

CONTABILIDAD NIF A-I

La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos



CONTABILIDAD

Transacciones

Registro-
Reconocimiento
contable

Valuación

Presentación

Revelación

Transform.
internas

Otros
eventos

Info.
financiera



El objetivo fundamental de la contabilidad es obtener información financiera, que sirva para:

- Observar y evaluar el comportamiento de las entidades económicas.
- Comparar sus resultados con otros periodos y otras entidades.
- Evaluar sus resultados a la luz de los objetivos establecidos.
- Planear sus operaciones.
- Estimar su futuro dentro del entorno socioeconómico que la rodea.



TIPOS DE CONTABILIDAD

En función de las actividades que realiza la entidad: Si bien la contabilidad es única y se aplica en todas las entidades económicas, pueden reconocerse diversas especialidades, según sea la actividad o giro de la entidad que la aplica

COMERCIAL	Es utilizado por las empresas que compran y venden mercancías.
INDUSTRIAL	Se establece para entidades que adquieren materia prima y la transforman obteniendo productos terminados
GUBERNAMEN- TAL	Es empleada por entidades de gobierno Federal, estatal y municipal.
ENTIDADES NO LUCRATIVAS	Sirve a entidades que persiguen un beneficio social y que por lo mismo no obtienen utilidades.

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Los Estados Financieros Básicos son el producto final del sistema contable y están preparados con base en los principios de la contabilidad.

Cada uno constituye un reporte especializado sobre ciertos aspectos de la empresa.

1. Balance General o Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultados o de Rendimientos Económicos.
3. Estado de Flujos de Efectivo.
4. Estado de Cambios al Patrimonio.

BALANCE GENERAL

Es un Informe contable que presenta, en forma ordenada la situación financiera de una empresa en un momento en el tiempo (estático).

- ❑ Muestra la naturaleza y el valor de los recursos, bienes y derechos de la empresa (activos).
- ❑ Muestra el valor y la naturaleza de las deudas y obligaciones que gravan esos activos y los derechos de los acreedores (pasivos).



BALANCE GENERAL

- ❑ Muestra el valor y la naturaleza de los aportes y derechos de los accionistas o propietarios.
- ❑ Muestra el valor excedente o deficiente de la empresa en sus operaciones (utilidad).
- ❑ Su presentación se basa en el principio contable:

ACTIVO TOTAL = PASIVOS + PATRIMONIO

ACTIVO



Los Activos representan los recursos económicos con los que cuenta la entidad.

La esencia de un activo o recursos es su capacidad para generar beneficios económicos para la entidad.

Son los recursos con que las entidades han de realizar sus actividades de negocio.

ACTIVO



El activo esta constituido por las cosas de valor que se poseen.



Por que pueden emplearse como medio de compra (DINERO)



Por que esta constituido por derechos provenientes de créditos exigibles (CLIENTES, DOCTOS X COBRAR)



Por que pueden venderse y convertirse en flujo de efectivo (MERCANCIAS)



Por que representa beneficios potenciales, derechos o servicios derivados de su uso (EDIFICIOS, MAQUINARIA)

ACTIVO

Los recursos de una entidad provienen de dos fuentes:

PROPIOS (CAPITAL)

- Los recursos que aportan los miembros de la entidad
- Dinero
- Mercancías
- Mobiliario

AJENOS (PASIVO)

- Son los recursos que aportan personas ajenas a la entidad.
- Proveedores
- Acreedores
- Bancos

PASIVO



El pasivo esta constituido por las sumas que el negocio adeuda a los acreedores. Un negocio puede tener deudas en forma de:

- Cuentas por Pagar
- Documentos por pagar
- Hipotecas
- Salarios Acumulados o
- Impuestos pendientes de pago.

El pasivo representa los recursos de que dispone cualquier entidad que han sido aportados por una fuente externa.

Por los cuales surge la obligación con los acreedores de efectuar un pago, ya sea en efectivo, en especie, en bienes o en servicios.

