

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO
FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN

**DIVISIÓN SISTEMA UNIVERSIDAD ABIERTA Y
EDUCACIÓN A DISTANCIA**

L I C E N C I A T U R A en **INFORMÁTICA**

APUNTES DIGITALES PLAN 2012



SUAYED UNA OPCIÓN
PARA TI



CONTABILIDAD

Plan: 2012

Clave:	Créditos: 8
Licenciatura: INFORMÁTICA	Semestre: 1º
Área: Contaduría	Horas. Asesoría:
Requisitos: Ninguno	Horas. por semana: 4
Tipo de asignatura:	Obligatoria (x) Optativa ()

AUTORES:

EVA ELIZABETH DEL VALLE CÓRDOVA
VIRGINIA HIDALGO VACA
GUADALUPE PADILLA ÁLVAREZ
GABRIEL FIGUEROA FLORES
RAFAEL VÁZQUEZ BUSTAMANTE
CARLOS MEDINA ORTIZ
ANA LILIA CONTRERAS VILLAGÓMEZ

ADAPTADO A DISTANCIA:

GUADALUPE PADILLA ÁLVAREZ

ACTUALIZACIÓN AL PLAN DE ESTUDIOS 2012:

EVA ELIZABETH DEL VALLE CÓRDOVA



TEMARIO OFICIAL (HORAS 64)

	HORAS
1. Necesidad social de la contaduría pública	2
2. Entidades	4
3. Estados financieros	10
4. La cuenta	6
5. Partida doble	8
6. Registro de transacciones financieras	28
7. Caso práctico integral	6



SUAYED
Sistema Universitario
Abierto y a Distancia

INTRODUCCIÓN AL MATERIAL DE ESTUDIO

Las modalidades abierta y a distancia (SUAYED) son alternativas que pretenden responder a la demanda creciente de educación superior, sobre todo, de quienes no pueden estudiar en un sistema presencial. Actualmente, “con la incorporación de las nuevas tecnologías de información y comunicación a los sistemas abierto y a distancia, se empieza a fortalecer y consolidar el paradigma educativo de éstas, centrado en el estudiante y su aprendizaje autónomo, para que tenga lugar el diálogo educativo que establece de manera semipresencial (modalidad abierta) o vía Internet (modalidad a distancia) con su asesor y condiscípulos, apoyándose en materiales preparados ex profeso”¹.

Un rasgo fundamental de la educación abierta y a distancia es que no exige presencia diaria. El estudiante SUAYED aprende y organiza sus actividades escolares de acuerdo con su ritmo y necesidades; y suele hacerlo en momentos adicionales a su jornada laboral, por lo que requiere flexibilidad de espacios y tiempos. En consecuencia, debe contar con las habilidades siguientes.

¹ Sandra Rocha, *Documento de Trabajo. Modalidad Abierta y a Distancia en el SUA-FCA*, 2006.



- Saber estudiar, organizando sus metas educativas de manera realista según su disponibilidad de tiempo, y estableciendo una secuencia de objetivos parciales a corto, mediano y largo plazos.
- Mantener la motivación y superar las dificultades inherentes a la licenciatura.
- Asumir su nuevo papel de estudiante y compaginarlo con otros roles familiares o laborales.
- Afrontar los cambios que puedan producirse como consecuencia de las modificaciones de sus actitudes y valores, en la medida que se adentre en las situaciones y oportunidades propias de su nueva situación de estudiante.
- Desarrollar estrategias de aprendizaje independientes para que pueda controlar sus avances.
- Ser autodidacta. Aunque apoyado en asesorías, su aprendizaje es individual y requiere dedicación y estudio. Acompañado en todo momento por su asesor, debe organizar y construir su aprendizaje.
- Administrar el tiempo y distribuirlo adecuadamente entre las tareas cotidianas y el estudio.
- Tener disciplina, perseverancia y orden.
- Ser capaz de tomar decisiones y establecer metas y objetivos.
- Mostrar interés real por la disciplina que se estudia, estar motivado para alcanzar las metas y mantener una actitud dinámica y crítica, pero abierta y flexible.



- Aplicar diversas técnicas de estudio. Atender la retroalimentación del asesor; cultivar al máximo el hábito de lectura; elaborar resúmenes, mapas conceptuales, cuestionarios, cuadros sinópticos, etcétera; presentar trabajos escritos de calidad en contenido, análisis y reflexión; hacer guías de estudio; preparar exámenes; y aprovechar los diversos recursos de la modalidad.
- Además de lo anterior, un estudiante de la modalidad a distancia debe dominar las herramientas tecnológicas. Conocer sus bases y metodología; tener habilidad en la búsqueda de información en bibliotecas virtuales; y manejar el sistema operativo Windows, paquetería, correo electrónico, foros de discusión, chats, blogs, wikis, etcétera.

También se cuenta con materiales didácticos como éste elaborados para el SUAYED, que son la base del estudio independiente. En específico, este documento electrónico ha sido preparado por docentes de la Facultad para cada una de las asignaturas, con bibliografía adicional que te permitirá consultar las fuentes de información originales. El recurso comprende referencias básicas sobre los temas y subtemas de cada unidad de la materia, y te introduce en su aprendizaje, de lo concreto a lo abstracto y de lo sencillo a lo complejo, por medio de ejemplos, ejercicios y casos, u otras actividades que te posibilitarán aplicarlos y vincularlos con la realidad laboral. Es decir, te induce al “saber teórico” y al “saber hacer” de la asignatura, y te encauza a encontrar respuestas a preguntas reflexivas que te formules acerca de los contenidos, su relación con otras disciplinas, utilidad y aplicación en el trabajo.



Finalmente, el material te da información suficiente para autoevaluarte sobre el conocimiento básico de la asignatura, motivarte a profundizarlo, ampliarlo con otras fuentes bibliográficas y prepararte adecuadamente para tus exámenes. Su estructura presenta los siguientes apartados.

1. *Información general de la asignatura.* Incluye elementos introductorios como portada, identificación del material, colaboradores, datos oficiales de la asignatura, orientaciones para el estudio, contenido y programa oficial de la asignatura, esquema general de contenido, introducción general a la asignatura y objetivo general.
2. *Desarrollo de cada unidad didáctica.* Cada unidad está conformada por los siguientes elementos.
 - Introducción a la unidad.
 - Objetivo particular de la unidad.
 - Contenidos.
 - Actividades de aprendizaje y/o evaluación. Tienen como propósito contribuir en el proceso enseñanza-aprendizaje facilitando el afianzamiento de los contenidos esenciales. Una función importante de estas actividades es la retroalimentación: el asesor no se limita a valorar el trabajo realizado, sino que además añade comentarios, explicaciones y orientación.
 - Ejercicios y cuestionarios complementarios o de reforzamiento. Su finalidad es consolidar el aprendizaje del estudiante.



- Ejercicios de autoevaluación. Al término de cada unidad hay ejercicios de autoevaluación cuya utilidad, al igual que las actividades de aprendizaje, es afianzar los contenidos principales. También le permiten al estudiante calificarse él mismo cotejando su resultado con las respuestas que vienen al final, y así podrá valorar si ya aprendió lo suficiente para presentar el examen correspondiente. Para que la autoevaluación cumpla su objeto, es importante no adelantarse a revisar las respuestas antes de realizar la autoevaluación; y no reducir su resolución a una mera actividad mental, sino que debe registrarse por escrito, labor que facilita aún más el aprendizaje. Por último, la diferencia entre las actividades de autoevaluación y las de aprendizaje es que éstas, como son corregidas por el asesor, fomentan la creatividad, reflexión y valoración crítica, ya que suponen mayor elaboración y conllevan respuestas abiertas.

3. *Resumen por unidad.*

4. *Glosario de términos.*

5. *Fuentes de consulta básica y complementaria.* Mesografía, bibliografía, hemerografía y sitios web, considerados tanto en el programa oficial de la asignatura como los sugeridos por los profesores.

Esperamos que este material cumpla con su cometido, te apoye y oriente en el avance de tu aprendizaje.



Recomendaciones (Orientación para el estudio independiente)

- Lee cuidadosamente la introducción a la asignatura, en ella se explica la importancia del curso.
- Revisa detenidamente los objetivos de aprendizaje (general y específico por unidad), en donde se te indican los conocimientos y habilidades que deberás adquirir al finalizar el curso.
- Estudia cada tema siguiendo los contenidos y lecturas sugeridos por tu asesor, y desarrolla las actividades de aprendizaje. Así podrás aplicar la teoría y ejercitarás tu capacidad crítica, reflexiva y analítica.
- Al iniciar la lectura de los temas, identifica las ideas, conceptos, argumentos, hechos y conclusiones, esto facilitará la comprensión de los contenidos y la realización de las actividades de aprendizaje.



- Lee de manera atenta los textos y mantén una actitud activa y de diálogo respecto a su contenido. Elabora una síntesis que te ayude a fijar los conceptos esenciales de lo que vas aprendiendo.
- Debido a que la educación abierta y a distancia está sustentada en un principio de autoenseñanza (autodisciplina), es recomendable diseñar desde el inicio un plan de trabajo para puntualizar tiempos, ritmos, horarios, alcance y avance de cada asignatura, y recursos.
- Escribe tus dudas, comentarios u observaciones para aclararlas en la asesoría presencial o a distancia (foro, chat, correo electrónico, etcétera).
- Consulta al asesor sobre cualquier interrogante por mínima que sea.
- Revisa detenidamente el plan de trabajo elaborado por tu asesor y sigue las indicaciones del mismo.



Otras sugerencias de apoyo

- Trata de compartir tus experiencias y comentarios sobre la asignatura con tus compañeros, a fin de formar grupos de estudio presenciales o a distancia (comunidades virtuales de aprendizaje, a través de foros de discusión y correo electrónico, etcétera), y puedan apoyarse entre sí.
- Programa un horario propicio para estudiar, en el que te encuentres menos cansado, ello facilitará tu aprendizaje.
- Dispón de periodos extensos para al estudio, con tiempos breves de descanso por lo menos entre cada hora si lo consideras necesario.
- Busca espacios adecuados donde puedas concentrarte y aprovechar al máximo el tiempo de estudio.



INTRODUCCIÓN

Los grandes retos que nos impone la era de la globalización han creado la necesidad de un aprendizaje continuo en todos los campos del conocimiento y en profesiones, artes u oficios. Ante tal exigencia, no puede permanecer estática la licenciatura en Informática, en cuyo plan de estudios encontramos la Contaduría, que incluye asignaturas de suma importancia. Consideremos que, para cualquier entidad, es de gran utilidad la información financiera que emana de la contabilidad, principalmente, para sustentar la toma de decisiones, actividad tan difícil de llevar a cabo con éxito en un entorno competitivo como el nuestro, que requiere de profesionales excelentemente preparados.

Veamos los temas a estudiar por unidad en este curso:

En la unidad 1, se habla de la necesidad social de la contaduría pública y sus características.



- La unidad 2 trata de las entidades económicas, concepto y clasificación, así como los requerimientos de las entidades de la contabilidad, específicamente de la información financiera que genera a través de ella, para lograr un mejor control e información de su estructura financiera y alcanzar sus objetivos.
- La unidad 3 se centra en el análisis y la interpretación de la información de los estados financieros, cuyo estudio también se incluye en estos apuntes: concepto, diagrama de flujo para su elaboración, clasificación, forma de presentación y estructura (esta revisión se limita al estudio del balance general o estado de situación financiera y estado de resultados, así como los postulados básicos emitidos por el CINIF considerando, notas aclaratorias, que forman parte integral de su constitución e información financiera que los complementa). Por otro lado, los apuntes consideran el tema de la cuenta, una herramienta fundamental para llevar a cabo los registros contables de manera apropiada, considerando su clasificación, el catálogo de cuentas y la guía contabilizadora.



- En la unidad 4, con el tema La Cuenta, es una herramienta fundamental para llevar a cabo los registros contables de manera apropiada, considerando su clasificación, el catálogo de cuentas y la guía contabilizadora.
- En la unidad 5, correspondiente a la partida doble, se expone el postulado de dualidad económica, relacionado con la obtención y aplicación de recursos.
- En la unidad 6, su estudio te permitirá repasar la mecánica y el sustento teórico del registro de transacciones financieras (que corresponden a la penúltima unidad de este material y tiene nexos con el postulado del periodo contable). También se analiza el registro contable del IVA; además, conocerás el manejo contable de las compras y ventas de mercancías y los métodos para valuar los inventarios, de acuerdo con los postulados y a la importancia de la aplicación del juicio profesional.
- En la unidad 7 se integrará todo lo aprendido en un caso práctico



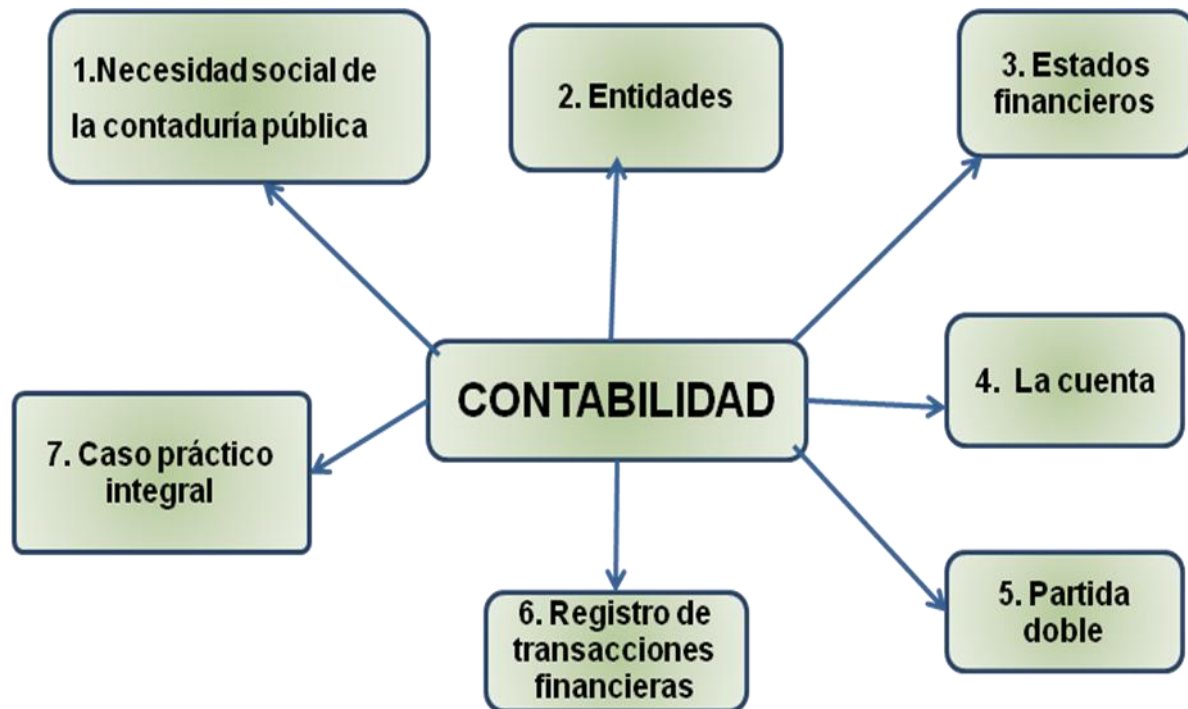
SUAYED
una escuela
para ti

OBJETIVO

Al finalizar el curso, el alumno comprenderá la naturaleza y características de la contaduría, el significado de la información financiera y los postulados básicos de las NIF; elaborará el estado de situación financiera (balance general) y el estado de resultados, explicará la partida doble, la cuenta y su aplicación en el registro de transacciones financieras.



ESTRUCTURA CONCEPTUAL





SUAYED
UNA OPCIÓN
PARA TI

UNIDAD 1

NECESIDAD SOCIAL DE LA CONTADURÍA PÚBLICA

APUNTES DIGITALES PLAN 2012



SUAYED
UNA OPCIÓN
PARA TI



OBJETIVO

Al término de la unidad, el alumno podrá reconocer la importancia de la contaduría pública como profesión e identificar los campos de actuación profesional y sectores en los que el contador público o el licenciado en Contaduría presta sus servicios, así como la relación que hay entre esta profesión y la licenciatura en Informática



INTRODUCCIÓN

Esta unidad comprende el estudio de la contaduría pública como disciplina profesional que informa sobre la obtención y la aplicación de los recursos financieros de las entidades por medio de los estados financieros que resultan de su contabilidad. El análisis y la interpretación de tales estados permiten a los responsables de las empresas la toma de decisiones.

La contaduría pública es una disciplina que se puede ejercer de manera independiente o dependiente. En el primer caso, en despachos de contadores públicos, pueden prestarse servicios de auditoría, especialidad en impuestos, diseño de sistemas de contabilidad y de consultoría en administración financiera; en el segundo, puede incursionarse en el sector público o privado como contador general, contralor o auditor interno, financiero o en contribuciones fiscales, etcétera.



Otro tema abordado en esta unidad es el perfil profesional del licenciado en Contaduría, conformado por conocimientos, habilidades y actitudes que, a lo largo de su carrera, debe desarrollar. Algunos de estos aspectos competen también al experto en informática.

Entre las habilidades del perfil, comunes para ambas licenciaturas, podemos mencionar:

- ♦ Desarrollar una visión integral que permita alcanzar los objetivos de las organizaciones
- ♦ Diseñar estrategias financieras en pro de la organización
- ♦ Dirigir equipos multidisciplinarios que sustenten la información requerida para la toma de decisiones
- ♦ Implantar métodos y procedimientos que mejoren las tareas que se llevan a cabo dentro de la organización y contribuyan a un control interno

Asimismo, ambas licenciaturas demandan que sus egresados desarrollen una serie de actitudes:

- ♦ Respeto y compromiso social, profesional y personal
- ♦ Calidad en el servicio
- ♦ Competitividad y profesionalismo
- ♦ Aprendizaje permanente
- ♦ Trato cordial y amable
- ♦ Responsabilidad
- ♦ Proactividad y actitud propositiva



Como has visto, entre los profesionales de la contaduría y de informática hay un nexo laboral: ambos comparten responsabilidades de carácter económico-social en el terreno empresarial. Además, el intercambio entre empresa y sociedad requiere de una participación multidisciplinaria; el trabajo profesional individual no es funcional la búsqueda de alternativas que permitan crecer a la empresa demanda trabajo de equipo.

LO QUE SÉ

Antes de dar inicio a la asignatura, responde brevemente al siguiente cuestionario.

1. ¿Qué es el individuo?
2. ¿Qué es la sociedad?
3. ¿Por qué es importante que el individuo interactúe en la sociedad?
4. ¿Cuáles son las necesidades del individuo, según la Pirámide de Mashlow?
5. ¿Qué es una profesión?
6. ¿Qué es un oficio?
7. ¿Qué es la información?
8. ¿Por qué es importante la información en la sociedad?



SUAYEDA
UNIVERSIDAD
DE
EQUADOR

TEMARIO DETALLADO (2 HORAS)

- 1.1 La sociedad y sus necesidades
- 1.2 Necesidades específicas que satisface el Licenciado en Contaduría
- 1.3 Características de la profesión del Licenciado en Contaduría



1.1 La sociedad y sus necesidades

La sociedad tiene diferentes tipos de necesidades que van, desde los fundamentales para la subsistencia (como agua, alimento, vestido, calzado, vivienda, etc.), hasta las no vitales, pero de gran importancia para la sociedad, es el caso de las profesiones cuya gama y variedad se debe a la enorme lista de necesidades que se demandan. Para que una profesión exista, debe haber necesidad de ella; es precisamente la sociedad quien demanda la existencia de una profesión que cubra determinados requerimientos o necesidades entre los individuos de manera individual o en su conjunto, por lo que es importante reflexionar sobre el significado que tiene la palabra “necesidad” en términos generales.



El vocablo proviene del latín *necessitas* 'aquello de lo que no se puede prescindir'. Los seres humanos tenemos requerimientos múltiples, por ejemplo: conservar la salud, prioridad en la que son necesarios los médicos, una casa en la cual resguardarnos físicamente, para lo cual contamos con arquitectos, ingenieros civiles y albañiles que la construyan, defendernos legalmente en un juicio, donde nos apoyamos en los abogados. En fin, la lista es tan larga como necesidades tenemos.



La sociedad está conformada por diferentes tipos de entidades. Entre éstas, podemos encontrar negocios o empresas cuya finalidad principal es la de obtener ganancias mediante la realización de una actividad económica, por lo que requieren información que les permita conocer el resultado de sus operaciones, independientemente que sea favorable o desfavorable, pues no siempre es posible ganar. Con la información necesaria, un empresario puede conocer a fondo su negocio y las causas de sus utilidades o pérdidas resultantes.



En la sociedad, existen entidades que se dedican a cuidar la economía y patrimonio familiar, como el caso de un padre de familia, un ama de casa, quienes velan por mantener una estabilidad económica familiar, así que también ellos requieren de la información derivada de las inversiones que realizan (en casa, auto, muebles), de los compromisos que contraen (con instituciones bancarias, tiendas comerciales,), servicios básicos que contratan y que deben liquidarse periódicamente (agua, luz, teléfono). En fin, así como existen diferentes entidades, también las necesidades de información varían con cada entidad por el tipo de actividad económica que realiza.

La actividad económica de un país o una entidad cualquiera requiere información financiera para la toma de decisiones: ¿Cuánto gané? ¿Cuánto perdí? ¿Cuánto puedo invertir? Éstas son preguntas que podemos responder sólo a través de esa información. Precisamente, el licenciado en Contaduría es la persona indicada para elaborarla y presentarla a los usuarios, internos (consejo de administración, accionistas, gerentes, auditores internos, etc.) o externos (Sistema de Administración Tributaria [SAT], auditores externos y otros).



Actualmente, impera un ambiente competitivo en el ámbito mundial que aprovechan inversionistas y empresarios para expandirse fuera de las fronteras o para buscar la modernización de sus empresas a fin de permanecer y avanzar en el mercado compitiendo con empresas de otras naciones en su propio país. Esto implica la existencia de una comunicación internacional más comprensible y condensada, principalmente en los negocios, específicamente con la información financiera requerida de manera consistente, comprobable y transparente de acuerdo con los lineamientos normativos nacionales e internacionales en materia contable.



1.2 Necesidades específicas que satisface el Licenciado en Contaduría

¿Te podrías imaginar qué pasaría si una empresa que careciera de información por las actividades mercantiles que llevó a cabo y de su resultado? Pues simplemente sería un caos porque, aún cuando sus ventas las realizará de contado, al igual que sus compras, no sabría si tiene dinero o no en el banco, si el precio de venta es el apropiado a los costos de los artículos que compra para vender, si a pesar de que recuerda haber pagado el servicio telefónico, éste le es cortado, si realiza operaciones a crédito y desconoce qué y cuánto le deben los clientes o qué y cuánto les debe a los proveedores, si está a punto de ser embargado por una institución de crédito por falta de pago, si cuenta con la suficiente mercancía en el almacén para comprometerse a realizar una venta. Quedaría mal con su cliente, que quizá prefiera irse con la competencia.

Éste es sólo un breve cuestionamiento que te permitirá darte cuenta del tipo de necesidades que satisface el licenciado en Contaduría mediante el desempeño de su profesión en las diferentes áreas de conocimiento de la contaduría.



Teoría contable

El profesional en contaduría, además de brindar información financiera a los diferentes usuarios a través de los estados financieros que elabora, satisface la necesidad de una administración financiera, cuyo objetivo es planear, organizar, dirigir y controlar el origen (fuentes de financiamiento, créditos bancarios, socios, proveedores) y la aplicación de recursos (en qué se está invertido el dinero, qué compramos, etcétera). Asimismo, los directores, accionistas e inversionistas requieren información financiera que les permita saber en dónde está su dinero en la operación de la misma organización para tomar decisiones correctas con base en referencias útiles y confiables.

Área financiera

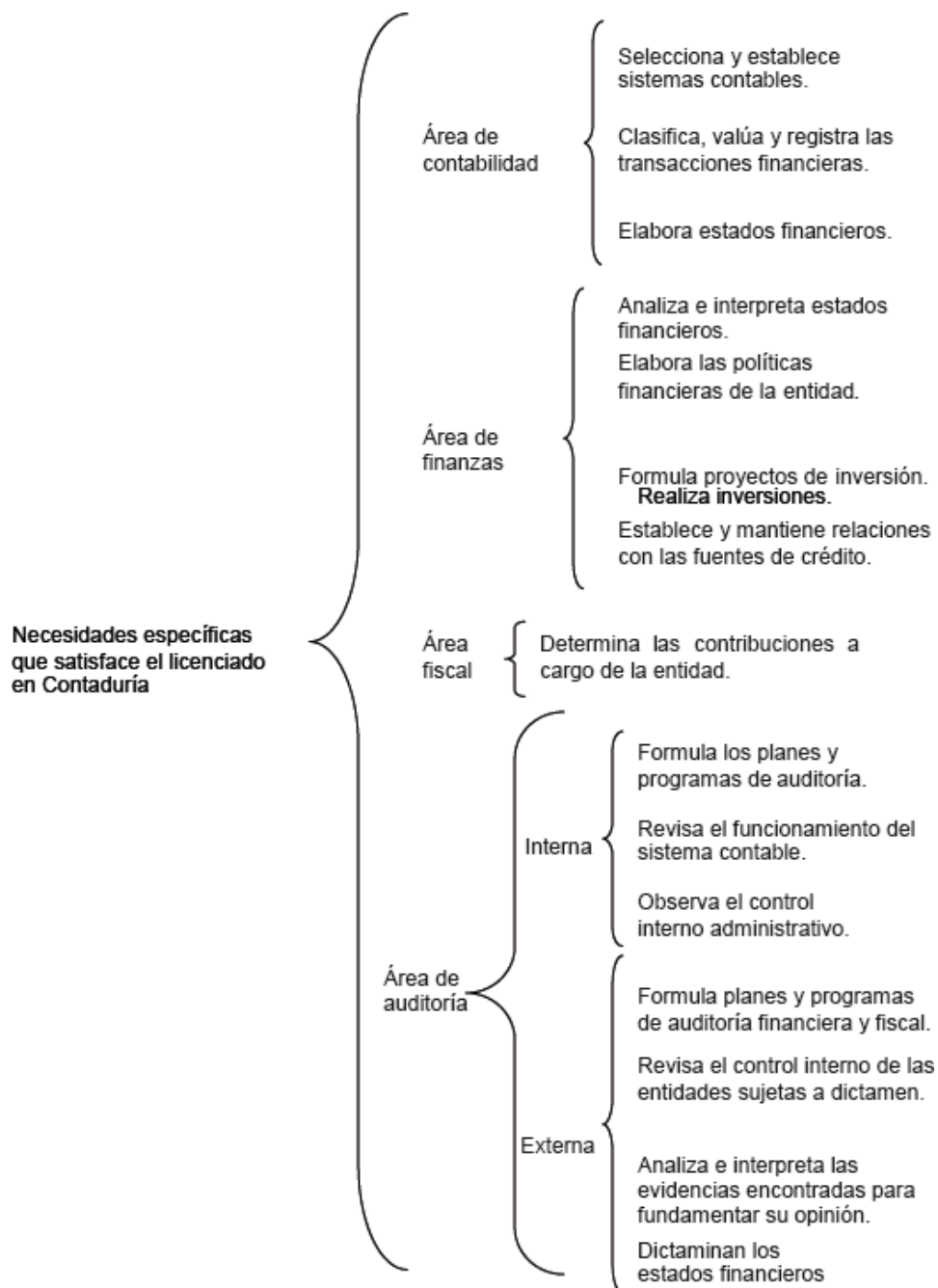
El contador público analiza la obtención y aplicación óptima de recursos de la entidad: ¿dónde, cuándo y a qué plazo invertir? El monto que se necesita (financiamiento), la conveniencia de un préstamo bancario y la tasa de interés que puede pagarse, la oportunidad de emitir obligaciones y a qué vencimiento, las ventajas de fabricar un nuevo producto o abrir otra planta, etcétera. Además, debe estar actualizado en cuanto a la legislación fiscal (que reglamenta las normas para la obtención de recursos por parte del Estado) y realizar los cálculos necesarios para determinar los impuestos por pagar, pues cualquier incumplimiento representa un costo adicional para la entidad.



Auditoría

El contador es responsable de revisar que las cifras presentadas en los estados financieros expresen la situación real de la entidad, de acuerdo con las Normas de Información Financiera, (NIF) para ello, debe revisar el control interno de la entidad y aplicar las pruebas selectivas sobre los rubros de los estados financieros que considere necesarios, a fin de emitir su opinión a través de un dictamen. En auditoría interna (“control de controles”), se encarga de que los procedimientos del sistema contable y el control administrativo se cumplan de acuerdo con las políticas señaladas por la entidad. Si encuentra desviaciones, hará el informe correspondiente.

En el siguiente cuadro, esbozamos las necesidades específicas que satisface el licenciado en Contaduría.





Características de la profesión del licenciado en Contaduría

Después de conocer, de manera general, las necesidades específicas que satisface el licenciado en Contaduría, te preguntarás dónde puede desempeñar su profesión: el contador público puede prestar sus servicios en forma independiente o en una entidad económica: (como gerente de contabilidad, auditoría interna, finanzas o fiscal, contralor, contador general o de costos, analista financiero, auditor interno, auxiliar contable, profesor, investigador, etcétera). Además, como profesional independiente, puede laborar en actividades de auditoría externa, consultoría contable, fiscal o financiera.

Conocimientos científicos y técnicos	Son adquiridos a través de un proceso educativo que concluye con el cumplimiento del 100% del plan de estudios de la licenciatura, la realización del servicio social, obtención del título y cédula profesional que lo acreditan como licenciado en Contaduría.
Responsabilidad social	Los licenciados en Contaduría han constituido dos agrupaciones profesionales (Colegio de Contadores Públicos de México y Asociación Mexicana de Contadores Públicos) con el objetivo de intercambiar conocimientos y velar por el respeto y credibilidad de la profesión. Para alcanzar dicho propósito deben cumplir las disposiciones legales relacionadas con su actuación, observando los más altos grados de responsabilidad, competencia profesional y moral. Además, como la contaduría demanda de sus



	practicantes espíritu de servicio, estos organismos han elaborado códigos de ética que contienen las normas de actuación que regulan sus relaciones con la sociedad, colegas y público en general.
Responsabilidad legal	El artículo 5 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos es el fundamento legal que da origen a la necesidad de controlar a quienes, con título y cédula profesional, ejercen la Contaduría Pública. El artículo citado establece, entre otras disposiciones, que a ninguna persona se le impedirá practicar la profesión, industria, comercio o trabajo que le acomode, siempre y cuando sean lícitos. El ejercicio de esta libertad sólo podrá frenarse por determinación judicial, cuando se ataquen los derechos de terceros o por resolución gubernamental. Asimismo, la ley determinará en cada Estado cuáles son las profesiones que necesitan título para ser desempeñadas, condiciones para obtenerlo y autoridades que lo pueden expedir.

Capacidades que el licenciado en Contaduría necesita en el ejercicio de su profesión

- ♦ Sistematizar (organizar, ordenar).
- ♦ Memorizar números.
- ♦ Clasificar.
- ♦ Identificar.
- ♦ Procesar y expresar datos financieros.
- ♦ Investigar (observar y presentar evidencias, sobre todo, en el área de auditoría).



- ♦ Aplicar criterio propio (para tomar decisiones).
- ♦ Elaborar trabajos rutinarios durante periodos prolongados.
- ♦ Ser líder.
- ♦ Expresarse correctamente, tanto en forma oral como escrita.

Perfil profesional del licenciado en Contaduría

El licenciado en Contaduría para ejercer su profesión requiere cubrir un perfil profesional, el cual está conformado por conocimientos, habilidades, actitudes y aptitudes que adquieren los estudiantes al concluir sus estudios profesionales con lo que el perfil de egreso del licenciado en Contaduría permite entender y solucionar los problemas financieros de las entidades en un sentido muy amplio, que al igual que la licenciatura en Informática implica una clara conciencia de la responsabilidad social vinculada a la producción de bienes y servicios que afectarán de muchas maneras tanto a las empresas como a las personas y a la sociedad en general.

Conocimientos

Respecto de los conocimientos que el licenciado en Contaduría debe poseer, hay algunos que también son comunes al licenciado en Informática.



Habilidades o destrezas

- ♦ Desarrollar una visión integral que permita alcanzar los objetivos de las organizaciones.
- ♦ Diseñar estrategias financieras en pro de la organización.
- ♦ Dirigir equipos multidisciplinarios que sustenten la información requerida para la toma de decisiones.
- ♦ Implantar métodos y procedimientos que mejoren las tareas que se llevan a cabo dentro de la organización y contribuyan a un apropiado control interno de la misma.

Actitudes

- ♦ Compromiso social, profesional y personal.
- ♦ Calidad en el servicio.
- ♦ Competitividad y profesionalismo.
- ♦ Aprendizaje permanente.
- ♦ Trato cordial y amable.
- ♦ Responsabilidad en su desempeño.
- ♦ Proactividad y actitud propositiva.



1.3 Características de la profesión del Licenciado en Contaduría

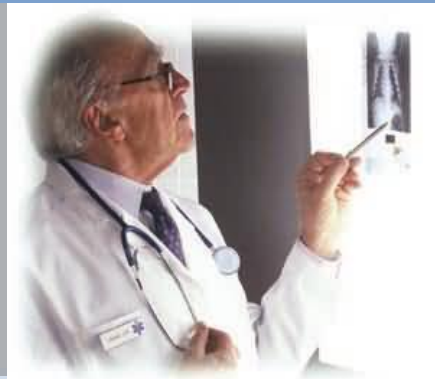
Entre las profesiones del licenciado en Contaduría, e Informática hay una estrecha relación laboral, Una y otra se complementan para elevar su calidad, lo que podemos observar diariamente en el medio empresarial, donde ambos profesionales comparten responsabilidades de carácter económico-social para proporcionar un servicio de primer nivel a sus clientes y a la vez impulsar el desarrollo de sus trabajadores, con una retribución equitativa a su esfuerzo.

El intercambio entre empresa y sociedad requiere de la participación multidisciplinaria de los profesionales, cuya actuación responsable permitirá que ambas se beneficien. Por eso, debemos olvidar la participación individualista y buscar alternativas que nos permitan crecer como un todo, en el concierto universal de las naciones.



A continuación, te presentamos una analogía elaborada por el C.P. Humberto Oropeza Martínez, en la que compara las profesiones de medicina y contaduría. La primera se ocupa en la salud y la segunda en el dinero. Esta comparación te conducirá a ubicar las necesidades que atiende cada profesional y durante cuánto tiempo, cómo y quiénes la practican, y cómo informan a sus destinatarios.

Analogía profesional entre un Medico General y el licenciado en Contaduría



SALUD

DINERO

¿Qué es la salud?

- Estado de un ser exento de enfermedades.
- Un estado de completo bienestar

¿Qué es el dinero?

- Unidad de medida del valor que tiene todo lo que se reconoce como apto para satisfacer una necesidad y estar



físico, mental y social, y no solamente la ausencia de afecciones o enfermedades.¹ – Condiciones físicas de un organismo en un determinado momento. – Salud precaria. Salud delicada. Buena salud.	disponible para esta función. – Instrumento para facilitar los cambios. – Moneda corriente (\$). Peso mexicano. – Medio de cambio de curso legal.
¿A través de qué ciencia se atiende la salud? – La medicina.	¿A través de qué disciplina se puede atender el dinero? – La contaduría.
¿Qué profesional la atiende? – El médico o doctor.	¿Qué profesionista la atiende -El contador público o Licenciado en Contaduría
¿A quiénes atiende con su profesión? – A sus pacientes: niños, adolescentes y adultos.	¿A quiénes atiende con su profesión? – A los negocios o empresas (pequeñas, medianas y grandes).
¿Durante cuánto tiempo? – Desde antes de nacer, cuando nace y hasta que muere.	¿Durante cuánto tiempo? – Desde que nacen o se constituyen hasta que se liquidan o suspenden sus operaciones.
¿Qué es la medicina? – Una ciencia que trata las enfermedades para prevenirlas,	¿Qué es la contaduría? – Una disciplina profesional que se encarga de prevenir, corregir y remediar



aliviarlas o curarlas.	anomalías de carácter contable, financiero y fiscal en las entidades.
¿Quiénes la practican? – Los médicos titulados.	¿Quiénes la practican? – Los contadores públicos o licenciados en Contaduría titulados.
¿De qué manera lo ejercen? – Puede ejercerse de manera dependiente o independiente. – Como dependiente, trabajará en el IMSS, ISSSTE, Secretaría de Salud y hospitales particulares.	¿De qué manera lo ejercen? – Puede ejercerse de manera dependiente o independiente. – Como dependiente, trabajará en los negocios o empresas y organismos gubernamentales. – Como independiente, en su despacho.
¿Qué actividades realizan? – Elaboran un diagnóstico personal, tomando en cuenta o no la opinión del otro y elabora recetas médicas.	¿Qué actividades realizan? – Elaboran un dictamen, confirman o rechazan la opinión de otro contador.
Su formación puede ser: – Médico general o especialista pediatra, cirujano, ortopedista, oncólogo, etcétera.	Su formación puede ser: - Puede ser contador público general o licenciado en Contaduría, o especialista (contabilidad, auditoría, fiscal, finanzas, etc.)



Puede dedicarse: – A la docencia e investigación.	Puede dedicarse: – A la docencia e investigación.
Puede formar parte de: – Organismos y agrupaciones médicas nacionales o extranjeras.	Puede formar parte de: – Instituciones y colegios de contadores nacionales o extranjeros.
Su ejercicio profesional consiste en: – Dar atención general o especializada de las posibles enfermedades que presentan los niños, adolescentes y adultos. – Por ese motivo, asesora y prescribe los medicamentos y acciones que requiere el paciente, en lo que se refiere a sus padecimientos – Como independiente, en su consultorio particular.	Su ejercicio profesional consiste en: – Dar atención general o especializada de las situaciones financieras que se le presentan a los negocios o empresas, o a cualquier entidad, de acuerdo con los capitales invertidos (\$), así como al número de trabajadores. – Por este motivo, asesora y recomienda las soluciones que necesitan los negocios o empresas u otras entidades, en lo que se refiere a la problemática financiera y de control.
¿De qué manera el médico ayuda a sus pacientes a tomar decisiones respecto de su salud cuando ésta se encuentra deteriorada? - A través de su conocimiento y experiencia, y de haber ordenado la práctica de exámenes, análisis y	¿De qué manera público o Licenciado en Contaduría ayuda el contador a los negocios o empresas a tomar decisiones respecto de su situación financiera (activos: lo que tienen; y pasivos y capital: lo que deben), así como de sus resultados (utilidad o



SUAYED
Sociedad Unificada de
Asesores y Asesoras de
Ecuador

radiografías, con el fin de poder pérdida)?

diagnosticar el padecimiento o enfermedad.

- Por medio de su conocimiento y experiencia, examina y comprueba el registro de las operaciones, así como de la documentación comprobatoria que generen.

¿Cómo informará el médico a sus pacientes para que puedan mejorar su salud o padecimiento?

- Por medio de una receta médica, donde les indica los medicamentos que requieren, una vez que se ha confirmado la enfermedad o padecimiento.

- También puede ordenar un tratamiento especial a mediano o largo plazos, según sea la magnitud de la enfermedad o padecimiento

¿Cómo informará el Licenciado en Contaduría a los negocios o empresas para que puedan mejorar su situación financiera y sus resultados, así como las recomendaciones para llevarlas a cabo?

- Por medio de un informe (dictamen) en el que da su opinión sobre el examen practicado a los estados financieros (balance general y estado de resultados), señalando también sus recomendaciones para superar los problemas encontrados.

- Recomienda que se efectúe un análisis e interpretación de los estados financieros, según sea la magnitud de la problemática (falta de liquidez o solvencia del negocio o la empresa).

¿Qué principios éticos rigen su ejercicio profesional?

- Para su ejercicio profesional, deberá

¿Qué principios legislativos rigen su ejercicio profesional?

- Para su ejercicio profesional, deberá



tomar en cuenta el juramento de Hipócrates, como le indica su código de ética, así como el conjunto de principios y normas morales y de operación para ejercer esta profesión.

tomar en cuenta el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos y la Asociación de Contadores, así como el conjunto de principios y procedimientos normativos del Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

CONCLUSIONES

El médico juega un papel importante en la vida del ser humano, puesto que ejerce un control constante en el comportamiento de los pacientes respecto de su salud.

- **A través de su expediente clínico histórico, el paciente puede estar controlado y conocer el grado de cuidado que se ha tenido respecto de su salud.**
- **Consideramos que lo anterior constituye uno de los objetivos de la medicina y de quienes la ejercen.**

CONCLUSIONES

En cuanto a la atención del dinero (\$), el Licenciado en Contaduría juega un papel importante en la vida de las empresas, puesto que con la Contabilidad, como rama fundamental de la Contaduría, se ejerce un control constante en el comportamiento de las operaciones, siempre a través del registro de las mismas, su documentación comprobatoria y, desde luego, de la información financiera que se produce de manera histórica, en la que en todo momento estará presente el dinero (\$).

- A través del registro e información acumulada por el tiempo o ejercicio transcurridos, los negocios pueden conocer el grado de control que se ha tenido respecto del dinero (\$) invertido por los dueños o accionistas.



- Consideramos que lo anterior constituye uno de los objetivos de la Contaduría, específicamente, de la Contabilidad y de quienes la ejercen.

¿De qué manera el médico ayuda a sus pacientes a tomar decisiones respecto de su salud cuando ésta se encuentra deteriorada?

– A través de su conocimiento y experiencia, y de haber ordenado la práctica de exámenes, análisis y radiografías con el fin de poder diagnosticar el padecimiento o enfermedad.

¿De qué manera el contador público o licenciado en Contaduría ayuda a los negocios o empresas a tomar decisiones respecto de su situación financiera (activos: lo que tienen; y pasivos y capital: lo que deben), así como de sus resultados (utilidad o pérdida)?

– Por medio de su conocimiento y experiencia, examina y comprueba el registro de las operaciones, así como de la documentación comprobatoria que generen.

¿Cómo informará el médico a sus pacientes para que puedan mejorar su salud o padecimiento?

– Por medio de una receta médica, donde les indica los medicamentos que requieren, una vez que se ha

¿Cómo informará el licenciado en Contaduría a los negocios o empresas para que puedan mejorar su situación financiera y sus recomendaciones?

– Por medio de un informe (dictamen) en el que da su opinión sobre el examen



confirmado la enfermedad o padecimiento. – También puede ordenar un tratamiento especial a mediano o largo plazos, según sea la magnitud de la enfermedad o padecimiento.	practicado a los estados financieros (Balance General y Estado de Resultados), señalando también sus recomendaciones para superar los problemas encontrados. – Recomienda que se efectúe un análisis e interpretación de los estados financieros, según sea la magnitud de la problemática (falta de liquidez o solvencia del negocio o la empresa).
¿Cómo se regula la ética del médico? – Para su ejercicio profesional, deberá tomar en cuenta el juramento de Hipócrates, como le indica su código de ética, así como el conjunto de principios y normas morales y de operación para ejercer esta profesión por parte de la Comisión Nacional de Arbitraje Médico.	¿Cómo se regula la ética del licenciado en Contaduría? – Para su ejercicio profesional, deberá tomar en cuenta el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos y la Asociación de Contadores, así como el conjunto de principios y procedimientos normativos del Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
Conclusiones El objetivo de la medicina es mantener y/o restablecer la salud en las personas. El médico juega un papel importante en la vida del ser humano, puesto que	Conclusiones El objetivo de la contaduría es controlar el flujo de dinero de la empresa. El licenciado en Contaduría juega un papel importante en la vida de las empresas, en cuanto a la atención del



ejerce un control constante en el comportamiento de los pacientes respecto de su salud.	dinero (\$).
Ejerce un control del paciente a través del expediente clínico histórico, con el cual puede conocer y valorar el grado de cuidado para mantener su salud.	Ejerce un control constante en la empresa por medio del comportamiento de operaciones (registro, documentación comprobatoria, información financiera) en el que en todo momento estará presente el dinero (\$).

Ahora que conoces sobre la necesidad social que existe sobre la contaduría, seguramente comprenderás la importancia que tiene esta profesión para las diversas entidades, pues en todos los ámbitos, ya sean públicos o privados, se requiere de información financiera para realizar diferentes tipos de actividades lucrativas o no lucrativas, de acuerdo con el tipo de entidad de que se trate, pues generalmente se relacionan con el manejo de recursos en dinero o en especie y si no existiera la contaduría se carecería de información acerca de cuánto se tiene, cuánto se debe y cuánto nos deben, entre otras muchas interrogantes que pueden ser despejadas mediante la contaduría, ya que le permitirá controlar sus bienes, derechos y patrimonio, pero además de la información y el control, permite una administración financiera de las entidades, en donde se emplean procesos como la planeación, organización, dirección y control de las fuentes de los recursos económico-financieros y su aplicación, en la que el licenciado en Informática desempeña también un papel muy importante.

En la siguiente unidad podrás conocer las entidades, su clasificación y el porqué de su necesidad de la contaduría.



RESUMEN

El ser humano siempre ha experimentado necesidades que van desde las más básicas o elementales hasta las más elevadas o de realización. Dada la cantidad de necesidades, se ha tenido que agrupar en comunidades para satisfacerlas. La unión de personas con características y necesidades semejantes ha dado origen a lo que conocemos como **sociedad**.

En una sociedad, los miembros interactúan para satisfacer sus requerimientos y la relación se lleva a cabo a través del ejercicio de **profesiones** y **oficios**. Esta actuación de los participantes de la sociedad ha evolucionado y se ha tornado cada vez más compleja. Por otro lado, al presentarse un gran número de necesidades sociales y al contar con recursos escasos, los participantes de la sociedad han recurrido a tomar decisiones para lo cual han necesitado **información**.



Una de las profesiones que ha cubierto a la perfección esta necesidad es la contaduría pública, que se encarga de presentar todas las operaciones y actividades de un grupo social (que llamaremos **entidad**) en términos de dinero. Además, ofrece servicios de planeación, control y análisis operacional y financiero para que la entidad pueda continuar existiendo y la actividad económica se realice en todas partes del mundo. Todo esto se lleva a cabo a través de seis ramas en las que se encuentra dividida la Contaduría: **contabilidad, auditoría, finanzas, fiscal, costos y contraloría.**

La persona que ejerce esta profesión es conocida como **licenciado en Contaduría o contador público** y, debido a la importancia que reviste esta actividad, debe cumplir con una serie de requisitos, entre los que destacan los estudios universitarios, la práctica profesional temprana y el reconocimiento del estado. El contador público puede actuar profesionalmente de manera independiente o subordinada en los sectores públicos y privados.



SUAYED
sistema universitario
argentino de yachay

GLOSARIO

Auditoría

Revisión de las transacciones que sustentan las cifras de los informes financieros a fin de que un contador público emita una opinión sobre dicha información y proponga mejoras.

Contabilidad

Registro de las transacciones y eventos económicos que ocurren en una entidad con el propósito de generar información financiera.

Contaduría pública

Actividad profesional que permite la generación, la revisión, el análisis y el control de la actividad económica y financiera de las entidades.



Contraloría

Rama de la Contaduría que se enfoca en el control y la planeación financieros de una entidad.

Costos

Rama de la Contaduría que se avoca al control financiero de las actividades relacionadas con la producción y la distribución de bienes y servicios.

Ejercicio profesional.

Consiste en practicar una profesión de la cual se ha obtenido instrucción, preferentemente universitaria.

Finanzas

Rama de la Contaduría, la Administración y la Economía que trata de la obtención y aplicación eficiente de los recursos de una entidad.

Fiscal

Rama de la Contaduría que se refiere al cumplimiento de las obligaciones tributarias de una entidad.

Información financiera

Datos organizados de acuerdo a ciertas normas que emite un contador público para la toma de decisiones.

Iniciativa privada

Entidades lucrativas en las cuales se reúne el patrimonio de particulares.



Licenciado en Contaduría/Contador público

Profesionista que ejerce la Contaduría Pública y que obtuvo preparación universitaria correspondiente.

Necesidad social

Requerimiento específico de los miembros de una colectividad.

Oficio

Actividad que requiere entrenamiento, pero una preparación profesional.
Al igual que la profesión, satisface necesidades sociales.

Profesión

Actividad que requiere preparación universitaria, reconocimiento social y legal y ejercicio cotidiano.

Servicio profesional independiente

Es el ejercicio de una profesión sin relación directa con un patrón.

Servicio profesional subordinado

El ejercicio profesional que depende directamente de un patrón.

Sector público

Conjunto de entidades que conforma el gobierno de una entidad.

Sociedad

Colectividad formada por individuos con características y necesidades semejantes.



ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

ACTIVIDAD 1

Consulta el artículo **Necesidades Sociales**

(<http://html.rincondelvago.com/necesidades-sociales.html>) e indica cuáles son las necesidades generales que persigue la sociedad.

ACTIVIDAD 2

Haz un cuadro comparativo de las necesidades que presenta un individuo (según la pirámide de Maslow http://es.wikipedia.org/wiki/Pir%C3%A1mide_de_Maslow) y las necesidades de la sociedad. Incluye un breve resumen.



ACTIVIDAD 3

Realiza la lectura de La información financiera y principios de Contabilidad, (<http://www.monografias.com/trabajos11/conpu/conpu.shtml>), elabora un breve resumen indicando cuáles son las necesidades sociales que satisface el Licenciado en Contaduría.

ACTIVIDAD 4

Elabora un cuadro sinóptico en el que describas los campos de actuación y las ramas de la contaduría pública.

ACTIVIDAD 5

Elabora un cuadro comparativo de la relación que guarda la contaduría pública, la ciencia de la administración y la informática.

♦¿En qué punto del texto se habló de la informática?



CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

1. Define la contaduría pública como disciplina.
2. Describe las necesidades específicas que satisface el licenciado en Contaduría.
3. Explica qué señala el artículo 5 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.
4. Lista los requisitos académicos para obtener el título de licenciado en Contaduría.
5. Enumera los requisitos legales que sustentan la profesión del licenciado en Contaduría.
6. Señala algunos valores que debe poseer el profesional de la contaduría.
7. Anota algunas capacidades que debe tener el profesional de la contaduría.
8. Describe los campos de actuación del licenciado en Contaduría.
9. Explica las actividades que puede desarrollar de forma independiente el licenciado en Contaduría.
10. Señala los cargos que puede tener en forma dependiente el licenciado en Contaduría.



11. Describe a qué sectores sirve el licenciado en Contaduría.
12. Explica por qué la contaduría pública está regulada como profesión.

LO QUE APRENDÍ

Entrevista, por lo menos, a cuatro licenciados en Administración y a cuatro en Contaduría, con el propósito de que te informen sobre la relación entre la licenciaturas en Administración y Contaduría. Te presentamos a continuación las preguntas que debes plantearles (puedes agregar más, si lo deseas):

1. ¿Cuál es su campo de actividad profesional?
2. Tomando en cuenta el campo profesional en el que labora usted, ¿cuál es su relación de trabajo con el licenciado en Contaduría o contador público?
3. Para realizar su trabajo, ¿qué tipo de información financiera requiere usted que le proporcione el contador público?
4. ¿Considera usted que la información proporcionada por el contador es indispensable para fundamentar la toma de decisiones?

