

**FACULTAD DE INGENIERIA U.N.A.M.
DIVISION DE EDUCACION CONTINUA**

CURSOS INSTITUCIONALES

**DIPLOMADO
EN
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS**

**MÓDULO : 4
CONTABILIDAD BÁSICA
21 DE JUNIO AL 12 DE JULIO**

LIC. MA. LUISA MEJÍA ACOSTA
Palacio de Minería
México, D.F.
1997

NECESIDAD E IMPORTANCIA DE LA INFORMACION FINANCIERA

El objetivo primordial del presente tema, es el de justificar y resaltar la necesidad e importancia que ha tenido, tiene y tendrá la contabilidad, por ser esta técnica la que controla y obtiene la información financiera que servirá a los interesados tomar decisiones eficientes en beneficio de la entidad económica en la que están involucrados.

Se tratarán los diferentes conceptos de: Entidad; Recursos, Finanzas e Información Financiera. En relación a esta última, se enunciarán sus características y se demostrará su necesidad desde los puntos de vista universal y social.

LA CONTABILIDAD

Los temas a tratar en este capítulo serán: conceptos, objetivos, necesidades, especialidades y disposiciones legales que giran en torno a la contabilidad.

LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS

Se expondrán los conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera. (Entidad, Realización, Período Contable, Valor Histórico, Negocio en Maroha, Dualidad Económica, Revelación Suiciente, Importancia Relativa y Consistencia).

LOS ESTADOS FINANCIEROS

En este capítulo se explican los objetivos, conceptos, características, usuarios, clasificación y limitación de los estados financieros básicos.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (BALANCE GENERAL)

Este tema como los anteriores reviste de un destacada importancia que ya los participantes conocerán: su definición, lo que realmente significa situación financiera, cuáles son los elementos que lo conforman, fórmulas, criterios aplicables para clasificar sus elementos, componentes y formas de presentación.

ESTADO DE RESULTADOS (ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS)

Dicho estado financiero, considerado como principal, se analizarán y se comentarán: su propósito y necesidad de su elaboración, conceptos, principales aspectos financieros que satisface, clasificación de los ingresos y egresos, fórmulas aplicables para su elaboración, clasificación de los gastos de operación, presentación, comparación e interrelación con el estado de situación financiera.

LA PARTIDA DOBLE

Esta teoría se ha considerado como la base fundamental de la contabilidad, la cual ha dado lugar al único sistema en uso denominado precisamente Sistema de Partida Doble. En este tema se tratará lo más relevante como: necesidad de captar el

dinamismo de la función financiera, principio del valor histórico original, consideraciones preliminares, reglas de la partida doble y el principio de dualidad económica.

LA CUENTA

Partiendo sobre la base contable y considerando a la cuenta como el medio que se utiliza para el registro ordenado y clasificado de todos los aumentos y disminuciones que surge el valor o concepto a que se refiere, se harán las siguientes consideraciones: concepto, objetivos y consideraciones generales, elementos que la integran, clasificación y las reglas del cargo y del abono.

ANÁLISIS Y REGISTRO DE OPERACIONES FINANCIERAS

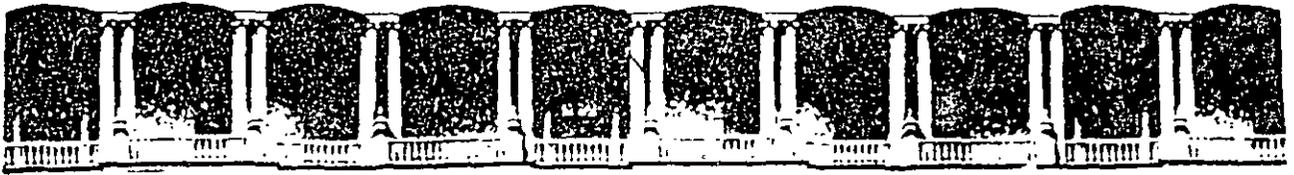
Se tratarán los aspectos mínimos a considerar para el establecimiento del sistema de registro y control de las operaciones financieras fundamentales que realiza una entidad mercantil, aplicando los métodos analíticos y el de inventarios perpetuos, las características de ambos sistemas, así como sus ventajas y desventajas.

LA BALANZA DE COMPROBACION

Se verá en forma breve el estudio de este documento, considerando: su definición, objetivos y ventajas principales así como su formato respectivo.

PRACTICA FINAL

La elaboración de una práctica, es con la finalidad de que el participante, aplique en forma objetiva todos los conocimientos teóricos adquiridos en este primer módulo y proceda al registro de las operaciones financieras más comunes y la elaboración de los estados financieros básicos: Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados.



**FACULTAD DE INGENIERIA U.N.A.M.
DIVISION DE EDUCACION CONTINUA**

CURSOS INSTITUCIONALES

REGISTROS CONTABLES

LIBRO DIARIO

El libro diario debe registrar una serie de datos importantes que permitan seguir la huella de la operaciones realizadas, para lograr este objetivo, el libro diario adopta un rayado que es conocido como diario continental.

Cabe hacer hincapié que este rayado es uno de los muchos posibles que pueden emplearse, toda vez que no se pierda de vista que cada empresa de acuerdo con sus necesidades puede variar la forma del rayado, lo que es pertinente recalcar es que, independientemente del rayado, todos los datos mencionados deben ser consignados.

Se sugieren las siguientes seis columnas.

- 1.- Número de asiento
- 2.- Número del folio del mayor
- 3.- Concepto y fecha de la operación
- 4.- Parcial
- 5.- Cargos
- 6.- Abonos

LIBRO MAYOR

El libro mayor es un registro donde concentraremos los movimientos que tuvieron las cuentas de activo, pasivo, capital contable y resultados, como consecuencia de las operaciones realizadas durante el período contable, es decir, en este libro destinaremos un folio u hoja independiente para cada una de las cuentas que integren la contabilidad de la entidad; por ejemplo, si una empresa emplea en su contabilidad 37 cuentas, en el libro mayor deberán abrirse 37 folios, uno para cada una de las cuentas respectivas.

En este libro pasaremos los asientos registrados previamente en el libro diario, razón por la cual también se le conoce como libro de segunda anotación.

Para los cargos se sugieren las siguientes columnas:

- 1.- Fecha
- 2.- Nombre de la cuenta
- 3.- Número de asiento
- 4.- Número de folio de la contra-cuenta
- 5.- Cargos
- 5.- Movimiento deudor

Para los créditos, se sugieren las mismas columnas que para los cargos, excepto que la 5 y 6 son para créditos y movimiento acreedor, respectivamente.

CUENTAS DE ORDEN

Son cuentas de memorándum o de recordatorio no afectan la posición financiera. Se muestran al alcance del estado de posición financiera.

OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA

Los registros contables contemplan las operaciones en moneda extranjera, señalando el tipo de cambio vigente en la fecha de operación y el tipo de cambio a la fecha de pago, surgiendo una diferencias que es la utilidad o pérdida en cambios.

SISTEMA DE REGISTRO

POLIZAS

Son documentos individuales para registrar cada operación.

El método de pólizas es un método de registro manual, en el cual las operaciones son registradas individualmente, es decir, para cada operación realizada se elabora una póliza, la cual mantienen el rayado del diario continental.

Las pólizas se elaboran a máquina por duplicado o más ejemplares, al original se anexan los comprobantes (documentos fuente). Para el registro de una operación, el encargado toma los datos directamente de la documentación comprobatoria, una vez afectado el asiento, le anota su nombre y firma, y lo somete a la autorización del contador, el cual verifica y autoriza la documentación y luego la firma, para que estas pólizas puedan ser registradas tanto en los diarios tabulares como en los registros auxiliares.

Después de haber registrado los diarios tabulares y los auxiliares, el personal encargado de esta labor pone su firma. Una vez terminado el registro de las pólizas, estas se archivan en forma progresiva.

DIARIO CONTINENTAL

El método de Diario Continental se sustenta en el libro diario.

Consiste en hacer un registro cronológico (diario) de todas y cada una de las operaciones por la entidad.

DIARIO TABULAR

El aumento de columnas al diario continental, surge una variante de diarios, llamado también tabulares.

El diario tabular es un método de registro manual cronológico (consecutivo) que emplea un registro en el cual se anotan las operaciones tanto en diario como en mayor, de manera simultánea, para efectuar a fin de cada mes pases al diario general mediante asientos de concentración, mismos que representan, para cada una de las

cuentas que intervienen, mediante sus cargos y abonos, los movimientos acumulados durante el periodo de referencia.

DIARIO Y CAJA

El libro diario debe registrar una serie de datos importantes que permitan seguir la huella de las operaciones realizadas, para lograr este objetivo, el libro diario adopta un rayado que es conocido como diario continental.

El libro de caja tiene como finalidad mostrar el saldo inicial y final de caja y en que se han empleado los recursos.

CENTRALIZADOR

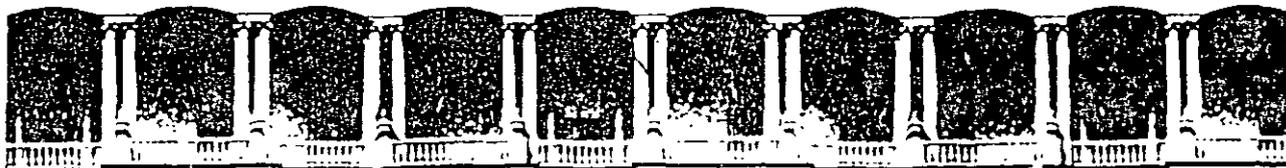
Los métodos tabulares presentaban una serie de dificultades para el registro de las operaciones, consistiendo primordialmente en el hecho de que el registro debía ser efectuado por la misma persona, tal como acontece con el diario continental, situación que origina entre otras cosas la falta de oportunidad en la presentación de los datos y la consiguiente información. Para salvar esta deficiencia, el diario tabular se separa en varios libros diarios especiales, en cada uno de los cuales se registran un tipo de operaciones semejantes como son las ventas, las compras, entradas y salidas de efectivo, los gastos, etc., dando como resultado el método centralizador.

Esta evolución permite la división del trabajo, siendo ésta una de sus principales ventajas.

SISTEMAS ELECTRONICOS

Podemos decir que el método mecánico y el electromecánico son métodos de registro directo y simultáneo que agilizan el proceso del registro de las operaciones y la presentación de la información mediante el empleo de máquinas (mecánicas o electrónicas).

Se dice que un método es de registro directo cuando las operaciones registradas quedan impresas directamente en el papel, lo cual facilita su observación directa. O sea que en una hoja de papel denominada Libro Diario se anotan directamente las transacciones realizadas por la entidad. En una hoja de papel denominada Libro Mayor se anotan directamente en el papel los movimientos y los saldos de cada cuenta, e igualmente con los movimientos de registros auxiliares se registraban directamente tales hojas.



**FACULTAD DE INGENIERIA U.N.A.M.
DIVISION DE EDUCACION CONTINUA**

CURSOS INSTITUCIONALES

COSTOS HISTÓRICOS

GENERALIDADES DE COSTOS

CONCEPTOS

Contabilidad general.- Es el registro sistematizado de las operaciones de una empresa.

Contabilidad de costos.- Se encarga principalmente de la acumulación y del análisis de la información relevante para uso interno de los gerentes en la planeación, el control y la toma de decisiones.

Es una técnica o método para determinar el costo de un proyecto, proceso o producto utilizado por la mayor parte de las entidades legales de una sociedad, o específicamente recomendado por un grupo autorizado de contabilidad (NAA)

Contabilidad de costos industriales.- Es el nombre que se da a un sistema ordenado de uso de los principios de contabilidad general, para registrar los costos de explotación de una empresa, de tal manera que las cuentas que se llevan en relación con la producción, la administración y la venta, sirvan a los administradores, para la determinación de costos unitarios y totales, de los artículos producidos, para lograr así una explotación económica, eficiente y lucrativa.

Sistema de costos industriales.- Es un conjunto de normas, procedimientos y técnicas que nos indican la forma en que los costos se cargan al producto manufacturado, el control de los inventarios y cómo se pueden determinar los valores de la producción.

CONCEPTOS DE COSTOS

COSTO DE INVERSION

El costo de un bien lo constituye el conjunto de esfuerzos y recursos que han sido invertidos con el fin de producirlo. Tiempo, esfuerzo y recursos de capital.

COSTO DE DESPLAZAMIENTO

El costo de una cosa o de un bien es el de aquella otra que fue escogida en su lugar.

COSTO INCURRIDO

Es el que refleja valores de inversión efectuados exclusivamente en un lapso, sin incluir valores de producción que correspondan a otro ejercicio.

COSTO DE PRODUCCION

Está formado por tres elementos básicos: materias primas directas, sueldos y salarios directos y costos indirectos de producción.

COSTO DIRECTO O COSTO PRIMO

Se refiere a la suma de los elementos directos del costo, es decir: la materia prima directa y los sueldos y salarios directos.

COSTO DE DISTRIBUCION

Comprender las erogaciones que se efectúan desde que el artículo se ha terminado, su proceso de venta, hasta ponerlo en manos del consumidor.

COSTO DE ADMINISTRACION

Se integra como su nombre lo indica, por los costos administrativos ocasionados después de la entrega de los bienes, hasta recibir su valor en caja y aquellos comunes a la dirección de la empresa no identificables como costo de producción o costo de distribución.

COSTO TOTAL

Está formado básicamente por el Costo de producción, de distribución, de admin. ración, en su caso costo financiero y otros costos.

COSTO UNITARIO

El resultado de dividir el costo de producción entre el número de unidades producidas.

OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD DE COSTOS

Con el empleo de inventarios perpetuos, hace posible la preparación mensual de estados financieros, control de las operaciones y de sus gastos.

Permite precisar el costo total de la producción y el costo unitario de los productos manufacturados.

