



Tema 1. Contabilidad

Introducción



¿Qué es la contabilidad? Para muchos es la regla de oro: activo es igual a pasivo más capital, para otros es la balanza de todo asiento contable: a todo cargo corresponde un abono. En finanzas la **contabilidad** es la que **proporciona la información financiera para poder tomar decisiones** a corto, mediano y largo plazo. En este tema conoceremos las cuentas que integran la contabilidad, sus usos y aplicaciones dentro de asientos contables que a su vez forman estados financieros. Te invito a investigar más sobre este tema tan interesante.

Subtema 1. Conceptos básicos de administración y de contabilidad

Para comprender mejor a la contabilidad tenemos que definir las tres grandes ramas que dividen a la misma, las cuales son las siguientes:

Contabilidad administrativa	Contabilidad fiscal	Contabilidad financiera
<ul style="list-style-type: none">• Es la que sirve para uso interno, es utilizada por directores, gerentes, coordinadores, jefaturas, analistas y demás usuarios internos de la empresa.	<ul style="list-style-type: none">• Es la que sirve para cumplir con las obligaciones tributarias; como pago de impuestos; es la que le sirve a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y con ella cumplimos al 100% con nuestro pago de impuestos, por mencionar algunos ejemplos tenemos el impuesto sobre la renta (ISR), impuesto al valor agregado (IVA), impuesto a los depósitos en efectivo (IDE) e impuesto empresarial a tasa única (IETU) entre otros.	<ul style="list-style-type: none">• Es la que sirve para uso externo, con base en ella se basan bancos, accionistas, inversionistas, clientes, proveedores, y todo aquel interesado en conocer la situación financiera de una empresa en particular.

Además de las ramas de la contabilidad, es necesario definir las **cinco grandes cuentas** que integran a la contabilidad, las cuales son las siguientes:



1) Activos

Son los bienes y derechos que tiene la empresa y se divide en tres grupos:

- Activo circulante:** bienes y derechos a menos de 1 año.
- Activos fijos:** bienes y derechos que su objetivo es utilizarlos para operar la empresa y producir ingresos.
- Activos diferidos:** activos intangibles como patentes, marcas y amortizaciones.

2) Pasivos

Son las deudas y las obligaciones de la empresa, se dividen en dos grupos:

- Pasivo circulante:** que son las deudas y obligaciones en el corto plazo menores a un año.
- Pasivos a largo plazo:** que son las deudas y obligaciones mayores a un año.

3) Capital contable

Es lo que representa el patrimonio de los accionistas el cual se divide en dos:

- Capital contribuido:** es lo que aportan los socios a la empresa.
- Capital ganado:** es donde se registran las utilidades del ejercicio y las utilidades de ejercicios anteriores principalmente. 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, donde 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 sin ingresos o ventas no podemos seguir operando y tendremos que recurrir al endeudamiento para poder subsistir. Los ingresos se calculan de una simple operación, precio unitario por cantidad vendida y esto nos da los ingresos diarios, semanales, mensuales, trimestrales, semestrales y anuales, que son los periodos más frecuentes para evaluar la información. Es clave vender arriba del costo para siempre poder manejar márgenes de ganancia en la empresa.

5) Gastos

Esta cuenta es necesaria en toda empresa ya que es la gasolina en toda compañía, los gastos pueden ser **gastos de ventas, gastos administrativos y gastos de operación**; lo ideal es que se manejen mediante un presupuesto y que siempre sean menores al presupuesto, así podremos garantizar los resultados deseados en la organización. También los podemos diferenciar de los costos de la siguiente forma, un costo siempre se recupera mediante la venta y un gasto no siempre se recupera, debido a que hay gastos deducibles (si se recuperan) y gastos no deducibles (estos no se recuperan).

Los **ingresos** y los **gastos** forman parte del **Estado de pérdidas y ganancias**, comúnmente conocido como **Estado de resultados**.

Con estos dos estados financieros podemos decir que cumplimos en su mayoría con la contabilidad pues a través de ellos podemos calcular todos los indicadores que necesitamos para saber si la empresa va por buen camino, los indicadores se llaman razones financieras y nos dan "la radiografía de la compañía" para poder evaluar su situación actual y futura, de ahí la importancia de la contabilidad hoy en día, ya que desde 1990 a la fecha se han presentado fraudes multimillonarios debido a la habilidad de los contadores y de los financieros para poder sacar provecho de la situación y actualmente con el Internet, revolucionó la forma de hacer negocios hoy en día.



Por mencionar algunos ejemplos de fraudes y quiebras tenemos los siguientes:

- **Washington Mutual Inc.** el 25 de septiembre de 1989.
- **Enron** el 02 de diciembre del 2001.
- **WorldCom Inc.** el 21 de julio de 2002.



- **DirecTV Latinoamérica** en 2003.
- **América On Line Latinoamérica** en junio de 2005.
- **Lehman Brothers** el 15 de septiembre de 2008.
- **General Motors Corp.** el 1 de junio de 2009.

