

12 Ejees

# UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

Facultad de Contaduría y Administración



LA CONTABILIDAD COMO ELEMENTO BASICO  
DE INFORMACION FINANCIERA.

## Seminario de Investigación Contable

Director: C.P. Agustín Díaz Campomanes

I N F O R M E

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:  
LICENCIADO EN CONTADURIA  
P R E S E N T A:

SILVIA AREVALO GALINDO

MEXICO, D. F.

1981



Universidad Nacional  
Autónoma de México



**UNAM – Dirección General de Bibliotecas**  
**Tesis Digitales**  
**Restricciones de uso**

**DERECHOS RESERVADOS ©**  
**PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL**

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

# TESIS CON FALLA DE ORIGEN

LA CONTABILIDAD COMO ELEMENTO BASICO  
DE INFORMACION FINANCIERA

	PAG.
INTRODUCCION	5
I.- ORIGENES Y ANTECEDENTES DE LA CONTABILIDAD	10
I.1.- Orígenes de la contabilidad	10
I.2.- Renacimiento	18
I.3.- Causas económicas de su desarrollo	20
2.- IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD COMO ELEMENTO BASICO DE INFORMACION FINANCIERA	28
2.1.- La contabilidad como sistema de información	28
2.2.- Importancia de la información financiera	32
2.3.- Estados financieros	38
3.- ASPECTOS IMPORTANTES QUE CUBRE LA INFORMACION FINANCIERA	63
3.1.- Características de la información financiera	63
3.2.- Principios de contabilidad	65
3.3.- Análisis e interpretación de los estados financieros	78
CONCLUSIONES	113
BIBLIOGRAFIA	119

## I N T R O D U C C I O N

Con el propósito de presentar este trabajo lo más completo posible y con el objeto de darle mayor interés, consideré prudente poner de manifiesto - que desde épocas muy remotas el hombre mostró su deseo innato de la acumulación de bienes materiales y el control de los mismos, desde luego con fundamentos muy primitivos y sin la menor idea de como controlarlos, logrando paulatinamente como consecuencia de una colaboración de grupos, la obtención de resultados cada vez más satisfactorios, hasta nuestros días, en los cuales nos hemos dado cuenta de las grandes ventajas que origina la exactitud del control de información para lo cual mucho ha coadyuvado la lucha de mercados, la industrialización, a nivel mundial los medios de comunicación cada vez más eficientes etc., obligó al industrial y al comerciante a mejorar sus sistemas de control contable y consecuentemente a tener informaciones más oportunas y exactas. Es entonces, cuando tiene auge la Contabilidad como sistema de información por medio del cual se les-

comunica a los grupos de usuarios, la situación financiera y económica de una empresa. Debe entenderse como sistema de información al conjunto de elementos interrelacionados y orientados a establecer un flujo continuo y eficiente de la comunicación.

Los sistemas contables de información recopilan técnicamente los procedimientos de que se valen los Licenciados en Contaduría para fines de descripción e información de datos financieros y económicos que les sirven como base a la gerencia para ratificar o rectificar su toma de decisiones. Al referirme al término técnicamente -- quiero significar, a los principios y prácticas de contabilidad generalmente aceptadas por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. -- La contabilidad se diferencia a otros sistemas de información por los métodos que utiliza y las actividades que mide. Los métodos de la disciplina contable se basan en el mecanismo de la teneduría de libros por partida doble, la disciplina de la aritmética y a ciertos medios de medición.

Las actividades con las que la contabilidad ha estado relacionada han sido aquellas transacciones enlazadas con elementos financieros. -- Los desarrollos recientes en los métodos de medición, aunados a la aparición de las máquinas computadoras, indican un aumento significativo en la capacidad de esta técnica para el desarrollo de información. La complejidad en las organizaciones modernas de nuestro sistema económico sugieren una mayor información de carácter general en el aspecto financiero.

Por lo anteriormente explicado la conducta humana se ha modificado en los progresos técnicos y consecuentemente el campo de acción de la contabilidad se ha ampliado, obligando a los métodos de contabilidad a sufrir cambios y es de esperarse que continúen modificándose de acuerdo a las necesidades a fin de estar acorde a las propias exigencias que se vayan presentando.

El presente trabajo trata de mejorar la calidad y exactitud de la información financiera; por la importancia que representa para nuestra sociedad y para contribuir al progreso de nuestro país; del cual en el aspecto de calidad de los estados financieros es responsable directo el profesional de la contaduría pública, el cual tiene como responsabilidad enaltecer el prestigio de la profesión por medio de la honradez, laboriosidad y capacidad profesional, observando las reglas de ética más elevadas en su actuación profesional.

Asimismo y como consecuencia de todo lo antes mencionado el Licenciado en Contaduría, dado su profesionalismo efectúa el pago correcto y justo de los impuestos al estado. Dichos impuestos sirven para elevar las condiciones de vida de los mexicanos ayudando a solucionar problemas como; la ignorancia, la mejor repartición de las riquezas, la miseria; los cuales son típicos en los países sub-desarrollados.



Además los impuestos sirven para que se constru  
yan obras de infraestructura, escuelas, centros  
médicos y en general para el bienestar de nues-  
tro país.

## C A P I T U L O I

### ORIGENES Y ANTECEDENTES DE LA CONTABILIDAD

#### I.I.- INICIOS DE LA CONTABILIDAD

Antes de tratar del origen de la Contabilidad considere más importante hablar de que es esta dis--  
ciplina. Pues bien, es la técnica per medio de la  
cual es posible identificar, cuantificar y comuni  
car la información financiera que permite obtener  
datos del pasado, lo presente y las actividades -  
financieras que tiene una entidad económica.

El C.P. Maximino Anzures nos expresa en su libro-  
de Contabilidad General lo siguiente:

La contabilidad es un registre metódico de las --  
operaciones de una empresa, y su importancia se --  
deriva de las siguientes consideraciones:

a) El empresario invierte valores en el negocio y  
necesita comprobar que su movimiento esté justifi  
cado, y las existencias en todo tiempo sean las -  
debidas, tanto más cuante que estos valores son -  
manejados per sus empleados.

b) No solamente se invierten valores propios en el negocio, sino también valores ajenos, precedentes o de compras a crédito o préstamos y por lo tanto se requiere conocer los pormenores de estos compromisos para cumplirlos debidamente.

c) Al registrar las operaciones realizadas y los resultados de las mismas, se va haciendo historia, de cuyo estudio puede obtener saludables enseñanzas el empresario para normar sus actos futuros.

d) Los impuestos están basados en la inversión de capitales, producto de los mismos, u otras operaciones de comercio. Por lo tanto se requiere llevar contabilidad que sirva como fuente de datos y prueba, en el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

La contabilidad es importante porque sirve al empresario para controlar el movimiento de sus valores, conocer el resultado de sus operaciones, su posición con respecto a los acreedores y servir en todo tiempo de medio de prueba de su actuación comercial.

A continuación reproduciré un párrafo titulado - " Naturaleza y propósito de la Contabilidad " , - tomado del libro de Contabilidad Administrativa de Anthony.

Una organización es un grupo de individuos que - reunidos llevan a cabo un objetivo determinado. Para este propósito la organización utiliza recursos materiales, fuerza de trabajo y capital. Para el logro de metas, la organización necesita información acerca de estos recursos y acerca de los resultados obtenidos, al mismo tiempo esta información es requerida fuera de la organización. El sistema que suministra ésta, es -- llamado contabilidad.

La definición que nos da la Enciclopedia Univer- sal Ilustrada Europeo Americana, es la siguien- te:

Contabilidad.- es sinónimo de teneduría de li- bros. La palabra Contabilidad es una vez bárba- ra, mientras que Contaduría es una vez clásica.

Ahora bien, con el objeto de que sea amena la lectura de este primer capítulo nos remontaremos a los inicios de la Contabilidad.

Desde la Prehistoria el hombre al darse cuenta que tiene necesidades comunes a otros hombres constituye una unidad social, misma que le sirvió para convertirse en cazador recolector, esto ocurre en el primer período de la Prehistoria; es decir en el Paleolítico, en esta etapa es probable que se haya iniciado la división del trabajo.

Hay noticias que la agricultura apareció en el período Neolítico, misma que nos hace pensar que en esta segunda etapa Prehistórica, se inicia un tipo de comercio rudimentario -- que es el trueque. El hombre siempre ha tenido la necesidad de proveerse de los objetos; ya sean materiales o de otro tipo, que no tiene. En esta forma surge el trueque e intercambio de objetos, en el cual no interviene la moneda y que da nacimiento a un tipo de comercio.

En los actos de comercio a diferencia del trueque; se utiliza la moneda como instrumento de cambio en la adquisición de bienes. El objetivo de los actos de comercio es el lucro. Las operaciones de trueque de estas rudimentarias-agrupaciones sociales fueron incrementándose y adquiriendo importancia, que les fué necesario hacer anotaciones aisladas que ni siquiera --- constituirían un sistema completo de información. Pero sin embargo estos registros sirvieron como base para llegar a la contabilidad actual. Aproximadamente, para el año seis mil A.C. cuando encontramos los primeros registros contables debido a que ya existía la escritura, los números, el concepto de propiedad, aceptación de una medida de valor.

La contabilidad está íntimamente relacionada al comercio; por generarse de esta actividad su existencia. Encontramos antecedentes de éste, en las grandes culturas de la antigüedad como en China, la India, Arabia, Egipto, Babilonia, Grecia, Roma.

Los que más destacaron por su actividad comer-

cial, en el año 2900 A.C., fueron los fenicios que se caracterizaron por haber desarrollado el comercio marítimo. Tuvieron grandes factorías a lo largo de la costa Mediterránea. El pueblo fenicio practicó el trueque con productos de su propia tales como; vidrio y telas teñidas que fueron intercambiados por cereales, lanas de Italia y Sicilia; plata, cobre y estaño de España, ámbar del norte de Europa, marfil y oro de Africa.

Los griegos 2000 A.C. y 1200 A.C..-

La cultura griega colonizó numerosas ciudades, por las regiones del Mar Negro, Asia y el Mediterráneo occidental. Grecia mantuvo relaciones comerciales con sus colonias y además practicó la agricultura y el pastoreo; este generó una actividad industrial y comercial brillante.

Los griegos aportaron el uso de la moneda acuñada.

