

Unidad 1

Aspectos generales sobre la contabilidad

Objetivos

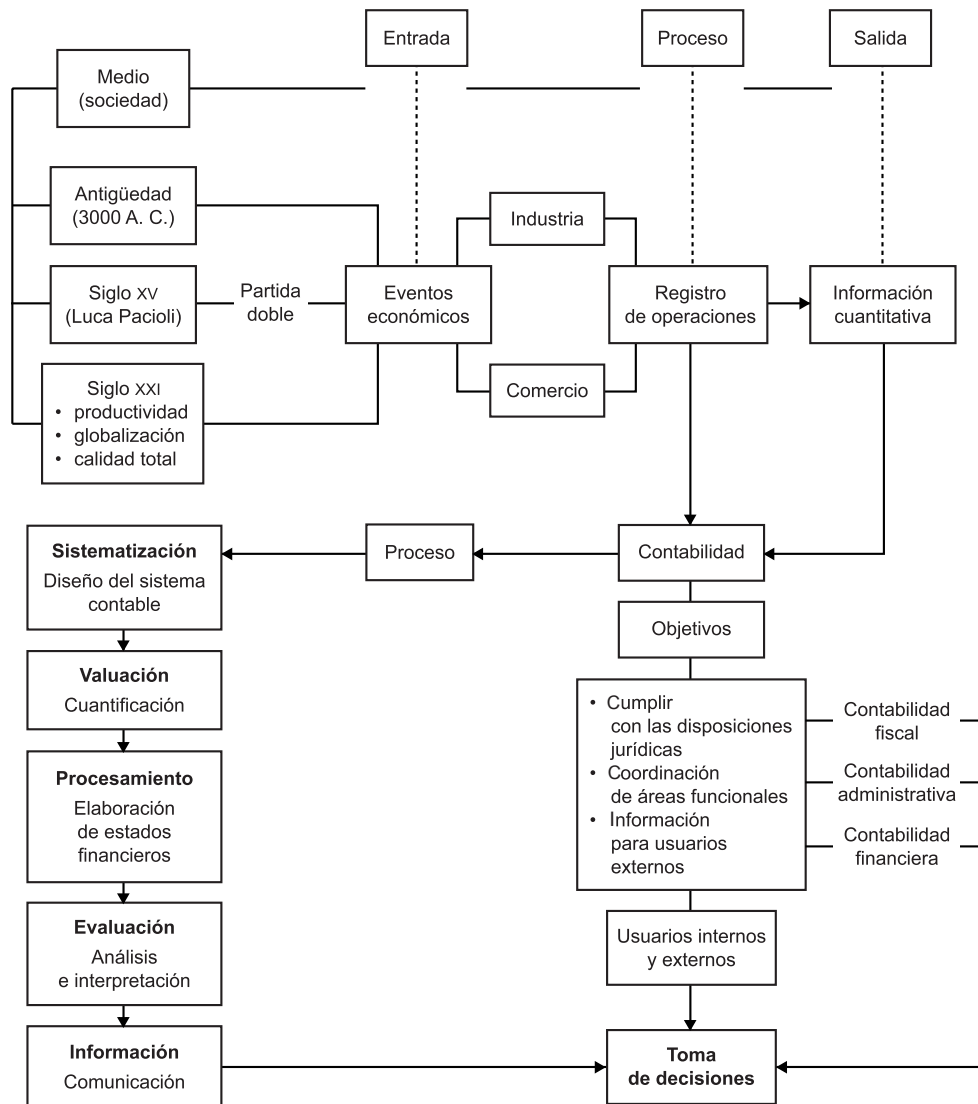
Al finalizar la unidad, el alumno:

- Describirá el origen y evolución de la contabilidad.
- Identificará el concepto y los objetivos de la contabilidad.
- Identificará las características de los subsistemas contables.
- Identificará las fases del proceso contable.
- Describirá la contabilidad como un sistema de información.
- Identificará a los distintos usuarios de la información contable.

Temario

- 1.1 Antecedentes, origen y evolución de la contabilidad
- 1.2 Definición y objetivos de la contabilidad
- 1.3 Subsistemas de la contabilidad
 - 1.3.1 Contabilidad financiera, administrativa y fiscal
- 1.4 El proceso contable
 - 1.4.1 Origen del proceso contable
 - 1.4.2 Fases del proceso contable
- 1.5 La contabilidad como sistema de información
 - 1.5.1 Importancia de la información
- 1.6 Usuarios de la información

Conceptos centrales



Introducción

En esta primera unidad del libro *Contabilidad y costos*, vamos a analizar algunos aspectos generales de la contabilidad. Su origen y desarrollo están unidos con el aumento en complejidad de las actividades humanas, como la creación de la propiedad privada, el comercio, la producción y la acumulación de capital. En virtud de estos procesos sociales, el hombre se vio en la necesidad de crear medios que le permitieran saber cuánto tiene y cuánto debe, pero, además, poder controlar ambos aspectos.

La contabilidad, entonces, se desarrolla como una técnica para producir información cuantitativa, de las transacciones que realiza una entidad económica, con el objeto de facilitar, a los diversos interesados, la toma de decisiones en relación con dicha entidad. Para atender las necesidades de estos usuarios, la contabilidad se divide en tres áreas: financiera, administrativa y fiscal.

Los requerimientos para la contabilidad son cada vez más complejos, por lo que, con el fin de ser más sistemáticos, se determinó el llamado proceso contable que nos permite asegurar la obtención de información confiable y útil. Consta de cinco pasos: el establecimiento de un sistema de información financiera, la cuantificación de transacciones, el procesamiento de datos, la evaluación de la información y su comunicación.

Por último, se abordan dos aspectos que tienen una relación estrecha, la contabilidad como un sistema de información y los usuarios de esta información. La contabilidad puede interpretarse como un sistema de información, con entradas, procesos y productos. El producto de un sistema de contabilidad es información financiera que, para ser útil, debe cubrir las necesidades de los usuarios, ya sean accionistas, directivos, empleados o personas externas como inversionistas y oficinas gubernamentales.

1.1 Antecedentes, origen y evolución de la contabilidad

La técnica de la contabilidad es tan antigua como la necesidad que tiene una persona de disponer de información para cuantificar los beneficios obtenidos de la realización de actividades comerciales. Como es bien sabido, en la antigüedad existieron pueblos que se distinguieron por ser excelentes mercaderes, tal es el caso de los fenicios en Asia y de los venecianos en Europa.

Sin embargo, no fue sino hasta el siglo xv (como consecuencia del fuerte desarrollo durante esa época que impactó prácticamente todas las esferas del conocimiento), que el registro de operaciones comerciales tuvo uno de sus periodos más trascendentes, quizá tan sólo comparable a los que viviría en el siglo xx, en dos momentos marcadamente importantes: la crisis financiera generalizada de la década de los treinta y la marcada tendencia de globalización de los negocios que se inició en la década de los noventa.

En el siglo xv, ocurrieron acontecimientos que impactaron fuertemente la técnica contable como para considerarse que en ese periodo se gestaron las bases de lo que se conoce hoy como contabilidad. En esa época se le atribuyó la “paternidad” de la contabilidad a un monje llamado Luca da Borgo Pacioli, quien formalizó un esquema elemental para registrar las operaciones mercantiles. A ese sencillo sistema de registro o *contabilización* de mercaderías se le llama *partida doble* y, con el paso del tiempo, se ha considerado la base de la contabilidad.

Fray Luca da Borgo Pacioli es considerado el padre de la contabilidad.

En el siglo xx, durante la década de los treinta, ocurrió lo que se conoce como la Gran Depresión, que se caracterizó por una crisis financiera de las empresas norteamericanas, repercutiendo a nivel mundial. Una de sus consecuencias fue estandarizar, reforzar y redefinir el rol de la contabilidad para evitar, en lo futuro, situaciones semejantes. Con este episodio, se evidenció, para la contabilidad, la necesidad de tener una estructura más sólida y objetivos más claramente definidos.

En el siglo xxi los conceptos como globalización, competitividad, calidad, productividad, alianzas estratégicas, empresas de clase mundial, libre comercio, valor agregado y reingeniería de procesos administrativos, son términos que han enriquecido el vocabulario normal de un hombre de negocios, incrementado el grado de dificultad en la operación de las empresas.

Las condiciones actuales demandan de la contabilidad información más veraz, confiable y relevante para la toma de decisiones.

Lo anterior, ha traído por consecuencia que las organizaciones en general, públicas y privadas cualquiera que sea su nacionalidad, tengan necesidad de realizar esfuerzos dirigidos hacia la **productividad** y la obtención de la **calidad total**, como una forma de poder sobrevivir y competir en un ambiente global.

