

NECESIDAD E IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD

Todos consumimos bienes y servicios constantemente: ropa, muebles, libros, electricidad, transporte y muchos otros bienes y servicios

Los bienes y servicios son producidos por empresas, la existencia de todos estos bienes y servicios, depende del eficiente funcionamiento de miles de empresas

¿Qué es una Empresa?

La Palabra Empresa significa gramaticalmente, “Acción y efecto de emprender”, pero desde el punto de vista económico, es la combinación y Coordinación de elementos humanos y materiales con el objetivo de comprar, vender o proporcionar servicios, satisfactores de las necesidades humanas.

NECESIDAD E IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD

Empresas Comerciales

- Son las empresas cuyas operaciones propias y normales consisten únicamente en comprar y vender mercancías.

Operaciones Comerciales

- Se denominan operaciones comerciales, a las transacciones que consisten únicamente en la Compra y la venta de mercancías, es decir el intercambio de bienes económicos por dinero.

Operaciones Comerciales al contado y Operaciones Comerciales a Crédito

- Las operaciones comerciales se pueden realizar mediante pagos y cobros al contado o mediante la obtención y otorgamiento de créditos.

NECESIDAD E IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD

Operaciones Comerciales al Contado

- Son las transacciones en las que tanto la entrega de las mercancías como la entrega de dinero se realizan en el mismo momento. La Compra-venta al menudeo y mercancías de bajo precio, generalmente se realizan al contado.

Compras al contado

- La expresión compras al contado, se utiliza para referirse a la adquisición de mercancías entregando el dinero convenido, es decir pagando, en el mismo momento que recibimos los bienes adquiridos.

Ventas al Contado

- La expresión ventas al contado se utiliza para referir la entrega de mercancías recibiendo el dinero, es decir , cobrando, en el mismo momento en que entregamos los bienes vendidos.

NECESIDAD E IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD

Operaciones Comerciales a Crédito

- Son las transacciones en las cuales la entrega de mercancías se realiza en una fecha, pero la entrega del dinero se realiza en fecha posterior.
- La compra-venta al mayoreo y de mercancías de precio elevado, generalmente se realiza a crédito.

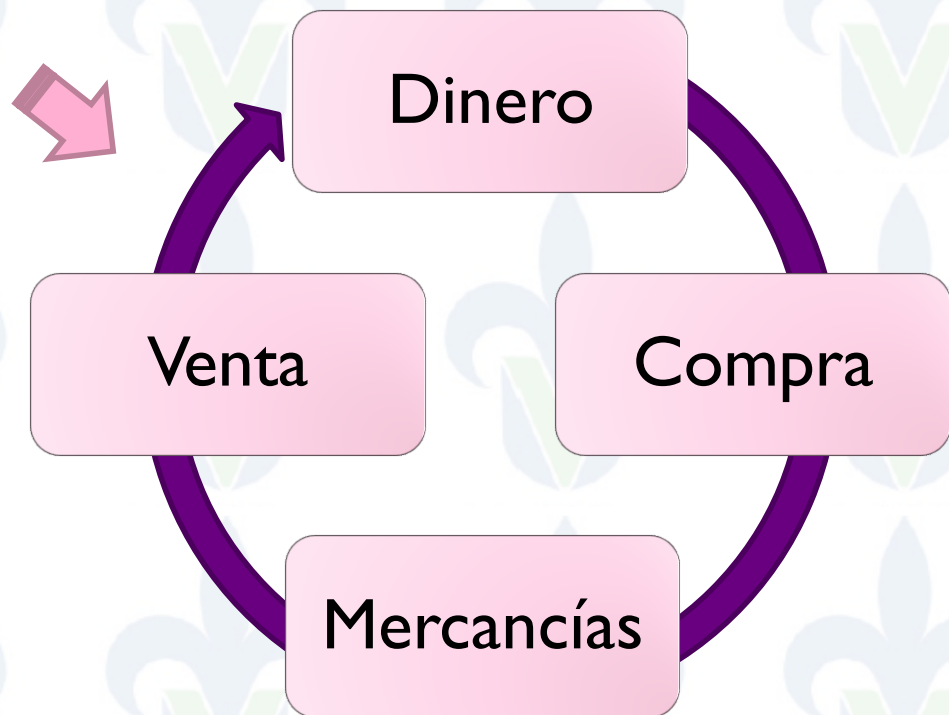
Compras a Crédito

- La expresión Compras a Crédito se utiliza para referir la adquisición de mercancías pactando entregar el dinero convenido en fecha posterior a la entrega.

