



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

Las autoridades de la Facultad de Ingeniería, por conducto del jefe de la División de Educación Continua, otorgan una constancia de asistencia a quienes cumplan con los requisitos establecidos para cada curso.

El control de asistencia se llevará a cabo a través de la persona que le entregó las notas. Las inasistencias serán computadas por las autoridades de la División, con el fin de entregarle constancia solamente a los alumnos que tengan un mínimo de 80% de asistencias.

Pedimos a los asistentes recoger su constancia el día de la clausura. Estas se retendrán por el periodo de un año, pasado este tiempo la DECFI no se hará responsable de este documento.

Se recomienda a los asistentes participar activamente con sus ideas y experiencias, pues los cursos que ofrece la División están planeados para que los profesores expongan una tesis, pero sobre todo, para que coordinen las opiniones de todos los interesados, constituyendo verdaderos seminarios.

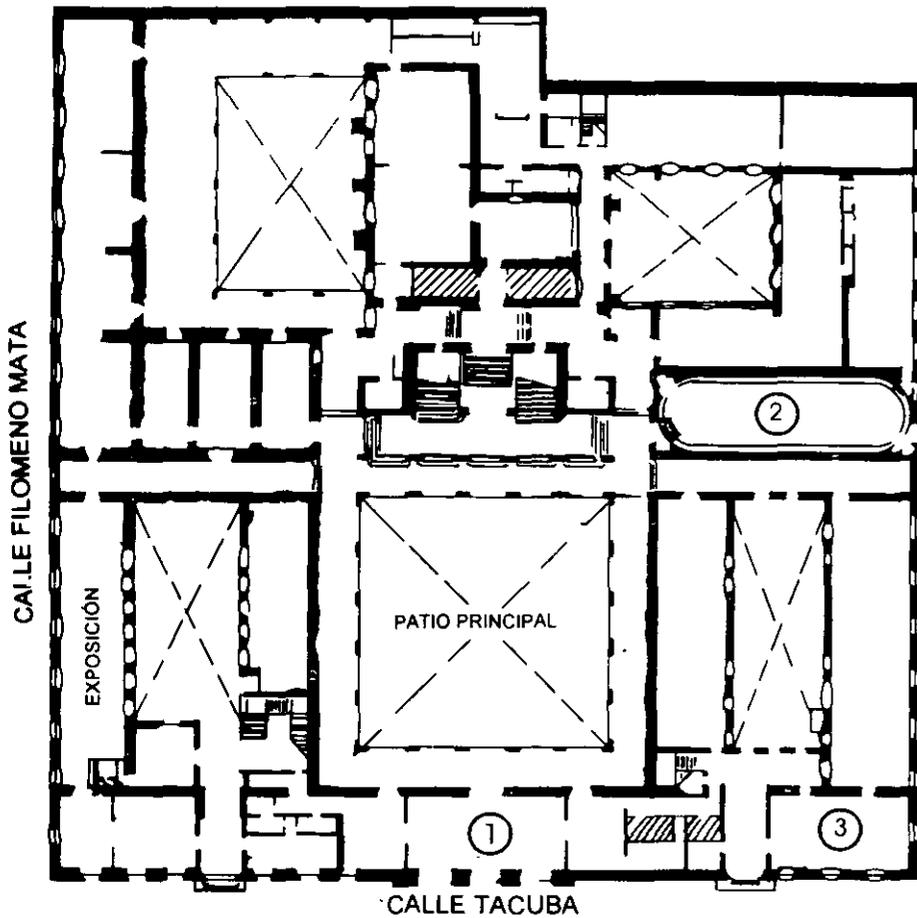
Es muy importante que todos los asistentes llenen y entreguen su hoja de inscripción al inicio del curso, información que servirá para integrar un directorio de asistentes, que se entregará oportunamente.

Con el objeto de mejorar los servicios que la División de Educación Continua ofrece, al final del curso deberán entregar la evaluación a través de un cuestionario diseñado para emitir juicios anónimos.