La calidad es un tema del que todas las personas hablan y que es de vital importancia para las empresas. En este sentido, la *calidad* la definiremos como la realización de una actividad con eficiencia y eficacia simultáneas. La *eficiencia* es hacer las cosas con el mayor aprovechamiento de los recursos disponibles. *Eficacia* es hacer las cosas lo más rápido posible. Se puede tener eficiencia y carecer de eficacia o viceversa, pero por más desarrollada que esté una de ellas, al no contarse con la otra no se tendrá calidad.

Entonces, calidad es hacer las cosas bien la primera vez y en el menor tiempo posible, sacándole el mayor provecho a los recursos con que se cuenta en ese momento.

Los conceptos de calidad, productividad, competitividad y globalización van de la mano ya que unos determinan los otros. Sin calidad en los procesos de producción, administración, venta, información, etc., no se da la productividad y si no se es productivo no se puede ser competitivo en un ambiente de globalización. Por esto, debemos resaltar el importante papel que tiene la contabilidad en las organizaciones, ya que suministra las bases cualitativas y cuantitativas para llevar a cabo la toma de decisiones, las cuales se orientarán hacia el logro de la productividad y la competitividad empresarial, factores de gran relevancia en un ambiente económico globalizado.

1.2 Definición y objetivos de la contabilidad

**¿Qué tipo
de decisiones
podemos tomar
con la ayuda
de la contabilidad?**

La empresa actual no puede ser competitiva si no cuenta con sistemas de información eficientes de todo tipo, incluyendo un sistema de contabilidad.

En un ambiente de globalización, donde la competencia es intensa entre todo tipo de organizaciones, se necesita un flujo de datos constante y preciso para tomar las decisiones correctas y llevar a la entidad al logro de sus objetivos. Sin la información proporcionada por la contabilidad, sería poco menos que imposible tomar las siguientes decisiones:

- ¿A qué precio vender los productos?
- ¿A qué precio es conveniente comprar la materia prima?
- ¿Cuánto cuesta lo que vendo?
- ¿Cuánto gasto para vender?
- ¿Cuánto es el costo de administración?
- ¿Cuánto cuesta el dinero que pido prestado?
- ¿Cuánto debo pagar por los recursos que necesito adquirir?

Lo anterior es sólo una breve muestra de los diferentes tipos de decisiones que se pueden tomar basándose en la información proporcionada por la contabilidad. Vale la pena aclarar que la información no es un fin en sí misma. El fin de la contabilidad no es tan sólo generar información, sino que ésta sea aprovechada para lograr la misión del negocio y para realizar los objetivos, planes y proyectos de los diferentes usuarios de aquélla, tanto internos como externos.

En el proceso contable, que abarca desde el registro de las transacciones u operaciones llevadas a cabo por las empresas hasta su valuación y la presentación de la información financiera, es pertinente mencionar que la contabilidad no sólo brinda información, sino que sirve como una medida de **control**, lo que viene a constituir un punto relevante que incrementa su valía como herramienta profesional, además por sus características podrá ser revisada para garantizar su **veracidad** y aumentar su **confiabilidad**. Actualmente, esta disciplina, en su rama de contabilidad administrativa, se ha convertido en ayuda constante de la alta gerencia.

La información proporcionada por la contabilidad, permite a los administradores tomar importantes decisiones de negocios.

El Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CNIF), por medio de la Norma de información financiera (NIF A-1) menciona lo siguiente:

“La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que producen sistemática y estructuralmente información financiera, las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones internas y otros eventos.”

Asimismo, entre otros **objetivos** pretende:

1. Proporcionar información útil para los actuales y futuros inversionistas y acreedores, así como para otros usuarios que han de tomar decisiones racionales de inversión y de crédito.
2. Preparar información que ayude a los usuarios a determinar los montos, la oportunidad y la incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo asociados con la realización de inversiones dentro de la empresa.
3. Informar acerca de los recursos económicos de una empresa, los derechos sobre éstos y los efectos de las transacciones y acontecimientos que cambien esos recursos y los derechos sobre aquellos.
4. Coadyuvar con la coordinación de las distintas áreas funcionales.
5. Dar cumplimiento a las disposiciones jurídicas.

De los objetivos enlistados, se derivan sus distintas aplicaciones:

- a) El primero se refiere al uso de la información para determinar qué tan atractiva es la empresa como medio de inversión.
- b) El segundo objetivo es de vital importancia ya que, en la toma de decisiones, uno de los elementos más importantes es la información que se refiere a los flujos de efectivo presentes y futuros, derivados de las operaciones realizadas por la empresa, como la venta de mercancías, los cobros a clientes y otras entradas de efectivo por inversiones u otras transacciones, además de los flujos de salida de efectivo originados por compras de mercancías, pagos a proveedores y acreedores, pago de gastos e intereses y otros conceptos.
- c) El tercer objetivo presenta una naturaleza más particular y tiene que ver fundamentalmente con fines o tipos particulares de información, los cuales son satisfechos mediante informes o estados financieros específicos:

- **Estado de situación financiera**, denominado también **balance general**, el cual permite conocer los recursos económicos con que cuenta la empresa para realizar sus fines y las fuentes de donde provienen, ya sean externas (son las obligaciones para con los acreedores y proveedores de bienes y servicios) o internas, que son la aportación de socios o propietarios de la empresa.
- **Estado de resultados**, mediante el cual se pueden juzgar los resultados de operación generados por la actividad de la empresa; nos permite analizar su desarrollo en un periodo, medido normalmente por las utilidades o pérdidas resultantes.
- **Estado de cambios en la situación financiera**, permite analizar la forma en que la empresa obtiene y aplica los fondos o recursos, así como aquellos factores que pueden afectar su solvencia o liquidez.
- **Estado de variación en el capital contable**, este estado financiero es emitido por las entidades lucrativas, y se conforma por los siguientes elementos básicos: movimientos de propietarios, creación de reservas y utilidad o pérdida integral. Los elementos en su definición son:
- **Movimientos de propietarios**, son cambios al capital contribuido o, en su caso, al capital ganado de una entidad, durante un periodo contable, derivados de las decisiones de sus propietarios, en relación con su inversión en dicha entidad.
- **Cambios al capital contribuido o al capital ganado**, los movimientos de propietarios, en su mayoría, representan incrementos o disminuciones del capital contable y, consecuentemente, de los activos netos de la entidad; sin embargo, en ocasiones, los activos netos no sufren cambios por ciertos movimientos de propietarios, ya que sólo se modifica la integración del capital contable por traspaso entre el capital contribuido y el capital ganado.

**¿Por qué
la contabilidad
es un medio
de coordinación?**

- d) El cuarto objetivo nos dice que la contabilidad constituye un valioso medio de coordinación entre las distintas funciones, al permitir la elaboración de programas-presupuestos que definan los objetivos particulares de cada área, los que deberán estar acorde con el objetivo general de la organización, permitiendo la evaluación de su ejecución, estableciendo las medidas de control pertinentes.
- e) El quinto objetivo se refiere a la necesidad de dar cumplimiento a las distintas disposiciones legales, que establecen el marco jurídico en el que se desarrolla la actividad

económica; por ejemplo, los ordenamientos del Código de Comercio, del Código Fiscal de la Federación, la Ley Federal del Trabajo, la Ley del Seguro Social, la Ley del Impuesto sobre la Renta, del IVA, etcétera.

Los estados financieros básicos son el balance o estado de situación financiera, el estado de resultados y el estado de cambios en la situación financiera y el estudio de variación en el capital contable.

Ejercicio 1

1. La _____ es tan antigua como la necesidad que tiene una persona de _____ para cuantificar los beneficios obtenidos en la realización de actividades comerciales.
2. ¿A quién se atribuye la “paternidad” de lo que hoy se llama partida doble, base de la técnica contable?
_____.
3. Factores que determinan la competitividad de una empresa, dentro de un ambiente globalizado.
 - a) Calidad y eficiencia.
 - b) Calidad y producción.
 - c) Calidad y productividad.
 - d) Eficiencia y eficacia.
 - e) Ninguno.
4. Menciona los objetivos de la contabilidad.
 - a) _____
 - b) _____
 - c) _____
 - d) _____
 - e) _____
5. Estado financiero que nos permite conocer los recursos de que dispone la empresa y las fuentes de donde provienen.
 - a) Costo de venta.
 - b) Estado de pérdidas y ganancias.
 - c) Estado de variación del capital.
 - d) Estado de costo de producción.
 - e) Balance general o estado de situación financiera.
6. Estado que nos permite medir la eficiencia de la organización, mediante las utilidades o pérdidas resultantes.
_____.

1.3 Subsistemas de la contabilidad

El propósito básico de hacer contabilidad es proveer información útil acerca de una entidad económica, para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios (accionistas, acreedores, inversionistas, clientes, administradores y gobierno). Ahora bien, tomando en cuenta las diferentes necesidades de información de los diversos segmentos de usuarios, la información total que se genera en una entidad económica se ha estructurado en tres *subsistemas*:

1. El de información financiera.
2. El de información administrativa.
3. El de información fiscal.

A continuación procederemos a identificar cada uno de dichos subsistemas, así como sus características más relevantes.