Realiza tu actividad en un procesador de textos, guárdala en tu computadora y una vez concluida, presiona el botón **Examinar**. Localiza el archivo, ya seleccionado, presiona **Subir este archivo** para guardarlo en la plataforma



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 1

Responde si son verdaderas (V) o falsas (F) las siguientes aseveraciones. Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. La contaduría pública satisface las necesidades de información de la sociedad.	()	()
2. La contaduría pública es un oficio.	()	()
3. La práctica de la contaduría pública está reconocida por el Estado.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 2

Relaciona las siguientes definiciones con su concepto, arrastra la letra de la definición al recuadro correspondiente. Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

☐ Contabilidad	a. Control financiero de las actividades de producción y distribución de bienes y servicios
☐ Auditoría	b. Obtención de información para cumplir con las obligaciones tributarias
☐ Fiscal	c. Ciencia que se relaciona con la eficiencia de las operaciones de la entidad
☐ Finanzas	d. Parte de la contaduría que se relaciona con la obtención y la aplicación de recursos financieros
☐ Costos	e. Disciplina que tiene que ver con el comportamiento del ser humano
☐ Contraloría	f. Registro de las transacciones que realiza una entidad económica para generar información financiera
	g. Parte de la contaduría que tiene que ver con el control y la planeación de actividades financieras de la entidad
	h. Revisión de la información financiera de una entidad para emitir un juicio sobre ella



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 3

Indica si las siguientes aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F):

	Verdadera	Falsa
1. La información financiera de una entidad satisface las necesidades de información de los interesados externos de ella.	()	()
2. El licenciado en Contaduría participa en la planeación, organización, dirección y control del origen y la aplicación de los recursos financieros.	()	()
3. El licenciado en Contaduría determina las contribuciones a cargo de la entidad.	()	()
4. Observar el control interno administrativo es una función del licenciado en Contaduría en el área de finanzas.	()	()
5. El artículo 5 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos señala la libertad para ejercer una profesión, la cual puede ser frenada por determinación judicial.	()	()
6. La profesión de licenciado en Contaduría requiere de conocimientos exclusivamente técnicos.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 4

Anota la opción correcta:

1. El contador es responsable de revisar las cifras presentadas en los estados financieros mediante:

- ☐ a) La contabilidad
- ☐ b) Las finanzas
- ☐ c) La auditoría
- ☐ d) La administración

2. Necesidad específica que satisface el licenciado en Contaduría en el área de contabilidad:

- ☐ a) Mantener relaciones con fuentes de crédito
- ☐ b) Realizar inversiones
- ☐ c) Elaborar estados financieros
- ☐ d) Formular proyectos de inversión



3. Necesidad que satisface el licenciado en Contaduría en el área de auditoría externa:

- ☐ a) Dictaminar estados financieros
- ☐ b) Formular planes y programas de auditoría financiera
- ☐ c) Analizar e interpretar las evidencias encontradas
- ☐ d) Formular planes y programas de auditoría

4. Capacidad personal que utiliza el licenciado en Contaduría para tomar decisiones:

- ☐ a) Memorizar números
- ☐ b) Aplicar el criterio propio
- ☐ c) Expresarse correctamente
- ☐ d) Elaborar trabajos rutinarios

5. Actitud o compromiso del licenciado en Contaduría de actualizarse:

- ☐ a) Responsabilidad en su desempeño
- ☐ b) Calidad en el servicio
- ☐ c) Proactividad y actitud positiva
- ☐ d) Aprendizaje permanente



MESOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA RECOMENDADA

Autor	Capítulo	Páginas
1. Romero López	Capítulo 1. La Contaduría Pública como profesión,	4-9
2. Paz Zavala	Tema 1. La contaduría Pública	9-15



BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

1. CONSEJO MEXICANO PARA LA INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (CINIF), Normas de Información Financiera (NIF). IMCP vigente.
2. GARCÍA Hernández Jesús, Contabilidad Básica 1. (1ª ed.), México, Trillas, 2009, 352
3. ROMERO López, Javier. *Principios de Contabilidad*. (4ª ed.), México, Mc Graw Hill, 2010, 489 pp.



BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

1. ELIZONDO López, Arturo. *Contabilidad Básica I*. (1ª ed.), México, Thomson, 2003.
2. GUAJARDO Cantú, Gerardo. *Contabilidad Financiera*. (4ª ed.), México, Mc Graw Hill, 2004, 550pp.
3. GUAJARDO Cantú, Gerardo. *Fundamentos de Contabilidad*. México, Mc. Graw Hill, 2005, 672 pp.
4. GUAJARDO Cantú, Gerardo. *Contabilidad para no contadores*. México, Mc. Graw Hill, 2005. 416 pp.
5. HORNGREN Charles, (coord.), *Contabilidad un enfoque aplicado a México*, México, Prentice Hall, 2004, (5ª ed.), 419pp
6. PAZ Zavala, Enrique. *Introducción a la Contaduría*, (10ª ed), México, Thomson, 2001, 372 pp.



SUAYED
SISTEMA UNIVERSITARIO
DE AYUDA Y ENLACE

SITIOS ELECTRÓNICOS

Necesidades sociales <http://html.rincondelvago.com/necesidades-sociales.html>

Licenciatura en contador público y auditor

http://licenciatura.emagister.com.mx/licenciaturas_contador_publico_y_auditor-cursos-2344280.htm

Licenciatura en Contaduría

http://www.dgae.unam.mx/planes/f_contad/Sua-contad.pdf

La empresa es su resultado <http://www.eumed.net/tesis/2006/flsp/1p.htm>

La Contaduría Pública. La Información Financiera y Principios de

Contabilidad <http://www.monografias.com/trabajos11/conpu/conpu.shtml>

Pirámide de Maslow

http://es.wikipedia.org/wiki/Pir%C3%A1mide_de_Maslow



SUAYED
UNA OPCIÓN
PARA TI

UNIDAD 2

ENTIDADES

APUNTES DIGITALES PLAN 2012





OBJETIVO

Al término de la unidad, el alumno deberá distinguir la entidad como sujeto de personalidad jurídica y la importancia que, para ésta, representa la información financiera en su proceso de toma de decisiones económicas y financieras.



INTRODUCCIÓN

Esta unidad comprende el estudio de la entidad, cuyo objetivo primordial es determinar al sujeto con personalidad jurídica que realiza actividades de negocios (ente económico). Según la Norma de Información Financiera (NIF) A-2, una entidad económica es toda unidad identificable que lleva a cabo actividades económicas, construida por combinaciones de capital y recursos humanos materiales y financieros, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada. La entidad se clasifica en función de su estructura jurídica, objetivos, actividades y propiedad del patrimonio.

Si se conoce la personalidad jurídica de una entidad, se establece el sistema de contabilidad adecuado para satisfacer sus necesidades y orientarlo a los propósitos del usuario. La contabilidad, expresa la Norma de Información Financiera (NIF) A-1, es la técnica que se utiliza en el registro de operaciones que afectan a una entidad económica con objeto de facilitar, a los diversos interesados, la toma de decisiones en dicha entidad.



La información financiera generada en las entidades debe cumplir con las siguientes características cualitativas: utilidad, confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad. La utilidad se da en función de su contenido informativo y oportunidad; cuando el usuario acepta la información y la emplea para tomar decisiones, se dice que ésta es confiable; precisamente porque la información influye en la toma de decisiones, tiene el rasgo de relevancia; los usuarios requieren que la información financiera proporcionada sea comprensible y deben poderla comparar para poder tomar una decisión.

Por último, los postulados básicos NIF A-2 son los fundamentos que rigen el ambiente en que opera el sistema de la información contable, vinculándolo con la entidad y ayudando a explicar el por qué de algunos criterios y procedimientos apropiados para situaciones no expresadas por normas particulares



LO QUE SÉ

El alumno debe tener conocimiento previo sobre la personalidad jurídica y la importancia económica de las empresas. Para confirmar lo anterior, contesta las siguientes preguntas:

1. ¿En qué consiste la personalidad jurídica?
2. ¿Cuáles son las principales características de las personas físicas?
3. ¿Cuáles son las principales características de las personas morales?
4. ¿Qué son las empresas?
5. ¿Qué se entiende por lucro?



TEMARIO DETALLADO (4 HORAS)

2.1 Concepto

2.2 Clasificaciones

2.3 Concepto de contabilidad, información financiera y postulados básicos de la contabilidad financiera

2.4 Objetivos de la Contabilidad

2.4.1 Controlar

2.4.2 Informar

2.5 Diferencias y semejanzas entre las entidades lucrativas y las entidades con propósitos no lucrativos



2.1 Concepto

La actividad económica se lleva a cabo a través de unidades identificables (entidades) cuya conceptualización es muy amplia, ya que considera tanto a personas físicas como a personas morales o una combinación de varias de ellas, de cualquier tipo de actividad empresarial. Por tanto, para unificar criterios, tomaremos el concepto que utiliza la Norma de Información Financiera (NIF)².

Entidad NIF A-2. Postulados básicos:

La entidad económica es aquella **unidad identificable** que realiza **actividades económicas**. Está constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros (conjunto integrado de actividades económicas y recursos), conducidos y administrados por un único **centro de control** que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada. La **personalidad** de la entidad económica es independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores³.

² Hasta el 2004, a la NIF se le conocía como principios de contabilidad generalmente aceptados, según el Boletín A-2.

³ Normas de Información Financiera, NIF A-2.



La definición nos habla de **unidad identificable**, lo cual significa que la entidad persigue diversos fines, implica que es autónoma de otras entidades cuando existen recursos disponibles de operaciones y estructura propia y que se asocia con un centro de control independiente encaminado a fines específicos. Encontramos también el término **conjunto integrado de actividades económicas y recursos**, que quiere decir que las actividades de la entidad están relacionadas con los recursos humanos materiales y financieros, determinando el valor económico de ésta, independiente del valor individual. Por lo que se refiere a **único centro de control**, es el poder en la toma de decisiones por un órgano centralizador de la entidad.

La entidad económica tiene **personalidad** jurídica propia diferente a la de sus socios, accionistas e integrantes



2.2 Clasificaciones

De acuerdo con la NIF A-2, **Postulados básicos**, las entidades se clasifican, según los **finés** que persiguen, en:

- **Entidades lucrativas**

Su característica distintiva es la obtención de utilidades. Ejemplos: hoteles, restaurantes, manufactureras, comercializadoras, etcétera

- **Entidades con propósitos no lucrativos.**

Su principal característica es que no tienen fines de lucro y proporcionan un bienestar a la comunidad. Ejemplos: escuelas, centros de salud, asilos, iglesias, etcétera.

La NIF A-3, Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros, establece, en el párrafo quinto⁴:

- **Entidad lucrativa.** Es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas constituidas por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros (conjunto integrado de actividades económicas y recursos), conducidos y

⁴ Normas de Información Financiera, NIF A-3.



administrados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de lucro de la entidad. Su principal atributo es la intención de resarcir y retribuir a los inversionistas su inversión a través de reembolsos o rendimientos.

- **Entidades con propósitos no lucrativos.** Es la unidad identificable que realiza actividades económicas constituidas por combinaciones de recursos humanos, materiales y de aportación, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada, principalmente de beneficio social. No resarce económicamente la contribución a sus patrocinadores.

Además de esta clasificación emitida por la NIF A-2, hay otras que a continuación te estaremos señalando. Una de ellas obedece a las actividades que realiza la entidad



Primarias

Agrícolas, ganaderas, silvícolas y de pesca



Secundarias

Industriales, manufactureras y de transformación



Terciarias o de servicios

Bancarias, seguros y fianzas, comerciales, etcétera

Una clasificación más divide a las entidades según su tipo:

Públicas

Pertenecen a la nación, estados, municipios, organismos descentralizados, organismos desconcentrados y empresas de participación estatal al cien por ciento.

Mixtas.

Tienen participación estatal menor del cien por ciento.

Privadas.

Son las personas físicas y morales.

Una **persona física** es un sujeto o individuo con derechos y obligaciones, con capacidad jurídica propia y que puede realizar cualquier actividad, según el título IV de la **Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR)**. Para efectos de esta ley, hay varios regímenes bajo los cuales tributan las personas físicas:



- Ingresos por salarios o, en general, prestación de un servicio personal subordinado.
- Actividades empresariales y profesionales.
- Uso o goce temporal de bienes, entre otros.

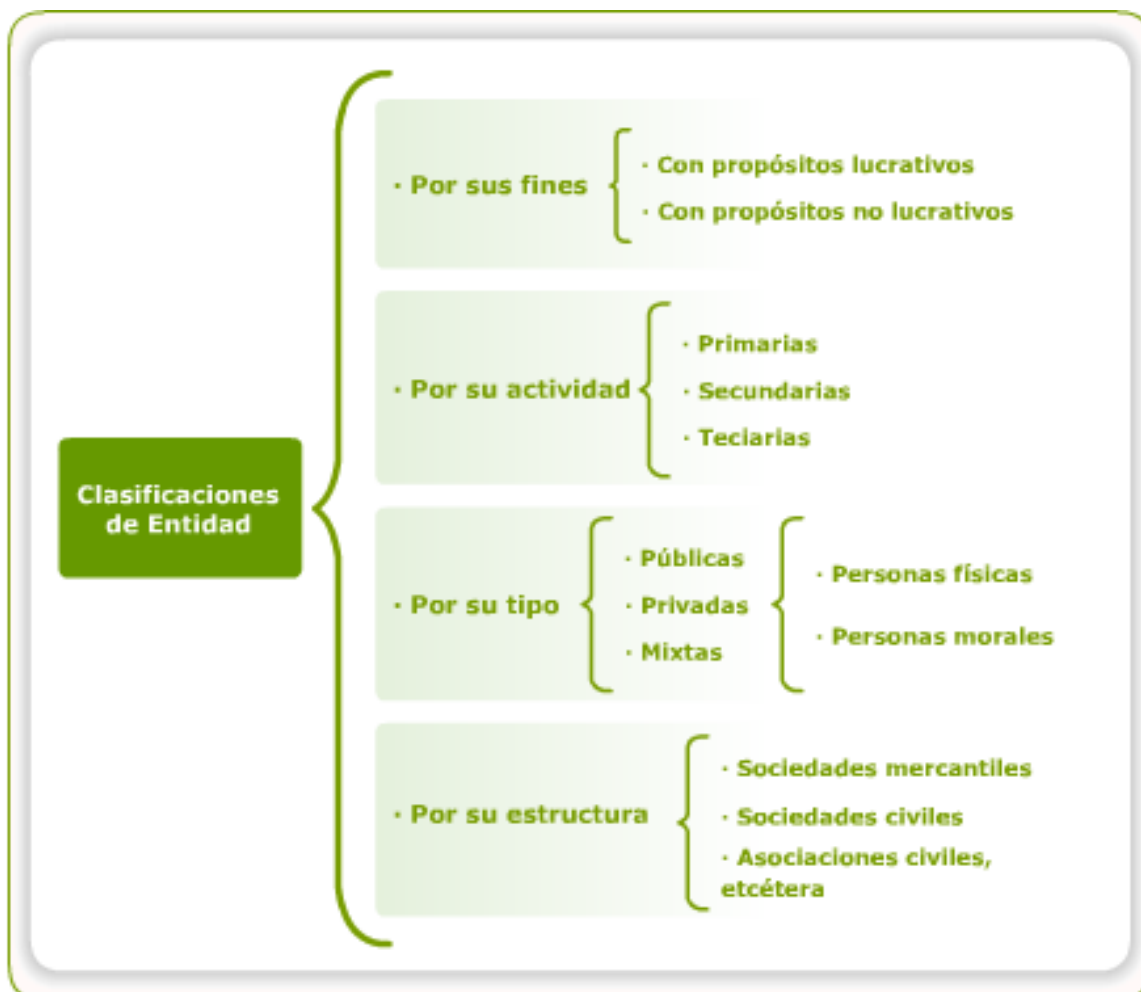
Para efectos de la LISR, una persona moral es un conjunto de personas físicas o morales que crean una entidad económica intangible que tiene derechos y obligaciones; tiene personalidad jurídica propia diferente a la de sus socios o accionistas. Son personas morales, entre otras, sociedades mercantiles, organismos descentralizados que realizan, preponderantemente, actividades empresariales, instituciones de crédito, sociedades y asociaciones civiles y asociaciones en participación cuando, a través de ellas, sean realizadas actividades empresariales en México.

Una última clasificación de entidad es la que obedece a su estructura jurídica.

1. Sociedad mercantil
2. Sociedad civil
3. Asociación civil
4. Personas físicas
5. Organismos creados por leyes o decretos
6. Sociedades cooperativas
7. Sociedades mutualistas
8. Fideicomiso



A continuación, te presentamos un cuadro sinóptico que resume las diversas clasificaciones de entidad.





2.3 Concepto de contabilidad, información financiera y postulados básicos de la contabilidad financiera

Sobre el concepto de contabilidad, el párrafo tercero de la NIF A-1, *Estructura de las Normas de Información Financiera*, dice:

Contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce, sistemática y estructuradamente, información financiera⁵.

Se puede decir que la contabilidad es una herramienta para tomar decisiones con base en la información financiera de una entidad. Tiene como objetivo:

- Producir y comunicar información financiera comprensible, útil y confiable que sirva de base en la toma de decisiones.

⁵ Normas de Información Financiera, NIF A-1 párrafo 3



- Utilizar la contabilidad financiera para informar sobre el uso correcto de los bienes y recursos de la empresa, tomando como instrumento el control interno.

De estos objetivos, podemos inferir otros, como:

Proporcionar información útil para los actuales y posibles inversionistas, así como para otros usuarios que han de tomar decisiones racionales de inversión y crédito, por ejemplo, de acuerdo a los métodos de análisis para interpretar solvencia, liquidez, rentabilidad y eficiencia de las operaciones en las entidades, los accionistas decidirán reinvertir sus dividendos o retirarlos.

Preparar información que ayude a los usuarios a determinar montos, oportunidad e incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo asociados con la realización de inversiones dentro de la empresa, por ejemplo, la adquisición de nueva maquinaria para incrementar la eficiencia productiva, los cobros de clientes y cuentas por cobrar, así como los pagos a proveedores, documentos por pagar, etcétera.

Informar acerca de los recursos económicos de una empresa y los derechos sobre los efectos de las transacciones y acontecimientos que cambien esos recursos, por ejemplo, cuando se vende a crédito un producto terminado, se origina un ciclo económico en virtud de que esa cuenta por cobrar (cliente, documentos por cobrar), al cobrarse, produce un recurso en efectivo o en bienes.

El siguiente diagrama te permitirá apreciar de qué manera se relacionan los objetivos de la contabilidad.



El párrafo 4 de la NIF A-1, Estructura de las Normas de Información Financiera, dice:

La información financiera que emana de la contabilidad, es información cuantitativa, expresada en unidades monetarias y descriptivas, que muestra la posición y el desempeño financiero de una entidad, y cuyo objetivo esencial es ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas⁶.

⁶ Normas de Información Financiera, NIF A-1 párrafo 4



Como te habrás dado cuenta, la información financiera es consecuencia, principalmente, de las necesidades del usuario en general, quien, a su vez, depende significativamente de la naturaleza de las actividades y las decisiones con las que se relaciona con la entidad.

La información financiera proporciona información útil que permite la toma de decisiones por parte de una amplia gama de usuarios, tanto internos como externos, interesados en la entidad económica.

Para que la información financiera sea útil, debe ser:

- **Confiable**

Por esta característica, el usuario acepta y utiliza la información para tomar decisiones.

- **Relevante**

La información debe ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la emplean. Asimismo, debe ayudarles a elaborar predicciones sobre las consecuencias de acontecimientos pasados, en la confirmación o modificación de expectativas.



▪ **Comprensible**

La información debe ser fácilmente entendible para los usuarios.

Las personas que reciben la información financiera se denominan usuarios de la información. El tipo de información que un usuario determinado necesita depende de los tipos de decisiones que debe tomar; por ejemplo, los gerentes necesitan información detallada sobre los costos diarios de operación, a fin de controlar las operaciones de un negocio y colocar precios de venta razonables. Los usuarios externos, por otra parte, generalmente necesitan información resumida con relación a los recursos disponibles y la información sobre los resultados de la operación durante el año anterior para utilizarla en la toma de decisiones, el cálculo de los impuestos o tomar decisiones regulatorias.

▪ **Comparable**

Señala que ésta debe permitir a sus usuarios en tiempo el cotejarla con otra información de la misma entidad o de otra para obtener diferencias o similitudes y poder sacar conclusiones de ellas, así como que los estados financieros elaborados sean homogéneos en cuanto a presentación, contenido, terminología y criterios aplicados.

La NIF A-1, en el párrafo vigésimo primero, define los postulados básicos de la siguiente manera:



Postulados básicos son fundamentos que configuran el sistema de información contable y rigen el ambiente bajo el cual debe operar. Por lo tanto, tienen influencia en todas las fases que comprenden dicho sistema contable, esto es, inciden en la identificación, análisis, interpretación, captación, procesamiento y, finalmente, en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que lleva a cabo o que afectan económicamente a una entidad⁷.

La Norma de Información Financiera A-2, *Postulados básicos*, tiene el objetivo de definir los postulados básicos sobre los cuales debe operar el sistema de información contable. Fue aprobada por el consejo emisor del CINIF en septiembre de 2005 con vigencia para los ejercicios que se inicien a partir del 1º de enero de 2006⁸.

Los postulados son los siguientes:

Postulados básicos

Sustancia económica

Debe prevalecer en la delimitación y la operación del sistema de información contable, así como en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad⁹.

Por ejemplo, las operaciones de la entidad están documentadas en facturas, contratos, etc. que deben cumplir con todos los requisitos fiscales y de derecho.

⁷ Normas de Información Financiera, NIF A-1, párrafo 21

⁸ Normas de Información Financiera, NIF A-2,

⁹ Normas de Información Financiera, NIF A-2, párrafo 8.



Entidad económica

Unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros, conducidos y administrados por un único centro de control que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada¹⁰.

En el punto 2.1, se te menciona todo lo referente a la entidad económica.

Negocio en marcha

La entidad económica se presume en existencia permanente, dentro de un horizonte de tiempo ilimitado, salvo prueba en contrario, por lo que las cifras en el sistema de información contable, representan valores sistemáticamente obtenidos, con base en las NIF¹¹.

Esto quiere decir que una empresa esta en marcha, que su existencia es permanente, que su vida será lo bastante larga para recuperar la inversión y generar utilidades y que sus operaciones son continuas, sin intenciones de una liquidación.

¹⁰ Normas de Información Financiera, NIF A-2, párrafo 13.

¹¹ Normas de Información Financiera, NIF A-2, párrafo 24



Devengación contable

Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y de otros eventos, que la han afectado económicamente, deben reconocerse en su totalidad en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables¹².

Asociación de costos y gastos con ingresos

Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generen en el mismo periodo, independientemente de la fecha en que se realicen¹³.

Se deben de reconocer las transacciones y transformaciones que afectan económicamente a la entidad.

¹² Normas de Información Financiera, NIF A-2, párrafo 27

¹³ Normas de Información Financiera, NIF A-2, párrafo 47



Valuación

Los efectos financieros derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento por ser valuado, con el fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos¹⁴.

Por ejemplo, la valuación de inventarios se puede hacer por cualquier fórmula, siempre y cuando haya consistencia.

Dualidad económica

La estructura financiera de una entidad económica está constituida por los recursos de los que dispone para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas¹⁵.

Se debe mantener una dualidad entre derechos, obligaciones y capital, designando a los recursos activo, a las obligaciones pasivo y la inversión capital.

¹⁴ Normas de Información Financiera, NIF A-2, párrafo 52

¹⁵ Normas de Información Financiera, NIF A-2, párrafo 56



Consistencia

Ante la existencia de operaciones similares en una entidad, debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones¹⁶.

Por ejemplo, si el registro de operaciones lo efectuamos mediante el método pormenorizado, siempre lo tendremos que registrar por dicho método; no podemos cambiarlo y registrar un día por el método de inventarios perpetuos y otro día por el pormenorizado.

Otro caso sería el cálculo para el registro de las depreciaciones, ya que éstas pueden ser calculadas por varios procedimientos, como el método de línea recta, el de porcentajes etc., lo que originaría un problema en el registro y el análisis de las operaciones.

Las siguientes figuras son los apéndices A y B de la NIF A-1; su contenido puede servirte para la mejor comprensión de esta unidad.

APÉNDICE A

¹⁶ Normas de Información Financiera, NIF A-2, Párrafo 61



Necesidades específicas
que satisface el licenciado
en Contaduría

Área de
contabilidad

- Selecciona y establece sistemas contables.
- Clasifica, valúa y registra las transacciones financieras.
- Elabora estados financieros.

Área de
finanzas

- Analiza e interpreta estados financieros.
- Elabora las políticas financieras de la entidad.
- Formula proyectos de inversión.
Realiza inversiones.
- Establece y mantiene relaciones con las fuentes de crédito.

Área
fiscal

- Determina las contribuciones a cargo de la entidad.

Área de
auditoría

Interna

- Formula los planes y programas de auditoría.
- Revisa el funcionamiento del sistema contable.
- Observa el control interno administrativo.

Externa

- Formula planes y programas de auditoría financiera y fiscal.
- Revisa el control interno de las entidades sujetas a dictamen.
- Analiza e interpreta las evidencias encontradas para fundamentar su opinión.
- Dictaminan los estados financieros

**APÉNDICE B.**

Normas que integran la serie NIF-A y su equivalencia con la normatividad internacional y boletines anteriores¹⁷

NIF	Título	Descripción	Equivalencia con las NIIF	Equivalencia con USGAAP	Equivalencia con Boletines anteriores
NIF A-1	Estructura de los Normas de la Información Financiera	Define la estructura de los normas de información financiera y establecer el enfoque sobre el que se desarrollan el marco conceptual y la NIF particulares.	..	--	A- 1
NIF A-2	Postulados Básicos	Define los postulados básicos sobre los cuales debe operar el	MC	SFAC 2	A-1 A-2 A-3

¹⁷ Normas de Información Financiera, NIF A-1, Apéndice B



		sistema de información contable.			
NIF A-3	Necesidades de los Usuarios y Objetivos de los Estados Financieros	Identificar las necesidades de los usuarios y establecer, con base en las mismas, los objetivos de los estados financieros; así como, sus características y limitaciones.	MC	SFAC 1	B-1 B-2
NIF A-4	Características cualitativas de los Estados financieros	Establece las características cualitativas que debe reunir la información financiera contenida en los estados financieros, para satisfacer aproximadamente las necesidades	MC	SFAC 2	A-1 A-5 A-6



		comunes de los usuarios generales de la misma y con ello, asegurar el cumplimiento de los objetivos de los estados financieros.			
NIF A-5	Elementos básicos de los estados financieros	Define los elementos básicos que conforman los estados financieros para lograr uniformidad de criterios en su elaboración, análisis e interpretación, entre los usuarios.	MC	SFAC 6	A-7 A-11
NIF A-6	Reconocimiento y Revelación	Establece los criterios generales de valuación de los elementos básicos de los estados financieros.	MC	SFAC 5 SFAC 7	--
NIF A-7	Conceptos de presentación y	Establece los criterios generales	NIC 1	APB Opinión 22	A-5



	revelación	de presentación y revelación de los estados financieros.			
NIF A-8	Supletoriedad	Establece las bases para aplicar el concepto de supletoriedad a las NIF, considerando que al hacerlo, se preparan información financiera con base en ellas.	--	--	A-8

Significado de términos:

APB: Accounting Principles Board; MC: Marco Conceptual; NIC Norma Internacional de Contabilidad International Accounting standard, IAS); NIF: Norma de Información Financiera; NIIF: Normas Internacionales de Información Financiera (*International Financial Reporting Standard*, IFRS); SFAC: Statement of Financial Accounting Concepts; USGAAP: United States Generally Accepted Accounting Principles (*Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Estados Unidos*).



2.4 Objetivos de la Contabilidad

Proporcionar información a: dueños, accionistas, bancos y gerentes con relación a la naturaleza del valor de las cosas que el negocio deba a terceros, la cosas poseídas por los negocios.

Su primordial objetivo es suministrar información razonada, con base en registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente privado o público.

Para ello, deberá:

- Hacer registros con bases en sistemas y procedimientos técnicos adaptados a la diversidad de operaciones que pueda realizar un determinado ente.
- Clasificar operaciones registradas como medio para obtener objetivos propuestos.
- Interpretar los resultados con el fin de dar información detallada y razonada.



2.4.1 Controlar

Para que los recursos de las entidades puedan ser administrados en forma eficaz, es necesario que sus operaciones sean controladas plenamente; deben establecerse antes del proceso contable y cumplir con sus fases de sistematización, valuación y registro.

2.4.2 Informar

Informar a través de los estados financieros los efectos de las operaciones practicadas, independientemente de que modifiquen o no al patrimonio de las entidades, representa para sus directivos y propietarios:

- Conocer cuáles son y a cuánto ascienden sus recursos, deudas, patrimonio, productos y gastos.
- Observar y evaluar el comportamiento de la entidad.
- Comparar los resultados obtenidos contra los de otros periodos y otras entidades.
- Evaluar los resultados obtenidos previamente determinados.
- Planear sus operaciones futuras dentro del marco socioeconómico en el que se desenvuelve.

La información contable es básica en la toma de decisiones de los propietarios y directivos de las entidades, además de otros usuarios, lo que determina que la información sea de uso general.

De manera general, se concluye lo siguiente:



La contabilidad desempeña un papel importante en la recolección, el análisis y la comunicación de la información financiera, la cual contribuye a medir el desempeño de un negocio, lo que se traduce en medida de información para la toma de decisiones. En la actualidad, la contabilidad brinda mayor facilidad y flexibilidad de una información financiera más compleja y detallada. Esta información es útil a la iniciativa privada, el gobierno, los bancos, los administradores y los individuos particulares porque les permite evaluar actuaciones pasadas y les ayuda a preparar planes para el futuro, por medio de los cuales puedan alcanzar sus objetivos y metas financieras.





2.5 Diferencias y semejanzas entre las entidades lucrativas y las entidades con propósitos no lucrativos

En una entidad con propósitos no lucrativos, los donantes, asociados o patrocinadores no reciben retribuciones económicas por sus aportaciones; en algunos casos su propósito es humanitario, de beneficencia, cultural, científico, de carácter social, etc., es decir, no persiguen fines de lucro. El servicio que ofrecen se da al precio de costo o sin cargo alguno, haciendo uso de las contribuciones o donaciones obtenidas por la entidad. Sus recursos provienen de los ingresos por venta de bienes y servicios más los recursos obtenidos por donaciones, cuotas y contribuciones. Su capital se denomina patrimonio

Por otro lado, en las entidades lucrativas, los accionistas aportan recursos a cambio de un rendimiento; su finalidad es el lucro y analizan minuciosamente sus niveles de rentabilidad. Su capital contable está dividido en capital aportado y capital ganado.



RESUMEN

En la unidad anterior, estudiamos qué es la sociedad y cuáles son sus necesidades; analizamos cómo las satisface la profesión contable a través de la aplicación de sus ramas en diferentes campos de actuación. En esta segunda unidad, seguiremos relacionando la contaduría con la sociedad, esta vez a mayor profundidad, el concepto, las características y la clasificación de las entidades.

La entidad es el conjunto de personas que busca satisfacer una necesidad específica y cuya característica primordial radica en el hecho de que la necesidad es común a todos sus miembros. Así, los participantes aportan una serie de recursos esperando poder lograr los fines para los cuales fue creada.



Como sus integrantes forman un todo, la sociedad y la ley le proporcionan a la entidad una **personalidad jurídica**, es decir, se le trata como si fuera una persona; aunque no cuenta con un cuerpo físico como el de un individuo, guarda una similitud muy estrecha con él en muchos aspectos, por ejemplo, en metas, objetivos, recursos, etcétera. Las entidades pueden ser de muy diversa índole: entre ellas, destaca la **entidad económica**, que se dedica a la producción o distribución de bienes y servicios, pueden perseguir o no el lucro y, además, constituye la base del sistema capitalista.

Las entidades económicas son uno de los objetos centrales de la administración y la contaduría, en virtud de que requieren operación, vigilancia, supervisión, planeación y control.

La obtención de la **información financiera** en las entidades económicas es de suma importancia porque sus dirigentes pueden tomar decisiones relativas a la actividad de un negocio. Asimismo, es necesario que se controlen las operaciones y que se reflejen monetariamente de forma adecuada; por eso, el ejercicio de la contaduría se debe apegar a una serie de lineamientos que se conocen como **normatividad contable**, que se analiza a lo largo de este tema.

Con el estudio de esta segunda unidad, queremos que reconozcas todas las características de las entidades y por qué la contaduría satisface sus requerimientos de información.



GLOSARIO

Actividades económicas

Actividad social que se relaciona con la satisfacción de las necesidades de la sociedad a través del intercambio.

Asociación civil

Es un tipo de entidad en la cual las personas se obligan a contribuir con trabajo, conocimientos y esfuerzos para satisfacer un fin común lícito no lucrativo.

Centro de control

Unidad de negocios que se responsabiliza de sus actividades, ingresos y costos. Además, tiene que reportar sus resultados a un órgano superior.

Ente económico

Agrupación de personas que aportan recursos para alcanzar un fin común que, generalmente, es satisfacer una necesidad social a cambio de obtener un beneficio.



Entidades lucrativas

Son un tipo de entidad en el que se busca obtener utilidades.

Entidades no lucrativas

Constituyen un tipo de entidad que persigue una finalidad estrictamente social.

Entidad privada

En la que se aporta el patrimonio de particulares.

Entidad pública

Es el tipo de entidad cuyo patrimonio proviene del Estado.

Giro de la empresa

Actividad preponderante de una entidad para cubrir una necesidad específica de la sociedad. Existen, para tal efecto, entidades industriales, comerciales y de servicio.

Normas de Información Financiera

Lineamientos que debe seguir el ejercicio profesional de la contaduría pública para generar información.

Persona moral

Agrupación de personas que persiguen un fin común, reconocida por el Estado y la sociedad.



Personalidad jurídica

Cualidad de un individuo, o grupo de individuos, para ser reconocido como tal ante la ley y la sociedad.

Recursos

Conjunto de elementos aportados o generados con el objetivo de alcanzar los fines para los que fue creada una entidad. Pueden ser materiales, técnicos, humanos y financieros.

Sociedad civil

Es un tipo de entidad que persigue un fin económico, pero sin especulación mercantil.

Sociedad cooperativa

Sociedad mercantil en la cual los socios aportan trabajo o servicios para obtener lucro.

Sociedad mercantil

Persigue el lucro y que se dedica a la producción o distribución de bienes y servicios.

Sociedad mutualista

En la que los participantes realizan aportaciones periódicas y cuya finalidad es el auxilio de sus miembros.



SUAYED
SISTEMA UNIVERSITARIO
DE AYUDA Y ENLACE

Toma de decisiones

Proceso a través del cual una persona elige un determinado curso de acción.

Unidad identificable

Cualidad de la entidad que indica que todos sus elementos constituyen su totalidad y reconocimiento

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

ACTIVIDAD 1

Después de revisar el documento **Contaduría Pública en México** (<http://www.monografias.com/trabajos/contpubmex/contpubmex.shtml>), indica cuál es el concepto de entidad y sus principales características. Elabora un breve resumen.



ACTIVIDAD 2

Discute con tus compañeros, la causa por la que se le asigna a la entidad una personalidad jurídica.

ACTIVIDAD 3

Consulta las Normas de Información Financiera A-2 y A-3 para ampliar el contenido de este tema.

Ahora, explica, con tus propias palabras, lo que entiendes por entidad económica y usuario general de la información.

ACTIVIDAD 4

Busca en internet, por lo menos, un ejemplo de cada uno de los tipos de entidad y enlístalos en el siguiente cuadro. No olvides indicar tu fuente.

Clasificación de entidades

Clasificación	Ejemplo
Fines	
Actividad	
Tipo	



Estructura

ACTIVIDAD 5

Después de revisar el artículo [Concepto y definiciones de la Contabilidad](http://www.economicas-online.com/Cont-Diccionario.htm) (<http://www.economicas-online.com/Cont-Diccionario.htm>), da tu concepto de contabilidad, sus objetivos y características.

ACTIVIDAD 6

Investiga y describe, con tus propias palabras, los 8 postulados básicos para formular la información financiera. Haz un resumen.

ACTIVIDAD 7

Discute con tus compañeros el concepto de la información financiera y su importancia en la toma de decisiones, así como la aplicación de los postulados básicos.

ACTIVIDAD 8

Lee el artículo [Objetivos de la Contabilidad](http://www.promonegocios.net/contabilidad/objetivos-contabilidad.html) (<http://www.promonegocios.net/contabilidad/objetivos-contabilidad.html>), e indica cuáles son los objetivos de la contabilidad.



CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

1. ¿Cómo define la NIF-A2 a la entidad económica?
2. Describe la clasificación de las entidades.
3. Da ejemplos de entidades mexicanas públicas, privadas y no lucrativas.
4. ¿Cuál es la característica principal de las entidades lucrativas?
5. ¿Cuáles son las características de la información financiera?
6. ¿Quiénes son los usuarios de la información financiera?
7. ¿Cómo se define la contabilidad?
8. ¿Qué es la información financiera?
9. Menciona los ocho postulados básicos
10. ¿Cuál es el objetivo primordial de la contabilidad?



LO QUE APRENDÍ

Con base en la revisión general de esta unidad y la bibliografía específica sugerida, elabora un mapa conceptual para facilitar tu estudio y comprensión.



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 1

Responde si son verdaderas (V) o falsas (F) las siguientes aseveraciones. Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. La actividad económica es una de las características de la entidad.	()	()
2. Una entidad carece de personalidad jurídica.	()	()
3. El control es el poder de tomar decisiones.	()	()
4. Los recursos son elementos que componen una entidad.	()	()
5. En una entidad económica, sólo existen los accionistas.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 2

Relaciona las siguientes definiciones con su concepto, arrastra la letra de la definición al recuadro correspondiente. Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

- ☐ Lucrativa
- ☐ Con fines no lucrativos
- ☐ Con actividad primaria
- ☐ Con actividad secundaria
- ☐ Con actividad terciaria
- ☐ Pública
- ☐ Privada
- ☐ Persona física
- ☐ Sociedad mercantil

- a.** Individuo con derechos y obligaciones, con capacidad jurídica propia que puede realizar cualquier actividad
- b.** Extraen o explotan recursos naturales
- c.** Entidades reconocidas por la ley en las que participa una serie de individuos llamados socios
- d.** Pertenecen a la nación, estados, municipios, organismos descentralizados, organismos desconcentrados y empresas de participación estatal al cien por ciento
- e.** Transforman insumos para convertirlos en bienes
- f.** Son aquellas cuya participación en el patrimonio es llevada a cabo por particulares particulares
- g.** Es una entidad que produce o distribuye bienes y servicios y que lleva a cabo su intercambio
- h.** Entidad que proporciona servicios exclusivamente
- i.** Son aquellas entidades que persiguen un fin de carácter social exclusivamente



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 3

Responde si son verdaderas (V) o falsas (F) las siguientes aseveraciones. Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. La contabilidad es una ciencia.	()	()
2. La contabilidad es una técnica que produce información.	()	()
3. La contabilidad es un sistema de información.	()	()
4. La contabilidad describe las transacciones económicas de una entidad.	()	()
5. Los postulados básicos son de aplicación optativa para formular información financiera.	()	()
6. La información financiera resume las transacciones de la entidad en términos monetarios.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 4

Relaciona los siguientes postulados básicos con sus definiciones. Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

☐	1.	Sustancia económica	a. La estructura financiera de una entidad económica está constituida por los recursos de los que dispone para la consecución de sus fines y por las fuentes utilizadas en la obtención de dichos recursos, ya sean propias o ajenas
☐	2.	Entidad económica	b. La entidad económica se presume en existencia permanente, dentro de un horizonte de tiempo ilimitado, salvo prueba en contrario, por lo que las cifras en el sistema de información contable
☐	3.	Negocio en marcha	c. Debe prevalecer en la delimitación y la operación del sistema de información contable, así como en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad
☐	4.	Devegación contable	
☐	5.	Asociación de costos y gastos con ingresos	
☐	6.	Valuación	
☐	7.	Dualidad económica	



□ 8. Consistencia

d. Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y de otros eventos, que la han afectado económicamente, deben reconocerse en su totalidad en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables

e. Ante la existencia de operaciones similares en una entidad, debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones

f. Las inversiones en los costos generan ingresos

g. Unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros, conducidos y administrados por un único centro de control que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada

h. Los efectos financieros derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento por ser valuado, con el fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos





1v. Es una característica de la información financiera	1h. Clasificación de la entidad de acuerdo con sus fines
2v. Anteriormente, era el principio contable que identificaba y delimitaba al ente económico y sus aspectos financieros	2h. Se refiere a los fundamentos que configuran el sistema de información contable y rigen el ambiente bajo el cual debe operar.
3v. Siglas de los lineamientos que regían la contabilidad en México antes de las Normas de Información Financiera.	3h. Postulado básico de que, ante la existencia de operaciones similares en una entidad, debe corresponder un mismo tratamiento contable, que debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones.
4v. Tipo de entidad.	4h. Tipo de entidad pública.
5v. Técnica que se utiliza para producir, sistemática y estructuradamente, información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica.	5h. Unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminados a la consecución de los fines para los que fue creada.



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 6

Elige la opción correcta:

1. La entidad económica, de acuerdo con la NIF-A2, es:

- ☐ a) Unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros, conducidos por una autoridad que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada.
- ☐ b) Una unidad sujeta a derechos y obligaciones, de conformidad con lo establecido en las leyes.
- ☐ c) Una técnica que se utiliza para producir, sistemática y estructuradamente, información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica.
- ☐ d) Una unidad identificable que realiza actividades económicas, sujeta a derechos y obligaciones.



2. Características cualitativas de la información financiera:

- ☐ a) Comparabilidad y capacidad productiva
- ☐ b) Utilidad, provisionalidad y confiabilidad
- ☐ c) Confiabilidad y relevancia
- ☐ d) Confiabilidad y provisionalidad

3. Según las Normas de Información Financiera, el boletín que se refiere a la entidad es:

- ☐ a) C-7
- ☐ b) A-1
- ☐ c) A-2
- ☐ d) D-1



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 7

Indica si las siguientes aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F):

	Verdadera	Falsa
1. Los postulados básicos son fundamentos que configuran el sistema de información contable y rigen el ambiente bajo el cual debe operar	()	()
2. La confiabilidad es la característica que da la Secretaría de Hacienda y Crédito Público a los socios de las empresas por conocerlos durante varios años.	()	()
3. Una persona física es un sujeto o individuo con derechos y obligaciones, con capacidad jurídica propia que puede realizar cualquier actividad.	()	()
4. Activos, pasivos, capital contable e ingresos no son elementos básicos de los estados financieros	()	()
5. Dualidad económica, negocio en marcha, consistencia son postulados básicos.	()	()
6. Según su finalidad, las entidades se clasifican en “de servicios” y “comerciales”	()	()
7. Controlar y pagar impuestos son los objetivos principales de la contabilidad	()	()



MESOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA RECOMENDADA

Autor	Capítulo	Páginas
1. Consejo Mexicano para la Investigación y desarrollo de las Normas de Información Financiera.	Norma de Información Financiera A-2. <i>Postulados básicos</i>	Todo el documento.
3. Paz Zavala	Tema III. Información financiera.	109-122
2. Elizondo López	Capítulo 5. Información financiera	78-80
4. Romero López	Capítulo 2. Contabilidad financiera	59-68
	Capítulo 4. Postulados básicos de la contabilidad financiera.	149-152
	Capítulo 4. Postulados básicos de la contabilidad financiera.	155-162



BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

1. CONSEJO MEXICANO PARA LA INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (CINIF), Normas de Información Financiera (NIF). IMCP vigente.
2. GARCÍA Hernández Jesús, Contabilidad Básica 1. (1ª ed.), México, Trillas, 2009, 352
3. ROMERO López, Javier. *Principios de Contabilidad*. (4ª ed.), México, Mc Graw Hill, 2010, 489 pp.

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

1. ELIZONDO López, Arturo. *Contabilidad Básica I*. (1ª ed.), México, Thomson, 2003.
2. GUAJARDO Cantú, Gerardo. *Contabilidad Financiera*. (4ª ed.), México, Mc Graw Hill, 2004, 550pp.
3. GUAJARDO Cantú, Gerardo. *Fundamentos de Contabilidad*. México, Mc. Graw Hill, 2005, 672 pp.
4. GUAJARDO Cantú, Gerardo. *Contabilidad para no contadores*. México, Mc. Graw Hill, 2005. 416 pp.



5. HORNGREN Charles, (coord.), *Contabilidad un enfoque aplicado a México*, México, Prentice Hall, 2004, (5ª ed.), 419pp
6. PAZ Zavala, Enrique. *Introducción a la Contaduría*, (10ª ed.), México, Thomson, 2001, 372 pp.

Sitios electrónicos

Sitio	Descripción
http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=44214	El concepto de entidad en contabilidad pública
http://portal.imcp.org.mx/	Instituto Mexicano de Contadores Públicos
http://www.bmv.com.mx/wb3/wb/BMV/BMV_empresa_emisoras/_rid/177/_mto/3/_url/BMVAP/P/emisorasList.jsf?st=1	Listado de empresas emisoras
http://www.cinif.org.mx	Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera
http://www.economicas-online.com/Cont-Diccionario.htm	Concepto y definiciones de la contabilidad
http://www.eumed.net/cursecon/dic/ctc/index.htm	Catálogo de Términos Contables
http://www.gestiopolis.com/dirgp/fin/contabilidad.htm	Contabilidad
http://www.monografias.com/trabajos/contpubmex/contpubmex.shtml	Contaduría Pública en México
http://www.promonegocios.net/contabilidad/objetivos-contabilidad.html	Objetivos de la Contabilidad



SUAYED
UNA OPCIÓN
PARA TI

UNIDAD 3

ESTADOS FINANCIEROS

APUNTES DIGITALES PLAN 2012



SUAYED
UNA OPCIÓN
PARA TI



SUAYED una unidad para ti

OBJETIVO

Al terminar la unidad el alumno deberá: comprender los estados financieros, sus objetivos, características, clasificación y normatividad aplicable para la elaboración y presentación del balance general y el estado de resultados de una empresa.



INTRODUCCIÓN

En la presente unidad se hablará de los estados financieros, saber cómo se formulan, la manera en que deben ser analizados e interpretados, que sean útiles a cualquier interesado en un negocio

Estos documentos resumen de manera general y sintetizada, las operaciones y la situación financiera de una entidad; expresados en unidades monetarias que siguen un estándar normativo para su elaboración y presentación.



LO QUE SÉ

Al iniciar esta unidad, debes contar con conocimientos teóricos sobre los que es la contabilidad, la información financiera y los postulados básicos. Junto con tus compañeros de grupo, elabora un documento con los puntos que, a continuación, se mencionan. Ingresa y participa en la creación de un documento sobre el tema de la unidad **Estados financieros** dando respuesta a lo siguiente:

1. ¿Qué es la contaduría?
2. ¿Cuáles son las ramas de la contaduría?
3. ¿Qué es la contabilidad?
4. ¿Cuál es el objetivo de la contabilidad?
5. ¿Qué es la información financiera?
6. ¿Por qué es importante la información financiera?
7. ¿En qué consiste la toma de decisiones?
8. ¿En qué consiste la normatividad contable?
9. Menciona los ocho postulados básicos.



TEMARIO DETALLADO (10 HORAS)

- 3.1 Concepto
- 3.2 Diagrama de flujo para la elaboración de Estados Financieros
- 3.3 Clasificación de Estados Financieros
 - 3.3.1 Básicos
 - 3.3.2 Secundarios
- 3.4 Presentación de Estados Financieros
- 3.5 Estado de Situación Financiera (Balance General)
 - 3.5.1 Postulado básico Entidad Económica (NIF A – 2)
 - 3.5.2 Postulado básico Negocio en Marcha (NIF A – 2)
- 3.6 Estado de Resultados (Estado de Actividades para entidades con propósitos no lucrativos)
 - 3.6.1 Postulado básico Asociación de Costos y Gastos con Ingresos (NIF A – 2)
 - 3.6.2 Postulado básico Devengación contable (NIF A – 2)
 - 3.6.3 Postulado básico Valuación (NIF A – 2)
- 3.7 Notas a los Estados Financieros
- 3.8 Información Financiera complementaria
 - 3.8.1 Relación de Bancos



- 3.8.2 Relación de Clientes
- 3.8.3 Relación de Deudores
- 3.8.4 Relación de Documentos por Cobrar
- 3.8.5 Relación de Inventarios
- 3.8.6 Relación de Proveedores
- 3.8.7 Relación de Acreedores
- 3.8.8 Relación de Ventas
- 3.8.9 Relación de Gastos de Operación
- 3.8.10 Otras relaciones



3.1 Concepto

¿Por qué es importante la información financiera?

Desde épocas remotas, el hombre ha tenido necesidad de informarse respecto de todo lo que acontece en su entorno (en especial, sobre los factores que le afectan directamente), a fin de poder tomar decisiones y planear su situación futura. La información es considerada un recurso muypreciado e, incluso, ha llegado a ser sinónimo de poder: quien posee información llega a controlar el destino de una colectividad. Dentro de la información que la sociedad utiliza, se encuentran los estados financieros; tan importante como la información es el procesamiento de datos a través de sistemas de contabilidad, ésta trata de satisfacer una necesidad de información específica de la sociedad, por lo que se considera como un sistema de procesamiento de datos financieros a través de la aplicación de técnicas específicas, por medio de las cuales se registran las transacciones de una entidad (no de sus participantes) para la formulación, presentación y análisis de estados financieros.



Pero ¿qué son los estados financieros? Son documentos formales que muestran, de manera lógica y en unidades monetarias, la estructura financiera de una organización, a través de su posición financiera, resultados operativos, flujos de efectivo y variaciones en su patrimonio. Asimismo, constituyen una herramienta que permite la evaluación del estado monetario y operativo actual de una entidad y la reducción del riesgo e incertidumbre que implica el futuro cuando tomamos decisiones. Su elaboración es la culminación del proceso contable.

En los cuadros siguientes, se presentan conceptos de estados financieros e información financiera los cuales puedes ver en la NIF A-3 párrafos 37 Y 31

Estados financieros. Son la representación estructurada de la situación y del desarrollo financiero de una entidad. Su objetivo es proveer información de una entidad acerca de la posición y la operación financieras y sus cambios; tal información es útil al usuario general en el proceso de la toma de sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad.

Información financiera. Es cualquier tipo de información que exprese la posición y desempeño financiero de una entidad. Su propósito es brindar un apoyo al usuario general en la toma de decisiones económicas. Su manifestación fundamental son los estados financieros.



¿Has oído hablar del usuario general de la información financiera?

El término usuario general¹⁸ se refiere a las personas interesadas en la organización, por ejemplo:

Accionistas o dueños.

Patrocinadores (en el caso de las entidades no lucrativas).

Órganos de supervisión y vigilancia corporativos, internos o externos.

Administradores.

Proveedores

Acreedores.

Empleados

Clientes y beneficiarios.

Unidades Gubernamentales

Contribuyentes de Impuestos

Organismos reguladores

Otros Usuarios

¹⁸ Vid, NIF A-3, Necesidades de los usuarios y objetivos de la información financiera (párrafo 8)

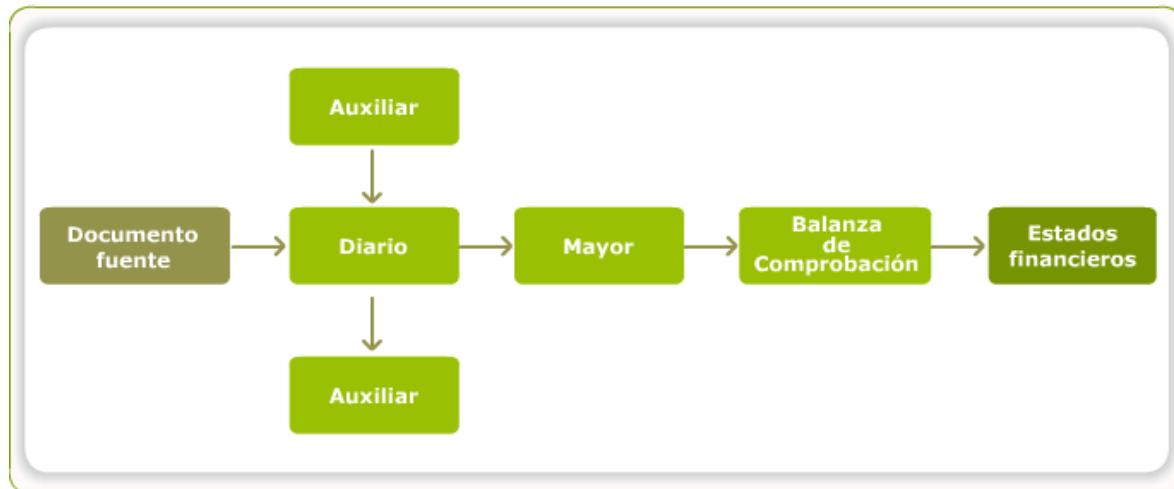


3.2 Diagrama de flujo para la elaboración de Estados Financieros

Para generar los estados financieros, se deben procesar todas las operaciones que realice una entidad, así como los sucesos que ocurran en la economía de un país o de un sector y afecten directamente la estructura financiera de aquella. Esas operaciones deben tener un sustento que las ampare, conocido como documento fuente.