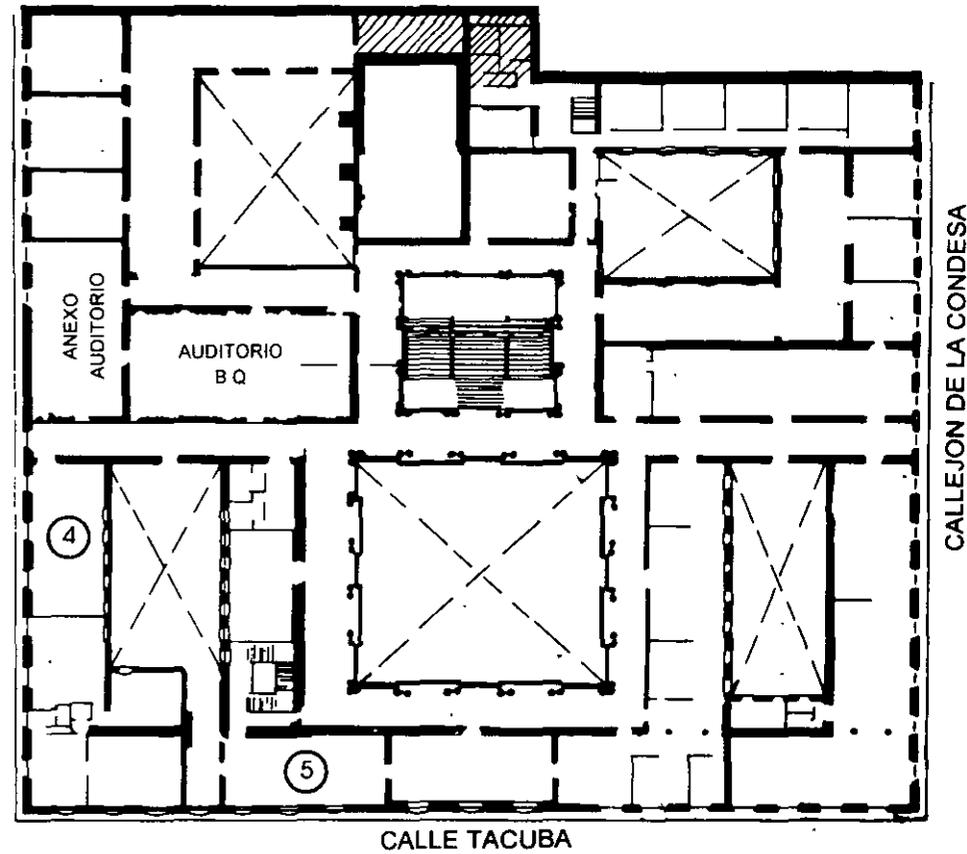
Se recomienda llenar dicha evaluación conforme los profesores impartan sus clases, a efecto de no llenar en la última sesión las evaluaciones y con esto sean más fehacientes sus apreciaciones.