Subsistema de información financiera

El subsistema de información financiera tiene una estructura compuesta por una serie de elementos, entre los principales están normas de registro, criterios de contabilización y formas de presentación. A este subsistema de información se le conoce con el nombre de contabilidad financiera. La *contabilidad financiera* es un sistema de información que expresa, en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad económica, así como ciertos acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios *externos a la organización para su toma de decisiones*.

Subsistema de información administrativa

Al igual que en el caso anterior, todas las herramientas del subsistema de información administrativa se agrupan en la contabilidad administrativa. La *contabilidad administrativa* es un sistema de *información al servicio de las necesidades internas de la administración*, con orientación pragmática destinada a *facilitar las funciones administrativas internas de planeación y control, así como la toma de decisiones*.

Subsistema de información fiscal

De forma similar a los casos anteriores, la *contabilidad fiscal* es un sistema de información diseñado para *dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto de un usuario específico: el Fisco*.

1.3.1 Contabilidad financiera, administrativa y fiscal

Las principales diferencias entre la contabilidad financiera, la administrativa y la fiscal se refieren al *tipo de usuario*, al *horizonte de tiempo en que se ubican* y a los *organismos reguladores* que los rigen. Enseguida se analiza con detalle cada diferencia:

- La **contabilidad financiera** está estructurada para producir información para usuarios externos a la administración; dichos usuarios pueden ser accionistas, proveedores, instituciones bancarias, acreedores diversos, empleados, clientes y organismos reguladores. Se encuentra reglamentada por la comisión de principios de contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- La **contabilidad administrativa** está organizada para producir información para usuarios internos integrados por administradores en los diferentes niveles de la organización, está regulada por las necesidades y preferencias de los administradores de cada entidad económica.
- La **contabilidad fiscal** está organizada para generar información requerida por el gobierno y está normada por los preceptos contenidos en las leyes fiscales.

Tanto la contabilidad financiera como la fiscal generan información de eventos transcurridos en el pasado, por ello se dice que son esencialmente históricas. En cambio, la contabilidad administrativa está enfocada hacia el futuro, desarrollando, entre otras cosas, presupuestos y estándares de costos.

Área	Usuario	Regulación	Información
Contabilidad financiera	Externo	Comisión de principios de contabilidad	Histórica
Contabilidad administrativa	Interno	Administradores	Prospectiva
Contabilidad fiscal	Gobierno	Leyes fiscales	Histórica

1.4 El proceso contable

Las diversas disciplinas del conocimiento universal estudian y aplican su teoría por medio de la adopción de un método que, a su vez, facilita su análisis y comprensión, pues para cumplir su cometido, la mayoría de los científicos avanza mediante una serie de etapas sistemáticas, con el fin de ir dando solidez a su tarea.

Del mismo modo, la contabilidad alcanza sus objetivos de obtención y comprobación de información financiera, por medio de una serie de fases que integran un proceso, el cual es conocido como: *el proceso contable*.

1.4.1 Origen del proceso contable

El proceso contable surge en contabilidad como consecuencia de reconocer una serie de funciones o actividades eslabonadas entre sí, que concluyen en el objetivo de la propia contabilidad. Las funciones que permiten que la contabilidad alcance su objetivo son: el establecimiento de un sistema de información financiera, la *cuantificación* de transacciones, el *procesamiento* de datos, la *evaluación* de la información y su *comunicación*. Dichas funciones dan origen a cada una de las fases del proceso contable, las que se han denominado, respectivamente, *sistematización*, *valuación*, *procesamiento*, *evaluación* e *información* (figura 1.1).

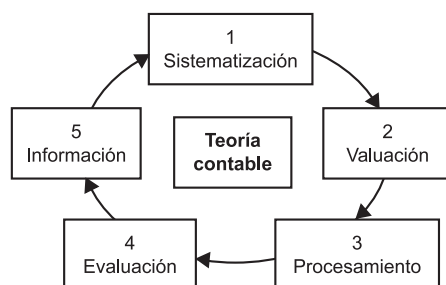


Figura 1.1 El proceso contable.

1.4.2 Fases del proceso contable

Sistematización

Fase inicial del proceso en la que se establece el sistema de información financiera en una entidad económica, en virtud de la cual los elementos de la contabilidad se organizan, mediante la selección, diseño e instalación del sistema. Para tal efecto, deberán conocerse la naturaleza y características de la empresa, es decir, su actividad o giro, las políticas de operación, el tipo de procesamiento de datos que se utilizará de conformidad con el volumen de operaciones (manual, mecánico o electrónico), necesidades de información, costos de equipos y capacitación.

Valuación

Después de la sistematización, se requiere cuantificar los elementos que intervienen en las transacciones financieras en términos de unidades monetarias, de acuerdo con las reglas de cuantificación que abordaremos en la tercera unidad.

Dicha cuantificación constituye una *valuación*, por ejemplo, la determinación de los importes en los inventarios de acuerdo con el método empleado.

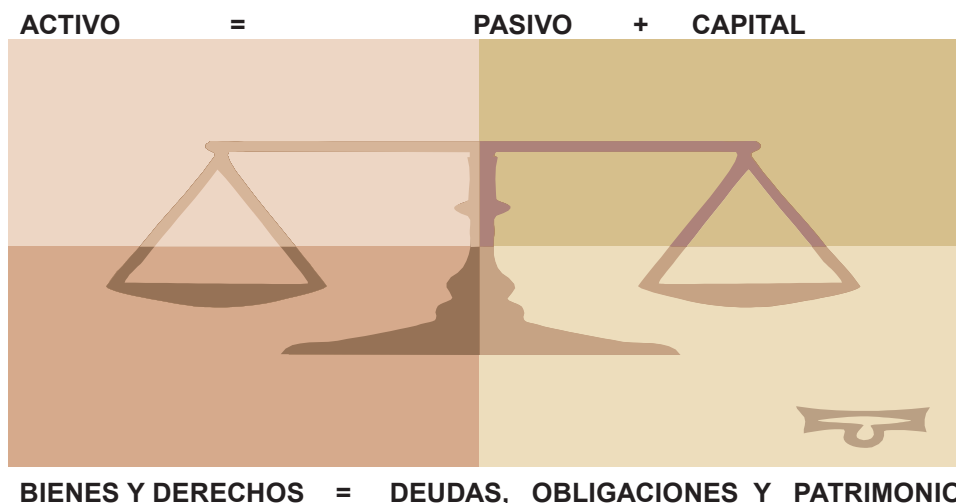
El proceso contable

Para el procesamiento de las operaciones se necesita conocer la base de la contabilidad, la cual consiste en la igualdad. Es decir, la contabilidad esta basada en un principio de equilibrio entre los bienes y derechos de una entidad con sus deudas, obligaciones y patrimonio, por bienes se entienden todas las propiedades, como los terrenos, el dinero, el mobiliario, los automóviles. etc., y los derechos es lo que se puede exigir, resultado de sus operaciones con otras entidades, por ejemplo, el derecho de cobrar mercancías entregadas en venta a crédito.

Por deudas se entiende los compromisos adquiridos como resultado de sus transacciones, por ejemplo, la deuda o la obligación de pagar mercancías adquiridas a crédito, pagar un auto comprado en mensualidades el patrimonio es lo que posee la empresa una vez disminuidas sus deudas.

En contabilidad a los bienes y derechos se les conoce con el nombre de **ACTIVOS** y a las deudas

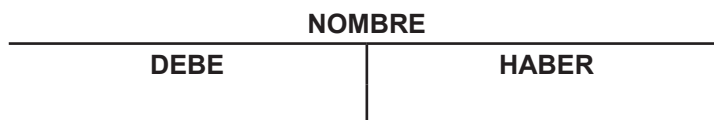
y obligaciones se les conoce con el nombre de PASIVOS y al patrimonio se le conoce con el nombre de CAPITAL CONTABLE, por lo anterior, la base de la contabilidad consiste en la igualdad entre al activo, el pasivo y el capital contable. Por lo anterior se desprende la ecuación contable:



Como el activo, el pasivo y el capital no son sólo un concepto por ejemplo, el activo, que son los bienes y derechos, se integra por muchos conceptos como el dinero, las mercancías, el mobiliario, los terrenos, los automóviles, etc. Las deudas tampoco se adquieren por una sola causa, y para poder ejercer un control de todos y cada uno de los conceptos que integran el activo, el pasivo y el capital contable se establecieron medios de control denominados “cuentas”, es decir, por medio de cuentas controlamos todos los conceptos que integran el activo, el pasivo y el capital, por lo tanto, una cuenta es el medio de control de cada uno de los conceptos que integran la contabilidad, en ella se registran los aumentos y las disminuciones que sufran dichos conceptos.