Roma.- Esta ciudad se fundó en el año 753 A.C. Roma debe a sus conquistas su grandeza que tuvo. El comercio en este pueblo tuvo un gran auge, motivo de este, es el desarrollo que tuvo

se la contabilidad en esta civilización.

Tante los romanos como los griegos utilizaron registros contables; no obstante, dichos registros no eran suficientes para formar una teoría contable.

Feudalismo.- Se caracteriza por grandes extensiones de tierra en manos de pocos individuos. Este sistema de producción feudal se extendió por el occidente de Europa aproximadamente por diez siglos. En esta época el comercio se estancó ya que a la tierra se le consideraba la única y mejor fuente de riqueza. Los latifundios eran trabajados por siervos. Este sistema de producción fué de autoconsumo.

Durante la Edad Media, la iglesia controló la cultura y la educación. La literatura medieval se transmitió de manera oral por los juglares-trovadores.

La iglesia se encargó que se extendiera la educación intelectual en las universidades y monasterios.

El hombre del siglo XIII D.C., finales de la Edad



Media; tiene el espíritu de mejorar sus condicio  
nes de vida.

Los nuevos inventos de diferentes países que apa  
recen son:

El vidrio, la vela, la chimenea, el cepillo para  
madera, el molino de agua, el collar de hombre, -  
la herradura, el timón de gozne, el rastrillo, -  
la ballesta, el reloj, la aplicación de la rueda  
a los hilados, el molino de viento procedente de  
Persia, la brújula, la imprenta y el papel.

Si bien mencione los anteriores inventos es por-  
que considere que éstos juegan un papel muy im-  
portante en los sucesos históricos posteriores -  
tales como el Renacimiento, los descubrimientos-  
geográficos y sobre todo el desarrollo del comer-  
cio.

Las Cruzadas desde el siglo XI D.C. hasta el si-  
glo XIII D.C. , causan la destrucción del Feuda-  
lismo para dar pase a una nueva forma capitalis-  
ta de producción. Por ejemplo; permitieron exten-  
der su comercio a las ciudades italianas en los-  
países nórdicos, escandinavos y germánicos. Esta  
situación hizo que acumularan riquezas las ciuda-

des italianas y se convirtieron en un gran centro comercial en la Edad Media.

## I.2.- RENACIMIENTO

El movimiento renacentista marca los inicios del régimen capitalista en el campo de las artes y las ciencias.

El Renacimiento se inició en las ciudades italianas por haber sido estas las primeras en rescatar las actividades económicas de la industria y el comercio.

La más grande revelación que sucede durante el Renacimiento es la Imprenta que fué inventada por el monje alemán Gutenberg, en 1450. La Imprenta se convirtió en importante actividad en Europa.

Otro importante acontecimiento renacentista es la aparición de los números arábigos en Europa; los cuales fueron introducidos en Florencia por el florentino Leonardo Fibonacci, práctica que se generalizó en Italia hasta el siglo XV. Las ciudades italianas dan una gran aportación para el desarrollo de la Contabilidad. A principios del si-

gle XVI, la actividad contable tiene gran auge, pues ésta es requerida en los sectores sociales más importantes.

En esta época del Renacimiento surge la necesidad de una contabilidad sistemática y es cuando alcanza su desarrollo la teoría de la Partida Doble y el concepto de Balance.

Teoría de la Partida Doble.- Esta teoría está basada en la "Ley de la Causalidad" es decir; no hay causa sin efecto y que un efecto tiene como origen una causa.

El primer libro que trata del Sistema de la Partida Doble es la Summa Aritmética y Geometría, publicada por Luca Pacioli en 1494 en Venecia. Este es un tratado de matemáticas principalmente, pero incluía una sección del registro de la Partida Doble. Fray Luca Pacioli trata en esta obra acerca de los libros que se deberían utilizar y son:

- 1) Inventario
- 2) Borrador
- 3) Diario
- 4) Mayor

Da reglas para llevar cada uno de ellos.

Pacioli trata en su obra que el propósito de su sistema contable es, el de dar al comerciante información oportuna de sus posesiones así como de sus obligaciones. Otra característica del sistema de Pacioli es la falta de unidad monetaria.

### I.3.- CAUSAS ECONOMICAS DE SU DESARROLLO

Durante la Edad Media era casi imposible el uso de la Partida Doble debido a la falta de una unidad monetaria; por lo tanto en la época del Renacimiento la contabilidad permaneció estancada.

En el siglo XVI en Europa tuvo gran fuerza la Iglesia, ésta condenaba las operaciones comerciales y de crédito, lo que ocasionó un nuevo retraso en el campo comercial, pues la Iglesia poseía grandes riquezas, ya que cobraba una tributación excesiva durante los siglos XIV y XV;

mismo que motivó movimientos en contra de estas injusticias. El primer movimiento de oposición fué iniciado en Alemania por Martín Lutero. Se originó en este territorio porque mientras los estados Atlánticos habían logrado su unidad nacional y empezaban a beneficiarse por los descubrimientos geográficos con apoyo de la Iglesia; en el centro de Europa no se había podido destruir la existencia de grandes latifundios eclesiásticos.

La protesta de Lutero en 1517 D.C. contra la venta de indulgencias fué solamente un pretexto para objetar en contra de los grandes latifundios eclesiásticos.

El protestantismo es el período precapitalista, pues desecha la idea de condenación que tenía, la Iglesia Católica hacia el comercio y el crédito. Prohibición que estaba en contra del progreso de las empresas capitalistas.

En Francia, Juan Calvino organizó la doctrina Calvinista, que se preocupó por la valoración del trabajo.

El Anglicanismo en Inglaterra, desecenció la --

autoridad del Papa en 1562. Esta iglesia al igual que el Calvinismo valora el trabajo.

Los tres movimientos de Reforma anteriores ayudan a que el comercio y consecuentemente la contabilidad tengan un nuevo panorama más amplio.

Trataré de la Revolución Industrial por ser éste un acontecimiento de gran influencia en el perfeccionamiento que tuvo la contabilidad en el siglo XX.

A fines del siglo XVIII, el capitalismo en Europa se reafirma. Inglaterra destaca en el Comercio Mundial, como consecuencia de su industria tan evolucionada. Causa misma que Inglaterra sea la cuna de la Revolución Industrial, por reunir las condiciones favorables, pues tenía materias primas de sus colonias, además contaban con los recursos necesarios para invertir en máquinas. Los mercados de sus colonias se situaban en América y Asia.

Con esta revolución se sustituye el trabajo del hombre por la máquina.

Los elementos que impulsaron la Revolución Industrial en la industria textil son la lanzadora ve-

lante y el telar de Samuel Crompton, la hilandera mecánica de James Hargreaves, la despepitadora mecánica de semilla de algodón, inventada -- por Eli Whitney. En 1785 Edmundo Cartwright in--ventó el telar movido por vapor que permitía hacer el trabajo de cuarenta obreros, James Watt instaló en un telar para telas de algodón, la - primera máquina de vapor, esta máquina se introdujo en la metalurgia, lo cual permitió incre--mentar la producción de hierro; esto sirvió para la construcción de puentes, desarrollo en -- los transportes etc.

Robert Fulton inventó el primer barco de vapor- y Jorge Stephenson fabricó la primera locomotora.

También surgen inventos para la agricultura como el arado, la segadora mecánica, la máquina - trilladora.

Todos estos inventos del siglo XVIII son perfeccionados en el siglo XIX.

La organización crediticia es acaparada por el Banco de Londres, el Banco de Escocia y el Banco Real, lo cual permite a los industriales un-

enerme crecimiento.

Las doctrinas de Adam Smith "Riqueza de las Naciones", publicada en 1776, y la influencia de los fisiócratas en Francia dieron argumentos para la reducción de tarifas y el establecimiento de un comercio más libre.

La Revolución Industrial aunada a las doctrinas que aparecieron en el siglo XVIII permitieron que el capitalismo llegara a la cumbre.

En el siglo XIX la Contabilidad tiene un gran desarrollo perfeccionándose así el sistema de registro contable.

En donde tuvo mayor auge esta técnica fué en Estados Unidos e Inglaterra. Y fué evolucionando de acuerdo a las necesidades en las instituciones económicas.

El progreso de la técnica contable se debe al crecimiento de los negocios que cada vez fueron requiriendo mayor información financiera.

Así tenemos entonces, que en el siglo XIX, la información contable era ya solicitada por los accionistas, inversionistas, acreedores y el gobierno.



En el año 1930, en Estados Unidos se efectúan cambios trascendentales, ya que se llevan a cabo las primeras reuniones entre la Bolsa de Valores de Nueva York y el Instituto Americano de Contadores Públicos.

Estas primeras reuniones fueron con el propósito de establecer los Principios de Contabilidad.

La presentación formal de la teoría contable es más o menos por 1930.

Los progresos de la Técnica Contable logrados en el período 1800 a 1930 son:

- 1) La presentación de libros de texto de Contabilidad y el desarrollo de nuevos métodos de Enseñanza de la Contabilidad.
- 2) La Revolución Industrial con su influencia en la Contabilidad de Costos y la Contabilidad para Depreciación.
- 3) El crecimiento y desarrollo de las máquinas.
- 4) El crecimiento Industrial.

Los cambios tecnológicos en la Industria sucedieron en Estados Unidos e Inglaterra a fines del - siglo XX ; que se ven plasmados en definitivos - efectos en el desarrollo del pensamiento contable.

Los primeros sistemas de contabilidad fueron manuales es decir; las operaciones eran registradas a mano, por lo sencillo y reducido de las operaciones. A fin de que se pudieran satisfacer las - necesidades de información de los negocios, la -- técnica contable tuvo que irse adaptando a las -- exigencias de la época. Los progresos de la sociedad moderna que utiliza la sumadora y la máquina-contabilizadora, permiten a la Contabilidad tener un registro más rápido y eficiente de las operaciones de la empresa hasta llegar a la era de las computadoras, siglo XX ; en que la información -- contable ya es procesada con mucho mayor brevedad y exactitud que por supuesto facilitan el empleo de la información financiera.

### I.3.I.- COMENTARIOS PERSONALES

Considero que la Revolución Industrial juega un importante papel en el desarrollo de la Contaduría Pública. Ya que debido a esta Revolución -- aumentan los trabajadores en las fábricas, se difunde la maquinaria movida por vapor para fines productivos. Lo que motiva que los banqueros, industriales y comerciantes entren en una etapa de prosperidad. Consecuentemente se diversifican las operaciones contables, el crédito adquiere importancia para la creación de Bancos de Inversión, fué así como las actividades de las casas comerciales se agregaron a las operaciones bancarias.