DIFERENCIA ENTRE COSTO Y GASTO

Costo es un conjunto de gastos y por lo tanto el gasto forma parte del costo (teoría de conjuntos)

PRECIOS DE VENTA

Como objetivo adicional, el costo unitario total determinado en la contabilidad de costos, sirve de base para aumentar un porcentaje de utilidad para fijar los precios de venta de los productos.

CATALOGO DE CUENTAS Y SUB-CUENTAS EN UNA ENTIDAD INDUSTRIAL

CUENTAS PRINCIPALES EN LA CONTABILIDAD DE COSTOS

ALMACEN DE MATERIAS PRIMAS

Subcuentas-Tarjetas de almacén por cada materia prima

ALMACEN DE ARTICULOS TERMINADOS

Subcuentas-Tarjetas de almacén por cada producto terminado

ALMACEN DE ARTICULOS DEFECTUOSOS O AVERIADOS

Las Tarjetas de almacén. se llevarán con la técnica de valuación que adopte la empresa entre UEPS, PEPS, PRECIO, PROMEDIO, PRECIO FIJO O ESTANDAR, PRECIO DE MERCADO.

INVENTARIO DE PRODUCCION EN PROCESO

PRODUCCION EN PROCESO

Una sola cuenta de mayor o tres cuentas (una para cada elemento del costo).

Cuentas de mayor por cada proceso o cuentas de mayor por departamentos según la empresa.

Subcuentas-Cada orden de producción-En el procedimiento por órdenes.

SUELDOS Y SALARIOS POR DISTRIBUIR

COSTOS INDIRECTOS DE PRODUCCION

Subcuentas-Cada uno de los conceptos de gasto que se originan en la fábrica.

COSTO DE PRODUCCION DE LO VENDIDO

CONTROL Y CONTABILIZACION DE LOS ELEMENTOS DEL COSTO

MATERIAS PRIMAS

TARJETAS DE ALMACEN CON CADA TECNICA DE SALIDAS

SUELDOS Y SALARIOS DIRECTOS

CONTABILIZACION DE NOMINAS Y LISTAS DE RAYA

COSTOS INDIRECTOS DE PRODUCCION

APLICACIONES SEGUN BASES TIEMPO, VALOR O UNIDADES

COSTOS REALES Y COSTOS PREDETERMINADOS

Costos reales o históricos. Ejercicios de demostración

Costos predeterminados. Estimados y estándar.

ESTIMADOS.-LO QUE PUEDE COSTAR UN ARTICULO

Subcuentas-Tarjetas de almacén por cada materia prima

ALMACEN DE ARTICULOS TERMINADOS

Subcuentas-Tarjetas de almacén por cada producto terminado

ALMACEN DE ARTICULOS DEFECTUOSOS O AVERIADOS

Las Tarjetas de almacén. se llevarán con la técnica de valuación que adopte la empresa entre UEPS, PEPS, PRECIO. PROMEDIO. PRECIO FIJO O ESTANDAR, PRECIO DE MERCADO.

INVENTARIO DE PRODUCCION EN PROCESO

PRODUCCION EN PROCESO

Una sola cuenta de mayor o tres cuentas (una para cada elemento del costo).

Cuentas de mayor por cada proceso o cuentas de mayor por departamentos según la empresa.

Subcuentas-Cada orden de producción-En el procedimiento por órdenes.

SUELDOS Y SALARIOS POR DISTRIBUIR

COSTOS INDIRECTOS DE PRODUCCION

Subcuentas-Cada uno de los conceptos de gasto que se originan en la fábrica.

COSTO DE PRODUCCION DE LO VENDIDO

CONTROL Y CONTABILIZACION DE LOS ELEMENTOS DEL COSTO

MATERIAS PRIMAS

TARJETAS DE ALMACEN CON CADA TECNICA DE SALIDAS

SUELDOS Y SALARIOS DIRECTOS

CONTABILIZACION DE NOMINAS Y LISTAS DE RAYA

COSTOS INDIRECTOS DE PRODUCCION

APLICACIONES SEGUN BASES TIEMPO, VALOR O UNIDADES

COSTOS REALES Y COSTOS PREDETERMINADOS

Costos reales o históricos. Ejercicios de demostración

Costos predeterminados. Estimados y estándar.

ESTIMADOS.-LO QUE PUEDE COSTAR UN ARTICULO

COSTOS ESTANDAR

El estándar representa un valor típico del costo de un producto, se usa para lograr los fines de la dirección y para decisiones y control de los costos. Como una medida de eficiencia.

Se comparan y miden la ejecución de diversas tareas, así como se analizan las razones por las que los costos reales difieren de los estándar.

METODOS DE CONTROL

a) La cuenta de producción en proceso se carga a costos históricos y se acredita por la producción terminada y la que queda en proceso en base al costo estándar.

b) La cuenta de producción en proceso se carga y se acredita en base al costo estándar.

c) La cuenta de producción en proceso se carga y se acredita a los costos reales y estándar.

Este último procedimiento no es aplicable en nuestro medio industrial.

EJERCICIO CON EL METODO B

COSTO DIRECTO O VARIABLE

Es un conjunto de procedimientos tendientes a determinar el costo de producción, en el que los costos fijos periódicos, se segregan para cargarse a los ingresos y en el que se reconoce que únicamente deben tomarse en cuenta:

LA MATERIA PRIMA DIRECTA

LOS SUELDOS Y SALARIOS DIRECTOS

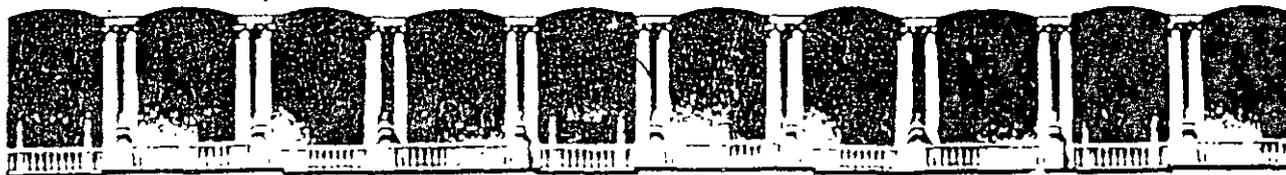
LOS COSTOS INDIRECTOS DE PRODUCCION

VARIABLES

Consecuentemente los costos fijos de producción se excluyen de los inventarios y no forman parte de los activos de la empresa.

Los dos primeros elementos del costo, materia prima directa y sueldos y salarios directos, integran el "costo primo" o directo, y el tercer elemento, "costos indirectos de producción" al segregarlo en gastos fijos y variables en razón directa a sus volúmenes de producción y venta, toman el concepto directo a la suma de los tres elementos mencionados, mismo que se identifican en la unidad del producto

EJERCICIO DE DEMOSTRACION



**FACULTAD DE INGENIERIA U.N.A.M.
DIVISION DE EDUCACION CONTINUA**

CURSOS INSTITUCIONALES

CONSOLIDACIONES, FUSIONES

DEFINICION Y DETERMINACION DE UN GRUPO SOCIOECONOMICO

Los grupos socioeconómicos están formados por dos o más personas físicas o morales cuyas actividades se relacionan dado que las entidades económicas integrantes ya están controladas directa o indirectamente por los mismos inversionistas.

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público establece que los grupos de personas que implican riesgos comunes, son los siguientes:

a) "Los integrados por personas relacionadas entre sí por garantía o créditos, cuyo importe representa más del 50% del patrimonio neto del garante o acreditante".

b) "Los integrados por personas que tengan relaciones patrimoniales, cuando estas representan más del 50% del patrimonio neto de alguna de aquellas. No se consideran integrantes de estos grupos a las personas que, teniendo invertido más del 50% de su propio patrimonio neto en el capital de una persona moral, no participen en más del 25% de dicho capital.

c) "Las personas morales cuyo capital sea propiedad en más de un 50% de un mismo tercero".

Adicionalmente se considera que existen riesgos comunes entre un grupo de entidades cuando por sus nexos patrimoniales la situación financiera de alguna de ellas pueda influir en forma decisiva en la de las demás o cuando la administración de las empresas dependa directa o indirectamente de una misma.

ELEMENTOS INTEGRANTES DE UN GRUPO SOCIOECONOMICO

En la práctica existen numerosas modalidades en que dos empresas se pueden combinar para constituir un grupo socioeconómico, para llegar a constituir, ya sean entidades legales nuevas, o bien, sólo entidades económicas.

Las tres formas más usuales de combinar empresas son las siguientes:

1.- Si la empresa A adquiere todas las acciones de la empresa B, la primera de ellas continúa operando con todos los derechos y obligaciones de ambas compañías y la empresa B deja de existir, constituyéndose entonces lo que se conoce como una FUSION

2.- Cuando dos empresas A y B se combinan para formar una tercera entidad legal C, dejando de existir las dos primeras se dice que se ha realizado una CONSOLIDACION

3.- En el caso en que la empresa A adquiera una porción importante, más no todas de las acciones de la empresa B y ambas empresas continúan operando como una entidad económica A se le denomina MATRIZ y a la empresa B SUBSIDIARIA, bajo este supuesto a los accionistas de la empresa B diferentes de la empresa A se les conoce con el nombre de interés minoritario.

DEFINICIONES DE LAS PARTES INTEGRANTES DE UN GRUPO SOCIOECONOMICO

A) COMPAÑIA TENEDORA O MATRIZ (HOLDING)

Es la empresa propietaria del 25% o más de las acciones ordinarias de otras o bien que posee una cantidad tal de acciones que le permiten de hecho controlarla.

De acuerdo con la Ley General de Sociedades Mercantiles, toda accionista que posea más del 25 % del capital social tiene derecho a nombrar un consejero y, consecuentemente, tiene injerencia en la administración.

B) SOCIOS PRINCIPALES

Los inversionistas que poseen la mayoría de acciones de una o varias entidades o una cantidad suficiente como para controlar su administración.

C) SUBSIDIARIA

Es aquella compañía cuya mayoría de acciones ordinarias, o acciones comunes (más del 50%), es propiedad de otra empresa.

D) ASOCIADA

Es una compañía de la cual otra empresa es propietaria de entre el 25% y el 50% de las acciones ordinarias en circulación.

E) AFILIADAS O FILIALES

Son las empresas que tienen accionistas comunes, y la inversión de estos es tan importante que ejercen control sobre ellas.

CONCEPTOS Y DIFERENCIAS ENTRE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y COMBINADOS

El Boletín B-8 emitido por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos define a los estados financieros consolidados y combinados como sigue:

"Los estados financieros consolidados son aquellos que presentan la situación financiera y resultados de operación de una entidad integrada por la compañía tenedora y sus subsidiarias (independientemente de sus personalidades jurídicas) y se formulan sustituyendo la inversión en acciones de compañías subsidiarias de la tenedora con los activos y pasivos de aquella y eliminando los saldos y las operaciones efectuadas entre las distintas compañías, así como las utilidades no realizadas por la entidad.

"Los estados financieros combinados son aquellos que presentan la situación financiera y resultados de operación de compañías afiliadas (empresas que tienen accionistas comunes, sin inversiones de importancia) como si fueran una entidad, independiente de sus personalidades jurídicas.

Y se formulan sumando los estados financieros individuales de compañías afiliadas después de eliminar los saldos y transacciones de inversiones en su caso, así como las utilidades realizadas por la entidad".

La diferencia radica en que los estados financieros consolidados se puede identificar a una compañía tenedora y a sus subsidiarias, es decir, una compañía propietaria de la mayoría de las acciones ordinarias de las demás empresas, mientras que en los estados financieros combinados se anotan las cifras de empresas afiliadas, empresas que tienen accionistas comunes sin que estos posean inversiones de importancia.

PRINCIPALES REQUISITOS EN LA VALUACION Y PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Para poder conocer el verdadero retrato del Grupo Socioeconómico se tienen que eliminar los dobles efectos de Las cuentas:

- Inversiones en Acciones y Capital
- Cuentas Circulantes de Activos y Pasivos
- Ventas y Costo de Ventas

Adicionalmente a este ajuste o despiramidación, pueden existir asociadas y subsidiarias que no hayan consolidado y que sea intención de la controladora mantenerlas como inversiones permanentes.

Para estos casos existen algunos requisitos en la valuación y presentación de información financiera, de acuerdo con el boletín B-8 del Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

REGLAS DE VALUACION

Para dar cumplimiento a los principios de contabilidad de Realización y Revelación Suficiente, las inversiones en compañías asociadas y subsidiarias no consolidadas deben valuarse a través del Método de Participación, que consiste en:

a) "Valuar las inversiones al costo de adquisición y agregar (o deducir) la parte proporcional de las utilidades (o pérdidas) de las subsidiarias o asociadas, posteriormente a la fecha de compra de las inversiones".

b) "Las utilidades o pérdidas originadas por transacciones entre las compañías del grupo (tenedora y asociada o subsidiarias no consolidadas, o éstas entre sí), deben ser eliminadas antes de ejecutar el ajuste mencionado en el párrafo anterior".

c) "Si el costo de la inversión difiere del valor en libros de esas acciones al momento de la compra, esa diferencia debe distribuirse tomando en cuenta las circunstancias que originaron la diferencia".

REGLAS DE PRESENTACION

Los estados financieros a que nos referimos deben incluir como mínimo la siguiente información:

a) "La divulgación del método de valuación"

b) "El monto de las utilidades (o déficit) no distribuidas por las subsidiarias a su tenedora, lo que de hecho representa una restricción a las utilidades acumuladas en la tenedora".

c) "La cifra correspondiente al ajuste por utilidades o pérdidas del período a que se refiere los estados financieros debe mostrarse por separado en el estado de resultados".

d) "El importe de los dividendos recibidos de compañías asociadas y subsidiarias no consolidadas en el período"

CONSOLIDACION

OBJETIVO

La principal razón para consolidar, es la identificación de un centro económico de toma de decisiones en un grupo de empresas, que se traduce en una información integradora de todos los entes económicos que se agrupan, a fin de facilitar a usuarios internos y externos el análisis de la situación financiera y los resultados obtenidos.

