

Lic. Ramiro E. Ángel García.

# **CONTABILIDAD FINANCIERA**

# CONCEPTO DE CONTABILIDAD

- ✘ Contabilidad es una técnica que produce sistemática y estructuralmente información cuantitativa en unidades monetarias, sobre los eventos económicos identificables y cuantificables que realiza una entidad a través de un proceso de captación de las operaciones que cronológicamente mida, clasifique y resuma con claridad.
- ✘ C.P Joaquín Moreno Fernández

# CONCEPTO DE CONTABILIDAD

- ✘ Es la disciplina que enseña normas y procedimientos para analizar, clasificar y registrar las operaciones efectuadas por entidades económicas integradas por un solo individuo, o constituidas bajo la forma de sociedad con actividades comerciales, industriales, bancarias o de carácter cultural, científicas, deportivas, religiosas, sindicales, gubernamentales, que sirve de base para elaborar información financiera que sea de utilidad al usuario general en la toma de decisiones económicas.
- ✘ C.P Elías Lara Flores.

# OBJETIVO DE LA CONTABILIDAD

- ✘ La contabilidad tiene como objetivo primordial el de producir información, que habrá de ser el sustento de las decisiones que los diferentes interesados en la empresa deban tomar, mismas que pueden favorecer o afectar a la empresa, tales como:
  - ✘ a) Si en función a sus resultados, resulta conveniente a los accionistas mantener sus inversiones o vender su participación.

# OBJETIVO DE LA CONTABILIDAD

- ✘ b) Es necesario considerar su salida del mercado accionario (en caso de que cotice en la bolsa de valores) por falta de garantías en su operación.
- ✘ c) Los terceros ajenos podrán decidir si es o no conveniente mantener o incrementar las líneas de crédito que le hayan otorgado.
- ✘ d) Si quienes adquieren sus bienes o servicios podrán seguir contando con las facilidades para ello o se verán en la necesidad de buscar otras alternativas.

# OBJETIVO DE LA CONTABILIDAD

- ✘ e) Si los funcionarios y empleados tienen asegurada su fuente de ingresos.
- ✘ f) Existen bases confiables para otorgar una fianza.

# FUNCIÓN DENTRO DE LA EMPRESA.

- ✘ Las empresas requieren de recursos para iniciar operaciones y para mantenerse en actividad, mismos que son aportados por quienes decidieron constituirla (Socios o accionistas) y por terceros ajenos (acreedores) que sin ser accionistas, tienen interés en que la empresa se mantenga en operación.

# FUNCIÓN DENTRO DE LA EMPRESA

- ✘ Lo anterior constituye la razón primordial de llevar un control estricto de todos los movimientos que realiza la empresa ya que por virtud de su propia operación los diferentes valores que la integran se van modificando, de igual forma, necesario resulta saber a detalle de cual ha sido el resultado de sus operaciones.

# TIPOS DE CONTABILIDAD

---

- ✘ **Por su naturaleza**
- ✘ **Contabilidad pública:** Es la que se aplica en la administración pública.
- ✘ **Contabilidad privada:** Su aplicación se da en la empresa privada.
- ✘ En cualquier caso, tanto contabilidad pública como privada tienen importantes nexos en común.

# TIPOS DE CONTABILIDAD

- × **Por el campo sobre el que se aplica**
- × **Contabilidad fiscal:** Es la rama de la contabilidad focalizada en las obligaciones tributarias y la gestión económica del pago de los correspondientes **impuestos** por parte de la empresa. Por ejemplo, se encarga del pago del impuesto de sociedades o las declaraciones de IVA.
- × **Contabilidad gerencial:** La tipología contable más enfocada al abastecimiento de datos de la empresa para los administradores y la toma de decisiones. También es llamada contabilidad administrativa, aunque esta última es más amplia. La contabilidad gerencial está enfocada a los equipos directivos.

# TIPOS DE CONTABILIDAD

- ✘ **Contabilidad de costes:** Se denomina también contabilidad de costos o analítica y se encarga crear un sistema de información que permita conocer y analizar los costes de la actividad.
- ✘ **Contabilidad financiera:** Contabiliza y analiza todo lo que tiene que ver con los ingresos, gastos, activos y pasivos financieros. Por ejemplo, préstamos, participaciones, intereses pagados, morosidad, etc.

# INTRODUCCIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS

- ✘ **Los estados financieros, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta. En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado período.**

✘

✘

# TIPOS DE ESTADOS FINANCIEROS

- ✘ **Balance general o estado de situación financiera.**
- ✘ Es el documento contable que informa acerca de la situación de la empresa, presentando sus derechos y obligaciones, así como su capital y reservas, valorados de acuerdo a los criterios de contabilidad generalmente aceptados.
- ✘ En el Balance se muestran:
- ✘ **Activo:** Son todos los **bienes, inversiones y derechos** que tiene la empresa.
- ✘ **Pasivo:** Son todas las deudas de la empresa con bancos, proveedores y otras entidades financieras.
- ✘ **Patrimonio neto:** Aportaciones realizadas por los socios y beneficios que ha generado la empresa.

# TIPOS DE ESTADOS FINANCIEROS

- ✘ **Cuenta de resultados.**
- ✘ Es el documento que compara los ingresos de la empresa con los costes de la misma, y muestra si ha habido beneficios para pagar dividendos. Dentro de ésta, tenemos dos elementos:
- ✘ **Ingresos** : Son entradas de recursos o eliminación de obligaciones que generan incrementos de patrimonio.
- ✘ **Gastos**: Salidas de recursos que disminuyen el activo o incrementos en el pasivo.