PASIVO

CARACTERÍSTICAS DEL PASIVO

- Deben representar deudas y obligaciones presentes.
- Estas deudas y obligaciones deben pagarse en el futuro mediante entregas de efectivo, bienes o servicios
- Son virtualmente ineludibles, pues hay muchas posibilidades de pagarlos.
- Proviene de operaciones o eventos económicos ocurridos en el pasado



CAPITAL

Representa todos los recursos de que dispone una entidad para realizar sus fines, que han sido aportados por fuentes internas (Propietarios , Socios, Accionistas, etc.)

Por lo cual tiene la obligación de retribuir a sus propietarios un pago en efectivo, bienes, derechos.

Mediante un reembolso o distribución por el pago de dividendos

CAPITAL



Salvo al inicio de operaciones, el importe de las aportaciones de los socios, será igual al periodo contable.

Ya que en el capital también se deben mostrar los resultados de las operaciones que arrojaran utilidades o pérdidas, las cuales lo incrementaran o disminuirán.

CAPITAL

CARACTERISTICAS DEL CAPITAL CONTABLE

- Establece la relación que guarda la entidad con los propietarios como dueños, distinguiéndola de otras relaciones de la entidad.
- Determina la proporción del activo total (recursos) financiados por los propietarios de la entidad.
- Se refiere a la naturaleza residual del capital contable, representado por la diferencia entre el activo y el pasivo.

$$\text{CAPITAL} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

EMPRESA X S.A. DE C.V.

ACTIVO

Recursos que tiene una empresa para realizar sus operaciones y los que tiene derecho a recibir tales como:

- Dinero en Caja
- Dinero en Bancos
- Cuentas por Cobrar
- Mercancías
- Edificios
- Mobiliario y Equipo

PASIVO

Deudas u obligaciones contraídas por la empresa por:

- Compras de mercancías u otros bienes
- Prestamos obtenidos
- Servicios Percibidos aun no pagados, Etc.

CAPITAL

Aportaciones de los propietarios o Socios

Capital
Mas
Utilidades

Capital
Menos
Pérdidas

BALANCE GENERAL

FORMULAS DEL BALANCE GENERAL EN FORMA DE CUENTA

ACTIVO	=	PASIVO	+	CAPITAL
\$90,000.00	=	\$30,000.00	+	\$60,000.00
PASIVO	=	ACTIVO	-	CAPITAL
\$30,000.00	=	\$90,000.00	-	\$60,000.00
CAPITAL	=	ACTIVO	-	PASIVO
\$60,000.00	=	\$90,000.00	-	\$30,000.00

BALANCE GENERAL

FORMULAS DEL BALANCE GENERAL EN FORMA DE REPORTE

ACTIVO **\$90,000.00**

—

PASIVO **\$30,000.00**

=

CAPITAL **\$60,000.00**

EJEMPLOS

Nuestra empresa se constituyo con \$400,000.00 que aportaron los socios y se deposito en bancos

EMPRESA X, S.A			
Activo		PASIVO	
BANCOS:	\$400,000.00	CAPITAL	
		CAPITAL SOCIAL:	\$400,000.00
TOTAL:	\$400,000.00	TOTAL:	\$400,000.00

EJEMPLOS

La Empresa X, se constituyo con Dinero en efectivo : \$10,000.00, Dinero en Bancos \$90,000.00, Mercancías \$200,000.00 Equipo de Oficina \$60,000.00, Equipo de Reparto \$120,000.00 de los cuales los \$300,000.00 que aportaron los socios y los acreedores aportaron \$180,000.00

EMPRESA X, S.A			
CAJA	\$10,000.00	ACREEDORES	\$180,000.00
BANCOS	\$90,000.00		
MERCANCIAS	\$200,000.00		
EPO DE OFICINA	\$60,000.00	CAPITAL SOCIAL	\$300,000.00
EPO DE REPARTO	\$120,000.00		
TOTAL:	\$480,000.00	TOTAL:	\$480,000.00

ESTADO DE RESULTADOS



- Presenta los resultados económicos del ejercicio en un lapso de tiempo, relacionando los ingresos con los egresos (utilidad o pérdida).
- Da una visión más real sobre la operación y acción de la empresa en su objeto social a través del tiempo.
- Complemento al Balance General.
- El resultado se obtiene al comparar los valores de ventas, ingresos con costos y gastos, es decir, las cuentas de resultado.