Por lo anterior, las cuentas sirven para registrar las operaciones que impliquen aumentos y disminuciones de cada uno de los conceptos que integran el activo. El pasivo y el capital.

Una cuenta se representa por una “T”



Todas las cuentas se componen de dos partes: un encabezado o nombre de la cuenta y un cuerpo, el cual tiene una columna izquierda denominada “debe” y una columna derecha denominada “haber” y su registro se puede hacer en forma de rayado de diario o en “T” de mayor, como más adelante se ejemplificará.

En el debe, se registran cantidades llamadas “cargos” y en el haber, se registran cantidades llamadas “abonos” y por medio de estos se registran los aumentos y las disminuciones que sufran los conceptos que se ven afectados en función con la siguiente regla del “cargo y abono”

- | | |
|---------------------------------------|----------|
| 1. El activo para aumentarse se debe | “cargar” |
| 2. El activo para disminuirse se debe | “abonar” |
| 3. El pasivo para aumentarse se debe | “abonar” |
| 4. El pasivo para disminuirse se debe | “cargar” |

5. El capital contable para aumentarse se debe “abonar”
 6. El capital contable para disminuirse se debe “cargar”

Por ejemplo:

Si se compra una computadora en \$20,000.00 y se firma un pagare a 90 días para garantizar el pago. Se procede al siguiente registro:

La computadora es un bien, por tanto es activo y al comprar ésta, aumenta; al firmar un pagaré adquiere una deuda, que es pasivo y también aumenta, pero el activo, para aumentarlo, se carga y el pasivo, para aumentarse, se abona.

Equipo de cómputo		Documentos por pagar	
20,000.00			20,000.00
En rayado diario el registro es el siguiente:			
-----1-----		DEBE	HABER
10- Septiembre	Equipo de cómputo	\$20,000	
	Documentos por pagar		\$20,000
Inicio de operaciones, abriendo la cuenta de cheques			

Las cuentas al final del periodo tendrán quizá algunos cargos y abonos, y se procederá a obtener su saldo, por lo que primero se tienen que sumar los cargos y los abonos a lo que denominamos movimientos, pudiendo ser de dos tipos, deudor, suma únicamente de cargos y acreedor suma únicamente de abonos, y finalmente se obtiene la diferencia entre los movimientos a lo que se denomina saldo y también puede ser de dos tipos, saldo deudor y saldo acreedor, cuando el movimiento deudor es mayor al movimiento acreedor se dice que el saldo es deudor y cuando el movimiento acreedor es mayor al movimiento deudor se dice que el saldo es acreedor.

		NOMBRE	
		DEBE	HABER
Cargos		50,000	5,000
		30,000	3,000
		10,000	2,000
Movimientos deudor		90,000	10,000
Saldo deudor		80,000	
			abonos
			Movimiento acreedor

El procesamiento de datos consiste en mantener siempre la igualdad, es decir, que si por alguna razón aumenta el activo, necesariamente se modifica el pasivo, el capital contable o el mismo activo. Todo lo anterior en función de una ley natural denominada “causalidad”, a toda acción le corresponde una reacción, en términos de la física.

En contabilidad se le llama teoría de la partida doble, la cual establece que a todo cargo le corresponde un abono o que a todo abono le corresponde un cargo, y se deben aplicar las siguientes reglas denominadas reglas de la teoría de la partida doble:

A todo aumento de activo le corresponde:

- Un aumento de pasivo y/o
- Un aumento de capital y/o
- Una disminución del activo

A toda disminución de activo le corresponde:

- Una disminución de pasivo y/o
- Una disminución de capital y/o
- Un aumento del activo

A todo aumento de pasivo le corresponde:

- Un aumento del activo
- Una disminución de pasivo y/o
- Una disminución de capital

A toda disminución de pasivo le corresponde:

- Una disminución del activo
- Un aumento de pasivo y/o
- Un aumento de capital

A todo aumento de capital le corresponde:

- Un aumento del activo
- Una disminución de pasivo y/o
- Una disminución de capital

A toda disminución de capital le corresponde:

- Una disminución del activo
- Un aumento de pasivo y/o
- Un aumento de capital

Ejemplo: “a todo aumento de activo le corresponde un aumento de pasivo”.

SE COMPRAN MERCANCÍAS POR \$30,000.00 A CRÉDITO			
Almacén o inventario de mercancías		Proveedores	
(+)	30,000.00	30,000.00	(+)

Aunque en la siguiente unidad, para efectos de presentación de la información financiera se darán a conocer, algunas de las principales cuentas de una empresa comercial, en seguida se mencionan describiendo qué concepto controlan.

Activo circulante

Caja (efectivo). Esta cuenta representa el efectivo que el negocio tiene para disponer de él, es decir el dinero que se encuentra en la caja de la empresa.

Bancos. Esta cuenta representa el dinero que la empresa tiene en la cuenta en el banco, se utiliza cuando se deposita dinero o cuando se expiden cheques o se hacen traspasos de dinero.

Clientes. Esta cuenta representa todas las facturas pendientes de cobro provenientes de la actividad propia del negocio.

Deudores diversos. Esta cuenta representa las cantidades que otras personas le deben a la empresa, pero por actividades no provenientes de la actividad propia del negocio.

Inventario de mercancías o almacén. Esta cuenta representa el inventario de mercancías con las que cuenta la empresa.

Activo no circulante

Depósitos en garantía. Esta cuenta representa el dinero que la empresa le entregó a terceros por el cumplimiento de un contrato.

Terreno. Esta cuenta representa el costo de la compra del terreno así como otros gastos pagados sobre la propiedad.

Edificio. Esta cuenta representa el costo de la inversión que se realiza en edificios. Depreciación de edificio.

Mobiliario y equipo. Esta cuenta representa el costo de las inversiones en mobiliario y equipo como escritorios, archivos, estantes, etcétera.

Equipo de cómputo. Esta cuenta representa el costo de las inversiones en equipo electrónico.

Equipo de reparto. Esta cuenta representa el costo de las inversiones que se hacen para el transporte de la mercancía, pueden ser camiones, camionetas, motocicletas o cualquier otro vehículo.

Pasivos

Pasivo circulante

Proveedores. Esta cuenta representa las facturas que la empresa tiene pendientes de pagar, provenientes de compra de mercancía.

Acreedores diversos. Esta cuenta representa el adeudo que la empresa tenga pendiente de pagar, pero que no sean por la compra de mercancía.

Documentos por pagar. Deudas por cualquier concepto garantizadas con pagarés o letras de cambio.

Pasivo no circulante

Acreedores hipotecarios. Esta cuenta representa el adeudo que la empresa tiene con vencimiento mayor a un año.

Capital contable

Capital social. Esta cuenta representa las aportaciones de los socios. Pudiendo ser en efectivo o en especie, es decir, un bien diferente al efectivo.

Adicionalmente existen las cuentas que determinan las utilidades o las pérdidas y se denominan de resultados y permiten controlar los ingresos, productos, costos y gastos. Las cuentas que controlan los ingresos y productos son denominadas de resultados acreedoras y las cuentas que controlan los costos y gastos se denominan de resultados deudoras y son las siguientes:

Ventas. Esta cuenta representa los ingresos que se obtuvieron como consecuencia de las operaciones normales de la empresa, es decir, la venta de mercancías.

Productos financieros. Esta cuenta representa los productos provenientes por intereses ganados, la utilidad en cambios y los descuentos aprovechados al pagar pronto a los proveedores.

Otros productos. Esta cuenta representa el importe de las utilidades adicionales de la empresa por situaciones no recurrentes como la utilidad en venta de activos fijos, la venta de desperdicios industriales, etcétera.

Costo de ventas. Esta cuenta representa el costo de las mercancías que se vendieron.

Gastos de ventas. Esta cuenta representa todos los gastos relacionados con la función de vender, es decir; todos los gastos de venta que se han realizado para poder realizar la operación normal de la empresa (vender o prestar servicios).

Gastos de administración. Esta cuenta representa todos los gastos relacionados directamente con la administración de la empresa

Otros gastos. Esta cuenta representa los gastos que no están relacionados directamente con la operación normal del negocio. Por ejemplo los donativos o las pérdidas en ventas de activos fijos.

Gastos financieros. esta cuenta permite controlar los intereses pagados, las comisiones bancarias, los descuentos otorgados por pronto pago a los clientes o las pérdidas en cambios.