A partir de las transacciones, debidamente identificadas, se procede al registro contable en conceptos específicos llamados cuentas en dos libros: diario y mayor. Cuando concluye un periodo determinado (legalmente, un año, aunque se realizan cortes mensuales), obtenemos las cantidades acumuladas en las cuentas y se lleva a cabo una balanza de comprobación para, finalmente, presentar los estados financieros. Esto parece sencillo, pero implica el conocimiento de toda una serie de reglas y procedimientos que serán presentados con mayor profundidad en los temas siguientes. Por ahora, basta con que empieces a identificar el proceso de elaboración de los estados financieros, que sintetizamos a continuación:

Diagrama de flujo para la elaboración de estados financieros



3.3 Clasificación de Estados Financieros

Hay varios criterios para clasificar los estados financieros. A continuación, te presentamos los más relevantes:

En función a las cifras y a su naturaleza que presentan:



Clasificación de los estados financieros



Estáticos	Reflejan cifras acumuladas a una fecha determinada, por ejemplo, el balance general.
Dinámicos	Presentan cifras de un solo periodo contable, por ejemplo, el estado de resultados.
Principales o básicos	Ofrecen los elementos generales para que el usuario pueda tomar decisiones. Están regulados por la normatividad contable. Ejemplos: balance general, estado de resultados, estado de flujos de efectivo y estado de variaciones en el capital contable.
Analíticos o secundarios	Expresan los principales conceptos de una cuenta o de varios grupos de cuenta. Son elaborados para profundizar sobre algún aspecto de los estados financieros principales, de acuerdo con las necesidades específicas de cada entidad. Ejemplos: estado de costo de producción, estado de costo de lo vendido y proyecto de aplicación de utilidades.



3.3.1 Básicos

La persona encargada del proceso contable de una entidad, también es responsable directa de las cifras presentadas en los estados financieros. Por eso, además de conocimiento y práctica, debe poseer un alto grado de objetividad al momento de elaborarlos, considerando que cualquier usuario pueda leerlos e interpretarlos, en otras palabras, debe formular los estados financieros tomando en cuenta la satisfacción de las necesidades del destinatario general de la información.

De lo anterior se desprende la importancia de un cuerpo profesional que regule esa conducta objetiva que debe poseer la contaduría. En el caso de México, los organismos encargados de establecer los lineamientos al respecto son el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP), y el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), mediante su Centro de Investigación y Desarrollo (CID).

Como ya has estudiado en los temas anteriores, el CINIF ha emitido las NIF, que paulatinamente irán sustituyendo a los boletines de principios de contabilidad del IMCP.



La NIF A-1 confirma lo que hemos estudiado:

Los principios de contabilidad, que son generalmente aceptados en un lugar y a una fecha determinada, constituyen el sustento teórico sobre el cual emitir la información financiera. Su importancia radica en que sistematizan y estructuran las teorías contables, estableciendo los límites y condiciones de operación de la contabilidad financiera. Sirven de marco regulador en la emisión de los estados financieros y hacen más eficiente el proceso de elaboración y presentación de la información financiera sobre las entidades económicas, evitando o reduciendo, con ello, la discrepancia de criterios que pueden resultar de las diferencias sustanciales en los datos que muestran los estados financieros.

¿Qué estados financieros se consideran básicos?

El párrafo 26 de la NIF A-1 establece que, para presentar adecuadamente la realidad económica y financiera de una entidad, hay que integrar los siguientes estados financieros que la profesión contable considera básicos:



Balance general o Estado de Situación Financiera o Estado de Posición Financiera

Informe que refleja la relación que guardan los bienes y derechos de una entidad económica respecto de sus obligaciones con terceros y de la inversión de los socios.

Estado de resultados o Estado de actividades

Reporte que muestra la rentabilidad de una entidad lucrativa, en el entendido de que todas las organizaciones mercantiles tienen como objetivo primordial obtener ganancias o utilidades, por lo que realizan toda una serie de operaciones e invierten en recursos para llevarlas a cabo (en las entidades no lucrativas, se conoce como estado de actividades).

Estado de flujos de efectivo

Informe cuyo objetivo primordial es mostrar las fuentes o los orígenes de recursos que obtiene una organización lucrativa, así como las aplicaciones o inversiones que efectúa de dichos recursos durante un periodo específico.

Estado de variaciones en el capital contable.

Muestra la eficiencia con la que la inversión de los socios genera utilidades y rendimientos; además, refleja la estructura del capital contable.



3.3.2 Secundarios

Son los informes que presentan los principales conceptos de una cuenta o de varios grupos de cuenta. Su propósito es profundizar sobre algún aspecto de los estados financieros principales. El contador público puede elaborarlos dependiendo de las necesidades de información de la administración.

Los más conocidos son el estado conjunto de costo de producción y costo de producción de lo vendido, que se formula para las industrias y el proyecto de aplicación de utilidades, que algunos usuarios consideran como un estado financiero porque amplía la información del estado de variaciones en el capital contable

3.4 Presentación de Estados Financieros

¿Cómo deben presentarse los estados financieros?

La NIF A-1, así como la NIF A-4 (*Características cualitativas de los estados financieros*), señala los aspectos de presentación de la información financiera que forman parte del marco conceptual para que dicha información sea útil. Las características cualitativas, también conocidas como requisitos de calidad de la información financiera, ya fueron descritas en el segundo tema, pero las recordamos para que las relaciones con los estados financieros.



Confiabilidad

Esta cualidad se relaciona con el procesamiento y los resultados del sistema de información financiera, es decir, la información es confiable en la medida que el sistema procese la realidad económica y financiera de una entidad; entonces, el usuario la acepta y la utiliza en la toma de decisiones. Para hablar de la confiabilidad de la información, debe incluir las siguientes características asociadas.(NIF A-4 , párrafo 8) :

- ♦ veracidad
- ♦ representatividad
- ♦ objetividad
- ♦ verificabilidad
- ♦ información suficiente

Relevancia

La información debe presentar los datos clave para analizar la realidad económica de la entidad. Esta característica se identifica con la predicción y confirmación que el usuario haga de la información, así como de la oportunidad con que le sea presentada. Las características asociadas son:

Posibilidad de predicción y confirmación
Importancia relativa



Comprensibilidad

La información debe expresarse de manera inteligible para que el usuario pueda decodificarla y tomar las decisiones pertinentes. La comprensión de la información financiera permite analizarla adecuadamente, por lo que implica la revelación suficiente y la comparación de información en el tiempo.

Comparabilidad

La información financiera debe permitir a los usuarios generales identificar y analizar las diferencias y similitudes con la información de la misma entidad y con la de otras entidades.

Por otro lado, la presentación de los estados financieros, atendiendo las características señaladas, está limitada por la importancia relativa de los datos por mostrar, por el costo-beneficio de revelar lo esencial para la entidad y por la provisionalidad de los informes (imposibilidad de mostrar hechos completamente concluidos).

Las características cualitativas primarias de la información financiera son:

confiabilidad, relevancia, comprensibilidad, comparabilidad



A continuación, te presentamos, en el siguiente cuadro, una analogía sobre las características cualitativas expuestas en esta sección con la información que necesita un abogado y un médico. De esta manera, te será aún más clara la importancia de los estados financieros para ti como informático.

Analogía de los estados financieros con el médico y el abogado			
Características cualitativas de los estados financieros	Información necesaria para un abogado	Información necesaria para un médico	
Confiabilidad: los estados financieros deben presentar las transacciones que realizó una entidad para que el interesado en la entidad pueda tomar decisiones sobre hechos ciertos.	Un abogado necesita recabar y analizar información verídica, de conformidad con cómo sucedieron los hechos, para poder defender a su cliente.	Un médico requiere de información verdadera para juzgar el estado general en el que se encuentra un paciente y poder prescribir el remedio.	
Relevancia: los estados financieros muestran sólo los hechos clave (en términos monetarios) para determinar la situación de una empresa.	El abogado necesita información importante que incluya los puntos básicos que le permitan tomar decisiones respecto a los mecanismos de defensa para su cliente.	El médico obtiene información de estudios clínicos o radiológicos que resumen los aspectos clave para juzgar la salud de un paciente; por ejemplo, una radiografía señala en dónde hay una lesión.	



Comprensibilidad:	los estados financieros muestran una secuencia lógica de cuentas, utilizan términos que describen el concepto que se presenta y emplean fórmulas para determinar la situación financiera de una entidad.	El abogado necesita que los testimonios y los documentos empleados en su trabajo le sean comprensibles para, así, estar en posibilidad de realizar los pronósticos necesarios.	El médico requiere que los datos puedan ser descifrados para que sean juzgados y así poder realizar sus diagnósticos sobre la salud de su paciente.
--------------------------	---	--	---

¿Existe la obligación legal para presentar los estados financieros?

Sí. Es necesario aclarar que existe un mandato expreso para toda entidad económica de presentar los estados financieros, consignado, principalmente, en: Código de Comercio, Ley General de Sociedades Mercantiles, Código Fiscal de la Federación, Ley del Impuesto sobre la Renta, Ley de Títulos y Operaciones de Crédito y Ley del Mercado de Valores.



¿Qué se puede analizar en los estados financieros?

A través de los estados financieros, los interesados en la organización pueden analizar:

- La forma en que la empresa lleva a cabo sus operaciones normales
- El valor de los recursos empleados en la realización de dichas operaciones
- La manera en que son aprovechados los recursos financieros
- La estructura de los activos que posee el negocio
- La forma en que la organización responde ante algún evento económico
- Su nivel de endeudamiento ante terceros y su capacidad de pago
- El riesgo de realizar algún tipo de inversión en la empresa

Con los hechos mostrados en los estados financieros, los usuarios pueden llevar a cabo pronósticos respecto de la situación futura del negocio y modificar algunos aspectos que pudieran influir negativamente en él.

¿Cómo se deben presentar los estados financieros?

La constitución de los estados financieros es diferente para cada organización, pues depende de su giro. No obstante, en todos los casos, se debe observar la normatividad correspondiente. Por ejemplo, la NIF A-5 (*Elementos básicos de los estados financieros*) dispone los aspectos contables que deben ser presentados en todo estado financiero: activo, pasivo, capital contable, utilidad neta, ingresos, costos, pérdidas y ganancias, entre otros.



Como documentos, los estados financieros constan de tres secciones para efectos de su presentación.

Sección de los estados financieros



♦ **Encabezado**

Parte superior donde se anota el nombre de la entidad, el nombre del estado financiero y la fecha o el periodo contable al que corresponde dicho estado.



♦ **Cuerpo o texto**

En esta parte se anotan, de manera ordenada, las cuentas que componen un estado financiero, así como sus cifras, fórmulas y resultados aritméticos de un grupo de cuentas.

♦ **Pie**

Aquí firman los responsables de las cifras de los estados financieros. En el lado izquierdo, debe aparecer la firma del contador y, en el derecho, la del administrador que autoriza la presentación del informe (en el balance general, se puede colocar, en esta sección, el grupo de cuentas denominado cuentas de orden, que verás en el próximo curso de contabilidad).

A continuación, te mostramos el ejemplo de un estado financiero, en donde podrás identificar las tres secciones.



➡ ENCABEZADO

ACTIVO			
Circulante			
Caja	\$xxx.xx		
Bancos	xxxx.xx		
Mercancías	xxxx.xx		
Suma del circulante			
No circulante		\$xxxx.xx	
Inmuebles, maquinaria y equipo			
Edificio	\$xx.xx		
	-		
Depreciación acumulada de edificio	(xx.xx) xxxx.xx		
Mobiliario y equipo	xxx.xx		C
Depreciación acumulada de mobiliario y -			
equipo	(xx.xx) xxxx.xx		
Suma de inmuebles, maquinaria y equipo		\$xxxx.xx	U
			\$xxxx.
SUMA ACTIVO TOTAL			<u>xx</u>
PASIVO			E
A corto plazo			
Proveedores	\$xxx.xx		R
Documentos por pagar	xxxx.xx		
Acreedores diversos	xxx.xx		P
Suma de pasivo a corto plazo		\$xxxx.xx	
A largo plazo			O
Acreedores bancarios		xxxx.xx	
			\$xxxx.
SUMA DE PASIVO TOTAL			<u>xx</u>
			\$xxxx.
CAPITAL CONTABLE			<u>xx</u>
CONTADOR		GERENTE	
	→	←	PIE



3.5. Estado de Situación Financiera, Balance General)

Es un informe que refleja la relación que guardan los bienes y derechos de una entidad económica respecto de sus obligaciones con terceros y de la inversión de los socios. En otras palabras, **presenta la situación entre activos, pasivos y capital contable de una organización.**

¿Cuál es el objetivo del balance general?

La mayoría de las empresas preparan un balance general al final de un ejercicio contable, para entidades que cotizan en las bolsas de valores se presentan en forma trimestral I. Las **cifras** de los conceptos que lo integran son acumulativas, es decir, cuentan con saldos iniciales al comenzar un periodo contable, que se ven incrementados o disminuidos debido a las transacciones económicas efectuadas por la entidad a una fecha determinada. Por esta razón, el balance general es uno de los **estados llamados estáticos.**



La NIF A-7 menciona en su párrafo 21:

Una presentación razonablemente adecuada de la entidad económica se compone de estados financieros que muestran información relativa a los recursos y sus fuentes a una fecha determinada, y es presentada en un documento denominado balance general o estado de situación financiera.

¿Cuáles son los rubros en los que se divide el balance general?

De acuerdo con la NIF A-5, son **activo, pasivo y capital contable o patrimonio**. A continuación, te mostramos lo relativo a estos conceptos y su explicación.

Activos¹⁹

Es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se espera fundadamente beneficios económicos futuros, derivado de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

¿Qué representa el activo?

El activo representa los recursos que un negocio posee o puede explotar de algún modo y en los cuales invierte con el objetivo de obtener un

¹⁹ Vid. NIF A-5, “Elementos básicos de los estados financieros” (párrafo 6)



beneficio futuro por medio de su venta, consumo o utilización en el curso de las operaciones de la organización. En otras palabras, los activos **constituyen** los **bienes** y **derechos** de una entidad (incluyen, comúnmente, efectivo, cuentas por cobrar, inventarios y activos fijos, como terrenos, instalaciones, edificios, maquinaria, mobiliario, equipo de cómputo, etc.). En el balance general, los activos se enlistan en función de su facilidad para convertirse en dinero, es decir, de acuerdo con su grado de liquidez:



Circulantes

Tienen un alto grado de liquidez.

No circulante

Propiedades, planta y equipo. Se explotan para la operación de la entidad o, eventualmente, se pueden vender.

Intangibles

Bienes que generan un derecho que puede ser explotado a largo plazo y plenamente por la entidad. Es el caso de las marcas y patentes.



Otros activos

Tienen características de circulantes, pero pueden ser disfrutados en el largo plazo, por ejemplo, la inversión que una entidad tiene en acciones de otra.

Diferido

Derechos que involucran este tipo de activos son aprovechados en varios periodos contables.

Actualmente, la NIF A-7 obliga a presentar el activo en circulante o a corto plazo y en no circulante o a largo plazo, clasificación que ya se venía empleando. No obstante, la tipificación convencional del activo que te mostramos en el cuadro anterior, utilizada en la mayoría de los textos contables, te puede ser de mucha ayuda para que comprendas algunos temas de este curso.

En el **activo circulante** aparecerán los conceptos con un alto grado de liquidez como efectivo, cuentas por cobrar y almacén, entre otros, cuyo plazo de realización no es mayor a un año; dentro del **no circulante**, se agruparán inmuebles, maquinaria y equipo, intangible, otros activos y activo diferido, cuyo uso se prolonga por varios años



Pasivos²⁰

Es un conjunto o segmento cuantificable e identificable de obligaciones presentes y virtualmente ineludibles de una entidad para transferir activos o instrumentos financieros de capital o para proporcionar servicios, en el futuro, a otras entidades o personas como consecuencia de transacciones, transformaciones internas o eventos económicos pasados.

¿Qué representa el pasivo?

Representan **las deudas** de una organización, es decir, las fuentes externas de recursos financieros. Son los intereses que los acreedores tienen sobre los activos de la empresa. Pueden ser pasivos demandados a corto plazo o a largo plazo. El pasivo se mide de acuerdo con el grado de exigibilidad de los créditos concedidos a la entidad.

Capital contable²¹

El concepto “capital contable” es utilizado para las entidades lucrativas; en cambio, para las no lucrativas, se usa patrimonio, aunque, en ambos tipos de entidades, éstos son conceptos similares.

Es la participación de los propietarios o, en su caso, de los patrocinadores en el financiamiento de los activos de la entidad.

²⁰ *Ibídem*, párrafo 16

²¹ *Ibídem*, párrafo 33



¿Qué refleja el capital contable?

El capital contable refleja los conceptos relativos a las **inversiones e intereses que los socios tienen en su carácter de dueños de la entidad**. Al igual que el pasivo, es una fuente de recursos, pero interna. Se deriva normalmente de inversiones directas de los propietarios, reservas y ganancias obtenidas por el negocio (superávit).

Se **clasifica** en:

- **Contribuido.** Está conformado por aportaciones iniciales, aportaciones nuevas, reinversiones de utilidades.
- **Ganado.** Conformado por las utilidades y pérdidas integrales acumuladas, así como, por las reservas creadas por los propietarios de la entidad.

Con base en la ecuación de igualdad de la partida doble ver unidad 4, el **estado de situación financiera puede ser formulado:**

- **En forma de reporte:** se enlista el activo total menos el pasivo total y da como resultado el capital contable.

Fórmula:

ACTIVO TOTAL
—
PASIVO TOTAL
—————
CAPITAL CONTABLE



- **En forma de cuenta:** el balance general se presenta haciendo una analogía de un esquema de mayor. En la sección izquierda, se muestra el activo total y en la derecha, la suma del pasivo total más el capital contable.

Fórmula:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL CONTABLE}$$

Observa el siguiente ejemplo de un balance general en forma de reporte.

EL EJEMPLO, S.A.

Balance general al 31 de diciembre de 200X

A C T I V O			
Circulante			
Caja		\$2,000.00	
Bancos		1,000.00	
Clientes		1,000.00	
Documentos por cobrar		1,400.00	
Deudores diversos		600.00	
Mercancías		<u>3,000.00</u>	
Suma del circulante			\$9,000.00
No circulante			
Inmuebles, maquinaria y equipo			
Edificio		\$5,000.00	
Depreciación acumulada de edificio		-1,000.00	4,000.00
Mobiliario y equipo		3,000.00	



Depreciación acumulada	-600.00	2,400.00	
de mobiliario y equipo			
Equipo de reparto	2,000.00		
Depreciación acumulada	400.00	1,600.00	
de equipo de reparto			
Suma de inmuebles, maquinaria y equipo			\$8,000.00
Gastos de instalación		\$1,000.00	
Amortización acumulada de gastos de instalación		<u>-600.00</u>	
Suma			<u>400.00</u>
SUMA ACTIVO TOTAL			\$17,400.00
P A S I V O			
A corto plazo			
Proveedores		\$2,000.00	
Documentos por pagar		1,600.00	
Acreedores diversos		<u>600.00</u>	
Suma de pasivo a corto plazo			\$4,200.00
A largo plazo			
Acreedores bancarios		<u>2,000.00</u>	
SUMA DE PASIVO TOTAL			<u>\$6,200.00</u>
CAPITAL CONTABLE			\$11,200.00
CONTADOR		GERENTE	



Antes de continuar, hagamos las siguientes observaciones de carácter general para todos los estados financieros:

- Todos los conceptos (en este caso, activo, pasivo y capital contable) deben estar debidamente clasificados.
- El resultado de los estados financieros debe corresponder a la fórmula de cada uno. Aquí, el capital contable obedece a la diferencia del activo total menos el pasivo total.
- Empleamos las columnas de tal manera que el resultado final se encuentre en la última.
- El nombre de las cuentas que integran cada concepto se escribe con sangría.
- Al anotar cifras al inicio de una columna, así como al final en los resultados aritméticos, se debe escribir el signo monetario en la cantidad. Observa cómo la cifra de la cuenta de caja se anotó con el signo de pesos, pero las restantes del activo circulante no lo tienen; la suma del activo vuelve a tener signo de pesos por ser un resultado e iniciar la tercera columna.
- Cuando obtenemos resultados algebraicos parciales, se corta la suma con una línea; cuando se anota el resultado final, se subraya con dos líneas.
- En la columna de concepto, no debe dejarse ningún renglón vacío.

Ahora, te presentamos el mismo balance general, pero en forma de cuenta.



EL EJEMPLO, S.A.				
Balance General al 31 de diciembre de 200X				
A C T I V O		P A S I V O		
Circulante	\$2,000.00	A corto plazo		
Caja	1,000.00	Proveedores	\$2,000.00	
Bancos	3,000.00	Documentos por pagar	1,600.00	
Documentos por cobrar	1,400.00	Suma pasiva a corto plazo	600.00	
Deudores diversos	600.00	A largo plazo	4,200.00	
Mercancías	<u>1,000.00</u>	Acreedores bancarios	2,000.00	
Suma al circulante		SUMA PASIVO TOTAL	6,200.00	
No		CAPITAL		\$11,200.00



Circulante	CONTABL	0
	E	
Edificio	\$5,000.00	
Depreciación acumulada de edificio	-1,000.00	4,000.00
Mobiliario y equipo	3,000.00	
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo	-600.00	2,400.00
Equipo de reparto	2,000.00	
Depreciación acumulada de Equipo de reparto	-400.00	-1,600.00



		\$8,000.00		
		0		
Gastos de instalación	1,000.00			
Amortización acumulada de gastos de instalación	-600.00			
Suma Activo no Circulante		400.00		
SUMA ACTIVO TOTAL		<u>\$17,400.00</u>	SUMA DE PASIVO MÁS CAPITAL CONTABLE	\$17,400.00
				0
CONTADOR	GERENTE			



3.5.1 Postulado básico: entidad económica (NIF A-2)

La entidad es un conjunto de recursos con estructura y operación propios que persigue un objetivo determinado; además, es un centro de decisiones.

Por lo anterior, los estados financieros se refieren a bienes, derechos, deudas, operaciones y rendimiento de la entidad, no a sus participantes, aspectos que advertimos desde el encabezado de estos documentos.

3.5.2 Postulado básico: negocio en marcha (NIF A-2)

La NIF A-2 establece otro postulado fundamental para los estados financieros (sobre todo, para el balance general): negocio en marcha. Éste indica que una entidad se encuentra en operación constante y continua, salvo que existiera alguna condición económica o legal que lo impidiera; por tal motivo, las cifras del balance general presentan los conceptos y las cantidades relativas a activo, pasivo y capital contable, que realmente se afectan en una entidad que trabaja en condiciones normales. Lo mismo ocurre con los demás estados financieros básicos.

Característica cualitativa de relevancia

A pesar de que este apartado se enfoca al balance general, es importante aclarar que el concepto “revelación suficiente” es indispensable en la comprensión del contenido de todos los estados financieros básicos. La NIF A-1 se refiere a la revelación suficiente, no como principio ni postulado sino como una característica cualitativa secundaria de la información financiera derivada de la comprensibilidad. Esta característica indica que, para que la información contable sea más



útil y confiable al usuario general, es necesario presentar, en los estados financieros, los elementos que le permitan juzgar la situación real de la estructura financiera de la entidad, lo que supone el uso de cuentas, fórmulas y notas aclaratorias que faciliten evaluar liquidez, capacidad de pago, rentabilidad, productividad y endeudamiento de una entidad.

Conviene señalar que el administrador y los contadores son los responsables de que se cumpla lo anterior, a través de la aplicación de sistemas contables efectivos, un adecuado control interno y vigilando el cumplimiento de los principios y postulados de contabilidad.

3.6 Estado de Resultados (Estado de Actividades para entidades con propósitos no lucrativos)

El estado de resultados refleja la **rentabilidad de un negocio**. Todas las organizaciones mercantiles tienen como objetivo primordial obtener ganancias o utilidades, por lo que llevan a cabo operaciones e invierten recursos. Ahora bien, para conocer la eficiencia financiera y operativa de la entidad, se elabora el estado de resultados.



En el estado financiero, se informa el desempeño organizacional, comparando los ingresos obtenidos por una entidad en un periodo específico con los costos y gastos efectuados para obtenerlos. Por esa razón, el estado de resultados se considera dinámico, pues justamente presenta cifras que reflejan las operaciones de un solo ejercicio.

Nuevamente nos remitiremos al párrafo 43 de la NIF A-1, donde se señala que una presentación razonablemente adecuada de la entidad económica se compone de estados financieros que muestran información relativa al resultado de sus operaciones de un periodo dado, la cual se presenta en un documento comúnmente denominado estado de resultados.

¿Qué elementos se presentan en el estado de resultados?

Los **elementos** que integran el estado de resultados son los siguientes:

▪ Ingresos

Representan incrementos en los activos de la empresa, resultado de la venta de bienes o de la prestación de servicios que ésta ofrezca a terceros. Asimismo, pueden provenir de operaciones netamente financieras: intereses ganados, ganancias por tipos de cambio o efectos inflacionarios.

▪ Costos y gastos

Inversiones que se llevan a cabo para obtener ingresos, por lo que señalan consumos y salidas de recursos propiedad de la organización. En esta categoría, se incluye, principalmente, el costo de ventas, que se



registra al momento de la venta; comprende el valor de compra de las mercancías adquiridas más los gastos que incrementan la compra, como transporte, seguro y mantenimiento. En esta sección, también son presentados los gastos generales (de venta y administración) y el resultado integral de financiamiento, es decir, los intereses a cargo de la entidad y las pérdidas cambiarias e inflacionarias.

- **Ingresos y gastos extraordinarios**

Proviene de contingencias o eventos no comunes para la organización.

- **Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)**

En el caso de México, es necesario calcular estas partidas ya que legalmente tienen su base en la utilidad gravable²² del negocio.

- **Utilidades**

Diferencias aritméticas en las que los ingresos son superiores a los costos y gastos. En la medida que se comparan y relacionan esos conceptos, se va calculando la utilidad ó ganancia.

- **Pérdidas**

Diferencias aritméticas en las que los ingresos son menores a los costos y gastos.

²² La utilidad gravable también es conocida como utilidad antes de impuestos o utilidad fiscal (esta última denominación es asignada cuando el contador realiza la conciliación fiscal, que consiste en una serie de ajustes para hacer los pagos del ISR).



Por otra parte, la NIF A-5 se refiere a los siguientes conceptos como esenciales para el estado de resultados:

- Ingreso
- Costos y gastos (egreso)
- Utilidad ó pérdida neta

El estado de resultados se vincula con el balance general al realizar el traspaso de la utilidad neta (resultante de disminuir, a todos los ingresos, los costos y gastos, así como las partidas extraordinarias, ISR y PTU) a la cuenta de utilidad del ejercicio (cuenta de balance, específicamente de capital contable) en el periodo en que surge. Luego, acumulamos las utilidades netas de cada ejercicio a la cuenta utilidades acumuladas.

Hay **dos maneras de formular el estado de resultados**, que dependen del sistema para el control contable establecido en una organización (las estudiarás en temas posteriores):

Forma analítica	Forma condensada
Se desglosan los distintos componentes de ventas netas, costo de ventas, gastos de operación y gastos financieros. Sus fórmulas son: 1. Ventas totales Menos: rebajas sobre ventas Menos: devoluciones sobre ventas Igual a: ventas netas	Aquí, las ventas, el costo de ventas, los gastos de operación y los gastos financieros son presentados con sus cifras netas, sin desglosar ninguno de estos conceptos. Su fórmula es: Ventas Menos: costo de ventas



2. Inventario inicial	Igual a: utilidad bruta
Más: compras	Menos: gastos de venta
Más: gastos sobre compras	Menos: gastos de administración
Igual a: compras totales	Menos: resultado integral de financiamiento
Menos: rebajas sobre compras	Igual a: utilidad en operación
Menos: devoluciones sobre compras	Más: otros productos (desglosado)
Igual a: compras netas	Menos: otros gastos (desglosado)
Menos: inventario final	Igual a: utilidad antes de impuestos
Igual a: costo de ventas	Utilidad antes de impuestos
3. Ventas netas	Menos: ISR
Menos: costo de ventas	Menos: PTU
Igual a: utilidad bruta	Igual a: utilidad neta
4. Utilidad bruta	
Menos: gastos de venta (desglosado)	
Menos: gastos de administración (desglosado)	
Menos: resultado integral de financiamiento, intereses, pérdidas cambiarias y pérdidas inflacionarias	
Igual a: utilidad en operación	
5. Utilidad en operación	
Más: otros productos (desglosado)	
Menos: otros gastos (desglosado)	
Igual a: utilidad antes de impuestos	
6. Utilidad antes de impuestos	



Menos: ISR	
Menos: PTU	
Igual a: utilidad neta	

Te mostramos, a continuación, un ejemplo de un estado de resultados presentado en forma analítica:

El Ejemplo, S.A.				
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X				
CONCEPTO	1	2	3	4
Ventas totales				\$800,000.00
Menos: rebajas sobre ventas			\$200,000.00	
Menos: devoluciones sobre ventas			<u>50,000.00</u>	250,000.00
VENTAS NETAS				\$550,000.00
Inventario inicial			120,000.00	
Más: compras	\$400,000.00			
Más: gastos sobre compras	<u>40,000.00</u>			
COMPRAS TOTALES		440,000.00		
Menos: rebajas sobre compras	30,000.00			
Menos: devoluciones sobre compras	<u>50,000.00</u>	<u>80,000.00</u>		



COMPRAS NETAS		<u>360,000.00</u>	
Mercancías disponibles		480,000.00	
Menos: inventario final		<u>200,000.00</u>	
COSTO DE VENTAS			<u>\$280,000.00</u>
UTILIDAD BRUTA			\$270,000.00
GASTOS DE VENTA			
Sueldos	20,000.00		
Comisiones	<u>10,000.00</u>	30,000.00	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Sueldos	15,000.00		
Depreciaciones	<u>8,000.00</u>	23,000.00	
TOTAL DE GASTOS DE OPERACIÓN			<u>53,000.00</u>
COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO			
Intereses por créditos		12,000.00	
Pérdida cambiaria		10,000.00	
			2,000.00



UTILIDAD EN OPERACIÓN			215,000.00
Otros productos			10,000.00
UTILIDAD	ANTES	DE	
IMPUESTOS			\$225,000.00
Impuesto sobre la Renta		76,500.00	
Participación	de	los	
Trabajadores	en	las	
Utilidades		22,500.00	99,000.00
UTILIDAD NETA			\$126,000.00
Contador público		Gerente general	



Ahora, te mostramos el mismo estado de resultados, pero en forma condensada:

El Ejemplo, S.A.			
Estado de Resultados			
del 1 de enero al 31 de diciembre de 200x			
CONCEPTO	1	2	3
Ventas Netas		\$550,000.00	
Menos: costo de ventas		280,000.00	
Utilidad bruta			\$270,000.00
Gastos de venta	\$30,000.00		
Gastos de administración	23,000.00	53,000.00	
Resultado integral de financiamiento			
Intereses por créditos	10,000.00		
Pérdida cambiaria	12,000.00		
		2,000.00	55,000.00
Utilidad después de Resultado Integral de Financiamiento			215,000.00



Otros productos		10,000.00
Utilidad antes de impuestos		225,000.00
Impuesto sobre la Renta	76,500.00	
Participación de los Trabajadores en las Utilidades	<u>22,500.00</u>	<u>99,000.00</u>
UTILIDAD NETA		<u>\$126,000.00</u>
Contador	Gerente	

La NIF B-3 establece los criterios generales para la presentación y estructura del Estado de Resultados, a continuación te presentamos los conceptos más destacados de esta norma.

“Párrafo 11.- Los ingresos, costos y gastos pueden ser de dos tipos.

- **Ordinarios**

Son los relacionados con el giro de la entidad, es decir, los que se derivan de las actividades primarias que representan la principal fuente de ingresos para la entidad; y



- **No ordinarios**

Son las que se derivan de las actividades que no representan la principal fuente de ingresos para la entidad.”

“Párrafo 22.

- **Costo de ventas**

Este rubro muestra el costo de adquisición²³ de los artículos vendidos o el costo de los servicios prestados relativos a las ventas o ingresos netos.”

²³ De conformidad con la NIF A-6, *Reconocimiento y valuación por Costo de adquisición debe entenderse,* “el monto pagado de efectivo o equivalente por un activo o servicio al momento de su adquisición. Como adquisición debe considerarse también la construcción, fabricación, instalación o maduración de un activo”,



“Párrafo 25

- **Gastos Generales.**

Cuando se emplea una clasificación basada en la función, los gastos generales se agrupan en rubros genéricos, tales como: gastos de venta, de administración, de investigación y otros. Los gastos de venta son los que se derivan de los esfuerzos de la entidad para comercializar sus bienes o servicios. Los gastos de administración son aquéllos en los que incurre para controlar sus operaciones. Los gastos de investigación son los que se desprenden de la búsqueda de nuevas alternativas de productos y servicios. Existen algunos gastos que, siendo inherentes a las actividades primarias, son generales aun cuando no son frecuentes, como los costos de una huelga o las reparaciones por daños de un ciclón.”

“Párrafo 27

- **Otros ingresos y gastos.**

En este rubro se presentan los ingresos y gastos que se derivan de operaciones incidentales y que no constituyen RIF, ni participación en los resultados de subsidiarias no consolidadas y asociadas, TALES COMO las ganancias o pérdidas derivadas de la extinción de pasivos y las donaciones recibidas. Las partidas de este rubro que tengan en un período contable naturaleza deudora y acreedora, como la utilidad o pérdida en venta de inmuebles, maquinaria y equipo y de activos intangibles, deben presentarse netas.”

“Párrafo 28



▪ **Resultado Integral de Financiamiento (RIF)**

El resultado integral de financiamiento se conforma de:

- a) Intereses;
- b) Fluctuaciones cambiarias,(incluye el efecto de conversión de una operación extranjera integrada)
- c) Cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros ;y El resultado por posición monetaria.”

“Párrafo 31

▪ **Participación en los resultados de subsidiarias no consolidadas y asociadas.**

Este rubro se presenta la utilidad o pérdida neta proveniente de las subsidiarias no consolidadas y de las asociadas, la cual resulta de la aplicación del método de participación en la valuación de inversiones permanentes en acciones en los términos definidos por la NIF particular relativa.”



“Párrafo 32

- **Partidas no ordinarias**

Son las que se derivan de las actividades que no representan la principal fuente de ingresos para la entidad. Generalmente, estas partidas son infrecuentes; algunos ejemplos son: una cancelación de una concesión, una expropiación y el exceso del valor razonable de los activos netos adquiridos sobre su costo de adquisición”

“Párrafo 33

- **Utilidad o pérdida antes de impuestos a la Utilidad**

Este nivel representa el valor residual de las ventas o ingresos netos después de sumar o disminuir, según proceda, los otros ingresos, costos y gastos, ordinarios y no ordinarios, sin incluir los impuestos a la utilidad y las operaciones discontinuas.”

“Párrafo 34

- **Impuestos a la Utilidad**

En este rubro se informa el importe de los impuestos a la utilidad, determinado conforme a la NIF particular relativa, sin incluir el atribuible a operaciones discontinuadas y otras partidas integradas.”



“Párrafo 35

- **Utilidad o Perdida antes de las Operaciones Discontinuas**

Es la suma algebraica de la utilidad o perdida antes de impuestos a la utilidad y el rubro de impuestos a la utilidad. En caso de no existir operaciones discontinuas, este nivel se considera como la utilidad o pérdida neta.”

“Párrafo 36

- **Operaciones Discontinuas**

En este rubro se presentan los ingresos, costos y gastos relativos a las operaciones discontinuas de una entidad de acuerdo con lo dispuesto en la NIF particular relativa.

Este rubro debe presentarse neta de sus impuestos a la utilidad.”

“Párrafo 37

- **Utilidad o Perdida Neta**

Es el importe neto de la utilidad o perdida antes de las operaciones discontinuas y del rubro de operaciones discontinuas, cuando dicho rubro exista. De lo contrario, se estará a lo dispuesto en el párrafo 35.”



3.6.1 Postulado básico asociación de costos y gastos con ingresos (NIF A-2)

Este postulado resulta indispensable para la elaboración del estado de resultados, ya que indica que los ingresos obtenidos durante un periodo deben identificarse con los costos y gastos que los generaron en dicho periodo. Recuerda que el estado de resultados es considerado *dinámico*, en el sentido de que sus cuentas no acumulan cifras.

Característica cualitativa de los Estados Financieros (NIF A-4)

Se debe mencionar la razón o denominación social de la entidad, periodo comprendido, firmas de los responsables y notas que amplíen la información de algún concepto en particular.

Como te hemos mencionado en los párrafos anteriores, la NIF A-1 se refiere a la revelación suficiente no como un principio sino como una característica cualitativa secundaria de la información financiera, producto de la comprensibilidad. En el estado de resultados, es necesario mostrar, en forma agrupada, cada ingreso que obtiene la entidad y sus costos, empezando por los del giro o actividad principal.



3.7 Notas a los Estados Financieros

¿Qué son las notas a los estados financieros?

Las notas a los estados financieros son explicaciones relativas a alguna cuenta o grupo de cuentas que hacen más útil la información contenida en los estados financieros, al detallar las situaciones generadas por las cifras presentadas en ellos. Además, según la NIF A-1, son informes financieros en sí. Por otro lado, las notas amplían el origen y el significado de los datos y cifras presentados; asimismo, señalan las reglas y políticas contables empleadas en su elaboración.



Con base en lo mencionado, se puede decir que los objetivos específicos de las notas a los estados financieros son:

- 1. Revelar aspectos de importancia, para el usuario general, que no se encuentran contenidos en el cuerpo de los estados financieros.**
- 2. Incrementar la claridad de las cifras presentadas en los informes.**
- 3. Exponer cuestiones de carácter no cuantitativo.**

¿Cómo deben ser las notas a los estados financieros?

Las notas a los estados financieros deben ser:

- Claras al expresar los datos que deben ser revelados.
- Breves en su exposición para facilitar su lectura. Desde luego, habrá eventos que requieran mayor explicación y, por tanto, más espacio; a pesar de ello, debe buscarse la brevedad.
- Precisas, señalando exclusivamente lo que se juzgue indispensable para que el usuario tome decisiones.
- Comprensibles al destinatario, evitando el uso de tecnicismos.
- Únicas en cuanto al tratamiento de un asunto, es decir, no deben repetirse.
- Numeradas y relacionadas en el cuerpo de los estados financieros.



¿Qué deben contener las notas a los estados financieros?

- Se tiene que respetar el postulado de entidad económica y no presentar asuntos ajenos a la empresa.
- Pueden presentar estimaciones, pero sobre bases razonables.
- Siempre deben estar relacionadas con los rubros o cuentas que detallan. Por este motivo, han de estar numeradas.

Las notas a los estados financieros pueden presentarse al pie de los estados financieros. No obstante, la manera común consiste en utilizar hojas anexas, sobre todo si la exposición de datos es más extensa (lo que sucede en las empresas actuales por la cantidad y complejidad de las transacciones que realizan)



3.8 Información financiera complementaria

Para profundizar en la conformación de las cifras de una cuenta en los estados financieros es posible utilizar complementos, conocidos como auxiliares.

Los auxiliares pretenden desglosar, por concepto, las cantidades de una cuenta. Por ejemplo, en el Balance General se presenta la cuenta de proveedores de manera sintetizada, es decir, sólo se muestra su saldo; pero si se quisiera conocer la identidad de los proveedores y lo que a cada uno se le adeuda, se tendría que emplear un auxiliar.

3.8.1 Relación de bancos

Es un compendio de las instituciones bancarias con las cuales una entidad económica tiene depósitos de efectivo. La relación de bancos corresponde a la cuenta de activo circulante en el Balance General.



3.8.2 Relación de clientes

En esta relación se hace un desglose de aquellas personas o entidades a las cuales la organización vendió mercancías que no le fueron pagadas en efectivo sino que la entidad les concedió crédito. El auxiliar de cliente corresponde a la cuenta del activo circulante del Balance General.

3.8.3 Relación de deudores

El auxiliar de deudores diversos tiene como propósito mostrar a las personas o a las organizaciones que han obtenido un crédito de la entidad que emite los estados financieros. Este crédito debe tener una causa diferente a la venta de mercancías o prestación de servicios, objeto social de la entidad. Esta relación corresponde al activo circulante del Balance General.

3.8.4 Relación de documentos por cobrar

Todos los clientes o deudores de la entidad que hayan firmado documentos que avalen dicho crédito son mostrados en el auxiliar de documentos por cobrar, correspondiente al activo circulante del Balance General.



3.8.5 Relación de inventarios

Las mercancías objeto de venta de la entidad deben ser clasificadas y cuantificadas en la relación de inventarios. Esta relación es muy importante porque contiene las especificaciones más relevantes de los artículos mantenidos en los almacenes y de las unidades vendidas. Este auxiliar es de activo circulante en el Balance General (tratarás este aspecto en temas posteriores).

3.8.6 Relación de proveedores

La cuenta de proveedores refleja los adeudos por compra de mercancías que la entidad contrae con otras personas físicas o morales. Si se quiere conocer los importes adeudados a cada uno de los proveedores, se emplea un auxiliar que permita desglosarlos. La relación de proveedores es de pasivo, generalmente de corto plazo, y corresponde al Balance General.



3.8.7 Relación de acreedores

Los acreedores diversos son aquellos sujetos (personas físicas o morales) a los que la entidad adeuda ciertas cantidades por conceptos distintos a la compra de mercancías. La relación de acreedores puede ser de pasivo a corto plazo o de pasivo a largo plazo, dependiendo de la duración del adeudo. En ambos casos, corresponde al Balance General.

3.8.8 Relación de ventas

La relación de ventas, como su nombre lo indica, muestra las ventas por artículos o lotes, independientemente de su forma de pago o impuestos. Este auxiliar corresponde al Estado de Resultados.

3.8.9 Relación de gastos de operación

Los gastos de operación engloban a los gastos de venta (publicidad, promoción, reparto, comisiones, etcétera) y administración (sueldos, servicios, previsión social, etcétera). Si se desea conocer los conceptos e importes de estos gastos, se formulará y empleará el auxiliar correspondiente el cual forma parte del Estado de Resultados.

3.8.10 Otras relaciones

Auxiliares que pueden ser de gran utilidad para el usuario de la información:

- Arqueo de caja del activo circulante.
- Relación de instrumentos financieros en el activo circulante.
- Relaciones de impuestos por pagar en el pasivo a corto plazo.
- Relación de documentos por pagar en el pasivo a corto o largo plazos.
- Relación de gastos y productos financieros en el Estado de Resultados.



RESUMEN

La rama más característica de la contaduría es la **contabilidad**. De ella hemos platicado desde la unidad anterior; establecimos que es la técnica que produce, sistemática y estructuradamente, información cuantitativa, expresada en unidades monetarias, de las transacciones que realiza una entidad y de ciertos eventos económicos que la afectan. ¿Cuál es el objetivo de la contabilidad? Generar informes en términos de dinero. En otras palabras, refleja todo lo que ha ocurrido en la entidad, pero empleando la expresión monetaria.

¿En dónde resume la contabilidad toda la operación de una entidad? En la **información financiera**. Ahora bien, la expresión más común o general de la información financiera la constituyen los **estados financieros**, documentos formales, suscritos por un contador público, en los que se resumen las operaciones y los eventos que han afectado a una entidad económica en términos monetarios. Los estados financieros son el resultado de aplicar la técnica contable al registro de las transacciones económicas de una organización y, como toda información financiera, su formulación se debe apegar a una serie de lineamientos que se conocen, en nuestro medio, como **Normas de Información Financiera**.



SUAYED
una entidad
más

GLOSARIO

Activo

Conjunto de bienes y derechos propiedad de una entidad.

Activo circulante

Conjunto de derechos con vencimiento menor a un año.

Activo no circulante

Conjunto de bienes y derechos que se emplean para explotarse o cuyo vencimiento es mayor a un año.

Auxiliares

Información detallada de los movimientos de una cuenta.



Balanza de comprobación

Documento que permite conocer la aplicación correcta de la partida doble en el registro de transacciones.

Balance general

Estado financiero básico que muestra la relación entre el activo, el pasivo y el capital contable.

Capital contable

Suma de las aportaciones de los socios y el superávit generado por la entidad.

Capital ganado

Suma del superávit obtenido por la entidad.

Capital social

Suma de las aportaciones de los socios.

Características cualitativas de la información

Son los requerimientos mínimos que deben cumplirse en la presentación de los estados financieros.

Costos y gastos

Conjunto de erogaciones recuperables mediante la venta.

Cuenta

Unidad básica de registro de transacciones.



Estado de flujos de efectivo

Estado financiero básico que muestra la generación de efectivo en un período contable.

Estado de resultados

Estado financiero básico que presenta la generación de utilidades en un período contable.

Estado de variaciones en el capital contable

Estado financiero básico que muestra el destino de las utilidades generadas por la entidad.

Estados financieros

Documentos suscritos por un contador público que muestran el desempeño económico y financiero de una entidad.

Estados financieros básicos

Son aquellos que muestran la información básica para que el usuario general tome decisiones.

Estados financieros dinámicos

Muestran cifras de un solo período contable.

Estados financieros estáticos

Presentan cifras que se van acumulando período a período.



Estados financieros secundarios

Detallan información contenida en los estados financieros básicos.

Información financiera

Cualquier tipo de datos estructurados que provengan de la contabilidad.

Ingresos

Elemento financiero que provoca incrementos en la utilidad de un negocio, por ejemplo, las ventas.

Libro diario

Registro de las transacciones por orden cronológico.

Libro mayor

Registro de las transacciones por cuenta.

Pasivo

Conjunto de obligaciones de una entidad

Pasivo a corto plazo

Conjunto de obligaciones con vencimiento menor de un año.

Pasivo a largo plazo

Conjunto de obligaciones con vencimiento mayor de un año.



Rubro

Conjunto de cuentas con características similares.

Usuario general

Cualquier interesado en el desempeño económico y financiero de la entidad.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

ACTIVIDAD 1

Lee el artículo sobre **Estados financieros** (<http://www.mailxmail.com/curso-estados-financieros/concepto>), y explica los conceptos de información financiera y de estados financieros. Desarrolla tu actividad en un máximo de una cuartilla.



ACTIVIDAD 2

Haz un resumen de la NIF A-1.

ACTIVIDAD 3

Discute con tus compañeros, en el foro **Estados Financieros**, qué tipo de información financiera requiere la administración de una empresa y qué tipo de decisiones se tomarían.

ACTIVIDAD 4

Después de leer el artículo **Estados Financieros Concepto y Finalidades** (<http://www.mitecnologico.com/Main/EstadosFinancierosConceptoYFinalidades>), explica cuál es el proceso para formular los estados financieros y describe cada una de sus fases.

ACTIVIDAD 5

Después leer el artículo **Estados financieros** (<http://www.monografias.com/trabajos21/estados-financieros/estados-financieros.shtml>), y apoyándote en la bibliografía y sitios electrónicos proporcionados en el apartado Bibliografía básica, indica las principales clasificaciones en las que se encuentran divididos los estados financieros.



ACTIVIDAD 6

Explica por qué el balance general, el estado de resultados, el estado de flujos de efectivo y el estado de variaciones en el capital contable se consideran básicos.

ACTIVIDAD 7

Después de leer el artículo **Estados financieros Concepto Elementos Clasificación** (<http://www.mitecnologico.com/Main/EstadosFinancierosConceptoElementosClasificacion>), indica las principales clasificaciones en las que se encuentran divididos los estados financieros.

ACTIVIDAD 8

Haz un resumen de la NIF A-4

ACTIVIDAD 9

Comenta con tus compañeros la diferencia entre la información financiera y los estados financieros.



ACTIVIDAD 10

Después de leer el artículo **El Balance General**

(<http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/balancege.htm>), y apoyándote en la bibliografía y sitios electrónicos proporcionados en el apartado Fuentes de información, explica el concepto, el objetivo y las características del balance general. Elabora un breve resumen.

ACTIVIDAD 11

Investiga qué es activo, pasivo y capital contable, cómo se clasifica y cuáles son las cuentas que lo conforman.

ACTIVIDAD 12

Obtén un estado de resultados de cualquier tipo de entidad e identifica en él los ingresos y los costos.

ACTIVIDAD 13

Haz un resumen de la NIF A-5 relativo a los conceptos de ingresos y gastos.



ACTIVIDAD 14

Haz un resumen de la NIF B-3 (*Estado de resultados*)

ACTIVIDAD 15

Después de leer el artículo **Notas a los Estados Financieros** (<http://www.actualicese.com/actualidad/2008/03/19/notas-a-los-estados-financieros/>), explica el concepto, el objetivo y las características de las notas a los estados financieros. Haz un breve resumen.

ACTIVIDAD 16

En **Notas a los Estados Financieros**, busca y presenta a tu asesor ejemplos de las notas a los estados financieros.

ACTIVIDAD 17

Elabora un reporte en el que señales cuáles son las características de las notas a los estados financieros.



ACTIVIDAD 18

Después leer el artículo **Los libros contables: descripción, aspectos legales y características**

(<http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no%2016/libroscontables.htm>), explica el objetivo y características de los auxiliares. Elabora un resumen.

ACTIVIDAD 19

En los periódicos [El Economista](http://eleconomista.com.mx/) (<http://eleconomista.com.mx/>), y *El Financiero* (<http://www.elfinanciero.com.mx/ElFinanciero/Portal/>), en la [Bolsa Mexicana de Valores](http://www.bmv.com.mx/) (<http://www.bmv.com.mx/>), busca un balance general.

Una vez que lo hayas localizado, captura su imagen e identifica sus partes (encabezado, cuerpo y pie), corrobora la exactitud numérica de sus totales y la clasificación correcta de sus cuentas. Señala, además, la forma de presentar la ecuación contable básica.

**ACTIVIDAD 20**

Elabora un reporte, con tus propias palabras, en el que relaciones los postulados de entidad económica y negocio en marcha.

ACTIVIDAD 21

La Ganadora, SA te presenta los saldos de sus cuentas de resultados para que formes su estado de resultados y lo presentes en forma analítica y condensada (utiliza la papelería necesaria).

CUENTAS	IMPORTE
Intereses devengados	\$5,000.00
Comisiones a agentes de ventas	20,000.00
Rendimientos ganados	8,500.00
Luz del departamento de ventas	5,000.00
Propaganda y publicidad	20,000.00
Descuentos sobre ventas	10,000.00
Rebajas sobre compras	8,000.00
Depreciación del ejercicio de equipo de transporte	200.00
Compras totales	80,000.00
Devoluciones sobre compras	4,000.00
Luz de los departamentos administrativos	1,200.00
Sueldo de los departamentos administrativos	4,000.00
Inventario inicial	15,000.00
Rebajas sobre ventas	20,000.00



Devoluciones sobre ventas	10,000.00
Ventas totales	200,000.00
Inventario final	35,000.00
Depreciación del ejercicio de mobiliario y equipo	500.00

ACTIVIDAD 22

La Contadora, SA te presenta los saldos de sus cuentas de resultados para que formes su estado de resultados y lo presentes en forma analítica y condensada (utiliza la papelería necesaria).