**Atentamente
División de Educación Continua.**

PALACIO DE MINERIA

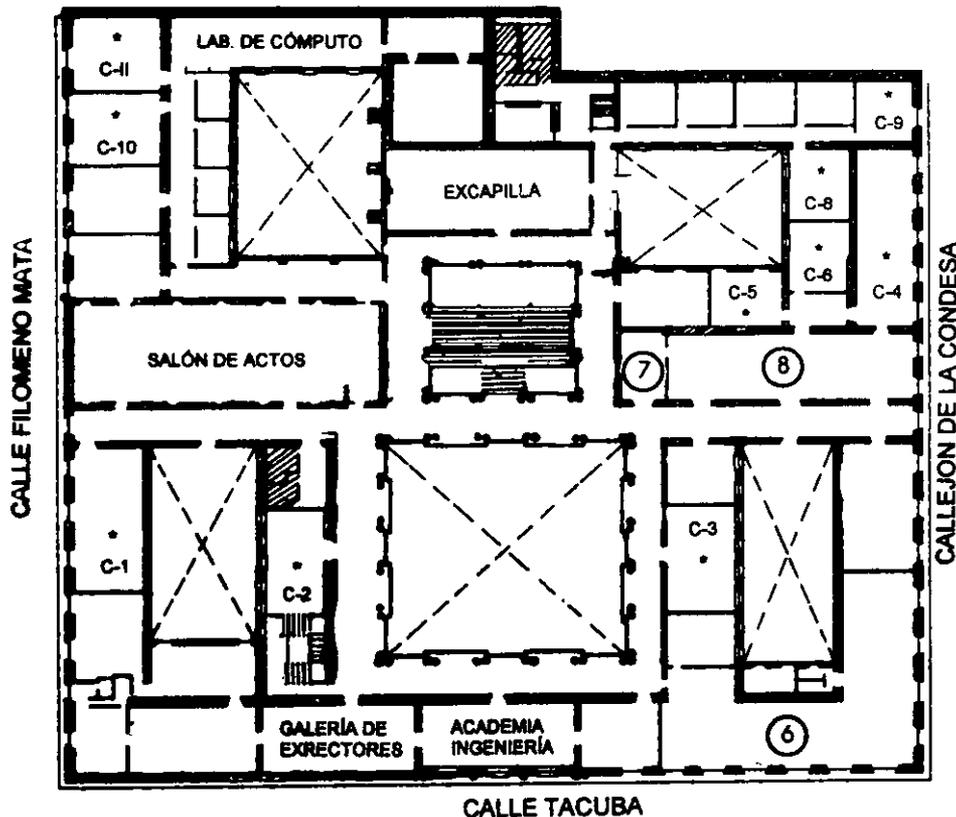


PLANTA BAJA



MEZZANINNE

PALACIO DE MINERÍA



1er. PISO

GUÍA DE LOCALIZACIÓN

1. ACCESO
2. BIBLIOTECA HISTÓRICA
3. LIBRERÍA UNAM
4. CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN "ING. BRUNO MASCANZONI"
5. PROGRAMA DE APOYO A LA TITULACIÓN
6. OFICINAS GENERALES
7. ENTREGA DE MATERIAL Y CONTROL DE ASISTENCIA
8. SALA DE DESCANSO

SANITARIOS

* AULAS



DIVISIÓN DE EDUCACIÓN CONTINUA
FACULTAD DE INGENIERÍA U.N.A.M.
CURSOS ABIERTOS

DIVISIÓN DE EDUCACIÓN CONTINUA





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

DESARROLLO EMPRESARIAL

CONTABILIDAD BÁSICA

Del 20 de junio al 10 de julio de 1998.

Apuntes Generales

C.P. Humberto Pérez González
Palacio de Minería
1998.

CONTABILIDAD BASICA

EXPOSITOR: C.P.HUMBERTO PEREZ GONZALEZ

I. CONCEPTOS GENERALES

1.1 Entidad y Tipos

Gramaticalmente significa lo que constituye la esencia de ser. Los diversos tipos de entidades son:

1. Entidades Físicas: son aquellas representadas por una sola persona.
2. Entidades Colectivas: son las representadas por varias personas físicas que constituyen un grupo identificado.
3. Entidades con fines de Lucro: son aquellas que pueden ser físicas o colectivas teniendo como objetivo la obtención de utilidades.
4. Entidades sin fines de Lucro: son aquellas que independientemente de ser físicas o colectivas, su objetivo es lograr fines sociales, culturales, etc.

Ejemplos:

- a. Gabriel Gómez es una entidad física: representada por una sola persona.
- b. El Sindicato de Teléfonos es una entidad colectiva representada por varias personas físicas, que unen esfuerzos y recursos para crear una personalidad jurídica diferente a cada uno de los integrantes.
- c. Aurrerá es una entidad con fines de lucro: su finalidad es obtener una ganancia o lucro al comprar y vender mercancías.
- d. La O.N.U. es una entidad sin fines de lucro: su finalidad es mantener unidos a los pueblos de la tierra y mantener la paz.

Pero ¿Una empresa es una entidad? Veámos los diferentes conceptos de Empresa:

A. Concepto económico

La empresa es una unidad económica, constituida por un conjunto de elementos materiales y humanos, para la consecución de determinados fines.

B. Concepto Jurídico

La empresa es una unidad jurídica de destino, de un conjunto de cosas económicamente coordinadas.

C. Concepto Contable.

Es un negocio en actividad.

Se puede contestar a la anterior pregunta diciendo que: Toda empresa es una entidad pero no toda entidad es una empresa.