Ejemplo:

Durante el mes de agosto, la Lic. Fernanda Morgado junto con la Lic. Tere Bolio decidieron establecer una sociedad y abrieron su negocio de venta de artículos y regalos para todo tipo de fiestas cuya razón social es “Fiesta inolvidable, S.A. de C.V.” Las operaciones del mes fueron las siguientes:

- 10 Agosto. Las socias abrieron una cuenta bancaria; depositaron la cantidad de \$700,000.
- 12 Agosto. Pagaron la renta del local, la cual fue de \$6,000.
- 13 Agosto. Se compró mobiliario para exhibir la mercancía dentro del local por \$151,400; pagarón el 60% y firmaron un pagaré por el resto a un mes.
- 14 Agosto. Se compró una computadora por \$26,000; pagaron 70% en efectivo y el resto a crédito.
- 15 Agosto. Se pagó publicidad a la empresa “publifiestas.com” por \$3,300.
- 16 Agosto. Se compró mercancía a “Fiestas, S.A. de C.V” por \$275,800; pagaron 50% y el resto a crédito de un mes.
- 17 Agosto. Se compró mercancía a crédito a “Dulces, piñatas y algo más” por \$55,000.
- 20 Agosto. Para la inauguración compraron artículos de promoción y bocadillos por \$3,300.
- 28 Agosto. Se inaugura la tienda, al final del día se obtuvieron ventas al público en general por \$13,900 y una venta a crédito a la Sra. Romina M. por \$3,200, siendo el costo de las dos ventas de \$10,260.

29 Agosto. Se obtuvo una venta a la escuela “Kingstonne” por \$5,700, otorgándole crédito. El costo es de \$3,420.

30 Agosto. Al final del día se obtuvieron ventas al público en general por \$8,650, el costo es de \$5,310.

30 Agosto. Se pagó sueldo por \$1,600 y una comisión de 2% por las ventas a crédito.

Se pide elaborar los asientos en el Libro Diario, el pase a las “T’s”.

Asientos de diario:

LIBRO DIARIO			Hoja 1
Fecha	Descripción	Debe	Haber
	-----1-----		
10-Ago	Banco	700,000	
	Capital social		700,000
	Inicio de operaciones, abriendo la cuenta de cheques		
	-----2-----		
12-Ago	Gastos de administración	6,000	
	Banco		6,000
	Pago renta del mes de oficinas administrativas		
	-----3-----		
13-Ago	Mobiliario y equipo de oficina	151,400	
	Banco		90,840
	Documentos por pagar		60,560
	Adquisición de mobiliario para el local, pago de 60%, el resto se firmó un pagaré a un mes		
	-----4-----		
14-Ago	Equipo de cómputo	26,000	
	Banco		18,200
	Compra de una computadora, 70% en efectivo y el resto a crédito		7,800
	-----5-----		
15-Ago	Gastos de venta	3,300	
	Banco		3,300
	Pago de publicidad a la empresa “Publifestas.com S. A. de C. V.”		
	-----6-----		
16-Ago	Inventario de mercaderías	275,800	
	Proveedores		137,900
	Banco		137,900
	Compra de mercancía a “Fiestas S. A. de C. V.” pago de 50%, el resto a crédito		

-----7-----			
17-Ago	Inventario de mercancías	55,000	
	Proveedores		55,000
	Compra de mercancías a crédito a "Dulces, piñatas y algo más"		
	Sumas pasan a la hoja 2	1,217,500	1,217,500

LIBRO DIARIO			Hoja 2
Fecha	Descripción	Debe	Haber
	Viene de la hoja 1	1,217,500	1,217,500
-----8-----			
20-Ago	Gastos de Venta	3,300	
	Banco		3,300
	Pago de artículos de promoción		
-----9-----			
28-Ago	Banco	13,900	
	Cliente	3,200	
	Costo de Ventas	10,260	
	Ventas		17,100
	Inventario de mercancías		10,260
	Venta de mercancía a público en general y a crédito a la Sra. Romina		
-----10-----			
29-Ago	Cliente	5,700	
	Costo de Ventas	3,420	
	Ventas		5,700
	Inventario de mercancías		3,420
	Venta de mercancías a público en general		
-----11-----			
30-Ago	Banco	8,560	
	Costo de ventas	5,310	
	Ventas		8,560
	Inventario de mercancías		5,310
-----12-----			
30-Ago	Gastos de venta	178	
	Gastos de administración	1,600	
	Banco		1,778
	Pago de sueldo y pago del 2% de comisión por las ventas a crédito		
	Sumas	1,272,928	1,272,928

T's

Bancos				Acreedores				Proveedores			
1	700,000	6,000	2		18,200	4			137,900	6	
9	13,900	90,840	3						55,000	7	
11	8,560	7,800	4						192,900		
		3,300	5		18,200						
		137,900	6								
		3,300	8								
		1,778	12								
	722,460	250,918									
	471,542										
Inventarios				Equipo de cómputo				Documentos por pagar			
6	275,800	10,260	9	4	26,000				60,560	3	
7	55,000	3,420	10								
		5,310	11								
	330,800	18,990									
	311,810										
Clientes				Costo de Ventas				Ventas			
9	3,200		9	9	10,260				17,100	9	
10	5,700		10	10	3,420				5,700	10	
			11	11	5,310				8,560	11	
	8,900				18,990				31,360		
Gtos. De Vta.				Gtos. de Admón.				Mob. y equipo de oficina			
5	3,300		2	2	6,000			3	151,400		
8	3,300		12	12	1,600						
12	178				7,600						
	6,778										
				Capital Social							
					700,000	1					

Ejercicio 2

Una pequeña empresa comercializadora de artículos educativos para las escuelas, cuya razón social es: "Aprende jugando, S.A. de C.V." Va a rentar un local y contratar a una persona que va a atender el local y a un comisionista que se va a encargar de promocionar en las escuelas todos los artículos con los que cuentan. Las operaciones son las siguientes:

Operación 1. 04 enero. Dos socios abrieron una cuenta de cheques aportando cada una \$200,000.

Operación 2. 05 enero. Pagaron la renta del local, la cual fue de \$5,500, dejando un mes de deposito en garantía. Se considera 60% como gastos de venta y el resto de administración.

Operación 3. 06 enero. Se compró a crédito, mobiliario para exhibir la mercancía dentro del local por \$75,000.

Operación 4. 07 febrero. Se compró una camioneta por \$125,000, se paga el 75%, el resto a crédito de 2 meses.

Operación 5. 08 enero. Se compró una computadora por \$26,000.

Operación 6. 09 enero. Se compró mercancía a crédito al proveedor "Educare, S.A. de C.V." por \$90,000.

Operación 7. 10 enero. Se pagó publicidad por \$2,300.

Operación 8. 11 enero. Se vendió al contado mercancía a la escuela "Kinder Garden" por \$25,000, siendo el costo de \$13,750.

Operación 9. 12 enero. Se compró mercancía a "Schools mayoristas, S.A. de C.V." por \$155,000, se paga 50% y el resto a crédito de un mes.

Operación 10. 13 enero. Se vende a la escuela "Casa y taller montessori" \$87,500, 40% a crédito, el resto fue de contado, siendo el costo de \$48,125.

Operación 11. 15 febrero. Se paga sueldo de \$2,300. Y al comisionista se le paga una comisión por venta de 2%.

Se pide elaborar los asientos de diario y los esquemas de T's.

LIBRO DIARIO			Hoja 1
Fecha	Descripción	Debe	Haber
	-----1-----		
	-----2-----		
	-----3-----		
	-----4-----		

-----5-----

-----6-----

-----7-----

Sumas pasan a la hoja 2

LIBRO DIARIO		Hoja 2	
Fecha	Descripción	Debe	Haber
	Viene de la hoja 1		
	-----8-----		
	-----9-----		
	-----10-----		
	-----11-----		
	Sumas		

Evaluación

La información plasmada en los estados financieros debe analizarse e interpretarse, con el objeto de conocer la influencia que tuvieron las transacciones celebradas, por la entidad económica, en su situación financiera.

Como consecuencia del análisis e interpretación, se emite una calificación del efecto que las transacciones tuvieron en la situación financiera de la empresa, con el fin de darla a conocer a los responsables de tomar decisiones. A esta etapa se le llama *evaluación*.

Para llevar a cabo esta etapa, deberemos apoyarnos en la técnica del *análisis financiero con el fin de conocer diversos indicadores, que nos permitan medir el desempeño* de la organización, entre algunos de ellos se encuentra la solvencia, la liquidez, la rentabilidad, el apalancamiento, la rotación de inventarios, las cuentas por cobrar y otros.