CUENTAS	IMPORTE
Ventas	\$168,000.00
Inventario inicial	114,000.00
Devoluciones sobre ventas	48,000.00
Gastos sobre compras	120,000.00
Comisiones a agentes	48,000.00
Publicidad y propaganda	14,000.00
Sueldos al personal administrativo	108,000.00
Papelería y útiles	15,000.00
Descuentos sobre ventas	30,000.00
Pérdida en venta de valores	24,000.00
Compras	144,000.00
Inventario final	117,000.00
Devoluciones sobre compras	54,000.00
Gastos de transporte	108,000.00
Descuentos sobre compras	24,000.00



ACTIVIDAD 23

La Templanza, SA te presenta los saldos finales de sus cuentas, al concluir su primer periodo de operaciones, para que determines su utilidad (o pérdida) del ejercicio y formules sus estados financieros (utiliza la papelería necesaria).

CUENTAS	IMPORTE
Equipo de reparto	\$250,000.00
Capital social	1,300,000.00
Ventas	120,000.00
Proveedores	80,000.00
Caja	20,000.00
Almacén	185,000.00
Documentos por cobrar	100,000.00
Costo de ventas	45,000.00
Clientes	50,000.00
Bancos	200,000.00
Edificio	400,000.00
Mobiliario y equipo	150,000.00



CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

1. ¿En qué consiste la información financiera?
2. ¿Qué son los estados financieros?
3. ¿Cuál es el objetivo general de los estados financieros?
4. ¿Cuáles son las fases para la elaboración de los estados financieros?
5. ¿Quién es el usuario general de la información financiera?
6. Mencione tres usuarios internos de la información financiera.
7. Mencione tres usuarios externos de la información financiera.
8. ¿En qué consiste la confiabilidad de la información financiera?
9. ¿Qué se entiende por relevancia de la información financiera?
10. ¿Qué significa que los estados financieros sean comprensibles?
11. ¿Qué son los estados financieros dinámicos?
12. ¿Qué son los estados financieros estáticos?
13. ¿Qué son los estados financieros básicos?
14. ¿Cuáles son los informes que integran el juego de estados financieros para las entidades lucrativas?



15. ¿Cuáles son y en qué consisten las tres partes integrantes de los estados financieros?
16. ¿En qué consisten los estados financieros comparativos?
17. ¿Qué es el Estado de Situación Financiera o Balance General?
18. ¿Cuál es el objetivo del Estado de Situación Financiera?
19. Mencione y explique las formas para elaborar el Estado de Situación Financiera.
20. ¿Cómo se clasifica el activo?
21. ¿Qué es el pasivo?
22. ¿Cómo se clasifica el pasivo?
23. ¿Qué es un segmento cuantificable?
24. ¿Qué es el Estado de Resultados?
25. ¿Qué otro nombre recibe el Estado de Resultados?
26. ¿Qué son los *costos* y los *gastos*?
27. ¿Cómo se obtiene la utilidad antes de impuestos?
28. ¿Cómo se obtiene la utilidad neta?
29. ¿Cuántas formas de presentación hay para la presentación del Estado de Resultados?
30. ¿Qué son las notas a los estados financieros?
31. ¿Cuáles son las características de las notas a los estados financieros?
32. ¿Cuántos tipos de notas a los estados financieros hay?
33. ¿En dónde se presentan las notas a los estados financieros?
34. ¿Para qué sirven las notas a los estados financieros?
35. ¿Qué son los auxiliares?
36. ¿Cuántos tipos de auxiliares existen?
37. ¿Cuáles son las características de los auxiliares?



LO QUE APRENDÍ

I. Resuelve los siguientes ejercicios:

a. La Sueca, SA muestra los saldos finales de sus cuentas al 31 de diciembre de 2002 para que determines su utilidad o pérdida del ejercicio y formules sus estados financieros. Asimismo, redacta notas a los estados financieros de las partidas que más te hayan llamado la atención (utiliza la papelería necesaria).

CONCEPTO	IMPORTE
Bancos	4,170,000.00
Acreedores diversos	450,000.00
Inventario final	60,000.00
Rentas pagadas por anticipado	180,000.00
Ventas totales	1,350,000.00
Mobiliario y equipo	300,000.00
Devoluciones sobre compras	30,000.00
Capital social	1,800,000.00
Proveedores	270,000.00



Rebajas sobre ventas	24,000.00
Devoluciones sobre ventas	42,000.00
Descuentos sobre compras	12,000.00
Documentos por pagar	180,000.00
Clientes	126,000.00
Papelería y útiles	6,000.00
Equipo de reparto	450,000.00
Resultado acumulado de ejercicios anteriores	150,000.00
Compras	900,000.00
Equipo de cómputo	330,000.00
Gastos sobre compras	36,000.00
Inventario inicial	750,000.00
Almacén	60,000.00

b. La empresa comercial Buen Día, SA te presenta sus saldos finales al 31 de diciembre de 2003 para que formules el estado de resultados y el balance General.

CUENTA	IMPORTE
Crédito mercantil	5,000.00
Anticipo a proveedores	3,000.00
Inversión en acciones a largo plazo	10,000.00
Pérdida en venta de activo fijo	350.00
Proveedores	4,500.00
Inversión en valores de inmediata realización	1,500.00



Gastos de organización	3,800.00	
Ventas totales	30,000.00	
Intereses pagados por anticipado	1,450.00	
Primas de seguros	1,835.00	
Amortización acumulada de gastos de organización	380.00	
Intereses devengados a cargo	5,000.00	
Deudores diversos	520.00	
Propaganda y publicidad	5,800.00	
Papelería y útiles	2,200.00	
Rebajas sobre ventas	2,500.00	
Intereses cobrados por anticipado	1,100.00	
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	5,342.00	
Anticipo a clientes	2,500.00	
Luz y teléfonos del área administrativa	300.00	
Rentas pagadas por anticipado	800.00	
Rentas cobradas por anticipado	950.00	
Gastos de instalación	6,000.00	
Devoluciones sobre ventas	2,000.00	
Reserva legal	8,000.00	
Impuestos por pagar	5,400.00	
Patentes y marcas	3,000.00	
Sueldos del personal administrativo	2,000.00	



Amortización acumulada de gastos de instalación	300.00	
Maquinaria y equipo	20,000.00	
Préstamos bancarios a corto plazo	16,000.00	
Inventario inicial	12,000.00	
Caja	6,250.00	
Terrenos	10,000.00	
Depreciación acumulada de maquinaria y equipo	1,000.00	
Luz y teléfono del área de ventas	350.00	
Reserva de previsión	2,000.00	
Depreciación acumulada de equipo de reparto	1,652.00	
Documentos por pagar a largo plazo	5,950.00	
Compras	7,000.00	
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo	2,500.00	
Documentos por cobrar	1,500.00	
Equipo de reparto	6,500.00	
Comisiones	2,550.00	
Capital social	60,000.00	
Documentos por pagar a largo plazo	7,820.00	
Reserva de reinversión	5,500.00	
Gastos sobre compras	550.00	
Mobiliario y equipo	10,000.00	
Edificios	18,500.00	
Bancos	7,200.00	



Rebajas sobre compras	3,500.00
Acreedores diversos	3,650.00
Depreciación acumulada de edificio	925.00
Inventario final	8,250.00
Devoluciones sobre compras	2,800.00
Cientes	2,321.00
Documentos por pagar	1,584.00
Almacén	8,250.00

c. Diseña un formato apropiado para la elaboración de las siguientes relaciones:

Bancos

Cientes

Deudores diversos

Inventarios

Proveedores

Acreedores diversos

Ventas

Gastos de operación

I. Elabora un mapa conceptual de los temas tratados en la presente unidad

II. Del libro *Contabilidad*, del autor Elías Lara Flores, resuelve los casos prácticos relativos al balance general y al estado de resultados.

III. Del libro *Principios de Contabilidad*, de Javier Romero López, resuelve los ejercicios correspondientes al estado de resultados.



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 1

Responde si son verdaderas (V) o falsas (F) las siguientes aseveraciones. Una vez que concluyas, obtendrás tu calificación de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. La información financiera puede ser cualquier tipo de información generada por la contabilidad.	()	()
2. Los estados financieros representan una ayuda para la toma de decisiones económicas.	()	()
3. Los estados financieros pueden ser suscritos por cualquier profesionalista.	()	()
4. El usuario general es sinónimo de administrador.	()	()
5. Los trabajadores pueden ser usuarios de la información financiera.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 2

Selecciona si son verdaderas (V) o falsas (F) las siguientes aseveraciones. Una vez que concluyas, obtendrás tu calificación de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. Todas las transacciones comerciales deben estar sustentadas por documentos fuente.	()	()
2. Todos los eventos económicos que afectan a la entidad deben estar soportados por documentos fuente.	()	()
3. La balanza de comprobación se efectúa después de los estados financieros.	()	()
4. El registro en el libro diario se efectúa antes que el registro en el libro mayor.	()	()
5. La culminación de proceso de registro inicia en el registro en el libro diario y concluye en la formulación de la balanza de comprobación.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 3

Elige la respuesta correcta a las siguientes preguntas. Una vez que concluyas, obtendrás de manera automática tu calificación.

1. Los estados financieros que muestran cifras acumulativas se conocen como:

- | | |
|--------------------------------|--------------------------|
| ☐ a) | ☐ d) |
| Secundarios | Normas |
| ☐ b) | ☐ e) |
| Generales | Estáticos |
| ☐ c) Notas | |

2. Los estados financieros que se considera que satisfacen las necesidades del usuario general de la información se conocen como:

- | | |
|---------------------------------------|--------------------------|
| ☐ a) Básicos | ☐ d) |
| | Dinámicos |
| ☐ b) | ☐ e) |
| Postulados | Analíticos |
| ☐ c) Libro diario | |



3. Los estados financieros dinámicos son aquellos que:

- ☐ a) Acumulan cifras
- ☐ b) Acumulan saldos
- ☐ c) Se refieren a cifras de un solo período
- ☐ d) Se elaboran antes de la balanza de comprobación
- ☐ e) Incluyen auxiliares

4. El estado de costos de producción es un estado financiero:

- ☐ a) Estático
- ☐ b) Expresado en unidades físicas
- ☐ c) Regulatorio
- ☐ d) Secundario
- ☐ e) Gubernamental

5. De los siguientes estados financieros básicos, ¿cuál es estático?

- ☐ a) El estado de resultados
- ☐ d) El estado de variaciones en el capital



- contable
- ☐ b) El balance general
 - ☐ c) El estado de flujos de efectivo
 - ☐ e) Las notas a los estados financiero

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 4

Elige la respuesta correcta a las siguientes preguntas. Una vez que concluyas, obtendrás de manera automática tu calificación.

1. El conjunto de bienes y derechos propiedad de una entidad es conocido como:
- ☐ a) Capital contable
 - ☐ b) Capital contribuido
 - ☐ c) Activo
 - ☐ d) A cortó plazo
 - ☐ e) Ingresos



2. Las cuentas por pagar pertenecen al rubro del:

- ☐ a) Pasivo
- ☐ b) Capital contable
- ☐ c) Activo circulante
- ☐ d) Activo total
- ☐ e) Costo

3. Al patrimonio y a las utilidades se les conoce como:

- ☐ a) Ventas
- ☐ b) Bancos
- ☐ c) Capital contable
- ☐ d) Gastos
- ☐ e) Cuentas por cobrar

4. ¿Cuál es la fórmula de la ecuación contable básica?

- ☐ a) Activo = ingresos + capital contable
- ☐ b) Activo = activo circulante – pasivo a corto plazo
- ☐ c) Capital contable = pasivo + activo
- ☐ d) Capital contable = activo – capital social
- ☐ e) Activo = pasivo + capital contable



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 5

Responde si son verdaderas (V) o falsas (F) las siguientes aseveraciones. Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. El estado de resultados es un estado financiero dinámico	()	()
2. Los costos deben identificarse con los ingresos en un período contable	()	()
3. El estado de resultados refleja la situación financiera de una entidad	()	()
4. El estado de resultados se refiere a la rentabilidad de un negocio	()	()
5. En el estado de resultados analítico, es innecesario presentar cómo se calcula el costo de ventas	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 6

Selecciona si son verdaderas (V) o falsas (F) las siguientes aseveraciones. Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. Las notas a los estados financieros se pueden presentar en el encabezado de la información financiera	()	()
2. Las notas a los estados financieros constituyen información financiera	()	()
3. Las notas a los estados financieros se deben presentar de manera independiente al juego de los estados financieros	()	()
4. Las notas a los estados financieros deben presentarse por cuenta abierta	()	()
5. Las notas a los estados financieros deben presentarse en forma numerada	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 7

Selecciona si son Verdaderas (V) o Falsas (F), las siguientes aseveraciones. Una vez que concluyas obtendrás tus aciertos de manera automática

	Verdadera	Falsa
1. Los auxiliares constituyen información financiera	()	()
2. Una relación de cuentas por pagar puede incluir a los proveedores	()	()
3. Las relaciones deben ser presentadas junto con los estados financieros	()	()
4. Las relaciones son sinónimos de las notas a los estados financieros	()	()
5. Un arqueo de caja puede convertirse en una relación contable	()	()



MESOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA RECOMENDADA

Autor	Capítulo	Páginas
1. Elizondo López	Capítulo 5. Información financiera.	80-82
	Capítulo 6.	82-89
	Sistematización.	126-132
4. Romero López	Capítulo 6. Introducción a los estados financieros	243-252
		250-252
		250-254
	Capítulo 3. Estructura de las Normas de Información Financiera	129-130
		138-139
	Capítulo 11. Teoría de la Partida Doble	449
	Capítulo 5. Estructura financiera de la entidad	253-267
		273-295
3. Paz Zavala	Tema III. La información	138-139



	financiera	
	Tema IV. Estado de Situación Financiera (El Balance General).	143-173
	Tema V. Estado de resultados.	179-203
2. Lara Flores	Capítulo 5. Balance general o Estado de Situación Financiera.	30-38 191-196
	Capítulo 8. Estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados.	59-82



BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

1. CONSEJO MEXICANO PARA LA INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (CINIF), Normas de Información Financiera (NIF). IMCP vigente.
2. García Hernández Jesús, Contabilidad Básica 1. (1ª ed.), México, Trillas, 2009, 352
3. Romero López, Javier. *Principios de Contabilidad*. (4ª ed.), México, Mc Graw Hill, 2010, 489 pp.



BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

1. Elizondo López, Arturo. *Contabilidad Básica I*. (1ª ed.), México, Thomson, 2003.
2. Guajardo Cantú, Gerardo. *Contabilidad Financiera*. (4ª ed.), México, Mc Graw Hill, 2004, 550pp.
3. Guajardo Cantú, Gerardo. *Fundamentos de Contabilidad*. México, Mc. Graw Hill, 2005, 672 pp.
4. Guajardo Cantú, Gerardo. *Contabilidad para no contadores*. México, Mc. Graw Hill, 2005. 416 pp.
5. Horngren Charles, (coord.), *Contabilidad un enfoque aplicado a México*, México, Prentice Hall, 2004, (5ª ed.), 419pp
6. Paz Zavala, Enrique. *Introducción a la Contaduría*, (10ª ed), México, Thomson, 2001, 372 pp.



Sitios electrónicos:

Sitio	Descripción
http://cursoadministracion1.blogspot.com/2008/07/estados-financieros-conceptos.html	Estados financieros: Conceptos
http://eleconomista.com.mx/	El Economista
http://www.bmv.com.mx/	Bolsa Mexicana de Valores
http://www.economia.unam.mx/pasoapaso/pdf/apuntescontabilidad.pdf	Balance general
http://www.eleconomista.com.mx	Ejemplos de balance general
http://www.elfinanciero.com.mx	Ejemplos de balance general
http://www.elfinanciero.com.mx/ElFinanciero/Portal	El Financiero
http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no%2016/libroscontables.htm	Los libros contables: descripción, aspectos legales y características
http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/balancege.htm	El Balance General
http://www.mailxmail.com/curso-estados-financieros/concepto	Estados financieros
http://www.mitecnologico.com/Main/EstadosFinancierosConceptoElementosClasificacion	Estados financieros Concepto Elementos



	Clasificación
http://www.mitecnologico.com/Main/EstadosFinancierosConceptoYFinalidades	Estados Financieros Concepto Y Finalidades
http://www.monografias.com/trabajos21/estados-financieros/estados-financieros.shtml	Estados Financieros
http://www.monografias.com/trabajos6/esfi/esfi.shtml	Análisis e interpretación de los estados financieros
http://www.terminosfinancieros.com.ar/definicion-balance-general-23	Balance general
http://www.terminosfinancieros.com.ar/definicion-balance-general-23	Estado de resultados
http://www.uvmnet.edu/15/notilago/6n.htm	Definición y clasificación de los estados financieros



SUAYED
UNA OPCIÓN
PARA TI

UNIDAD 4

LA CUENTA

APUNTES DIGITALES PLAN 2012



SUAYED UNA OPCIÓN
PARA TI



OBJETIVO

Al terminar la unidad, el alumno deberá clasificar las cuentas con base en su naturaleza y el estado financiero al que correspondan; asimismo, podrá determinar la importancia de la aplicación de la cuenta en el registro contable.



INTRODUCCIÓN

Esta unidad se orienta al estudio de la cuenta, su objetivo y clasificación. Asimismo, hace hincapié en la necesidad de aplicar los esquemas de mayor catálogo de cuentas y guía contabilizadora.

La cuenta es un registro donde se anotan, en forma clara, ordenada y comprensible, los aumentos y disminuciones que sufren, como consecuencia de las transacciones realizadas por la entidad, los conceptos del balance general y el estado de resultados. Su objetivo es captar la historia de cada uno de los renglones de los estados financieros, referidos a las propiedades de la entidad, deudas y obligaciones, patrimonio, ingresos y egresos.



La cuenta se representa mediante una “T”, conocida como esquema de mayor, el cual se compone de dos partes: el *debe* a la izquierda y el *haber* a la derecha. Por otra parte, en la cuenta, se observa el **postulado de dualidad económica**; es decir, se integra con los recursos disponibles de una entidad para realizar sus fines y con las fuentes de dichos recursos que, a su vez, constituyen la especificación de los derechos y las obligaciones considerados en conjunto.

En otras palabras, $A=P+C$, ecuación que deriva de la propia **dualidad** económica, la cual establece que toda transacción económica tiene una causa y, por ende, produce un efecto, compensándose así numéricamente.

Las cuentas de balance se clasifican, de manera general, en cuentas de activo, pasivo y capital. Las primeras se refieren a los valores, bienes y derechos de una entidad; las segundas, a las deudas y obligaciones; las terceras, a los movimientos originados por conceptos de nuevas aportaciones, resultados, reservas, etcétera. Por su parte, las cuentas de resultados afectan la utilidad o pérdida de la entidad y se dividen en cuentas de ingresos y de egresos.

Todas las cuentas tienen un saldo que resulta de la diferencia entre la suma de los movimientos del debe (cargos) y la suma de los movimientos del haber (abonos). Las cuentas de activo deben iniciar con un registro en el debe y tener un saldo deudor; las de pasivo, con un registro en el haber y tener un saldo acreedor; las de capital, con un



registro en el haber y tener un saldo acreedor. Para determinar el resultado de las operaciones de la entidad, las cuentas de ingresos deben iniciar con un registro en el haber y tener un saldo acreedor y las de egresos, con un registro en el debe y tener un saldo deudor.

Lo anterior permite concluir que las cuentas de activo se consideran, invariablemente, de naturaleza deudora y las de pasivo y capital, de naturaleza acreedora. Entonces, la suma de las cuentas deudoras debe ser igual a la de las cuentas acreedoras para mantener la **dualidad económica** en el balance general o estado de situación financiera.

Los esquemas de mayor que simbolizan la cuenta representan un libro contable, conocido como libro mayor, donde se agrupan las cuentas que integran la contabilidad de una entidad.

El catálogo de cuentas es una relación de todas las cuentas utilizadas en una entidad; cabe mencionar que está sujeto a una actualización permanente, es decir, debe ofrecer flexibilidad para crecer cuando la empresa se expanda o se desarrolle.

Finalmente, la guía contabilizadora permite a los contadores establecer, detalladamente, los criterios de registro de las transacciones financieras; su objetivo es que disminuya la posibilidad de error en esta actividad.



LO QUE SÉ

El alumno debe tener conocimientos sobre la contabilidad, la información financiera y los estados financieros. Para ello, es necesario responder las siguientes preguntas:

1. ¿Qué es la contabilidad?
2. ¿Qué es la información financiera?
3. ¿Qué son los estados financieros?
4. ¿Qué son los estados financieros básicos?
5. ¿Qué son las notas a los estados financieros?
6. ¿Qué es el balance general?
7. Menciona la fórmula de la ecuación contable básica
8. ¿Qué es y cómo se clasifica el activo?
9. ¿Qué es y cómo se clasifica el pasivo?
10. ¿Qué es y cómo se clasifica el capital contable?
11. ¿En qué consiste el estado de resultados?
12. ¿En que consisten los ingresos?
13. ¿En qué consisten los costos y gastos?
14. ¿Cuándo ocurre una utilidad?



TEMARIO DETALLADO (6 HORAS)

- 4.1 Concepto
- 4.2 Objetivo
- 4.3 Elementos que la integran
- 4.4 Clasificación
 - 4.4.1 En base a los Estados Financieros
 - 4.4.2 En función a su saldo
- 4.5 Esquemas de Mayor
- 4.6 Catálogo de cuentas
 - 4.6.1 Concepto
 - 4.6.2 Objetivo
- 4.7 Guía Contabilizadora
 - 4.7.1 Concepto
 - 4.7.2 Objetivo



4.1 Concepto

Para analizar e interpretar la información financiera, las entidades sintetizan y registran las transacciones que realizan, labor que implica capturar y clasificar las operaciones llevadas a cabo durante un periodo determinado, con base en documentos comprobatorios que las respalden (facturas, cheques, pagarés, etcétera). Una vez que se tiene un documento comprobatorio, es necesario clasificar qué parte de la entidad está afectando, para lo cual nos valemos de la cuenta.



La cuenta es el instrumento que utiliza la técnica contable para clasificar los diferentes apartados del balance general o estado de situación financiera y del estado de resultados que se ven afectados al realizar una transacción (activo, pasivo, capital contable ingresos, costos, gastos, ganancias y pérdidas). En otras palabras, es una **descripción de los aumentos y disminuciones** que presenta un renglón o elemento. Para efectos didácticos, en la cuenta se utiliza una T, que representa un libro mayor abierto.



4.2 Objetivo

El propósito de la cuenta es controlar aumentos y disminuciones que sufren los diferentes elementos en que se dividen activo, pasivo, capital contable, ingresos, egresos (costos y gastos), utilidades o pérdidas, por medio de una descripción numérica (que representa cantidades de dinero) de los movimientos efectuados en un renglón específico. La nomenclatura (nombre de la cuenta) debe representar lo que describe: bancos, clientes, proveedores, documentos por cobrar, etcétera.





4.3 Elementos que la integran

(1) NOMENCLATURA	
(2) DEBE	(3) HABER
(4) MOVIMIENTO DEUDOR	(5) MOVIMIENTO ACREEDOR
(6) SALDO DEUDOR	(7) SALDO ACREEDOR

(1) **Nomenclatura** o nombre de la cuenta: debe ser claro para identificar el valor que se registra.

(2) La parte izquierda de la cuenta es el **debe** y las anotaciones o registros se llaman cargos o débitos.

(3) La parte derecha es el haber y las anotaciones o registros son **abonos o créditos**.

(4) **Movimiento deudor**: es la suma de los cargos (débitos) de una cuenta.



(7) Si el movimiento **acreedor** es mayor al movimiento deudor, el resultado será un saldo acreedor.

Veamos unos ejemplos:

224



El movimiento deudor es mayor al movimiento acreedor; por tanto, el saldo es deudor .	El movimiento acreedor es mayor al movimiento deudor; por tanto, el saldo es acreedor .	El movimiento deudor es igual al movimiento acreedor; por tanto, la cuenta se encuentra saldada .
---	---	--

Nota: en los ejemplos, se puede observar que se identifica el resultado con líneas paralelas (sea saldo deudor, acreedor o una cuenta saldada).

Debe hacerse una anotación **del lado izquierdo** de la cuenta, es decir, un cargo, cuando:

- Aumenta el activo
- Disminuye el pasivo
- Disminuye el capital

Debe hacerse una anotación **del lado derecho** de la cuenta, es decir, un abono, cuando:

- Disminuye el activo
- Aumenta el pasivo
- Aumenta el capital

En el caso del **balance general**, podemos simplificar lo anterior de la siguiente manera:



DEBE	HABER
(+) Aumento de activo	(-) Disminución de activo
(-) Disminución de pasivo	(+) Aumento de pasivo
(-) Disminución de capital	(+) Aumento de capital

Y en el **estado de resultados**:

DEBE	HABER
(-) Disminución de ingreso	(+) Aumento de ingresos
(+) Aumento de costos	(-) Disminución de costos
(+) Aumento de gastos	(-) Disminución de gastos





4.4 Clasificación

4.4.1 En base en los estados financieros

La siguiente clasificación está hecha con base en los estados financieros básicos: balance general o estado de situación financiera, estado de resultados y estado de actividades, estado de variaciones en el capital contable y estado de flujos de efectivo. En este curso, solamente nos referimos al balance general y al estado de resultados.

Cuentas de balance general o situación financiera

CUENTAS DE BALANCE GENERAL O SITUACIÓN FINANCIERA		
ACTIVO	CIRCULANTE	Caja Bancos Inversiones en valores Documentos por cobrar ²⁴ Clientes Deudores diversos

²⁴ Deben clasificarse en el activo circulante o activo fijo, de acuerdo con el plazo de vencimiento. Lo mismo aplica para las cuentas de pasivo.



		IVA por cobrar Almacén Intereses por cobrar Anticipo a proveedores
		NO CIRCULANTE
		Terreno Edificio Maquinaria y equipo Mobiliario y equipo Equipo de reparto Construcciones en proceso Gastos de organización Gastos de instalación Rentas pagadas por anticipado Seguros pagados por anticipado Intereses pagados por anticipado
PASIVO	A CORTO PLAZO	Documentos por pagar ²⁵ Proveedores Acreedores Impuestos por pagar IVA por pagar Intereses por pagar Anticipo de clientes
	A LARGO PLAZO	Créditos hipotecarios Rentas cobradas por anticipado

²⁵ Deben clasificarse en el activo circulante o activo fijo, de acuerdo con el plazo de vencimiento. Lo mismo aplica para las cuentas de pasivo.



	Intereses cobrados por anticipo
CAPITAL	Capital social
CONTABLE	Reserva legal
	Reserva de reinversión
	Utilidades de ejercicios anteriores
	Utilidad del ejercicio



Las cuentas de activo se clasifican según su **disponibilidad**, es decir, la facilidad con que se puedan **convertir** estos **derechos en dinero** (efectivo). Por ejemplo, es más fácil que puedas disponer de dinero de tu caja o de los bancos a que vendas determinada mercancía del almacén.

En cambio, **las cuentas de pasivo** se clasifican según su **exigibilidad**, que es la **rapidez** con que se tienen que **cubrir las obligaciones**. En este sentido, a una empresa le es necesario pagar lo más rápido posible un documento que firmó a determinado plazo (documentos por pagar), a fin de evitar que le cobren intereses moratorios, o cubrir la deuda que tiene con sus proveedores, pues de lo contrario no tendría las mismas facilidades para que le sigan surtiendo y pueda atender la demanda de sus clientes.



CUENTAS DE RESULTADOS	
INGRESOS	♦ Ventas ♦ Productos financieros ♦ Otros productos
COSTOS	♦ Costo de ventas
GASTOS	♦ Gastos Generales - De administración - De venta ♦ Gastos financieros Otros gastos

A efectos de hacer más sencilla la ubicación de las cuentas de resultados, sólo se presentan las del estado de resultados condensado. Más adelante, en el tema 6, trataremos las demás cuentas que se involucran en un estado de resultados analítico.



4.4.2 En función de su saldo

Esta clasificación obedece a la naturaleza del saldo de las cuentas:

Función de saldo

Naturaleza	Cuentas de:	Aumentan		Disminuyen	
		Debe	Haber	Debe	Haber
DEUDORA	Activo	(+)			(-)
	Costos	(+)			(-)
	Gastos	(+)			(-)
ACREEDORA	Pasivo		(+)	(-)	
	Capital		(+)	(-)	
	Ingresos		(+)	(-)	

Nota: considera las mismas cuentas de las tablas anteriores.

4.5 Esquemas de Mayor

Los esquemas de mayor o **T de mayor** representan una cuenta con el fin de manejarla fácilmente fuera de los libros contables. Esta actividad tiene un fundamento legal que la regula en los artículos **33, 34, 37 y 38** del Código de Comercio:



- ♦ El artículo 33 obliga a los comerciantes a aplicar un sistema de contabilidad en sus entidades.
- ♦ El artículo 34 estipula que, independientemente del sistema de registro que se emplee, deben llevarse debidamente encuadernados, empastados y foliados los **libros de mayor** y, en el caso de las personas morales, de **actas**, cuya encuadernación podrá hacerse a posteriori, dentro de los tres meses siguientes al cierre del ejercicio.
- ♦ El artículo 37 establece que, en el libro mayor, deben ser anotados, al menos una vez al mes, los nombres de las cuentas de la contabilidad y su saldo al final del periodo de registro inmediato anterior, total de movimientos de cargo o crédito a cada cuenta en el periodo y saldo final.



- ♦ El artículo 38 se refiere a que todo comerciante deberá mantener guardados los comprobantes originales de sus operaciones, de tal manera que puedan relacionarse con sus registros contables.

A continuación, te mostramos algunos **formatos de presentación del libro mayor**:



Formato de una página

CAJA				Folio 001			
Fecha	Concepto	Núm. asiento diario	de Contra- cuenta	Debe	Haber	Saldo	



Ahora, te presentamos algunos **formatos de presentación del libro mayor**:

Formato de una página

Formato de una página con dos columnas

001	CAJA		BANCOS		002
CONCEPTO	DEBE	HABER	CONCEPTO	DEBE	HABER



4.6 Catálogo de cuentas

4.6.1 Concepto

Es una **relación ordenada y desglosada** de cada una de las cuentas que integran activo, pasivo, capital contable, ingresos y egresos (costos y gastos) de una entidad; asimismo, indica el número de clasificación que corresponde a cada cuenta.

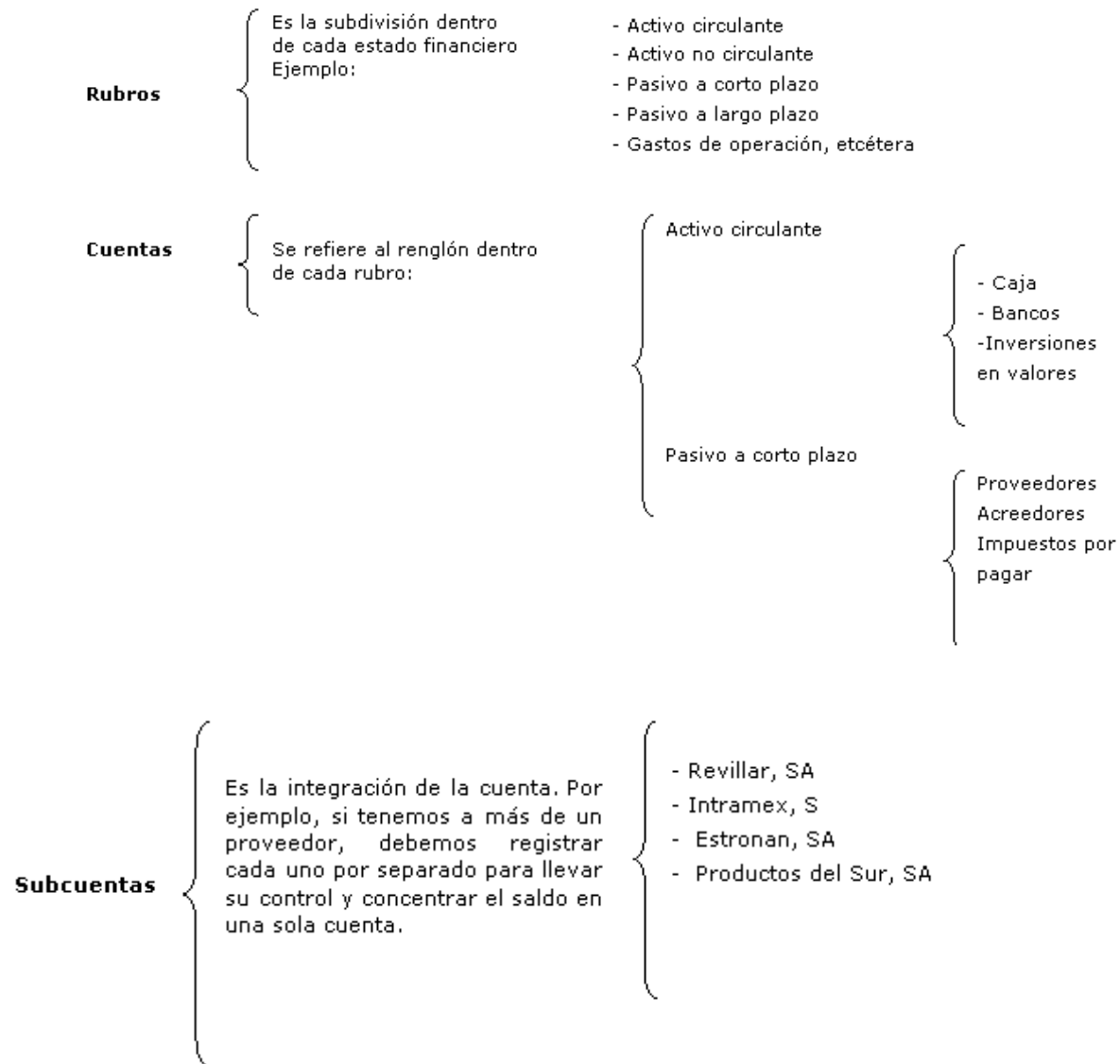
4.6.2 Objetivo

El catálogo de cuentas tiene como propósito **sistematizar** la información financiera para facilitar el **registro** de las transacciones efectuadas por una entidad y la presentación de estados financieros.

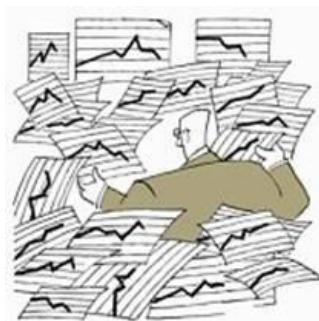
La **estructura** del catálogo de cuentas depende de las necesidades específicas (de análisis o control) de la entidad, pero, en todos los casos, debe contener, por lo menos, **tres niveles**, por ejemplo:



Estructura del catálogo de cuenta



Nota: estas subcuentas, comúnmente, son conocidas como auxiliares (bancos, clientes, proveedores, acreedores, etcétera).



Existen diversos sistemas para clasificar las cuentas, dado que el catálogo de cuentas debe ser flexible a los cambios que se vayan dando con el tiempo, de acuerdo con las necesidades de la entidad. Por ejemplo, registro de nuevos clientes o proveedores, apertura de cuentas nuevas en otros bancos, etcétera.

Los **sistemas** utilizados son los siguientes:

- **Numérico:** consiste en asignar un número (secuencia) a cada cuenta.
- **Alfabético:** designa con letras cada una de las cuentas.
- **Alfanumérico:** combina letras y números para nominar las cuentas.
- **Nemotécnico:** consiste en asignar letras que denoten una característica o clave especial para facilitar la identificación de la cuenta.
- **Decimal:** utiliza los dígitos de 0 al 9 para denominar rubros, cuentas y subcuentas (es el más fácil de usar).

A continuación, te presentamos un **catálogo de cuentas** para cualquier empresa en términos generales. Advierte que esta lista es enumerativa, no limitativa.



SUAYED
SISTEMAS DE
AUTOMATIZACIÓN

EL EJEMPLO, S.A. DE C.V.
CATÁLOGO DE CUENTAS

- 1. ACTIVO**
- 2. PASIVO**
- 3. CAPITAL CONTABLE**
- 4. RESULTADOS**

1. CUENTAS DE ACTIVO

1.0 CIRCULANTE

- 11 Efectivo en caja y bancos
 - 110 Fondo fijo de caja chica
 - 111 Bancos
 - 1110 Bancos A
 - 1111 Bancos B
 - 112 Inversiones en valores
- 12 Cuentas y documentos por cobrar
 - 120 Documentos por cobrar
 - 121 Clientes
 - 122 Documentos descontados
 - 123 Funcionarios y empleados
 - 124 Deudores diversos
 - 125 Intereses por cobrar
 - 126 IVA acreditable
- 13 Inventarios
 - 130 Almacén



SUAYED
servicio uruguayo
aduanas y comercio exterior

1301 Almacén de mercancías

1302 Inventario final

1303 Mercancías en tránsito

1304 Anticipos a proveedores

14 Pagos anticipados

140 Seguros y fianzas pagados por anticipado

141 Rentas pagadas por anticipado

142 Intereses pagados por anticipado

1.1 NO CIRCULANTE

1.11 Terrenos

1.12 Edificios

1.13 Equipo de transporte

1.14 Maquinaria y equipo

1.15 Mobiliario y equipo

1.16 Equipo de cómputo

1.17 Depreciación acumulada de edificios

1.18 Depreciación acumulada de equipo de transporte

1.19 Depreciación acumulada de maquinaria y equipo

1.20 Depreciación acumulada de mobiliario y equipo

1.21 Depreciación acumulada de equipo de cómputo

1.210 Gastos de organización

1.211 Gastos de instalación

1.212 Amortización acumulada de gastos de
organización

1.213 Amortización acumulada de gastos de instalación



2.0 CUENTAS DE PASIVO

21 A CORTO PLAZO

- 210 Documentos por pagar
- 211 Acreedores diversos
- 212 Proveedores
- 213 Impuestos por pagar
- 214 Intereses por pagar
- 215 IVA por pagar
- 216 Anticipos de clientes
- 217 Intereses cobrados por anticipado
- 218 Préstamos bancarios
- 22 A LARGO PLAZO
- 220 Documentos por pagar
- 221 Préstamos bancarios
- 222 Acreedor hipotecario

3.0 CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE

- 31 Capital social
- 32 Reserva legal
- 33 Resultado de ejercicios anteriores
- 330 Resultado de ejercicios anteriores
- 331 Resultado del ejercicio
- 34 Superávit



4.0 CUENTAS DE RESULTADOS

41 INGRESOS

- 410 Ventas
- 411 Devoluciones sobre ventas
- 412 Descuentos
- 413 Productos financieros
- 414 Otros productos

42 EGRESOS

- 420 Gastos de ventas
 - 4200 Amortizaciones
 - 4201 Depreciaciones
 - 4202 Sueldos y salarios
 - 4203 Tiempo extraordinario
 - 4204 Gratificaciones
 - 4205 Comisiones
 - 4206 Honorarios
 - 4207 Donativos
 - 4208 Rentas
 - 4209 Seguros y fianzas
 - 42010 Fletes y acarreos
 - 42011 Publicidad
 - 42012 Impuestos y contribuciones
 - 42013 Papelería
 - 42014 Luz
 - 42015 Teléfono
 - 42016 Suscripciones



- 42017 Otros
- 421 Gastos de administración
 - 4210 Amortizaciones
 - 4211 Depreciaciones
 - 4212 Sueldos y salarios
 - 4213 Tiempo extraordinario
 - 4214 Gratificaciones
 - 4215 Comisiones
 - 4216 Honorarios
 - 4217 Donativos
 - 4218 Rentas
 - 42119 Seguros y fianzas
 - 42110 Fletes y acarreos
 - 42111 Publicidad
 - 42112 Impuestos y contribuciones
 - 42113 Papelería
 - 42114 Luz
 - 42115 Teléfono
 - 42116 Suscripciones
 - 42117 Otros
- 422 Gastos financieros
- 423 Otros gastos
- 424 Costo de ventas



4.7 Guía Contabilizadora

4.7.1 Concepto

Es la descripción detallada de lo que debe registrarse en cada una de las cuentas y lo que representa su saldo.

4.7.2 Objetivo

La guía contabilizadora tiene como propósito llevar un registro adecuado de las transacciones financieras de una entidad. A continuación, te presentamos algunas cuentas de una agencia de viajes:





SUAYED
SISTEMA UNIVERSITARIO
DE AYUDA Y ENLACE

GUÍA CONTABILIZADORA CUENTAS ESPECIALES

Anticipos a operadoras

Se **carga** por:

- Envío de dinero a una compañía operadora a cuenta del costo de un servicio.

Se **abona** por:

- Registro de una factura que envía la compañía operadora a la agencia de viajes al término del pago del servicio.

Saldo:

1. Deudor: representa el importe enviado a una compañía operadora, del cual no se tiene documento deducible.

Depósitos por reservaciones

Se **carga** por:

- Envío del importe recibido de un cliente como garantía de un servicio solicitado a una compañía operadora, naviera u hotel.

Se **abona** por:

- Importe recibido de un cliente para garantizar el servicio que solicite.



Saldo:

- Acreedor: representa el importe recibido de los clientes para garantizar algún servicio, pero pendiente de enviar a la compañía que lo prestará.

Líneas aéreas nacionales e internacionales

Se **carga** por:

- Importe de pagos con tarjeta de crédito de espacios aéreos, salidas de efectivo al pagar boletos reembolsados, registros de comisión de reportes y pago de remesa.

Se **abona** por:

- Espacios aéreos vendidos, en efectivo o con tarjeta de crédito, importe de las notas de débito recibidas.

Saldo:

- Acreedor: representa el adeudo que se tiene con la línea aérea.

Cuentas por pagar a operadoras y hoteles

Se **carga** por:

- Registro de la factura que origina el envío a la compañía operadora u hotel, del importe cobrado al cliente por el servicio solicitado.



SUAYED
SOLUCIONES
PARA TI

Se **abona** por:

- Monto cobrado al cliente, pendiente de enviar a la compañía operadora u hotel, por el servicio requerido.

Saldo:

- Acreedor: representa la cantidad cobrada a los clientes, pendiente de enviar a la compañía que presta el servicio.

Ingresos por paquetes

Se **carga** por:

- Cancelación de facturas, traspasos a pérdidas y ganancias.

Se **abona** por:

- Ventas de paquetes.

Saldo:

- Acreedor, representa el ingreso por venta de paquetes a la agencia.

Ingresos por comisión

Se **carga** por:

Disminuciones a las comisiones, traspaso a pérdidas y ganancias.



Se **abona** por:

- Comisiones recibidas por venta, cuenta de terceros o cualquier servicio turístico.

Saldo:

- Acreedor: representa el ingreso por venta por cuenta de terceros a la agencia.

Costos de paquetes

Se **carga** por:

- Importe pagado a los hoteles u otros prestadores de servicios, cuando no se vende por cuenta de terceros.

Se **abona** por:

- Cancelación de servicios solicitados, traspasos a pérdidas y ganancias.

Saldo:

- Deudor: representa el importe pagado por la adquisición de servicios.



RESUMEN

En la unidad anterior, hemos analizado qué es la información financiera y su manifestación fundamental, constituida por estados financieros: el balance general, el estado de resultado, el estado de flujos de efectivo y el estado de variaciones al capital contable.

Acordamos que los estados financieros son de vital importancia para que el usuario general de la información tome decisiones, contribuyendo así, al desarrollo social y económico de una colectividad. También mencionamos que representan la culminación del proceso de la contabilidad, el cual se caracteriza por procesar las transacciones y los eventos económicos de la entidad.

¿Cómo se procesan los datos mencionados? En las **cuentas**: una cuenta es un elemento de registro que el contador emplea para reflejar monetariamente la causa y el efecto de una transacción. Una cuenta se “abre” porque existe una serie de operaciones homogéneas que pueden y deben representarse en ella. Para eso, la cuenta debe contener ciertos elementos.



Primeramente, consideramos la causa y el efecto de una transacción en dos columnas que forman la estructura física de una cuenta. La columna izquierda es llamada **debe**, en tanto que la derecha es conocida como **haber**. Las cantidades anotadas en el “deber” se conocen como “cargos” y las cantidades anotadas en el “haber” se llaman “abonos”.

A la suma de todos los cargos se le conoce como **movimiento deudor** y a la suma de todos los abonos de la cuenta, **movimiento acreedor**. **Para saber qué fue lo que le sucedió a la entidad, desde el punto de vista económico y financiero, se comparan los movimientos de una cuenta, es decir, se resta el movimiento deudor menos el movimiento acreedor.** A la diferencia resultante se le llama **saldo** y es precisamente el que se presenta en los estados financieros.

Por lo anterior, podemos concluir que existen diferentes tipos de cuentas. Una categoría las clasifica en función de la **naturaleza de su saldo**; entonces, las cuentas pueden ser deudoras o acreedoras. Hay otra categoría que las clasifica de acuerdo a su **presentación en los estados financieros**, donde las cuentas pueden ser de balance o de resultados.

Todas las cuentas que deben abrirse para reflejar la realidad financiera de una entidad forman parte de un sistema contable, diseñado, por supuesto, por el licenciado en Contaduría y encabezado por el **catálogo de cuentas** y su respectiva **guía contabilizadora**.



Todo lo mencionado es fundamental para entender y aplicar el registro de transacciones, por eso es importante poner mucha atención a lo que se expondrá.

GLOSARIO

Abonos

Cantidades que se registran en el lado del “haber” de una cuenta.

Asiento

Cantidades registradas en las cuentas.

Cargos

Cantidades que se registran en el lado del “debe” de una cuenta.

Catálogo de cuentas

Relación de las cuentas abiertas en un negocio.

Cuentas de activo

Cuentas que se abren para reflejar los bienes y derechos de una entidad.



Cuentas de balance

Acumulan saldos y se presentan en el balance general. Son de activo, pasivo y capital contable.

Cuentas de capital contable

Se abren para reflejar las aportaciones y el superávit de una entidad.

Cuentas de naturaleza acreedora

Son cuentas cuyo saldo es acreedor.

Cuentas de naturaleza deudora

Son cuentas cuyo saldo es deudor.

Cuentas de pasivo

Se abren para reflejar las obligaciones a cargo de una entidad.

Cuentas de resultados

Se presentan en el estado de resultados; incluyen las cuentas de ingresos y de costos y gastos.

Cuenta saldada

Cuenta en la cual hay igualdad entre el movimiento acreedor y el movimiento deudor.

Debe

Lado izquierdo de una cuenta en la que se registran los cargos.



Dualidad económica

Postulado básico que obliga a reflejar y respetar la partida doble.

Guía contabilizadora

Es la descripción de los conceptos que afectan a las cuentas que se establecen en el catálogo de cuentas.

Haber

Lado derecho de una cuenta en la que se registran los abonos.

Movimiento acreedor

Suma de los abonos de una cuenta al final de un período contable.

Movimiento deudor

Suma de los cargos de una cuenta al final de un período contable.

Partida doble

Consideración de la causa y efecto de una transacción al momento de su registro.

Saldo

Diferencia entre el movimiento deudor y el movimiento acreedor de una cuenta.

Saldo acreedor

Ocurre cuando el movimiento acreedor supera al movimiento deudor de una cuenta.



SUAYED
una escuela
para ti

Saldo deudor

Ocurre cuando el movimiento deudor supera al movimiento acreedor de una cuenta.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

ACTIVIDAD 1

Lee el artículo **La Cuenta**

(<http://www.mitecnologico.com/Main/ConceptoYElementosDeLaCuenta>) e indica cuál es el concepto y la importancia de la cuenta, sobre todo para registrar las transacciones económicas de una entidad.



ACTIVIDAD 2

Lee el artículo **Contabilidad - Registros contables y estados financieros** (<http://www.contactopyme.gob.mx/guiasempresariales/guias.asp?s=10&g=8&sg=48>) y explica por qué la cuenta tiene como objetivo el control de las transacciones económicas de una entidad. Haz un breve resumen.

ACTIVIDAD 3

Lee el artículo **Contabilidad - Registros contables y estados financieros** (<http://www.contactopyme.gob.mx/guiasempresariales/guias.asp?s=10&g=8&sg=48>), sobre el concepto de los elementos que integran a la cuenta y explica su importancia.

Nota: De preferencia, remitirse al libro de Elías Lara Flores, "Primer curso de contabilidad".



ACTIVIDAD 4

Lee el artículo **Clasificación de cuentas contables**

(<http://html.rincondelvago.com/clasificacion-de-cuentas-contables.html>) y elabora un resumen indicando la clasificación de las cuentas en función de su presentación en los estados financieros y la naturaleza de su saldo.

Nota: De preferencia, remitirse al libro de Elías Lara Flores, "Primer curso de contabilidad".

ACTIVIDAD 5

Elabora un reporte en el que presentes las cuentas principales que se abren para la contabilidad comercial. Relaciona las cuentas deudoras y acreedoras con las cuentas de balance y de resultados.



SUAYED
SISTEMA UNIVERSITARIO
DE AYUDA Y ENLACE

ACTIVIDAD 6

Lee el artículo **¿Cuál es la definición de la T mayor en contabilidad?** (<http://mx.answers.yahoo.com/question/index?qid=20071017083014AAzjnno>), e indica EL concepto y las características del libro mayor y de los esquemas de mayor.

ACTIVIDAD 7

Lee el artículo **Catálogo Cuentas Contables** (Anexo 2) y elabora un breve resumen sobre el concepto, el objetivo, las características, los elementos y la clasificación del catálogo de cuentas, la importancia de un sistema contable y por qué el contador público es responsable de su elaboración.

ACTIVIDAD 8

Investiga y presenta un catálogo de cuentas para una empresa comercializadora.