Ventas a Crédito

- La expresión se utiliza para referirse a la Entrega de Mercancías pactando recibir el dinero convenido en una fecha posterior.

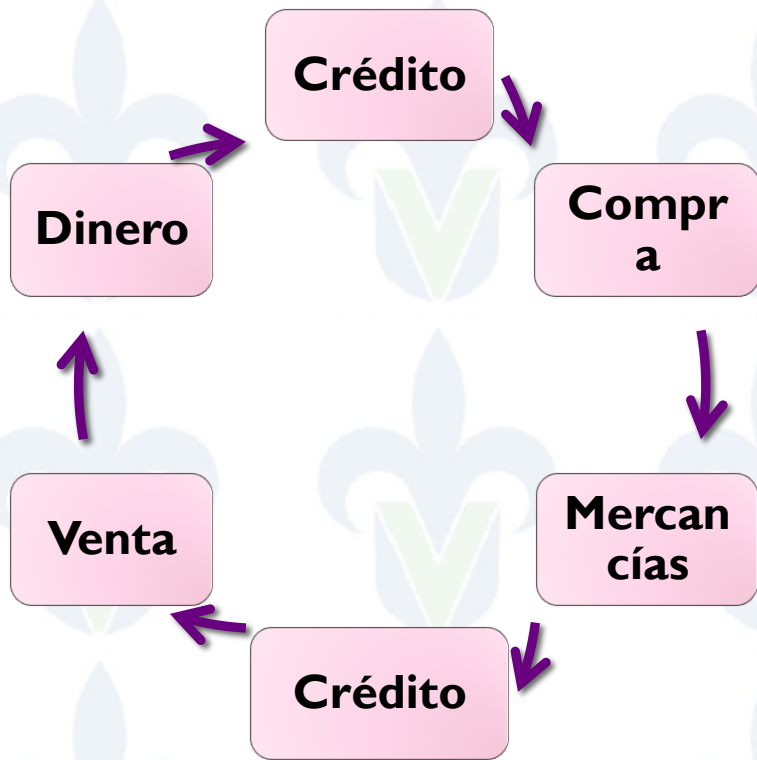
CICLO DE OPERACIONES COMERCIALES AL CONTADO



Ciclo de Operaciones Comerciales “A CRÉDITO”, mediante la obtención de CRÉDITO, se realiza la COMPRA, y se adquieren MERCANCÍAS, y mediante el otorgamiento de CRÉDITO se realiza la VENTA y posteriormente se recibe el DINERO, se pagan los Créditos y se inicia nuevamente el Ciclo.

Ciclo de Operaciones Comerciales al **Contado**, consiste en que el **DINERO**, mediante la **COMPRA**, se convierte en **MERCANCÍAS**, y estas, mediante la Venta se convierten en **DINERO**, iniciando nuevamente el ciclo.

CICLO DE OPERACIONES COMERCIALES A CRÉDITO



Las empresas utilizan dinero y otros recursos



Las operaciones que realizan las empresas hacen necesario disponer de dinero y otros recursos como: Mercancías, Terrenos, Edificios, Equipo de Oficina, Etc.



El valor de los recursos en la empresa se mide y se expresa en términos de dinero; de manera que, cuando se dice que la empresa tiene recursos por \$500.00 la realidad es que tiene una pequeña cantidad de dinero y la mayor parte en otros bienes, cuyo valor expresado está medido y expresado en términos de dinero.

NECESIDAD E IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD

NECESIDAD DE CONTROL FINANCIERO E INFORMACIÓN FINANCIERA

- El eficiente funcionamiento de las empresas hace necesario, el control financiero de los recursos que tienen y de las operaciones que realizan y obtener información para evaluar la situación financiera y los resultados de las operaciones realizadas

CONTROL FINANCIERO DE LOS RECURSOS DE LA EMPRESA

- El control financiero de los recursos que tienen las empresas consiste en supervisar y vigilar que el manejo del dinero, de las mercancías, de los equipos y el uso de los edificios y de las instalaciones se efectúen correctamente, para lograr su óptimo aprovechamiento y evitar extravíos, deterioros, desperdicios.