Una vez analizada la información, se está en posibilidad de interpretarla mediante la elaboración de un reporte de evaluación financiera, en el que con base en una escala preestablecida, se califica cada una de las operaciones financieras que han sido interpretadas, ejemplo:

Industrial, S. A. Reporte de evaluación financiera al 31 de diciembre de 20X1				
A. Calificación:				
Concepto	Muy satisfactorio	Satisfactorio	Deficiente	Muy deficiente
Liquidez		X		
Solvencia	X			
Estabilidad financiera inmovilización del capital social	X			
Rentabilidad del capital social (ventas)		X		
Rentabilidad del capital social (utilidad)			X	
B. Comentarios:				
1. La liquidez de la entidad es satisfactoria, pues dispone de \$0.53 de efectivo por cada peso de pasivo de corto plazo que adeuda. El margen adecuado oscila entre \$0.50 y \$0.90. 2. La solvencia de la entidad es muy satisfactoria, pues cuenta con recursos circulantes suficientes para cubrir su pasivo de corto plazo en el curso normal de sus operaciones (posee \$2.77 por cada peso que adeuda). Se considera satisfactoria una razón de \$2.00. 3. La estabilidad financiera se estima deficiente, pues 85% del capital social está representado por pasivo. La razón adecuada oscila entre 50 y 80%. Tal deficiencia es atribuible a un exceso de pasivo en favor de proveedores.				

Información

Finalmente, el proceso se cierra con la fase de información, por medio de la cual se comunica a los interesados en la marcha de la entidad económica, la información financiera obtenida, como consecuencia de las transacciones celebradas por la propia empresa.

Para tal efecto, deberá prepararse un informe financiero, en el cual deberán incluirse todos los elementos necesarios para la adecuada y oportuna toma de decisiones.

Ejemplo de un informe financiero**Carta introductoria**

México, D. F., a 20 de enero de 20X2

Sr. L. A. Salvador Mendoza
Gerente General de Industrial, S. A.
Presente

Me es grato proporcionar a usted el informe financiero de Industrial, S. A., al 31 de diciembre de 20X1, el cual incluye:

Estado de situación financiera (se anexa documentación)
Estado de resultados (se anexa documentación)
Relaciones analíticas (se anexa documentación)
Reporte de evaluación (se anexa documentación)
Opinión profesional (se anexa documentación)
Recomendaciones

Ruego a usted se sirva tomar conocimiento de su contenido, con el fin de discutirlo con las personas y en la fecha que usted indique.

Atentamente
C. P. Eduardo M. Villanueva
Gerente de contabilidad

Opinión profesional

Sr. L. A. Salvador Mendoza
Gerente General de Industrial, S. A.
Presente

Como resultado de la evaluación de los estados financieros de Industrial, S. A., al 31 de diciembre de 20X1 me permito expresar mis puntos de vista referentes a la situación financiera de dicha entidad:

1. Existe suficiente capacidad financiera para pagar las obligaciones a corto plazo en el curso normal de las operaciones.
2. Una inadecuada coordinación entre las funciones de compras y comercialización ha provocado una sobreinversión de mercancías, las que se han adquirido en considerable proporción a crédito aumentando su costo.
3. El excesivo recargo del pasivo a favor de proveedores está comprometiendo la estabilidad de la estructura financiera.
4. La política de inversión del capital social es muy satisfactoria, pues se encuentra inmovilizado en el activo permanente casi en su totalidad.
5. Si bien, la productividad de la entidad es satisfactoria en cuanto a la rentabilidad del capital social en función de las ventas realizadas, no lo es tanto en atención a la generación de utilidades, cuyo índice de 4.7% se considera deficiente para la actividad de la entidad.

Dicha deficiencia obedece a un excesivo costo de venta, debido al alto precio que se paga por las mercancías.

Recomendaciones

Para superar las deficiencias mencionadas es recomendable:

1. Establecer una adecuada coordinación entre las funciones de compras y comercialización, de tal manera que las adquisiciones se efectúen en proporción con las ventas.
2. Destinar el efectivo remanente a la compra de mercancías al contado o, en su defecto, agilizar la cobranza de crédito a cargo de los clientes para incrementar la liquidez.
3. Vigilar la correlación entre los costos y los precios de venta, con el fin de que los primeros no excedan proporcionalmente los segundos.
4. Incrementar las ventas y abatir los gastos de operación.

Atentamente

C. P. Eduardo M. Villanueva
Gerente de contabilidad

Ejercicio 3

1. Subsistema contable que tiene por objeto proporcionar información a usuarios externos.
 - a) Sistema fiscal.
 - b) Sistema gubernamental.
 - c) Sistema de costos.
 - d) Sistema financiero.
 - e) Sistema administrativo.
2. La contabilidad financiera, así como la fiscal, generan información de _____ en el _____.
3. La contabilidad administrativa está regulada por las preferencias, pero sobre todo por _____ de los administradores.
4. Son fases del proceso contable: la sistematización, _____, el procesamiento, _____ e información.
5. Fase del proceso contable, en la cual se organizan los elementos de la contabilidad, por medio de la selección, diseño e instalación del sistema financiero.
 - a) Sistematización.
 - b) Valuación.
 - c) Evaluación.
 - d) Procesamiento.
6. Etapa en la que se cuantifican las transacciones económicas.
 - a) Evaluación.
 - b) Procesamiento.
 - c) Valuación.
 - d) Sistematización.
 - e) Información.

7. Etapa en la que se elaboran los estados financieros.
8. Fase en la cual se utiliza el análisis financiero para conocer diversos indicadores que nos permitirán medir el desempeño de la organización.

1.5 La contabilidad como sistema de información

A partir del concepto de que un sistema es un conjunto de elementos funcionalmente relacionados entre sí, que comparten las mismas características y tienen un objetivo común, se puede caracterizar la contabilidad como un sistema de información financiera.

En efecto, en la contabilidad existen principios de doctrina o teoría contable y procedimientos para procesar los datos. Tanto unos como otros, se han estructurado bajo una relación funcional, que parte de la especificación de las características que debe reunir la información financiera.

Un sistema es un conjunto de elementos relacionados entre sí, que comparten las mismas características y tienen un objetivo común. Todo sistema tiene una entrada, un proceso y una salida.

Este sistema se caracteriza por la entrada de datos, su procesamiento y una salida de información financiera.

Desde un punto de vista estricto, un dato o varios datos inconexos no constituyen información. Para que exista ésta, los datos han de relacionarse en una forma **significativa**.

Las características de la información financiera se determinan considerando los requerimientos de sus potenciales usuarios. Dado que hay diversas clases de usuarios, existe cierta información de tipo general, es decir, útil para prácticamente todos ellos, pero el sistema contable está constituido en forma tal que también se obtenga la información adicional o específica para ciertos grupos.

De acuerdo con lo expresado, en el sistema contable se sigue un método para captar los datos, procesarlos, resumirlos en forma significativa y, finalmente, comunicar la información. Se incorporan, además, procedimientos de verificación y el sistema está normado por los principios de contabilidad y otros componentes de la teoría contable. Contra lo que pudiera creerse, la estructura del sistema no se modifica por el hecho de que se pueden utilizar diferentes procedimientos de registro, manual o mecanizado; los cambios en el registro son de forma, pero los elementos del proceso y su relación con los demás elementos permanecen inalterables, pues como antes se dijo, las características de la información financiera que se ha de comunicar, son las que determinan la estructura del sistema.

Recientemente, la calidad de la información suministrada por la contabilidad ha sido fuertemente criticada por los diferentes usuarios. Lo anterior propició que se hayan propuesto y aplicado gradualmente acciones específicas para mejorar la calidad de dicha información. En la práctica es posible verificar que, las causas de la mencionada falta de calidad se ubican en distintas áreas de la organización, entre otras, se encuentra la oportunidad y veracidad de las transacciones debido a deficientes procedimientos de trabajo, como el desfase en el registro físico de movimientos de mercancías por parte del área

¿Cuál es la problemática de la contabilidad?

de almacenes y el envío de la documentación correspondiente al área de contabilidad; complejidad en las etapas de control de facturación, entradas y salidas, compras y ventas, etcétera.

Quizá una manera de visualizar la contabilidad, sea imaginándonos que es una “fábrica de información”. Lo anterior puede ser fácilmente visualizado en la figura 1.2. Para que la información generada por el sistema contable sea de calidad es importante analizar los diferentes elementos que forman parte de dicho proceso.

- a) **Calidad en la información de entrada:** por todos es bien sabido que si en un sistema “entra basura, sale basura”. Lo anterior significa que el primer paso para que el sistema de información contable genere información de calidad, es asegurar la calidad de la información de **entrada**. Esto implica que las transacciones que haya efectuado el negocio estén debidamente analizadas, registradas y soportadas en forma adecuada con la documentación pertinente.
- b) **Proceso de la información:** dentro de la fase de proceso de la información contable, existen dos importantes aspectos:
 - Las consideraciones organizacionales.
 - La infraestructura contable.

Las **consideraciones organizacionales** son aspectos que no necesariamente corresponden con tópicos contables y que tienen que ver más bien con la definición de funciones y con la disponibilidad de *recursos de cómputo*, tanto de software como de hardware, para la adecuada operación del sistema de contabilidad.