En México podemos mencionar los siguientes ejemplos: Ábaco Grupo Financiero, Mexicana de Aviación, Neoskin, Fobaproa y HSBC, entre otros.

Existen reglas, políticas y procedimientos para cumplir con el marco legal contable, entre ellas: las Normas de Información Financiera (NIF's); las Normas y Procedimientos de Auditoría y la Compilación Fiscal para estar en regla con nuestras obligaciones.

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

Como ya sabes la contabilidad tiene tres grandes ramas y nos concentraremos en una de ellas: **la contabilidad financiera** en donde nuestro principal objetivo es aplicar la contabilidad como principal herramienta en la toma de decisiones. Aquí tenemos que resaltar un criterio que es clave en finanzas: **lo que es importante para ti puede no ser importante para mí.** Partiendo de esta premisa, entonces ¿cómo podemos definir si una empresa tiene sanas sus finanzas, sus indicadores; si para mí obtener 100,000 pesos está correcto y tal vez tú deseas 1,000,000 pesos?

Aquí es donde nos conviene concentrarnos en los distintos sectores que existen en el mercado, para la Bolsa Mexicana de Valores existen los siguientes sectores: energía, materiales, industriales, servicios y bienes de consumo no básico, productos de consumo frecuente, salud, servicios financieros, tecnología de la información, servicios de telecomunicaciones y servicios públicos. Al concentrarnos por sector podemos ver cuál es el promedio en cada uno de ellos y así poder determinar si 100,000 pesos son buenos o si 1,000,000 de pesos no es suficiente, pues en finanzas existen reglas que te dan un parámetro para fijar si una empresa hace bien las cosas o no.

Ahora, podemos contar con la información financiera básica (Estados financieros) y si no están actualizados de nada nos sirven; hoy en día debemos de tener la contabilidad y nuestros reportes vigentes de forma diaria, ya que la competencia y la tecnología así nos lo exige, así podemos capitalizar oportunidades, aprender de nuestros errores y saber predecir qué puede suceder en el futuro de acuerdo con el análisis de la información contable (información del pasado) y de nuestras predicciones hacia el futuro (proyecciones financieras) y poder estar preparados ante cualquier eventualidad.



Un punto muy importante para cumplir con lo anterior son los costos, porque **el costo es lo que nos cuesta producir una unidad** y de ahí le agregamos un margen de ganancia para poder satisfacer nuestras necesidades, se fija el precio de venta, que si lo acepta el mercado entonces podemos hacer negocio. Las empresas tienen que lidiar con diferentes métodos de costeo para ser lo más rentables posibles y esto lo logran con reducción en los tiempos de producción, en eficiencia en compra de materiales, eficiencia en la mano de obra y eficiencia en los gastos indirectos de fabricación.

El que controla el costo tiene el control remoto del mercado ya que puede ofrecer descuentos, promociones, facilidades de pago y no se ve afectado debido a que sus márgenes de ganancia son elevados. Hoy con tanta tecnología lo único que nos queda es ir a la vanguardia en tecnologías de



información, gente capacitada, multitareas y con competencias y habilidades para poder sobresalir en un mundo tan competido con el actual.

Subtema 3. Retos ante la globalización



¿Cuál debe de ser la estrategia de dirección en una empresa hoy en día?, ¿los planes de negocio son una verdadera alternativa?, las finanzas ¿serán moda o rutina?, ¿cuáles son las metas y los riesgos que debes de asumir con tu dinero? Estas son solo algunas interrogantes que nos surgen con el nuevo milenio, la globalización llegó para quedarse y hace que los cambios sean cada vez más y más rápidos, el problema es que no nos estamos adaptando a ellos, un ejemplo clave es el *paper less*, la reducción del papel para la emigración a lo electrónico no solo en facturas sino en todas nuestras transacciones. Hoy es indispensable contar con teléfono celular con servicio de Internet ya que el uso del correo electrónico y las redes sociales ya cambiaron las formas de hacer negocios.

Un **plan financiero** lo podemos definir como: establecer un contrato con el cliente, determinar metas y expectativas, identificar problemas y oportunidades, desarrollar el plan financiero, implementar y monitorear el plan.

El principal objetivo de todo administrador financiero es preservar y hacer crecer el dinero, llevar una planeación fiscal adecuada para la empresa y completar el plan inicial fijado por la alta administración o por el consejo de administración o por los accionistas mayoritarios, esto es cubrir sus necesidades de seguridad financiera.



¿Con **qué medios de información cuenta la empresa** hoy en día?, algunos se quejan que la información es privilegiada, pero ¿realmente es privilegiada?, algunos datos pueden serlo, pero hoy puedes saber qué está pasando en cualquier continente a cualquier hora con el Internet, adicionalmente contamos con **páginas o sitios de Internet** que te ofrecen los indicadores al momento como lo son *Bloomberg*, *CNN*, cualquier **periódico nacional** como *Reforma*, *El Universal* o *El Financiero*, pero también tenemos acceso a cualquier **periódico internacional** como el *Wall Street Journal*, *US Today* y *Washington Post*.