VENTAJAS DE LA CONSOLIDACION

- Presenta un resumen financiero
- Facilita el análisis y la toma de decisiones
- Coadyuva a una mejor administración

TIPOS DE CONSOLIDACION

Directa. Se presenta cuando la controladora posee de manera directa la mayoría de las acciones de la subsidiarias.

Indirecta. Esta se origina por la adquisición de la controladora de la mayoría de las acciones de una subsidiaria, que a su vez, ha adquirido la mayoría de acciones de otra compañía, haciendo una especie de cadena.

LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

La consolidación cumple con todos los principios de contabilidad generalmente aceptados, y en forma muy especial con los de:

- Entidad
- Revelación Suficiente
- Período Contable
- Realización

REQUISITOS DE LA CONSOLIDACION

- Que exista una compañía controladora y una o más subsidiarias.
- Que la inversión sea con fines permanentes.
- Que se tenga control. Que se preparen estados financieros a una misma fecha y a un mismo período.
- Aplicación uniforme y consistente de principios y criterios contables.
- Estandarizar catálogos y guías contabilizadoras.

PROCESO DE CONSOLIDACION

Para realizar una consolidación, es necesario, cumplir con los requisitos señalados en el punto anterior, y proceder a eliminar las transacciones, saldos y utilidades entre compañías.

PASOS PARA CONSOLIDAR

- Cumplimiento de requisitos.
- Obtención de información.
- Elaboración de la hoja de trabajo de consolidación.

Elaboración y presentación de Estados Financieros Consolidados.

METODOS DE CONSOLIDACION

Método de Participación

Método del Costo

FUSION DE SOCIEDADES

OBJETIVO

Mediante la fusión de sociedades se extingue una o varias compañías con actuación independiente, subsistiendo o naciendo otra con gobierno central, la cual absorbe el activo y el pasivo de las sociedades fusionadas, dejando éstas de existir como entidades legales.

Deberá prepararse un balance general de cada una de las sociedades que se fusionan, asignando a los diversos valores del activo un valor actual debidamente saneado, así como estado de utilidades relativas a varios ejercicios sociales anteriores, con el objeto de dar a conocer la tendencia de los rendimientos de cada compañía.

La fusión deberá de constar en escritura, inscrita en el Registro Público de Comercio en donde se mostrará el acuerdo relativo.

CARACTERISTICAS

Que nazca una sociedad distinta a las que se fusionan, disolviéndose cada una de estas últimas. (Fusión propiamente dicha).

Que una de las sociedades que se fusionan subsista con las modificaciones impuestas por la fusión, absorbiendo a las otras, las cuales quedarán disueltas (Fusión por Absorción).

CAUSAS QUE MOTIVAN LA FUSION

a) Disminuir los costos y los gastos a fin de lograr que el precio de venta de los artículos se reduzca y que las utilidades aumenten. •

b) Cuando una sociedad menos fuerte no puede resistir el empuje y la competencia de la más fuertes.

c) Mejorar la calidad técnica del producto.

d) Asegurar el abastecimiento de materias primas

e) Aprovechar adecuadamente la mano de obra mediante una producción a gran escala.

f) Permitir a una sociedad disolverse sin pasar por la liquidación.

PROCESO PARA SU REGISTRO CONTABLE

Preparar un balance previo.

Saldar las cuentas complementarias de balance contra sus principales.

Valuar los activos para efectos de fusión.

La diferencia entre el valor neto en libros y el valor actual se ajusta contra la cuenta "Resultados de la fusión".

Saldar las cuentas de activo, pasivo y capital, en la sociedad que desaparece.

Registrar asiento de apertura (fusión por integración) o aumentos del capital social (fusión por absorción).



**FACULTAD DE INGENIERIA U.N.A.M.
DIVISION DE EDUCACION CONTINUA**

CURSOS INSTITUCIONALES

REEXPRESIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

INTRODUCCION

En los últimos años, un fenómeno económico llegó a niveles demasiado altos a nuestro país, este fenómeno económico es la inflación.

Los problemas económicos que provoca son perjudiciales a cualquier economía, ya que entre otras cosas provoca: pérdida del poder adquisitivo del dinero, desestímulo al ahorro nacional, déficit en la balanza de pagos, etc. Sin embargo, la inflación también tiene efectos en otras áreas y no solamente en la economía, una de estas áreas es la información financiera.

La información financiera de las empresas y de las personas se ven afectadas por este fenómeno económico, ya que provoca que ésta información no sea real.

Una información financiera que presenta cifras de acuerdo a los valores históricos a los que se efectuaron las operaciones de una entidad económica a lo largo de su existencia, muestra una situación financiera histórica pero que no refleja su situación real, esto debido a que los valores mostrados en ella no son los mismos al momento en que esta información se está produciendo; sin embargo si esta información tomara en cuenta los efectos de la inflación se presentaría una situación económica real ya que la entidad económica mostraría valores actuales o presentes, de sus derechos y obligaciones, así como de su patrimonio.

Con el objeto de que los problemas provocados por la inflación en la información financiera fueran corregidos, el Instituto Mexicano de Contadores Públicos se ha abocado a estudiar la manera en que se ha de dar solución a este problema.

Este proceso ha tenido diferentes etapas y procesos con el objeto de reunir experiencias que dieran la mejor alternativa para resolver esta situación.

El producto final de todo este proceso fue el boletín B-10 "Reconocimiento de los efectos de la inflación en la Información Financiera", el cual ha constituido desde su emisión una valiosa herramienta para el análisis de la Información Financiera y la toma de decisiones.

Desde la emisión de este boletín, se aceptación no fue total, sin embargo, poco a poco las empresas, sobre todo los grandes grupos, fueron reconociendo su utilidad, y tomando su aplicación como una costumbre, sin embargo, existen algunos sectores (que lamentablemente son muchos) que aún no lo aplican; esto último debido entre otras cosas al costo que ello implica, pero principalmente a que muchas personas que se desenvuelven en la pequeña y mediana empresa, consideran que su metodología de aplicación e interpretación son muy complicadas.

Debido a lo anterior surge la inquietud de hacer este trabajo, con un enfoque que resulte sencillo para la comprensión de la metodología de su aplicación e interpretación, logrando de este manera que se valore la importancia de su aplicación, sobre todo en los sectores de la pequeña y mediana empresa, porque en los grandes grupos su aplicación ya ha sido aceptada debido a que se han reconocido los beneficios que este boletín proporciona.

Para el desarrollo de este trabajo se han dividido los puntos referentes a este tema en cinco "bloques" partes o temas. en el primero se hace mención a las generalidades de la información financiera, tocando los puntos referentes a las características que ésta debe reunir, su forma de presentación, la utilidad que tiene de acuerdo al usuario que la usa para sus diversos fines; la información financiera básica y las bases sobre las cuales debe ser preparada, estas bases son los "Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados".

En la segunda parte se desarrolla en tema de la inflación, haciendo una breve historia en nuestro país, indicando sus principales causas y efectos, algunos de los tipos de inflación existentes y la manera de medir el nivel de inflación. Por último en este capítulo se mencionan los principales problemas que provoca la inflación en la información financiera y en la toma de decisiones basadas en una información que no reconoce los efectos de la inflación.

Dentro de la tercera parte se exponen los lineamientos que ha emitido el Instituto Mexicano de Contadores Públicos con el objeto de solucionar los problemas provocados por la inflación en la información financiera, los cuales han sido antecedentes del Boletín B-10. Se mencionan las normas generales del Boletín B-10 que tuvieron lugar en su emisión inicial, así como los lineamientos particulares para la aplicación de dichas normas. También dentro de esta parte se indican las adecuaciones que ha tenido el Boletín B-10, haciendo énfasis en las razones que hubo para que fuesen teniendo lugar estas adecuaciones.

En la cuarta parte se desarrollo un análisis de los nuevos rubros que deben integrarse a los estados financieros al efectuar la actualización de estos. Y por último se plantea un análisis de la situación en el supuesto de que la inflación llegue a "niveles bajos", lo que implica en la opinión de muchos analistas que el Boletín B-10 tendría que desaparecer, por lo tanto en base a esto se presentan algunas situaciones que podrían presentarse en el supuesto de que este boletín desapareciera.

Finalmente para concluir, se lleva a cabo el desarrollo de un caso práctico en el cual se presenta la información financiera en cifras históricas de una empresa comercial, a la cual se le aplican los lineamientos que marcan el Boletín B-10 por los métodos existentes que éste contempla, al final se realiza un análisis general de los estados financieros ya actualizados para obtener las conclusiones finales acerca de todo este tema tan importante en nuestros días.

LA INFORMACION FINANCIERA

La Información Financiera surge como una necesidad, dado el interés de diversas personas o instituciones, acerca de la situación financiera y de los resultados de operación obtenidos por una entidad económica.

Esta información se genera a través de los registros de las operaciones que realiza la entidad, que hacen por medio de la contabilidad, la cual podemos definir de la siguiente manera:

"La contabilidad es la técnica que se utiliza para producir sistemáticamente y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica".

De acuerdo a los anteriores conceptos podemos decir que la Información Financiera, es un resumen de los registros contables que se hacen de las operaciones que realiza un ente económico, que se presenta por medio de Estados Financieros, los cuales muestran su situación financiera a una fecha determinada o el resultado de operaciones, obtenido en un período de tiempo determinado, así como los cambios en su estructura financiera.

CARACTERISTICAS

La Información Financiera debe reunir ciertas características, con el objeto de que basándose en esta información se pueda evaluar el futuro de la entidad y tomar decisiones de carácter económico que influirán en el desarrollo de la misma. Estas características son las siguientes:

- Utilidad
- Confiabilidad
- Provisionalidad

UTILIDAD

Para que la información financiera sea útil, su contenido informativo, debe ser significativo, relevante, veraz y comparable; además debe ser oportuna.

Para que el contenido informativo resulte significativo, deben ser perfectamente entendibles las palabras y cantidades con que está representado, para que el usuario pueda comprender la situación de la entidad en diferentes épocas, los resultados de sus operaciones, así como su evolución en el tiempo.

La **relevancia** de la información financiera consiste en seleccionar y mencionar los aspectos y elementos más importantes que permitan al usuario, interpretar mejor la información y tomar una decisión correcta.

La **veracidad** de la información se refiere a que la presentación de ésta sea sobre hechos realmente sucedidos y que estos a su vez hayan sido correctamente cuantificados, con el objeto de que esta información no esté desvirtuada.

La **comparabilidad** de la información debe darse en la misma entidad en diferentes épocas y con otras entidades del mismo giro; la facilidad de comparación de la información tiene gran importancia, ya que permite juzgar el desarrollo de las entidades económicas y facilita a los inversionistas la toma de decisiones respecto a invertir o retirar su fondos.

La oportunidad de la información para que ésta sea útil, se refiere a que la información llegue al usuario con el tiempo suficiente para que éste pueda lograr sus objetivos y no tome decisiones para corregir una situación anómala demasiado tarde.

CONFIABILIDAD

La confiabilidad como característica de la información no es un atributo propio, sino que es la credibilidad que el usuario deposita en ella al aceptarla, utilizarla y tomar decisiones con base en esta información. Este crédito, el usuario lo otorga a la información en la idea de que toda la operación del sistema, es decir, la recopilación de datos, su procesamiento y la presentación de la información por medio de los estados financieros es estable, objetiva y verificable.

La **estabilidad** del sistema se basa en el principio de consistencia, es decir, que la forma de producir la información a través del tiempo ha sido aplicando las mismas reglas para la captación, cuantificación, procesamiento y presentación de los datos; en caso de que haya cambios en estas reglas y tenga un efecto importante de la información, esto debe hacerse del conocimiento de los usuarios para evitar confusiones y errores.

La **objetividad** significa la ausencia de prejuicios, es decir, que al operar el sistema las reglas no hayan sido distorsionadas y la información no ha sido manipulada para tratar de convencer al usuario de una situación determinada.

La **verificabilidad** de la información se ha definido como el atributo de ésta para poder facilitar a individuos competentes que trabajen de modo independiente de los que la han elaborado. Llegar a las mismas conclusiones y valoraciones partiendo de los mismos datos, es decir, que toda la operación de un sistema permite hacer pruebas para comprobar que la información producida es correcta, ya que las reglas de captación, cuantificación, procesamiento y presentación de la información son uniformes.

La importancia de la posibilidad de verificación, la objetividad y la estabilidad tienen su origen en la necesidad de que para la toma de decisiones correctas, la información debe ser fidedigna.

PROVISIONALIDAD

La provisionalidad de la información se refiere a que ésta no es definitiva, ya que los resultados de operación, los cambios en la situación financiera y en la estructura financiera de una entidad, se presentan haciendo cortes en la vida de ésta y por lo tanto contienen estimaciones para determinar la información que se está presentando una fecha determinada. Esta característica de la información viene a ser más que nada una limitación, por lo que es de suma importancia que la información sea presentada oportunamente para evitar que se tome una decisión basada en información que como ya se dijo, contiene estimaciones, las cuales ya pudieran tener un efecto totalmente diferente si no se analizan en un tiempo razonable.

IMPORTANCIA UTILIDAD

La importancia y utilidad de la información Financiera está en función de los objetivos de cada usuario, ya que todos ellos tienen finalidades distintas al usar la información financiera. La utilidad que aquí se menciona no se refiere a la característica de la información financiera, sino al uso que los distintos usuarios harán de ella.

ESTADOS FINANCIEROS BASICOS

Los estados financieros pueden ser estáticos y dinámicos; los estáticos son los que presentan información que se refiere a una fecha fija, en tanto que los dinámicos la información que presentan corresponde a un período de tiempo.

La información financiera es muy variada y extensa, sin embargo, el usuario de la información, necesita únicamente aquella que contenga los datos esenciales que le permitan tener una visión general sobre los aspectos más importantes de una entidad, como son su situación financiera a cierta fecha, los resultados de operación obtenidos y los cambios en su estructura financiera en un determinado período; esta información se presenta en los siguientes estados financieros:

- Estado de situación financiera
- Estado de resultados
- Estado de variaciones en el capital contable
- Estado de cambios en la situación financiera

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Muestra la situación financiera de una entidad relacionando todos los activos, pasivos y capital contable de dicha entidad a una fecha determinada, o sea, cuáles son los recursos con que cuenta y las obligaciones que se tienen a dicha fecha.