Por otro lado, Estados Unidos ha dado grandes aportaciones a la Contabilidad. Pues la evolución de todos los procedimientos en esta rama se iniciaron en este país de gran progreso industrial. A fines del siglo XIX y en esta primera mitad del siglo XX, es cuando más adelantos se han logrado tanto en lo que se refiere a la filosofía de las cuentas, como a procedimientos de registro.

## C A P I T U L O 2

### IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD COMO ELEMENTO BASICO DE INFORMACION FINANCIERA

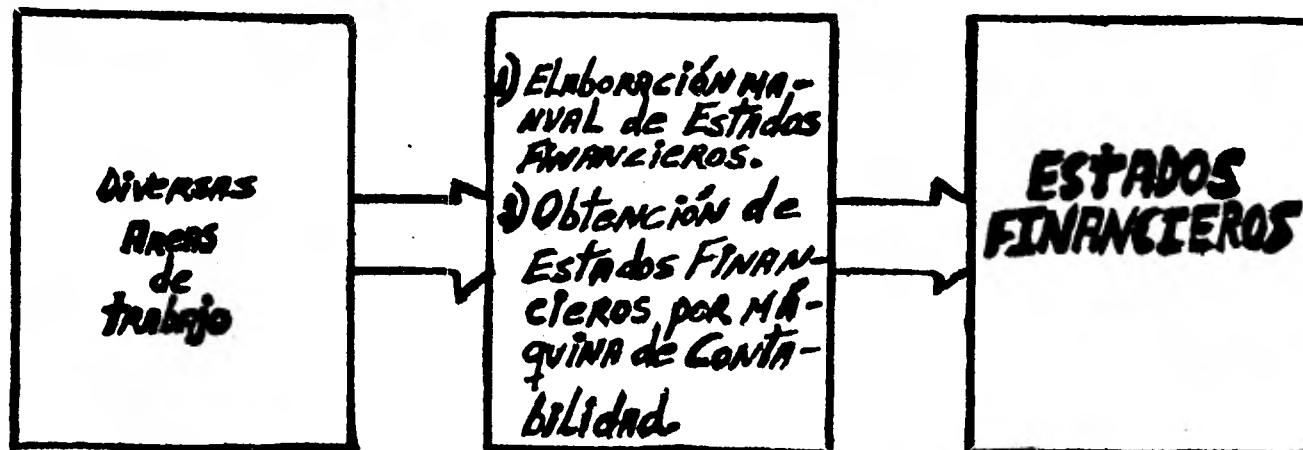
#### 2.1.- LA CONTABILIDAD COMO SISTEMA DE INFORMACION

La Contabilidad es un sistema de información, debido a que cuenta con elementos e datos interrelacionados entre sí; estos los encontramos en los libros contables en donde son registradas todas las operaciones llevadas a cabo en una empresa. - Con la acumulación e interpretación de los datos que arroja dicho sistema, estamos en posibilidad de obtener un flujo continuo y eficiente de información adecuada en cada caso. Interpretar ésta, - significa formarse un juicio acerca de los conceptos y cifras; es decir, los datos con que cuenta un sistema de información, en el caso que nos ocupa, la Contaduría.

**Nota:** Sistema de Información.- Es un conjunto de elementos interrelacionados entre sí y tienen como objetivo proporcionar un flujo continuo y eficiente de información.

A continuación presento el flujo de datos que todo Sistema de Información debe tener.

## SISTEMA DE INFORMACION



Captación de Información producida por los centros de actividad de la entidad.

LA INFORMACIÓN se procesa.

Se obtiene INFORMACIÓN FINANCIERA, que es obtenida por medio de los Estados FINANCIEROS.

Un sistema de información se caracteriza porque los datos interrelacionados deben ser interpretados para en esta forma obtener información de ellos. Se debe entender por información el acto de recopilar e proporcionar informes.

El significado original de la palabra información indica la idea de puesta en forma, de donde deriva la puesta al corriente, que se realiza en función de la idea; es decir, la información es una relación de hechos cualquiera que estos sean.

En el caso del sistema de información contable, los datos aislados que nos proporciona cada libro o registro dicen poco o nada; estos datos deben ser interpretados para así obtener la información deseada; y que ésta por medio de su proceso de comunicación, nos la transmite.

Este sistema de información de Contabilidad, debe satisfacer los requisitos de la teoría de comunicación, que expresa que para poder aplicar ésta, es necesario constituir un grupo de datos interrelacionados entre sí, que además de ade--

cuarlos al caso, se deberán estudiar sus relaciones importantes entre éstos, se les adicionará información pertinente, procurando que ésta sea uniforme y consistente.

El sistema de información contable nos reporta las operaciones financieras ( representadas en numerario ); que afectan los ingresos o egresos, o sea el patrimonio de la empresa, como resultado de la combinación de los factores de producción; capital, recursos y trabajo.

Por medio de la Contabilidad podemos controlar los Recursos Humanos y Materiales de una organización e informar de ellos; esta técnica nos sirve para facilitar la formulación y ejecución de los planes de desarrollo económico que tenga la empresa; es decir, la podemos catalogar como un lenguaje que los negocios utilizan para que la información financiera de éstos sea comunicada, sin dejar de entender que hay muchos otros tipos de comunicación en las empresas, es por esto que la información tiene que ser adaptada a cada diferente tipo de organización.

Por supuesto la aplicación de la partida doble,

las técnicas contables, la forma de los reportes informativos son los mismos independientemente de la sociedad mercantil de que se trate.

## 2.2.- IMPORTANCIA DE LA INFORMACION FINANCIERA

Información Financiera es la presentación en forma numérica que prevalece en una empresa desde el punto de vista financiero.

La Contabilidad capta la información financiera; de ahí la importancia fundamental que tiene ésta, en la vida económica de las entidades, por proporcionarles a éstas información de las operaciones presentes y sus perspectivas a futuro. Lo cual permite tomar decisiones encaminadas a obtener una mayor eficiencia en las operaciones, así como utilidades adecuadas a los recursos de la empresa, y de esta forma pueda cumplir con los objetivos para la cual fué creada.

La información financiera es importante para los usuarios de la misma; es por este que es necesario evaluar y controlar dicha información.



Considere que hay dos aspectos muy importantes para la Información Financiera y son:

A) EVALUACION

B) CONTROL

A) Evaluación.- La Contabilidad por Areas de Responsabilidad permite evaluar la Información Financiera de la empresa.

La Información Financiera es importante para la Contabilidad Administrativa • Contabilidad por Areas de Responsabilidad, porque ésta se vale de la Información Financiera, para estudiar los resultados obtenidos en un negocio.

La Contabilidad por Areas de Responsabilidad Administrativa, por excepción, • sea, prestando atención - solo a aquellas operaciones que se desvían en un plan trazado y aprobado con anterioridad. Por consecuencia, compara los presupuestos contra los resultados realmente obtenidos, responsabiliza a los supervisores de las diferentes áreas, con el objeto de poder localizar a las personas encargadas de las diferentes áreas.

B) Control.- Es conveniente controlar la empresa por medio del Control Interno.

El Sistema de Control Interno permite administrar adecuadamente una empresa.

Por medio del Control Interno se chequea la exactitud y confiabilidad de la Información Financiera; es decir, todas las actividades de la empresa como son el financiamiento, producción, Ventas, relaciones con otras empresas, consumo de materia-prima, vigilancia de sus recursos materiales y humanos, en general la dirección de la misma.

Cuando se instala un sistema de Control Interno en una entidad económica; dicho sistema establecerá que solamente las transacciones correctas y apropiadas al negocio serán autorizadas, iniciadas, ejecutadas y registradas. De esta manera los errores en ejecución o registro serán detectados fácilmente.

La mayor ventaja que en mi concepto existe con la implantación de un adecuado Sistema de Control Interno es el hecho de que una operación es

verificada por dos o tres personas, evitándose con éste errores y malversaciones de fondos.

Toda empresa que cuente con un Control Interno --- bien diseñado deberá implantar controles para proteger sus Activos en contra de desfalcos; en general en contra de cualquier irregularidad que pudiera surgir en contra del Patrimonio de la misma.

Los medios con que se pueden vigilar los Activos --- son por medio de puertas, cajas de seguridad, bardas, vigilante que tenga cuidado de las personas --- que tienen acceso a las materias primas o en su defecto mercancías.

Un Sistema de Control Interno adecuado proporciona una separación apropiada de las responsabilidades, un sistema de autorización y registros para obtener un control razonable en la contabilización de las partidas de Activo, Pasivo, Ingresos y Gastos. Además un asunto de gran importancia es la coordinación interdepartamental.

El Sistema de Control Interno deberá ser supervisado por el Administrador o el Departamento de Contabilidad.

## 2.2.I.- ACTUACION PROFESIONAL DEL LICENCIADO EN CONTADURIA

Después de haber tratado de la importancia de la Información Financiera y acerca de algunas de las aplicaciones del Sistema de Información; considere prudente discutir un poco acerca de la actividad profesional del Contador Público • Licenciado en Contaduría, así como de la trascendencia de dicha actividad en el progreso del país.

Existe la tendencia a pensar que, este profesional de la Contaduría Pública solamente tiene la tarea de formular los Estados Financieros e interpretar los; no siendo así, dado que en la práctica el Licenciado en Contaduría, por medio de su actuación profesional permite que las empresas continúen su vida económica.

De esta forma las entidades económicas cumplen -- con su función social que es crear fuentes de empleo, además llevar a cabo el objetivo para el -- cual fueron creadas. Y sobre todo realizar su -- función social principal, que es la de coadyuvar

al desarrollo económico del país, esto se hace posible por medio del pago de Impuestos.

Ahora bien; la determinación correcta del pago de Impuestos, corresponde al Licenciado en Contaduría Pública que al practicar las más altas normas de Ética Profesional, supervisa el justo pago de Impuestos.

Al determinar de una manera correcta el pago de Impuestos está manifestando calidad profesional, así como su independencia de criterio.

En general el Licenciado en Contaduría tiene la obligación de enaltecer la profesión por medio de su actuación profesional; todo esto con el objeto de contribuir al desarrollo de México.