NECESIDAD E IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD

CONTROL FINANCIERO DE LAS OPERACIONES QUE REALIZAN LAS EMPRESAS

- El control financiero de las operaciones que realizan las empresas consiste en supervisar y vigilar que las transacciones se realicen conforme a los lineamientos establecidos, que los cálculos aritméticos se lleven a cabo sin errores, ni omisiones, que se conserven los documentos comprobatorios de las operaciones y que se efectúen los registros necesarios para ejercer el control financiero y obtener información.


INFORMACIÓN FINANCIERA

- La información financiera es el conjunto de datos presentados de manera ordenada y sistemática, cuya magnitud es medida y expresada en términos de dinero, que describen la situación financiera, los resultados de las operaciones y otros aspectos relacionados con la obtención y el uso del dinero.

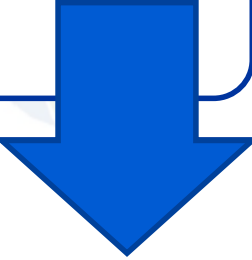
LA NECESIDAD DE CONTROLAR LOS RECURSOS DE LA EMPRESA, Y LAS OPERACIONES QUE REALIZAN, Y DE OBTENER INFORMACIÓN FINANCIERA, DIO ORIGEN A LA CREACIÓN Y DESARROLLO DE TODA UNA TÉCNICA, “LA CONTABILIDAD”

NECESIDAD E IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD

La contabilidad es necesaria en todas las empresas, porque en todas las empresas es necesario controlar los recursos que se obtienen, utilizan y las operaciones que realizan, y



Obtener Información Financiera que permita conocer y evaluar la situación financiera en que se encuentran, los resultados de las operaciones realizadas y otros aspectos relacionados con la obtención y el uso del dinero.



Además existe la obligación legal de “Llevar contabilidad”. El Código de Comercio, la Ley del Impuesto Sobre la Renta(ISR), El Código Fiscal de la Federación(CFF) y la Ley del Impuesto al Valor Agregado(IVA) y su reglamento, establecen la obligación de “Llevar contabilidad en toda empresa”.

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

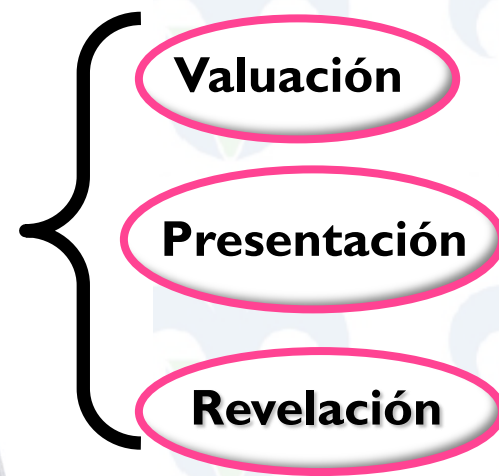
Presentación

Revelación

Transform.
internas

Otros
eventos

Info.
financiera



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.

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.



USUARIO GENERAL DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA



ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Los Estados Financieros Básicos son el producto final del sistema contable y están preparados con base en las Normas de Información Financiera.

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).

EMPRESA X S.A. DE C.V.	
ACTIVO Recursos que tiene una empresa para realizar sus operaciones y los que tiene derecho a recibir.	PASIVO Deudas u obligaciones contraídas por la empresa
	CAPITAL Aportaciones de los propietarios o Socios

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.

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

FORMAS DE PRESENTACIÓN DEL BALANCE

FORMA DE REPORTE

EMPRESA X, S.A. DE C.V.	
	ACTIVO
—	PASIVO
=	CAPITAL

FORMA DE CUENTA

EMPRESA X S.A. DE C.V.	
ACTIVO	PASIVO
=	+
	CAPITAL

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).
- ❑ El resultado se obtiene al compara los valores de ventas, ingresos con costos y gastos, es decir, las cuentas de resultado.

