

Contabilidad financiera

Introducción

La contabilidad financiera es la que **proporciona la información de las finanzas de la empresa para poder tomar decisiones que impactan** a corto, mediano y largo plazo.

En ella existen reglas de oro:

- Activo es igual a pasivo, más capital.
- Es la balanza de todo asiento contable. A todo cargo corresponde un abono.

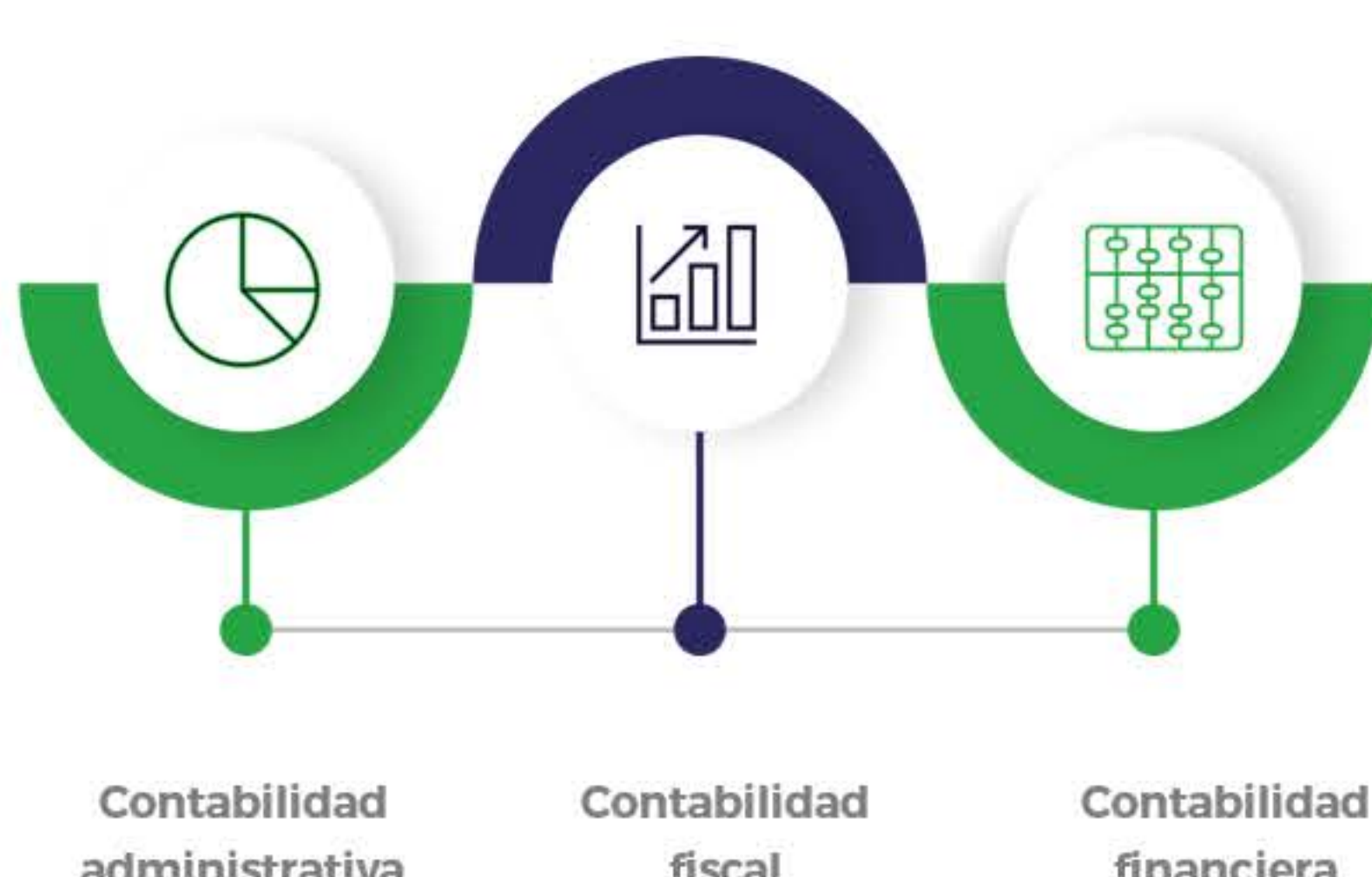
Este tema te enseñará sobre las cuentas que la integran, sus usos y aplicaciones dentro de asientos contables que a su vez forman estados financieros.



Explicación

Subtema 1. Conceptos básicos de administración y de contabilidad

De acuerdo con Ortiz (2017), los resultados financieros de una empresa son consecuencia directa de la labor efectuada por cada una de sus áreas. También son resultado de las condiciones de su entorno económico, el cual está determinado por un sinnúmero de circunstancias externas que lo definen. Para comprender mejor la contabilidad, se deben definir las tres grandes ramas que la dividen.



Además de sus ramas, es necesario definir las cinco grandes cuentas que integran a la contabilidad.