CATALOGO CUENTAS CONTABLES

10 ACTIVO

11 DISPONIBLE

1110 CAJA

11101 CAJA MONEDA NACIONAL



1120 FONDO FIJO DE CAJA
11201 FONDO FIJO DE CAJA
1130 BANCOS MONEDA NACIONAL
11301 BCA.SERFIN CTA651309751/65500741814
11302 BANCA SERFIN CTA. 65-1311187
11303 BMER.CTA. 918149-1/10445780748
11304 BMER.CTA. 1236868-9/0445780721
11305 BANCA SERFIN CTA. 65-1313503
11306 BMER.CTA.5001794-1/0445780837
11307 BANCRECER CTA. 0161-0125576411
11308 BMER.CTA.1521336-1/0450794864
11309 BANAMEX CTA. 257-183720-2
11310 BANCA SERFIN CTA. 34-8057073
11311 BITAL CTA. 4100190819
11312 BMER.CTA. 1221666-4/0445780713
11313 BANCOMER CTA. 1200006-8
11326 BITAL CTA. 4014117360
11327 BITAL CTA. 4016928699
11328 BCA.SERFIN C.6586891373/65500778779
11329 BANAMEX CTA.257-5489632
11330 CITIBANK CTA. 5073-68951
11331 BANSI, S.A.CTA. 96923651
11332 BANCRECER CTA. 0161-0146317280
11333 BITAL CTA. 4019568302
11334 BCO.SANTANDER MEX. CTA.51908041805
11335 BANCOMER CTA. 0131663402
11336 BANAMEX CTA. 301-5508395



SUAYED
SISTEMAS DE
AUTOMATIZACIÓN

11337 BANAMEX CTA. 301-5508417
11338 SCOTIABANK INVER. CTA. 01005978068
11339 BCO.SANTANDER MEX.CTA. 51908148035
11340 BANCOMER CTA. 0136325610
11341 BANCOMER CTA. 0136541127
11342 BCO. BAJIO CTA. 6139350301
1140 BANCOS MONEDA EXTRANJERA
11401 SERFIN INT.BANK 62916-010045827
114011 DOLARES
114012 COMPLEMENTARIA
11402 BMER.CTA. 1215111-8/0445780845
114021 DOLARES
114022 COMPLEMENTARIA
11403 BANCOMER CTA. 8000-600657-100
114031 DOLARES
114032 COMPLEMENTARIA
1150 ACCIONES BONOS Y VALORES
11501 ACCIONES BONOS Y VALORES
1990 INTERFONDO BANCARIO
12 CIRCULANTE
1210 ALMACENES
12101 ALMACEN GENERAL
12102 ALMACEN CUCS
12103 ALMACENES CUCEA
12104 ALMACEN CUCEI
12105 ALMACEN CUCSH
12106 ALMACEN CUAAD



12107 ALMACEN CUCBA
12108 ALMACEN CUALTOS
12109 ALMACEN CUCIENEGA
12110 ALMACEN CUSUR
12111 ALMACEN CUCOS
12112 ALMACEN CUCSUR
12113 ALMACEN SEMS
12199 ESTIMACION P/INVENTARIOS OBSOLETOS
1220 CUENTAS POR COBRAR
12201 DEUDORES DIVERSOS
12202 CUENTAS POR COMPROBAR
12203 CREDITO AL SALARIO
1240 CUENTAS POR COBRAR OTROS FONDOS
12401 CUENTAS POR COBRAR OTROS FONDOS
1250 IVA ACREDITABLE
12501 IVA ACREDITABLE
12502 PROPORCION IVA ACTIVOS FIJOS
12503 PROPORCION IVA PATRIMONIO
12504 IVA ACRED. ENERO/03
12505 IVA ACRED. FEBRERO/03
12506 IVA ACRED. MARZO/03
12507 IVA ACRED. ABRIL/03
12508 IVA ACRED. MAYO/03
12509 IVA ACRED. JUNIO/03
12510 IVA ACRED. JULIO/03
12511 IVA ACRED. AGOSTO/03
12512 IVA ACRED. SEPTIEMBRE/03



SUAYED

12513 IVA ACRED. OCTUBRE/03
12514 IVA ACRED. NOVIEMBRE/03
12515 IVA ACRED. DICIEMBRE/03
13 FIJO
1310 ACERVO BIBLIOGRAFICO, HEM.Y B.CULT.
13101 LIBROS, TEXTOS Y COLECCIONES
13102 BIENES ARTISTICOS Y CULTURALES
13110 BIENES ART.Y CULT.ACTUALIZADO
1320 MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMON.
13201 MOBILIARIO
13202 EQUIPO DE ADMINISTRACION
13203 EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO
13204 EQUIPO DE LABORATORIO
13210 MOB. Y EQ. DE ADMON. ACTUALIZADO
13299 DEPRECIACION AC. MOB.Y EQUIPO
1330 MAQUINARIA Y EQUIPO TECNICO
13301 MAQUINARIA Y EQUIPO AGROPECUARIO
13302 MAQUINARIA Y EQUIPO INDUSTRIAL
13303 MAQUINARIA Y EQ. DE CONSTRUCCION
13304 EQUIPO DE COMUNICACIONES Y TELECOMU
13305 MAQUINARIA Y EQ. ELECTRICO
13306 HERRAMIENTAS Y MAQUINAS
13307 REFACCIONES Y ACCESORIOS MAYORES
13310 MAQ.Y EQ. TECNICO ACTUALIZADO
13399 DEPREC. AC.MAQUINARIA Y EQUIPO
1340 EQUIPO DE CÓMPUTO
13401 EQUIPO DE COMPUTO ELECTRONICO



13410 EQUIPO DE CÓMPUTO ACTUALIZADO
13499 DEPRECIACION AC. DE EQ. COMPUTO
1350 VEHICULOS Y EQ. DE TRANSPORTE
13501 VEHICULOS Y EQUIPO TERRESTRE
13502 EQUIPO DE TRANSPORTE MARITIMO
13510 VEHICULOS Y EQ.TRANSPO.ACTUALIZADO
13599 DEPREC.AC.DE VEHICULOS Y EQ.TRANSPO
1360 EQUIPO E INSTRUMENTAL MEDICO
13601 EQUIPO MEDICO
13602 INSTRUMENTAL MEDICO
1370 BIENES INMUEBLES
13701 TERRENOS
13702 EDIFICIOS, CASAS Y LOCALES
13710 TERRENOS ACTUALIZADO
13711 EDIF.CASAS Y LOCALES ACTUALIZADO
13799 DEPRECIACION AC.BIENES INMUEBLES
1380 OBRAS Y AMPLIACIONES EN PROCESO
14 OTROS ACTIVOS
1410 EMPRESAS UNIVERSITARIAS
14101 CLUB DEPORTIVO
14102 HOTEL VILLA PRIMAVERA
14103 HOTEL VILLA MONTECARLO
14104 CENCAR
14105 AGENCIA DE VIAJES
1420 FIDEICOMISOS
14201 VIVIENDA UNIVERSITARIA
14202 FIDEICOMISO FUNITEC



SUAYED
SISTEMAS DE
AUTOMATIZACIÓN

14203 CERTIF.APORT.TESORERIA DE LA FED.
14204 FIDEICOMISO FOMES
14205 FIDEICOMISO PROMEP 20-1048-8/96
14206 FIDEICOMISO POET 5296-2
14207 FIDEICOMISO PROMESAN
142071 DOLARES
142072 COMPLEMENTARIA
14208 FIDEICOMISO FIFRU (OBRAS)
14209 FIDEICOMISO S.S.S.
14210 FIDEICOMISO C.C.U. 010127-9
14211 FIDEICOMISO VIVIENDA UNIV. 47192-0
15 DIFERIDO
1510 DPOSITOS EN GARANTIA
15101 DEPOSITOS EN GARANTIA
20 PASIVO
21 A CORTO PLAZO
2110 ACREEDORES DIVERSOS
21101 I.M.S.S.
21102 FONDO DE RETIRO (PRESTAMOS)
21103 FONDO DE RETIRO CUOTAS
21104 FONDO DE RETIRO ACADEMICO
21105 ANTICIPO FONDO DE RETIRO ACADEMICO
21106 PRESTAMOS PERSONAL ADMINSTRATIVO
21107 S.T.A.U. DE G.
21108 S.U.T.U. DE G.
21109 SOCIEDAD DE PROFESORES
21110 CUOTA DELEGACION ACADEMICA



21111 POST-MORTEM
21112 PAGOS A TERCEROS
21113 SEGURO DE VIDA GRUPAL (APAUDEG)
21114 SEGURO AUTOMOTRIZ
21115 FINANCIAMIENTO COMLEX
21116 FONACOT
21117 FIDEICOMISO G. MARQUEZ, J.CORTAZAR
21118 EXAMEN DE APTITUD
21119 CERTIFICADOS DE LA TESORERIA FED.
21120 CAFE DE LAS ARTES
21121 DEDUCCIONES NOMINA
21122 VARIOS
21123 FIDEICOMISO SAR
21124 SEGURO DE VIDA GRUPAL (SUTUG)
21125 FONDO DE RETIRO (PRESTAMOS 97)
21126 SEGURIDAD SOCIAL
21127 FONDO DE RESERVA SEG. SOCIAL
21128 PRESTACIONES EN VALES
21129 CENCAR
21132 FONDO DE AHORRO
21133 APORTACION U. DE G. FONDO DE AHORRO
21134 FIDEICOMISO VIVIENDA UNIV. 47192-0
2140 IMPUESTOS POR PAGAR
21401 I.S.R. RETENIDO
21402 RETENCIONES S/HONORARIOS
21403 RETENCIONES S/ARRENDAMIENTO
21404 IVA POR PAGAR



2150 NOMINAS POR PAGAR

21501 NOMINAS POR PAGAR

2160 CUENTAS POR PAGAR A OTROS FONDOS

21601 CUENTAS POR PAGAR A OTROS FONDOS

2170 RESERVA P/PENSIONES Y JUBILACIONES

21701 APORTACION U.deG SIST. SEG. SOC.

21702 CAPITAL SIMIENTE SIST.SEG.SOC.

21703 FDO.RESERVA P/SEG.SOC.CONTRI.E IMP

2199 PROVISION DE PASIVO

219901 PROVISION DE PASIVO

22 A LARGO PLAZO

2210 DOCTOS. POR PAGAR A LARGO PLAZO

22101 BANCA SERFIN

40 PATRIMONIO

41 PATRIMONIO

4110 PATRIMONIO DE LA U. DE G.

41101 PATRIMONIO UNIVERSITARIO

50 INGRESOS

51 APOYOS GUBERNAMENTALES

5110 SUBSIDIOS

51101 SUBSIDIO ORDINARIO GOBIERNO FEDERAL

51102 SUBSIDIO EXTRAORDINARIO GOB.FEDERAL

51103 SUBSIDIO ORDINARIO GOB. ESTATAL

51104 SUBSIDIO EXTRAORDINARIO GOB.ESTATAL

52 INGRESOS ACADEMICOS

5210 CUOTAS Y COLEGIATURAS

52101 INSCRIPCIONES



521011 INSCRIPCIONES NIVEL MEDIO SUP.
521012 INSCRIPCIONES NIVEL SUPERIOR
521013 INSCRIPCIONES POSGRADO/CURSO
52102 EXAMENES
52103 CERTIFICACION
52104 EXPEDICION DE TITULOS Y DOCUMENTOS
52105 REVALIDACION
52106 EXPEDICION DE CREDENCIALES
52107 PESO POR PESO
52108 SEMIESCOLARIZADO
52110 PRUEBA DE APTITUD
5220 SERV.DERIVADOS DE ACT.EDUCACIONAL
52201 SERVICIOS
52202 VENTA DE FORMAS
53 INGRESOS POR SERV. DE APOYO TECNICO
5310 INGRESOS POR SERV. DE APOYO TECNICO
53101 SERVICIOS DE APOYO TECNICO
54 PROYECTOS CONV.Y CONTRATOS P/BCOS.
5410 PROY.CONVENIOS Y CONTRATOS P/BCOS.
54101 APOYOS FEDERALES
54102 APOYOS ESTATALES
55 INGRESOS FUENTES PRIVADAS
5510 PROYECTOS CONVENIOS Y CONTRATOS
55101 APOYOS EXTERNOS
5520 DONATIVOS
55201 DONATIVOS MONETARIOS
55202 DONATIVOS EN ESPECIE



SUAYED
SISTEMA UNIVERSITARIO
AYUDADO

56 PRODUCTOS FINANCIEROS

5610 PRODUCTOS FINANCIEROS

56101 INTERESES GANADOS

56102 OTROS PRODUCTOS

56103 INTERESES POR FIDEICOMISO

56104 UTILIDAD EN CAMBIOS

57 INGRESOS DE ENTIDADES AUXILIARES

5710 INGRESOS DE ENTIDADES AUXILIARES

57101 CONCESIONES

57102 ARRENDAMIENTO DE INSTALACIONES

57103 VENTA DE PRODUCTOS

57104 ENTIDADES UNIVERSITARIAS

58 OTROS INGRESOS

5810 OTROS INGRESOS

58101 INGRESOS VARIOS

58102 INCAPACIDADES (IMSS)

58103 INCORPORACIONES

58104 DEPOSITOS NO CONOCIDOS

58105 REINTEGROS POR CLASIFICAR

60 GASTOS LABORALES

61 PERSONAL ACADEMICO

6110 REMUNERACIONES PERSONAL ACADEMICO

61101 PERSONAL DE CARACTER PERMANENTE

61102 PERSONAL DE CARACTER TRANSITORIO

61103 TIEMPO EXTRA

6120 PRESTACIONES

61201 AYUDA DESPENSA



61202 AYUDA TRANSPORTE

61203 AYUDA VIVIENDA

61204 VALES DE DESPENSA

61205 ANTIGUEDAD

61206 PRIMA VACACIONAL

61207 GRATIFICACION ANUAL

61208 SUBSIDIO I.S.P.T.

61209 PRESTACION NO LIGADA

62 PERSONAL ADMINISTRATIVO

6210 REMUNERACIONES PERSONAL ADMVO.

62101 PERSONAL DE CARACTER PERMANENTE

62102 PERSONAL DE CARACTER TRANSITORIO

62103 TIEMPO EXTRA

6220 PRESTACIONES

62201 AYUDA DESPENSA

62202 AYUDA TRANSPORTE

62203 AYUDA VIVIENDA

62204 VALES DESPENSA

62205 ANTIGUEDAD

62206 PRIMA VACACIONAL

62207 GRATIFICACION ANUAL

62208 SUBSIDIO I.S.P.T.

62209 PRESTACION NO LIGADA

62210 AYUDA PARA GUARDERIA

63 PERSONAL MANDOS MEDIOS Y SUPERIORES

6310 REMUNERAC.MANDOS MEDIOS Y SUPERIORE

63101 PERSONAL DE CARACTER PERMANENTE



63102 PERSONAL DE CARACTER TRANSITORIO
63103 TIEMPO EXTRA
6320 PRESTACIONES
63201 AYUDA DESPENSA
63202 AYUDA TRANSPORTE
63203 AYUDA VIVIENDA
63204 VALES DESPENSA
63205 ANTIGUEDAD
63206 PRIMA VACACIONAL
63207 GRATIFICACION ANUAL
63208 SUBSIDIO I.S.P.T.
63209 PRESTACION NO LIGADA
64 OTRAS PRESTACIONES SOCIALES
6410 OTRAS PRESTACIONES SOCIALES
64101 JUBILACIONES Y PENSIONES
64102 CUOTAS I.M.S.S.
64103 LIQUIDACIONES POR RETIRO VOLUNTARIO
64104 PAGOS DE DEFUNCION
64105 PRODUCTIVIDAD
64106 PRIMA DE ANTIGUEDAD
64107 SAR
64108 SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL
64109 APORTACION FONDO AHORRO



SUAYED una escuela para ti

ACTIVIDAD 9

Investiga e indica cual es el concepto, objetivo, características, elementos y clasificación de la guía contabilizadora. No olvides citar tus fuentes de consulta.

ACTIVIDAD 10

Consigue una guía contabilizadora de una entidad comercial y analiza si cumple con las características estudiadas.



CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

1. ¿Qué debe entenderse por cuenta y cómo se representa?
2. ¿Cuántas clases de saldos hay y en qué consiste cada uno?
3. ¿Cómo se dividen las cuentas y en qué consiste cada grupo?
4. ¿Cómo se subdividen los grupos?
5. En una contabilidad comercial, ¿cuáles son las cuentas más comunes que se utilizan?
6. ¿En qué se diferencian una cuenta y una subcuenta?
7. ¿Cómo se modifican las partidas de la situación financiera y en qué proporción?
8. ¿Cuándo debe cargarse y cuándo debe abonarse una cuenta de activo, una de pasivo y una de capital?
9. ¿Cuándo se cargan y abonan las cuentas de resultados acreedoras y deudoras?
10. ¿Qué naturaleza tienen las cuentas complementarias de activo?
11. Diga cuáles son los objetivos e importancia del catálogo de cuentas.
12. ¿Qué es lo que determina la guía contabilizadora?



LO QUE APRENDÍ

LO QUE APRENDÍ

Explica los conceptos o lo que significan las siguientes cuentas, su naturaleza, a qué estado financiero pertenecen y su clasificación dentro de ellos: activo circulante, no circulante (fijo y diferido), pasivo a corto plazo, largo plazo y capital.

Aquí presentamos un ejemplo de cómo se debe realizar.

CUENTA	CONCEPTO	CLASIFICACION		
		POR SU NATURALEZA	POR ESTADO FINANCIERO	DENTRO DEL ESTADO FINANCIERO
Gastos de administración				

Éstas son las cuentas que se deben analizar

Deudores

Acreedores

Pagos anticipados

Costo de ventas



Cientes
Gastos de instalación
Documentos por pagar
Productos financieros
Fondo fijo de caja
Estimación de cuentas incobrables
Gastos sobre compras
Impuestos por pagar
Préstamo hipotecario
Reserva para pensiones
Anticipo a proveedores
Rentas cobradas por anticipado
Accionistas
Devoluciones sobre ventas
Rebajas sobre compras
Capital social
Compras
Gastos de operación
Crédito mercantil
Amortización de gastos de organización
Utilidad del ejercicio
Pasivo acumulado
Depósito en garantía
Reserva legal
Anticipo de clientes
Acciones y valores
Otros gastos



SUAYED
Sistema Universitario
Autónomo de la
Universidad de
Salta

Almacén
Ventas
Depreciación acumulada de equipo de oficina
Equipo de transporte
Otros productos
Patentes y marcas
Cobros anticipados
Gastos de venta
Proveedores
Edificio
Pérdida del ejercicio
Costo de ventas



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 1

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. En la cuenta se puede registrar cualquier tipo de transacción.	()	()
2. La cuenta es un modelo de la realidad.	()	()
3. En la cuenta, se registran las unidades físicas de una transacción.	()	()
4. En las cuentas, se realizan anotaciones alfabéticas.	()	()
5. Sin la existencia de la cuenta, es posible el registro de las transacciones de una entidad.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 2

En el siguiente esquema de mayor, escribe la letra que corresponda a cada uno de los elementos de la cuenta. Una vez que concluyas, obtendrás tu calificación de manera automática.

- a. Nombre de la cuenta
- b. Abonos
- c. Movimiento deudor
- d. Movimiento acreedor
- e. Saldo deudor.
- f. Cargos.

Bancos		← 4	
-1 {	550.00	2,000.00	} 5
	450.00		
	3,800.00		
-2 →	5,800.00	2,000.00	← 6
-3 →	3,800.00		



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 3

Determina los siguientes movimientos e indica la naturaleza del saldo. Arrastra las respuestas a los espacios en blanco. Una vez que termines, obtendrás tu calificación de manera automática.

Respuestas:

13,250.00	2,200,000.00	47,150.00
146,273.00	16,000.00	44,500.00
133,023.00	2,184,000.00	2,600.00
Saldo: Acredor	Saldo: Acredor	Saldo: Deudor

Deudores diversos

6,550.00	2,000.00
8,050.00	600.00
3,200.00	
3,800.00	
500.00	
25,000.00	

Documentos por pagar

8,000.00	2,200.00
1,050.00	6,250.00
4,200.00	9,300.00
	125,523.00
	3,000.00

Acreedor hipotecario

8,000.00	800,000.00
8,000.00	1,400,000.00



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 4

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. Los abonos son las cantidades que se registran en el debe.	()	()
2. A la suma de los cargos de una cuenta se conoce como movimientos deudor.	()	()
3. El saldo proviene de la diferencia entre el movimiento deudor y el movimiento acreedor de una cuenta.	()	()
4. Los cargos son las anotaciones en el lado del haber de una cuenta.	()	()
5. Una cuenta saldada indica igualdad entre los movimientos deudor y acreedor.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 5

Relaciona las siguientes definiciones con su concepto, escribe la letra correspondiente. Una vez que concluyas, obtendrás tu calificación de manera automática

A Cuentas cuya suma de los abonos supera a la suma de los cargos	☐ Cuentas deudoras
B Cuenta que se abre y se cierra en un periodo	☐ Cuentas acreedoras
C Cuentas de activo, pasivo y capital	☐ Cuentas de balance
D Cuentas que no afectan la situación financiera de la entidad	☐ Cuentas de resultados
E Cuentas cuya suma de los cargos supera a la suma de los abonos	
F Cuentas de ingresos y de costos y gastos	



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 6

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tu calificación de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. La cuenta de bancos es deudora.	()	()
2. La cuenta de bancos es de resultados.	()	()
3. La cuenta de ventas es de resultados.	()	()
4. La cuenta de proveedores es de pasivos.	()	()
5. La cuenta de clientes es de activo y es acreedora.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 7

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. Los esquemas de mayor sustituyen al libro mayor.	()	()
2. La cuenta se maneja con más facilidad con los esquemas de mayor.	()	()
3. Los esquemas de mayor se emplean para explicar el manejo de las cuentas.	()	()
4. El libro mayor tiene la misma lógica que los esquemas de mayor.	()	()
5. En un esquema de mayor se obtiene el saldo, mientras que en el libro mayor sólo se registran los movimientos.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 8

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. El catálogo de cuentas deben señalar todas las cuentas que emplea la contabilidad, aun sin que sean empleadas por una entidad en particular.	()	()
2. El catálogo de cuentas constituye la culminación del proceso de la contabilidad.	()	()
3. Son el catálogo de cuentas, es imposible registrar las transacciones de la entidad.	()	()
4. El catálogo de cuentas es un instrumento de control financiero.	()	()
5. El catálogo de cuentas debe presentar las cuentas tal y como se revelan en los estados financieros.	()	()
6. Es conveniente dejar espacios en blanco en el catálogo de cuentas.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 9

Elige la respuesta correcta a las siguientes preguntas. Una vez que concluyas, obtendrás, de manera automática, tu calificación.

1. Lista que contiene, en forma ordenada, el número y nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad

- ☐ a) Guía contabilizadora
- ☐ b) Catálogo de cuentas
- ☐ c) Libro de mayor
- ☐ d) Balanza de saldos

2. En general, las cuentas de balance se clasifican en:

- ☐ a) Cuentas de activo circulante y activo fijo
- ☐ b) Cuentas de activo y pasivo
- ☐ c) Cuentas de activo, pasivo y capital
- ☐ d) Cuentas de activo, pasivo y utilidad



3. Las cuentas de resultados se clasifican en:

- ☐ a) Cuentas de ingresos y gastos
- ☐ b) Cuentas de utilidades y pérdidas
- ☐ c) Cuentas de ganancias y costos
- ☐ d) Cuentas de ingresos y egresos (costos y gastos)

4. La suma de registros del lado derecho de la cuenta se denomina:

- ☐ a) Movimiento acreedor
- ☐ b) Saldo acreedor
- ☐ c) Movimiento deudor
- ☐ d) Saldo deudor

5. Documento que permite comprender mejor el sistema contable y determinar cómo deben registrarse las transacciones en la empresa:

- ☐ a) Catálogo de cuentas
- ☐ b) Libro diario
- ☐ c) Guía contabilizadora
- ☐ d) Libro mayor

Indica si las siguientes aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F):

6. El catálogo de cuentas se clasifica en sistema decimal, sistema numérico, sistema nemotécnico, sistema alfabético y sistemas combinados.

- ☐ V)
- ☐ F)



7. La cuenta se representa esquemáticamente mediante una T.

☐ V)

☐ F)

8. El esquema de mayor o T contiene dos partes: la izquierda, llamada haber; y la derecha, llamada debe.

☐ V)

☐ F)

9. En el catálogo de cuentas, es necesario considerar el tipo de empresa, sus actividades y el volumen de operaciones.

☐ V)

☐ F)

10. El saldo de una cuenta resulta de la suma de movimientos tanto del debe como del haber.

☐ V)

☐ F)

11. Se dice que una cuenta está saldada cuando la suma de los cargos es igual al movimiento deudor.

☐ V)

☐ F)



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 10

Selecciona a qué tipo de naturaleza corresponde cada una de las cuentas enlistadas. Al finalizar tendrás tu calificación de manera automática.

Cuentas	Naturaleza	
	Deudora	Acreedora
1. Gastos de operación	☐	☐
2. Capital	☐	☐
3. Deudores	☐	☐
4. Acreedores	☐	☐
5. Pagos anticipados	☐	☐
6. Clientes	☐	☐
7. Gastos de instalación	☐	☐
8. Documentos por pagar	☐	☐



9. Productos financieros	☐	☐
10. Acciones y valores	☐	☐
11. Otros gastos	☐	☐
12. Almacén	☐	☐
13. Ventas	☐	☐
14. Depreciación acumulada de equipo de oficina	☐	☐
15. Equipo de transporte	☐	☐
16. Otros productos	☐	☐



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 11

Selecciona a qué tipo de naturaleza corresponde cada una de las cuentas enlistadas. Al finalizar tendrás tu calificación de manera automática.

Cuentas	Naturaleza	
	Balance	Resultados
1. Bancos	☐	☐
2. Gastos de organización	☐	☐
3. Gastos financieros	☐	☐
4. Edificio	☐	☐
5. Proveedores	☐	☐
6. Costos de ventas	☐	☐
7. Equipo de oficina	☐	☐
8. Gastos de operación	☐	☐
9. Capital	☐	☐
10. Deudores	☐	☐
11. Acreedores	☐	☐



12. Pagos anticipados	☐	☐
13. Clientes	☐	☐
14. Gastos de instalación	☐	☐
15. Documentos por pagar	☐	☐
16. Productos financieros	☐	☐
17. Acciones y valores	☐	☐
18. Otros gastos	☐	☐
19. Almacén	☐	☐
20. Ventas	☐	☐
21. Equipo de transporte	☐	☐
22. Otros productos	☐	☐
23. Cobros anticipados	☐	☐
24. Depósitos en garantía	☐	☐
25. Acreedor hipotecario	☐	☐
26. Pasivo estimado	☐	☐
27. Caja	☐	☐
28. Impuestos por pagar	☐	☐
29. Impuestos por cobrar	☐	☐



MESOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA RECOMENDADA

Autor	Capítulo	Páginas
2. Elizondo López	Capítulo 6. Sistematización	119-120
	Capítulo 8. Procesamiento	192-193-194-195
4. Lara Flores	Capítulo 9. La cuenta, movimiento y saldos.	77-78-79-80
	Capítulo 11. Cuentas principales que se emplean en la contabilidad comercial.	107-123
6. Romero López	Capítulo 7. Estudio general de la cuenta	332-333-338
	Capítulo 9. Estudio particular de la cuenta	422-425
5. Paz Zavala	Capítulo VI. La partida doble y la cuenta	274-281
	Capítulo VII. Registro de operaciones	294



BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

1. CONSEJO MEXICANO PARA LA INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (CINIF), Normas de Información Financiera (NIF). IMCP vigente.
2. Elizondo López, Arturo, *Contabilidad básica*, México, Thompson, 2003
3. GARCÍA Hernández Jesús, *Contabilidad Básica 1*. (1ª ed.), México, Trillas, 2009, 352
4. Lara Flores, Elías, *Primer Curso de Contabilidad*, (18ª ed.), México, Trillas, 2002, 347 p.
5. Paz Zavala, Enrique, *Introducción a la Contaduría* (10ª ed.), México, Thomson, 2001, 372 p.
6. ROMERO López, Javier. *Principios de Contabilidad*. (4ª ed.), México, Mc Graw Hill, 2010, 489 pp.



BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

1. ELIZONDO López, Arturo. *Contabilidad Básica I*. (1ª ed.), México, Thomson, 2003.
2. GUAJARDO Cantú, Gerardo. *Contabilidad Financiera*. (4ª ed.), México, Mc Graw Hill, 2004, 550pp.
3. GUAJARDO Cantú, Gerardo. *Fundamentos de Contabilidad*. México, Mc. Graw Hill, 2005, 672 pp.
4. GUAJARDO Cantú, Gerardo. *Contabilidad para no contadores*. México, Mc. Graw Hill, 2005. 416 pp.
5. HORNGREN Charles, (coord.), *Contabilidad un enfoque aplicado a México*, México, Prentice Hall, 2004, (5ª ed.), 419pp
6. PAZ Zavala, Enrique. *Introducción a la Contaduría*, (10ª ed), México, Thomson, 2001, 372 pp.



SITIOS ELECTRÓNICOS

Sitio	Descripción
http://ciberconta.unizar.es/LECCION/cf002/450.HTM	La cuenta
http://html.rincondelvago.com/clasificacion-de-cuentas-contables.html	Clasificación de cuentas contables
http://mx.answers.yahoo.com/question/index?qid=20071017083014AAzjnno	Definición de la T mayor en contabilidad
http://www.contactopyme.gob.mx/guiasempresariales/guias.asp?s=10&g=8&sg=48	Contabilidad - Registros contables y estados financieros
http://www.gestiopolis.com/Canales4/fin/obconfin.htm	Objetivos de la contabilidad financiera y sus alcances
http://www.mitecnologico.com/Main/ConceptoYElementosDeLaCuenta	Concepto y elementos de la Cuenta
http://www.monografias.com/trabajos18/manual-contable/manual-contable.shtml	Manual Contable - Catálogo de cuentas
http://www.wordreference.com/definicion/cuenta	Cuenta



SUAYED
UNA OPCIÓN
PARA TI

Licenciatura: **Informática**

UNIDAD 5

PARTIDA DOBLE

APUNTES DIGITALES PLAN 2012



SUAYED UNA OPCIÓN
PARA TI



OBJETIVO

Al terminar la unidad, el alumno deberá: aplicar la teoría de la partida doble y el postulado básico de dualidad económica al registrar las transacciones financieras de una entidad.



INTRODUCCIÓN

Esta unidad tratará de cómo deben registrarse las operaciones de una entidad en las cuentas, para lo cual es necesario explicar la partida doble.

Fray Luca Paccioli fue quien recopiló los usos y costumbres de los comerciantes de Génova y Venecia; él habló de la contabilidad por medio de la partida doble, la que descansa en el **principio de la causalidad**, es decir, que toda causa tiene un efecto. Hablando en términos contables, podemos decir que a todo cargo corresponde uno o más abonos o viceversa es decir, las operaciones se anotan mediante cargos y abonos, y la suma de ambos es igual.



Ahora bien, al registrar una operación, además de cumplir con la partida doble, es decir, la suma igual de cargos y abonos: lo que se debe buscar es el adecuado registro de la operación afectando las cuentas que correspondan. Al registrar cualquier transacción, el objetivo debe ser cuantificar y afectar las cuentas precisas que intervienen en la transacción, ya que la partida doble por sí misma se presentará.

Para clasificar los diferentes conceptos de activo, pasivo y capital, ingresos y egresos, que se efectúan al realizar una operación financiera, se utiliza la cuenta. En las cuentas, registramos los eventos económicos o transacciones que realiza la empresa, las modificaciones internas que sufre la entidad y los eventos externos no controlables que afectan a la empresa. A partir de estos registros, generaremos, posteriormente, los estados financieros que nos brindarán información útil en la toma de decisiones

Estamos por abordar el tema que quizá tenga mayor importancia o trascendencia en la actividad contable, ya que un registro y un control correcto de las operaciones nos llevan, precisamente, a la emisión de información, para la toma de decisiones y generación de beneficios a la empresa.



Para llevar a cabo el registro de operaciones, el contador debe aplicar sus conocimientos con el objeto de hacer una clasificación adecuada y afectar correctamente las cuentas con los datos obtenidos. Sobre todo, debe hacer uso del juicio profesional, a fin de seleccionar y clasificar los conceptos con base al catálogo de cuentas de la entidad y presentar los informes financieros que requiera el ente económico, provocando, con ello, que la información trascienda y se convierta en una herramienta útil que fundamente la operación futura de la organización.

En esta unidad, “Partida doble”, estudiaremos a profundidad la parte medular de la contabilidad: aprenderemos las bases que fundamentan el **registro contable** y seremos capaces de identificar, de manera correcta, la naturaleza y el origen de cada una de las **transacciones** de la compañía. A partir de ello, haremos el registro de las operaciones económicas que realizan los entes económicos, con el claro objetivo de generar la información financiera que cubra las características señaladas por la normativa como necesarias para que funcione de manera efectiva en la toma de decisiones de la organización.



LO QUE SÉ

Responde a las siguientes preguntas:

1. ¿Qué es la contabilidad?
2. ¿Qué es la información financiera?
3. ¿Qué son los estados financieros?
4. ¿Qué son los estados financieros básicos?
5. ¿Qué son las notas a los estados financieros?
6. ¿Qué es el balance general?
7. Menciona la fórmula de la ecuación contable básica.
8. ¿Qué es y cómo se clasifica el activo?
9. ¿Qué es y cómo se clasifica el pasivo?
10. ¿Qué es y cómo se clasifica el capital contable?
11. ¿En qué consiste el estado de resultados?
12. ¿En qué consisten los ingresos?
13. ¿En qué consisten los costos y gastos?
14. ¿Cuándo ocurre una utilidad?
15. ¿Qué es la cuenta?
16. ¿Cuáles son los elementos de las cuentas?
17. ¿Cómo se clasifican las cuentas?
18. Menciona los ocho postulados básicos.
19. Mencione las características cualitativas de la información



TEMARIO DETALLADO (8 HORAS)

5.1 Concepto

5.2 Objetivo

5.3 Postulado Básico Dualidad Económica (NIF A- 2)

5.4 Obtención y aplicación de recursos

5.5 Asientos de Diario

5.5.1 Concepto

5.5.2 Registro



5.1 Concepto

Es conveniente considerar que el antecedente de la partida doble lo constituyen las **reglas del cargo y del abono**; tanto partida doble como reglas de cargo y abono tienen relación con el registro de operaciones, que se efectúa mediante rubros o cuentas compuestas por el debe (aplicación) y el haber origen, donde se efectúa el registro de cargos y abonos.

Las reglas por considerar, denominadas de la **partida doble o de cargo y del abono**, puedes comprenderlas a partir del siguiente esquema:

Debe (aplicación)		Haber (origen)	
CARGOS		ABONOS	
+	ACTIVO	-	ACTIVO
-	PASIVO	+	PASIVO
- CAPITAL		+ CAPITAL	

La **teoría de la partida doble** constituye uno de los fundamentos en el adecuado registro contable de las operaciones realizadas por una entidad: establece las reglas por considerar para dicho registro, mediante el cual se incrementan o disminuyen los saldos de las partidas



que integran el **balance general** (activo, pasivo y capital contable) o el **Estado de Resultados** (ingresos, costos y gastos) y mantienen la igualdad requerida por el primero. Dicha teoría guarda una estrecha relación con la **dualidad económica**, la cual puede ser entendida al considerar, por un lado, los **recursos económicos** que toda entidad posee (activos) y, las **fuentes de dichos recursos** (pasivos y capital contable).





5.2 Objetivo

La observancia de la partida doble tiene como objetivo **reconocer**, contablemente, que el **impacto** o **efecto** que producen las **operaciones** realizadas por una entidad no se da de manera **simple** sino **doble**, es decir, que afectará al menos a dos partidas (cuentas de balance o resultados). En una de ellas, se reconocerá la causa de la operación; en la otra, su efecto.



Este objetivo puede entenderse mejor si se reconoce como ya se mencionó que toda operación financiera modificará la estructura financiera de la entidad, contenida en su **estado de situación financiera** al ser registrada contablemente. Dicho registro considera una acción que produce una **reacción** considerando que siempre deberá subsistir la **igualdad** entre el **activo** y la suma de **pasivo y capital**.





5.3 Postulado Básico Dualidad Económica (NIF A- 2)

Todo lo referente a la partida doble tiene una relación estrecha con el postulado de dualidad económica señalado en la **Norma de Información Financiera A-2**. De acuerdo con él, dicha dualidad se constituye, por un lado, de los **recursos de que dispone la entidad** para realizar sus actividades y, por otro, de las **fuentes de dichos recursos**.

Podemos ver reflejado este postulado en el estado de situación financiera (balance general) como sigue:

ACTIVO =	PASIVO + CAPITAL
RECURSOS DE QUE DISPONE LA ENTIDAD (activo)	FUENTES DE RECURSOS EXTERNAS (pasivo) INTERNAS (capital contable)

Esta igualdad representa el fundamento de la ecuación básica contable. Cabe destacar que, al registrar una operación, el objetivo no es buscar la partida doble o la igualdad de cargos y abonos sino el adecuado registro de la operación, afectando las cuentas que correspondan, además de cuantificar y afectar las cuentas precisas que intervienen en la operación.



Veamos esto de manera práctica:

1. Se constituye la compañía El Ejemplo, S.A., que cuenta con la aportación de tres socios por \$80,000, con los cuales se abre una cuenta de cheques en BBVA Bancomer. El estado de situación financiera indicaría:

CÍA. EL EJEMPLO, S.A.

BALANCE GENERAL AL _____ DE _____ DE 200__

ACTIVO		PASIVO	
Circulante		CAPITAL	
Bancos	<u>\$80,000</u>	Capital social	<u>\$80,000</u>
SUMA ACTIVO	\$80,000	SUMA PASIVO Y CAPITAL	80.000
	=====		=====

Se adquiere un terreno que se paga con cheque por \$15,000. El estado de situación financiera, entonces, queda así:



CÍA. EL EJEMPLO, S.A.

BALANCE GENERAL AL ____ DE ____ DE 200__

ACTIVO		PASIVO	
Circulante			
Bancos	\$65,000	CAPITAL	
NO CIRCULANTE			
Terrenos	<u>15,000</u>	Capital social	<u>\$80,000</u>
SUMA ACTIVO	\$80,000	SUMA PASIVO Y CAPITAL	
	=====	\$80.000	
		=====	

Como podrás observar, el activo no circulante aumenta en terrenos, pero disminuye el activo circulante en bancos por la misma cantidad.

3. Se compran, a crédito, mercancías para la venta con importe de \$20,000. El estado de situación financiera señalaría:



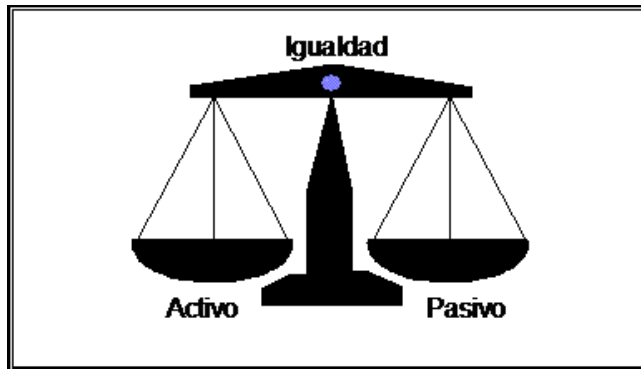
CÍA. EL EJEMPLO, S.A.

BALANCE GENERAL AL ____ DE ____ DE 200__

ACTIVO		PASIVO	
Circulante	\$85,000	A corto plazo	\$20,000
Bancos	\$65,000	Proveedores	\$20,000
Almacén	<u>20,000</u>	CAPITAL	
No circulante	15,000	Capital social	\$80,000
Terrenos	<u>\$15,000</u>	SUMA PASIVO Y CAPITAL	\$100,000
SUMA ACTIVO	\$100,000		
	=====		=====

En este caso, se incrementa el valor del activo circulante, así como el del pasivo a corto plazo, en la cuenta de proveedores.





Dualidad de los recursos

Observa que se mantiene la dualidad (**igualdad**) cada vez que la entidad obtiene un recurso (**activo**) proveniente de una fuente interna (capital contable) o externa (**pasivo**).

5.4 Obtención y aplicación de recursos

En la actualidad, lo referente a la **partida doble** ha sido relacionado, por algunos autores, con el **origen** y la **aplicación de recursos**, en el entendido de que cada operación realizada por una entidad implica una causa u origen que la motiva y un efecto o aplicación que podría verse como el resultado de dicha operación. Regresa al cuadro presentado en el punto 5.1 y trata de comprender mejor lo señalado analizando lo siguiente:

**a) Aplicación de recursos**

Se obtiene de cargos a:	Efecto
Cuentas de activo	Las cuentas de activo incrementan su saldo
Cuentas de pasivo	Las cuentas de pasivo disminuyen su saldo
Cuentas de capital	Las cuentas de capital disminuyen su saldo
Cuentas de ingresos	Las cuentas de ingresos disminuyen su saldo
Cuentas de egresos	Las cuentas de egresos aumentan su saldo

Los cargos que se realizan, al registrar contablemente las operaciones efectuadas por una entidad, deben ser consideradas como aplicaciones de recursos que incrementarán o disminuirán el saldo de las cuentas, dependiendo de su naturaleza. Este efecto se esquematizaría de esta manera:

<u>ACTIVO</u>	<u>PASIVO</u>	<u>CAPITAL CONTABLE</u>	<u>INGRESOS</u>	<u>EGRESOS</u>
+	-	-	-	+



b) Origen de recursos

Se obtiene de abonos		Efecto
a:		
Cuentas de activo		Las cuentas de activo disminuyen su saldo
Cuentas de pasivo		Las cuentas de pasivo aumentan su saldo
Cuentas de capital		Las cuentas de capital aumentan su saldo
Cuentas de ingresos		Las cuentas de ingresos aumentan su saldo
Cuentas de egresos		Las cuentas de egresos disminuyen su saldo

De igual manera, los abonos realizados, al registrar contablemente las operaciones efectuadas por una entidad, deben ser considerados orígenes de recursos que incrementarán o disminuirán el saldo de las cuentas, dependiendo de su naturaleza. Este efecto se reflejaría esquemáticamente de la siguiente manera:

ACTIVO	PASIVO	CAPITAL CONTABLE	INGRESOS	EGRESOS
—	+	+	+	—



Analicemos esto en un caso práctico, a fin de relacionar lo anterior con la aplicación y el origen de recursos:

1. Se compra mercancía por \$5,000 y se paga con cheque 2010 de BBVA Bancomer.
2. Se liquida en efectivo \$10,000 a proveedores.
3. Se adquiere una computadora por \$3,000 a crédito.

Origen de recursos (abonos)	Aplicación de recursos (cargos)
1) Bancos	Almacén
2) Caja	Proveedores
3) Acreedores diversos	Maquinaria y equipo de oficina

En la operación 1:

Almacén	Bancos
1)5,000	5,000(1)



En la operación 2:

Proveedores

2)10,000

Caja

10,000(2

En la operación 3:

Maquinaria y equipo de
oficina

3)3,000

Acreedores diversos

3,000(3



5.5 Asientos de Diario

El diario general es un libro principal dentro del sistema de contabilidad y se complementa con el libro mayor. Su fundamento legal se halla en el **artículo 33 del Código de Comercio**, inciso a, donde se señala, entre otras disposiciones, que el asiento de diario permitirá identificar las operaciones individuales y sus características, así como conectarlas con sus documentos comprobatorios originales.

El diario general también se conoce como **libro diario o de primera anotación** ya que en él se efectúa, el registro de las transacciones que realiza una entidad. En el léxico contable dicho registro se denomina “asientos de diario”. Éstos, a su vez, se clasifican en **asientos simples** (constan de un solo cargo y abono) y **asientos compuestos** (involucran varios cargos y abonos).



5.5.1 Concepto

El asiento de diario es el **registro ordenado y cronológico de las transacciones diarias** que realiza una entidad. Mediante este registro, se da a conocer una serie de datos como:

1. Fechas de las operaciones.
2. Nombre de las cuentas y subcuentas afectadas por las operaciones practicadas.
3. Breve Descripción de la operación registrada, considerando los folios de los documentos comprobatorios.
4. Importe de las cantidades que afecten las subcuentas o auxiliares, etcétera.

5.5.2 Registro

Ten en cuenta que el registro en el libro diario requiere de un acomodo de los conceptos, datos o importes por ello te presentamos el siguiente ejemplo considerando las columnas:



Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4	Columna 5	Columna 6
Fecha	Folio de mayor	Concepto Cuentas de cargo Subcuentas Cuentas de abono Subcuentas Redacción	Parcial \$ \$	Debe \$	Haber \$



Para incluir en cada columna la información correspondiente, deberás:



Columna 1: anotar la fecha en que fue realizada la transacción.

Columna 2: establecer el número que le corresponda a la cuenta en el libro mayor o al catalogo de cuentas.

Columna 3: apuntar el número consecutivo que se dará a cada asiento, empezando con el de apertura, que será el 1, y así sucesivamente. Enseguida, tendrás que registrar los nombres de las cuentas a las que se deberá cargar, las subcuentas correspondientes y, posteriormente, las cuentas que se abonarán en dicho asiento con sus respectivas subcuentas. Al final de esta columna, incluye una redacción breve, clara y precisa sobre la operación (por ejemplo, tipo de operación, compraventa, número de cheque, factura, artículos, etcétera).

Columna 4 (correspondiente a las parciales): anotar todas las cantidades que pertenecen a las subcuentas (auxiliares) de las cuentas que se cargan y las que se abonan.

Columna 5 (correspondiente a cargos): anotar la suma de las cantidades de la columna de parciales que afecten a las cuentas de mayor que requieran un cargo.

Columna 6 (correspondiente a abonos): registrar la suma de las cantidades de la columna de parciales que afecten a las cuentas de mayor que requieran un abono.

Apliquemos lo anterior a un caso práctico.



La compañía La Pasadita, SA de CV, presenta, en su balanza de comprobación, los datos que, a continuación, indicamos al 31 de diciembre de 200_.

La Pasadita, SA de CV

Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 200__

Folio	Concepto	Debe	Haber
1101	Caja	\$50,000.00	
1102	Bancos	100,000.00	
1103	Inversiones temporales	40,000.00	
1200	Clientes	100,000 00	
1300	Almacén	200,000.00	
1400	Pagos anticipados	10,000.00	
2101	Proveedores		\$150,000.00
2103	Acreedores diversos		50,000.00
2104	Préstamos bancarios		50,000.00
3101	Capital social		250,000.00
	SUMAS	\$500,000.00	\$500,000.00

Nota. Los casos prácticos que se incluyen en este material se calcularon, para efectos del Impuesto al Valor Agregado (IVA) a la tasa del 15%.

La empresa se dedica a la compraventa de artículos de madera: mesas, sillas, salas, etc. Durante el mes de enero, efectúa las siguientes operaciones:



1. El 2 de enero, realiza una compra a crédito por 30 días de 500 mesas modelo A con un costo unitario de \$500 + IVA (factura 8050).
2. El 5 de enero, vende 200 mesas modelo A, con un precio unitario de \$1000 + IVA. El importe es cubierto en efectivo (factura 1050). El costo unitario de las mesas es de \$500.
3. El día 8 de enero, adquiere 200 mesas modelo B con un costo unitario de \$500, liquida la mitad a contado y, por la diferencia, recibe crédito (factura 8070).

Fecha	Folio	Concepto	Parcial	Debe	Haber
1 de enero		-1-			
	1101	Caja		\$50,000.00	
	1102	Bancos		100,000.00	
	1103	Inversiones temporales		40,000.00	
	1200	Clientes		100,000.00	
	1300	Almacén		200,000.00	



1400	Pagos anticipados	10,000.00	
2101			\$150,000.00
	Proveedores		
2103			
	Acreedores diversos		50,000.00
2104			
	Préstamos bancarios		50,000.00
3101	Capital social		250,000.00
	Asiento de apertura		
2 de enero	-2-		
1300	Almacén	250,000.00	
1300.10	Art. A	\$250,000.00	
1210	IVA acreditable	37,500.00	
2101	Proveedores		287,500.00
	Compra a crédito 500 mesas, factura 8050		



-3-				
5 de enero	5100	Costo de ventas		100,000.00
	1102	Bancos		230,000.00
	1102.10	Banamex S.A.	230,000.00	
	1300	Almacén		100,000.00
	1300.10	Art. A	100,000.00	
	4100	Ventas		200,000.00
	2108	IVA por pagar		30,000.00
		Venta al contado de 200 mesas , factura 1050		
-3 A-				
5 de enero	5100	Costo de ventas		100000.00
	1300	Almacén		100000.00
	1300.10	Art. A	100000.00	
-4-				



8 de enero	1300	Almacén		100,000.00
	1300.11	Art. B	100000.00	
	1210	IVA acreditable		51000.00
	1201	Proveedores		57500.00
	1102	Bancos		57500.00
	1102.10	Banamex S.A.	57500.00	
		Compra de mesas modelo B		

Nota: como podrás observar, los asientos son compuestos, ya que incluyen varios cargos y abonos.

Puedes tener un ejemplo de asiento simple si separas el costo de ventas del asiento tres:





RESUMEN

En la unidad anterior, tratamos el tema de la cuenta. Ahora, hablaremos sobre cómo deben registrarse las operaciones de una entidad en las cuentas, para lo cual es necesario explicar la **partida doble**.

Fray Luca Paccioli fue quien recopiló los usos y costumbres de los comerciantes de Génova y Venecia; él habla de la contabilidad por partida. La partida doble, como teoría, descansa en el principio de la causalidad, es decir, que toda causa tiene un efecto. Hablando en términos contables, podemos decir que a todo cargo corresponde uno o más abonos o viceversa: a uno o más cargos corresponde un abono; esto quiere decir que las operaciones por partida doble se anotan mediante cargos y abonos, los cuales se caracterizan porque la suma de los cargos es igual a la suma de los abonos.

Ahora bien, al registrar una operación, no se debe de tener por objetivo la búsqueda de la partida doble, es decir, la suma igual de cargos y abonos: lo que se debe buscar es el adecuado registro de la operación



afectando las cuentas que correspondan. Al registrar cualquier transacción, el objetivo debe ser cuantificar y afectar las cuentas precisas que intervienen en la transacción, ya que la partida doble por sí misma se presentará.

Para clasificar los diferentes conceptos de activo, pasivo y capital, ingresos y egresos, que se efectúan al realizar una operación financiera, se utiliza la cuenta. En las cuentas, registramos los eventos económicos o transacciones que realiza la empresa, las modificaciones internas que sufre la entidad y los eventos externos no controlables que afectan a la empresa. A partir de estos registros, generaremos, posteriormente, los estados financieros que nos brindarán información útil en la toma de decisiones.





Esta Unidad tiene mayor importancia o trascendencia en la actividad contable, ya que un registro y un control correctos de las operaciones nos llevan, precisamente, a una emisión útil de información, a una toma de decisiones más correcta y a la generación de beneficios a la empresa.

El contador, para llevar a cabo un registro, deberá aplicar sus conocimientos con el objeto de hacer una clasificación adecuada de los conceptos y afectar correctamente los estados financieros con los datos obtenidos. Sobre todo, deberá hacer uso del juicio profesional, a fin de seleccionar y clasificar los conceptos de tal manera que se adapten a las características y necesidades de información del ente económico, provocando, con ello, que la información trascienda de su calidad de sólo datos y se convierta en una herramienta útil que fundamente la operación futura de la organización.

En esta unidad, “Partida doble”, se abordó a profundidad la parte medular de la contabilidad: aprendieron las bases que fundamentan el **registro contable** teniendo la capacidad de identificar de manera correcta, la naturaleza y el origen de cada una de las **transacciones** de la compañía. Con base a ello realizarán el registro de las operaciones económicas que llevan a cabo los entes económicos, con el claro objetivo de generar la información financiera que cubra las características señaladas por la normativa como necesarias para que funcione de manera efectiva en la toma de decisiones de la organización.



GLOSARIO

Aplicación de recursos

Canalización de recursos para adquirir o mantener activos y costos y gastos.

Asiento

Acción de registrar una transacción en una cuenta.

Asiento compuesto

Ocurre cuando a un cargo le corresponden varios abonos o cuando a un abono le corresponden varios cargos.

Asiento de diario

Registro de transacciones en el libro diario.

Asiento de mayor

Registro de transacciones en el libro mayor.



Asiento simple

Cuando a un cargo le corresponde un solo abono o a un solo abono le corresponde un solo cargo.

Costo de ventas

Cuenta de resultados en la que se registra el valor de costo de adquisición de la mercancía vendida.

Depreciación

Reconocimiento de un gasto por el uso de un activo.

Dualidad económica

Postulado básico que exige el cumplimiento de la partida doble en el registro de las transacciones.

Fuentes de recursos

Es el origen de recursos provenientes del pasivo o del capital contable.

Partida doble

Es el reconocimiento de la causa y efecto de una transacción económica en su registro contable.

Pases al mayor

Término con el que se designa la acción de distribuir los asientos de diario a las cuentas de mayor.



SUAYED
sistema universitario
argentino de yachay

Proceso contable

Serie de fases que comprende la contabilidad para generar la información financiera.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

ACTIVIDAD 1

Lee el artículo **Partida doble** (http://es.wikipedia.org/wiki/Partida_doble) y explica por qué es importante la teoría de la partida doble.



ACTIVIDAD 2

Con base en las reglas de la partida doble, completa la siguiente **tabla**.

Debe	Haber
A todo aumento de activo (+A) corresponde	Una disminución en el propio activo (-A) Un aumento de pasivo (+P) Un aumento de capital (+C)
A toda disminución de pasivo (-P) corresponde	* _____ * _____ * _____
A toda disminución de capital (-C) corresponde	* _____ * _____ * _____



ACTIVIDAD 3

Investiga en sitios de internet e indica cuál es el objetivo de la partida doble. Cita tus fuentes.

ACTIVIDAD 4

Haz un resumen, con tus propias palabras, sobre la NIF A-2, referente a la dualidad económica.

ACTIVIDAD 5

Elige y resuelve un ejercicio relativo a la partida doble que se presentan en el libro *Principios de contabilidad* de Javier Romero.