### 2.3.- ESTADOS FINANCIEROS

Como hemos visto la Contabilidad como sistema de información es un elemento básico para proporcionar información financiera, la cual es obtenida de los Estados Financieros; los cuales son documentos que tienen por objeto mostrar la situación financiera de una empresa. Anteriormente se creía que éstos solamente servían para el cierre de libros. En la actualidad tenemos la plena convicción que tienen fines eminentemente informativos, que son utilizados como fuente de información tanto por negocios como por las personas relacionadas con éste. Por ejemplo, por medio de estos estados se puede saber la capacidad de pago de una entidad en un momento dado; o bien el resultado de operaciones obtenidas en un período o ejercicio pasado, presente o futuro.

Los Estados Financieros atendiendo a su contenido se dividen en:

- 1) PRINCIPALES
- 2) SECUNDARIOS

I) Los Estados Financieros Principales son:

- A) El Estado de Situación Financiera
- B) El Estado de Resultados
- C) El Estado de Origen y Aplicación de Recursos  
o de Cambios en la Situación Financiera

A) El Estado de Situación Financiera.- Es un de  
umento que nos muestra la situación financiera-  
de una empresa en un momento dado.

Es un estado estático que se formula generalmen-  
te al cierre del ejercicio de operaciones de la-  
entidad que es de un año. Aunque se pueden elabo-  
rar Estados Financieros cuando sea necesario; al  
mes, trimestre etc. A través de este documento  
se pueden saber tanto los derechos como obliga-  
ciones de la sociedad mercantil de que se trate.  
Es decir se interpretan fácilmente las inversio-  
nes en activos y las obligaciones de la misma. -  
Es de gran importancia estar en conocimiento ---  
por un lado, de los Activos disponibles, como --  
cartera de clientes, documentos por cobrar, in--  
ventarios etc.

También de Activos no circulantes como maquinaria, mobiliario de oficina, equipo de transporte etc.

Por otro lado las obligaciones tienen importancia fundamental en el desarrollo de la empresa, para saber si el Pasivo es a corto plazo o a largo.

Y sobre todo se sabe exactamente a cuanto asciende el Capital Social y Contable de la organización, todo lo cual es de gran valor para los usuarios de la Información Financiera. Pero lo que en mi concepto es de mayor importancia en el Estado de Situación Financiera, es el tipo de comparaciones que se pueden hacer; entre Activo Circulante y Pasivo a Corto Plazo y la del Pasivo Circulante con Capital Contable, para conocer el Capital de Trabajo y la Liquidéz de la compañía. Es igualmente de mucha importancia conocer las inversiones de carácter permanente, lo que también nos refleja la condición económica de la organización.

Asimismo el Estado de Situación Financiera nos representa las utilidades o pérdidas obtenidas en ejercicios anteriores, si la inversión está produciendo utilidades razonables o demasiado bajas en cuyo caso precede un estudio analítico para conocer su origen.



El Estado de Situación Financiera se puede presen  
tar:

- I) Forma de Cuenta
- 2) Forma de Reporte

I) Forma de Cuenta.- Se presenta de acuerdo a es  
ta fórmula  $A = P + C$  ; • sea Active es igual a -  
Pasive más Capital.

2) Forma de Reporte.- Se presenta de acuerdo a -  
la fórmula  $A - P = C$  ; • sea Active menos Pasive  
es igual a Capital.

" LA CORONA S.A. "

Estado de Situación Financiera al 31 Diciembre 1981

A C T I V O

Circulante

Efectivo		\$2'219,114.93	
Valores I. Realización		65,100.00	
Clientes		6'543,811.06	
Deudores Diversos		4'596,477.88	
Documentos per Cobrar		2'052,033.89	
Inventarios		3'469,057.69	
Ant. Imp. S.R.		593,113.22	
Seguros Pagados X Ant.		<u>97,154.34</u>	\$19'635,863.01

No Circulante

Maquinaria y Equipo	\$10'044,785.62		
Deprec. Acum. Maq. y Eq.	<u>5'300,045.51</u>	4'744,740.11	
Muebles y Eq. Ofna.	631,256.47		
Deprec. Acum. M. y Eq. Ofna.	<u>220,126.78</u>	402,129.69	
Eq. Transporte	852,711.94		
Dep. Acum. Eq. Transp.	<u>516,987.61</u>	335,724.33	
Crédito Mercantil		34,573.27	
Terrenos		326,124.99	
Depósitos en Garantía		94,927.15	
Gastos de Instalación	263,273.91		
Amortización Acum.	<u>138,755.26</u>	<u>124,518.65</u>	<u>6'062,738.19</u>
SUMA ACTIVO	-----	-----	<u>\$25'698,601.20</u>

PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

Circulante

Préstamos Bancarios a e.p.	\$ 796,103.11
Proveedores	7'082,308.00
Imp. X Pagar	1'341,862.58
Acreeedores Diversos.	44,061.20
Rva. I.S.R. y Part. de Utilidades a Trabajadores	<u>315,053.71</u>
	\$ 9'579,388.60

Capital Contable

Capital Social	2'810,000.00
Reserva Legal	200,481.97
Resultados de Ejerc. Ant.	1'623,072.17
Superávit Donado	<u>\$9'985,558.31</u>
Utilidad Ejerc. 1981	<u>1'500,100.15</u>
	\$16'119,212.60

SUMA PASIVO Y CAPITAL

\$25'698,601.20

B) El Estado de Resultados.- Es el documento que nos muestra los resultados obtenidos por una empresa, en un período determinado generalmente de un año. Es un Estado Financiero dinámico.

El Estado de Resultados presenta las Ventas Netas efectuadas, que al deducirle el Costo de Ventas nos permite conocer la Utilidad Bruta.

Este Estado Financiero nos sirve para obtener información útil para la toma de decisiones del negocio.

Por ejemplo, al dividir la Utilidad Bruta entre Ventas obtenemos un porcentaje que nos permite, saber si estamos altos o bajos en el Costo en relación a Ventas.

Considere lo anterior una información de gran valor como guía para la gerencia.

Presiguiendo con el citado Estado Financiero, se procede a deducir los Gastos de Operación como - son Gastos de Administración, Gastos de Venta; - y Gastos y Productos Financieros a fin de obtener la Utilidad Neta antes de Impuestos.

Asimismo podemos obtener porcentajes de cada ~~una~~ uno de estos Gastos en relación a Ventas.

Esta información también es de gran importancia, pues ya previamente debemos saber porcentajes - predeterminados y aceptados por la política de la empresa, que al compararlos con los porcentajes nuevos obtenidos, vemos si los Gastos han - aumentado desproporcionalmente en relación a las Ventas.

Por lo que respecta a la Utilidad Neta obtenida, si la dividimos entre el Capital Contable, podemos ver si la empresa está produciendo una Utilidad razonable, • si su producción está baja en - relación al mercado nacional.

La forma generalizada y práctica en que se utiliza el Estado de Resultados es la forma de reporte • deducciones; que es la más usual, por lo -- tante, es la única que citaré. La ventaja de elaborar este Estado de Resultados en forma de re-- porte • deducciones, es que de esta manera los - diferentes tipos de resultados parciales obtenidos son más accesibles para interpretar su contenido y se pueden apreciar mejor las deducciones - que se hacen con el objeto de llegar a la Utilidad Neta.

A continuación presento un Estado de Resultados.

" LA CORONA S.A. "

Estado de Resultados del 1- de Enero al 31 de Diciembre 1981

Ventas Netas	\$68'245,654.13	
Menos:		
Costo de Ventas	<u>56'936,966.14</u>	
Utilidad Bruta	-----	\$11'308,687.99

Menos:		
<u>Gastos de Operación:</u>		
Gastos de Venta	2'474,560.41	
Gastos de Administración	<u>5'108,818.02</u>	
Utilidad de Operación	-----	\$7'583,378.43

Menos:		
<u>Otros Gastos y Productos</u>		
<u>Financieros:</u>		
Gastos Financieros	2'000,000.00	
Productos Financieros	<u>225,209.41</u>	
Utilidad Financiera	-----	2'225,209.41
		<u>9'808,587.84</u>

UTILIDAD EJERCICIO ANTES <del>IMPUESTOS</del> I.S.R. Y P.U.T.		<u>\$ 1'500,100.15</u>
---	--	------------------------

En general el Estado de Resultados es útil, por ejemplo; en el caso específico de los Gastos de Operación (Administración y Venta), son superiores a las necesidades locales de la empresa.

Así como los Gastos Financieros por Intereses Pagados, consecuencia de préstamos, son muy altos; en cuyos casos se debe estudiar cuidadosamente de reducirlos sin perjuicio de una buena Administración.

Considere este Estado Financiero, nos pone de manifiesto, con toda claridad, si en las erogaciones se ha seguido una política sin base técnica, lo cual conduce a desequilibrios que en muchas ocasiones llevan al fracaso a cualquier compañía.

C) Estado de Origen y Aplicación de Recursos o de Cambios en la Situación Financiera.- Es un Estado Financiero dinámico que muestra la fuente de los Recursos y Aplicación de los mismos en un período determinado; es decir, resume -- los cambios en las condiciones financieras que son consecuencia de las operaciones efectuadas en un determinado ejercicio.

Este Estado nos muestra las variaciones que ha sufrido el Capital de Trabajo de una empresa, así como las causas, que han originado tales cambios en un período determinado pasado, presente o futuro, dicho en otras palabras, el Estado de Cambios en la Situación Financiera, muestra la causa y el efecto de las modificaciones del Capital de Trabajo.

En mi opinión, el dato más interesante que proporciona este Estado Financiero, sirve para -- saber, si el Administrador de la empresa, ha actuado adecuadamente en lo que respecta al Capital de Trabajo Utilizado en la misma.

Pues muchas veces se da el caso de que se in-



vierte con exceso en Maquinaria o bien en exis  
tencias de Inventarios, superiores a las nee-  
sidades de la entidad económica.

Para la formulación del Estado de Cambios en -  
la Situación Financiera; se considera el Esta-  
do Situación Financiera, elaborado en forma --  
comparativa; con lo cual fácilmente se determi  
nan los cambios habidos en el Capital de Trabaja  
je.

A continuación presente un Estado de Cambios -  
en la Situación Financiera.

" EMPRESA X S.A. "

Estado de Cambios en la Situación Financiera por los años terminados el 31 de Diciembre de 1981 y 1980.