1. Activos. Bienes y derechos que tiene la empresa. Se divide en tres grupos.

- **a. Activo circulante.** Bienes y derechos a menos de un año.
- **b. Activos fijos.** Bienes y derechos que se utilizan para operar una empresa y producir ingresos.
- **c. Activos diferidos.** Activos intangibles como patentes, marcas y amortizaciones.

2. Pasivos. Deudas y obligaciones de la empresa. Se divide en dos grupos.

- **a. Pasivo circulante.** Deudas y obligaciones en un plazo menor a un año.
- **b. Pasivos a largo plazo.** Deudas y obligaciones mayores a un año.

3. Capital contable. Representa el patrimonio de los accionistas. Se divide en dos grupos.

- **a. Capital contribuido.** Lo que aportan los socios a la empresa.
- **b. Capital ganado.** Se registran las utilidades del ejercicio y las utilidades de ejercicios anteriores.

Las tres cuentas anteriores (activos, pasivos y capital contable), integran el estado de situación financiera, comúnmente llamado balance general y donde se aplica la regla de oro, activo es igual a pasivo, más capital. Es indispensable que lo anterior se cumpla, de lo contrario, existirá un faltante o sobrante de recursos para la organización.

4. Ingresos. Es la cuenta más importante en cualquier empresa, ya que no se puede operar si no hay ingresos o ventas, y para subsistir se recurre al endeudamiento.

- Los ingresos se calculan de una simple operación, precio unitario por cantidad vendida. Esto da como resultado los ingresos diarios, semanales, mensuales, trimestrales, semestrales y anuales, que son los periodos más frecuentes para evaluar la información. Para poder administrar márgenes de ganancia en la empresa, es muy importante vender arriba del costo.

5. Gastos. Esta cuenta es necesaria ya que resulta vital en las empresas. Los gastos pueden ser de ventas, administrativos y de operación.

- Lo ideal es que se manejen mediante un presupuesto y que siempre sean menores a este, así se podrán garantizar los resultados deseados en la organización. Se pueden diferenciar de los costos porque estos siempre se recuperan a través de la venta y un gasto no, debido a que existen gastos deducibles y no deducibles.

Los **ingresos** y los **gastos** forman parte del **Estado de Pérdidas y Ganancias**, también conocido como **Estado de Resultados**. Ambos cumplen (en su mayoría) con la contabilidad, ya que se pueden calcular todos los indicadores necesarios para saber si la empresa va por buen camino. A los indicadores se les conocen como **razones financieras** y brindan "la radiografía de la compañía" para poder evaluar su situación actual y futura. De ahí la importancia de la contabilidad. Desde 1990 hasta la fecha, se han presentado fraudes multimillonarios debido a la habilidad de contadores y financieros para poder sacar provecho de la situación. Actualmente, el Internet revolucionó la forma de hacer negocios.

Existen reglas, políticas y procedimientos para cumplir con el marco legal contable, tales como las Normas de Información Financiera (NIF), las Normas y Procedimientos de Auditoría, y la Compilación Fiscal para estar en regla con las obligaciones.

Subtema 2. Relación entre contabilidad financiera, contable y de costos

La contabilidad financiera tiene como objetivo, de acuerdo con Guajardo y Andrade (2010), generar y comunicar información útil de tipo cuantitativo para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios en una organización económica.

Existen distintos sectores en el mercado para la Bolsa Mexicana de Valores tales como el energético, material, industrial, servicios y bienes de consumo no básico, productos de consumo frecuente, de salud, financiero, tecnologías de la información, servicios de telecomunicaciones, y públicos. Al concentrarse por sector, se puede apreciar cuál es el promedio de cada uno y así poder determinar la toma de decisiones.

Se puede contar con información financiera básica, pero si los estados financieros no se encuentran actualizados, son poco útiles. Hoy en día, la competencia y la tecnología exigen tener la contabilidad y los reportes vigentes de forma diaria, de esta manera se pueden capitalizar oportunidades, aprender de los errores, saber predecir qué puede suceder en el futuro de acuerdo con el análisis de la información contable (información del pasado), de predicciones hacia el futuro (proyecciones financieras) y poder prepararse ante cualquier eventualidad.

Un punto muy importante para cumplir con lo anterior son los costos, porque es lo que vale producir una unidad, y de ahí se agrega un margen de ganancia para poder satisfacer las necesidades, así como se fija el precio de venta, que, de aceptarse en el mercado, se puede generar negocio. Las empresas tienen que lidiar con diferentes métodos de costeo para ser lo más rentables posibles y esto lo logran reduciendo los tiempos de producción, y la eficiencia en compra de materiales, mano de obra y gastos indirectos de fabricación.

Aquel que controla los costos domina el mercado, ya que puede ofrecer descuentos, promociones o facilidades de pago sin resultar afectado, porque sus márgenes de ganancia son elevados. Hoy, lo único que requieren las empresas es estar a la vanguardia, haciendo uso de las tecnologías de información y tener personal con capacidad de realizar múltiples tareas al mismo tiempo, con competencias y habilidades para sobresalir en un mundo tan competido.