Generalmente el estado de situación financiera se presenta en forma de cuenta y en forma de reporte. La presentación en forma de cuenta se hace reflejando en el cuerpo del estado en el lado izquierdo los activos totales y del lado derecho los pasivos sumados con el Capital Contable, para tener al final de ambos lados sumas iguales.

Ejemplo:

ACTIVOS	NS 100	PASIVOS	NS 75
		CAPITAL CONTABLE	25
	-----		-----
SUMAS IGUALES	NS 100		NS 100
	=====		=====

En la presentación en forma de reporte se hace partiendo del total de activos, restándole los pasivos para llegar al Capital Contable.

Ejemplo:

	ACTIVOS	N\$	100
Menos (-)	PASIVOS		75

	CAPITAL CONTABLE	N\$	25
		=====	

Mediante el análisis de este estado financiero se puede determinar la capacidad de pago de una entidad, su liquidez, capacidad de endeudamiento, etc., información que resulta importante para los distintos usuarios de acuerdo al interés económico que tenga en la entidad.

Por presentar información referente a una fecha fija, el estado de situación financiera es un estado financiero estático, aún cuando haya notas referentes a hechos posteriores que puedan cambiar substancialmente el significado de las cifras.

ESTADOS DE RESULTADOS

Presenta un resumen de los ingresos, costos y gastos de una entidad, mostrando la utilidad o pérdida obtenida en un periodo determinado.

Este estado financiero se presenta regularmente en forma de reporte, partiendo de los ingresos, y presentando posteriormente los costos, gastos e impuestos para llegar a la utilidad o pérdida neta del periodo.

Ejemplo:

	INGRESOS	N\$	10,000.00
	Costo de ventas		2,500.00

	Utilidad bruta		7,500.00
	Gastos generales		2,500.00

	Utilidad de operación		5,500.00
	Costo integral de financiamiento		850.00

	Utilidad antes de impuestos		4,650.00
	I.S.R. y P.T.U.		2,092.50

	Utilidad (pérdida) neta	N\$	2,557.50
		=====	

La información que se presenta en este estado corresponde a un período, por lo tanto es un estado financiero dinámico. Mediante el análisis combinado de este estado financiero y el estado de situación financiera se pueden obtener los porcentajes de utilidad sobre las ventas, rendimiento sobre la inversión total, rendimiento sobre la inversión de los accionistas.

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE

Este estado es un resumen de los cambios ocurridos en el capital contable de una entidad durante un período, ya sean aumentos o disminuciones; los aumentos provienen de inversiones realizadas por los propietarios y de la utilidad neta generada durante el período, las disminuciones se deben a retiros de capital hechos por los propietarios y a la obtención de pérdidas durante el período que abarca la información de este estado.

Los estados financieros anteriores se relacionan entre sí de la siguiente manera:

La utilidad o pérdida que se refleja en el estado de resultados aumenta o disminuye, según sea el caso, el capital contable, el cual se analiza en el estado de variaciones en el capital contable y éste a su vez disminuido o aumentado con los retiros y aportaciones de los accionistas es el que se incorpora.

La información que se presenta en este estado corresponde a un período, por lo cual es un estado financiero dinámico.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA

En esta estado se presenta información referente a los cambios en los recursos financieros de una entidad, sus actividades de inversión y financiamiento así como los recursos generados o utilizados por dicha entidad en el curso de sus operaciones.

La información que se presenta en este sentido permite a los distintos usuarios:

- Evaluar la capacidad de la empresa para generar recursos y cumplir con sus obligaciones, pagar dividendos y cuando se requiera anticipar la posible necesidad de obtener financiamientos, ya sea por medio de préstamos, emisión de obligaciones, etc.

- Conocer y comprender el porqué de las diferencias entre la utilidad neta y los recursos que se generaron o utilizaron para llegar a dicha utilidad.

- Conocer de qué manera se dieron los cambios en la estructura financiera de la entidad por actividades de inversión y financiamiento.

La generación o utilización de recursos se clasifican para efectos de presentación de este estado o de la siguiente manera:

- 1.- De operación

2.- De financiamiento

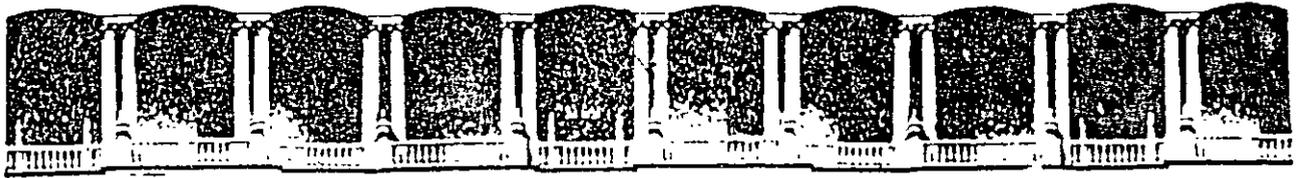
3.- De inversión

La utilización o generación de recursos por la operación se obtienen aumentando o disminuyendo según corresponde la utilidad o pérdida de la cual se está partiendo con aquellos conceptos que afectaron a resultados pero que no requirieron la utilización de recursos financieros, como son las depreciaciones y las amortizaciones; además deben considerarse también los cambios en aquellas partidas en las que se hace la utilización de recursos para su aumento o disminución como son: cuentas por cobrar, inventarios y cuentas por pagar, sin incluir en estas últimas la obtención de préstamos.

Las actividades de financiamiento comprenden entre otras:

- Préstamos recibidos a corto y largo plazo, así como la amortización de dichos préstamos.
- Incrementos de capital por capitalización de pasivos, o emisión de acciones.
- Pago de dividendos.

Las actividades de inversión comprenden básicamente los aumentos y disminuciones del activo fijo como compra, construcción y venta de inmuebles, maquinaria y equipo. También se considera como inversión la compra de acciones de otras entidades económicas.



**FACULTAD DE INGENIERÍA U.N.A.M.
DIVISION DE EDUCACION CONTINUA**

CURSOS INSTITUCIONALES

***PROGRAMAS DE CONTABILIDAD
MAS USUALES CON
APOYO DE PC'S***

COI (CONTABILIDAD INTEGRAL)

El sistema de contabilidad integral (COI) se emplea para capturar información contable, procesarla mantenerla actualizada y para obtener reportes, todo ello de una forma segura y confiable, los reportes que contiene son de acuerdo a la legislación fiscal, cuenta con herramientas poderosas y amigables, sus reportes y consultas facilitan la contabilidad.

COI fue diseñado tomando en cuenta los problemas de la mediana y la pequeña empresa.

El sistema se adapta a todas las necesidades contables, es multiempresa y calcula las obligaciones hasta 12 distintos diarios, póliza y acceso de contabilidad; maneja pólizas repetitivas y tiempo de captura incluye información de presupuestos y cuentas del operativo, además que permite una actualización diaria y proporciona estados financieros en forma veraz y oportuna.

COI se compone por sistemas que están relacionados entre sí:

- COI (Contabilidad Integral)
- NOI (Nómina Integral)
- SAE (Sistema Administrativo Empresarial)

El sistema integral (COI) contiene los siguientes módulos:

I. Catálogo de cuentas

- a) Movimientos
- b) Consultas
- c) Reportes
- d) Finalizar

II. Pólizas (única forma de afectar el catálogo de cuentas).

- a) Movimientos
- b) Consultas
- c) Emisión
- d) Pólizas de disco
- e) Finalizar

III. Balance de comprobación

- a) Consultas
- b) Reportes
- c) Finalizar

Cada uno de los módulos como se explica anteriormente tienen subsistemas y esto a su vez tiene sub-subsistemas dándonos la oportunidad de entender claramente cada uno de los subsistemas, ayudándonos a obtener mas fácil nuestra contabilidad.

Las ventajas que nos proporciona el sistema integral (COI) es el evitar el trabajo excesivo, es decir, que nuestra contabilidad va cuadrando por si sola a través de las pólizas con el apoyo de cada uno de los integrantes del sistema (COI).

COI, nos da la oportunidad de obtener mas fácilmente nuestra contabilidad desechando los tediosos libros contables, obteniendo una información veraz confiables y oportuna.

Como se mencionó, el sistema (COI) se encuentra apoyado por otros sistemas entre ellos:

S A E (SISTEMA ADMINISTRATIVO EMPRESARIAL)

Este sistema ha sido diseñado para proporcionar las empresas herramientas para el control de operaciones de compra-venta.

Se basa en un diseño en el cual, todos los módulos están correlacionados por medio de menús evitando comando difíciles.

Para el control de las operaciones de compra-venta se hará a través de:

- 1.- Clientes
- 2.- Vendedores
- 3.- Facturación
- 4.- Cuentas por cobrar
- 5.- Interface COI
- 6.- Inventario y servicios
- 7.- Movimiento al inventario
- 8.- Proveedores
- 9.- Ordenes de compra
- 10.- Cuentas por pagar
- 11.- Consultas generales
- 12.- Estadísticas
- 13.- Utilerías

NOI (NOMINA INTEGRAL)

El sistema (NOI) se ha desarrollado con el fin de facilitar el control de pago de la nómina para pequeñas y medianas empresas así como para brindar el apoyo y cumplimiento de las obligaciones fiscales, para ello se necesita conocer los procedimientos fiscales de México dado que el sistema es una herramienta de aplicación.

Este sistema (nómina integral) consta de los siguientes módulos:

- 1.- Parámetros de la nómina
- 2.- Departamentos e impuestos
- 3.- Catálogo de trabajadores
- 4.- Percepciones y deducciones
- 5.- Movimientos a la nómina

- 6.- Interface COI
- 7.- Consultas generales
- 8.- Reportes de nóminas
- 9.- Emisión de recursos
- 10.- Otros reportes
- 11.- Utilerías y enlace electrónico

Tanto el Sistema Administrativo Empresarial (SAE) y Nómina integral (NOI) contienen sus respectivos menús y submenús que apoyan al usuario sin necesidad de recurrir a los libros contables, nóminas y papeles de trabajo.



**FACULTAD DE INGENIERIA U.N.A.M.
DIVISION DE EDUCACION CONTINUA
DESARROLLO EMPRESARIAL**

**Diplomado
en
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS**

**Módulo 4
CONTABILIDAD BÁSICA
del 21 de junio al 12 de julio de 1997**

C.P. y Lic. Juan M. Esteban Hernández

CONTABILIDAD I

DENOMINACIÓN Y MOVIMIENTO DE LAS PRINCIPALES CUENTAS DE ACTIVO Y PASIVO.

PRINCIPALES CUENTAS DEL ACTIVO.

CAJA. Por caja entendemos el dinero en efectivo, o sea, los billetes, las monedas, los cheques recibidos, los giros bancarios, postales o telegráficos etc.

Ahora bien la cuenta de caja **aumenta** cuando se recibe dinero en efectivo y **disminuye** cuando se paga en efectivo.

Caja es cuenta del **activo**, porque representa el dinero efectivo **propiedad** del negocio.

BANCOS. Por bancos entendemos el valor de los depósitos a favor del negocio, hechos en instituciones bancarias.

La cuenta de Bancos **aumenta** cuando se deposita dinero o valores al cobro; **disminuye** cuando se expiden cheques contra el banco.

Bancos es cuenta del **Activo**, porque representa el dinero **propiedad** del negocio, depositado en instituciones bancarias.

MERCANCÍAS. Por Mercancías entendemos todo aquello que es objeto de compra y venta.

La cuenta de Mercancías **aumenta** cuando se compran o nos devuelven mercancías; **disminuye** cuando se venden o se devuelven mercancías.

Mercancías es cuenta del **Activo**, porque representa el valor de las mercancías que son propiedad del negocio, aunque lo es únicamente al principiarse y terminarse el ejercicio.

CLIENTES. Son las personas que deben al negocio mercancías adquiridas a crédito, y a quienes no se exige especial garantía documental.

La cuenta de Clientes **aumenta** cada vez que se venden mercancías a crédito; **disminuye** cuando el cliente paga total o parcialmente la cuenta, devuelve la mercancía o se le concede alguna rebaja.

Clientes es cuenta del **Activo**, porque representa el valor de las ventas hechas a crédito, que el negocio tiene **derecho** a cobrar.

DOCUMENTOS POR COBRAR. Entendemos por Documentos por Cobrar a títulos de crédito a favor del negocio, tales como letras de cambio, pagarés, etc.

La cuenta de Documentos por Cobrar **aumenta** cuando se reciben letras de cambio o pagarés a favor del negocio **disminuye** cada vez que se cobra o se endosa uno de estos documentos o cuando se cancelan.

Documentos por Cobrar es cuenta del **Activo**, porque representa el importe de las letras y pagarés que el negocio tiene **derecho** de cobrar.

DEUDORES DIVERSOS. Son las personas que deben al negocio por un concepto distinto al de venta de mercancías.

La cuenta de Deudores Diversos **aumenta** cada vez que nos quedan a deber por un concepto distinto de venta de mercancías por ejemplo, al prestar dinero en efectivo; al vender a crédito cualquier valor que no sea mercancía, etc. **disminuye** cuando dichas personas hacen pagos a cuenta o en liquidación o devuelven los valores que estaban a su cargo.

Deudores Diversos es cuenta del **Activo**, porque representa el importe de los adeudos que no sean por ventas de mercancías a crédito que el comerciante tiene **derecho** de cobrar.

Las cuentas anteriores son las que, por lo regular, tienen movimiento constante en todo negocio comercial.

TERRENOS. Son los predios que pertenecen al negocio.

Terrenos es cuenta del **Activo**, porque representa el precio de costo de los terrenos que son **propiedad** del negocio.