ACTIVIDAD 6

Elige y resuelve un ejercicio relativo a la partida doble que se presentan en libro *Introducción a la contaduría* de Enrique Paz Zavala.



ACTIVIDAD 7

Elige y resuelve un ejercicio relativo al registro de transacciones que se presentan en el libro *Primer curso de contabilidad* de Elías Lara Flores e identifica qué cuentas abrirías y cómo las afectarías.

ACTIVIDAD 9

A continuación, se presenta una serie de transacciones para que indiques las cuentas que abrirías y cómo las afectarías en cuanto a las aplicaciones y las fuentes de recursos.

- ♦ Compra de mercancías a crédito
- ♦ Compra de mobiliario y equipo al contado
- ♦ Venta de mercancías a crédito
- ♦ Venta de mercancías al contado
- ♦ Cobro de clientes al contado
- ♦ Pago a proveedores al contado
- ♦ Pago de gastos al contado
- ♦ Compra de mercancías a crédito
- ♦ Pago de gastos de organización al contado
- ♦ Obtención de un crédito bancario para adquirir maquinaria y equipo



ACTIVIDAD 10

Resuelve el siguiente ejercicio empleando esquemas de mayor.

1. La empresa Tiempo, SA, inicia operaciones por primera vez. Los socios aportan \$2,000,000.00 que se distribuyen de la siguiente manera: efectivo en caja y bancos: \$300,000.00, terreno: \$800,000.00, edificio: \$900,000.00
2. Se adquiere mobiliario y equipo por \$400,000.00 que se quedan a deber al acreedor.
3. Se pagan rentas por anticipado por \$30,000.00 en efectivo, a razón de \$10,000.00 por mes. Se trata de la renta de locales comerciales.
4. Se pagan gastos de organización por \$100,000.00 en efectivo.
5. Se pagan gastos de instalación por \$50,000.00 en efectivo.
6. Se compran mercancías por \$500,000.00 a crédito.
7. Se compran mercancías por \$200,000.00 por los que se firman documentos.
8. Se venden mercancías por \$300,000.00 en efectivo. Su costo es de \$30,000.00.
9. Se venden mercancías por \$700,000.00 en efectivo. Su costo es de \$70,000.00.
10. Se pagan comisiones sobre ventas por \$11,000.00 al contado.
11. Se pagan salarios por \$50,000.00 en efectivo. Se aplica la mitad a los gastos de venta y la otra mitad a los gastos de administración.
12. Se pagan gastos de transporte por \$5,000.00.
13. Se paga a un proveedor \$100,000.00 en efectivo.
14. Se venden mercancías por \$500,000.00, se cobra la mitad al contado y, por la otra mitad, se concede crédito. Su costo es de \$50,000.00.
15. Se paga al acreedor de la operación número 2 \$40,000.00 en efectivo.
16. Se pagan gastos diversos de administración por \$20,000.00 en efectivo.
17. Se cobra a los clientes \$100,000.00 en efectivo.



ACTIVIDAD 11

Lee el artículo **Libros Diario y Mayor** (<http://www.monografias.com/trabajos17/libros-diario-mayor/libros-diario-mayor.shtml>) e indica el concepto, características e importancia del libro diario. Elabora un breve resumen.

ACTIVIDAD 12

Elige un ejercicio relativo a Asiento de diario que presenta el libro Principios de contabilidad de Javier Romero.

ACTIVIDAD 13

Elige un ejercicio relativo al registro de transacciones de los que se presentan en el libro *Primer curso de contabilidad* de Elías Lara Flores.



ACTIVIDAD 14

Resuelve el siguiente ejercicio en asientos de diario y realiza los pases al mayor.

- ♦ La empresa Los mejores, SA, se constituye durante 2007. Los socios aportan \$4,000,000.00, que se distribuyen así: caja y bancos: mobiliario y equipo por \$800,000.00 y equipo de reparto por \$500,000.00.
- ♦ Se pagan gastos de instalación por \$200,000.00 en efectivo.
- ♦ Se pagan gastos de organización por \$100,000 en efectivo.
- ♦ Se pagan rentas por anticipado, correspondientes a oficinas administrativas por \$150,000.00.
- ♦ Se compra mercancía por \$500,000.00 a crédito.
- ♦ Se compra mercancía por \$300,000.00 por los que se firman documentos.
- ♦ Se vende mercancía por \$300,000.00 en efectivo. El costo de la mercancía es de \$30,000.00
- ♦ Se vende mercancía por \$500,000.00 a crédito. El costo de la mercancía es de \$50,000.00
- ♦ Se pagan salarios por \$100,000.00. Se aplica la mitad a los gastos de venta y la otra mitad a los gastos de administración.
- ♦ Se pagan comisiones sobre ventas por \$140,000.00 en efectivo.
- ♦ Se pagan honorarios a asesores administrativos por \$20,000.00 en efectivo.
- ♦ Se pagan gastos de transporte por \$5,000.00 en efectivo.
- ♦ Se venden mercancías por \$400,000.00 por las que se concede crédito. Su costo es de \$40,000.00
- ♦ Se le paga a un proveedor \$55,000.00 en efectivo.
- ♦ Se le cobra a un cliente \$200,000.000 en efectivo.
- ♦ Se pagan gastos de publicidad por \$20,000.00 en efectivo.



CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

1. ¿Cuándo surge la teoría de la partida doble?
2. Ejemplifica como se relaciona la teoría de la partida doble con el principio de causalidad
3. En que consiste la teoría de la partida doble
4. Explica en que consisten las reglas del cargo y del abono
5. ¿Qué es el asiento del diario?
6. ¿Cuál es la utilidad del asiento de diario?
7. En que consiste el postulado de dualidad económica
8. ¿Qué son los orígenes de los recursos?



LO QUE APRENDÍ

1. Practica lo aprendido aplicando la Norma de Información Financiera A-2, relativa a la dualidad económica, en las operaciones que se presentan a continuación e indica, en cada caso, los efectos que tengan sobre activo, pasivo o capital de la entidad. Una vez registrada la operación, obtén un nuevo balance, de acuerdo con el ejemplo mostrado (no consideres el IVA).

Nº	Operación	Activo	Pasivo	Capital
	Balance inicial	\$150, 000 =	\$100, 000 +	\$50, 000
1	Aportación de un nuevo socio por \$50,000 en efectivo			
	Aumenta el activo (+A)	50, 000		
	Aumenta el capital (+C)			50, 000
	Nuevo balance	200, 000 =	+ 100, 000	100, 000
2	Compra de mercancía por \$ 40,000 a crédito			
	Nuevo balance			



3	Compra de papelería por \$3,000 de contado				
	Nuevo balance				
4	Compra de mobiliario por \$ 60,000 a crédito				
	Nuevo balance				
5	Venta a crédito de mercancías por \$80,000				
	Nuevo balance				
6	Entrega de la mercancía vendida con un costo de \$30,000				
	Nuevo balance				

2. Con base en las cuentas de balance y de resultados que ya conoces, procede al registro en diario de las siguientes operaciones, de acuerdo con el ejemplo presentado (no consideres el IVA).

LIBRO DIARIO				
Asiento núm.	Folio mayor	Concepto	DEBE	HABER
1		Bancos	\$100,000	
		Capital		\$100,000
		Depósito de aportación de socios		
		----- 0 -----		



2				
		Compra de mercancías, según factura 020, por \$30,000 de contado		
		----- 0 ----- ---		
3				
		Compra de mercancías, según Factura 072, por \$30,000 a crédito		
		----- 0 ----- ---		
4				
		Pago de papelería y útiles de oficina por \$5,000		
		----- 0 ----- ---		
5				
		Ventas de contado por \$50,000, según factura 450		
		----- 0 ----- ---		
5A				
		Registro del costo de la venta realizada con importe de \$15,000		
		----- 0 ----- ---		
6				



		Ventas a crédito por \$90,000, según factura 485			
		----- 0 ----- ---			
6A					
		Registro del costo de la venta realizada con importe de \$30,000			

EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 1

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. La partida doble señala que a todo abono le corresponde otro abono.	()	()
2. El postulado de dualidad económica es sinónimo de la partida doble.	()	()
3. En el lado del haber, se registran las fuentes de recursos.	()	()
4. El registro de los cargos se refiere a los recursos.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 2

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. La partida doble se basa en la ley de la causalidad.	()	()
2. La estructura de la cuenta se basa en la partida doble.	()	()
3. Sin la partida doble, no se realizan las transacciones de la entidad.	()	()
4. Un objetivo de la partida doble consiste en relacionar las cuentas abiertas de una entidad.	()	()
5. La partida doble se relaciona con la ecuación contable básica.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 3

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tu calificación de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. Un activo es una fuente de recursos.	()	()
2. Un pasivo merece un abono por ser una fuente de recursos.	()	()
3. El capital contable constituye un recurso.	()	()
4. La dualidad económica se presenta en toda la información financiera.	()	()
5. La dualidad económica se presenta sólo en las entidades lucrativas.	()	()



MESOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA

RECOMENDADA

Autor	Capítulo	Páginas
4. Paz Zavala	Tema VI. La partida doble y la cuenta.	217-218-219-226
5. Romero López	Capítulo 11. Teoría de la partida doble	450-486-498
3. Lara Flores	Capítulo 10. Registro de operaciones.	83-106
	Capítulo 15. Libros de contabilidad.	196-203



BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

1. CONSEJO MEXICANO PARA LA INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (CINIF), Normas de Información Financiera (NIF). IMCP vigente.
2. GARCÍA Hernández Jesús, Contabilidad Básica 1. (1ª ed.), México, Trillas, 2009, 352
3. Lara Flores, Elías, Primer Curso de Contabilidad, (18ª ed.), México, Trillas, 2002, 347 p.
4. Paz Zavala, Enrique, *Introducción a la Contaduría* (10ª ed.), México, Thomson, 2001, 372 p.
5. ROMERO López, Javier. *Principios de Contabilidad*. (4ª ed.), México, Mc Graw Hill, 2010, 489 pp.



BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

1. ELIZONDO López, Arturo. *Contabilidad Básica I*. (1ª ed.), México, Thomson, 2003.
2. GUAJARDO Cantú, Gerardo. *Contabilidad Financiera*. (4ª ed.), México, Mc Graw Hill, 2004, 550pp.
3. GUAJARDO Cantú, Gerardo. *Fundamentos de Contabilidad*. México, Mc. Graw Hill, 2005, 672 pp.
4. GUAJARDO Cantú, Gerardo. *Contabilidad para no contadores*. México, Mc. Graw Hill, 2005. 416 pp.
5. HORNGREN Charles, (coord.), *Contabilidad un enfoque aplicado a México*, México, Prentice Hall, 2004, (5ª ed.), 419pp
6. PAZ Zavala, Enrique. *Introducción a la Contaduría*, (10ª ed), México, Thomson, 2001, 372 pp.



SITIOS ELECTRÓNICOS

Sitio	Descripción
http://enlaceacademico.uson.mx/work/resources/LocalContent/68214/1	Favor de verificar liga
http://es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad_por_partida_doble	Contabilidad por partida doble
http://es.wikipedia.org/wiki/Partida_doble	Partida doble
http://www.anahuac.mx/economia/clases	Favor de verificar liga
http://www.gabilos.com/cursos/curso_de_contabilidad/3_el_libro_mayor.htm	El libro mayor
http://www.gerencie.com/metodo-de-la-partida-doble	Contabilidad por partida doble
http://www.monografias.com/trabajos17/libros-diario-mayor/libros-diario-mayor.shtml	Libros Diario y Mayor



UNIDAD 6

REGISTRO DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

APUNTES DIGITALES PLAN 2011





OBJETIVO

Al terminar la unidad el alumno podrá registrar, en asientos de diario y mayor, las transacciones financieras realizadas por una entidad, incluyendo el IVA, utilizando los auxiliares necesarios así como elaborará la balanza de comprobación, el balance general y el estado de resultados.



INTRODUCCIÓN

Este tema comprende el estudio del registro de las transacciones financieras que se fundamentan en el concepto de contabilidad que nos marca la Norma de Información Financiera A-1 del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera (CINIF), que lo define como la "técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que producen, sistemática y estructuradamente, información financiera".

Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen transacciones, transformaciones internas y otros eventos." _Esta definición tiene una lógica definida y sencilla que "está constituida por los recursos de los que dispone una entidad para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas."



Asimismo, se aborda el diagrama de flujo de las transacciones financieras, iniciando con el documento comprobante, su registro en los libros de diario y de mayor y el manejo adecuado de los auxiliares en la elaboración de la balanza de comprobación, hasta llegar a los estados financieros.

Es importante recordar que, al realizar un buen registro contable, debemos tener un catálogo de cuentas óptimo para clasificar y revelar los diferentes rubros donde se pueda identificar el mayor número de operaciones. Hay varios métodos para registrar las transacciones de compra y venta de mercancías, pero los más usuales son el analítico o pormenorizado y el de inventarios perpetuos.

El primero consiste en abrir una cuenta especial en el libro mayor para cada uno de los conceptos que forman el movimiento de las transacciones de la compraventa de mercancías. En este caso, cada una de las cuentas del procedimiento analítico tiene su propio movimiento y saldo, con lo que se respeta el postulado básico de la dualidad económica.



El método de inventarios perpetuos se caracteriza porque, en cualquier momento, se conoce el valor de las existencias (a través del saldo de una cuenta denominada almacén), así como el costo de lo que se vende, pues se utiliza una cuenta con el mismo nombre y se puede conocer el importe de la utilidad bruta al efectuar una simple operación aritmética, que es disminuir, de las ventas netas, el costo de venta. Además, se pueden detectar errores o faltantes de mercancías. Las cuentas específicas de este procedimiento son almacén, ventas y costo de ventas.



CINIF, Normas de Información Financiera²⁶

²⁶ Ídem



Con el objeto de seleccionar el procedimiento más conveniente para una entidad, también estudiaremos los métodos de valuación de inventarios: primeras entradas primeras salidas (PEPS), últimas entradas primeras salidas (UEPS) y costos promedio (CP), que se aplican cuando se efectúan compras de la misma clase de mercancías cuyo valor de adquisición es diferente.

Independientemente del método que se emplee, en todos los casos, se utilizan tarjetas de almacén en el manejo de los costos y el control de las existencias. El registro contable se realiza con base en el postulado de dualidad económica (origen y aplicación de recursos), empleando las cuentas necesarias, de acuerdo con el método elegido para el registro de la compraventa de mercancías.

Es conveniente recordar que, de acuerdo con la Ley del Impuesto al Valor agregado (LIVA), en el registro de las operaciones financieras, se debe considerar que este impuesto grava la enajenación de bienes, prestación de servicios independientes, uso o goce temporal de bienes (arrendamiento) y la importación bienes o servicios. Se causa cuando se cobre o se pague efectivamente, es decir, mediante flujo de efectivo.

En ocasiones, al final de un periodo contable, es necesario hacer correcciones con el propósito de reconocer los efectos de ciertas situaciones que no se habían considerado en la contabilidad y que afectan su resultado. Tales correcciones se efectúan por medio de asientos conocidos como ajustes (que veremos en el primer tema).



En cuanto al estudio del registro de las transacciones financieras, es importante mencionar que se deben observar, al menos, los postulados básicos: devengación contable, consistencia, valuación así como el juicio profesional.

LO QUE SÉ

Responde a las siguientes preguntas.

1. ¿Qué son los estados financieros?
2. ¿Qué son los estados financieros básicos?
3. ¿Qué son las notas a los estados financieros?
4. ¿Qué es el balance general?
5. Menciona la fórmula de la ecuación contable básica.
6. ¿Qué es y cómo se clasifica el activo?
7. ¿Qué es y cómo se clasifica el pasivo?
8. ¿Qué es y cómo se clasifica el capital contable?
9. ¿En qué consiste el estado de resultados?
10. ¿En que consisten los ingresos?
11. ¿En qué consiste los costos y gastos?
12. ¿Cuándo ocurre una utilidad?



TEMARIO DETALLADO

(28 HORAS)

- 6.1 Objetivo
- 6.3 Diagrama de flujo para el registro de transacciones financieras
- 6.4 Registro contable
- 6.5 Impuesto al Valor Agregado y su registro contable en base a flujo de efectivo
- 6.6 Auxiliares
- 6.7 Registro contable de compra - venta de mercancías
 - 6.7.1 Procedimiento analítico o pormenorizado
 - 6.7.1.1 Características
 - 6.7.1.2 Cuentas específicas
 - 6.7.1.3 Registro contable
 - 6.7.2 Procedimientos de inventarios perpetuos
 - 6.7.2.1 Características
 - 6.7.2.2 Cuentas específicas
 - 6.7.2.3 Registro contable
- 6.8 Métodos de valuación
 - 6.8.1 Objetivo
 - 6.8.2 Métodos de Valuación
 - 6.8.3 Precios promedio (P.P.)
 - 6.8.3.1 Objetivo
 - 6.8.3.2 Características y repercusiones



SUAYED
Sistema Único de
Auditoría y
Fiscalización

6.8.3.3 Auxiliar para su control

6.8.3.4 Registro contable

6.8.4 Primeras entradas primeras salidas (P.E.P.S.)

6.8.4.1 Objetivo

6.8.4.2 Características y repercusiones

6.8.4.3 Auxiliar para su control

6.8.4.4 Registro contable

6.8.5 Últimas entradas primeras salidas (U.E.P.S.)

6.8.5.1 Objetivo

6.8.5.2 Características y repercusiones

6.8.5.3 Auxiliar para su control

6.8.5.4 Registro contable

6.9 Correlaciones

6.9.2 **Criterio prudencial** (Juicio Profesional NIF A – 1)



6.1 Objetivo

La **contabilidad financiera** es una técnica que se utiliza en el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos **(NIF A-1)**.

En otras palabras, es un mecanismo para registrar y procesar todas las transacciones de una entidad mediante **documentos comprobatorios (evidencia suficiente)**: actas constitutivas, facturas de compra o venta, pedidos, remisiones, notas de crédito, recibo de honorarios, recibos de sueldos, entre otros. Tales documentos, al ser valuados, clasificados y sintetizados en forma preponderantemente numérica (expresada en términos monetarios), proporcionan uno de los productos finales del proceso contable: la información financiera.





6.2 Devengación contable ó Asociación de Gastos y Costos con ingresos (NIF-A2) diferente al analítico

Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generen en el mismo periodo, independientemente de la fecha en que se realicen.

Para llevar a cabo esta asociación, se requiere:

- Identificar los costos y gastos que se erogaron para beneficiar directamente la generación de ingresos del periodo. En su caso, deben efectuarse estimaciones o provisiones.
- Distribuir, en forma sistemática y racional, los costos y gastos que están relacionados con la generación de ingresos en distintos periodos contables.



Los costos y gastos que se reconocen en los resultados del periodo actual incluyen:

- Los que se incurren para generar los ingresos del periodo.
- Aquellos cuyos beneficios económicos que, actuales o futuros, no pueden identificarse o cuantificarse razonablemente.
- Los que se derivan de un activo reconocido en el balance general en periodos anteriores y que contribuyen a la generación de beneficios económicos en el periodo.²⁷



Resumiendo lo anterior:

Las operaciones y los eventos, así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, deben identificarse con el ingreso que generen en el mismo periodo. De este modo, cualquier información contable debe indicar claramente el tiempo a que se refiere; en consecuencia, un derecho, o una obligación, nace cuando hay acuerdo de voluntades, formalizado mediante un contrato o convenio escrito.

A continuación, ejemplificamos algunas transacciones donde se considera que hay acuerdo de voluntades:

²⁷ Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, *Normas de Información Financiera*



Se recibe o se entrega mercancía.

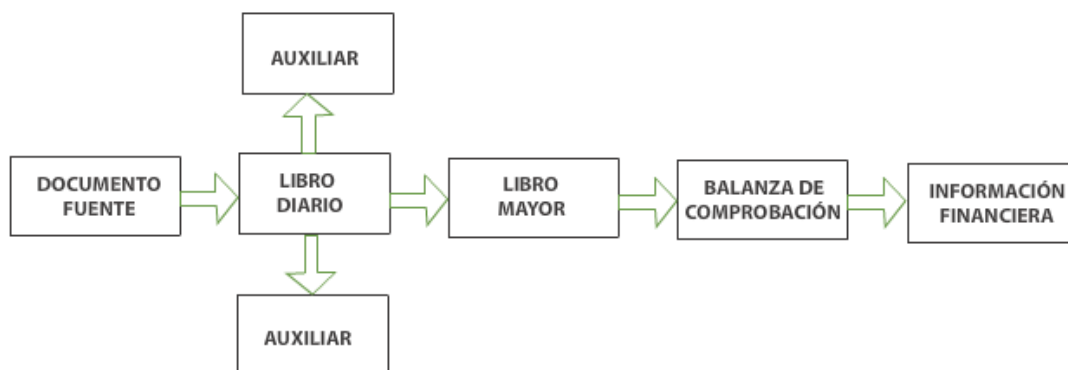
Se recibe o se presta un servicio.

Se realiza la traslación de dominio.

Se firman contratos de arrendamiento.

6.3 Diagrama de flujo para el registro de transacciones financieras

Diagrama de flujo para el registro de transacciones financieras





6.4 Registro contable

Como ya se ha dicho, la contabilidad financiera sirve para registrar todas las operaciones de una entidad económica. La elección del sistema de contabilidad dependerá del giro o de su actividad. Hay dos sistemas que se pueden utilizar: analítico o **pormenorizado** y de **inventarios perpetuos**; por su naturaleza, cada uno de ellos tiene características y cuentas específicas propias, que detallamos posteriormente y ejemplificamos mediante un caso práctico.





6.5 Impuesto al Valor Agregado y su registro contable en base a flujo de efectivo

La Ley del Impuesto al Valor Agregado, en las disposiciones generales, estipula que están **obligadas al pago** las personas físicas y las morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes: enajenen bienes, presten servicios, otorguen el uso o goce temporal de bienes, importen o exporten bienes o servicios.

El impuesto se calculará aplicando, a los valores que señala esta ley, la tasa del 16 (general), 11 (en zona fronteriza) y 0% (en determinados bienes y servicios). En ningún caso, se considerará que el IVA forma parte de dichos valores. Los contribuyentes trasladarán este impuesto en forma expresa, por separado, a las personas que adquieran, usen o gocen temporalmente los bienes o reciban los servicios.



Se entenderá por **traslado del impuesto el cobro o cargo** que el contribuyente debe hacer a dichas personas de un monto equivalente al impuesto establecido en la LIVA.

La LIVA vigente (2011) señala que el impuesto se causa en el momento en que sea cobrado o pagado efectivamente (flujo de efectivo). En consecuencia, para el registro contable, tenemos que **abrir**, al menos, **seis cuentas**:

1. IVA acreditable pagado.
2. IVA pendiente de acreditar (que corresponde a las adquisiciones en crédito).
3. IVA trasladado cobrado.
4. IVA pendiente de trasladar (que corresponde a las ventas a crédito).
5. IVA por pagar (el saldo acreedor que resulte de esta cuenta es el importe a enterar al fisco federal: si el saldo es deudor, representa un importe a nuestro favor, cuya devolución hay que solicitar o compensar posteriormente).
6. IVA a favor.



IVA ACREDITABLE PAGADO	
Debe	Haber
Cargo: Al inicio del ejercicio, por el saldo que se tiene derecho de compensar contra otro impuesto (por el saldo a favor del ejercicio anterior y que se optó por no pedir devolución). Dicho saldo deberá traspasarse a una cuenta denominada IVA por compensar. Durante el ejercicio, por el importe trasladado en la compra de mercancías, bienes y servicios en efectivo. Por cada parcialidad o importe pagado en efectivo de la cuenta IVA pendiente de acreditar.	Abono: Por el importe que originen las devoluciones, rebajas o descuentos sobre compra de mercancías o cancelación de servicios en efectivo. Por el importe de su saldo al trasladarse a IVA por pagar o a impuestos por pagar (mensual o anual en efectivo).

IVA PENDIENTE DE ACREDITAR	
Debe	Haber
Al inicio del ejercicio, por el saldo que se tiene derecho de acreditar (por las adquisiciones a crédito). Durante el ejercicio, por las adquisiciones que se efectúan a crédito.	Por el importe que originen las devoluciones, rebajas o descuentos sobre compra de mercancías o cancelación de servicios a crédito. Por cada parcialidad o importe que se



Saldo deudor: Representa el importe pendiente de acreditar por adquisiciones a crédito.	pague en efectivo, se deberá traspasar a la cuenta de IVA acreditable pagado.
---	--

IVA TRASLADADO COBRADO	
Debe	Haber
Cargo: Por el importe que originen las devoluciones, rebajas o descuentos sobre ventas en efectivo. Por el importe que propicie la cancelación de ventas o prestación de servicios en efectivo. Por el traspaso a impuestos por pagar.	Abono: Por el importe que originen las ventas de mercancías o la prestación de servicios en efectivo. Por cada parcialidad o importe que nos paguen en efectivo de la cuenta IVA trasladado pendiente de cobro.
	Saldo acreedor: El saldo de esta cuenta deberá traspasarse cada mes a impuestos por pagar (por lo que la cuenta quedará saldada mensualmente).



IVA TRASLADADO PENDIENTE DE COBRO	
Debe	Haber
Cargo: Por el importe que originen devoluciones, rebajas o descuentos sobre ventas a crédito. Por el importe que propicie la cancelación de ventas o prestación de servicios a crédito. Por cada parcialidad o importe que nos paguen en efectivo, se deberá traspasar a la cuenta de IVA trasladado cobrado.	Abono: Por el importe que originen las ventas de mercancías o la prestación de servicios a crédito. Su saldo acreedor representa el IVA pendiente de cobro.



IVA POR PAGAR	
Debe	Haber
Cargo: Importe trasladado de la cuenta de IVA acreditable pagado (mensual o anual). El saldo acreedor representa el IVA a pagar del periodo; el saldo deudor, el IVA a favor (se puede pedir su devolución al fisco o acreditar en el siguiente periodo).	Abono: Importe de la cuenta de IVA trasladado cobrado.



IVA A FAVOR	
Debe	Haber
Cargo: Al inicio del ejercicio Del importe de su saldo deudor que presenta el IVA a favor del ejercicio inmediato anterior. Durante el ejercicio Del importe del IVA a favor del periodo, que se obtiene de la diferencia del IVA acreditable y el IVA causado, cuando el IVA acreditables es mayor. Al finalizar el ejercicio Del importe del IVA a favor del ejercicio, que se obtiene de la diferencia entre el IVA acreditable y el IVA causado, cuando el IVA acreditable es mayor periodo mensual por periodo mensual.	Abono: Durante el ejercicio Del importe del IVA compensado en posteriores declaraciones, o del cual se solicito devolución. Al finalizar el ejercicio Del importe de su saldo, para saldarla, para cierre de libros.



Nota: como se especificó anteriormente, el IVA se causa en efectivo, es decir, se debe enterar al fisco cuando se pague o se cobre (flujo de efectivo). En consecuencia, cuando sea derivado de alguna transacción a crédito, se pague a un proveedor o se reciba un pago de un cliente, invariablemente, se tendrá que efectuar un **traspaso** de las cuentas del IVA correspondiente (IVA pendiente de acreditar a IVA acreditable pagado y de IVA pendiente de trasladar a IVA trasladado cobrado, respectivamente).



6.6 Auxiliares

Los auxiliares son documentos o papeles de trabajo donde se desglosan, detalladamente, las operaciones que integran cada transacción financiera: tarjetas de: almacén, de operaciones en moneda extranjera, clientes, proveedores, documentos por cobrar y otros (véase auxiliar de almacén en los casos prácticos).





6.7 Registro contable de compra venta de mercancías

Como recordarás, la contabilidad es una técnica que sirve para registrar y procesar, en forma estructurada, sistemática y cronológica las transacciones de una entidad mediante documentos comprobatorios, llamados **evidencia suficiente**. Estos documentos, al ser valuados, clasificados y sintetizados de manera preponderantemente numérica y al ser expresados en términos monetarios, proporcionan uno de los productos finales del proceso contable: la información financiera.

La información financiera ofrece, a los usuarios, los elementos necesarios en la toma de decisiones dentro de una entidad en un momento económico específico e irrepetible, como el caso de la **compraventa de mercancías**.

6.7.1 Procedimiento analítico o pormenorizado

Este procedimiento se distingue por utilizar una cuenta específica por cada concepto relacionado con la compraventa de mercancías.



6.7.1.1 Características

1. Para determinar la existencia de mercancías, se debe realizar un inventario físico.
2. El costo de ventas se determina por el período (es necesario practicar un inventario físico de acuerdo con las necesidades de la entidad).
3. Se desconoce la utilidad o pérdida bruta durante el transcurso del periodo.
4. Cuando hay devoluciones sobre ventas, se conoce sólo el precio en que fueron vendidas, no el costo con que deben entrar al almacén.
5. Se utiliza una cuenta liquidadora llamada pérdidas y ganancias al final del periodo.

6.7.1.2 Cuentas específicas

Nombre de la cuenta	Naturaleza de la cuenta
Inventario	Deudora
Ventas	Acreedora
Devoluciones sobre ventas	Deudora
Rebajas sobre ventas	Deudora
Compras	Deudora
Gastos sobre compras	Deudora
Devoluciones sobre compras	Acreedora
Rebajas y descuentos sobre compras	Acreedora



6.7.1.3 Registro contable

A continuación, se muestra un ejemplo de manejo de cuentas y su naturaleza (deudora o acreedora).

INVENTARIO INICIAL	
DEBE	HABER
Inventario inicial	Su saldo se traspasa a la cuenta de costo de ventas.
El saldo representa la existencia de mercancías.	

VENTAS	
DEBE	HABER
Su saldo se traspasa a la cuenta de ventas netas.	El importe de las ventas.
	El saldo representa las ventas.

DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS	
DEBE	HABER
Devoluciones de ventas.	Su saldo se traspasa a la cuenta de ventas netas.
El saldo representa las devoluciones de ventas.	



REBAJAS SOBRE VENTAS	
DEBE	HABER
Rebajas sobre ventas. El saldo representa las rebajas que se concedieron sobre las ventas.	Su saldo se traspasa a la cuenta de ventas netas.

VENTAS NETAS	
DEBE	HABER
Traspaso de la cuenta de devoluciones de ventas.	Traspaso de la cuenta de ventas.
Traspaso de la cuenta de rebajas sobre ventas. Su saldo se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias.	El saldo acreedor representa las ventas netas.

COMPRAS	
DEBE	HABER
Por compra de mercancías. El saldo representa las compras realizadas durante el periodo.	Su saldo se traspasa a la cuenta de compras netas.



GASTOS SOBRE COMPRAS	
DEBE	HABER
Por los gastos que originaron las compras.	Su saldo se traspasa a la cuenta de compras netas.
El saldo representa los gastos generados por las compras realizadas.	

REBAJAS SOBRE COMPRAS	
DEBE	HABER
Su saldo se traspasa a la cuenta de compras netas.	Por las rebajas otorgadas por las compras.
	El saldo representa las rebajas dadas por las compras realizadas.

COMPRAS NETAS	
DEBE	HABER
Traspaso de la cuenta de compras. traspaso de la cuenta gastos sobre compras.	Traspaso de la cuenta rebajas sobre compras.
Su saldo deudor representa las compras netas.	



COSTO DE VENTAS	
DEBE	HABER
Traspaso de la cuenta de inventario inicial.	Se levanta un inventario físico del periodo.
Traspaso de la cuenta de compras netas. Su saldo deudor representa el costo de ventas del periodo.	Su saldo se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias.

PÉRDIDAS Y GANANCIAS	
DEBE	HABER
Por el traspaso de la cuenta de costo de ventas.	Por el traspaso de la cuenta de ventas netas.
Si el importe del saldo deudor es mayor al acreedor, representa una pérdida.	Si el importe del saldo acreedor es mayor al deudor, representa una ganancia.

Para determinar las **ventas netas**, debemos considerar:

Ventas

- **Devoluciones sobre ventas**
- **Rebajas sobre ventas**

Ventas netas

Para determinar las **compras**, debemos considerar:

Compras

- + **Gastos sobre compras**
- **Rebajas sobre compras**
- **Devoluciones sobre**



compras

Compras netas

El **costo de ventas** se **obtiene** al disminuir del volumen de mercancías disponibles para vender restando el inventario final:

Inventario inicial

+ **Compras netas**

Mercancía disponible para vender

- **Inventario final**

Costo de ventas



A continuación, te presentamos un ejemplo (caso práctico) de un proceso de registro contable donde se utiliza el procedimiento analítico o pormenorizado.



Esta compañía inicia sus operaciones el 1 de enero de 20XX con lo siguiente:

Nota: para el presente ejercicio el IVA se calculó a la tasa del 15% sin embargo esta puede cambiar por disposición oficial.

La Pasadita, S.A. de C.V.

Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 20XX

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
1101	Caja	50,000.00	
1102	Bancos	100,000.00	
1103	Instrumentos financieros	40,000.00	
1200	Clientes	100,000 00	
1300	Inventarios	200,000.00	
1400	Pagos anticipados	10,000.00	
2101	Proveedores		150,000.00
2103	Acreedores diversos		50,000.00
2104	Préstamos bancarios		50,000.00
3101	Capital social		250,000.00
	SUMAS	500,000.00	500,000.00



Información para registrar las operaciones realizadas en el mes de enero

1. La empresa se dedica a la compraventa de artículos de madera (mesas, sillas, salas, etcétera) e inicia sus operaciones con una balanza de 2. Comprobación, que es el registro número 1 (asiento de apertura).
2. El 2 de enero, adquiere 500 mesas modelo A con un costo unitario de \$500 + IVA, obteniendo un crédito de 30 días (factura 8050 de la empresa El Unicornio, SA de CV).
3. El 5 de enero, vende al contado 200 mesas modelo A con un precio de venta de \$1000 + IVA c/u (factura 1050).
4. El 8 de enero, adquiere 200 mesas modelo B a \$500 c/u, la mitad a crédito y la otra mitad al contado (factura 8070 de la empresa El Unicornio, SA de CV).
5. El 9 de enero, devuelve 20 mesas modelo A (factura 8050 de la empresa El Unicornio, SA de CV).
6. El 11 de enero, le devuelven 20 mesas modelo A (factura 1050).



La Pasadita, S.A. de C.V.

Asientos de diario

Registro de las operaciones del 1 al 31 de enero de 20XX

Fecha	Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
1 de enero		-1-			
	1101	Caja		50,000.00	
	1102	Bancos		100,000.00	
	1103	Instrumentos financieros		40,000.00	
	1200	Clientes		100,000.00	
	1300	Inventario		200,000.00	
	1400	Pagos anticipados		10,000.00	
	2101	Proveedores			150,000.00
	2103	Acreedores diversos			50,000.00
	2104	Préstamos bancarios			50,000.00
	3101	Capital social			250,000.00



		Asiento de apertura			
2 de enero		-2-			
	1500	Compras		250,000.00	
	1300.10	Art. A	250,000.00		
	1210	IVA pendiente de acreditar		37,500.00	
	2101	Proveedores			287,500.00
		Compra a crédito de 500 mesas, modelo A con un costo unitario de \$500 + IVA; se obtiene un crédito de 30 días (factura 8050 de la empresa El Unicornio, SA de CV)			
5 de enero		-3-			
	1102	Bancos		230,000.00	
	1102.10	Banamex S.A.	230,000.00		
	4100	Ventas			200,000.00



	2108	IVA trasladado cobrado			30,000.00
		<i>Venta de 200 mesas modelo A con un precio de \$1000 + IVA c/u en efectivo (factura 1050)</i>			
8 de enero		-4-			
	1500	Compras		100,000.00	
	1300.11	Art. B	100,000.00		
	1210	IVA acreditable pagado		7,500.00	
	1211	IVA pendiente de acreditar		7,500.00	
	1201	Proveedores			57,500.00
	1102	Bancos			57,500.00
	1102.10	Banamex. S.A. <i>Adquisición de 200 mesas modelo B a \$500 c/u, mitad a crédito y mitad al contado (factura 8070 de la empresa El Unicornio, SA de CV)</i>	57,500.00		



9 de enero		-5-			
	2101	Proveedores		11,500.00	
	1501	Devoluciones sobre compras			10,000.00
	1300.10	Art. A	10,000.00		
	1210	IVA pendiente de acreditar			1,500.00
		Se devuelven 20 mesas modelo A de la factura 8050 de la empresa El Unicornio SA de CV con fecha del 2 enero de 20XX.			
11 de enero		-6-			
	4101	Devoluciones sobre ventas		20,000.00	
	2108	IVA trasladado cobrado		3,000.00	
	1102	Bancos			23,000.00
	1102.10	Banamex S. A.	23,000.00		



		Devuelven 20 mesas modelo A sobre nuestra factura 1050 del día 05 de enero 20XX.			
		SUMAS		1,167,000.00	1,167,000.00

La Pasadita, SA de CV

Registro de las operaciones del 1 de enero de 20XX

Esquemas de mayor

1101	1102
Caja	Bancos
1) 50,000.00	1) 100,000.00 57,500.00 (4
S) 50,000.00	3) 230,000.00 23,333.00 (6
	330,000.00 80,500.00
	S) 249,500.00



1103	1200
Instrumentos financieros	Clientes
1) 40,000.00	1) 100,000.00
S) 40,000.00	S) 100,000.00
1300	1400
Inventario	Pagos anticipados
1) 200,000.00	1) 10,000.00
S) 200,000.00	S) 10,000.00



2101				2103
Proveedores				Acreedores diversos
11,500.00	150,000.00	(1		50,000.00
	287,500.00	(2		50,000.00
	57,500.00	(4		
11,500.00	495,000.00			
	483,500.00	(S		
2104				3101
Préstamos bancarios				Capital social
	50,000.00	(1		250,000.00
	50,000.00	(S		250,000.00
1211				1500



IVA pendiente de acreditar			Compras	
37,500.00	1,500.00	(5	2)	250,000.00
7,500.00			4)	100,000.00

45,000.00	1,500.00	S)	350,000.00
S)43,500.00			



1210

IVA acreditable pagado

4) 7,500.00

S) 7,500.00

4100

Ventas

200,000.00 (3

200,000.00 (S

2108

IVA trasladado cobrado

6) 3,000.00 30,000.00 (3

3,000.00 30,000.00

27,000.00 (S



1501			4101		
Dev. s/compras			Dev. s/ventas		
10,000.00	(5		6)	20,000.00	
10,000.00	(S		S)	20,000.00	



La Pasadita, S.A. de C.V.

Balanza de comprobación al 31 de enero de 20XX

		Movimientos		Saldos	
Cuenta	Concepto	DEBE	HABER	DEBE	HABER
1101	Caja	50,000.00		50,000.00	
1102	Bancos	330,000.00	80,500.00	249,500.00	
1103	Instrumentos financieros	40,000.00		40,000.00	
1200	Clientes	100,000.00		100,000.00	
1210	IVA acreditable pagado	7,500.00		7,500.00	
1211	IVA pendiente de acreditar	45,000.00	1,500.00	43,500.00	
1300	<i>Inventario</i>	200,000.00		200,000.00	
1400	Pagos anticipados	10,000.00		10,000.00	
1500	<i>Compras</i>	350,000.00		350,000.00	
1501	<i>Dev. s/compras</i>		10,000.00		10,000.00
2101	Proveedores	11,500.00	495,000.00		483,500.00



2103	Acreedores diversos		50,000.00		50,000.00
2104	Préstamos bancarios		50,000.00		50,000.00
2108	IVA trasladado cobrado	3,000	30,000.00		27,000.00
3101	Cap. social		250,000.00		250,000.00
4100	Ventas		200,000.00		200,000.00
4101	Dev. s/ventas	20,000.00		20,000.00	
	SUMAS	1,167,000.00	1,167,000.00	1,070,500.00	1,070,500.00

Nota: recuerda que es necesario hacer un inventario físico para determinar el costo de ventas.



6.7.2.1 Procedimiento de inventarios perpetuos

Se distingue por **controlar**, en forma **continua**, la existencia de mercancías, margen de utilidad bruta y costo de ventas.

Características

1. Permite conocer, en cualquier momento, la utilidad bruta.
2. La cuenta de almacén muestra siempre la existencia de mercancías.
3. El costo de ventas se identifica en cada una de las operaciones de venta que lo origina.
4. Gracias a los auxiliares (tarjetas de almacén), se dispone siempre de entradas, salidas y existencia de cada uno de los artículos, con sus respectivos costos.

6.7.2.2 Cuentas específicas

Nombre de la cuenta	Naturaleza de la cuenta
Almacén	Deudora
Costo de ventas	Deudora
Ventas	Acreedora

6.7.2.3 Registro contable

A continuación, se muestra un ejemplo de manejo de cuentas y su naturaleza (deudora o acreedora).



ALMACÉN	
DEBE	HABER
1. Inventario inicial. 2. Compra de mercancías. 3. Devoluciones de venta al costo. 4. Gastos sobre compras.	1. Salida de mercancía por venta (al costo). 2. Salida de mercancías por devoluciones de compra.
1. El saldo representa la existencia de mercancías al costo.	1. Rebajas y descuentos sobre compras.

Nota: consideremos que el objetivo de la cuenta de almacén es registrar los movimientos de entrada y salida de las mercancías al costo.

VENTAS	
DEBE	HABER
1. Devoluciones sobre venta (al precio de la misma). 2. Rebajas y descuentos sobre ventas. 3. El saldo de esta cuenta se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias.	1. Salida de mercancía por venta (a precio de venta).
	1. El saldo representa las ventas netas.



Nota: la **cuenta de ventas** tiene como objetivo registrar las ventas que realiza la entidad.

COSTO DE VENTAS		
	DEBE	HABER
	1. Registra el costo de las ventas.	1. Costo de las devoluciones de ventas. 2. El saldo de esta cuenta se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias.
	1. El saldo representa el costo de las ventas netas.	
PÉRDIDAS Y GANANCIAS		
	DEBE	HABER
	1. Por el traspaso del saldo de la cuenta de costo de ventas.	1. Por el traspaso del saldo de la cuenta de ventas.
	1. El saldo deudor de esta cuenta representa una pérdida de la empresa.	1. El saldo acreedor indica que hay una utilidad o ganancia para la empresa

A continuación te presentamos un ejemplo (caso práctico) de un proceso de registro contable mediante el procedimiento de inventarios perpetuos.



La Pasadita, S.A. de C.V.

Balanza de comprobación al 31 de enero de 20XX

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
1101	Caja	\$ 50,000.00	
1102	Bancos	100,000.00	
1103	Instrumentos financieros	40,000.00	
1200	Clientes	100,000 00	
1300	Almacén	200,000.00	
1400	Pagos anticipados	10,000.00	
2101	Proveedores		150,000.00
2103	Acreedores diversos		50,000.00
2104	Préstamos bancarios		50,000.00
3101	Capital social		250,000.00
	SUMAS	500,000.00	500,000.00

Información para registrar las operaciones realizadas en el mes de
enero:



1. La empresa se dedica a la compraventa de artículos de madera: mesas, sillas, salas, etcétera, e inicia sus operaciones con una Balanza de Comprobación final al 31 de diciembre de 20XX (el asiento de apertura No. 1 es traspasar los saldos finales a iniciales del siguiente periodo de la balanza de comprobación proporcionada).
2. El 2 de enero adquiere 500 mesas modelo A, con un costo unitario de \$500 + IVA, obteniendo crédito de 30 días (factura 8050, de la empresa El Unicornio, S.A. de C.V.).
3. El 5 de enero vende al contado 200 mesas modelo A, con un precio de venta de \$1000 + IVA c/u (la venta la ampara nuestra factura 1050).
4. El 8 de enero adquiere 200 mesas modelo B, a \$500 c/u, mitad a crédito y mitad al contado (factura 8070, de la empresa El Unicornio, S.A. de C.V.).



La Pasadita, S.A. de C.V.
Balanza de comprobación al 31 de enero de 20XX
Asientos de diario

Fecha	Cuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
1 de enero		-1-			
	1101	Caja		50,000.00	
	1102	Bancos		100,000.00	
	1103	Instrumentos financieros		40,000.00	
	1200	Clientes		100,000 00	
	1300	Almacén		200,000.00	
	1400	Pagos anticipados		10,000.00	
	2101	Proveedores			150,000.00
	2103	Acreedores diversos			50,000.00
	2104	Préstamos bancarios			50,000.00
	3101	Capital social			250,000.00
		Asiento de apertura			



2 de enero		-2-			
	1300	Almacén		250,000.00	
	1300.10	Modelo A	250,000.00		
	1211	IVA pendiente de acreditar		37,500.00	
	2101	Proveedores			287,500.00
		Compra a crédito de 500 mesas modelo A, con un costo unitario de \$500 + IVA, obteniendo crédito de 30 días, factura G8050, de la empresa El Unicornio, S.A. de C.V.			



La Pasadita, SA de CV
Registro de las operaciones del 1 al 31 de enero de 20XX
Esquemas de mayor

1101	1102
Caja	Bancos
1) 50,000.00	1) 100,000.00 57,500.00 (4
S) 50,000.00	3) 230,000.00
	330,000.00 57,500.00
	S) 272,500.00

1103	1200
Instrumentos financieros	Cientes
1) 40,000.00	1) 100,000.00
S) 40,000.00	S) 100,000.00



SUAYED
SISTEMA UNIVERSITARIO
DE AYUDA Y ENTRENAMIENTO
EN RED

1300				1400	
Almacén				Pagos anticipados	
1)	200,000.00	100,000.00	(3	1)	10,000.00
2)	250,000.00			S)	10,000.00
4)	100,000.00				
	550,000.00	100,000.00			
S)	450,000.00				



2101

Proveedores

150,000.00 (1

287,500.00 (2

57,500.00 (3

495,000.00 (S

2103

Acreedores diversos

50,000.00 (1

50,000.00 (S

2104

Préstamos bancarios

50,000.00 (1

50,000.00 (S

3101

Capital social

250,000.00 (1

250,000.00 (S



SUAYED
SOLUCIONES
PARA SU
EMPRESA

1210

IVA acreditable pagado

4) 7,500.00

S) 7,500.00

1500

Costo de ventas

3) 100,000.00

S) 100,000.00

4100

Ventas

200,000 (3

200,000 (S

2108

IVA trasladado cobrado

30,000 (3

30,000 (S

**1211****IVA pendiente de acreditar**

37,500.00

7,500.00

45,000.00

La Pasadita, SA de CV**Balanza de comprobación al 31 de enero de 20XX**

		MOVIMIENTOS		SALDOS	
Folio	Concepto	DEBE	HABER	DEBE	HABER
1101	Caja	50,000		50,000	
1102	Bancos	330,000	57,500	272,500	
1103	Instrumentos financieros	40,000		40,000	
1200	Clientes	100,000		100,000	
1210	IVA acreditable	7,500		7,500	
1211	IVA pendiente de acreditar	45,000		45,000	
1300	Almacén	550,000	100,000	450,000	
1400	Pagos anticipados	10,000		10,000	
2101	Proveedores		495,000		495,000
2103	Acreedores diversos		50,000		50,000



2104	Préstamos bancarios		50,000		50,000
2108	IVA trasladado cobrado		30,000		30,000
3101	Capital social		250,000		250,000
4100	Ventas		200,000		200,000
5100	Costo de ventas	100,000		100,000	
	SUMAS	1,232,500	1,232,500	1,075,000	1,075,000

Los auxiliares son elaborados según las necesidades de cada empresa y de acuerdo con el criterio de la persona encargada de costos, por lo cual no se tiene un formato estándar.



LA PASADITA, SA DE CV
Auxiliar de Compras
MESAS MODELO A

Fecha	Proveedor	Forma de pago		Tiempo		Factura	Unidades	Costo unitario	Subtotal	IVA		Total
		Crédito	Contado	Plazos	Parcialidades					Acreditado	Pendiente de acreditar	
02-ene	El Unicornio (1201-0001)	100%		30 d	1	8050	500	500.00	250,000.00		37,500.00	287,500.00
SUMAS							500	500.00	250,000.00		37,500.00	287,500.00



LA PASADITA, SA DE CV
Auxiliar de Compras
MESAS MODELO B

Fecha	Proveedor	Forma de pago		Tiempo		Factura	Unidades	Costo unitario	Subtotal	IVA		Total
		Crédito	Contado	Plazos	Parcialidades					Acreditado	Pendiente de acreditar	
08-ene	El Unicornio (1201-0001)	50%	50%	30 d	1	8070	200	500.00	100,000.00	7,500.00	7,500.00	115,000.00
SUMAS								500.00	100,000.00	7,500.00	7,500.00	115,000.00

**LA PASADITA, SA DE CV****Auxiliar de ventas****MESAS MODELO A**

Fec ha	Clie nte	Forma de pago	Tiempo		Fact ura	Unida des	Costo de ventas		Precio unitario	Subtotal	IVA		Total	Dif. entre cto. de vta. y precio de vta.
		Créd ito	Cont ado	Plaz os	Parcialid ades		X unida d	X venta			Acredit ado	Pendient e de acreditar		
05			X			105	200	500.	100.	1,000	200,00	30,00	230,00	130,00
-						0		00	000	.00	0.00	0.00	0.00	0.00
en														
e														
SUMAS						200	500.0	100.00	1,000.0	200,000.0		30,000.0	230,000.0	130,000.0
							0		0	0		0	0	0



6.8 Métodos de valuación

6.8.1 Objetivo

Para determinar los costos históricos o predeterminados, cualquier entidad comercial puede aplicar las siguientes de formulas de inventarios: costo promedio, primeras entradas primeras salidas (PEPS), últimas entradas primeras salidas (UEPS), costo identificado y detallistas (este último se utiliza en tiendas departamentales o ventas al menudeo). En el siguiente acápite, explicamos los tres métodos más usuales.

6.8.2 Métodos de valuación

- ♦ Costo promedio (PP)
- ♦ Primeras entradas primeras salidas (PEPS)
- ♦ Últimas entradas primeras salidas (UEPS)
- ♦ Costo identificado
- ♦ Detallistas



A continuación, se explicarán los tres primeros métodos del listado anterior. A fin de elegir el más acorde a la empresa, deberán tomarse en consideración algunos indicadores económicos que pueden ser, entre otros, inflación, fluctuación de las divisas, políticas macroeconómicas del sector primario y política fiscal, así como la experiencia del analista encargado de la función de costos.

6.8.3 Precio o costo promedio (PP)

La NIF C-4 (inventarios), en el párrafo 46.1.3, puntualiza que la forma de especificar el precio promedio puede calcularse periódicamente o a medida en que entren nuevos artículos al inventario, ya sea adquiridos o producidos.

6.8.3.1 Objetivo

Determinar el costo de ventas de las mercancías destinadas para la venta.

6.8.3.2 Características y repercusiones

El precio promedio es un producto aritmético de las operaciones efectuadas en un periodo determinado

La resultante del promedio no refleja el primero ni el último precio erogado; simplemente, proporciona un indicador de tendencia media del precio de un producto en el mercado en un periodo determinado, ya concluido o histórico.



En consecuencia, el costo de la mercancía actual no necesariamente es el del promedio, pero éste, como indicador, permite planear, con un alto grado de certidumbre, atendiendo a las variables del entorno económico para predecir el comportamiento de los precios.

6.8.3.3 Auxiliar para su control

Como se ha comentado en párrafos anteriores, un auxiliar es un documento o papel de trabajo que desglosa, en sus elementos, una operación. A continuación, te mostramos un formato de auxiliar de almacén.