La **infraestructura contable** se refiere a aquellos elementos esenciales para generar información financiera con las especificaciones de calidad y eficiencia que demandan los usuarios. Entre los aspectos de infraestructura contable más relevantes, se encuentra la existencia de un adecuado sistema de contabilidad para el registro de las operaciones, la definición de los métodos de trabajo más eficientes para organizar la función contable y la capacidad técnica del personal encargado de operar y desarrollar el sistema de contabilidad.

- c) **Salida de la información:** un aspecto esencial de la información generada por el sistema contable es que esté dirigida a *satisfacer totalmente las necesidades* de los diferentes usuarios.

Entrada	Proceso	Salida
Calidad de la información de entrada	Consideraciones organizacionales Estructura organizacional Soporte de sistemas de cómputo Telecomunicaciones Infraestructura contable Métodos de trabajo Capacidad técnica Sistema de contabilidad	Información para las necesidades de diferentes usuarios
Operaciones cuantificables mediante el soporte documental (facturas, recibos, etcétera)	Normas Política Procedimientos contables	Estados financieros Balance Estado de resultados Estado de cambios en la situación financiera

Figura 1.2 Proceso de la información contable.

1.5.1 Importancia de la información

El valor de la información es incalculable, ya que aquellas empresas que cuenten con la mayor cantidad y calidad de datos, podrán tomar las mejores decisiones. Es decir, la información es una herramienta de competencia que marca la diferencia a la hora de realizar acciones que impactarán en la salud financiera de una organización.

Supongamos una situación muy común hoy en día: existen dos, tres o más empresas que producen o venden los mismos productos o servicios. A los clientes les interesan cuatro atributos de lo que compran: **precio, calidad, servicio y tiempo de entrega**. Qué pasaría si una de las empresas tiene problemas en el flujo de información:

1. Acerca de la determinación del costo del producto y no está disponible, por tanto, se le asigna uno no exacto.
2. Acerca del control de calidad y por tanto produce bienes defectuosos.
3. Acerca de las necesidades del cliente y su grado de satisfacción, resultando en una pérdida del mercado.
4. Acerca de la fecha estimada de entrega del bien que se venderá y proporcionando como resultado una entrega tardía o inoportuna.

Sus clientes se irán con otras empresas que sí pueden cubrir sus expectativas.

Sin embargo, en una empresa donde la información es preparada correctamente y llega a las manos de las personas que la necesitan, se pueden evitar los problemas anteriores y, en consecuencia, mantener y ganar clientes. Es decir, le sirve como herramienta estratégica para luchar contra la competencia.

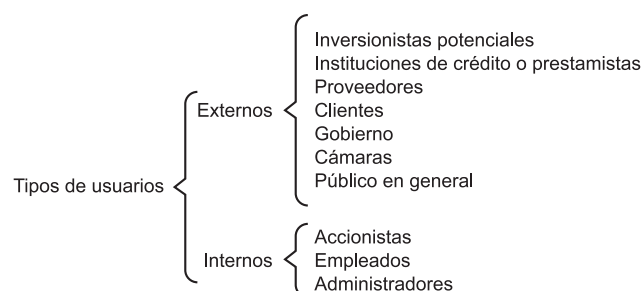
1.6 Usuarios de la información

Se ha dicho que la historia de la contabilidad va de la mano con la historia del comercio. El desarrollo de los negocios y el surgimiento frecuente de nuevas prácticas en el mundo mercantil, requiere que la contabilidad se adapte a las necesidades actuales, por lo que los métodos y teorías contables han evolucionado a un ritmo impresionante.

Sin embargo, la contabilidad no sirve exclusivamente a los negocios. Las asociaciones benéficas, culturales y deportivas, las instituciones educativas, y toda clase de entidades con fines no lucrativos, requieren también de información financiera suministrada por la contabilidad, y así emplear en la mejor forma los recursos destinados a cumplir los objetivos de la entidad. No escapa a esta consideración, desde luego, el ámbito gubernamental, ya sea de un país, una entidad federativa o un municipio.

En esencia la contabilidad o mejor dicho, la información que proporciona el sistema de contabilidad, está enfocada en cubrir las necesidades de dos diferentes tipos de usuarios: los externos y los internos.

**¿A quién
y para qué sirve la
contabilidad?**



Todos ellos usan la información financiera para satisfacer diferentes necesidades, por ejemplo:

- Los accionistas o posibles nuevos inversionistas requieren información para conocer y evaluar el riesgo y el retorno que tendrá su inversión; ellos también necesitan información para que les ayude a tomar decisiones en cuanto a vender, conservar o tener más participación en el negocio; a estos usuarios les interesa mucho la información relacionada con el riesgo que corre su inversión.
- A los empleados y sindicatos les interesa la información relacionada con la utilidad que genera el negocio y la participación que tienen de ésta, así como la estabilidad que ofrece la empresa; algunas veces también están interesados en los beneficios que tienen, los costos de los salarios en relación con los gastos, así como las oportunidades de mejorar el rendimiento y el crecimiento de la organización.
- Las instituciones de crédito o prestamistas requieren la información relacionada con los préstamos con el fin de saber si sus créditos e intereses les serán pagados en el vencimiento; esta información incluye principalmente la estructura financiera del negocio y la generación de fondos.
- Los proveedores y otros acreedores requieren la información para conocer si sus créditos serán liquidados cuando se venzan; también les interesa saber si la empresa tiene una estructura financiera sana y, tal vez, estimar si puede ser un cliente importante.
- A los clientes les interesa la información acerca de la continuidad que tendrá la operación de la empresa, especialmente cuando han efectuado inversiones a largo plazo relacionadas o dependientes del suministro de productos o servicios de la empresa.
- El gobierno y las cámaras requieren información sobre el mercado que atiende la empresa y su cobertura, así como sus actividades presentes y futuras; también desean información que pueden usar para regular las operaciones de las empresas, determinar las políticas de impuestos, así como información relacionada con estadísticas.
- Al público en general le interesan muy diferentes aspectos; por ejemplo, para saber la oportunidad que tiene en la empresa para obtener trabajo; para conocer la relación que tiene la empresa con los proveedores o industrias locales o periféricas, etc.; los estados financieros ayudan al público a conocer el tamaño de la empresa, la tendencia de crecimiento que tiene, sus desarrollos, sus nuevas actividades, etcétera.
- Los administradores, quienes son los responsables de la preparación y presentación de la información financiera, son los primeros interesados en conocer la situación financiera, los resultados y la generación de fondos de la empresa, ya que son la fuente de información para formarse un juicio y tener conocimiento de lo sucedido en la empresa; tienen acceso a la información más detallada que les permite controlar, planear y tomar decisiones con el fin de conducir la empresa hacia el logro de los objetivos fijados.

Ejercicio 4

1. La contabilidad como sistema de información requiere en la fase de “entrada”.
 - a) Infraestructura contable y organizacional.
 - b) Satisfacer las necesidades de los usuarios.
 - c) Analizar, registrar y soportar documentalmente todas las operaciones económicas.
2. Las normas, políticas y procedimientos contables se refieren a:
_____.
3. La información constituye una _____ para enfrentar la _____.
4. Usuarios que emplean la información financiera con fines de evaluar el riesgo y el retorno de su inversión.
 - a) Accionistas.
 - b) Acreedores inmobiliarios.
 - c) Trabajadores.
 - d) Clientes.
5. Requiere la información para definir la política fiscal y el manejo estadístico de los datos.
_____.
6. ¿Con qué fines utilizan los administradores la información financiera?
_____, _____ y _____.

Resumen

Las organizaciones requieren recursos humanos, materiales y financieros para el logro de sus objetivos; inmersas dentro de un sistema económico y social, tienen la necesidad de contar con información para llevar a cabo la coordinación de dichos recursos de manera eficiente. De tal modo, la contabilidad constituye una herramienta de gran valor para satisfacer esa necesidad, pues nos proporciona las bases cuantitativas y cualitativas para ejercer en forma adecuada y objetiva la toma de decisiones.

La contabilidad es tan antigua como la necesidad que tiene una persona de disponer de información para cuantificar los beneficios obtenidos mediante la realización de actos económicos. Sin embargo, fue hasta el siglo xv que el registro de operaciones comerciales vivió uno de sus periodos más trascendentes, debido al desarrollo del comercio, quizás comparable a los momentos que ha experimentado hacia el siglo xx y xxi, con la crisis financiera de los treinta y la marcada tendencia hacia la globalización.

En la actualidad, este fenómeno aunado a la competitividad, la calidad total, la productividad, la reingeniería, el libre comercio, etc., requiere más información, pues el grado de dificultad en las operaciones económicas de las organizaciones se ha vuelto más extenso y complejo.

La empresa de hoy no puede ser competitiva si carece de sistemas de información de todo tipo, incluyendo el sistema de contabilidad.