ESTADO DE RESULTADOS	
	INGRESOS
(-)	COSTOS Y GASTOS
(=)	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO

Producidos a lo largo del periodo contable

Surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una empresa

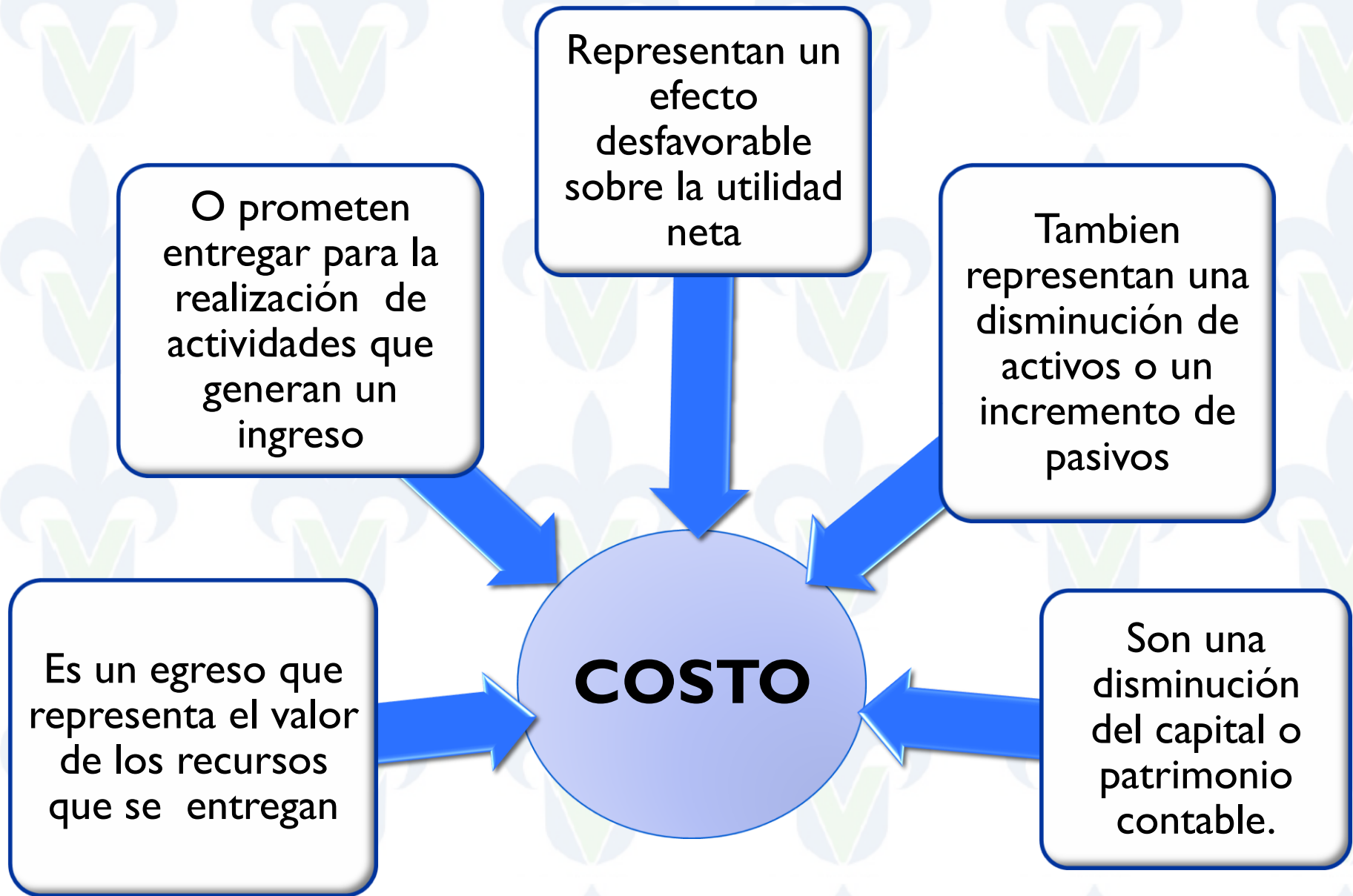


Es la entrada bruta de beneficios económicos.