1.2 Recursos: Clasificación, Obtención y Fuentes.

Los recursos son un conjunto de bienes y derechos con que cuenta una entidad para alcanzar sus objetivos.

Toda entidad necesita recursos para su existencia y consecución de sus fines.

Estos recursos pueden ser: materiales y humanos.

a. Los recursos materiales son:

- Dinero
- Mercancías
- Edificio
- Mobiliario
- Maquinaria, etc.

b. Los recursos humanos son:

- Obreros
- Empleados
- Accionistas
- Consejeros, etc.

Pero, ¿cómo se obtienen los recursos materiales?. Estos se obtienen:

- Con el trabajo
- Con la producción
- Con el dinero
- Con el intercambio, etc.

Por ejemplo: Jorge H. desea instalar una fábrica de zapatos y para ello necesita comprar pieles, Jorge H. recurre al Banco "X", y le pide prestado. Una vez que Jorge H. produce zapatos, los vende y con el producto de la venta obtiene dinero con el que va a pagar el préstamo al Banco "X", comprará más pieles para seguir elaborando zapatos y, además, con la utilidad que obtiene de la venta de sus zapatos se compra un coche.

Los recursos de una entidad provienen de dos fuentes:

1. Propios.- Los recursos (dinero, mercancías, mobiliario, etc) que aportan los miembros de la entidad.

2. Ajenos.- Los recursos (dinero, mercancías, préstamos, etc) que aportan personas ajenas a la entidad (Bancos, proveedores, etc.)

Recursos
↓
Materiales

Origen
y
Aplicación

Piense en lo siguiente:

Una ama de casa es una entidad, Liverpool S.A es una entidad pero ambas entidades se enfrentan con las cuestiones siguientes; ¿cuánto tengo?, ¿cuánto me deben?, ¿puedo pedir prestado?, ¿cuánto tengo de mercancías?, ¿he cobrado oportunamente?, ¿cuánto tengo que pagar de teléfono?, ¿cuánto valen los bienes que tengo?, ¿cuánto gasté este mes?, ¿qué inversiones tengo que hacer el próximo año?, ¿puedo hacer inversiones?, etc.

Por ello: Toda entidad debe controlar sus finanzas y tener información de las mismas.

Pero, ¿cómo podemos obtener el control e información financieros sobre las operaciones que realiza o puede realizar una entidad?. Con la **CONTABILIDAD**.

Veámos ahora, los antecedentes históricos:

1. Todos los pueblos y culturas desde tiempos remotos, practicaron la contabilidad, aunque en forma muy rudimentaria, y por necesidad de control e información financiera.

2. Podríamos afirmar que el inicio fue:

- a) La división de trabajo
- b) La invención de la escritura
- c) La utilización de una medida de valor

3. La cultura egipcia, una de las más antiguas, practicó la contabilidad, pues había que controlar los tributos, los bienes que poseía el faraón, sus gastos, etc. y así todas las culturas de la antigüedad.

4. En la edad media, con el desarrollo de los centros comerciales, las cruzadas, las guerras de conquista, etc. continuó el avance y aplicación de la contabilidad, aunque en forma todavía rudimentaria, y solo como medio de información.

1.3 Información y Control Financiero

En cualquier entidad (grande o pequeña, simple o compleja), dado el dinamismo de las Finanzas, se necesita información y control financiero

En el siglo VI, con el desarrollo de la actividad mercantil, es cuando la contabilidad aparece como una técnica muy parecida a la que se utiliza actualmente.

5. Con el Renacimiento, la invención de la imprenta y los descubrimientos, se propaga el conocimiento de la contabilidad.

6. Se considera como pionero en el estudio de la "partida doble" a Benedetto Cotrugli Ransio, quien en su obra especifica el uso de tres libros un mayor, un diario y un recordatorio.

7. Pero la obra más conocida es la de Fray Luca de Paciolo, quien redactó un tratado de contabilidad llamado "Summa", en 1492, donde establece los libros principales y las reglas para su manejo, definiendo el aspecto mecánico de la contabilidad.