Producidos a lo largo del periodo contable

Surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una empresa

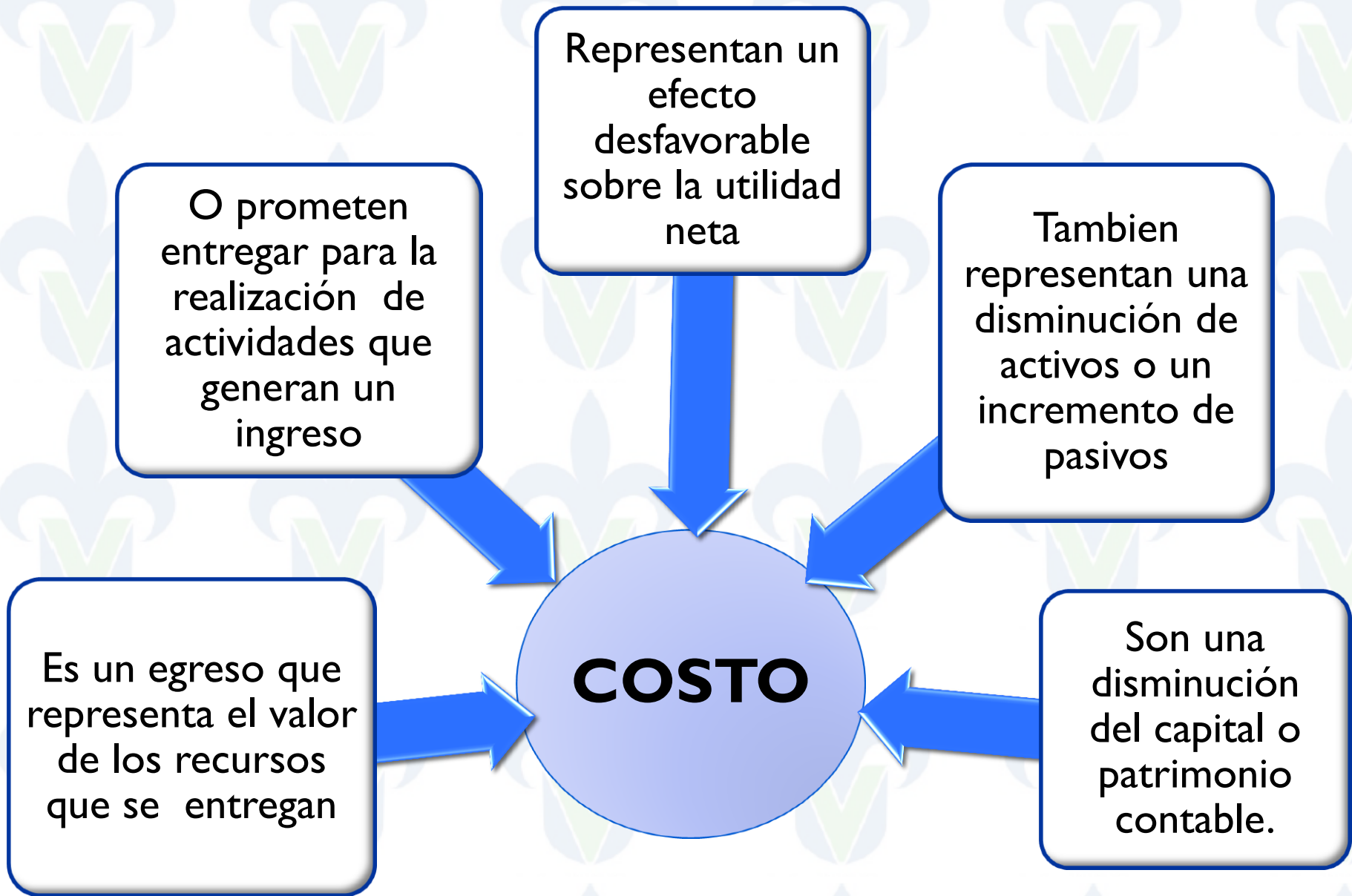


Es la entrada bruta de beneficios económicos.