EDIFICIOS. La cuenta de Edificios está constituida por las casas y construcciones **propiedad** del negocio.

Edificios es cuenta de **Activo**, porque representa el precio de costo de los edificios que son **propiedad** del negocio.

MOBILIARIO Y EQUIPO. Se considera mobiliario y equipo a los escritorios, las sillas, las mesas, los libreros, los mostradores, las básculas, las vitrinas, las máquinas de oficina, etc. Mobiliario y equipo es cuenta de **Activo**, porque representa el precio de costo del mobiliario y equipo **propiedad** del negocio.

EQUIPO DE ENTREGA O DE REPARTO. Por Equipo de Entrega o de Reparto entendemos todos los vehículos de transporte tales como camiones, motocicletas, bicicletas, etc., que se usan en el reparto de la mercancía.

Equipo de Entrega o de Reparto es cuenta de **Activo**, porque representa el precio de costo del equipo de entrega o de reparto que es **propiedad del negocio**.

MAQUINARIA. Representa el conjunto de máquinas de las que se sirven las industrias para realizar su producción.

Maquinaria es cuenta del **Activo**, porque representa el costo de la maquinaria que es **propiedad del industrial**.

Las cuentas de **Terrenos, Edificios, Equipo de Oficina, Equipo de Entrega y Maquinaria** tienen un movimiento muy semejante: **umentan** cada vez que se compra uno de esos bienes, y **disminuyen** cuando se vendan o se den de baja por inservibles.

DEPÓSITOS EN GARANTÍA. La cuenta de Depósitos en Garantía está constituida por los contratos mediante los cuales se amparan las cantidades que se dejan en guarda para garantizar valores o servicios que el negocio va a disfrutar; por ejemplo, el depósito que exige la Compañía de Luz para proporcionar energía eléctrica; el depósito que se deja como garantía para el arrendamiento de un edificio, etc.

La cuenta de Depósitos en Garantía **umenta** cada vez que se deja en guarda dinero o valores; **disminuye** conforme nos devuelvan el importe de dichos depósitos por haber terminado el plazo del contrato o por la cancelación del mismo.

Depósitos en Garantía es cuenta del **Activo**, porque representa el importe de las cantidades dejadas en guarda que el comerciante tiene el **derecho** a exigir le sean devueltas por el depositario al terminarse el plazo del contrato o al cancelarse el mismo.

GASTOS DE INSTALACIÓN. Son todos los gastos que se hacen para acondicionar el local a las necesidades del negocio, así como para darle al mismo cierta comodidad y presentación.

La cuenta de Gastos de Instalación **umenta** por cada uno de los gastos que se hagan para acondicionar el local; **disminuye** por la parte proporcional que de dichos gastos se vaya amortizando por el uso o por el transcurso del tiempo.

Gastos de Instalación es cuenta del **Activo**, porque representa el costo de las instalaciones que son **propiedad** del negocio. Naturalmente, la **baja del valor** que vayan sufriendo las instalaciones por el uso o por el transcurso del tiempo es la que debe considerarse un **gasto**.

PAPELERÍA Y ÚTILES. Constituyen la cuenta Papelería y Útiles los materiales y útiles que se utilizan o emplean en la empresa, los principales son el papel tamaño carta u oficio, papel carbón, los sobres, bloc de remisiones, remisiones, talonarios de facturas o recibos, libros, registros, las tarjetas, los lápices, los borradores, las tintas, etc.

Esta cuenta **aumenta** cada vez que se compren artículos de papelería y útiles de escritorio; **disminuye** por el valor de los materiales que se vayan utilizando.

Papelería y útiles es cuenta de **Activo**, porque representa el precio de costo de la papelería y útiles que es **propiedad** del negocio. Naturalmente, la **parte que se vaya utilizando o consumiendo** es la que debe considerarse un **gasto**.

PROPAGANDA O PUBLICIDAD. Por Propaganda o Publicidad entendemos los medios por los cuales se da a conocer al público determinada actividad, servicio o producto que el negocio proporciona, produce o vende. Los medios más conocidos son los folletos, prospectos, volantes, anuncios en diarios, en revistas, en estaciones radiodifusoras y otros vehículos de divulgación.

La cuenta de propaganda o publicidad **aumenta** cada vez que se pague por la impresión de folletos, prospectos, volantes, por la publicidad en diarios, revistas, radiodifusoras, etc. **disminuye** por la parte de publicidad o propaganda que se vaya utilizando.

Propaganda o Publicidad es cuenta de **Activo**; porque representa el precio de costo de la propaganda o publicidad que es **propiedad** del negocio. Naturalmente, la **parte que se vaya distribuyendo** o la parte del servicio que se haya recibido es la que debe considerarse un **gasto**.

PRIMAS DE SEGUROS. Por Primas de Seguro entendemos los pagos que hace la empresa a las compañías aseguradoras, por las cuales adquiere el derecho de asegurarlos bienes de su negocio contra incendios, riesgos y accidentes, robos, etc.

Esta cuenta **aumenta** cada vez que se pague a las compañías primas sobre los contratos de seguro, **disminuye** por la parte proporcional que de las primas pagadas se haya disfrutado del servicio.

Primas de Seguros es cuenta de **Activo**, porque representa el importe de las Primas de Seguros que el negocio ha pagado, por las cuales tiene el **derecho** de exigir a las compañías aseguradoras, en caso de algún siniestro, el pago correspondiente a los daños ocasionados. Naturalmente, la **parte que de dichas primas se haya disfrutado del servicio** durante el tiempo transcurrido es la que debe considerarse un **gasto**.

RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO. Entendemos por Rentas Pagadas por Anticipado, el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales; correspondientes al local que ocupa el negocio, que aun no estando vencidas se pagaron anticipadamente. Estos pagos anticipados se hacen por estipularlo así el contrato de arrendamiento o por que así le conviene a los intereses del negocio.

La cuenta de Rentas Pagadas por Anticipado **aumenta** cada vez que el comerciante pague anticipado el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales; **disminuye** por la parte proporcional que del servicio se haya disfrutado en el transcurso del tiempo.

Rentas Pagadas por Anticipado es cuenta de **Activo**, porque representa el valor de varias rentas que la empresa ha pagado, por las cuales tiene el **derecho** de ocupar el local durante el tiempo que ha pagado por anticipado. Naturalmente, la **parte** que de dichas rentas vaya **disminuyendo** es la que debe considerarse un **gasto**.

INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO. Entendemos por Intereses Pagados por Anticipado, a los intereses que se pagan antes de la fecha de vencimiento del crédito. Este caso se presenta en aquellos préstamos en los cuales los intereses se descuentan de la cantidad originalmente recibida; por ejemplo, se recibe en calidad de préstamo la cantidad de \$200.00 de la cual se descuentan \$75.00, por intereses correspondientes a dos años, que es el plazo del crédito, como puede verse, dichos intereses equivalen a un pago anticipado.

La cuenta de Intereses Pagados por Anticipado **aumenta** cada vez que se paguen intereses por anticipado; **disminuyen** por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en **gasto**.

Intereses Pagados por Anticipado es cuenta de **Activo**, porque representa el importe de los intereses que el negocio ha pagado por anticipado, por los cuales tiene **derecho** de pagar el préstamo hasta el fin del plazo que comprenden los intereses. Naturalmente, la **parte** que de dichos intereses vaya **disminuyendo** es la que debe considerarse un **gasto**.

Hasta este momento se ha especificado el movimiento de las principales cuentas de Activo de un negocio comercial, a continuación se especifican las principales cuentas del Pasivo.

PRINCIPALES CUENTAS DEL PASIVO.

PROVEEDORES. Son las personas o casas comerciales a quienes les debemos por haberles comprado mercancías a crédito, sin darles ninguna garantía documental.

La cuenta de Proveedores **aumenta** cada vez que se compren mercancías a crédito, **disminuye** cuando se paga total o parcialmente la cuenta, se devuelven mercancías al proveedor o nos conceden alguna rebaja.

Proveedores es cuenta de **Pasivo**, porque representa el **importe** de las compras de mercancías hechas a crédito, que el negocio tiene la **obligación** de pagar.

DOCUMENTOS POR PAGAR. Entendemos por Documentos por Pagar los títulos de crédito a cargo del negocio, tales como letras de cambio, pagarés, etc.

La cuenta de Documentos por Pagar **aumenta** cuando se expiden letras de cambio o pagarés a cargo del negocio, **disminuye** cada vez que se paguen o se cancele uno de estos documentos.

Documentos por Pagar es cuenta de **Pasivo**, porque representa el importe de las letras y pagarés que el negocio tiene la **obligación** de pagar por estar a su cargo.

ACREEDORES DIVERSOS. Son las personas a quienes les debemos por un concepto distinto al de la compra de mercancías.

La cuenta de Acreedores Diversos **aumenta** cada vez que quedemos a deber por un concepto distinto al de la compra de mercancías, por ejemplo, al recibir un préstamo en efectivo, al comprar mobiliario a crédito, etc. **Disminuye** cuando se paga total o parcialmente la cuenta o se devuelven al acreedor los valores de la compra de mercancías, que el negocio tiene la **obligación** de liquidar

ACREEDORES HIPOTECARIOS O HIPOTECAS POR PAGAR. Son las obligaciones que tienen como garantía la escritura de bienes inmuebles. Se entiende por inmuebles, los terrenos y edificios que son bienes permanentes, duraderos y no consumibles rápidamente.

La cuenta de Acreedores Hipotecarios o Hipotecas por Pagar es cuenta de **Pasivo**, porque representa el importe de los préstamos hipotecarios que el negocio tiene la **obligación** de liquidar.

INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO. Son los intereses que aún no están vencidos y que se han cobrado anticipadamente.

La cuenta de Intereses Cobrados por Anticipado **aumenta** cada vez que se cobren intereses por anticipado, **disminuye** por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en utilidad.

Intereses Cobrados por Anticipado es cuenta de **Pasivo**, porque representa el importe de los intereses que el negocio ha cobrado por anticipado, por los cuales tiene la **obligación** de dejar en poder del deudor la cantidad que le ha prestado durante el tiempo que comprenden los intereses. Naturalmente, **la parte que de dichos intereses se haya disminuido** es la que se debe considerar una **utilidad**.

RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO. Son el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales, que aún no estando vencidas se hayan cobrado anticipadamente.

La cuenta de Rentas Cobradas por Anticipado **aumenta** cada vez que se cobren rentas por anticipado, **disminuye** por la parte proporcional que de dichas rentas se haya hecho menor conforme el transcurso del tiempo.

Rentas Cobradas por Anticipado es cuenta de **Pasivo**, porque representa el valor de las rentas que el negocio ha cobrado anticipadamente, y por las cuales tiene la **obligación**, con el arrendatario, de continuar proporcionando el inmueble. Naturalmente, **la parte que de dichas rentas haya disminuido** es la que debe considerarse una **utilidad**.

BALANCE GENERAL, ESTADO DE SITUACIÓN O POSICIÓN FINANCIERA.

Es el documento contable que presenta la situación financiera de un negocio en una fecha determinada.

El Balance General presenta la situación financiera de un negocio, porque muestra clara y detalladamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el valor del capital.

La situación financiera de un negocio se advierte por medio de la relación que haya entre los bienes y derechos que forman su Activo y las obligaciones y deudas que forman su Pasivo.

El Balance General debe contener los siguientes datos:

Encabezado < / 1.- Nombre de la empresa o nombre del propietario.
< 2.- Indicación de que se trata de un Balance General.
< \ 3.- Fecha de formulación.

Cuerpo < / 1.- Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que
< / forman el Activo.
< 2.- Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que
< \ forman el Pasivo
< \ 3.- Importe del Capital Contable.

Firmas < / 1.- Del contador que lo hizo y autorizó.
< \ 2.- Del propietario del negocio.

FORMAS DE PRESENTAR EL BALANCE.

El Balance General se puede presentar de dos formas:

- a.- En forma de reporte.
- b.- En forma de cuenta.

Empresa "X"
Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 199_.

ACTIVO		PASIVO	
Circulante	\$ 2'400,000	Circulante	\$ 1'120,000
Caja	\$ 50,000	Proveedores	\$ 200,000
Bancos	200,000	Acreeedores	500,000
Inver. en Val. a corto plazo	100,000	Doctos. X pag.	300,000
Almacén	1'500,000	Impuestos X p.	100,000
Clientes	250,000	IVA X pagar	20,000
Doctos. X cob.	200,000		-----
Deudores	50,000	Fijo	580,000
IVA X acredit.	50,000	Acreeed. hipot.	\$ 400,000
	-----	Doctos. X pag.	180,000
Fijo	8'050,000		-----
Terrenos	\$2'000,000	Diferido	50,000
Edificios	3'000,000		-----
Eq. Transp.	2'000,000	Cobros antic.	\$ 50,000
Eq. Ofna.	500,000		-----
	-----	SUMA EL PASIVO	\$ 1'750,000
Diferido o Cargos Difer.	600.000	CAPITAL CONTABLE	9'300,000
Adaptaciones e instalaciones	\$ 500,000	Capital Soc.	\$ 8'000.000
Pagos anticip	100,000	Utilidad del Ejercicio	1'300,000
	-----		-----
SUMA EL ACTIVO	\$11'050,000	SUMA PASIVO Y CAPITAL	\$11'050,000
	=====		=====

Empresa "X"
Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 199_.