	1981	1981	1980
<b><u>CAPITAL DE TRABAJO GENERADO POR:</u></b>			
Utilidad Neta del Ejerc. 1981		\$500,000.00	
Cargos a Resultados que no requieren la utilización del Capital de Trabajo:			
Depreciación y Amortización		200,000.00	
Provisión para Indemnizaciones		<u>125,800.00</u>	
Capital de trabajo generado x operaciones	_ _ _ _	\$825,800.00	
Disminuciones Cts. per Cobrar L.P.		24,770.00	
Ventas y Retiros de Equipo		<u>16,000.00</u>	
Total de Capital de Trabajo Generado	_ _ _ _ _	<u>\$866,570.00</u>	
<b><u>CAPITAL DE TRABAJO UTILIZADO EN:</u></b>			
Compra de Acciones en Dvs. Ctas.	\$ 15,000.00		
Adquisición de Planta y Equipo	170,000.00		
Disminución en Cts. x Pagar	126,000.00		
Pago de Indemnizaciones	<u>107,000.00</u>		
Total de Capital de Trabajo Utilizado	_ _ _ _ _	<u>\$418,000.00</u>	
<b>AUMENTO NETO EN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>	_ _ _ _ _	<u><u>\$448,570.00</u></u>	

Aumentos (Disminuciones) en el Capital de Trabajo:

Activo Circulante:

Caja y Bancos	\$ ( 36,570.00)
Documentos y Cuentas x Cobrar	( 95,120.00)
Inventarios	<u>281,140.00</u>
	<u>\$ 149,450.00</u>

Pasivo a Corto Plazo:

Préstamos Bancarios	\$ 270,000.00
Pasivos e Impuestos x Pagar	<u>29,120.00</u>
	<u>299,120.00</u>

Aumento en Capital de Trabajo\_ \_ \_ \$ 448,570.00

La suma de Aumentos y Disminuciones en el Capital de Trabajo, es igual, al Aumento Neto en el Capital de Trabajo.

O sea:

$$\$ 149,450.00 + \$ 299,120.00 = \$ 448,570.00$$

2) Los Estados Financieros Secundarios son:

- A) Estado de Coste de Producción
- B) Estado de Coste de lo Vendido
- C) Estado de Variaciones al Capital Contable e  
Estado de Movimientos del Capital Contable.

A) Estado de Coste de Producción .- Es un Estado Financiero dinámico que analiza el Coste - de Producción.

Este documento nos muestra el monto de cada uno de los elementos del Coste hasta llegar al Coste Total de Producción. Este Estado Financiero es utilizado por las fábricas, ya que al manufacturar un artículo es necesario saber el Coste Incurrido en la Producción. La información obtenida puede corresponder a un ejercicio pasado, presente e futuro.

El Coste de Producción debe constar de los elementos que forman el Coste Incurrido.

Los elementos del Coste Incurrido son:

- 1) Materia Prima Directa
- 2) Mano de Obra Directa
- 3) Gastos Indirectos de Producción

Se debe entender por Materiales Directos todo tipo de materiales que en una forma absolutamente directa intervienen en la manufactura y en mi opinión agregaría que además, mediante controles adecuados tenemos facilidad de saber con la mayor precisión, la cantidad y valor que intervienen en las unidades producidas.

En igual forma podría yo hablar de la Mano de Obra Directa, que es la que interviene en la manufactura, precisamente en forma directa y que también mediante controles se puede aplicar a las unidades producidas.

Por lo contrario los Gastos Indirectos son Gastos necesarios; inclusive, Materiales y Mano de Obra Indirecta, Depreciaciones etc.; respecto a los cuales no puede precisarse en que unidades, intervinieren, por lo que, nos tenemos que valer de prorrates adecuados para su aplicación.

Mano de Obra Directa.- A esta cuenta se le aumenta todo lo que afecta este renglón, como son Salarios Directos, Tiempos Extras sobre Salarios Directos, Primas Vacacionales de los mismos y Aguinaldes con base en Salarios Directos.

Hasta aquí hemos considerado los dos elementos que en una forma directa afectan al Costo de Producción.

Al Costo de Producción, no solamente se le aumenta, la Mano de Obra Directa, sino también todo tipo de Gastos Indirectos como son Materiales y Mano de Obra que en forma indirecta intervienen en la Producción.

Por supuesto en los Gastos de Producción debemos incluir el monto de la Depreciación correspondiente a la Maquinaria empleada en la Producción, siempre con base en los porcentajes fiscales admitidos que generalmente es el 10 % anual.

Dentro de los Gastos de Producción debemos considerar prestaciones adicionales a los trabajadores, en su totalidad las Cuotas del I.M.S.S., correspondientes a Salarios Mínimos, lo cual debe ser totalmente con cargo a la empresa. Ya que como es por todos sabido, el trabajador que percibe Salario Mínimo, no es permitido hacerle ningún descuento.

Dentro de los Gastos de Producción que nos ocupa; también debe incluir la parte patrenal de los Sueldos y Salaries que se encuentran arriba del Salario Mínimo.

A estos Gastos también les debemos de considerar todo tipo de Materiales, que intervienen en la Producción de una manera absolutamente indirecta. Hasta aquí ya he hecho referencia a los tres elementos del Costo que son:

- 1) Materiales Directos
- 2) Mano de Obra Directa
- 3) Gastos Indirectos de Producción

Es conveniente agregar que con respecto a la Mano de Obra Directa Incurrida y a los Materiales Directos empleados realmente no existe problema de aplicación. Consideramos que a través de las tarjetas de tiempo, podemos saber en que han empleado su tiempo los trabajadores, por lo que respecta a los Materiales empleados, igualmente tenemos con cierta facilidad forma de saber en que fué empleada la Materia Prima; a través de los vales de almacén que en una empresa organizada deben existir.

Por lo que respecta a los Gastos Indirectos de Producción a que ya me he referido y dado que no tenemos una base de aplicación como en el caso de la Mano de Obra y de los Materiales Directos, nos valemos de procedimientos técnicos contables para una distribución adecuada

El Estado de Coste de Producción se presenta de la siguiente forma:



**NOMBRE COMPAÑIA**

**Estado de Coste de Producción por el período  
del 1- de Enero al 31 de Diciembre de 1981.**

**Inventario Inicial de Materias Primas**

**Más:**

**Compras Netas**

**Menos:**

**Inventario Final de Materias Primas**

**Es igual a MATERIA PRIMA UTILIZADA**

**Más:**

**Inventario Inicial de Producción en Proceso**

**Más:**

**Mano de Obra Directa a la Producción**

**Es igual a COSTO PRIMO**

**Más:**

**Gastos de Producción**

**Es igual a COSTO DE MANUFACTURA**

**Menos:**

**Inventario Final de Producción en Proceso**

**Es igual a COSTO DE PRODUCCION TERMINADA**

B) Estado de Coste de lo Vendido.- Este Estado sirve para saber en que se incurre al vender; es decir muestra el monto de las erogaciones en la adquisición de mercancías que posteriormente se venden. Los Costos considerados en este Estado deben ser únicamente, los propios del giro de la empresa. Su presentación es la siguiente:

**NOMBRE COMPAÑIA**

Estado de Coste de lo Vendido del 1- de Enero al-  
31 de Diciembre 1981.

**Inventario Inicial de Mercancías**

**Más:**

**Compras Netas ( Coste de Producción en Industrias )**

**Menos:**

**Inventario Final de Mercancías**

**Es igual a COSTO DE LO VENDIDO**

C) Estado de Variaciones al Capital Contable e

Estado de Movimientos del Capital Contable.

Es un Estado Financiero dinámico que muestra - los cambios habidos en los renglones que integran el Capital Contable, sea en aumentos e -- disminuciones de éste.

El Capital Contable es la diferencia que existe entre el Activo y el Pasivo. Al iniciarse - una empresa, el Capital Contable está represen- tado por su Capital Pagado e Apertaciones de - los Accionistas. Obviamente la inversión ini- cial se ve modificada por las Utilidades e Pér- didas habidas, por la creación e incremento de Reserva Legal e Estatutaria, etc.

Por medio de este Estado podemos analizar los- movimientos en la inversión de los Accionistas, Utilidades Distribuidas en el Ejercicio, Reser- vas Estatutarias, Utilidades Acumuladas e en - su caso Pérdidas Acumuladas; si además del Ca- pital Social, ya ha habido creación de la Re - serva Legal del 5 %.

Este Estado nos proporciona, en resumen, el Capital Contable con el que cuenta una empresa. -- Además con la Utilidad, podemos obtener el porcentaje, de redituabilidad que estamos obteniendo con respecto al Capital Contable que tenemos, pudiendo hacer comparaciones con otras empresas del mismo ramo e bien muchas veces sucede, después de mucho trabajo efectuado y problemas laborales, de producción y demás, se estima que -- el porcentaje redituable es menor, que si el -- mente de Capital Social estuviera como Inversión Permanente en una Institución Bancaria.

En el caso de Pérdidas Acumuladas se puede observar, si ha habido Amortización de las mismas e -- por lo contrario han aumentado. Se puede estudiar, si es conveniente capitalizar las Utilidades a fin de presentar un mayor Capital Social, lo cual da una mejor impresión a cualquier institución bancaria que haga un análisis de nuestros Estados Financieros.

El Estado de Variaciones al Capital Contable debe ser formulado en la siguiente forma:

**NOMBRE EMPRESA**

Estado de Movimientos del Capital Contable al 31 de Diciembre de 1981.

Inversión de los Accionistas al iniciarse el Ejercicio

Más:

Reserva Legal

Otras Reservas Estatutarias e de Capital

Utilidades por Distribuir

Menos:

Pérdidas Acumuladas

Igual a Capital Contable al iniciarse el Ejercicio

Más:

Utilidad del Ejercicio (Pérdida, se deduciría)

Incremento de las Reservas Legal y Estatutarias.

Menos:

Dividendos Decretados a Accionistas

Aplicaciones a las Reservas Legal y Estatutarias

Igual a CAPITAL CONTABLE AL TERMINAR EL EJERCICIO

" COMPAÑIA X S.A. "

Estado de Movimientos del Capital Contable al 31 de Diciembre de 1981.