INGRESOS

Siempre que dan como resultado aumentos del patrimonio neto

- Venta de Mercancías
- Intereses ganados por inversiones.
- Anticipos de Clientes



Representan un efecto desfavorable sobre la utilidad neta

Tambien representan una disminuci3n de activos o un incremento de pasivos

Son una disminuci3n del capital o patrimonio contable.

COSTO

Es un egreso que representa el valor de los recursos que se entregan

O prometen entregar para la realizaci3n de actividades que generan un ingreso

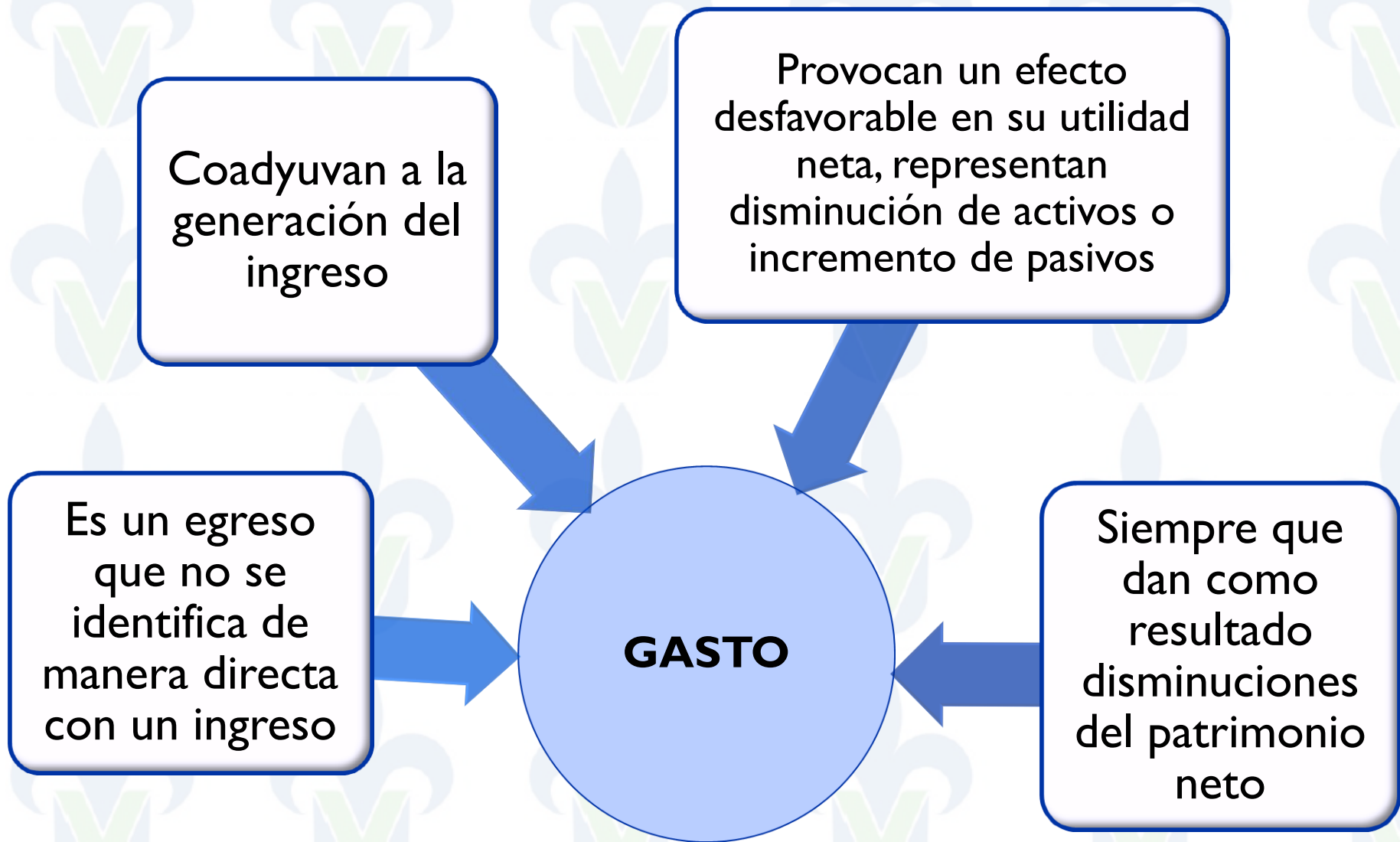
Coadyuvan a la generación del ingreso

Provocan un efecto desfavorable en su utilidad neta, representan disminución de activos o incremento de pasivos