8. A partir del siglo XIX la contabilidad sufre transformaciones como:

- a) Naturaleza de las cuentas
- b) Depreciaciones
- c) Amortizaciones
- d) Contenido de la información
- e) Mecanización de la contabilidad
- f) Se definen los principios que permiten la confiabilidad de la contabilidad.
- g) Sistemas de Costos de Producción.
- h) Se reglamenta la profesión, etc.

Considerando lo anterior podemos indicar que:

La contabilidad financiera es una técnica que se utiliza para producir, sistemática y estructuralmente, información cuantitativa expresada en unidades monetarias, de las transacciones que realiza una entidad económica, a fin de facilitar a los diversos interesados, la toma de decisiones en relación con dicha entidad económica.

El objetivo de la contabilidad es:

Controlar e informar para la toma de decisiones.

O sea: Toda entidad necesita de información y control financiero; para conocer la composición de sus finanzas; dicho en otra forma, saber de sus recursos y sus obligaciones en una forma panorámica y técnica y esto se lo proporciona la Contabilidad por medio de los Estados Financieros.

II. EL BALANCE GENERAL

2.1 EL Balance General

Es el Estado Financiero que muestra el activo, el pasivo y el capital contable de una empresa a una fecha determinada, valuados y presentados de acuerdo con los principios de la contabilidad generalmente aceptados.

Toda entidad requiere de conocer la composición de sus finanzas; esto es: sus recursos y sus obligaciones en una forma panorámica y técnica.

Si toda esta información no estuviera debidamente ordenada y clasificada, la entidad no podría conocer su situación ni el camino que sigue, estando imposibilitada para tomar decisiones.

Los elementos esenciales del balance:

- Recursos
 - Obligaciones
 - Patrimonio
- a) **Los recursos.**- Son todos los bienes y derechos propiedad de una entidad.
- b) **Las obligaciones.**- Son todas las deudas que tiene una entidad
- c) **El patrimonio.**- Es la diferencia entre los recursos y las obligaciones.

2.2 Denominación Técnica

La equivalencia de los elementos es la siguiente:

Recursos	= Activo
Obligaciones	= Pasivo
Patrimonio	= Capital

La ecuación del Balance:

Activo = Pasivo + Capital (A = P + C)

Pasivo = Activo - Capital (P = A - C)

Capital = Activo - Pasivo (C = A - P)

Como indicamos, los elementos esenciales del Balance son tres:

Activo, Pasivo y Capital.

Además el Balance debe contener:

Encabezado
El cuerpo
El pie

1.- El encabezado comprende:

- a) Denominación a razón social de la entidad económica.
- b) Nombre del estado financiero
- c) Fecha en la cual se formula

2.- El cuerpo comprende:

- a) Relación e importe de los Activos (circulante, fijo y cargos diferidos).
- b) Relación e importe de los Pasivos (circulante, fijo y créditos diferidos).
- c) Relación e importe que integran el capital contable.

3.- El pie del Estado Financiero comprende:

- a) Notas aclaratorias que expliquen conceptos expresados sucintamente en el cuerpo del Estado Financiero.
- b) En su caso, conceptos que no afectan la posición financiera de la entidad económica, pero sí podrían afectarlos en el futuro.

Tal es el caso de los valores ajenos, obligaciones contingentes y recordatorios (cuentas de orden).

- c) Nombre y firma de la persona responsable del Estado Financiero.

Las formas de presentación del balance son:

- Balance en forma de cuenta.
- Balance en forma de reporte.

La representación gráfica de estas formas de presentación de Balance son:

Cuenta

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital}$$

Reporte

$$\text{Activo} + \text{Pasivo} = \text{Capital}$$

2.3 Composición del Balance

A. Clasificación del Activo

Circulante: Al conjunto de recursos que dentro de la empresa están en constante movimiento o circulación, considerados como transitorios y se les denomina: Caja, Bancos, Clientes, Documentos por cobrar, Inventarios, etc.