A C T I V O		
Circulante		\$ 2'400,000
Caja	\$ 50,000	
Bancos	200,000	
Inversiones en valores a corto p.	100,000	
Almacén	1'500,000	
Clientes	250,000	
Documentos por cobrar	200,000	
Deudores	50,000	
IVA por acreditar	50,000	

Fijo		8'050,000
Terrenos	\$ 2'000,000	
Edificios	3'000,000	
Equipo de transporte	2'000,000	
Equipo de oficina	500,000	
Mobiliario y equipo	400,000	
Depósitos en garantía	150,000	

Diferido o Cargos Diferidos		600,000
Adaptaciones e instalaciones	\$ 500,000	
Pagos anticipados	100,000	

SUMA EL ACTIVO		\$ 11'050,000
P A S I V O		
A Corto Plazo o Circulante		\$ 1'120,000
Proveedores	\$ 200,000	
Acreedores	500,000	
Documentos por pagar	300,000	
Impuestos por pagar	100,000	
IVA por paga	r20,000	

A Largo Plazo o Fijo		580,000
Acreedor hipotecario	\$ 400,000	
Documentos por pagar	180,000	

Diferido o Créditos Diferidos		50,000
Cobros anticipados	\$ 50,000	

SUMA EL PASIVO		1'750,000
C A P I T A L C O N T A B L E		
Capital Social	\$ 8'000,000	
Utilidad del ejercicio	1'300,000	

SUMA EL CAPITAL CONTABLE		\$ 9'300,000
		=====

Con los siguientes datos hacer los Balances Generales, (Estados de Posición Financiera o Estados de Situación Financiera), primero en forma de reporte y después en forma de cuenta.

1 Nombre del negocio: La Comercial.

Fecha de presentación; al 31 de enero de 199_.

(Cifras expresadas en miles de pesos).

Terrenos	\$ 800	Acciones y valores	\$ 150
Caja	260	Papelería y útiles	40
Edificios	900	Acreedores diversos	160
Bancos	280	Proveedores	370
Equipo de oficina	450	Acreedores hipotecarios	500
Depósitos en garantía	90	Documentos por pagar	360
Documentos por Pagar (a Largo Plazo)	310	Deudores diversos	30
Rentas cobradas por anticipado	70	Primas y seguros	40
		Mercancías	880
		Intereses cobrados por ant.	20

2. Nombre del negocio: Almacenes del Norte.

Fecha de presentación; 28 de febrero de 199_.

(Cifras expresadas en miles de pesos).

Gastos de instalación	\$ 90	Caja	\$ 60
Mercancías	235	Documentos por cobrar	175
Rentas pag. por antic.	65	Depósitos en garantía	45
Clientes	95	Bancos	135
deudores diversos	25	Proveedores	145
Equipo de oficina	245	Documentos por pagar	105
Equipo de entrega	265	Documentos por pagar a largo plazo	125

3.- Nombre del negocio: La Especial.

Fecha de presentación: al 31 de marzo de 199_.

(Cifras expresadas en miles de pesos).

Depósitos en garantía	\$ 45.5	Intereses cob. por ant.	\$ 55.5
Acciones y valores	75.0	Terrenos	485.5
Rentas cob. por antic.	45.5	Equipo de reparto	305.0
Primas de seguro	5.5	Caja	5.5
Edificios	845.5	Bancos	65.5
Proveedores	115.5	Papelería y útiles	85.5
Propaganda	75.5	Acreedores hipotecarios	105.5

CUENTAS DE BALANCE.

Para comprender mejor la clasificación del Activo. Pasivo y Capital Contable, presentamos lo siguiente:

ACTIVO

Bienes y derechos --
propiedad del negocio

Circulante

Bienes y derechos que están
en rotación o en constante--
movimiento y de fácil conver
sión en dinero en efectivo.

- *Caja
- *Bancos
- *Acciones y títulos a la vista
- *Mercancías
- *Clientes
- *Doctos. por Cobrar
- *Deudores Diversos
- *Pagos anticipados a c/p (intereses,
rentas, propaganda y publicidad,
anticipos a proveedores, etc.)
- *IVA por acreditar.

Fijo

Bienes y derechos que tiene
cierta permanencia o fijeza,
adquiridos con el propósito
de usarlos y no de venderlos

- *Doctos. X cob. a L.P.
- *Terrenos
- *Edificios
- *Mobiliario y Equipo
- *Equipo de Reparto
- *Equipo de Entrega
- *Maquinaria y Equipo
- *Depósitos en Garant.
- *Acciones y Valores a L. P.
- *Patentes y marcas
- *Crédito mercantil

Cargos Diferidos

Gastos pagados por anticipa
do, por los que se espera ---
recibir un servicio aprovecha
ble posteriormente.

- *Gtos. de Instalación
- *Gtos. de Organización
- *Gtos. de Constitución
- *Papelería y Útiles
- *Propaganda y Public.
- *Primas de Seguro
- *Rentas Pag. X Antici
- *Intereses Pag. X Ant

PASIVO

Deudas y obligaciones
a cargo del negocio

**Corto Plazo, Circulante o
Flotante.**

Deudas y obligaciones que --
venzan en un plazo menor de
un año.

- *Proveedores
- *Préstamos bancarios
- *Dividendos por pagar
- *Impuestos por pagar
- *Anticipos de clientes
- *Doctos. por Pagar
- *Acreedores Diversos
- *Cobros anticipados
- *IVA por pagar.

Largo Plazo, Fijo o Consolidado.

Deudas y obligaciones con --
vencimiento mayor de un año
a partir de la fecha del Balan-
ce.

- *Hipotecas por Pagar
- *Acreedores Diversos
- *Doctos. por Pagar (largo plazo)

Créditos Diferidos.

Cantidades cobradas antici-
padamente por las que se tie-
ne la obligación de propor-
cionar un servicio y que son
convertibles en utilidad con -
forme pasa el tiempo.

- *Rentas Cob. por Anticipado.
- *Intereses Cob. por Anticipado

CAPITAL CONTABLE

- *Capital Social
- *Reserv. de Capital de previsión,
para Contingencias, para Fluc-
tuaciones, etc.)
- Utilidades ó Pérdidas de ejerci-
cios anteriores
- *Utilidad o Pérdida del ejercicio.

P R I N C I P I O S .

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

Los principios de contabilidad que identifican y delimitan al ente económico y sus aspectos financieros, son: la entidad, la realización y el periodo contable.

Los principios de contabilidad que establecen la base para cuantificar las operaciones del ente económico y su presentación, son: el valor histórico original, el negocio en marcha y la dualidad económica.

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

Los principios que abarcan las clasificaciones anteriores como requisitos generales del sistema son: importancia relativa y consistencia.

REGLAS PARTICULARES.

Son la especificación individual y concreta de los conceptos que integran los estados financieros. Se dividen en : reglas de valuación y reglas de presentación. Las primeras se refieren a la aplicación de los principios y a la cuantificación de los conceptos específicos de los estados financieros. Las segundas se refieren al modo particular de incluir cada concepto en los estados financieros.

CRITERIO PRUDENCIAL DE APLICACIÓN DE LAS REGLAS PARTICULARES.

La medición o cuantificación contable no obedece a un modelo rígido, sino que requiere de la utilización de un criterio general para elegir entre alternativas que se presentan como equivalentes, tomando en consideración los elementos de juicio disponibles. Este criterio se aplica al nivel de las reglas particulares.

Este juicio debe estar temperado por la prudencia al decidir en aquellos casos en que no haya bases para elegir entre las alternativas propuestas, debiéndose optar, entonces, por la que menos optimismo refleje; pero observando en todo momento que la decisión sea equitativa para los usuarios de la información contable.

El criterio prudencial básicamente nos indica que "las utilidades se deben registrar cuando se realicen y las pérdidas cuando se conocen".

PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS.

En el apartado anterior se presentaron las categorías que forman la estructura de la teoría básica sobre la que descansa la contabilidad. En éste se presentan los conceptos más generales que están en la base de la cuantificación contable. Estos principios se refieren al aspecto de transformar los datos en información y a la presentación de ésta, adecuada a sus usos o fines.

ENTIDAD.- La actividad económica es realizada por entidades identificables, las que constituyen combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de la entidad. A la contabilidad, le interesa identificar la entidad que persigue fines económicos particulares y que es independiente de otras entidades. Se utilizan para identificar una entidad dos criterios:

1. Conjunto de recursos destinados a satisfacer alguna necesidad social con estructura y operación propios y
2. Centro de decisiones independiente con respecto al logro de fines específicos, es decir, a la satisfacción de una necesidad social. Por tanto la personalidad de un negocio es independiente de la de sus accionistas o propietarios y en sus estados financieros sólo deben incluirse los bienes, valores, derechos y obligaciones de este ente económico independiente. La entidad puede ser una persona física, una persona moral o una combinación de varias de ellas.

REALIZACIÓN.- La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan.

Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se consideran por ella realizados:

- a) Cuando ha efectuado transacciones con otros entes económicos.
- b) Cuando han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de recursos económicos y de fuentes de financiamiento.
- c) Cuando han ocurrido eventos económicos externos a la entidad o derivados de las operaciones de ésta y cuyo efecto puede cuantificarse razonablemente en términos monetarios.

PERIODO CONTABLE.- La necesidad de conocer los resultados de operaciones y la situación financiera de la situación financiera de la entidad, que tiene una existencia continua, obliga a dividir su vida en periodos convencionales. Las operaciones y eventos así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, se identifican con el periodo en que ocurren; por tanto cualquier información contable debe indicar claramente el periodo a que se refiere. En términos generales, los costos y gastos deben identificarse en el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen.

VALOR HISTÓRICO ORIGINAL.- Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente. Estas cifras deberán ser modificadas en el caso de que ocurran eventos

posteriores que les hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma sistemática que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable. Si se ajustan las cifras por cambios en el nivel general de precios y se aplican a todos los conceptos susceptibles de ser modificados que integran los estados financieros, se considerará que no ha habido violación de este principio; sin embargo, esta situación debe quedar debidamente aclarada en la información que se produzca.

NEGOCIO EN MARCHA.- La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación en contrario: por lo que las cifras de sus estados financieros representarán valores históricos, o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos. Cuando las cifras representen valores estimados de liquidación, esto deberá especificarse claramente y solamente serán aceptables para información generales cuando la entidad esté en liquidación.

DUALIDAD ECONÓMICA.- Esta dualidad se constituye de:

1. Los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines y;
2. Las fuentes de dichos recursos, que a su vez, son la especificación de los derechos que sobre los mismos existen considerados en su conjunto.

La doble dimensión de la representación contable de la entidad es fundamental para una adecuada comprensión de su estructura y relación con otras entidades. El hecho de que los sistemas modernos de registro aparentan eliminar la necesidad aritmética de mantener la igualdad de cargos y abonos, no afecta al aspecto dual del ente económico, considerando en su conjunto.

REVELACIÓN SUFICIENTE.- La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

IMPORTANCIA RELATIVA.- La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios. Tanto para efectos de los datos que entran al sistema de información contable como para la información resultante de su operación, se debe equilibrar el detalle y multiplicidad de los datos con requisitos de utilidad y finalidad de la información.

CONSISTENCIA.- Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo. La información contable debe ser obtenida mediante el tiempo. La información contable debe ser obtenida mediante la aplicación de los mismos principios y reglas particulares de cuantificación para , mediante la comparación de los estados financieros de la entidad, conocer su evolución y mediante la comparación con estados de otras entidades económicas, conocer su posición relativa.

Cuando haya un cambio que afecte la comparabilidad de la información debe ser justificado y es necesario advertirlo claramente en la información que se presenta, indicando el efecto que dicho cambio produce en las cifras contables. Lo mismo se aplica a la agrupación y presentación de la información.

CRITERIO PRUDENCIAL DE APLICACIÓN DE LAS REGLAS PARTICULARES.- La operación del sistema de información contable no es automática ni sus principios proporcionan guías que resuelvan sin duda alguna cualquier dilema que pueda plantear su aplicación.

Por esta relativa incertidumbre es necesario utilizar un juicio profesional para operar el sistema y obtener información que en lo posible se apegue a los requisitos mencionados en este boletín.

4.- La Situación Financiera de la Empresa "Elementos Clasificados S.A." al 31 de diciembre de 199_, la representan los diferentes conceptos de recursos, deudas y aportaciones de sus propietarios, que a continuación se enuncian.

- El edificio en que se encuentra instalada, tiene un costo de \$ 200,000
- El terreno en que fue construido se adquirió en \$ 100,000
- Tiene documentos por pagar a largo plazo por un total de \$ 50,000
- Los gastos de instalación importaron \$ 50,000
- El efectivo en caja asciende a \$ 10,000
- El dinero existente en cuentas bancarias suma \$ 40,000.
- A los proveedores se les adeudan \$ 200,000
- El mobiliario y equipo de oficina tiene un costo de \$ 50,000
- El equipo de reparto costó \$ 100,000
- Los documentos por pagar a corto plazo importan \$ 100,000
- El Capital Social de la empresa es de \$ 1'000,000
- Se firmó una hipoteca por \$ 100,000
- Se pagaron rentas por anticipado por \$ 60,000 (correspondientes a 6 meses)
- El inventario de mercancías arrojó una cantidad de \$ 400,000
- Los gastos de organización importaron \$ 20,000
- En papelería y útiles de escritorio se tienen \$ 30,000
- Se adeudan a diversos acreedores la cantidad de \$ 50,000
- El equipo de transporte tiene un valor de \$ 100,000
- Se cobraron rentas por anticipado por \$ 60,000 (correspondientes a 3 meses)
- Se entregaron \$ 20,000 por depósitos en garantía
- Se pagaron intereses por anticipado por \$ 10,000 (a cubrirse en cuatro meses)
- Se adquirieron acciones, bonos y valores a corto plazo por \$ 30,000
- Se cobraron intereses por anticipado por \$ 40,000 (correspondientes a 3 meses)
- La inversión en propaganda y campaña publicitaria asciende a \$ 50,000
- Al final del periodo de operaciones se obtuvo una utilidad de \$ 100,000
- Los clientes le adeudan a la empresa \$ 250,000
- Se tienen documentos por cobrar por \$ 100,000
- Se pagaron primas de seguros por anticipado por \$ 30,000 (cubre un año)
- Por motivos diferentes de la venta de mercancías le adeudan a la empresa \$ 50,000

ESTADO DE RESULTADOS O ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS.

La finalidad de este documento, es dar a conocer los resultados que en determinado periodo obtiene la negociación o empresa en todas sus operaciones de compra y venta de mercancías, mismas que a veces serán utilidades y a veces pérdidas.