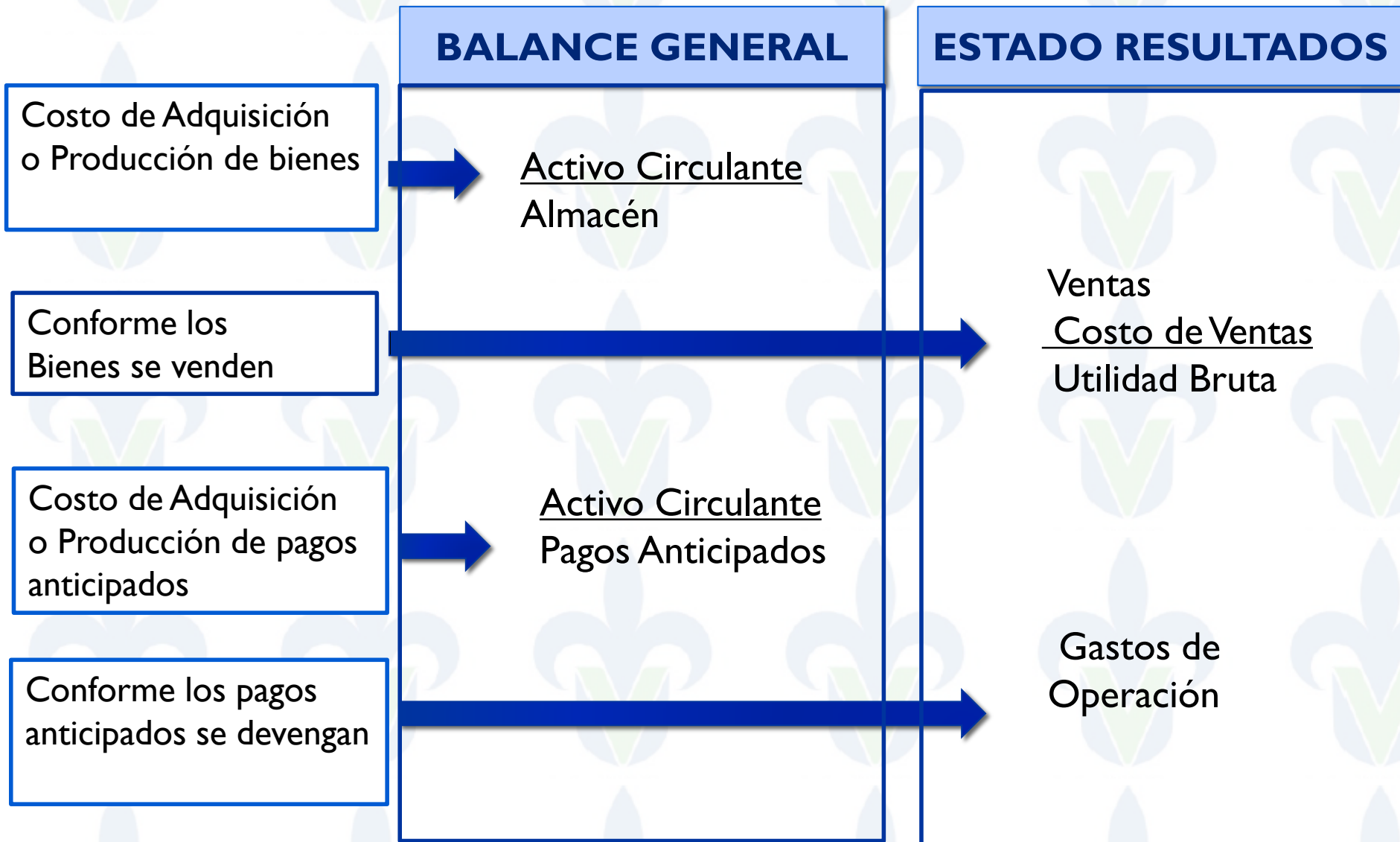
Es un egreso que no se identifica de manera directa con un ingreso

GASTO

Siempre que dan como resultado disminuciones del patrimonio neto



FLUJOS DE COSTOS DE ACTIVOS A TRAVES DEL BALANCE Y EL ESTADO DE RESULTADOS



CUENTAS

La cuenta es un registro donde se anotan en forma clara, ordena y comprensible los aumentos y las disminuciones que sufre un valor o concepto del activo, pasivo o capital contable, como consecuencia de las transacciones celebradas por la entidad, transformaciones internas y eventos de todo tipo que la afectan.