# TIPOS DE ESTADOS FINANCIEROS

- ✘ **Estado de cambios en el patrimonio neto.**
- ✘ Muestra las variaciones en las entradas y salidas en las operaciones de la empresa entre el inicio del período y el final del mismo, generalmente un año.
- ✘ **Componentes del patrimonio neto:**
- ✘ **Fondos propios:** Son la parte del capital de la empresa que verdaderamente pertenece a los propietarios.
- ✘ **Subvenciones, donaciones y legados recibidos:** Éstas pueden ser otorgadas por socios o terceros.
- ✘ **Ajustes por cambio de valor:** Recoge los cambios de valor experimentados por los activos financieros con respecto al momento inicial.

# TIPOS DE ESTADOS FINANCIEROS

- ✘ Estado de flujos de efectivo.
- ✘ Muestra las fuentes, regularidad y uso del efectivo de la empresa, usando estimaciones directas (la más utilizada) o indirectas. La estimación directa muestra el efectivo neto generado por las operaciones. Esta variable es de vital importancia para analizar la situación de la empresa ya que refleja su liquidez.

# TIPOS DE ESTADOS FINANCIEROS

- × **Memoria.**
- × Es un documento utilizado en contabilidad que sirve para ampliar la información contenida en las **cuentas anuales**. Así pues, la memoria deberá presentarse y elaborarse conjuntamente con los demás **estados financieros** . Forma parte de las cuentas anuales de las sociedades.
- × La función de éste estado contable es la de completar, ampliar, comentar y realizar aclaraciones sobre el resto de documentos que se integran en las cuentas anuales.

# CONCEPTO DE ACTIVO

---

- ✘ En contabilidad, representa todos los bienes y derechos de una empresa, adquiridos en el pasado y con los que esperan obtener beneficios futuros.
  
- ✘  $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio Neto}$

# CLASIFICACIÓN DEL ACTIVO

---

- × Activo circulante: Son todos los bienes e inversiones de carácter transitorio o convertible en dinero dentro de los doce meses naturales.
- × Caja
- × Bancos
- × Mercancías
- × Almacén
- × Clientes
- × Documentos por Cobrar
- × Deudores diversos

# CLASIFICACIÓN DEL ACTIVO

- × **Activo fijo**
- × Como bien su nombre lo indica, es de permanencia, por lo que son adquiridos para uso y no para la venta, excepto en casos muy imperiosos, así mismo, el activo es subdivididos por los:
- × **Activos intangibles;** los que son de vida limitada, como las patentes.
- × **Activos tangibles;** las maquinarias, el efectivo, lo que se puede ver y tocar.
- × Ejemplos de Activos fijos:
- × **Terrenos**
- × **Edificios**
- × **Mobiliario y equipo de oficina y electrónicos**
- × **Equipo de entrega o reparto**
- × **Depósitos en garantía**
- × **Acciones**
- × **Equipos de oficina**

# CLASIFICACIÓN DEL ACTIVO

---

- × **Activo Diferido**
- × El saldo de las cuentas del activo diferido está constituido por gastos pagados por anticipado, sobre los cuales se tiene el derecho a recibir un servicio aprovechable, tanto en el mismo ejercicio como en posteriores.
- × Gastos de instalación
- × Papelería y útiles
- × Propaganda o publicidad
- × Primas de seguros
- × Rentas pagadas por anticipado
- × Intereses pagados por anticipado
- × IVA

# CONCEPTO DE PASIVO

---

- ✘ Representa las deudas y obligaciones con las que una empresa financia su actividad y le sirve para pagar su activo. También se conoce con el nombre de estructura financiera, capital financiero, origen de los recursos y fuente de financiación ajena.
- ✘  $\text{Pasivo} = \text{Activo} - \text{Patrimonio neto}$

# CLASIFICACIÓN DEL PASIVO

## **Pasivo circulante o flotante :**

Pasivo circulante son las deudas y obligaciones a corto plazo (menos de un año) de la empresa, y se presentan en orden de exigibilidad. El pasivo circulante está formado por:

### **Proveedores**

- × **Acreedores**
- × **Anticipo de clientes**
- × **Documentos por pagar**
- × **Gastos por pagar**
- × **Impuestos pendientes de pago**

# CLASIFICACIÓN DEL PASIVO

- × **Pasivo fijo:**
- × Comprende todas las deudas de largo plazo, es decir a más de un año, las cuales se clasifican también en orden de exigibilidad y en las cuales no se debe incluir la porción circulante de un crédito a largo plazo.
- × Algunos ejemplos son:
- × Hipotecas por pagar
- × Impuestos por pagar
- × Documentos por pagar a largo plazo
- × Cuentas por pagar a largo plazo

# CLASIFICACIÓN DEL PASIVO

- × **Pasivo diferido:**
- × Son los cobros hechos por anticipado sobre los servicios que aún no hemos prestado, es decir, debemos el servicio. Son pasivos mientras no se presta el servicio una vez prestado, se convierte en ingresos o productos.
- × **Rentas cobradas por anticipado**
- × **Intereses cobrados por anticipado**

# CONCEPTO DE PATRIMONIO NETO

- × El capital contable es el patrimonio neto:
- × Es la parte residual de los activos una vez deducidos todos los pasivos en incluye las aportaciones realizadas, ya sea el momento de la constitución o en momentos posteriores, así como los resultados acumulados y está formado por las siguientes cuentas:
  - ×
  - × Capital social (aportaciones).
  - × Reserva legal.
  - × Utilidades retenidas o acumuladas.
  - × Utilidad (perdida del ejercicio)
- × Patrimonio neto = Activo – Pasivo