Subtema 3. Retos ante la globalización

¿Qué dirección debe tomar una empresa hoy en día?, ¿los planes de negocio son una verdadera alternativa?, ¿las finanzas se consideran moda o rutina?, ¿cuáles son las metas y riesgos que se asumen con el dinero?

Ante los grandes retos de la globalización y sus constantes cambios, hay que tomar a consideración este tipo de planteamientos. Un claro ejemplo, es la migración a digital para la reducción de papel (*paperless*), convirtiéndose en una tendencia actual para cualquier negocio. Actualmente es importante ser una empresa socialmente responsable, por lo que se les ofrece a los clientes flujos financieros a nivel mundial mediante un servicio de calidad digital, cambiando la forma de hacer negocios.



Las finanzas en el mundo cada día son más importantes, por ello es fundamental que, como profesionales, siempre nos actualicemos en temas financieros y comprendamos su impacto a nivel global en los negocios (Núñez, 2016).

Un plan financiero se debe desarrollar, implementar y monitorear, así como se tiene que establecer un contrato con el cliente, determinar metas y expectativas e identificar problemas y oportunidades.

Cierre

El principal objetivo de todo administrador financiero es preservar, aumentar las ganancias, llevar una planeación fiscal adecuada para la empresa y lograr el plan inicial fijado por la administración o los accionistas mayoritarios. Ello, con el propósito de cubrir sus necesidades de seguridad financiera.

¿Con qué medios de información cuentan las empresas? Muchos consideran que la información es privilegiada, pero ¿realmente lo es? Algunos datos pueden serlo, pero en la actualidad y gracias al uso de Internet, podemos saber lo que sucede en cualquier parte del mundo y en tiempo real. Existen sitios que ofrecen indicadores al momento, como Bloomberg o CNN. También se puede consultar cualquier periódico nacional como Reforma, El Universal o El Financiero; o internacional como Wall Street Journal, US Today y Washington Post.



Como se puede apreciar, hoy puedes tener acceso a varios periódicos de clase mundial, también las calificadoras como Moody's, Standard & Poor's, Fitch, así como las Bolsas de Valores a nivel mundial, emiten su información a través de sus sitios web. Lo mismo se puede comentar de los diferentes sistemas de planificación de recursos empresariales (Enterprise Resource Planning) que existen en el mercado; algunos ejemplos son SAP, Oracle, People Soft, JD Edwards, Hyperium y un sinnúmero de opciones a nivel nacional como Aspel COI, CONTPAQ i y Audisys.

Entonces, si existen tantas herramientas, ¿por qué hay crisis financiera?, ¿a qué se debe la falta de control en el mundo financiero?, ¿cuál será la solución ante tantas eventualidades?, ¿estamos preparados ante la globalización?

Los métodos tradicionales como los estados y razones financieras son de mucha ayuda, ya que entregan proyecciones para eliminar la incertidumbre, y en conjunto con la información de un mundo globalizado, se toman mejores decisiones y se alcanzan los resultados esperados. Asimismo, la globalización y la tecnología van de la mano ya que ambas nos obligan a reinventarnos todos los días, por lo que hay que estar preparados para dominar los nuevos indicadores que se van creando.

La globalización demanda estar al día en los mercados locales, nacionales e internacionales. Esto se logra con la mejora continua en las actividades profesionales y personales.

Checkpoint

Antes de finalizar el tema, asegúrate de:

- Identificar las cinco grandes cuentas que conforman la contabilidad.
- Comprender la importancia de la contabilidad financiera en la toma de decisiones.
- Distinguir los retos financieros ante la globalización.

Bibliografía

- Ortiz, H. (2017). *Finanzas básicas para no financieros con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (2ª ed.)*. México: Cengage Learning Editores. ISBN: 978-958-779-049-8
- Guajardo, H., y Andrade N. (2010). *Contabilidad financiera*. (5ª ed.). México: McGraw-Hill Interamericana. ISBN-13: 978-970-10-6621-8
- Núñez, L. (2016). *Contabilidad, planeación y administración*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. ISBN 13: 978-607-84-6342-8

La obra presentada es propiedad de ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN SUPERIOR A.C. (UNIVERSIDAD TECMILENIO), protegida por la Ley Federal de Derecho de Autor; la alteración o deformación de una obra, así como su reproducción, exhibición o ejecución pública sin el consentimiento de su autor y titular de los derechos correspondientes es constitutivo de un delito tipificado en la Ley Federal de Derechos de Autor, así como en las Leyes Internacionales de Derecho de Autor.

El uso de imágenes, fragmentos de videos, fragmentos de eventos culturales, programas y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, es exclusivamente para fines educativos e informativos, y cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por UNIVERSIDAD TECMILENIO.

Queda prohibido copiar, reproducir, distribuir, publicar, transmitir, difundir, o en cualquier modo explotar cualquier parte de esta obra sin la autorización previa por escrito de UNIVERSIDAD TECMILENIO. Sin embargo, usted podrá bajar material a su computadora personal para uso exclusivamente personal o educacional y no comercial limitado a una copia por página. No se podrá remover o alterar de la copia ninguna leyenda de Derechos de Autor o la que manifieste la autoría del material.