El nombre que se le asigne a la cuenta debe ser claro, de tal manera que permita identificar el valor o concepto que se registra.

Nombre de la Cuenta	
+	-
Izquierda	Derecha



DEBE

Es el lado izquierda de la cuenta

Debe: Deudor

Activos

CARGO

Registrar una cantidad en el Debe de la cuenta.

HABER

Es el lado derecho de la cuenta

Haber: Acreedor

Pasivos o deudas

ABONO

Registrar una cantidad en el Haber de la cuenta.

MOVIMIENTOS

Se llama movimiento a la suma de los cargos y a la suma de los abonos. Por su naturaleza pueden ser :

- Movimiento deudor: suma de los cargos de una cuenta o suma del debe
- Movimiento acreedor: suma de los abonos de la cuenta o suma del haber

CUENTA

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
Cargos	\$10,000.00	\$3,000.00	Abonos
	\$15,000.00	\$5,000.00	
	\$35,000.00	\$12,000.00	
Movimiento Deudor	\$60,000.00	\$20,000.00	Movimiento Acreedor

SALDOS

Se llama saldo a la diferencia entre los movimientos deudor y acreedor, existen dos clases de saldos:

- Saldo Deudor: Cuando el importe del movimiento deudor sea mayor al importe del movimiento acreedor, o cuando solo haya recibido cargos.
- Saldo Acreedor: Cuando el importe del movimiento acreedor sea mayor al importe del movimiento deudor o cuando la cuenta solo haya recibido abonos.

CUENTA

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
Cargos {	\$10,000.00	\$3,000.00	{ Abonos
	\$15,000.00	\$5,000.00	
	\$35,000.00	\$12,000.00	
Movimiento Deudor	\$60,000.00	\$20,000.00	Movimiento Acreedor
Saldo Deudor	\$40,000.00		

REGLAS DEL CARGO Y DEL ABONO

Cada transacción debe registrarse considerando tanto la causa como el efecto de la misma

Cualquier operación involucra al menos dos cuentas, las cuales originaran una anotación en el debe(CARGO) y otra en el haber(ABONO)

La dualidad Económica, también llamada fórmula del balance señala que:

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

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo o Cargar	Abono o Abonar
ACTIVO \$100,000.00	PASIVO + CAPITAL \$40,000.00 + \$60,000.00

ACTIVO		=	PASIVO		+	CAPITAL	
Izquierda	Derecha		Izquierda	Derecha		Izquierda	Derecha
Debe	Haber		Debe	Haber		Debe	Haber
Cargo	Abono		Cargo	Abono		Cargo	Abono
\$100,000.00				\$40,000.00			\$60,000.00

ACTIVO**BANCOS**

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
\$70,000.00	

ALMACEN

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
\$30,000.00	

PASIVO**PROVEEDORES**

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
	\$30,000.00

ACREEDORES

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
	\$10,000.00

CAPITAL**CAPITAL**

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
	\$60,000.00

Las cuentas de activo empiezan con un cargo, es decir con una anotación en el debe.



Las cuentas de pasivo empiezan con un abono, es decir, con una anotación en el haber.



Las cuentas de Capital Empiezan con un **abono**, esto es una anotación en el haber.

REGLAS DEL CARGO Y DEL ABONO

DEBE



AUMENTOS DE ACTIVO



DISMINUCIONES DE PASIVO



MOVIMIENTOS EN COSTOS Y GASTOS

HABER



DISMINUCIONES DE ACTIVO



AUMENTOS DE PASIVO



MOVIMIENTOS EN INGRESOS

Reglas del Cargo y el Abono

REGLA DEL CARGO



REGLA DEL ABONO





El capital contable de la entidad experimenta aumentos o disminuciones derivadas de los resultados de operación.