De tal manera, podemos definir la contabilidad como la técnica que produce, de forma sistemática y estructurada, información cuantitativa de las transacciones que realiza una entidad económica, para llevar a cabo la toma de decisiones.

Dentro de algunos objetivos que pretende alcanzar la contabilidad podemos citar los siguientes:

- a) Proporcionar información de la situación financiera de la empresa.
- b) Proporcionar las bases cuantitativas y cualitativas para la toma de decisiones.
- c) Informar sobre los recursos económicos de la empresa y las obligaciones que se generan.
- d) Cumplir con las disposiciones legales vigentes.
- e) Permitir la coordinación de las áreas funcionales.

Todo lo anterior se logra mediante la formulación, análisis e interpretación de los estados financieros, que son: estado de situación financiera o balance general, estado de resultados y estado de cambios en la situación financiera.

Por otra parte, considerando las diferentes necesidades de información, la contabilidad se ha estructurado en tres subsistemas:

1. Contabilidad financiera.
2. Contabilidad administrativa.
3. Contabilidad fiscal.

La primera tiene como objetivo proporcionar información a usuarios externos como acreedores, proveedores, posibles inversionistas, gobierno, etc., con la finalidad de que éstos puedan evaluar ciertos indicadores como la capacidad de pago para el otorgamiento de créditos; los niveles de rentabilidad sobre la inversión; la factibilidad de proyectos de inversión, el fomento gubernamental, etcétera.

La contabilidad administrativa tiene como objetivo proporcionar información de carácter interno, destinada a medir o evaluar la eficiencia directiva, para establecer las bases de planeación y control de las actividades.

Por lo que respecta a la contabilidad fiscal, podemos decir que es un sistema diseñado para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones.

El proceso contable surge como consecuencia de reconocer una serie de funciones interrelacionadas, que permiten la obtención de información sobre la situación financiera de la empresa. Las fases que integran este proceso son: sistematización, valuación, procesamiento, evaluación e información.

Consecuentemente, se describe la contabilidad como un sistema donde se integran procedimientos y principios que conforman la teoría contable.

Por último, es importante resaltar la importancia de la información, ya que de ésta depende en mucho la acertada *toma de decisiones*.

Actividades recomendadas

1. Investigar y comentar algunas disposiciones jurídicas que obligan llevar contabilidad. Por ejemplo, Ley del IVA, Ley del ISR, Código de Comercio, Ley del Impuesto al Activo, etcétera.
2. Investigar en una empresa qué aplicaciones se dan a la información contable.
3. Investigar y comentar en clase una noticia relacionada con su carrera de ingeniería y la contabilidad.

4. Conseguir en diarios oficiales o publicaciones afines, un estado de situación financiera y un estado de resultados, con el propósito de conocerlos y relacionarlos con el proceso contable.

Autoevaluación

1. El ingeniero debe estar involucrado en el desarrollo y administración de toda la empresa, desde los insumos hasta la obtención de bienes y servicios, con el fin de ser capaz de proponer mecanismos competitivos (V/F). ()
2. Menciona algunas decisiones en las que el profesional en ingeniería debe participar:
_____, _____, _____, _____,
_____ y _____.
3. Factores que le han dado a la contabilidad un nuevo enfoque como herramienta estratégica. Globalización, _____, productividad y _____.
4. La falta de información financiera obstaculiza definir los precios de venta y los costos de producción (V/F). ()
5. Fase del proceso contable en la cual es necesario conocer la naturaleza y características propias de la empresa.
 - a) Procesamiento.
 - b) Sistematización.
 - c) Evaluación.
 - d) Información.
6. La determinación sobre el método para cuantificar los inventarios se aplica en la fase de:
 - a) Valuación.
 - b) Evaluación.
 - c) Procesamiento.
 - d) Información.
7. Etapa en la cual podemos medir algunos indicadores financieros, como liquidez y rentabilidad de la empresa _____.
8. El informe financiero deberá incluir:
_____, _____, _____, _____,
y _____.
9. ¿La falta de información financiera obstaculiza el análisis del desempeño y la toma de decisiones? (V/F). ()
10. ¿Con qué fines emplean la información los acreedores financieros?
_____.

Respuestas de los ejercicios

Ejercicio 1

1. Contabilidad, disponer de información.
2. Fray Luca da Borgo Pacioli.
3. c)
4.
 - a) Proporcionar información financiera para la toma de decisiones.
 - b) Determinar los flujos de efectivo en la empresa.
 - c) Conocer los recursos económicos sobre los cuales la empresa ejerce ciertos derechos, así como las obligaciones contraídas.
 - d) Cumplir con las disposiciones jurídicas aplicables.
 - e) Coadyuvar con la coordinación entre las áreas funcionales de la empresa.
5. e)
6. Estado de resultados.

Ejercicio 2

LIBRO DIARIO			Hoja 1
Fecha	Descripción	Debe	Haber
-----1-----			
04-Ene	Banco	400,000	
	Capital social		400,000
	Inicio de operaciones, apertura cuenta de cheques		
-----2-----			
05-Ene	Gastos de administración	2,200	
	Gastos de venta	3,300	
	Deposito en garantía	5,500	
	Banco		11,000
	Pago de deposito en garantía y la renta del mes, considerando 60% gastos de venta y el resto gastos de administración		
-----3-----			
06-Ene	Mobiliario y equipo de oficina	75,000	
	Banco		75,000
	Adquisición de mobiliario para el local		

-----4-----			
07-Ene	Equipo de reparto	125,000	
	Acreedores		37,500
	Banco		87,500
	Compra de una camioneta, 75% en efectivo y el resto a crédito		
-----5-----			
08-Ene	Equipo de cómputo	26,000	
	Banco		26,000
	Compra de una computadora		
-----6-----			
09-Ene	Inventario de mercancías	90,000	
	Proveedores		90,000
	Compra de mercancía al proveedor “Educare”		
-----7-----			
10-Ene	Gasto de venta	2,300	
	Banco		2,300
	Pago de publicidad		
	Sumas pasan a la hoja 2	<u>729,300</u>	<u>729,300</u>

LIBRO DIARIO			Hoja 2
Fecha	Descripción	Debe	Haber
	Viene de la hoja 1	729,300	729,300
-----8-----			
11-Ene	Banco	25,000	
	Costo de ventas	13,750	
	Ventas		25,000
	Inventario de mercancías		13,750
	Venta de mercancía a la escuela “Kinder garden”		
-----9-----			
12-Ene	Inventario de mercancías	155,000	
	Bancos		77,500
	Proveedores		77,500
	Compra de mercancía al proveedor “Schools mayorista”		

		-----10-----			
13-Ene	Cliente		35,000		
	Banco		52,500		
	Costo de ventas		48,125		
	Ventas			87,500	
	Inventario de mercancía a la escuela "Casa y taller montessori"			48,125	
		-----11-----			
15-Ene	Gasto de venta		700		
	Gasto de administración		2,300		
	Banco			3,000	
	Pago de sueldo y pago del 2% de comisión por las ventas a crédito				
		Sumas	1,061,675	1,061,675	

Bancos			Acreedores		Proveedores	
1	400,000	11,000	2	37,500	4	90,000
8	25,000	75,000	3			77,500
10	52,500	87,500	4			167,500
		26,000	5			
		2,300	7			
		77,500	9			
		3,000	11			
	477,500	282,300				
	195,200					
Inventarios			Equipo de cómputo		Depósito de garantía	
6	90,000	13,750	8	26,000	2	5,500
9	155,000	48,125	10			
	245,000	61,875				
	183,125					
Clientes			Costos de ventas		Ventas	
10	35,000		8	13,750		25,000
			10	48,125		87,500
				61,875		112,500

Gtos. de venta		Gtos. de Admón		Capital social	
2	3,300	2	2,200		400,000 1
7	2,300	11	2,300		
11	700		4,500		
	6,300				
Mob. y equipo de oficina		Equipo de reparto			
3	75,000	4	125,000		

Ejercicio 3

- d)
- Eventos transcurridos, pasado.
- Las necesidades.
- La valuación, la evaluación.
- a)
- c)
- Procesamiento.
- Evaluación.

Ejercicio 4

- c)
- La infraestructura contable que se aplicará durante el proceso.
- Herramienta estratégica, competencia.
- a)
- El gobierno.
- Planeación, control y toma de decisiones.

Respuestas de la autoevaluación

- V
- Control de calidad, evaluación de proyectos, reducción y programación de costos, aplicación de métodos cuantitativos, diseño de nuevos productos, procesos y servicios, mantenimiento de maquinaria y equipo, localización y distribución de plantas.
- Calidad, competitividad.
- V

5. b)
6. a)
7. Evaluación.
8. Carta introductoria, estados financieros, reporte de evaluación, opinión profesional y recomendaciones.
9. V
10. Para determinar si la empresa es sujeta de crédito.