Como puedes apreciar, actualmente puedes tener acceso a varios periódicos a nivel mundial, también las **calificadoras** cuentan con su **información en línea** ya sea *Moody's*, *Standard & Poor's* o *Fitch*, los mismo las **Bolsas de Valores** a nivel mundial emiten su información mediante sus sitios de Internet.



Lo mismo podemos comentar de los diferentes **ERP's** (*Enterprise Resource Planning* o Planificación de Recursos Empresariales) que existen en el mercado, por mencionar algunos tenemos el SAP, Oracle, People Soft, JD Edwards, Hyperium y un sinfín de opciones a nivel nacional como lo son Aspel COI, CONTPAQ i y Audisys.

Entonces, ¿por qué si contamos con 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?



Recordemos que los métodos tradicionales como los estados financieros y las razones financieras son de mucha ayuda, hoy debemos proyectarlos y darles seguimiento diario para poder garantizar nuestros resultados, también debemos estar preparados para los nuevos indicadores que vayan siendo creados y dominarlos porque la globalización nos obliga a reinventar métodos día con día. Lo que estudiamos hace 20 años está dejando de tener aplicabilidad y las tendencias tienden a reducirse a 15 años, 10 años y todo depende de la adaptabilidad de los ejecutivos financieros del mañana.

La **globalización demanda estar al día** en los mercados no solo locales y nacionales, hoy se pide incluir a los mercados internacionales, esto se logra con la mejora continua en nuestras actividades profesionales y personales.

Por citar un ejemplo, WINDOWS está cambiando sus versiones en un ritmo cronológico de:

- Windows 95–1995
- Windows 98–1998
- Windows 2000–2000
- Windows ME–2000
- Windows XP–2001
- Windows Vista–2006
- Windows 7–2009
- Windows 8–2011
- Windows 8–2012

Y lo que falta por venir... de ahí la importancia de incorporar a las finanzas al ritmo de la globalización ya que las fronteras se están acortando cada día más y es más factible hacer negocio con cualquier país a cualquier hora y en cualquier momento y el que no lo entienda pronto dejará de ser competitivo.

En este tema aprendimos a **aplicar la información contable como herramienta para la toma de decisiones administrativas**. Por lo que ahora nos toca pasar al tema dos el cual nos habla de las matemáticas financieras aplicadas en finanzas, que son muy útiles para reforzar el tema uno como toma de decisión en la empresa.



¡Quiero más!

Para conocer una explicación sobre **El entorno de las finanzas hoy** te invitamos a ver el siguiente video titulado **El dinero nunca duerme – película de Wall Street** que explica la situación del endeudamiento a nivel mundial y el por qué la falta de moral en los ejecutivos y directivos.

<http://www.youtube.com/watch?v=T9KwzK1kAbg>

Para conocer un documental **de los fraudes multimillonarios a nivel mundial** te invitamos a ver el siguiente video titulado **Inside Job** <http://tu.tv/videos/inside-job-subtitulos-en-espanol>

3. Ingresa a este enlace de Bolsa Mexicana de Valores (www.bmv.com.mx) donde encontrarás valiosa información financiera.

4. Para tener acceso a varios periódicos a nivel mundial en la siguiente liga <http://www.onlinenewspapers.com> las calificadoras cuentan con su información en línea ya sea Moody's, Standard & Poor's o Fitch, lo mismo las Bolsas de Valores a nivel mundial emiten su información mediante sus sitios de Internet.

Mi Reflexión

En este tema aprendimos las cinco grandes cuentas que conforman la contabilidad, vimos la relación de la contabilidad financiera, con contabilidad y costos y por último entendimos la importancia de la globalización en las finanzas por lo que nos debemos cuestionar:

1. ¿Qué es lo más importante para un dueño de negocio, para un accionista, para un directivo, para un gerente o para un coordinador?
2. ¿Cómo podemos garantizar el éxito en una empresa, ya sea de reciente creación o de un negocio en marcha?
3. ¿Estamos preparados para enfrentar los cambios?, cómo podemos sobrevivir financieramente sin llegar a ser considerados obsoletos?

Bibliografía

- Ramírez, D. (2008). *Contabilidad Administrativa* (8ª Ed.). México: McGraw Hill. ISBN: 9789701066300
- Garrison, R. (2007). *Contabilidad Administrativa* (11ª Ed.). México: McGraw-Hill. ISBN: 9701060385
E-ISBN: 9786071501264
e-Book: <http://store.vitalsource.com/show/9701060385>
- Guajardo, G. (2010). LS-eBook *Contabilidad financiera* (5ª Ed.). México: McGraw-Hill. ISBN: 9781615024124



La obra presentada es propiedad de ENSEÑANZA E INVESTIGACION 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.