Fórmulas para su elaboración.

Para elaborar el estado que nos ocupa, asignaremos siglas a cada una de las cuentas de resultados que se hayan afectado durante el ejercicio.

Conceptos	Siglas
Ventas totales	V.T.
Devoluciones sobre	D. S/V
Rebajas o descuentos sobre ventas	R. o D. S/V.
Ventas netas	V.N.
Inventario inicial de mercancías	I.I.M.
Compras totales	C.T.
Gastos sobre compras	G. S/C
Compras brutas	C.B.
Devoluciones sobre compras	D. S/C
Rebajas o descuentos sobre compras	R. o D. S/C
Compras netas	C.N.
Total de mercancías disponibles	T.M.D.
Inventario final de mercancías	I.F.M.
Costo de ventas	C.V.
Utilidad bruta	U.B.
Pérdida bruta	P.B.
Gastos de venta	G.V.
Gastos de administración	G.A.
Utilidad en operación	U.O.
Pérdida en operación	P.O.
Gastos financieros	G.F.
Productos financieros	P.F.
Otros gastos	O.G.
Otros productos	O.P.
Utilidad neta	U.N.
Pérdida neta	P.N.

A continuación se desarrollarán las fórmulas con las que se integran el Estado de Resultados, partiendo de las Ventas:

1.- Fórmula para la obtención de las ventas netas:

Ventas totales menos devoluciones y rebajas o descuentos sobre ventas igual a ventas netas.

$$V.T. - D. S./V. - R. o D. S./V. = V.N.$$

2.- Fórmula para la obtención de las compras brutas:

Compras totales más gastos sobre compras igual a compras brutas

$$C.T. + G. S./C. = C.B.$$

3.- Fórmula para la obtención de las compras netas:

Compras brutas menos devoluciones y rebajas o descuentos sobre compras igual a compras netas:

$$C.B. - D. S./C. - R. o D. S./C. = C.N.$$

4.- Fórmula para la obtención del total de mercancías disponibles:

Inventario inicial de mercancías más compras netas igual a total de mercancías disponibles

$$I.I.M. + C.N. = T.M.D.$$

5.- Fórmula para la obtención del costo de ventas:

Total de mercancías disponibles menos inventario final de mercancías igual a costo de ventas.

$$T.M.D. - I.F.M. = C.V.$$

6.- Fórmula para la obtención de la utilidad o pérdida bruta:

Ventas netas menos costo de ventas igual a utilidad o pérdida bruta.

$$V.N. - C.V. = U. o P.B.$$

7.- Fórmula para la obtención de la utilidad o pérdida en operación:

Utilidad o pérdida bruta menos (gastos de operación), gastos de venta y gastos de administración igual a utilidad o pérdida en operación.

$$U. o P.B. - G.V. - G.A. = U. o P.O.$$

8.- Fórmula para la obtención de la utilidad o pérdida neta.

Utilidad o pérdida en operación, más o menos gastos y productos financieros, más o menos otros gastos, otros productos igual a utilidad o pérdida neta.

$$U. o P.O. +, - G.F. y P.F. +, - O.G. y O.P. = U. o P.N.$$

FORMAS DE PRESENTAR EL ESTADO DE RESULTADOS.

Las formas de presentación del Estado de Resultados, son dos considerando siempre el método que la empresa o negociación utilice para el control de la compra y venta de mercancías, ya que dependiendo de éste, se tendrán los elementos necesarios que proporcionen las cuentas utilizadas

Empresa "X"

Estado de Resultados por el período del 1o. de enero al 31 de diciembre de 199_.

Ventas Totales		\$ 12,000	
menos: Devoluciones sobre ventas	\$ 600		
Rebajas o descuentos s/v	400	1,000	
	-----	-----	
Ventas Netas			\$ 11,000
menos: Costo de Ventas			5,000

Inventario inicial de mercancías		\$ 5,000	
Compras	\$ 4,000		
más: Gastos sobre compras	200		

Compras Brutas	\$ 4,200		
menos: Devoluciones sobre compras	\$ 200		
Rebajas o descuentos sobre compras	200	400	
Compras Netas			3,800

Total de mercancía disponible		\$ 8,800	
menos: Inventario final de mercancías		3,800	

Utilidad Bruta			\$ 6,000
menos: Gastos de Operación			1,100

Gastos de Venta		\$ 500	
Gastos de Administración		600	

Utilidad en Operación			\$ 4,900
Gastos Financieros	\$ 50		
Productos Financieros	100	50	

Otros Gastos	\$ 50		
Otros Productos	20	30	20
	-----	-----	-----
Utilidad Neta			\$ 4,920
			=====

En esta presentación, se emplea el método analítico o pormenorizado, para el control de la compra y venta de mercancías.

Empresa "X"
Estado de Resultados por el período del 1o. de enero al 31 de diciembre de -
199_.

Ventas		\$ 11,000
menos:Costo de Ventas		5,000

Utilidad Bruta		\$ 6,000
menos:Gastos de Operación:		1,100

Gastos de Venta	\$ 500	
Gastos de Administración	600	

Utilidad en Operación		4,900
Gastos Financieros	\$ 50	
Productos Financieros	100	50

Otros Gastos	\$ 50	
Otros Productos	20	30
		20

Utilidad Neta		\$ 4,920
		=====

En esta presentación se emplea el método de Inventarios Perpetuos o Constantes, para el control de la compra y venta de mercancías.

EJERCICIO:

Con los siguientes datos elabore el Estado de Resultados de la empresa "Chulada de Grupo S.A. de C.V." por el periodo comprendido del 1o. de enero al 31 de diciembre de 199_:(las cifras están expresadas en miles de nuevos pesos).

Ventas Totales	\$ 1,950	Comisiones en ventas.	16
Devoluciones sobre ventas	30	Consumo de luz en depto. vtas.	1
Rebajas sobre ventas	20	Renta de las oficinas admvas.	12
Inventario inicial	1,250	Sueldos personal admvo.	43
Compras	800	Papelería y útiles de escritorio	3
Gastos sobre compras	20	Consumo de luz área admva.	2
Devoluciones sobre compras	60	Intereses a favor	12
Rebajas sobre compras	10	Intereses a cargo	10
Inventario final	600	Pérdida en vta. de activos fijos	20
Renta de la bodega de merc.	17	Pérdida en venta de acciones	6
Propaganda y publicidad	9	Comisiones cobradas	2
Sueldos y salarios área ventas	32	Dividendos cobrados	4

-Nombre de la Empresa "Chulada de Grupo S.A. de C.V."
Estado de Resultados del 1o. de enero al 31 de diciembre de 199_.

	(1)	(2)	(3)	(4)
Ventas Totales			\$ 1,950	
menos:Devoluciones s/v		\$ 30		
Rebajas s/v		20	50	

Ventas Netas				\$ 1,900
Inventario Inicial			\$ 1,250	
Compras	\$ 800			
Gastos s/c	20			

Compras totales		\$ 820		
menos:Devoluciones s/c	\$ 60			
Rebajas s/c	10	70		
	-----	-----		
Compras netas			750	

Mercancia disp. para su venta			\$ 2,000	
Inventario final			600	

Costo de ventas o de lo vendido				1,400

Utilidad Bruta				\$ 500
Gastos de Operación:				
Gastos de venta				
Renta bodega		\$ 17		
Propaganda y publicidad		9		
Sueldos y salarios		32		
Comisiones		16		
Consumo de luz		1	\$ 75	

Gastos de administración				
Renta de oficinas		\$ 12		
Sueldos y salarios		43		
Papelería y útiles		3		
Consumo de luz		2	60	135
		-----	-----	-----
Utilidad en operación				\$ 365
Productos Financieros				
Intereses a nuestro favor			\$ 12	
menos:Gastos Financieros				
Intereses a nuestro cargo			10	2
			-----	-----
Utilidad Financiera				\$ 367

Otros Gastos			
Pérdida en venta de activos fijos	\$ 20		
Pérdida en venta de acciones	6	\$ 26	

Otros Productos			
Comisiones cobradas	\$ 2		
Dividendos cobrados	4	6	20
	-----	-----	-----
Utilidad del Ejercicio			\$ 347
			=====

TAREA.

- 1.- Qué entiende por Estado del Resultados?
- 2.- Qué nos muestra el Estado de Resultados?
- 3.- Cómo se determinan las Ventas Netas?
- 4.- Cómo se determinan las Compras Totales?
- 5.- Cómo se determinan las Compras Netas?
- 6.- Cómo se determina el Costo de lo Vendido?
- 7.- Cómo se determina la Utilidad Bruta?
- 8.- En qué caso el resultado puede ser Pérdida Bruta?
- 9.- Qué debemos entender por Gastos de Operación?
- 10.- Qué rubros forman los Gastos de Operación?
- 11.- Cómo debemos clasificar los Gastos y Productos Financieros?
- 12.- Cómo podría determinar la Utilidad o Pérdida Financiera?

Utilizando el Sistema de Registro "Analítico o Pormenorizado" elabore los siguientes Estados de Resultados

EJERCICIO:

1.-) Con los datos siguientes tomados de los registros contables de la empresa "Chulada de Grupo S.A.", elabore el Estado de Resultados correspondientes al período del 1o. de enero al 31 de diciembre de 199_.

Ventas	\$ 14,000
Costo de Ventas	7,000
Gastos de Venta	800
Gastos de Administración	1,200
Gastos Financieros	150
Productos Financieros	200
Otros Gastos	150
Otros Productos	90

2.-) Con los datos tomados de los registros contables de la empresa "Qué Bonito Grupo S.A.", elabore el Estado de Resultados correspondiente al período del 1o. de enero al 31 de diciembre de 199_.

Ventas Totales	\$ 10,000	Inventario final de mercancías	3,850
Devoluciones sobre ventas	200	Gastos de venta	450
Reb. o desc tos. sobre ventas	345	Gastos de administración	600
Inventario inicial de merc.	4,000	Gastos financieros	200
Compras	5,000	Productos financieros	150
Gastos sobre compras	300	Otros gastos	70
Devoluciones sobre compras	500	Otros productos	190
Reb. o desc tos. sobre compras	150		

3.-) Con los datos que se proporcionan a continuación tomados de los registros contables de la empresa "Tener un Grupo Así, o Ser un Grupo Así S.A.", elabore el Estado de Situación Financiera en forma de cuenta al 31 de diciembre de 199_.

Caja	\$ 80	Depósitos en garantía	200
Bancos	1,200	Adaptaciones e instalaciones	500
Invers. en val. a corto plazo	300	Pagos antic. a proveedores	200
Almacén	2,400	Proveedores	650
Clientes	400	Acreedores	400
Documentos por cobrar	250	Documentos por pagar	380
Deudores	70	Impuestos por pagar	100
I.V.A. por acreditar	100	I.V.A. por pagar	70
Terrenos	3,000	Acreedor hipotecario	1,000
Edificios	2,800	Doctos. por pagar a largo plazo	400
Equipo de transporte	2,000	Cobros anticipados	100
Equipo de oficina	800	Capital social	11,000
Mobiliario y equipo	700	Utilidad del ejercicio	900

Con lo siguientes datos elabore los Estados de Resultados correspondientes.

Nota: Las cifras están expresadas en nuevos pesos.

1.- Nombre de la Empresa: **Estamos en la Calle S.A.**

Período: del 1o de enero al 31 de diciembre.

Ventas	\$ 2,800	Compras	\$ 2,400
Inventario final	1,920	Sueldos personal vtas.	60
Inventario inicial	1,400	Propaganda	15
Sueldos personal de ofnas.	40	Envolturas y empaques	4
Mantenimiento eq. reparto	3	Papelería y arts. ofna.	2
Desc tos. sobre ventas	3		

2.- Nombre de la Empresa: Qué Difícil y Complicado S.A.

Periodo: del 1o. de julio al 30 de junio

Ventas	\$ 2,550	Compras	\$ 2,350
Inventario inicial	1,950	Inventario final	1,750
Propaganda	30	Sueldos jefes depts. vtas	40
Sueldos personal almacén	25	Sueldos choferes de los -	
Sueldo Gerente de ventas	35	propietarios de la empresa	15
Sueldo del contador	25	Sueldo subgerente admvo.	28
Comisiones cobradas	4	Sueldo empleados ofnas.	18

3.- Nombre de la Empresa: La Necesidad de Aprender S.A.

Periodo del 1o. de enero al 31 de diciembre

Ventas	\$ 2,450	Compras	\$ 1,850
Inventario inicial	2,150	Inventario final	1,440
Renta de la tienda	20	Sueldos personal ventas	18
Seguro de la mercancía --		mantenimiento eq. reparto	8
vendida	4	Sueldos personal admvo.	3
Luz del almacén	3	Renta de las oficinas	12
Sueldo gerente admvo.	18	Descuento sobre ventas	2
Sueldo del contador	15	Pago policía auxiliar	1
Útiles de ofnas admvas	5	Utilidad en venta de activo fijo	13
teléfono ventas	3	Pérdida en vta. de activos fijos	12

4.- Nombre de la Empresa: La Necesidad de Aprender y Comprender S.A..

Periodo: del 1o. de enero al 31 de diciembre.

Ventas totales	\$1,840	Compras	\$ 1,800
Inventario final	600	Renta del almacén	18
Renta de las oficinas	12	Propaganda	13
Papelería y útiles de ofna.	4	Sueldos depto. ventas	28
Sueldos personal ofnas.	31	Sueldo choferes del -	
Luz depto. ventas	1	equipo de reparto	6
Luz depto. ofnas.	1	Seguro social personal vtas	2
Seguro Social personal ofnas.	3	Comisiones agentes de vtas.	3

5.- Nombre de la Empresa: El Esfuerzo de Aprender, Comprender y Entender S.A.

Periodo: del 1o. de enero al 31 de julio

Ventas	\$ 900	Inventario Inicial	\$ 400
Compras	1,200	Inventario final	850
Devoluciones sobre ventas	15	Rebajas sobre compras	10
Gastos de venta	60	Gastos de administración	70

6.- Nombre de la Empresa: Ya le Estoy Comprendiendo S.A.