Tarjeta de almacén

										Núm.
ARTÍCULO					CLAVE DEL ARTÍCULO					
ALMACÉN			CASILLERO NÚM.			UNIDAD				
LÍMITES REALIZADOS EN		FECHA	MÍNIMO		MÁXIMO		FECHA	MÍNIMO		MÁXIMO
FECHA	Factura	UNIDADES			COSTOS		VALORES			
	Núm. Remisión Orden Referencia	Entrada	Salida	Existencia	Unitario	Medio	Debe	Haber	Saldo	



6.8.3.4 Registro contable

Las operaciones registradas en un auxiliar se detallan lo más extensamente posible para que nos proporcionen adecuada información y control al momento de revisar y hacer los registros contables. Con el fin de ejemplificar lo anterior, se consideraron los siguientes datos:

Compras

1. 8 de enero: 1000 mesas modelo A, \$500, factura 5025
2. 10 de febrero: 200 mesas modelo A, \$520, factura 5045
3. 25 de febrero: 300 mesas modelo A, \$550, factura 5060
4. 15 de marzo: 300 mesas modelo A, \$550, factura 5085

Ventas

1. 12 de enero: 800 mesas modelo A, factura 8050
2. 12 de febrero: 200 mesas modelo A, factura 8051
3. 26 de febrero: 400 mesas modelo A, factura 8052



LA PASADITA, S.A. DE C.V.
TARJETA DE ALMACÉN
MESAS MODELO A

Método de valuación: PRECIO PROMEDIO

										Núm.
ARTÍCULO: mesas modelo A					CLAVE DEL ARTÍCULO: EPRF41					
ALMACÉN: ARTICULOS				CASILLERO NÚM.: 27-29			UNIDAD:			
LÍMITES REALIZADOS EN			FECH	MÍNIMO	MÁXIM	FECH	MÍNIMO	MÁXIMO		
			A		O	A				
FECH A	Factura	UNIDADES			COSTOS		VALORES			
	Núm.	Entrada	Salida	Existencia	Unitario	Medio	Debe	Haber	Saldo	
	Remisión									
	Orden Referencia									
8/01	5025	1000		1000	500	500	500,000		500,000	
12/01	8050		800	200	500	500		400,000	100,000	
10/02	5045	200		400	520	510	104,000		204,000	



12/02	8051		200	200	510	510		102,00 0	102,00 0
25/02	5060	300		500	550	534	165,00 0		267,00 0
26/02	8052		400	100	534	534		213,60 0	53,400
15/03	5075	300		400	550	546	165,00 0		218,40 0

6.8.4 Primeras entradas primeras salidas (PEPS)

Según el Boletín C-4, párrafo 46.1.4.1, la forma de especificar el método primeras entradas primeras salidas (PEPS) se basa en la suposición de que los primeros artículos en entrar al almacén o a la producción son los **primeros en salir**. Así, al finalizar cada ejercicio, las existencias quedan prácticamente registradas a los últimos precios de adquisición, mientras que, en resultados, los costos de venta corresponden al inventario inicial y a las primeras compras del ejercicio.





6.8.4.1 Objetivo

Determinar el costo de ventas de las mercancías destinadas para la venta.

6.8.4.2 Características y repercusiones

El PEPS es un producto cuyo costo de ventas queda valuado a los costos del inventario inicial y a los costos de las primeras compras del ejercicio por lo tanto el importe que aparecerá en el estado de resultados será obsoleto o no actualizado.

La resultante del PEPS refleja la primera erogación de adquisición para producción o distribución y proporciona un indicador del precio de un producto en el mercado en un periodo predeterminado, ya concluido o histórico.

En consecuencia, el costo de la mercancía actual no necesariamente coincide con el valor de mercado, ya que éste es inferior y, por tanto, permite determinar las variaciones de márgenes de utilidad del producto al momento de su venta.

6.8.4.3 Auxiliar para su control

Como se ha señalado, un auxiliar es un documento o papel de trabajo que desglosa, en sus elementos, una operación.



6.8.4.4 Registro contable

Considere los mismos datos de compra y venta del modelo A del ejemplo de precios promedio anteriormente visto. Así, para el caso de PEPS, la tarjeta de almacén quedaría de la siguiente forma:

LA PASADITA, S.A. DE C.V.

TARJETA DE ALMACÉN

MESAS MODELO A

Método de valuación: PEPS

										Núm.
ARTÍCULO: mesas modelo A					CLAVE DEL ARTÍCULO					
ALMACÉN			CASILLERO NÚM.			UNIDAD				
LÍMITES REALIZADOS EN		FECHA	MÍNIMO		MÁXIMO		FECHA	MÍNIMO		MÁXIMO
FECH A	Factura	UNIDADES			COSTOS		VALORES			
	Núm.	Entrada	Salida	Existencia	Unitario	Medio	Debe	Haber	Saldo	
	Remisión									
	Orden									
	Referencia									
8/01	5025	1000		1000	500		500,00 0		500,00 0	
12/01	8050		800	200	500			400,00 0	100,00 0	



10/02	5045	200		400	520		104,00 0		204,00 0
12/02	8051		200	200	500			100,00 0	104,00 0
25/02	5060	300		500	550		165,00 0		269,00 0
26/02	8052		200	200	520			104,00 0	165,00 0
26/02	8052		200	200	550			110,00 0	55,000 0
15/03	5075	300		400	550		165,00 0		220,00 0

Nota: las compras están resaltadas en negritas para diferenciarlas de las ventas.

En este método, como ya dijimos, los primeros artículos que entran son los primeros en salir del almacén

Regresemos al ejemplo:

En la primera venta, no tenemos ningún problema, pues sólo hay una compra y el costo es de \$500 por unidad. Para la venta del día 12 de febrero, ya tenemos 200 unidades de la primera compra a \$500 c/u y 200 unidades de la compra del 10 de febrero a \$520 c/u. Lo importante es considerar que lo primero que entra es lo primero en salir. Así, las mesas salen con valor de \$500 c/u.



En la venta del 26 de febrero, la situación se vuelve más compleja. Deben considerarse dos compras o capas de inventario: 200 adquiridas el 10 de febrero a \$520 c/u y 200 de la compra realizada el 25 del mismo mes a \$550 c/u. Con el propósito identificar claramente que ahí se afectan dos capas del inventario, en la tarjeta aparecen las cantidades que corresponden a cada capa; lo correcto es usar un renglón para cada capa, señalando, en el primero, el costo unitario de 520 y, en el segundo, el de 550.

6.8.5 Últimas entradas primeras salidas (UEPS)

UEPS se basa en la suposición de que los últimos artículos en entrar al almacén o a la producción son los primeros en salir. De esta manera, al finalizar cada ejercicio, las existencias quedan prácticamente registradas a los precios de adquisición más antiguos; en resultados, los costos de venta corresponden al inventario más actual del ejercicio.

A partir del año 2011 la NIF C-4 no reconoce este procedimiento de valuación.

6.8.5.1 Objetivo

Determinar el costo de ventas de las mercancías destinadas para la venta.



6.8.5.2 Características y repercusiones

UEPS es un producto cuyo valor en inventario queda registrado al precio más antiguo de mercado; luego, el costo de ventas quedará registrado al valor más actual del mercado.

La resultante del UEPS refleja la última erogación de adquisición para producción o distribución y proporciona un indicador del precio de un producto en el mercado en el periodo más actual.

En consecuencia, el costo de la mercancía actual, necesariamente, coincide con el valor de mercado y permite determinar los márgenes de utilidad más actualizados del producto al momento de su venta.

6.8.5.3 Auxiliar para su control

Como se ha comentado en párrafos anteriores, un auxiliar es un documento o papel de trabajo que desglosa, en sus elementos, una operación.

6.8.5.4 Registros contables

Seguiremos empleando los mismos datos del ejemplo de precios promedios para el método de UEPS. Nuestra tarjeta quedaría de la siguiente manera:



LA PASADITA, S.A. DE C.V.
TARJETA DE ALMACÉN
MESAS MODELO A

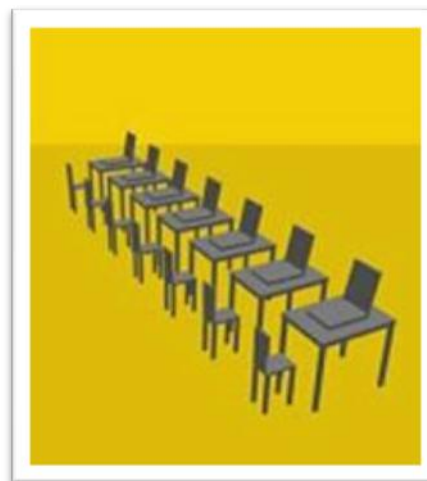
Método de valuación: UEPS

										Núm.
ARTÍCULO: mesas modelo A					CLAVE DEL ARTÍCULO					
ALMACÉN			CASILLERO NÚM.			UNIDAD				
LÍMITES REALIZADOS EN		FECHA	MÍNIMO		MÁXIMO		FECH A	MÍNIMO	MÁXIMO	
FECH A	Factura Núm. Remisión Orden Referenci a	UNIDADES			COSTOS		VALORES			
		Entrad a	Salid a	Existenci a	Unitari o	Medi o	Debe	Haber	Saldo	
8/01	5025	1000		1000	500		500,00 0		500,00 0	
12/01	8050		800	200	500			400,00 0	100,00 0	
10/02	5045	200		400	520		104,00 0		204,00 0	
12/02	8051		200	200	520			104,00 0	100,00 0	



25/02	5060	300		500	550		165,00 0		265,00 0
26/02*	8052		300	200	550			165,00 0	100,00 0
26/02*	8052		100	100	500			50,000	50,000
15/03	5075	300		400	550		165,00 0		215,00 0

En esta fórmula, los últimos artículos que entran son los primeros en salir del almacén. En la primera venta, no tenemos problema, pues sólo hay una compra y el costo es de \$500 por unidad, pero, en la venta del 12 de febrero, ya tenemos 200 unidades de la primera compra a \$500 c/u y 200 unidades de la compra del 10 de febrero a \$520 c/u. Debemos resaltar que lo último que entra es lo primero en salir, por lo que se debe dar salida a las mesas con valor de \$520 c/u.



En la venta del 26 de febrero, debemos considerar dos capas de inventario: 300 adquiridas el 25 de febrero a \$550 y 100 de la compra realizada el 10 del mismo mes a \$500.



En la tarjeta, aparecen las cantidades que corresponden a cada capa del inventario con la intención identificar, claramente, que ahí se afectan las dos capas del inventario).

6.9 Correlaciones

1. Postulado básico: devengación contable (NIF A-2)



Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y de otros eventos que le han afectado económicamente, deben reconocerse contablemente en su totalidad en el momento en el que ocurren, independientemente de la

fecha en que se consideren realizados para fines contables.

Ante la existencia de operaciones similares en una entidad, debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones.



3. Postulado básico: valuación (NIF A-2)

Los efectos financieros derivados de transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, deben cuantificarse en términos monetarios atendiendo a los atributos del elemento por ser valuado, a fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos.

6.9.2 Criterio prudencial (Juicio Profesional NIF A – 1)

El juicio profesional se refiere al empleo de los conocimientos técnicos y la experiencia necesarios en la selección de posibles cursos de acción en la aplicación de las NIF, dentro del contexto de la sustancia económica de la operación por ser reconocida; debe ejercerse con un criterio prudencial, el cual consiste en seleccionar la opción más conservadora, procurando, en todo momento, que la decisión se tome sobre bases equitativas para los usuarios de la información financiera.

El juicio profesional se emplea comúnmente para:

- La elaboración de estimaciones y provisiones confiables.
- La determinación de grados de incertidumbre respecto a la eventual ocurrencia de sucesos futuros.
- La selección de tratamientos contables.
- La elección de normas contables supletorias a las NIF, cuando sea procedente.



- El establecimiento de tratamientos contables particulares.
- Lograr el equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera.

▪ **Elaboración de estimaciones y provisiones contables que sean confiables**

La actividad económica involucra, en algunos casos, un ambiente de incertidumbre, lo que obliga a hacer diferentes supuestos en las interpretaciones y cuantificación de los hechos económicos futuros, a fin de preservar la continuidad de la entidad económica. Derivado de lo anterior, el uso de estimaciones y provisiones contables es una parte esencial del proceso de elaboración de la información financiera: su determinación requiere del empleo del juicio profesional, el cual busca prever y estimar hechos probables con el conocimiento de las circunstancias actuales, pero desconocidos en cuanto a su importe, su fecha de realización o destinatario, reconociéndolos adecuadamente, a pesar de las posibilidades de incertidumbre inherentes al hecho en cuestión.

Las estimaciones y provisiones contables deben basarse en la información disponible que tengan las entidades en ese momento y deben ser revisadas si cambian las circunstancias en las que se basó su determinación; deben ser confiables y basarse en circunstancias actuales, relacionadas con eventos que ocurrirán en el futuro.



El ejercicio del criterio prudencial, en la elaboración de estimaciones y provisiones contables, implica la inclusión de un grado suficiente de precaución, de tal manera que se evite la sobrevaluación o subvaluación de activos y pasivos; de lo contrario, la información financiera pierde su utilidad.

▪ **Determinación de grados de incertidumbre respecto a la eventual ocurrencia de sucesos futuros**

El reconocimiento contable se encuentra sujeto a distintos grados de incertidumbre, respecto a la eventual ocurrencia de sucesos en el futuro. La determinación de dichos grados de incertidumbre debe hacerse, a partir de la evidencia disponible, como sigue:

- ♦ Probable: existe alta certeza de que el suceso futuro ocurrirá, con base en información, pruebas, evidencias o datos disponibles.
- ♦ Posible: el suceso futuro puede ocurrir; por consiguiente, la ocurrencia del evento es más que remota y menos que probable.
- ♦ Remota: no existe indicios o evidencias suficientes que permitan afirmar que el suceso ocurrirá en el futuro.

Selección entre alternativas permitidas

Cuando alguna NIF particular establezca métodos alternativos de valuación, presentación o revelación, el juicio profesional debe emplearse en la elección de la alternativa más apropiada para elaborar la información contenida en los estados financieros.



RESUMEN

En las unidades anteriores, hemos estudiado los conceptos básicos en los que se fundamenta la contabilidad y, por ende, el registro de las transacciones de una entidad. Ahora, pongamos en práctica todo lo aprendido y profundicemos en temas específicos.

El objetivo de la presente unidad fue mostrar cómo se deben registrar las operaciones básicas y fundamentales de la entidad, es decir, **la compra y venta de mercancías**. Con este propósito, explicamos los sistemas para el control de inventarios (**analítico o pormenorizado** y el de **inventarios perpetuos**), así como los impuestos al consumo, en nuestro caso, el **impuesto al valor agregado (IVA)**, ya que impactan, por mucho, las operaciones mencionadas de compra y venta.



Los inventarios o almacenes son las inversiones en mercancías que lleva a cabo una entidad mediante su compra para venderlas a un sobreprecio y, de esa manera, generar utilidades. Ahora bien, las operaciones de compra y de venta implican otra serie de transacciones: gastos, rebajas, descuentos, devoluciones, las cuales también tienen que ser registradas por la contabilidad.

No hay que olvidar que, en las operaciones que involucran mercancías, existen dos tipos de valores: el de costo (costo de adquisición) y el de venta o de mercado; la contabilidad y las finanzas deben separarlos para conocer la utilidad, por lo que se vuelve imperiosa la necesidad de establecer, a criterio del contador público y de acuerdo a la realidad comercial del negocio, el sistema de control de inventarios más adecuado.

Por lo anterior, en esta unidad, presentamos justamente esos sistemas de registro para el control de inventarios, así como los métodos para distinguirlos y valorar las salidas y las existencias en el almacén: **primeras entradas, primeras salidas, últimas entradas, primeras salidas, precios promedio, detallista**, etc.



Estos métodos se caracterizan por hacer uso de **auxiliares** que no son otra cosa que registros individualizados de los conceptos que integran una cuenta de mayor. Por ejemplo, en el caso de los inventarios, se controlarán su existencia y sus salidas abriendo un auxiliar para cada tipo de mercancía que maneje la entidad. En el caso de clientes, se “abrirá” un auxiliar para cada cliente que le adeude a la organización algún importe derivado de las ventas.

No hay que olvidar el manejo de los impuestos, en este caso, impuestos al consumo que se caracterizan por ser pagados a un tercero y que, en consecuencia, afectan las operaciones de compra-venta. En nuestro medio, como ya también señalamos, el impuesto al consumo más importante lo constituye el IVA. De ahí que esta unidad sea indispensable en el redondeo de bases en el conocimiento de la contabilidad, pues habrá abundante práctica respecto a los temas señalados.



GLOSARIO

Almacén

Activo propiedad de una entidad y que se destina a la venta. También se le conoce como “inventario”.

Auxiliares

Registro individual de un concepto que integra una cuenta de mayor.

Balanza de comprobación

Documento que se formula para verificar el cumplimiento de la partida doble en el registro de transacciones.

Compras

Operación básica de una entidad que consiste en obtener mercancías de un proveedor, pagando una cantidad por ellas.

Corrección de errores

Operación mediante la cual se subsanan errores en el registro de las transacciones económicas de una entidad.



Costo de ventas

Valor de costo de las mercancías vendidas.

Descuento sobre compra

Rebaja sobre el valor de la compra ofrecida por el proveedor.

Descuento sobre venta

Rebaja sobre el valor de la venta ofrecida por la entidad.

Devoluciones sobre compras

Acción mediante la cual una entidad reintegra mercancías a un proveedor por encontrarse defectuosas o en mal estado.

Devoluciones sobre ventas

Acción con la que un cliente de la entidad le reintegra mercancías por encontrarse defectuosas o en mal estado.

Estimaciones

Pronóstico de valor de una transacción que aún no ha ocurrido, pero que afectará la estructura financiera de la entidad. Afecta a las cuentas de activo.

Gastos sobre compras

Erogaciones necesarias que realiza la entidad para adquirir mercancías.



Impuestos

Contribuciones a cargo de los ciudadanos para cubrir el gasto público del Estado.

Impuesto al valor agregado (IVA)

Contribución indirecta que grava las operaciones de compra y venta de mercancías que es recaudado por un tercero.

Inventario

Ver concepto de “almacén”.

Juicio profesional

Criterio del contador público, basado en su capacidad y experiencia, para aplicar normas contables de valuación y presentación de las transacciones financieras.

Método de costo identificado

En él, se acumulan los costos para la obtención de las mercancías. Normalmente es empleado por las industrias.

Método de precios promedio

Aquél en el que se obtiene un costo unitario para valuar las salidas y las existencias en el almacén.



Método de primeras entradas, primeras salidas

Método de valuación de inventarios que consiste en valorar las salidas del almacén a las cifras de las primeras entradas.

Método de últimas entradas, primeras salidas

Consiste en valorar las salidas del almacén a las cifras de las últimas entradas.

Método detallista

Consiste en valorar las existencias en el almacén de acuerdo a las características de sus componentes.

Provisiones

Pronósticos de valor de operaciones que afectarán las obligaciones de la entidad.

Rebajas sobre compras

Acción por la cual un proveedor concede una disminución en el valor de la compra por parte de la entidad a petición de ésta.

Rebajas sobre ventas

Acción a través de la que la entidad concede una disminución en el valor de la venta realizada al cliente a petición de éste.



Sistema analítico o pormenorizado

Sistema para el control de inventarios que se caracteriza por abrir una cuenta para cada movimiento de compra y venta que realiza una entidad.

Sistema de inventarios perpetuos

Sistema para el control de inventarios en el cual se conocen, en cualquier momento, las ventas netas, el costo de ventas y la utilidad bruta.

Subcuentas

Parte de una cuenta de mayor en la que se detallan movimientos específicos de uno de sus componentes.

Utilidad bruta

Diferencia entre las ventas netas y el costo de ventas.

Ventas

Acción de transmitir la propiedad de un bien a otra persona mediante el cobro de una cantidad.



ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

ACTIVIDAD 1

Lee el artículo **Registros contables y estados financieros** (<http://www.esmas.com/emprendedores/ideasenpapel/documentacioninicial/400224.htm>) e indica el objetivo del registro de las transacciones económicas de la entidad. Elabora un breve resumen.

ACTIVIDAD 2

Elabora un reporte, con tus propias palabras, sobre la NIF A-2, relativo a la asociación de costos y gastos con ingresos.



ACTIVIDAD 3

Comenta con tus compañeros, la importancia del postulado básico de asociación de costos y gastos con ingresos.

ACTIVIDAD 4

Describe, con tus propias palabras, los componentes del diagrama de flujo para el registro de las transacciones financieras de una entidad.

ACTIVIDAD 5

Resuelve tres de los ejercicios relativos a la partida doble que se presentan en el libro de Principios de contabilidad de Javier Romero.

ACTIVIDAD 6

Resuelve tres de los ejercicios relativos a la partida doble que se presentan en libro *Introducción a la contaduría* de Enrique Paz Zavala.

ACTIVIDAD 7

Resuelve tres de los ejercicios relativos al registro de transacciones que se presentan en el libro *Primer curso de contabilidad* de Elías Lara Flores.



ACTIVIDAD 8

Resuelve la siguiente práctica.

CIA. ZAPATERÍA LA PIEL, S.A. DE C.V

OPERACIONES REALIZADAS POR MES DE MARZO DE 2006

La empresa inicia operaciones como sigue:

Bancos 2, 500,000.00.

Capital social 2, 500,000.00.

Durante el mes, realiza las siguientes transacciones:

- ♦ Contratamos tres locales en renta en \$30,000.00 mensuales (10,000.00 C/C). Dimos dos rentas como depósito y una por adelantado por cada local.
- ♦ Compramos mobiliario y equipo de oficina para cada local por \$80,000.00.
- ♦ Realizamos diversas adaptaciones a los locales por \$175,000.00. Pagamos con cheque.
- ♦ Compramos dos camionetas para entregar mercancía por \$175,000.00 cada una. Pagamos con cheque.
- ♦ Mandamos hacer los anuncios publicitarios de los locales. Pagamos \$39,000.00 por los tres locales.
- ♦ Contratamos los seguros para las dos camionetas en \$36,000.00. Pagamos con cheque.



- ♦ Contratamos los servicios de luz, agua y teléfono por un importe de \$2,800.00, \$1,600.00 y \$2,000.00 respectivamente. El pago se hizo con cheque.
- ♦ Iniciamos nuestro fondo de caja por \$50,000.00. El dinero lo sacamos del banco.
- ♦ Compramos mercancía por \$ 750,000.00. Pagamos con cheque.
- ♦ Contratamos el seguro para la mercancía en \$37,500.00. Pagamos con cheque.
- ♦ Vendimos mercancía por \$250,000.00 en las tres tiendas. Nos pagaron con cheque; el costo de ventas fue de \$ 84,000.00.
- ♦ Vendimos mercancía por \$80,000.00 en las tres tiendas. El costo de ventas es de \$30,000.00; nos pagaron en efectivo.
- ♦ Realizamos una venta por \$375,000.00 más IVA. Hicimos un descuento por 3%; el costo de ventas es de \$125,000.00. Nos pagaron con cheque.
- ♦ Pagamos comisiones por \$14,000.00 en efectivo.
- ♦ Pagamos gasolina para las camionetas por \$18,000.00 en efectivo.
- ♦ Vendimos mercancía por \$750,000.00: 50% con cheque y 50% a crédito. El costo de ventas es de \$250,000.00.
- ♦ Pagamos la mensualidad del préstamo por \$25,000.00 más intereses de \$6,000.00 con cheque.
- ♦ Compramos mercancías por \$300,000.00 a crédito.
- ♦ Pagamos tenencia, placas y verificación por \$35,000.00 en efectivo.
- ♦ Vendimos al mayoreo por \$ 480,000.00, por lo cual hicimos un descuento del 3% por ser de contado.
- ♦ Pagamos, con cheque, sueldos al personal de ventas por \$36,000.00 y de administración por \$14,000.00. Les retuvimos ISR por \$5,000.00 y \$2,000.00.



- ♦ Realizamos una venta de contado por \$360,000.00. El costo de ventas es de \$120,000.00.
- ♦ Se venció la renta y pagamos el mes siguiente por \$90,000.00.
- ♦ Se venció el seguro de la mercancía y contratamos otro por \$ 60,000.00. Se pagó con cheque.

ACTIVIDAD 9

Elabora un resumen del capítulo I de la Ley del Impuesto al Valor Agregado.

ACTIVIDAD 10

Elabora un reporte de las cuentas que se abren para registrar el IVA.

ACTIVIDAD 11

Resuelve uno de los ejercicios correspondientes al IVA que se presentan en libro *Primer curso de contabilidad* de Elías Lara Flores.



ACTIVIDAD 12

Lee el artículo **Los libros contables: descripción, aspectos legales y características** (<http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no%2016/libroscontables.htm>) e indica el objetivo del registro de las transacciones económicas de la entidad. Elabora un breve resumen.

ACTIVIDAD 13

Elabora un reporte en el que describas los principales auxiliares para controlar las operaciones registradas en los libros diario y mayor.

ACTIVIDAD 14

Lee el artículo **Sistema Analítico o Pormenorizado (Anexo 1)** e indica el concepto y las características del sistema de control llamado analítico o pormenorizado. Haz un breve resumen.

ACTIVIDAD 15

Elabora un reporte de las cuentas que se abren para registrar las operaciones de compra y venta de mercancías del sistema analítico o pormenorizado.



ACTIVIDAD 16

Resuelve uno de los ejercicios relativos al sistema analítico o pormenorizado que se presentan en libro *Primer curso de contabilidad* de Elías Lara Flores.

ACTIVIDAD 17

Lee el artículo **Sistema de Inventarios Perpetuos (Anexo 2)** e indica el concepto y características del sistema de control llamado inventarios perpetuos. Elabora un breve resumen.

ACTIVIDAD 18

Elabora un reporte de las cuentas que se abren para registrar las operaciones de compra y venta de mercancías del sistema inventarios perpetuos.

ACTIVIDAD 19

Resuelve uno de los ejercicios relativos al sistema de inventarios perpetuos que se presentan en libro *Primer curso de contabilidad* de Elías Lara Flores.



ACTIVIDAD 20

Resuelve la siguiente práctica, empleando el sistema analítico o pormenorizado.

La empresa X,Y, Z inicia operaciones el mes de marzo de 2007 con los siguientes saldos iniciales:

Caja y bancos: \$50,000.00

Inventario inicial: \$25,000.000

Capital social: \$75,000.00

- ♦ Se compran mercancías por \$10,000.00 más IVA a crédito.
- ♦ Se pagan gastos sobre compras por \$2,000 más IVA en efectivo.
- ♦ Se devuelve al proveedor mercancía por \$500.00 más IVA.
- ♦ El proveedor concede una rebaja sobre compras por \$1,000.00 más IVA.
- ♦ Se vende mercancía con un valor de mercado de \$20,000.00 más IVA a crédito.
- ♦ El cliente devuelve mercancías por \$2,000 más IVA, que abonamos a su cuenta.
- ♦ El inventario final es de \$ 15,000.00



ACTIVIDAD 21

Lee el artículo **Métodos de Valuación** (<http://www.mitecnologico.com/mecatronica/Main/MetodosDeValuacion>) e indica el concepto y las características de cada uno de los métodos de valuación de inventarios. Elabora un breve resumen.

ACTIVIDAD 22

Haz un cuadro comparativo sobre los distintos métodos de valuación de inventarios.

ACTIVIDAD 23

Resuelve uno de los ejercicios relativos a los métodos de valuación de inventarios que se expone en libro *Primer curso de contabilidad* de Elías Lara Flores.

ACTIVIDAD 24

Resuelve el siguiente ejercicio empleando PEPS y, después, utiliza UEPS. Compara los resultados en cuanto al valor del inventario final y al valor del costo de ventas.

- ♦ Inventario inicial de mercancías: 200 unidades a \$10.00 cada una.
- ♦ Compra por 300 unidades a \$10.50 cada una.
- ♦ Compra de 500 unidades a \$10.80 cada una.
- ♦ Se venden 400 unidades.



SUAYED
una unidad
más

- ♦ Se venden 200 unidades.
- ♦ Se compran 50 unidades a \$11.00 cada una.
- ♦ Se venden 100 unidades.

ACTIVIDAD 25

Lee el artículo [Las correcciones de valor. Amortizaciones y provisiones](http://www.contabilidad.tk/las-correcciones-de-valor.-amortizaciones-y-provisiones.html) (<http://www.contabilidad.tk/las-correcciones-de-valor.-amortizaciones-y-provisiones.html>) e indica el concepto y las características de las correcciones contables. Elabora un breve resumen.



CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

1. ¿Qué es la contabilidad financiera?
2. ¿Qué sistemas se utilizan en el sistema contable?
3. En que consiste el impuesto al valor agregado
4. ¿En que consiste la LIVA?
5. ¿qué son los auxiliares?
6. ¿Cuáles son las características del procedimiento de inventarios perpetuos?
7. ¿Cuál es la utilidad de los métodos de valuación?
8. Menciona y describe los métodos de valuación
9. Contrasta el método primeras entradas primeras salidas con el método últimas entradas primeras salidas
10. Menciona que es el registro contable



LO QUE APRENDÍ

Registra las siguientes operaciones por el sistema de inventarios perpetuos.

1. Se constituye la empresa Costos y Precios, SA de CV, el 1 de julio de 20XX; su giro será la compra y venta de artículos de Plastipiel. El primer socio aporta \$20,000.00 en efectivo, que son depositados en el banco Banamex; el segundo aporta \$14,705.00 en efectivo, que son utilizados para comprar mobiliario y equipo de oficina; el tercer socio aporta la siguiente mercancía:

Artículo	Unidades	Valor unitario	Total	IVA
Artículo 1	20	\$10.00	200.00	30
Artículo 2	30	\$20.00	600.00	90
Artículo 3	25	\$50.00	12,500.00	1875
Total			13,300.00	1,995

2. El 8 de julio, se compra mercancía a crédito a Plásticos, SA, como sigue:

Artículo 1	30 unidades a \$11.00 c/u + IVA
Artículo 2	40 unidades a \$22.00 c/u + IVA
Artículo 3	20 unidades a \$60.00 c/u + IVA

3. El 10 de julio, se venden, en efectivo, mercancías a Papelera, SA

Artículo 1	40 unidades a \$25.00 c/u + IVA
Artículo 2	60 unidades a \$50.00 c/u + IVA
Artículo 3	30 unidades a \$120.00 c/u + IVA



4. El 12 de julio, se entrega a Vinipiel, SA, un cheque por \$3,000.00 como anticipo para la próxima compra de mercancías.

5. El 15 de julio, se compra mercancía al proveedor Vinipiel, SA, de acuerdo con lo siguiente:

Artículo 1	30 unidades a \$15.00 c/u + IVA
Artículo 2	35 unidades a \$25.00 c/u+ IVA
Artículo 3	20 unidades a \$65.00 c/u+ IVA

La diferencia, tomando en cuenta el anticipo de \$3,000.00, se paga en efectivo.

6. Nuestro cliente Lumen, SA, entrega un anticipo de \$3,000.00 más IVA para su próxima compra el día 22 de julio.

7. Se vende mercancía a nuestro cliente Lumen, SA, el 24 de julio:

Artículo 1	35 unidades a \$30.00 c/u, + IVA
Artículo 2	40 unidades a \$60.00 c/u + IVA
Artículo 3	30 unidades a \$130.00 c/u + IVA

La diferencia, tomando en cuenta el anticipo, se cobra en efectivo.

El 30 de julio, se paga la nómina del mes, que asciende a \$8,000.00; el 50% se destina al área de ventas y el 50%, a administración. Se retiene el impuesto sobre la renta por \$1,000.00. De éstos, a cada departamento le corresponde el 50%.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor del mes de julio del año 20XX por el sistema de inventarios perpetuos.
- Elaborar los auxiliares de almacén.



- Utilizar el método de valuación últimas entradas primeras salidas (UEPS).
- Determinar la balanza de comprobación al 31 de julio de 20XX.

Elaborar el estado de resultados y el balance general al 31 de julio de 20XX.

Resuelve el siguiente ejercicio registrando las operaciones en asientos de diario, de mayor, la balanza de comprobación, la formulación del balance general y el estado de resultados.

CIA. ZAPATERÍA LA PIEL, SA DE CV

OPERACIONES REALIZADAS EL MES DE MARZO DE 2006

La empresa inicia operaciones como sigue:

Bancos: 2,500,000

Capital social: 2,500,000

Durante el mes, realiza las siguientes transacciones:

1. Contratamos tres locales en renta en \$30,000 mensuales (10,000.00 C/C). Dimos dos rentas como depósito y una por adelantado por cada local.
2. Compramos mobiliario y equipo de oficina para cada local por \$80,000
3. Realizamos diversas adaptaciones a los locales por \$175,000. Pagamos con cheque.
4. Compramos dos camionetas para entregar mercancía por \$175,000 cada una. 5. 5; pagamos con cheque.
5. Mandamos hacer los anuncios publicitarios de los locales. Pagamos \$39,000 por los tres locales.
6. Contratamos los seguros para las dos camionetas en \$36,000. Pagamos con cheque.
7. Contratamos los servicios de luz, agua y teléfono por un importe de \$2,800, \$1,600



- y \$2,000 respectivamente. El pago se hizo con cheque.
8. Iniciamos nuestro fondo de caja por \$50,000. El dinero lo sacamos del banco.
 9. Compramos mercancía por \$ 750,000. Pagamos con cheque.
 10. Contratamos el seguro para la mercancía en \$37,500. Pagamos con cheque.
 11. Vendimos mercancía por \$250,000 en las tres tiendas. Nos pagaron con cheque; el costo de ventas fue de \$ 84,000.
 12. Vendimos mercancía por \$80,000 en las tres tiendas. El costo de ventas es de \$30,000; nos pagaron en efectivo.
 13. Realizamos una venta por \$375,000 más IVA. Hicimos un descuento por 3%; el costo de ventas es de \$125,000. Nos pagaron con cheque.
 14. Pagamos comisiones por \$14,000 en efectivo.
 15. Pagamos gasolina para las camionetas por \$18,000 en efectivo.
 16. Vendimos mercancía por \$750,000: 50% con cheque y 50% a crédito. El costo de ventas es de \$250,000.
 17. Pagamos la mensualidad del préstamo por \$25,000 más intereses de \$6,000 con cheque
 18. Compramos mercancías por \$300,000 a crédito.
 19. Pagamos tenencia, placas y verificación por \$35,000 en efectivo.
 20. Vendimos al mayoreo por \$ 480,000, por lo cual hicimos un descuento del 3% por ser de contado.
 21. Pagamos, con cheque, sueldos al personal de ventas por \$36,000 y de administración por \$14,000. Les retuvimos ISR por \$5,000 y \$2,000.
 22. Realizamos una venta de contado por \$360,000. El costo de ventas es de \$120,000.
 23. Se venció la renta y pagamos el mes siguiente por \$90,000.
 24. Se venció el seguro de la mercancía y contratamos otro por \$ 60,000. Se pagó con cheque.



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 1

Elige la respuesta correcta a las siguientes preguntas. Una vez que concluyas, obtendrás de manera automática tu calificación.

1. Si se compran mercancías al contado:

- ☐ a. Aumenta un activo y disminuye un pasivo.
- ☐ b. Disminuye un activo y aumenta un pasivo.
- ☐ c. Disminuye el capital contable.
- ☐ d. Aumenta un activo y disminuye otro activo.
- ☐ e. Aumentan dos activos.

2. Si se compran mercancías a crédito:

- ☐ a. Aumentan los ingresos y disminuyen los costos.
- ☐ b. Aumenta un activo y aumenta un pasivo.
- ☐ c. Aumenta el capital contable.
- ☐ d. Aumenta el capital contable y disminuye el activo.
- ☐ e. Aumentan tanto el pasivo como el capital contable.



3. Un cargo ocurre cuando:

- ☐ a. Se incrementan los costos y los activos.
- ☐ b. Se incrementan los pasivos.
- ☐ c. Se incrementa el capital.
- ☐ d. Se incrementan los ingresos.
- ☐ e. Se incrementan las reservas.

4. Un abono ocurre cuando:

- ☐ a. Se incrementa el activo.
- ☐ b. Se incrementan el capital contable, el pasivo y los ingresos.
- ☐ c. Se incrementan los costos.
- ☐ d. Se incrementan los gastos.
- ☐ e. Se incrementan el activo, el pasivo y el capital contable.

5. Cuando disminuye un pasivo, debe aplicarse un:

- ☐ a. Ajuste
- ☐ b. Cargo
- ☐ c. Abono
- ☐ d. Saldo
- ☐ e. Movimiento



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 2

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. La existencia del negocio ocurre sólo en un ejercicio contable.	()	()
2. El estado de resultados se fundamenta en el postulado básico de asociación de costos y gastos con ingresos.	()	()
3. Los costos deben identificarse con los ingresos de un período.	()	()
4. La compra de mercancías se fundamenta con el postulado.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 3

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. Todas las transacciones comerciales deben estar sustentadas por documentos fuente.	()	()
2. Todos los eventos económicos que afectan a la entidad deben estar soportados por documentos fuente.	()	()
3. La balanza de comprobación se efectúa después de los estados financieros.	()	()
4. El registro en el libro diario se efectúa antes que el registro en el libro mayor.	()	()
5. La culminación del proceso de registro inicia con el registro en el libro diario y concluye con la formulación de la balanza de comprobación.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 4

Responde si las siguientes aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. El IVA es una contribución.	()	()
2. El IVA grava las utilidades.	()	()
3. El IVA es pagado directamente en las oficinas de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.	()	()
4. El IVA es un impuesto federal.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 5

Relaciona la columna relativa a las cuentas que se abren para registrar el IVA con la correspondiente a la transacción que se registra en ella.

Arrastra la letra correspondiente, una vez que concluyas obtendrás tus aciertos de manera automática

☐ 1. IVA trasladado	☐ A Proviene de la compra de mercancías o del pago de gastos en efectivo.
☐ 2. IVA trasladado pendiente de cobro	☐ B IVA neto a cargo del contribuyente.
☐ 3. IVA acreditable	☐ C Proviene de las ventas a los clientes al contado.
☐ 4. IVA pendiente de acreditar	☐ D Se origina de la compra de mercancías a crédito.
☐ 5. IVA por pagar	☐ E Proviene de las ventas de mercancías a crédito.
☐ 6. IVA a favor	☐ F IVA acreditable que supera al IVA causado.



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 6

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. Los auxiliares se relacionan directamente con el libro mayor.	()	()
2. Los auxiliares pueden ser manejador como subcuentas.	()	()
3. En el auxiliar de clientes, se anotan los movimientos de un cliente en particular.	()	()
4. Los auxiliares tienen que ver con el libro diario.	()	()
5. Existen auxiliares para el control del activo fijo.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 7

A continuación, se presentan las cuentas que integran los sistemas de control de inventarios. Señala si corresponden al sistema analítico pormenorizado (SA) o al sistema de inventarios perpetuos (SIP). Indica si afectan a los dos sistemas.

Cuentas de sistemas de control de inventarios

	(SA)	(SIP)
1. Compras	☐	☐
2. Inventario final	☐	☐
3. Inventario inicial	☐	☐
4. Almacén	☐	☐
5. Ventas	☐	☐
6. Gastos sobre compras	☐	☐
7. Devoluciones sobre ventas	☐	☐
8. Rebajas sobre compras	☐	☐
9. Costos de ventas	☐	☐
10. Devoluciones sobre compras	☐	☐
11. Rebajas sobre compras	☐	☐



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 8

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. En el sistema analítico o pormenorizado, es necesario calcular el costo de ventas cancelando una serie de cuentas.	()	()
2. Las ventas totales son aquellas en las que ya fueron consideradas las rebajas y devoluciones sobre ventas.	()	()
3. Los gastos sobre compras representan cargos a la cuenta de almacén en el sistema de inventarios perpetuos.	()	()
4. Los gastos sobre ventas forman parte de los sistemas para el control de inventarios.	()	()
5. La utilidad bruta sólo se obtiene en el sistema de inventarios perpetuos.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 9

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. Empleando UEPS, el inventario final queda valuado a las cifras más recientes.	()	()
2. Empleando el UEPS, el costo de ventas queda valuado a las cifras más recientes.	()	()
3. Aplicando el PEPS, el inventario final queda valuado a las cifras más recientes.	()	()
4. Aplicando PEPS, el costo de ventas queda valuado a las cifras más recientes.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 10

Relaciona la columna relativa a los métodos de valuación de inventarios con la columna relativa a su concepto. Escribe la letra correspondiente para completar el enunciado.

☐	1. Primeras entradas primeras salidas	☐	a Método que valúa las mercancías del almacén de acuerdo a sus características similares.
☐	2. Últimas entradas primeras salidas	☐	b El valor de las primeras salidas del almacén es igual al valor de las primeras entradas.
☐	3. Premios promedio	☐	c Método que acumula las erogaciones para adquirir o producir los bienes.
☐	4. Costo identificado	☐	d Método que divide el saldo final entre las unidades en existencia.
☐	5. Detallista	☐	e El valor de las primeras salidas del almacén es igual a valor de sus últimas entradas.



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 11

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tus aciertos de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. Una corrección contable se debe practicar antes de registrar las operaciones de una entidad.	()	()
2. Una corrección contable da origen a una estimación.	()	()
3. Una provisión afecta a una cuenta de activo.	()	()
4. Una estimación afecta a una cuenta de activo.	()	()
5. El juicio profesional es indispensable para efectuar las provisiones.	()	()



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 12

Elige la respuesta correcta a las siguientes preguntas. Una vez que concluyas, obtendrás de manera automática tu calificación.

1. Cuentas utilizadas para el registro de las operaciones en el sistema de inventarios perpetuos:

- ☐ a) Compras, almacén y ventas
- ☐ b) Costo de ventas, compras e inventario
- ☐ c) Costo de ventas, almacén y ventas
- ☐ d) Devoluciones sobre compras, ventas y almacén

2. Valor que queda registrado en el almacén al utilizar el método de valuación primeras entradas primeras salidas (PEPS):

- ☐ a) Histórico
- ☐ b) Actual
- ☐ c) Promedio
- ☐ d) Desconocido



3. Valor que queda registrado en el almacén cuando se utiliza el método de valuación últimas entradas primeras salidas (UEPS):

- ☐ a) Actual
- ☐ b) Promedio
- ☐ c) Histórico
- ☐ d) Desconocido

4. IVA que causan las ventas a crédito:

- ☐ a) Traslado cobrado
- ☐ b) Acreditado pagado
- ☐ c) Acreditado por pagar
- ☐ d) Traslado pendiente de cobrar

5. IVA que causan las ventas al contado:

- ☐ a) Traslado cobrado
- ☐ b) Acreditado pagado
- ☐ c) Acreditado por pagar
- ☐ d) Traslado pendiente de cobrar

6. IVA que causan las compras al contado:

- ☐ a) Traslado cobrado
- ☐ b) Acreditado pagado
- ☐ c) Acreditado por pagar
- ☐ d) Traslado pendiente de cobrar



SUAYED
una escuela
para ti

7. IVA que causan las compras a crédito:

- ☐ a) Traslado cobrado
- ☐ b) Acreditable pagado
- ☐ c) Acreditable por pagar
- ☐ d) Traslado pendiente de cobrar



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 13

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tu calificación de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. Son métodos de valuación de inventarios el analítico o pormenorizado y los inventarios perpetuos.	()	()
2. El sistema analítico o pormenorizado consiste en abrir una cuenta especial en el libro mayor para cada uno de los conceptos que forman el movimiento de las transacciones de la compraventa de mercancías.	()	()
3. El IVA grava la prestación de servicios independientes y la enajenación de bienes (venta).	()	()
4. Se entiende por IVA de traslado el cobro que le efectuamos al cliente.	()	()
5. Se entiende por IVA acreditable el cobro que le efectuamos el cliente.	()	()
6. El IVA de traslado se registra en la cuenta de ventas.	()	()
7. El IVA de traslado se registra en la cuenta de clientes.	()	()
8. Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso cuando se realice éste.	()	()



MESOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

Autor	Capítulo	Páginas
2. Elizondo López	Capítulo 8. Procesamiento	201-210
	Capítulo 6. Sistematización.	126-132
3. Lara Flores	Capítulo 9. La cuenta, movimiento y saldos	77-82
	Capítulo 10. Registro de operaciones.	83
	Capítulo 12. Registro y control de las operaciones de	124-158



	mercancías.	
	Capítulo 13. Registro contable del IVA.	160-185
	Capítulo 17. Cuentas colectivas o de control	226-242
1. Consejo Mexicano para la Investigación y desarrollo de las Normas de Información Financiera.	Norma de Información Financiera A-2. Postulados básicos.	Todo el documento
	Norma de Información Financiera A-2. <i>Postulados básicos</i>	Todo el documento.
5. Romero López	Capítulo 4. Postulados básicos de la contabilidad financiera.	174-176
	Capítulo 10. IVA, nociones y registro contable.	431-446
	Capítulo 12. Procedimientos para el registro de las operaciones de compra-venta.	515-599-615
4. Paz Zavala	Tema VII. Registro de operaciones.	288-297



BIBLIOGRAFÍA

BÁSICA

1. Consejo para las Investigaciones y Desarrollo de Normas de Información Financiera, Normas de Información Financiera, México, 2006
2. Elizondo López, Arturo, Contabilidad básica I, México, Thompson, 2003
3. Lara Flores, Elías, Primer curso de contabilidad, 18ª ed., México, Trillas, 2002
4. Paz Zavala, Enrique, Introducción a la contaduría, 10ª ed., México, Mc Graw Hill, 2002
5. Romero López, Javier, Principios de contabilidad, 2ª ed., México, Mc Graw Hill, 2004



BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

1. Elizondo López, Arturo. *Contabilidad Básica I*. (1ª ed.), México, Thomson, 2003.
2. Guajardo Cantú, Gerardo. *Contabilidad Financiera*. (4ª ed.), México, Mc Graw Hill, 2004, 550pp.
3. Guajardo Cantú, Gerardo. *Fundamentos de Contabilidad*. México, Mc. Graw Hill, 2005, 672 pp.
4. Guajardo Cantú, Gerardo. *Contabilidad para no contadores*. México, Mc. Graw Hill, 2005. 416 pp.
5. Horngren Charles, (coord.), *Contabilidad un enfoque aplicado a México*, México, Prentice Hall, 2004, (5ª ed.), 419pp
6. Paz Zavala, Enrique. *Introducción a la Contaduría* , (10ª ed), México, Thomson, 2001, 372 pp.



SITIOS ELECTRONICOS

Sitio	Descripción
http://html.rincondelvago.com/hoja-de-trabajo.html	Hoja de trabajo
http://html.rincondelvago.com/sistema-analitico-o-pormenorizado.html	Sistema analítico o pormenorizado
http://wikipedia.org/wiki/IVA-40k	Verificar liga
http://www.cddhcu.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/77.pdf	Ley del impuesto al valor agregado
http://www.contabilidad.tk/las-correcciones-de-valor.-amortizaciones-y-provisiones.html	Las correcciones de valor. Amortizaciones y provisiones
http://www.eco-finanzas.com/diccionario/M/MAYOR_AUXILIAR.htm	Mayor auxiliar
http://www.economia48.com/spa/d/registro-contable	Registro contable
http://www.economia48.com/spa/d/registro-contable/registro-contable.htm	Registro contable
http://www.economia48.com/spa/d	Registro contable



/registro-contable/registro-contable.htm	
http://www.esmas.com/emprendedores/ideasenpapel/documentacioninicial/400224.html	Partida doble
http://www.gestionyadministracion.com/control-de-presencia/control-de-inventario.html	Sistema de control de inventarios
http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/14/inventarios.htm	Características y sistemas de valuación de inventarios de mercancías
http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no%2016/libroscontables.htm	Los libros contables: descripción, aspectos legales y características
http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin/tesinacont.htm	Tesina de contabilidad: examen general por área de conocimiento
http://www.itescam.edu.mx/principal/sylabus/fpdb/recursos/r28024.DOC	Sistema analítico o pormenorizado
http://www.itescam.edu.mx/principal/sylabus/fpdb/recursos/r28025.DOC	Sistema de inventarios perpetuos
http://www.mitecnologico.com/Mai	Sistemas y métodos de valuación de



n/SistemasYMetodosDeValuacion DeInventarios	inventarios
http://www.slideshare.net/maangs/ metodo-de-valuacion-de- inventarios	Método de valuación de inventarios
http://www.uady.mx/~contadur/ma terial/CF05_NIFA2.doc	NIF A – 2



SUAYED
UNA OPCIÓN
PARA TI

Licenciatura: **Informática**

UNIDAD 7

CASO PRACTICO INTEGRAL

APUNTES DIGITALES PLAN 2011



SUAYED UNA OPCIÓN
PARA TI



SUAYED
una unidad
para todos

OBJETIVO

Al terminar la unidad, el alumno deberá elaborar el registro de transacciones económicas en asientos de diario, de mayor, la elaboración y formulación del estado de resultados y el balance general, aplicando un método para el control de inventarios.



INTRODUCCIÓN

La contabilidad es una parte de la contaduría pública que produce información financiera a través del registro de las transacciones económicas que realiza una entidad. Se inicia, precisamente, recabando la documentación que sustenta la realización de las transacciones y los eventos económicos que suceden en la entidad.

De acuerdo con lo estudiado anteriormente en esta asignatura, se procede al registro de las operaciones de manera cronológica en el libro diario, el cual debe estar autorizado, así como al libro mayor el cual también debe estar autorizado.



La cuenta es la unidad de registro de transacciones que se basa en la partida doble, es decir, en el reconocimiento de que cada transacción tiene una causa y un efecto. Está formada por dos columnas: debe y haber, en las que se registran las cantidades provenientes de las transacciones, que reciben el nombre de cargos (si se registran en el lado del debe) y abonos (si afectan el lado del haber). Las cuentas abiertas en el libro mayor son las que se encuentran contempladas en el catálogo de cuentas porque reflejan la realidad económica de la organización.

Una vez registradas las transacciones en el libro mayor, se calculan los saldos de las cuentas y, con ellos, se elabora la balanza de comprobación para que posteriormente se formulen los estados financieros que son los documentos que suscribe el contador público donde se plasman los datos indispensables para que el usuario general tome decisiones relacionadas con la operación de la entidad y con la actividad económica en general.

La información financiera y el registro de transacciones se fundamentan en la normatividad contable que permite garantizar la autenticidad de los datos presentados en los estados financieros.

Toda esta temática fue expuesta en el transcurso de las unidades que conforman la asignatura Contabilidad Básica. En la presente unidad, se compila todo lo estudiado a través de la realización de un caso práctico integrador.



SUAYED
SISTEMA UNIVERSITARIO
DE AYUDA Y ENLACE

LO QUE SÉ

El alumno debe contar con conocimientos básicos sobre contabilidad, información financiera, estados financieros, componentes y clasificación de las cuentas, normatividad contable y sistemas de control de inventarios. Responde a las siguientes preguntas:

1. ¿Qué es la contabilidad?
2. ¿Qué es la información financiera?
3. ¿Qué son los estados financieros?
4. ¿Qué son los estados financieros básicos?
5. ¿Qué son las notas a los estados financieros?
6. ¿Qué es el balance general?
7. Menciona la fórmula de la ecuación contable básica.
8. ¿Qué es y cómo se clasifica el activo?
9. ¿Qué es y cómo se clasifica el pasivo?
10. ¿Qué es y cómo se clasifica el capital contable?
11. ¿En qué consiste el estado de resultados?



12. ¿En que consisten los ingresos?
13. ¿En qué consisten los costos y gastos?
14. ¿Cuándo ocurre una utilidad?
15. ¿Qué es la cuenta?
16. ¿Cuáles son los elementos de las cuentas?
17. ¿Cómo se clasifican las cuentas?
18. ¿Qué es un catálogo de cuentas?
19. Menciona los ocho postulados básicos.
20. Menciona las características cualitativas de la información.
21. ¿En qué consiste la partida doble y la dualidad económica?
22. ¿Cuándo ocurren los cargos?
23. ¿Cuándo ocurren los abonos?
24. ¿Qué es el libro mayor?
25. ¿Qué es el libro diario?
- 26.16. ¿En qué consiste el sistema para el control de inventarios llamado analítico o pormenorizado?
- 27.17. ¿En qué consiste el sistema para el control de almacén llamado inventarios perpetuos?
28. ¿Cuáles son los métodos de valuación de inventarios?
- 29.. ¿Qué es la balanza de comprobación?
30. ¿En qué consiste la hoja de trabajo?