CAPITAL S O C I A L	PERDIDAS X APLICAR DE EJERC. ANT.	RESERVA LE RESERVA DE REINVERSION	RESERVA DE REINVERSION	RESULTADO DEL EJERCICIO	CAPITAL CONTABLE	
Sde.31 Dic. 1980	\$602,619.00	(\$50,200.00)	\$22,300.00	\$ 3,700.00	\$26,000.00	\$604,419.00
Aplicación de Ut. obtenida al 31 de Dic. 1980, según Asamblea Gral. Or dinaria de Accio- nistas celebrada el 2 Abril 1980.		26,000.00			(26,000.00)	
Utilidad Ejere. terminado al 31 Dic. de 1981.					500,000.00	500,000.00
Saldos al 31 Dic. de 1981.	\$602,619.00	(\$24,200.00)	\$22,300.00	\$ 3,700.00	\$500,000.00	\$1,104,419.00

## C A P I T U L O 3

### ASPECTOS IMPORTANTES QUE CUBRE LA INFORMACION FINANCIERA

#### 3.1 CARACTERISTICAS DE LA INFORMACION FINANCIERA

Sus características deseadas son:

1) Ser apropiada.- Las necesidades de información de los usuarios es conveniente saberlas para poder dar una información apropiada a los requerimientos de cada usuario.

2) Verificabilidad.- A veces los que utilizan la información tienen intereses opuestos, por lo tanto es necesario que la información sea verificable.

3) Imparcial.- La información financiera será siempre la real aún que fuese ésta en contra de la propia empresa.

4) Cuantificabilidad.- Asignación de los números a la información que se suministre.

5) Confiabilidad.- Los usuarios utilizan la información financiera para tomar decisiones.

La Contabilidad debe ser comparable en dos o más-entidades entre sí.

6) Opertuna.- La información contable debe ser --fermulada en el momento preciso en que es requerida por los usuarios.

7) Relevante.- Se debe seleccionar el tipo de información que va a servir a cada uno de los usua-rios de la información financiera.



### 3.2.- PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

El tratamiento que se le debe dar a la Información Financiera, lo encontramos en los Principios de Contabilidad generalmente aceptados, los cuales son conceptos básicos que establecen la delimitación de la entidad económica, como deben ser registradas las operaciones y la forma de presentación de los Estados Financieros. Los primeros antecedentes de los Principios de Contabilidad los encontramos en las declaraciones de 1936, hechas por la Asociación Americana de Contadores Públicos.

Los Principios y Normas de Contabilidad generalmente aceptados han venido transformándose.

En México, el Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. por medio de su Comisión de Principios de Contabilidad, tiene la función de publicar boletines sobre el tratamiento que se debe dar a los rubros que integran los Estados Financieros, con la finalidad de unificar crite

ries, con respecto a la Información Contable.

Los Principios de Contabilidad están en una constante evolución debido a los constantes cambios de la situación económica.

Muestra de ello, lo podemos encontrar en los capítulos que traté con anterioridad.

Los Principios de Contabilidad generalmente aceptados nos permiten identificar la entidad económica, la manera en que deben ser registradas las operaciones, la forma en que deben ser formulados y presentados los Estados Financieros, periodicidad en que deben ser presentados dichos Estados Financieros.

Los Principios de Contabilidad tienen aceptación general en la Profesión Contable, es por lo que tienen autoridad en lo que respecta a la empresa y la Información Financiera de ésta.

Los Principios de Contabilidad fueron preparados sin perder de vista el tipo de Información que requiere la entidad económica.

A continuación presento lo que considero más importante de los Principios de Contabilidad.

### **El Principio de la Entidad**

Señala que los Estados Financieros representan la Información Financiera de la Entidad Económica y sus resultados de operación de la misma y no la Situación Económica de los propietarios de la empresa. Esto significa, la personalidad de un negocio es independiente a la de sus accionistas o propietarios.

Por consecuencia en los Estados Financieros de una entidad deben incluirse exclusivamente los Activos y Pasivos de la Entidad Económica.

### **El Principio de la Realización**

Una de las principales funciones de la Contabilidad consiste en representar en términos monetarios todo tipo de operaciones comerciales que se llevan a cabo en el curso de su vida con otras entidades económicas, por supuesto reflejando --

cualquier tipo de situación económica que afecte a la empresa de que se trate.

Las transacciones y factores económicos que la Contabilidad registra, se considerarán realizados:

1) Cuando ha efectuado transacciones con otras entidades económicas.

2) Cuando ha habido transformaciones en los Recursos o en sus formas de financiamiento.

3) Cuando la entidad se ve afectada por entes económicos de ésta misma o de otras empresas.

En general, el Principio de Realización sostiene que cualquier tipo de operación, que afecte a la entidad económica, se considerará realizada y por consecuencia registrado en los registros contables, al momento de afectar dicha operación a la citada entidad económica.

#### Principio del Período Contable

Es importante conocer la información de la entidad económica. Por lo tanto esta necesidad de conocer su situación financiera obligó a dividir -

la vida económica de la empresa en períodos convencionales. Todas las operaciones económicas se identifican con el período en que ocurren. De -- donde, la información contable indica el período a que se refiere.

Por otro lado, los usuarios de la información fi nanciera, necesitan revisar periódicamente los - cambios ocurridos en la entidad económica.

#### Principio del Valor Histórico Original

La Contabilidad registra los Activos de la empresa, tales como Edificios, Maquinaria a precio de costo, de cuando se adquirieron dichas propiedades, este es a su costo original; es decir, cuando se consideran realizadas estas transacciones. Sin considerar que estas cifras deberán ser medi ficadas en caso de ocurrir eventos económicos -- que hagan perder el significado a las cifras que representan los Activos Fijos de la empresa.

Para solucionar el problema anterior, el presente Principio propone la elaboración de métodos -

de ajuste a los Activos Fijos de la entidad económica con el objeto que dichos Activos preserven - la imparcialidad y objetividad de la información contable.

La situación económica que tiene México en la actualidad en que el nivel general de precios ha -- cambiado, tendremos que ajustar todos los conceptos de los Estados Financieros que son susceptibles a este problema.

#### Principio del Negocio en Marcha

La Contabilidad considera que un negocio continuará funcionando indefinidamente en el futuro, salvo especificación en contrario.

Per tal, los Estados Financieros representarán -- valores históricos e modificaciones de dichos valores. Cuando las cifras representan valores estimados de liquidación, ésta deberá especificarse -- claramente y solamente serán aceptables para información general cuando la entidad esté en liquidación.

### Principio de la Dualidad Económica

Este Principio se basa en:

- 1) Los recursos de los que dispone la entidad económica para la realización de sus fines.
- 2) Las fuentes de dichos recursos, a su vez, son la especificación de los derechos que sobre los mismos existen considerados en su conjunto.

Este Principio se basa en el Sistema de la Partida Doble.

Hay muchas ventajas mecánicas y conceptuales en el Principio de la Dualidad Económica.

Es muy importante el aspecto dual de la entidad económica, para entender la estructura y relación con otras entidades.

### Principio de la Revelación Suficiente

La información presentada en los Estados Financieros debe expresar en forma clara y comprensible, todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

### Principio de la Importancia Relativa

La información de los Estados Financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles a ser cuantificados en términos monetarios. Tanto para efectos de los datos -- que entran al sistema de información contable -- como para la información resultante de su operación, se debe equilibrar el detalle y multiplicidad de los datos con los requisitos de -- utilidad y finalidad de la información.

### Principio de la Consistencia

La información contable requiere que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo. La información contable debe ser obtenida mediante la aplicación de los mismos principios y reglas particulares de cuantificación para que mediante la comparación de -- los Estados Financieros de la entidad, estemos en conocimiento de su evolución y comparando -- éstos, con otras entidades económicas, conocer su posición relativa.



Los cambios en la situación financiera de la empresa que se localizan mediante la comparación de los Estados Financieros deberán ser justificados y es necesario advertir de estos cambios, así como indicar el efecto de éstos en las cifras contables.

#### Principio de la Reexpresión de los Estados Financieros

Debido a las constantes fluctuaciones en el nivel de precios que está enfrentando nuestro país, se ha hecho necesario adoptar un Principio de Contabilidad más completo que el de "Valor Histórico Original"; ya que este Principio al considerar las cifras de los Estados Financieros, razonablemente bien medidas por una unidad monetaria constante; no está previendo las fluctuaciones de precios que estamos teniendo en México.

El Principio de Contabilidad que permite que no se deforme la Situación Financiera en épocas de fluctuaciones de precios, es el de la Reexpresión de los Estados Financieros.

Este Principio de Contabilidad entró en vigencia a partir de 1- de Enero de 1980.

Por medio de la Reexpresión de la Información Financiera podemos obtener cifras, en que los efectos de la inflación sean más significativos. Tales efectos de la inflación deberán presentarse como Información Adicional a los Estados Financieros Principales.

La inflación desvirtua la Información Financiera más profundamente en las Cuentas de:

- a) Inventarios y Coste de Ventas
- b) Activos Fijos, así como su Depreciación Acumulada y la del Ejercicio.
- c) Inversión de los Accionistas, Capital Contable, incluyendo la determinación de :
  - 1) Reserva para mantenimiento del Capital
  - 2) Ganancias e Pérdidas Acumuladas por posición monetaria
  - 3) Superávit por Retención de Activos No Monetarios.

Hay dos métodos para actualizar cifras y son:

A) Método de Ajuste para Cambios en el Nivel General de Precios.

Para la aplicación de este método, se debe utilizar el Índice Nacional de Precios al Consumidor que es publicado por el Banco de México.

Por medio de este método se podrán expresar las cifras en términos monetarios de poder adquisitivo al momento en que es efectuada una operación.

Para aplicar este método se procederá a:

1) Se deben expresar los Valores en Maquinaria, Inmuebles (la Depreciación correspondiente); otros Activos como Inventarios; e Cuentas de Capital Contable, en unidades de poder adquisitivo general al cierre del ejercicio.

2) El Costo de Ventas se debe presentar en términos de unidades de poder adquisitivo al momento de la Venta.

3) El resultado obtenido de los ajustes anteriores, constituye la Ganancia o Pérdida en Posición Financiera.

B) Método de Actualización de Costos Específicos.

Para aplicar este método se procederá a :

1) Substituir, el Costo Original de Inventarios y los diferentes rubros de Activo No Circulante, -- por el Costo Específico Actualizado de los mismos.

2) Se expresarán las Cuentas de Capital Contable, en unidades de poder adquisitivo general al cierre del Ejercicio.

3) El Costo de Ventas mostrará en términos de los Costos Actualizados de los artículos vendidos, -- cuando se efectua la Venta.