Periodo: del 1o. de enero al 31 de diciembre

Ventas	\$ 1,800	Compras	\$ 900
Inventario inicial	1,200	Inventario final	250
Gastos de venta	60	Gastos de administrac.	80
Gastos financieros	5	Otros gastos	4
Productos financieros	2	Otros productos	2

7.- Nombre de la Empresa: Ya Casi Estamos Listos S.A.

Periodo: del 1o de enero al 31 de julio

Ventas	\$ 1,300	Descuentos s/compras	\$ 2
Inventario inicial	1,400	Utilidad en vta. de va	
Gastos de compra	4	lores y acciones	7
Propaganda	60	Compras	1,200
Sueldos depto. ventas	45	Inventario final	1,450
Renta del almacén	18	Fletes y seguros de las	
Renta de las oficinas	20	las mercancías vendidas	3
Luz de las oficinas	2	Sueldos personal ofnas	60
Descuentos sobre ventas	3	Pérdida en vta. de activo	
Luz depto. ventas	3	fijo	8
Papelería y útiles de ofna.	5	Correos y telégrafos	1

8.- Nombre de la Empresa: Uno Más y Ya S.A.

Periodo: del 1o. de enero al 31 de diciembre

Ventas	\$ 2,800	Compras	\$ 2,400
Inventario inicial	1,900	Inventario final	1,950
Devoluciones sobre ventas	80	Devoluciones s/compras	90
Gastos de compra	20	Renta de la tienda	30
Renta de las oficinas	15	Sueldos de los agentes	18
Comisiones agentes de vtas.	8	Fletes y acarreos de la	
Publicidad	19	mercancía vendida	3
Sueldo del contador	18	Sueldos personal ofna.	31
Papelería uy útiles ofna.	2	Descuento s/compras	4
Descuentos sobre ventas	5	Dividendos cobrados	5
Pérdida en vta. de acciones	4	Sueldo del chofer reparto	5

9.- Nombre de la Empresa: Después de Todo es Algo Sencillo S.A.

Periodo: del 1o. de enero al 31 de diciembre

Inventario inicial	\$ 1,800	Ventas	\$ 2,400
Devoluciones sobre ventas	2,000	Inventario final	1,850
Gastos sobre compras	40	Rebajas sobre ventas	35
Rebajas sobre compras	15	Devoluciones s/compras	35
Sueldos personal ofnas.	20	Publicidad	18
Renta de las ofnas.	40	Sueldos depto. ventas	34
Renta de la tienda	11	Mantenimiento eq. reparto	4
Luz del almacén y bodega	14	Luz de las oficinas	2
Descuentos sobre ventas	1	Correos y telégrafos vtas	1
Descuentos sobre compras	2	Mantenimiento eq. trans-	
Intereses cobrados por vtas.	1	porte funcionarios admvos	3
Comisiones ganadas	3	Teléfonos depto. ventas	7
Dividendos cobrados	9	Rentas cobradas	20
Venta de desperdicios	1	Pérdida en venta de valo-	
Teléfonos oficinas	5	res y acciones	9
Compras	3,000	Rendimientos en casa de bolsa	1

10.- Nombre de la Empresa: Como el Viejo Decía "Si las cosas que valen la pena se hicieran fácil..CUALQUIERA LAS HARÍA" S.A.

Periodo: del 1o. de enero al 31 de diciembre

Ventas	\$ 1,400	Papelería y arts. ofna.	\$ 1
Devoluciones sobre ventas	40	Descuentos sobre vtas.	1
Gastos sobre compra	20	Intereses a nuestro car-	
Inventario final	600	go (por compra de merc)	1
Renta del almacén	10	Descuentos sobre compra	8
Mantenimiento eq. entrega	5	Intereses a nuestro fa-	
Sueldo del gerente admvo.	20	vor (por vta. mercancía)	1
Sueldo del personal vtas.	30	Inventario inicial	900
Comisiones de agentes vtas.	20	Rebajas sobre ventas	30
Sueldo del contador	15	Devoluciones s/compras	50
Seguro social personal ofnas	4	Compras	700
Propaganda	20	Renta de las oficinas	12
Pago Depto. Limpia D.F.	2	Pérdida en vta. de accio-	
Dividendos cobrados	3	nes y valores	7

C U E N T A	
C A R G O S	A B O N O S
D E B E	H A B E R
MOVIMIENTOS DEUDORES	MOVIMIENTOS ACREEDORES
TOTAL DEUDOR	TOTAL ACREEDOR
SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR

(C U E N T A C A N C E L A D A)

REGISTRO DE LAS OPERACIONES.

Hasta este momento se ha indicado que para conocer los valores con los cuales se forman los estados financieros es necesario llevar una serie de cuentas para anotar en ellas todas las variaciones que afecten a los elementos del Activo, del Pasivo y del Capital (Cuentas de Resultados), por las operaciones efectuadas por el negocio.

REGLAS DE LA PARTIDA DOBLE.

Se debe cargar: Cuando aumenta el Activo
 Cuando disminuye el Pasivo
 Cuando disminuye el Capital

Se debe abonar: Cuando disminuye el Activo
 Cuando aumenta el Pasivo
 Cuando aumenta el Capital

1. Las cuentas del Activo empiezan con un cargo, aumentan cargándolas, disminuyen abonándolas y su saldo es deudor.
2. Las cuentas de Pasivo empiezan con un abono, aumentan abonándolas, disminuyen cargándolas y su saldo es acreedor.
3. La cuenta de Capital Social empieza con un abono, aumenta abonándola, disminuye cargándola y su saldo por lo regular es acreedor.
4. Las cuentas de capital o de resultados como: Gastos de Venta, Gastos de Administración, Gastos Financieros y Otros Gastos, "siempre se cargan" y por lo tanto su saldo será deudor.
5. Las cuentas de capital o de resultados como: Productos Financieros y Otros Productos, "siempre se abonan" y por lo tanto su saldo será acreedor.

CARGOS	ABONOS
+ ACTIVO	- ACTIVO
- PASIVO	+ PASIVO
- CAPITAL	+ CAPITAL

Forma en que se debe proceder para registrar las operaciones. Para registrar las operaciones, en primer lugar, se deben analizar, es decir, se debe determinar tanto la causa como el efecto que producen y después, se deben aplicar las reglas del cargo y del abono.

Ejemplo: 1.-) Vendimos mercancías por \$ 500,000 en efectivo.

Análisis de la operación:

- Ac. Mercancías \$ 500,000 se abona
+ Ac Caja 500,000 se carga

El análisis anterior se debe registrar en un libro especial llamado "Diario", como sigue:

Concepto	Debe	Haber
Caja	500,000	
Mercancías		500,000

Como puede verse, "primero se anota la cuenta deudora con su cantidad de cargo correspondiente y en el siguiente renglón, dejando una pequeña sangría, se anota la cuenta acreedora con su cantidad de abono".

El registro completo de una operación se llama "asiento".

El asiento anterior registrado en esquemas de "Mayor", queda de la siguiente manera:

CAJA	MERCANCIAS
1) 500,000	500,000 (1)

EJERCICIO.

1. Compramos mercancías por \$ 500 que pagamos en efectivo.
2. Depositamos en el Banco \$ 100 en efectivo.
3. Vendimos mercancías por \$ 300 que nos pagaron en efectivo.
4. Vendimos mercancías por \$ 300 por lo que nos firmaron una letra de cambio.
5. Compramos mercancías por un monto de \$ 200; por lo que firmamos un cheque a cargo del Banco.
6. Vendimos mercancías por \$ 400 a crédito.
7. Prestamos \$ 100 en efectivo.
8. Prestamos \$ 150 por lo que nos firmaron una letra de cambio.
9. Vendimos mercancías por un monto de \$ 250 por lo que nos firmaron un cheque a cargo de Bitai.
10. Vendimos mobiliario por \$ 600 a crédito.
11. Un cliente nos pagó en efectivo su cuenta de \$ 100
12. Hoy nos pagaron en efectivo un préstamo de dinero por \$ 100 que hicimos ayer.
13. Hoy nos pagaron en efectivo la mercancía por \$ 400 que vendimos ayer a crédito.
14. Cobramos en efectivo una letra de cambio por \$ 500.
15. Depositamos en el Banco, una letra de cambio a cargo del Sr. Jesús Olivera con valor de \$ 320
16. Compramos una camioneta con valor \$ 32,000 cuyo valor pagamos en efectivo.
17. Pagamos \$ 600 en efectivo en diversas instalaciones.
18. Nos devolvieron mercancías por \$ 300 que pagamos en efectivo.
19. Devolvimos mercancías por \$ 500 que nos pagaron en efectivo.
20. Nos devolvieron mercancías por \$ 300 de una venta que habíamos hecho a crédito.
21. Compramos un terreno por \$ 200,000 cuyo valor pagamos la mitad efectivo y por el resto endosamos letras de cambio.
22. Compramos mobiliario por \$ 5,000 cuyo valor pagamos la mitad en efectivo y por el resto endosamos letras de cambio.
23. Compramos maquinaria por \$ 160,000 de cuyo valor pagamos \$ 50,000 en efectivo y por el resto endosamos una letra de cambio,
24. Le pagamos en efectivo a la Cia. de Luz y Fuerza del Centro, el depósito en garantía por \$ 19,000 para el suministro de energía.
25. Pagamos con cheque a cargo de Bancomer S. A. el depósito en garantía por \$ 200,000 que exige el propietario del edificio para rentar el local que vamos a ocupar.
26. Pagamos en efectivo \$ 200,000 para acondicionar el local que vamos a ocupar.
27. Compramos en efectivo artículos de papelería y útiles de escritorio por \$25,000
28. Pagamos en efectivo \$ 400 por la impresión de folletos y volantes.
29. Le pagamos a "El Universal" \$ 6,000 con cheque a cargo de Banca Serfin por varios anuncios que publicará.
30. Se toma a la Cia de Seguros La Provincial S.A., una póliza de seguros contra incendios sobre el edificio y pagamos por anticipado el valor de tres primas semestrales de \$ 400 c/u.
31. Pagamos por anticipado el valor de dos años de renta por \$ 280,000 con cheque a cargo de Inverlat.
32. Nos prestaron \$ 100,000 en cheque, de los cuales nos descontaron \$10,000 por intereses correspondientes a dos años, por el valor del préstamo firmamos documentos.
33. Compramos mercancías a crédito por \$ 600.

34. Nos prestan en efectivo \$ 400 a crédito.
35. Nos prestaron \$ 500 y firmamos una letra de cambio.
36. Compramos mobiliario por \$ 30,000 y firmamos una letra de cambio.
37. Compramos a crédito una camioneta por \$ 90,000 para distribuir nuestra mercancía.
38. Compramos una casa para las oficinas de ventas en \$ 250,000 y firmamos letras de cambio, a pagar a largo plazo.
39. Nos prestan \$ 50,000 en efectivo por lo que hipotecamos el edificio.
40. Vendimos una casa por \$ 300,000 y nos firman varias letras de cambio, para ser cobradas a largo plazo.
41. Prestamos \$ 150,000 en cheque de los cuales descontamos \$ 3,000 por intereses correspondientes a dos años, por el valor del préstamo nos firman documentos.
42. A un proveedor le pagamos en efectivo \$ 600.
43. Cobramos por anticipado el valor de dos años de renta un local por \$36,000 c/u, nos lo pagan con cheque.
44. Pagamos en efectivo una letra de cambio a nuestro cargo por \$ 200.
45. Devolvimos mercancías por \$ 600 de una compra que realizamos a crédito.
46. Pagamos con cheque \$ 500 a cuenta de una hipoteca de nuestro edificio.
47. Hoy nos pagaron en efectivo el préstamo en dinero que hicimos ayer por \$180.
48. Pagamos con cheque a cargo de Banca Serfin una letra de cambio a nuestro cargo por \$600.
49. Compramos mobiliario por valor de \$ 800 a crédito.
50. Endosamos documentos a cargo del Sr. Sánchez por \$ 300 y a cambio nos dieron mercancías.
51. Compramos mobiliario por \$ 1,600; en cambio, dimos \$ 200 en efectivo, 300 en un cheque a cargo del Banco del Atlántico, \$ 250 en una letra de cambio endosada a cargo del Sr. Ortiz, \$ 100 en una letra de cambio a nuestro cargo y el resto lo quedamos a deber.
52. Compramos mercancías por \$ 22 mil pagando \$ 5 mil en efectivo, \$ 3 mil con mobiliario, \$2.5 mil con una letra de cambio, \$ 4 mil con un cheque y el resto lo quedamos a deber.
53. Compramos mercancías por \$ 30 mil y pagamos \$ 15 mil mediante una letra de cambio, por el resto endosamos una letra de cambio a cargo del Sr. Torres.
54. Pagamos en efectivo \$ 100 y \$ 250 con un cheque a cargo de Banca Confia, de una letra de cambio a nuestro cargo de \$ 600 y por el resto firmamos otra nueva letra de cambio.
55. El Sr. Jesús Pérez nos pagó \$ 30 mil en efectivo de su letra de cambio por \$ 50 mil y por el resto nos firma una nueva letra de cambio.
56. Compramos una casa en \$ 600 mil, que pagamos en efectivo \$ 5 mil firmamos documentos por \$ 100 mil, extendimos un cheque \$ 300 mil, endosamos documentos por \$ 100 mil y por el resto lo quedamos a deber.
57. Hoy firmamos una letra de cambio por \$ 400 para garantizar el importe de mercancías que hicimos ayer.
58. El Sr. Aguilar (cliente) nos garantizó su saldo de \$ 100 con una letra de cambio.
59. El Sr. Contreras (empleado) nos firmó una letra de cambio por \$ 100 para garantizarnos el préstamo de dinero que le hicimos ayer.
60. Firmamos una letra de cambio por \$ 300 para garantizarle al Sr. Salazar el préstamo de dinero que nos hizo hace 15 días.