Fijo: Denominamos como fijo al grupo de valores que dentro de la empresa tienen el carácter de inversiones permanentes, tales como Edificios, Terrenos, Mobiliario y Equipo de Oficina, Equipo de Reparto, Equipo de Tienda, Maquinaria, etc

Cargos Diferidos: Son aquellos pagos anticipados que con el transcurso del tiempo se convierten en gastos, renta pagada por anticipado, seguros pagados

B. Clasificación del Pasivo

Circulante: Se entiende por pasivo circulante todas aquellas obligaciones contraídas por la empresa a corto plazo (menor de un año), por ejemplo: Proveedores, Acreedores Diversos, etc.

Fijo: Se entiende por Pasivo Fijo todas aquellas obligaciones contraídas a plazos mayores de un año, como Acreedor Hipotecario, Acreedores Diversos.etc.

Créditos Diferidos: Son cobros por anticipado que se van convirtiendo en productos con el transcurso del tiempo, como son las rentas cobradas por anticipado, servicios cobrados por adelantado etc.

C. Clasificación del Capital Contable

El capital contable representa la inversión original en la entidad, de los socios o propietarios, más las utilidades retenidas o menos las pérdidas acumuladas, más otro tipo de superávit en su caso.

El capital contable se integra en:

CAPITAL CONTABLE

Capital (original)
Utilidad o pérdidas acumuladas
Utilidad o pérdida del ejercicio

LA TRIUNFADORA, S.A.

Balance General al 31 de Diciembre de 199X.

ACTIVO

Circulante

Fijo

Cargos diferidos

SUMA EL ACTIVO

PASIVO

Circulante

Fijo

Créditos diferidos

Capital Contable:

Capital original

Utilidades o pérdidas acumuladas

Utilidad o pérdida del ejercicio

SUMA PASIVO Y CAPITAL

2.4 Teoría de la Partida Doble

Los supuestos de esta teoría son:

- 1.- Que la mayoría de las operaciones tienen dos efectos y algunas tres o más.
- 2.- Que asignándoles un valor a cada uno de los efectos, los valores quedan compensados.
- 3.- Que como consecuencia de esta compensación, al reflejarse los diferentes aspectos de las operaciones en los elementos del Balance, producen en la ecuación la misma compensación; razón por la cual subsiste la igualdad del Balance. A este sistema de operar se le denomina "partida doble".

B. Cuentas de Balance y Resultados

a) Cuentas de Balance

Cuentas de Activo
Cuentas de Pasivo
Cuentas de Capital

b) Cuentas de Resultados

Gastos de Venta
Gastos de Administración
Gastos Financieros
Productos Financieros
Otros Gastos
Otros Productos
Ventas
Costos de Ventas

A. Movimiento de las Cuentas

Cuenta es el registro que se establece a cada uno de los valores del Balance, para anotar en él las diferentes modificaciones que sufren las mencionadas partidas como consecuencia de las operaciones realizadas.

CUENTA

DEBE	HABER
○	○
CARGO	ABONO

CUENTA

	100	80	
Movimiento	100	100	Movimiento
deudor	100	100	Acreedor
	300	280	
Saldo deudor	20		

Las cuentas de Resultado son las que sirven para registrar el movimiento de los valores invertidos en la empresa, que son de su propiedad.

Estas cuentas comienzan con un cargo, se cargan de los aumentos, se abonan de las disminuciones y su saldo, cuando lo haya, será siempre deudor.

Las cuentas de Resultado, son las que sirven para registrar el movimiento de adeudos de la empresa entre las cuentas que se abren por este capítulo del Balance, hay menos variedad que entre las cuentas del Activo, pues son menores las modalidades de los adeudos que las de las inversiones.

Estas cuentas comienzan con un abono; se

abonan de los aumentos y se cargan de las disminuciones, y su saldo, cuando lo haya, será siempre acreedor, a la inversa que las de activo.

Capital. El tercer capítulo del Balance es el Capital: la diferencia entre el Activo y el Pasivo, o sea el patrimonio de la empresa.

Este patrimonio es susceptible de aumentarse con los productos o ganancias, y de disminuirse con las pérdidas o gastos.

Las cuentas de resultados tienen por objeto registrar durante el año, los conceptos de aumento y disminución del capital como consecuencia de las operaciones y que provienen de gastos, pérdidas, productos y utilidades.