Los ajustes de este método constituyen el Superávit por Retención de Activos No Monetarios.

La Revaluación de Activo Fijo es determinada por Valuadores Independientes, e en su defecto se toma como base los índices específicos para las diferentes Industrias, publicados por el Banco de México.

La Comisión, de Principios de Contabilidad del -- Instituto Mexicano de Contadores A.C.; comenta, -- que el Principio de Revelación Suficiente, adquiere importancia fundamental en la Actualización de

las cifras contables. Dado que la Información debe ser revelada en forma clara, completa y cuantificada.

### 3.3.- ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El principal objetivo de la Contabilidad es proporcionar a los usuarios, Información Relevante para la toma de decisiones. Las personas interesadas en esta clase de Información, se les conoce con el nombre de usuarios.

Los usuarios pueden ser:

- 1) Usuarios Internos
- 2) Usuarios Externos

La utilidad que representa la Información de los Estados Financieros; para los usuarios, es reducir la incertidumbre existente. Esta Información es determinante para los usuarios externos, porque éstos, por estar fuera de la empresa tienen mayor incertidumbre.

La Posición Financiera y La Liquidéz del Activo de la entidad económica son importantes para los usuarios.

**I) Usuarios Internos**

A) Gerencia.- Es importante la Información para la gerencia en la toma de decisiones correcta.

B) Empleados y Trabajadores.- Es necesario, para que ellos sepan que beneficios, les dará la empresa, tales como el Reparto de Utilidades, - Aguinaldo etc.

**2) Usuarios Externos**

A) Inversionistas.- Para saber si les conviene invertir, o no.

B) Acreedores y Proveedores.- Necesitan conocer la capacidad de pago de la empresa.

C) Clientes.- Necesitan conocer el volumen de mercancía disponible y condiciones de crédito.

D) Organizaciones Gubernamentales.- Para controlar los impuestos que van a declarar las empresas.

E) La Sociedad.- Los Reportes Financieros deben ser una efectiva comunicación de la Información Financiera. Si la Contabilidad cumple con este requisito entonces, esta técnica podrá servir de un instrumento de desarrollo en la Economía Nacional.

### 3.3.I.- INFORMACION ADICIONAL A LOS REPORTES FINANCIEROS

Estos Reportes Financieros, nos pueden brindar importante Información Adicional.

Las Instituciones de Crédito son las que principalmente requieren Información Adicional, ya que al proporcionar fuentes de financiamiento a las empresas, antes de conceder el crédito - investigan la capacidad de solidez financiera de las empresas solicitantes. También es conveniente presentarle al Banco, proyectos de operación futura.

La Información presentada a estas Instituciones deberá ser formulada de la manera más precisa y clara posible.

Esto se logra por medio de las Notas Adicionales a los Estados Financieros. Estas Notas, son una parte integral de los Estados Financieros.

Entre la Información que es conveniente anexar - tenemos:

I) Resumen de las políticas que ha seguido la -  
compañía en la preparación de los Estados Finan



cieras.

Es conveniente mencionar las políticas que ha seguido la entidad económica en la preparación de los Estados Financieros.

Es importante por ejemplo, la política adoptada para la Valuación del Activo Fijo.

Los Terrenos se presentan en el Estado de Situación Financiera al Costo, sin considerar que se compraron con años de anterioridad. Para evitar este tipo de problemas; es pues importante saber como se determinaron los Valores Actuales.

Hay que considerar que los precios cambian mientras que los Activos y Pasivos se mantienen estáticos.

2) Descripción de las bases de consolidación, si los Estados Financieros fueren consolidados.

En el caso de las empresas que tienen sucursales, qué bases siguieron para consolidar sus Estados Financieros y en esta forma la Información presentada a las Instituciones de Crédito no esté desvirtuada.

3) Descripción de Métodos de Depreciación seguidos.

Por ejemplo en el caso del Activo Fijo no solo es importante conocer la Inversión Original, sino -- también las políticas seguidas, para sus adquisiciones de Activo Fijo, reposiciones y para su depreciación.

#### 4) Métodos de Inventario

Es importante informar a las Instituciones de Crédito si se ha aplicado el Principio de la Consistencia en los métodos contables de registrar inventarios. También sería conveniente adicionar -- una descripción del tipo de artículos que componen nuestro Stock en existencias. Además explicaciones acerca de la cantidad existente en Materia Prima, trabajo en proceso y producción terminada.

#### 5) Descripción del Pasivo

Es muy importante informar a las Instituciones de Crédito acerca de los principales adeudos, Acreedores, Proveedores, Bancos.

Es conveniente indicar el origen de tales adeudos, vencimiento de dichas obligaciones, existencia de Pasivos no liquidados e por operaciones no preparadas al negocio.

En cuanto a los Pasivos Acumulados es conveniente describir qué tipo y a cuánto ascienden dichas partidas, tales como:

Sueldos y Salarios Acumulados, Gratificaciones -- Acumuladas, Comisiones Devengadas, Rentas Acumuladas per Pagar, Impuestos Acumulados per Pagar etc.

6) Políticas de Amortización de Activos

La Amortización es importante para saber que política se adoptó con respecto a los Intangibles, -- tales como Patentes.

7) Descripción de la situación del Activo Circulante

Es importante indicar en estas anotaciones si los Activos Circulantes tales como Caja y Bancos se encuentran total e parcialmente asignados a fines específicos.

En el caso de las Cuentas y Documentos per Cobrar, es imposible conocer que Cuentas y Documentos provienen de Ventas de Mercancías e Servicios y cuales no provienen de las operaciones propias de la empresa.

Por otro lado, es de suma importancia saber cali  
dad y cantidad de los Deudores antigüedad de las  
Cuentas y Documentos per Cobrar. Existencia y --  
monto de los Documentos Descontados, asignados -  
como garantía e en prenda.

Existencia y monto de Cuentas y Documentos venci  
dos.

Existencia y monto de Cuentas y Documentos garan  
tizados.

Si existe Previsión y es la adecuada para las --  
Cuentas malas e de cobro dudoso.

### 3.3.2.- CONTABILIDAD POR AREAS DE RESPONSABILIDAD

La Interpretación de los Estados Financieros es una arma importante de la Contabilidad por Areas de Responsabilidad, ya que la información que utiliza es obtenida por medio de las Técnicas de Análisis y Comparación; para proyectar a futuro y controlar los Resultados.

En la Administración por Excepción, se presta atención solamente a las operaciones que se desvían del plan previsto. O sea, se trata de identificar los Presupuestos de Operación contra los Resultados realmente obtenidos, en la entidad económica, con las personas responsables de las diferentes áreas de ésta.

### 3.3.3.- METODOS UTILIZADOS EN LA INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Es conveniente interpretar los Estados Financieros, para así estar en posibilidad; por ejemplo en el caso del Estado de Situación Financiera, comparar, los Valores Disponibles en un negocio, esto es, el Activo Circulante contra las Obligaciones de Inmediata Exigibilidad o sea el Pasivo a Corto Plazo. Se considera a una empresa como solvente cuando la proporcionalidad fuera de 2 tantos los Valores Disponibles y de 1 tanto los Pasivos Exigibles. Las Instituciones Bancarias esencialmente para fines de concesiones de Crédito, consideran la proporcionalidad que existe entre el Pasivo Circulante y el Capital Contable, aceptando como mínimo generalmente una proporción de 2 el Capital Contable a 1 de Pasivo Exigible. Esta proporcionalidad tengo entendido es la aceptada, pero debe de haber otras Instituciones Bancarias que exijan diferente proporcionalidad según su criterio. Este tipo de Análisis; nos muestra, la Estabilidad

Financiera de una empresa.

Para investigar la Información Financiera contamos con técnicas para interpretarla, y estas pueden ser:

- a) Análisis.- Es la desintegración de un todo -- con el fin de estudiar cada una de sus partes.
- b) Comparación.- Acción de comparar dos o más -- elementos.

Los métodos de Análisis los clasificaremos en -- los siguientes renglones:

- A) Método de Análisis Vertical o Estático
  - I) Razones Financieras
    - a) Simples
    - b) Estándar
  - 2) Procedimiento de Porcientos Integrales
- B) Método de Análisis Horizontal o Dinámico
  - I) Procedimiento de Aumentos y Disminuciones

C) Método de Análisis Histórico

I) Procedimiento de las Tendencias

D) Método de Análisis Proyectado e Estimado

I) Procedimiento del Control Presupuestal

2) Procedimiento del Punto de Equilibrio

A) Método de Análisis Vertical e Estático.- Se utiliza para analizar los Estados Financieros a una fecha determinada.

I) Razones Financieras.- Por medio de estas razones se hacen predicciones e evaluaciones financieras acerca de una empresa determinada, lo cual facilita la toma de decisiones adecuada.

Se subdividen en:

a) Razones Simples:

b) Razones Estándar

a) Razones Simples.- El procedimiento de Razones Simples, se aplica comparando geométricamente dos o más rubros que integran los Estados Financieros en cuestión.

Razón.- Matemáticamente se llama razón a la relación que existe entre dos cantidades de la misma especie.



Considerando a mi criterio, las Razones Financie--  
ras Simples, más importantes las siguientes:

I) Razón Activo de Pronta Realización

Activo Circulante - Inventarios

Pasivo Circulante

Esta Razón Financiera nos sirve para saber con que  
prentitud, se puede disponer del Activo Circulante.

2) Razón de Estabilidad Financiera

Para saber la Estabilidad Financiera en una empre-  
sa, se utilizan estas Razones Financieras.

a) Pasivo Total

Capital Contable

b) Pasivo Circulante

Capital Contable

c) Pasivo Fijo

Capital Contable

3) Razón Inversión del Capital Contable

Para investigar en que se ha invertido el Capital Contable, se aplica la siguiente Razón Financiera:

Active Fije  
Capital Contable

4) Ahora bien, para obtener el Valor Contable - del Capital, se utiliza la siguiente Razón Financiera:

Capital Contable  
Capital Social

5) Razón del Capital de Trabajo

Active Circulante  
Pasivo Circulante

Esta Razón Financiera es importante, ya que nos muestra la capacidad de pago a corto plazo de la entidad económica y el índice de solvencia de la misma.

Como ya mencioné anteriormente, la proporción aceptable en nuestro medio es de 2 a 1.