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

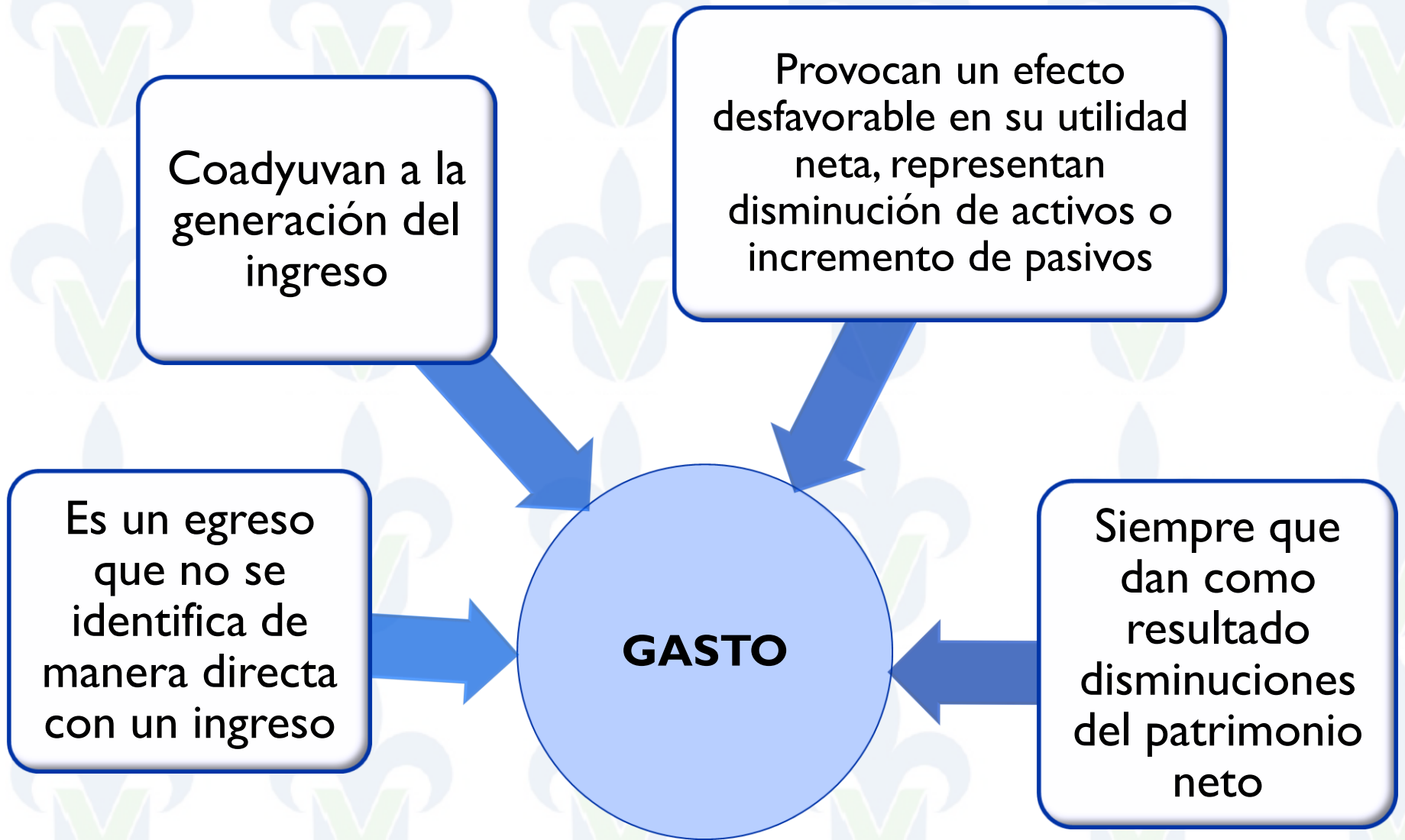
Coadyuvan a la generación del ingreso

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



CUENTAS

El elevado número de operaciones que realizan las empresas provoca también un elevado número de aumentos y disminuciones en el importe monetario de los conceptos de activo, de pasivo y de capital contable, que debe ser registrados técnicamente.

El registro de los aumentos y disminuciones que identificamos en cada concepto de Activo, de Pasivo y de Capital Contable debe efectuarse aplicando dos acepciones del verbo CONTAR que gramaticalmente indica acciones de **relatar y computar**.

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 se 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 cargo, es decir con una anotación en el debe.



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



Las cuentas de Capital Empiezan con un cargo, 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

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

RESULTADOS

DEUDORAS

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

CUENTAS DE

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

RESULTADOS

ACREEDORAS

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	

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