Concepto	Cargo	Abono	Saldo por Naturaleza
Cuentas de Activo	+	-	Deudora
Cuentas de Pasivo	-	+	Acreedora
Cuentas de Capital	-	+	Acreedora

III. EL ESTADO DE RESULTADOS

3.1 Necesidad de Elaborar el Estado de Resultados.

1. A estas alturas ya sabemos que el Balance General muestra la situación financiera de una empresa a una fecha determinada.
2. El plazo que se muestra entre dos balances se llama ejercicio o período contable
3. En el período contable se realizan operaciones que originan resultados de pérdidas o utilidades.
4. Pérdidas o utilidades que disminuyen o aumentan el capital contable.
5. El origen de las utilidades o pérdidas de una empresa se muestran en el Estado de Resultados.

Concepto del Estado de Resultados.

El estado de Resultados o Pérdidas y Ganancias nos muestra los ingresos y egresos efectuados por una empresa durante un período determinado de tiempo, así como la diferencia resultante, ya sea utilidad o pérdida.

Comparación con el Balance

- El Balance presenta la situación financiera de una entidad o empresa a una fecha determinada, es un estado estático.
- El Estado de Resultados presenta los ingresos y egresos de un período de la empresa, es un estado dinámico.

3.2 Elementos, Denominación y forma de Presentación.

Los elementos esenciales del estado de resultados son:

- ✓ Aumento del patrimonio
- ✓ Disminuciones del Patrimonio

Asimismo, su denominación técnica es:
Aumentos al Patrimonio = Ingresos
Disminuciones al Patrimonio = Egresos

Veamos su definición:

Ingresos: Es un aumento al patrimonio por ganancia o producto.

Egreso: Es la disminución del patrimonio en virtud de gastos o pérdidas.

Existe una sola forma de presentación del Estado de Resultados, dicha forma es:

Forma Vertical

Reporte
o
Cuenta

3.3 Componentes y Clasificación

El Estado de Resultados se compone de:

1. El Encabezado que comprende:

- a) Denominación o razón social de la entidad.
- b) Nombre del Estado Financiero
- c) Período al cual se refiere.

2. El Cuerpo, que comprende:

- Relación de Ingresos (ordinarios y secundarios).
- Relación de egresos (costo de ventas y gastos de operación y extraordinarios).
- Diferencia entre ambos (resultado)

3. El Pie, que comprende:

- Notas aclaratorias que amplíen o expliquen conceptos expresados sucintamente.
- Nombre y firma de la persona responsable del estado financiero.

La clasificación de los Ingresos y egresos es:

INGRESOS

Ordinarios o de operación.-
Son aquellos derivados de la actividad principal.

Extraordinarios.- Son otros ingresos, o sea los que no derivan de la actividad principal.

EGRESOS

Ordinarios o de operación.-
Son aquellos originados por la actividad principal del negocio y son:

Gastos de Venta
Gastos de Administración
Gastos Financieros

Extraordinarios.- Los que no se han originado por la actividad principal

Por lo general, el cuerpo del Estado de Resultados se presenta en forma vertical, es decir, los ingresos en la sección superior, los egresos en la parte intermedia y el resultado en la sección inferior.

La representación gráfica de esta forma del Estado de Resultados es

Ingresos		Ventas	\$100'000.
		Costo de Ventas	\$ 60'000.
Egresos		Utilidad bruta	\$ 40'000.
		Gastos	\$ 30'000.
Resultado (Utilidad o pérdida)		Utilidad	\$ 10'000.

Ventas Netas:		\$1'000,000
Costo de Ventas		500,000
		<hr/>
Utilidad s/ventas o bruta		500,000
Menos:		
Gastos y Productos de operación:		120,000
De venta	50,000	
De Administración	40,000	
Financieros	30,000	
	Gastos 50,000	
	Productos 20,000	
Utilidad o Pérdida en operación		380,000
Menos:		
Otros Productos y Gastos		80,000
Productos	20,000	
Gastos	100,000	
Utilidad o Pérdida antes de Impuestos		300,000

BALANCE

ESTADO DE RESULTADOS

A

Pasivo

+

Capital

(Resultado) ←

Ingresos

-

Egresos

Resultado

(Utilidad o

Pérdida)