7.1 Caso práctico integral

Ya estudiamos los componentes que integran las bases de la contabilidad y hemos analizado los registros contables en asientos de diario y de mayor, los sistemas contables, y los estados financieros. Ahora, es necesario poner en práctica todo lo expuesto a lo largo de la asignatura, a través de la resolución de un caso práctico integrador.

Revisa el siguiente caso práctico **COMPAÑÍA LA PASADITA, S.A. DE C.V., se considerará el 15% de IVA**

COMPAÑÍA LA PASADITA, S.A. DE C.V.

Para efectos de resolución de ésta práctica **se considerara el 15% de IVA.**

Operaciones realizadas durante el mes de enero de 2001:

- Asiento de apertura el día 1 de enero de 2001.
- El 2 de enero, compra 500 mesas modelo A, a \$500.00 c/u más IVA, según factura núm. 100. El proveedor Ramsa, S.A. le concede crédito a 30 días.



- El 5 de enero, vende 200 mesas modelo A, a \$1,000.000 c/u más IVA, según factura núm. 50. El cliente Los Mejores, S.A. le paga en efectivo; el depósito se realiza en la cuenta de Banamex, S.A.
- El 7 de enero, compra 200 mesas modelo B, a \$500.00 c/u más IVA, según factura núm. 71. Al proveedor Recxy, S.A. le paga el 50% con cheque a cargo de BBVA Bancomer, S.A., quien le concede por el resto crédito a 30 días.
- El 9 de enero, le devuelve al proveedor Ramsa, S.A. 20 mesas modelo A.
- El 15 de enero, vende 100 mesas modelo B, a \$1,500 c/u más IVA, según factura núm. 51. El cliente La Cumplida, S.A. de C.V. le firma un pagaré cuyo vencimiento es a 30 días.
- El 16 de enero, compra una máquina de escribir modelo f-7852, por un importe de \$3,000.00 más IVA, según factura núm. 115. IBM Mexicana le concede crédito a 30 días.
- El 20 de enero, el cliente La Cumplida, S.A. le liquida el pagaré a su cargo, por lo que se le concede un descuento del 5%. El depósito se efectúa en BBVA Bancomer, S.A.
- El 21 de enero, paga un documento relativo a un préstamo hipotecario. Se le expide un cheque a Hipotecas, S.A. con cargo a BBVA Bancomer, S.A.
- El 22 de enero, vende 100 mesas modelo B, a \$1,500.00 c/u más IVA, según factura núm. 53. Le concede a La Servicial, S.A. un crédito por el 50% del importe de la venta, y el resto lo liquida al contado depositándolo en BBVA Bancomer, S.A.
- El 23 de enero, compra papelería por \$2,000.00 más IVA, según factura num. 200. Paga con cheque a cargo de BBVA Bancomer, S.A.



Se aplica el 50% a las oficinas administrativas; y el 50%, al área de ventas.

- El 26 de enero, paga el recibo de energía eléctrica por \$1,000.00 más IVA. Paga con cheques a cargo de BBVA Bancomer, S.A. Aplica el 50% a las oficinas administrativas; y el 50%, al área de ventas.
- El 31 de enero, paga la nómina de la segunda quincena del mes por \$10,000.00, y retiene impuestos por \$2,000.00. Paga con cheques a cargo de BBVA Bancomer, S.A. Aplica el 50% a las oficinas administrativas; y el 50%, a ventas.

Ajustes al 31 de enero de 2001:

Aplicación de depreciaciones de activo fijo y amortizaciones de cargos diferidos correspondientes al mes de enero de 2001, en función de los siguientes porcentajes:

Edificio	5% anual
Mobiliario y equipo	10% anual
Equipo de transporte	25% anual
Gastos de organización	5% anual
Gastos de instalación	5% anual

De los importes obtenidos, el 50% le corresponde al área de ventas; y el resto, a los departamentos administrativos.



Aplicación de la renta pagada por anticipado a La Arrendadora, S.A., cuyo importe asciende a \$10,000.00. El 50% le corresponde al área de ventas; y el 50%, a las oficinas administrativas. Esta operación considera IVA.

Reconocimiento de rendimientos bancarios del BBVA-Bancomer, S.A. por \$5,00.00.

Traspaso del resultado del mes de diciembre de 2000 a los resultados de ejercicios anteriores.

Determinación de ISR y el PTU del mes de enero de 2001.

Traspaso de saldos deudores a pérdidas y ganancias.

Traspaso de saldos acreedores a pérdidas y ganancias.

Determinación y traspaso del resultado del mes de enero de 2001.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario.
- Traspasar operaciones a esquemas de mayor.
- Elaborar auxiliares de mayor.
- Hacer la balanza de comprobación.
- Elaborar el estado de situación financiera.
- Calcular el estado de resultados.



Caso práctico

Cía. La Pasadita, S.A. de C.V.

Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 2000

Número cuenta	Concepto	Debe	Haber
11001000	Caja y bancos	100.000,00	
15011000	Terreno	600.000,00	
11031000	Inversiones	30.000,00	
15031000	Mobiliario y equipo	120.000,00	
12011000	Clientes	50.000,00	
12021000	Documentos por cobrar	80.000,00	
15021000	Edificio	200.000,00	
14011000	Almacén	180.000,00	
13021000	Pagos anticipados	10.000,00	
15041000	Equipo de transporte	30.000,00	
16011000	Gastos de organización	20.000,00	
16021000	Gastos de instalación	30.000,00	
15061000	Dep. acum. de mobiliario y equipo		24.000,00
15051000	Dep. acumulada de edificio		20.000,00
15071000	Dep. acum. de equipo de transporte		15.000,00
16031000	Amort. acum. de gastos de org.		2.000,00
16041000	Amorti. acum. de gastos de inst.		3.000,00
21011000	Proveedores		200.000,00
31011000	Capital social		400.000,00
21031000	Préstamos bancarios		120.000,00
21021000	Acreedores diversos		130.000,00
32011000	Reserva legal		80.000,00
21041000	Impuestos por pagar		18.000,00
21061000	Provisión para pago de PTU		2.000,00
33011000	Resultados de ejercicios anteriores		136.000,00
34011000	Resultado del ejercicio		100.000,00
21051000	Préstamo hipotecario		200.000,00
	Sumas iguales	1.450.000,00	1.450.000,00



Caso práctico

Cía. La Pasadita, S.A. de C.V.

Asientos de diario del mes de enero de 200X

Núm. cuenta	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	-Asiento 1-			
	01-ene-01			
11001000	Caja y bancos		100.000,00	
15011000	Terreno		600.000,00	
11031000	Inversiones		30.000,00	
15031000	Mobiliario y equipo		120.000,00	
12011000	Clientes		50.000,00	
12021000	Documentos por cobrar		80.000,00	
15021000	Edificio		200.000,00	
14011000	Almacén		180.000,00	
13021000	Pagos anticipados		10.000,00	
15041000	Equipo de transporte		30.000,00	
16011000	Gastos de organización		20.000,00	
16021000	Gastos de instalación		30.000,00	
15061000	Dep. acum. de mobiliario y equipo			24.000,00
15051000	Dep. acumulada de edificio			20.000,00
	Dep. acum. de equipo de			
15071000	transporte			15.000,00
16031000	Amort. acum. de gastos de org.			2.000,00
16041000	Amorti. acum. de gastos de inst.			3.000,00
21011000	Proveedores			200.000,00
31011000	Capital social			400.000,00
21031000	Préstamos bancarios			120.000,00
21021000	Acreedores diversos			130.000,00
32011000	Reserva legal			80.000,00
21041000	Impuestos por pagar			18.000,00
21061000	Provisión para pago de PTU			2.000,00
33011000	Resultados de ejercicios anteriores			136.000,00



34011000	Resultado del ejercicio			100.000,00
21051000	Préstamo hipotecario			200.000,00
	Asiento de apertura correspondiente			
	al mes de enero de 2001	sumas iguales	1.450.000,00	1.450.000,00
	-Asiento 2- 02-ene-01			
14011000	Almacén	250.000,00	250.000,00	
14011001	Artículo A	250.000,00		
13012000	IVA pendiente de acreditar		37.500,00	
21011000	Proveedores			287.500,00
21011001	Ramsa, S.A.	287.500,00		
	Compra de 500 mesas modelo A a \$500.00, obteniendo crédito de			
	Ramsa, S.A. según factura no. 100	sumas iguales	287.500,00	287.500,00
	Asiento 3- 05-ene-01			
11001000	Caja y bancos	230.000,00	230.000,00	
11001001	Banamex, S.A.	230.000,00		
51011000	Costo de ventas		100.000,00	
41011000	Ventas			200.000,00
21052000	IVA Traslado cobrado			30.000,00
14011000	Almacén			100.000,00
14011001	Artículo A	100.000,00		
	Venta de 200 mesas modelo A a \$1,000.00 c/u en efectivo al cliente			
	"Los mejores", S.A. según factura			



	no. 50. El costo unitario es de \$500.00	sumas iguales	330.000,00	330.000,00
	-Asiento 4- 07-ene-01			
14011000	Almacén		100.000,00	
		100.000,00		
14011002	Artículo B	0		
13011000	IVA Acreditable pagado		7.500,00	
13012000	IVA Pendiente de acreditar		7.500,00	
21011000	Proveedores			57.500,00
21011002	Recxy, S.A.	57.500,00		
11001000	Caja y bancos			57.500,00
11001002	BBVA Bancomer, S.A.	57.500,00		
	Compra de 500 mesas modelo B a \$500.00, pagando el 50% en efectivo y obteniendo un crédito por el resto del proveedor Recxy, S.A., según factura			
	no. 71	sumas iguales	115.000,00	115.000,00
	-Asiento 5- 09-ene-01			
21011000	Proveedores		11.500,00	
21011001	Ramsa, S.A.	11.500,00		
14011000	Almacén			10.000,00
14011001	Artículo A	10.000,00		
13012000	IVA pendiente de acreditar			1.500,00
	Devolución de 20 mesas modelo A al proveedor "Ramsa", S.A.			
	cuyo costo unitario es de \$500.00	sumas iguales	11.500,00	11.500,00



-Asiento 6- 15-ene-01				
12021000	Documentos por cobrar		172.500,00	
12021001	La Cumplida, S.A. de C.V.	172.500,00		
51011000	Costo de ventas		50.000,00	
41011000	Ventas			150.000,00
21053000	IVA pendiente de trasladar			22.500,00
14011000	Almacén			50.000,00
14011001	Modelo B	50.000,00		
	Venta de 100 mesas modelo B a \$1,500.00 c/u, por la cual el cliente La cumplida, S.A. de C.V. nos firma un pagaré a 30 días, según factura no. 51	sumas iguales	222.500,00	222.500,00
-Asiento 7- 16-ene-01				
15031000	Mobiliario y equipo		3.000,00	
13012000	IVA pendiente de acreditar		450,00	
21021000	Acreedores diversos			3.450,00
21021001	IBM Mexicana	3.450,00		
	Compra de una máquina de escribir modelo f-7852 a crédito según factura no. 115 de IBM Mexicana	sumas iguales	3.450,00	3.450,00
-Asiento 8- 20-ene-01				
11001000	Caja y bancos		163.875,00	
11001002	BBVA Bancomer, S.A.	163.875,00		
42011000	Gastos financieros		7.500,00	



42011000-1	Descuentos x pronto pago	7.500,00		
21053000	IVA pendiente de trasladar		22.500,00	
12021000	Documentos por cobrar			172.500,00
12021001	La cumplida, S.A.	172.500,00		
21052000	IVA trasladado cobrado			21.375,00
	Cobro del pagaré que suscribió el cliente La cumplida, S.A. de C.V. antes de vencimiento			
	sumas iguales		193.875,00	193.875,00
	-Asiento 9- 21-ene-01			
21051000	Préstamo hipotecario		5.000,00	
21051001	Hipotecas, S.A.	5.000,00		
11001000	Caja y bancos			5.000,00
11001002	BBVA Bancomer, S.A.	5.000,00		
	Pago de documento hipotecario al acreedor Hipotecas, S.A.	sumas iguales	5.000,00	5.000,00
	-Asiento 10- 22-ene-01			
11001000	Caja y bancos		86.250,00	
11001002	BBVA Bancomer, S.A.	86.250,00		
12011000	Clientes		86.250,00	
12011001	La Servicial, S.A.	86.250,00		
51011000	Costo de ventas		50.000,00	
41011000	Ventas			150.000,00
21052000	IVA trasladado cobrado			11.250,00
21053000	IVA pendiente de trasladar			11.250,00
14011000	Almacén			50.000,00
14011002	Artículo B	50.000,00		
	Venta de 10 mesas modelo B a			



	\$1,500.00 c/u al cliente La servicial, S.A. Otorgando un crédito del 50% y recibiendo el 50% en efectivo, según factura no. 53	sumas iguales	222.500,00	222.500,00
52011000	-Asiento 11- 23-ene-01 Gastos de administración		1.000,00	
52011001	Papelería	1.000,00		
53011000	Gastos de venta		1.000,00	
52021001	Papelería	1.000,00		
13011000	IVA acreditable pagado		300,00	
11001000	Caja y bancos			2.300,00
11001002	BBVA Bancomer, S.A. Compra de papelería para el mes de enero de 2001 en efectivo, según factura no. 200	2.300,00 sumas iguales	2.300,00	2.300,00
52011000	-Asiento 12- 26-ene-01 Gastos de administración		500,00	
52011002	Luz	500,00		
53011000	Gastos de venta		500,00	
53021002	Luz	500,00		
13011000	IVA acreditable pagado		150,00	
11001000	Caja y bancos			1.150,00
11001002	BBVA Bancomer, S.A. Pago en con cheque del recibo de energía eléctrica	1.150,00 sumas iguales	1.150,00	1.150,00



-Asiento 13- 31-ene-01				
52011000	Gastos de administración		5.000,00	
52011003	Sueldos	5.000,00		
53011000	Gastos de venta		5.000,00	
52011003	Sueldos	5.000,00		
11001000	Caja y bancos			8.000,00
11001002	BBVA Bancomer, S.A.	8.000,00		
21041000	Impuestos por pagar			2.000,00
21041002	ISPT	2.000,00		
	Pago de nómina correspondiente al mes de			
	enero de 2001 y retención de ISPT	sumas iguales	10.000,00	10.000,00
-Ajuste 1- 31-ene-01				
52011000	Gastos de administración		1.345,83	
	Depreciación de mobiliario y equipo	512,50		
52011004				
52011005	Depreciación de edificio	416,67		
	Depreciación de equipo de transporte	312,50		
52011006				
	Amortización de gastos de instalación	62,50		
52011007				
	Amortización de gastos de organización	41,66		
52011008				
53011000	Gastos de venta		1.345,83	
	Depreciación de mobiliario y equipo	512,50		
53011004				
53011005	Depreciación de edificio	416,67		
53011006	Depreciación de equipo de	312,50		



	transporte			
53011007	Amortización de gastos de instalación	62,50		
53011008	Amortización de gastos de organización	41,66		
15061000	Depre. acum. de mobiliario y equipo			1.025,00
15051000	Depre. acum. de edificio			833,33
15071000	Depre. acum. equipo de transporte			625,00
16031000	Amort. acum. gastos de instalación			125,00
16041000	Amort. acum. gastos de org.			83,33
	Asiento de ajuste por la depreciación del ejercicio y la amortización de			
	ejercicio	sumas iguales	2.691,66	2.608,33
	-Ajuste 2- 31-ene-01			
52011000	Gastos de administración		4.347,83	
52011009	Arrendamiento	4.347,83		
53011000	Gastos de venta		4.347,83	
53011009	Arrendamiento	4.347,83		
13011000	IVA acreditable pagado		1.304,34	
13021000	Pagos anticipados			10.000,00
13021001	La arrendadora, S.A.	10.000,00		
	Asiento de ajuste por la aplicación de la renta pagada por anticipado			
	a La arrendadora, S.A.	sumas iguales	10.000,00	10.000,00
	-Ajuste 3- 31-ene-01			
11001000	Caja y bancos		5.000,00	
11001002	BBVA Bancomer, S.A.	5.000,00		



42021000	Productos financieros			5.000,00
42021001	Intereses bancarios	5.000,00		
	Reconocimiento de rendimientos bancarios de la cuenta de BBVA Bancomer S.A.	sumas iguales	5.000,00	5.000,00
	-Ajuste 4- 31-ene-01			
34011000	Resultado del ejercicio		100.000,00	
33011000	Resultado de ejercicios anteriores			100.000,00
	Traspaso de las utilidades al 31 de diciembre de 2000 al resultado	sumas iguales	100.000,00	100.000,00
	-Ajuste 5- 31-ene-01			
21052000	IVA trasladado cobrado		62.625,00	
13011000	IVA acreditable pagado			9.254,34
21051000	IVA por pagar			53.370,66
	Traspaso de ivas por el mes de enero	sumas iguales	62.625,00	62.625,00
	-Ajuste 6- 31-ene-01			
55011000	ISR		95.195,69	
56011000	PTU		27.198,77	
21041000	Impuestos por pagar			95.195,69
21041003	ISR del mes de enero de 2001	95.195,69		
21061000	Provisión para pago de PTU			27.198,77
	Reconocimiento del impuesto			



	sobre la renta correspondiente al mes de enero de 2001, cuya tarifa es del 35% sobre las utilidades gravables según en artículo 12 de la LISR, así como la participación de los trabajadores en las utilidades con un porcentaje del 10% sobre las utilidades gravables	sumas iguales	122.394,46	122.394,46
	-Ajuste 7- 31-ene-01			
70001000	Pérdidas y ganancias		354.281,78	
51011000	Costo de ventas			200.000,00
52011000	Gastos de administración			12.193,66
53011000	Gastos de venta			12.193,66
51011000	Gastos financieros			7.500,00
55011000	ISR			95.195,69
56011000	PTU			27.198,77
	Traspaso de los saldos deudores de las cuentas de resultados a la cuenta de pérdidas y ganancias			
	del mes de enero de 2001	sumas iguales	354.281,78	354.281,78
	-Ajuste 8- 31-ene-01			
41011000	Ventas		500.000,00	
42021000	Productos financieros		5.000,00	



70001000	Pérdidas y ganancias Traspaso de los saldos acreedores de las cuentas de resultados a la cuenta de pérdidas y ganancias del mes de enero de 2001	sumas iguales	505.000,00	505.000,00
70001000 34011000	-Ajuste 9- 31-ene-01 Pérdidas y ganancias Resultado del ejercicio Traspaso de los resultados del mes de enero de 2001 a la cuenta de Resultados del ejercicio.	sumas iguales	150.718,22 150.718,22	150.718,22 150.718,22
	Sumas iguales		4.167.486,1 2	4.167.444,4 6



Caso práctico
Cía. La Pasadita, S.A. de C.V.
Esquemas de mayor

Caja y bancos

1)	100.000,00	57.500,00	(4
3)	230.000,00	5.000,00	(9
8)	163.875,00	2.300,00	(11
10)	86.250,00	1.150,00	(12
Ajuste 3)	5.000,00	8.000,00	(13
	585.125,00	73.950,00	
s)	511.175,00		

Inversiones

1)	30.000,00	
s)	30.000,00	

Documentos por cobrar

1)	80.000,00	172.500,00	(8
6)	172.500,00		
	252.500,00	172.500,00	
s)	80.000,00		

Clientes

1)	50.000,00	
10)	86.250,00	
s)	136.250,00	



IVA Pendiente de acreditar

2)	37.500,00	1.500,00	(5)
4)	7.500,00		
7)	450,00		
	45.450,00	1.500,00	
s)	43.950,00		

IVA Acreditado pagado

4)	7.500,00		
11)	300,00		
12)	150,00		
	7.950,00	0,00	
Ajuste 2)	1.304,34	9.254,34	Ajuste 5)
	9.254,34	9.254,34	
s)	0,00		



Almacén

1)	180.000,00	100.000,00	(3
2)	250.000,00	10.000,00	(5
4)	100.000,00	50.000,00	(6
		50.000,00	(10
	530.000,00	210.000,00	
s)	320.000,00		

Pagos anticipados

1)	10.000,00	10.000,00	(Ajuste 2
s)	0,00		



Terreno

1)	600.000,00	
5)	600.000,00	

Edificio

1)	200.000,00	
5)	200.000,00	



Mobiliario y equipo

1)	120.000,00	
7)	3.000,00	
s)	123.000,00	

Equipo de transporte

1)	30.000,00	
s)	30.000,00	



Depreciación acumulada de edificio

	20.000,00	(1
	833,33	(Ajuste 1
	20.833,33	(s

**Depreciación acumulada de mobiliario
y equipo**

	24.000,00	(1
	1.025,00	(Ajuste 1
	25.025,00	(s



**Depreciación acumulada de equipo
de transporte**

	15.000,00	(1
	625,00	(Ajuste 1
	15.625,00	(s

Gastos de organización

1)	20.000,00
s)	20.000,00



SUAYED
Sociedad Unipersonal de Uruguay

Gastos de instalación	
1)	30.000,00
s)	30.000,00

Amortización acumulada de gastos de organización	
	2.000,00 (1
	83,33 (Ajuste 1
	2.083,33 (s



**Amortización acumulada de gastos de
instalación**

	3.000,00	(1
	125,00	(Ajuste 1
	3.125,00	(s

Proveedores

5)	11.500,00	200.000,00	(1
		287.500,00	(2
		57.500,00	(4
	11.500,00	545.000,00	
		533.500,00	(s

Acreedores diversos

	130.000,00	(1
	3.450,00	(7
	133.450,00	(s

Impuestos por pagar

	18.000,00	(1
	2.000,00	(13
	95.195,69	(Ajuste 6
	115.195,69	(s



**IVA TRASLADADO
COBRADO**

(Ajuste 6	62.625,00	30.000,00	(3
		21.375,00	(8
		11.250,00	(10
	62.625,00	62.625,00	
		0,00	(s

**IVA PENDIENTE
DE TRASLADAR**

8)	22.500,00	22.500,00	(6
		11.250,00	(10
	22.500,00	33.750,00	
		11.250,00	(s



IVA POR PAGAR

	53.370,66	(Ajuste 6
0,00	53.370,66	
	53.370,66	

Provisión para pago de PTU

	2.000,00	(1
	27.198,77	(Ajuste 6
	29.198,77	(s



SUAYED
Sociedad Anónima
Memb. 11

Préstamos bancarios

	120.000,00	(1
	120.000,00	(s

Préstamo hipotecario

9)	5.000,00	200.000,00	(1
		195.000,00	(s



Capital social

	400.000,00	(1)
	400.000,00	(s)

Reserva legal

	80.000,00	(1)
	80.000,00	(s)



SUAYED
Sistema Único de
Atención y
Atención

Resultado de ejercicios anteriores

	136.000,00	(1
	100.000,00	(Ajuste 4
	236.000,00	(s

Resultado del ejercicio

Ajuste 4)	100.000,00	100.000,00	(1
		150.718,22	(Ajuste 9
	100.000,00	250.718,22	
		150.718,22	(s



Ventas			
	200.000,00	(3	
	150.000,00	(6	
	150.000,00	(10	
Ajuste 8)	500.000,00	500.000,00	(s
		0,00	
Costo de ventas			
3)	100.000,00		
6)	50.000,00		
10)	50.000,00		
s)	200.000,00	200.000,00	(Ajuste 7
	0,00		



SUAYED
Sociedad Uruguaya de
Auditoría y Asesoría

Gastos de venta

11)	1.000,00	
12)	500,00	
13)	5.000,00	
Ajuste 1)	1.345,83	
Ajuste 2)	4.347,83	
s)	12.193,66	12.193,66 (Ajuste 7)
	0,00	

Gastos de administración

11)	1.000,00	
12)	500,00	
13)	5.000,00	
Ajuste 1)	1.345,83	
Ajuste 2)	4.347,83	
s)	12.193,66	12.193,66 (Ajuste 7)
	0,00	



Productos financieros

		5.000,00	(Ajuste 3
Ajuste 8)	5.000,00	5.000,00	(s
		0,00	

Gastos financieros

8)	7.500,00		
s)	7.500,00	7.500,00	(Ajuste 7



ISR

Ajuste 6)	95.195,69		
s)	95.195,69	95.195,69	(Ajuste 7
	0,00		

PTU

Ajuste 6)	27.198,77		
s)	27.198,77	27.198,77	(Ajuste 7
	0,00		

Pérdidas y ganancias

Ajuste 7)	354.281,78	505.000,00	(Ajuste 8
Ajuste 9)	150.718,22	150.718,22	(s





La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 11001000

Caja y bancos

Subcuenta

a 11001002

BBVA-Bancomer, S.A.

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	60.000,00		60.000,00
07-ene-01	Compra de 500 mesas B, factura no. 71		57.500,00	2.500,00
20-ene-01	La cumplida, S.A. liquida pagaré	163.875,00		166.375,00
21-ene-01	Pago de documento a Hipotecas, S.A.		5.000,00	161.375,00
23-ene-01	La servicial paga 50% de ventas fac. 53	86.250,00		247.625,00
25-ene-01	Pago de papelería factura no. 200		2.300,00	245.325,00
26-ene-01	Pago de recibo de luz		1.150,00	244.175,00
31-ene-01	Pago de nómina		8.000,00	236.175,00
31-ene-01	Rendimientos bancarios	5.000,00		241.175,00
	Total	315.125,00	73.950,00	



Inversione
S

BBVA-Bancomer, S.A.

BBVA-Bancomer, S.A.

BBVA-Bancomer, S.A.

510



La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 12021000

Documentos por cobrar

Subcuent

a: 12021001

La cumplida, S.A. de C.V.

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	80.000,00		80.000,00
15-ene-01	Venta de 100 mesas A factura 52	172.500,00		252.500,00
20-ene-01	Se liquida pagaré		172.500,00	80.000,00
	Total	252.500,00	172.500,00	



La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 12011000

Clientes

La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 12011000

Clientes

Subcuenta: 12011001

La servicial, S.A. de C.V.

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	50.000,00		50.000,00
23-ene-01	Venta 100 mesas B 50% crédito fac. 53	86.250,00		136.250,00
	Total	136.250,00	0,00	



La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 13011000

IVA Acreditable pagado

Subcuenta

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
07-ene-01	Compra de 500 mesas B fact. 71	7.500,00		7.500,00
25-ene-01	Compra de papelería fac. 200	300,00		7.800,00
26-ene-01	Recibo de Luz	150,00		7.950,00
31-ene-01	Aplicación de pagos anticipados	1.304,34		9.254,34
31-ene-01	Traspaso del IVA del mes de enero		9.254,34	0,00
	Total	9.254,34	9.254,34	



Subcuenta

Fecha	Concepto	Debe	Haber
02-ene-01	Compra de 500 mesas A fact. 100	37.500,00	
07-ene-01	Compra de 500 mesas B fact. 71	7.500,00	
09-ene-01	Devolución de 20 mesas A		1.500,00
16-ene-01	Compra de máquina de escribir fac.115	450,00	
	Total	45.450,00	1.500,00

514



La Pasadita, S.A. de C.V.									
Cuenta:	14011000	Almacén							
Subcuenta	14011001	Mesa modelo A							
		Entradas			Salidas			Existencias	
Fecha	Concepto	Unidades	Costo unit	Total	Unidades	Costo unit	Total	Unidades	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	60	500,00	30.000,00				60	30.000,00
02-ene-01	Compra de 500 mesas factura no. 100	500	500,00	250.000,00				560	280.000,00
05-ene-01	Venta de 200 mesas factura no. 50				200	500,00	100.000,00	360	180.000,00
09-ene-01	Devolución de 20 mesas				20	500,00	10.000,00	340	170.000,00
		560		280.000,00	220		110.000,00		



La arrendadora, S.A.

516



La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 15011000

Terreno

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	600.000,00		600.000,00
	Total	600.000,00	0,00	





Cuenta: 15031000

Mobiliario y equipo

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	120.000,00		120.000,00
16-ene-01	Compra de máquina de escribir fac.115.	3.000,00		123.000,00
	Total	123.000,00	0,00	



La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 15041000

Equipo de transporte

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	30.000,00		30.000,00
	Total	30.000,00	0,00	



Cuenta: 15051000

Depreciación acumulada de edificio

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		20.000,00	20.000,00
31-ene-01	Depreciación del mes		833,33	20.833,33
	Total		20.833,33	



Cuenta: 15061000

Depreciación acumulada de mobiliario y equipo

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		24.000,00	24.000,00
31-ene-01	Depreciación del mes		1.025,00	25.025,00
	Total		25.025,00	



Cuenta: 15071000

Depreciación acumulada de
equipo de transporte

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		15.000,00	15.000,00
31-ene-01	Depreciación del mes		625,00	15.625,00
	Total		15.625,00	



La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta:	16011000	Gastos de organización
---------	----------	------------------------

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	20.000,00		20.000,00
	Total	20.000,00	0,00	



Cuenta: 16021000

Gastos de instalación

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura	30.000,00		30.000,00
	Total	30.000,00	0,00	



Cuenta: 16031000

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		2.000,00	2.000,00
31-ene-01	Amortización del mes		83,33	2.083,33
	Total		2.083,33	



Cuenta: 16041000

Amortización acumulada de
gastos de instalación

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		3.000,00	3.000,00
31-ene-01	Amortización del mes		125,00	3.125,00
	Total		3.125,00	



Ramsa, S.A.

528



S.A.

529



Acreedores diversos
IBM Mexicana

530



ISPT

531



ISR por pagar



Provisión para pago de PTU

Subcuenta

: 21041004

PTU

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		2.000,00	2.000,00
31-ene-01	PTU del mes		27.198,77	29.198,77
	Total		29.198,77	



La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 21051000

IVA POR PAGAR

Subcuenta

•

•

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Traspaso a IVA por pagar		53.370,66	53.370,66
	Total	0,00	53.370,66	



La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 21052000
Subcuenta
:

IVA Traslado
cobrado

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
05-ene-01	Venta 200 mesas A fac. 50		30.000,00	30.000,00
20-ene-01	Liquidación de pagaré con 5% bonificación		21.375,00	51.375,00
22-ene-01	Venta 100 mesas B fac. 52		11.250,00	62.625,00
31-ene-01	Traspaso de IVA del mes de enero	62.625,00		0,00
	Total	62.625,00	62.625,00	



La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 21053000

IVA pendiente de trasladar

Subcuenta

:

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
15-ene-01	Venta 100 mesas B fac. 51		22.500,00	22.500,00
20-ene-01	Liquidación de pagaré con 5% bonificación	22.500,00		0,00
22-ene-01	Venta 100 mesas B fac. 52		11.250,00	11.250,00
	Total	22.500,00	33.750,00	





Préstamos
hipotecarios
Hipotecaria, S.A.

Préstamos
hipotecarios
Hipotecaria, S.A.

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		200.000,00	200.000,00
21-ene-01	Pago de documento	5.000,00		195.000,00
	Total	5.000,00	200.000,00	





La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 32011000

Reserva legal

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		80.000,00	80.000,00
	Total		80.000,00	



La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 33011000

Resultado de ejercicios anteriores

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01-ene-01	Asiento de apertura		136.000,00	136.000,00
31-ene-01	Traspaso del resultado del mes de dic.		100.000,00	236.000,00
	Total		236.000,00	



Resultado del ejercicio



La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 41011000

Ventas

Subcuenta 41010001

Mesas modelo A

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
05-ene-01	Venta de 200 mesas factura no. 50		200.000,00	200.000,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias	200.000,00		0,00
	Total	200.000,00	200.000,00	



Ventas

Mesas modelo B



Cuenta: 51011000
Subcuenta 51010001

Costo de ventas
Mesas modelo A

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
05-ene-01	Venta de 200 mesas factura no. 50	100.000,00		100.000,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		100.000,00	0,00
	Total	100.000,00	100.000,00	



Costo de ventas
Mesas modelo B

546



Gastos de administración
Papelería

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
25-ene-01	Compra de papelería en el mes	1.000,00		1.000,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		1.000,00	0,00
	Total	1.000,00	1.000,00	





Cuenta: 52011000
Subcuenta 52011003

Gastos de administración
Sueldos

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Pago de nómina	5.000,00		5.000,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		5.000,00	0,00
	Total	5.000,00	5.000,00	



Gastos de administración
Depreciación de equipo de
oficina

550



Depreciación de edificio

551



La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 52011000

Gastos de administración

Depreciación de equipo de transporte

Subcuenta 52011006

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Depreciación del mes	312,50		312,50
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		312,50	0,00
	Total	312,50	312,50	



Amortización de gastos de instalación

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Amortización del mes	62,50		62,50
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		62,50	0,00
	Total	62,50	62,50	



Amortización de gastos de organización



Cuenta: 52011000
Subcuenta 52011009

Gastos de administración
Arrendamiento

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Aplicación de la renta pagada por antic.	4.347,83		4.347,83
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		4.347,83	0,00
	Total	4.347,83	4.347,83	



La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 53011000

Subcuenta 53011001

Gastos de venta

Papelería

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
25-ene-01	Compra de papelería en el mes	1.000,00		1.000,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		1.000,00	0,00
	Total	1.000,00	1.000,00	



Gastos de venta
Energía eléctrica



La Pasadita, S.A. de C.V.

Cuenta: 53011000

Subcuenta 53011003

Gastos de venta

Sueldos

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Pago de nómina	5.000,00		5.000,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		5.000,00	0,00
	Total	5.000,00	5.000,00	



Depreciación de equipo de oficina



Depreciación de edificio

560



Depreciación de equipo de transporte

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Depreciación del mes	312,50		312,50
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		312,50	0,00
	Total	312,50	312,50	



Amortización de gastos de instalación

562



Amortización de gastos de organización

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Amortización del mes	41,66		41,66
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		41,66	0,00
	Total	41,66	41,66	



Gastos de venta
Arrendamiento

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Aplicación de la renta pagada por antic.	4.347,83		4.347,83
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		4.347,83	0,00
	Total	4.347,83	4.347,83	



Productos financieros
Intereses bancarios
BBVA-Bancomer,
S.A.

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Rendimientos bancarios BBV Bancomer		5.000,00	5.000,00
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias	5.000,00		0,00
	Total	5.000,00	5.000,00	



Cuenta: 55011000

ISR

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	ISR correspondiente al mes de enero	95.195,69		95.195,69
31-ene-01	Traspaso a pérdidas y ganancias		95.195,69	0,00
	Total	95.195,69	95.195,69	





La Pasadita, S.A. de C.V.				
Cuenta:	70001000	Pérdidas y ganancias		
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
31-ene-01	Ventas mesas modelo A		200.000,00	200.000,00
31-ene-01	Ventas mesas modelo B		300.000,00	500.000,00
31-ene-01	Productos financieros		5.000,00	505.000,00
31-ene-01	Costo de ventas mesas modelo A	100.000,00		405.000,00
31-ene-01	Costo de ventas mesas modelo B	100.000,00		305.000,00
31-ene-01	Papelería (admón)	1.000,00		304.000,00
31-ene-01	Energía elec. (admón)	500,00		303.500,00
31-ene-01	Sueldos (admón)	5.000,00		298.500,00
31-ene-01	Dep. equipo de oficina (admón)	512,50		297.987,50
31-ene-01	Dep. edificio (admón)	416,67		297.570,83
31-ene-01	Dep. equipo de transporte (admón)	312,50		297.258,33
31-ene-01	Amort. Gtos. Instalación (admón)	62,50		297.195,83
31-ene-01	Amort. Gtos. Organización (admón)	41,66		297.154,17
31-ene-01	Arrendamiento (admón)	4.347,83		292.806,34
31-ene-01	Papelería (ventas)	1.000,00		291.806,34
31-ene-01	Energía elec. (ventas)	500,00		291.306,34
31-ene-01	Sueldos (ventas)	5.000,00		286.306,34
31-ene-01	Dep. equipo de oficina (ventas)	512,50		285.793,84
31-ene-01	Dep. edificio (ventas)	416,67		285.377,17
31-ene-01	Dep. equipo de transporte (ventas)	312,50		285.064,67
31-ene-01	Amort. Gtos. Instalación (ventas)	62,50		285.002,17
31-ene-01	Amort. Gtos. Organización (ventas)	41,66		284.960,51
31-ene-01	Arrendamiento (ventas)	4.347,83		280.612,68
31-ene-01	Gastos financieros	7.500,00		273.112,68
31-ene-01	ISR	95.195,69		177.916,99
31-ene-01	PTU	27.198,77		150.718,22
31-ene-01	Traspaso a la utilidad del ejercicio	150.718,22		0,00
	Total	505.000,00	505.000,00	



La Pasadita, S.A. de C.V									
Estado de situación financiera									
al 31 de enero de 200X									
ACTIVO					PASIVO				
Circulante					A corto plazo				
Caja y bancos		511.175,00			Proveedores		533.500,00		
Inversiones		30.000,00			Acreedores diversos		133.450,00		
Documentos por cobrar		80.000,00			Impuestos por pagar		115.195,69		
Clientes		136.250,00			IVA por pagar		53.370,66		
IVA pendiente de acreditar		43.950,00			IVA pendiente de trasladar		11.250,00		
Almacén		320.000,00			Provisión para pago de PTU		29.198,77		
Pagos anticipados		0,00			Prestamos bancarios		120.000,00		
Suma activo circulante			1.121.375,00		Suma pasivo corto plazo			995.965,12	
No circulante					A largo plazo				
Terreno		600.000,00			Préstamo hipotecario		195.000,00		
Edificio	200.000,00	179.166,67			Suma pasivo Largo plazo			195.000,00	
Deprec. acum. de edificio	-20.833,33				SUMA PASIVO TOTAL			1.190.965,12	
Mobiliario y equipo	123.000,00	97.975,00			CAPITAL CONTABLE				
Deprec. acum. de mobiliario y equipo	-25.025,00				Capital social		400.000,00		
Equipo de transporte	30.000,00	14.375,00			Reserva legal		80.000,00		
Deprec. acum. de equipo de transporte	-15.625,00				Resultado de ejercicios anteriores		236.000,00		
Gastos de organización	20.000,00	17.916,67			Resultado del ejercicio		150.718,22		
Amort. acum. de gastos de organización	-2.083,33				SUMA EL CAPITAL CONTABLE			866.718,22	
Gastos de instalación	30.000,00	26.875,00							
Amort. acum. de gastos de instalación	-3.125,00								
Suma no circulante			936.308,34						
SUMA EL ACTIVO			2.057.683,34		SUMA PASIVO MÁS CAPITAL			2.057.683,34	

La Pasadita, S.A. de C.V.

Cía. La pasadita, S.A. de C.V.

Estado de resultados

Del 1ero al 31 de enero de 200X



Ventas		500.000,00
Menos: costo de ventas		<u>-200.000,00</u>
Utilidad bruta		300.000,00
Menos:		
Gastos de venta	-12.193,66	
Gastos de administración	-12.193,66	<u>-24.387,32</u>
Utilidad en operación		275.612,68
Productos financieros	5.000,00	
Menos: gastos financieros	-7.500,00	<u>-2.500,00</u>
Utilidad antes de impuestos		273.112,68
ISR	-95.195,69	
PTU	-27.198,77	<u>-122.394,46</u>
Utilidad neta		<u>150.718,22</u>



RESUMEN

Ya estudiamos los componentes que integran las bases de la contabilidad y hemos analizado los registros contables en asientos de diario y de mayor, los sistemas contables, la elaboración de la hoja de trabajo y los estados financieros. Has llevado a la práctica todo lo expuesto a lo largo de la asignatura a través de la resolución de un caso práctico integrador.



GLOSARIO

Abonos

Cantidades que se registran en el lado del “haber” de una cuenta.

Activo

Conjunto de bienes y derechos propiedad de una entidad.

Activo circulante

Conjunto de derechos con vencimiento menor a un año.

Activo no circulante

Conjunto de bienes y derechos que se emplean para explotarse o cuyo vencimiento es mayor a un año.

Ajustes

Eventos económicos que afectan los costos y los ingresos de una entidad.



SUAYED
SISTEMA UNIVERSITARIO
DE AYUDA Y ENLACE
PARA TI

Aplicación de recursos

Canalización de recursos para adquirir o mantener activos, costos y gastos.

Asiento

Cantidad o cantidades registradas en las cuentas.

Asiento compuesto

Ocurre cuando a un cargo le corresponden varios abonos o cuando a un abono le corresponden varios cargos.

Asiento de diario

Registro de transacciones en el libro diario.

Asiento de mayor

Registro de transacciones en el libro mayor.

Asiento simple

Ocurre cuando a un cargo le corresponde un solo abono o a un solo abono le corresponde un solo cargo.

Auxiliares

Información detallada de los movimientos de una cuenta.



Balanza de comprobación

Documento que permite conocer la aplicación correcta de la partida doble en el registro de transacciones.

Balanza de saldos ajustados

Parte de la hoja de trabajo que presenta los saldos de las cuentas afectadas por los ajustes.

Balanza previa

Es la balanza final cuyos saldos se presentarán en el balance general.

Balance general

Estado financiero básico que muestra la relación entre el activo, el pasivo y el capital contable.

Capital contable

Suma de las aportaciones de los socios y el superávit generado por la entidad.

Capital ganado

Es la suma del superávit obtenido por la entidad.

Capital social

Es la suma de las aportaciones de los socios.



Cargos

Cantidades que se registran en el lado del “debe” de una cuenta.

Catálogo de cuentas

Relación de las cuentas abiertas en un negocio.

Costos y gastos

Conjunto de erogaciones recuperables mediante la venta.

Cuenta

Unidad básica de registro de transacciones.

Cuentas de activo

Cuentas que se abren para reflejar los bienes y derechos de una entidad.

Cuentas de balance

Cuentas que acumulan saldos y se presentan en el balance general. Son de activo, pasivo y capital contable.

Cuentas de capital contable

Se abren para reflejar las aportaciones y el superávit de una entidad.

Cuentas de naturaleza acreedora

Cuentas cuyo saldo es acreedor.



Cuentas de naturaleza deudora

Cuentas cuyo saldo es deudor.

Cuentas de pasivo

Se abren para reflejar las obligaciones a cargo de una entidad.

Cuentas de resultados

Se presentan en el estado de resultados. Incluyen las cuentas de ingresos, de costos y gastos.

Cuenta saldada

Cuenta en la cual hay igualdad entre el movimiento acreedor y el movimiento deudor.

Debe

Lado izquierdo de una cuenta en la que se registran los cargos.

Dualidad económica

Postulado básico que obliga a reflejar y respetar la partida doble.

Estado de flujos de efectivo

Estado financiero básico que muestra la generación de efectivo en un período contable.



Estado de resultados

Estado financiero básico que presenta la generación de utilidades en un período contable.

Estado de variaciones en el capital contable

Estado financiero básico que muestra el destino de las utilidades generadas por la entidad.

Estados financieros

Documentos suscritos por un contador público que muestran el desempeño económico y financiero de una entidad.

Estados financieros básicos

Aquéllos que muestran la información básica para que el usuario general tome decisiones.

Estimaciones

Pronóstico de valor de una transacción que aún no ha ocurrido, pero que afectará la estructura financiera de la entidad. Afecta las cuentas de activo.

Fuentes de recursos

Es el origen de los recursos provenientes del pasivo o del capital contable



Haber

Lado derecho de una cuenta en la que se registran los abonos.

Hoja de trabajo

Documento que sirve para determinar, con exactitud, los saldos que deben presentarse en el estado de resultados y en el balance general.

Impuesto al valor agregado (IVA)

Contribución indirecta que grava las operaciones de compra y venta de mercancías, recaudado por un tercero.

Importancia relativa

Parte de la característica cualitativa de la información financiera, denominada relevancia, que se refiere a dar un tratamiento preferente a las partidas contables.

Información financiera

Cualquier tipo de datos estructurados que provengan de la contabilidad.

Ingresos

Es un elemento financiero que provoca incrementos en la utilidad de un negocio, por ejemplo, las ventas.



Juicio profesional

Acción tomada por un contador público, basada en su conocimiento y experiencia profesional, dirigida a la elección de métodos y técnicas de valuación y presentación de la información financiera que reflejen la realidad de una entidad.

Libro diario

Es un registro de las transacciones por orden cronológico.

Libro mayor

Es un registro de las transacciones por cuenta.

Movimiento acreedor

Suma de los abonos de una cuenta al final de un período contable.

Movimiento deudor

Suma de los cargos de una cuenta al final de un período contable.

Partida doble

Consideración de la causa y el efecto de una transacción al momento de su registro.

Pases al mayor

Término con el que se designa la acción de distribuir los asientos de diario a las cuentas de mayor.



Pasivo

Conjunto de obligaciones de una entidad.

Pasivo a corto plazo

Conjunto de obligaciones con vencimiento menor de un año.

Pasivo a largo plazo

Conjunto de obligaciones con vencimiento mayor de un año.

Postulados básicos

Principios de carácter normativo para la correcta aplicación y registro de las transacciones financieras y para la formulación de estados financieros.

Proceso contable

Serie de fases que comprende la contabilidad para generar la información financiera.

Provisiones

Pronósticos de valor de operaciones que afectarán las obligaciones de la entidad.

Rebajas sobre compras

Acción por la cual un proveedor concede una disminución en el valor de la compra por parte de la entidad, a petición de esta última.



Rebajas sobre ventas

Acción por la cual la entidad concede una disminución en el valor de la venta realizada al cliente, a petición de éste.

Rubro

Conjunto de cuentas con características similares.

Saldo

Diferencia entre el movimiento deudor y el movimiento acreedor de una cuenta.

Saldo acreedor

Ocurre cuando el movimiento acreedor supera al movimiento deudor de una cuenta.

Saldo deudor

Cuando el movimiento deudor supera al movimiento acreedor de una cuenta.

Sistema analítico o pormenorizado

Se caracteriza por abrir una cuenta para cada movimiento de compra y venta que realiza una entidad.

Sistema de inventarios perpetuos

En él, se conocen, en cualquier momento, las ventas netas, el costo de ventas y la utilidad bruta.



Subcuentas

Parte de una cuenta de mayor en la que se detallan movimientos específicos de uno de sus componentes.

Usuario general

Cualquier interesado en el desempeño económico y financiero de la entidad.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

ACTIVIDAD 1

Resuelve el caso práctico integrador que se presenta en el libro Primer curso de contabilidad de Elías Lara Flores.



EXAMEN DE AUTOEVALUACIÓN 1

Responde si las aseveraciones son verdaderas (V) o falsas (F). Una vez que concluyas, obtendrás tu calificación de manera automática.

	Verdadera	Falsa
1. El asiento de apertura implica cargar a todas las cuentas acreedoras y abonar a todas las cuentas deudoras.	()	()
2. Cuando se inicia un nuevo ejercicio contable, es necesario hacer el traspaso del saldo de la cuenta “utilidad del ejercicio” a “utilidades acumuladas de ejercicios anteriores”.	()	()
3. Un ajuste afecta los resultados de un período.	()	()
4. Un asiento diario debe relacionarse con el catálogo de cuentas.	()	()
5. Los auxiliares forman parte de la descripción del libro mayor.	()	()
6. En la hoja de trabajo, los saldos de la balanza previa deben ser considerados para la formulación del balance general.	()	()
7. Si el saldo de la cuenta de “pérdidas y ganancias” es deudor, significa que la entidad experimenta una pérdida.	()	()
8. El asiento de cierre consiste en aplicar cargos a todas las cuentas deudoras y abonar a todas las cuentas acreedoras.	()	()



MESOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA RECOMENDADA

Autor	Capítulo	Páginas
Lara Flores	21	306-322



BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

1. Lara Flores, Elías, Primer curso de contabilidad, 18ª ed., México, Trillas, 2002.

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

1. Elizondo López, Arturo. *Contabilidad Básica I*. (1ª ed.), México, Thomson, 2003.
2. Guajardo Cantú, Gerardo. *Contabilidad Financiera*. (4ª ed.), México, Mc Graw Hill, 2004, 550pp.
3. Guajardo Cantú, Gerardo. *Fundamentos de Contabilidad*. México, Mc. Graw Hill, 2005, 672 pp.
4. Guajardo Cantú, Gerardo. *Contabilidad para no contadores*. México, Mc. Graw Hill, 2005. 416 pp.
5. Horngren Charles, (coord.), *Contabilidad un enfoque aplicado a México*, México, Prentice Hall, 2004, (5ª ed.), 419pp
6. Paz Zavala, Enrique. *Introducción a la Contaduría*, (10ª ed), México, Thomson, 2001, 372 pp.



UNIDAD 1			
E1	E2	E3	E4
1. V	1. f	1. V	1. c
2. F	2. h	2. V	2. b
3. V	3. b	3. V	3. a
	4. d	4. V	4. b
	5. a	5. V	5. b
	6. g	6. F	

UNIDAD 2						
E1	E2	E3	E4	E5	E6	E7
1. V	1.g	1. F	1. c	CRUCIGRAMA	1. a	1. V
2. F	2. i	2. V	2. g		2. c	2. F
3. V	3. b	3. V	3. b		3. d	3. V
4. V	4. e	4. V	4. d			4. F
5. F	5. h	5. F	5. f			5. V
	6. d	6. V	6. h			6. F
	7. f		7. a			7. F
	8. a		8. e			
	9. c					



UNIDAD 3						
E1	E2	E3	E4	E5	E6	E7
1. V	1. V	1. e	1. c	1. V	1. F	1. V
2. V	2. V	2. a	2. a	2. V	2. V	2. V
3. F	3. F	3. c	3. c	3. F	3. F	3. F
4. V	4. V	4. e	4. e	4. V	4. V	4. F
5. F	5. F	5. b		5. F	5. V	5. V

UNIDAD 4					
E1	E2	E3	E4	E5	E6
1. V	1. f		1. F	B. Cuentas deudoras.	1. V
2. V	2. c		2. V	A. Cuentas acreedoras	2. F
3. F	3. e		3. V	F. Cuentas de balance	3. V
4. F	4. a		4. F	C. Cuentas de resultados	4. V
5. V	5. b		5. V		5. F
	6. d.				



UNIDAD 4				
E7	E8	E9	E10	E11
1. F	1.F	1.b	1. Deudora	1.Balance
2. V	2. F	2. c	2. Acreedora	2. Balance
3. V	3.V	3. a	3. Deudora	3. Resultados
4. V	4.V	4. a	4. Acreedora	4. Balance
5. F	5.V	5. c	5. Deudora	5. Balance
	6.V	6. V	6. Deudora	6. Resultados
		7. V	7. Deudora	7. Balance
		8. F	8. Acreedora	8. Resultados
		9. V	9. Acreedora	9. Balance
		10. F	10. Deudora	10.Balance
		11. F	11. Deudora	11. Balance
			12. Deudora	12. Balance
			13. Acreedora	13. Balance
			14. Acreedora	14. Balance
			15. Deudora	15. Balance
			16. Acreedora	16. Resultados
				17. Balance
				18. Resultados
				19. Balance
				20. Resultados
				21. Balance
				22. Resultados
				23. Balance
				24. Balance
				25. Balance
				26. Balance
				27. Balance
				28. Balance
				29.Balance



UNIDAD 5		
E1	E2	E3
1. F	1. V	1.F
2. V	2. V	2. V
3. V	3. V	3. V
4. F	4. V	4. V
	5. V	5. F

UNIDAD 6												
E1	E2	E3	E4	E5	E6	E7	E8	E9	E10	E11	E12	E13
1. d	1.F	1.V	1.V	1. c	1. V	1. SA	1. V	1. F	1. b	1.F	1.d	1.V
2. b	2.V	2.V	2. F	2. e	2. V	2. SA	2. F	2. V	2. e	2. V	2. b	2. V
3. a	3.V	3.F	3. F	3. a	3. V	3. SA	3. V	3. V	3. d	3. F	3. c	3. V
4. b	4.V	4.V	4. V	4. d	4. V	4. SIP	4. F	4. F	4. c	4. V	4. b	4. V
5. b		5.F		5. b	5. V	5. SIP	5. F		5. a	5. V	5. d	5. F
				6. f		6. SA					6. c	6. F
						7. SA					7. a	7. V
						8. SA					8. b	8. V
						9. SIP						
						10. SA						
						11. SA						



UNIDAD 7
E1
1. F
2. V
3. V
4. V
5. V
6. V
7. V
8. F