Por lo que se obtendrán utilidades que incrementarán el capital o pérdidas que lo disminuirán



Estos aumentos o disminuciones se registran mediante cuentas de utilidad o perdida neta del ejercicio.



La Utilidad o Perdida Neta representan el resumen del enfrentamiento de los ingresos con los costos y gastos del periodo.

**CUENTAS DE
RESULTADOS
DEUDORAS**

Son las que registran **COSTOS, GASTOS Y PERDIDAS**; por tanto aumentaran cargando, y disminuirán abonando y su saldo será **DEUDOR**.

Por ejemplo: Compras, Gastos de Compra, Gastos de Venta, Gastos de Administración, Otros Gastos, Etc.

**CUENTAS DE
RESULTADOS
ACREEDORAS**

Son las que registran **INGRESOS, PRODUCTOS, GANANCIAS Y UTILIDADES**, por tanto aumentaran abonando, disminuirán cargando y su saldo será **ACREEDOR**.

Por Ejemplo: Ventas, Devoluciones sobre compras, Descuentos sobre compras, Productos Financieros, Otros Productos

EJEMPLOS

Compra de Mercancía de Contado por \$100,000.00

Análisis de la Operación:

(+) Activo en la cuenta de Mercancías	\$10,000.00
(-) Activo en la Cuenta de Bancos	\$10,000.00

Las reglas del cargo y del abono dicen que:

- Los Aumento de Activo se Cargan
- Las disminuciones de Activo se Abonan

ALMACEN	
Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
\$10,000.00	

BANCOS	
Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
	\$10,000.00

EJEMPLOS

Compra de Mercancía a Crédito por \$35,000.00

Análisis de la Operación:

(+) Activo en la cuenta de Mercancías \$35,000.00
(+) Pasivo en la Cuenta de Proveedores \$35,000.00

Las reglas del cargo y del abono dicen que:

- Los Aumento de Activo se Cargan
- Los Aumentos de Pasivo se Abonan

ALMACEN	
Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
\$35,000.00	

PROVEEDORES	
Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
	\$35,000.00

EJEMPLOS

Aportación del Señor Pérez al negocio de su propiedad por \$8,000.00 en efectivo

Análisis de la Operación:

(+) Activo en la cuenta de Caja	\$8,000.00
(+) Capital en la Cuenta de Capital	\$8,000.00

Las reglas del cargo y del abono dicen que:

- Los Aumento de Activo se Cargan
- Los Aumentos de Capital se Abonan

CAJA	
Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
\$8,000.00	

CAPITAL	
Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
	\$8,000.00

EJEMPLOS

Pago a proveedores en efectivo por \$12,000.00

Análisis de la Operación:

(-) Pasivo en la cuenta de Proveedores \$12,000.00
(-) Activo en la Cuenta de Activo \$12,000.00

Las reglas del cargo y del abono dicen que:

- Las Disminuciones de Pasivo se Cargan
- Las Diminuciones de Activo se Abonan

PASIVO	
Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
\$12,000.00	

ACTIVO	
Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
	\$12,000.00

EJEMPLOS

Pago de gastos de venta en efectivo por \$11,000.00

Análisis de la Operación:

(-) Capital en la cuenta de Gastos de venta \$11,000.00
(-) Activo en la Cuenta de Bancos \$11,000.00

Las reglas del cargo y del abono dicen que:

- Las Disminuciones de Capital se Cargan
- Las Diminuciones de Activo se Abonan

GASTOS DE VENTA	
Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
\$11,000.00	

BANCOS	
Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
	\$11,000.00

EJEMPLOS

Los gastos de Administración del periodo se quedaron pendientes de pago por \$18,000.00

Análisis de la Operación:

(-) Capital en la cuenta de Gastos de venta \$18,000.00
(+) Pasivo en la Cuenta de Bancos \$18,000.00

Las reglas del cargo y del abono dicen que:

- Las Disminuciones de Capital se Cargan
- Los Aumentos de Pasivo se Abonan

GASTOS DE ADMON	
Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
\$18,000.00	

ACREEDORES	
Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo	Abono
	\$18,000.00