#### 6.) Razón de Margen de Seguridad

Capital de Trabajo

Pasivo Circulante

Por medio de esta Razón Financiera podemos analizar las Inversiones tanto en Acreedores a Corto Plazo; como a Proveedores; es decir nos muestra, respecto del Activo Circulante, la importancia relativa de la Inversión mencionada.

Esta Razón Financiera es utilizada por las Instituciones Bancarias para determinar el límite de Crédito a Corto Plazo, que van a conceder a una empresa.

La Razón aceptada en nuestro medio es de 1 a 1.

7) Razón Prueba del Acido e Severa

Nos muestra la diferencia que hay entre el Activo Circulante y los Inventarios. A continuación la presente por medio de una fórmula:

$$\frac{\text{Activo Circulante} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

Esta Razón Financiera nos muestra la capacidad de una empresa para cubrir los Pasivos a Certe - Plazo, e sea esta Razón nos refleja el Indice de Solvencia Inmediata de la entidad económica. La proporción aceptada en nuestro medio es de 1 a 1.

8) Razón de Protección al Pasivo Total

$$\frac{\text{Capital Contable Tangible}}{\text{Pasivo Total}}$$

Para obtener esta fórmula procedemos a sumarle -

al Capital Social Pagado el Superávit. A continuación disminuimos los Activos Intangibles.

En caso de tener Déficit se procederá a disminuirle al Capital Social Pagado dicho Déficit. A continuación se le disminuirían los Activos Intangibles.

Esta Razón Financiera se utiliza para saber la garantía que ofrece la empresa a los Acreedores.

La Razón aceptada en nuestro medio es de I a I.

#### 9) Razón de Protección al Pasivo Circulante

##### Capital Contable Tangible

##### Pasivo Circulante

Esta Razón Financiera se obtiene sumando al Capital Social Pagado, el Superávit, menos el Activo Intangible. Se procede a dividir los conceptos anteriores entre el Pasivo Circulante.

Esta fórmula sirve para determinar la garantía o protección que tienen los Créditos de los Acreedores a Corto Plazo con respecto a la empresa.

En la práctica en nuestro medio son aceptables  
las Razones:

Empresas Comerciales I.25

Empresas Industriales I.50

10) Razón de Protección al Capital Pagado

Superávit

Capital Social Pagado

Por medio de esta Razón Financiera sabemos, la protección que ha dado la empresa al Capital Pagado de los Accionistas. También nos indica la política que ha seguido la organización con respecto al Reparto de Utilidades a los Trabajadores.

Para dar una opinión de la Protección del Capital Pagado es necesario conocer el importe de las Utilidades de Ejercicios Anteriores y el monto que se ha repartido a los Accionistas.

II) Razón de Cuentas y Documentos por Cobrar a  
Clientes

Ventas Netas

Promedio de Cuentas y Documentos por Cobrar

Por medio de esta Razón Financiera obtenemos el número de veces que se renueva el promedio de Clientes en la empresa.

I2) Razón de la Rotación de Inventarios

Ventas Netas

Promedio de Inventarios (Precio Vta.)

También podemos obtener la Rotación de Inventarios a Precio de Coste.

Coste de Ventas

Promedio de Inventarios (Precio Coste)

Per medio de estas Razones, podemos determinar la eficiencia que han tenido las Ventas, presu puestas la compra de mercancías.

Aunque el objetivo principal es, cuantas veces rotó nuestra mercancía en existencia.

I3) Razón de Rotación de Cuentas y Documentos por Pagar a Proveedores.

---

Compras Netas

---

Promedio de Cts. y Documentos por Pagar a Proveedores

Esta fórmula nos permite saber la eficiencia - que en la empresa hay con respecto de los Pagos a Proveedores.



b) Razones Estándar.- Estas razones se emplean como medida para reducir desperdicios y lograr mayores Utilidades mediante su comparación con la Situación Financiera real de una entidad -- económica; lo cual permite establecer desviaciones estándar.

Las Razones Estándar son el promedio de varias Razones Simples de Estados Financieros a diferentes fechas de una misma empresa; e en su defecto; el promedio de varias Razones Simples - Estados Financieros a la misma fecha, de negocios del mismo ramo.

Las Razones Estándar se clasifican en:

- 1) Internas
- 2) Externas

1) Las Razones Internas.- Son las obtenidas en la propia compañía con la experiencia de Ejercicios Anteriores.

2) Razones Externas.- Son obtenidas de empresas del mismo ramo. Estas Razones Financieras tienen la ventaja de que para la elaboración de --

los Estados Financieros de otras empresas, se aplicaren criterios diferentes, lo cual facilita la comparación de dichas Razones Financieras. No es una labor fácil obtener Información Financiera de otro tipo de empresa, máxime cuando se trata de otra del mismo giro, toda vez que, las empresas dan un aspecto ~~confidencial~~ a sus registros contables y Estados Financieros.

Pero por medio de las Razones Estándar se puede obtener Información con respecto a producción, ~~costes~~, precio de venta de la competencia; todo esto nos sirve para ratificar e rectificar nuestra política a seguir en todos los aspectos antes enumerados que redunden en beneficio de la entidad económica y en consecuencia reflejándose en la Economía Nacional.

Las Razones Financieras anteriormente descritas se pueden utilizar para establecer comparaciones entre negocios del mismo ramo. Quedando al criterio del Analista de Estados Financieros hacer la selección de las que, a su juicio se deban utilizar.

2) Procedimiento de Porcientos Integrales.- Este procedimiento separa el contenido de los Estados Financieros a una misma fecha o correspondiente a un mismo período, con el objeto de poder determinar la proporción que tiene cada uno de sus -- elementos con relación al todo.

Este procedimiento considera con un valor del -- 100 % al Estado Financiero en estudio, a fin de calcular el porcentaje a que ascienden cada uno de los rubros con relación al total.

Por medio de este método de análisis podemos hacer comparaciones entre las diferentes Cuentas -- de un Estado Financiero.

B) Método Horizontal e Dinámico.- Se utiliza para analizar los Estados Financieros en una misma empresa en diferentes Ejercicios.

I) Procedimiento de Aumentos y Disminuciones.- Este método tiene por objeto comparar Estados Financieros del mismo tipo, siempre y cuando éstos correspondan a dos Ejercicios diferentes. Este procedimiento se formula generalmente sobre el Estado de Situación Financiera y Estados de Resultados Comparativos, con el fin de poder analizar, evaluar la eficiencia y productividad de las operaciones de los Ejercicios Comparados. Respecto a la Información Comparativa, es desde todo punto de vista muy valiosa, toda vez que por ejemplo, dentro de las partidas propias del Estado de Situación Financiera; se pueden hacer comparaciones de lo que había en Cartera de Clientes en el Ejercicio anterior respecto al actual, investigándose el motivo, ya que podría haber mayores Ventas a Crédito e diferencias del Departamento de Cobranzas. La comparación de Inventarios del Ejercicio anterior con el actual también es muy valiosa --

porque podría determinarse a que se debe la necesidad de mayor Stock en los Almacenes o bien, Inventarios excesivos, poco inteligentes.

En los casos de una empresa industrial también es conveniente comparar el Ejercicio anterior -- con el actual, con respecto a las nuevas inversiones en Maquinaria, con objeto de ver, si así como, aumentó la Inversión, en igual proporcionalidad, aumentó la producción; pues de lo contrario significaría que se invirtió más en Maquinaria sin resultado satisfactorio en la producción. Es muy conveniente también hacer comparaciones entre las exigibilidades o sea Pasivo Circulante de un Ejercicio con otro con objeto de ver si la empresa propiamente está trabajando con Capital Ajeno y hasta qué grado.

También es conveniente hacer comparaciones del Estado de Resultados; ya que, es muy conveniente saber, si las Cuentas aumentaron o disminuyeron, de un año a otro, si por igual los Costos aumentaron o disminuyeron a las Ventas siguiendo una política de siempre reducir los Costos a su máximo.

Si los Gastos de Operación (Administración, Venta) y Gastos Financieros, conservaron una adecuada proporcionalidad de un año a otro.

Y por último que tanto mejoró la Utilidad de un Ejercicio a otro en relación a las Ventas.

El dato de la Utilidad Neta puede ser obtenida -- del Estado de Situación Financiera o bien del Estado de Resultados, que como todos sabemos debe ser la misma cantidad en ambos Estados Financieros.

Dentro de la misma empresa es muy conveniente -- comparar los últimos cinco años con el objeto de ver si la Utilidad ha mejorado y en que porcentaje.

En mi concepto por otra parte también, es muy -- conveniente tomar en consideración, si la moneda, como en nuestro país México, ha sufrido una devaluación, en cuyo caso aunque la Utilidad aparentemente sea mayor, propiamente ha sido la misma -- que en Ejercicios anteriores, pues únicamente estamos presentando mayor volumen en monetario que, a un valor depreciado representa más o menos la Devaluación.- Disminución del poder adquisitivo de la moneda.

misma Utilidad.

En otras palabras, se consideraría que, en ese caso no ha habido propiamente un aumento en la Utilidad, sino simplemente se está expresando con una mayor cantidad.

Por lo anterior quiero decir, que se debe tener cuidado a fin de verificar que verdaderamente ha habido un incremento en las Utilidades como una consecuencia de Ventas mayores, Costos menores y Gastos de Operación debidamente relacionados con las necesidades de la empresa.

C) Método de Análisis Histórico.- Sirve para analizar los Estados Financieros de una empresa en Ejercicios diferentes.

I) Procedimiento de las Tendencias.- Es un complemento del método de "Aumentos y Disminuciones"; que tiene por objeto, efectuar comparaciones en más de dos períodos, ya que puede suceder que uno de éstos corresponda a situaciones anormales en cuyo caso se obtendrían conclusiones incorrectas. Comparando la Información de tres o más Ejercicios, es más probable llegar a un resultado más acercado a la realidad.



D) **Método de Análisis Proyectado o Estimado.**— Se utiliza para analizar Estados Financieros Preferma; los cuales representan total o parcialmente situaciones o hechos por acontecer y se preparan con el objeto de presentar la forma en que determinada o determinadas situaciones aún no consumadas pueden modificar la Posición Financiera de la empresa. En este tipo de Estados, se puede observar el "Plan Financiero" de la entidad económica. La Balanza de Comprobación y la Hoja de Trabajo son ejemplos de Estados Financieros Preferma.

El método en estudio se subdivide en:

- 1) Procedimiento del Control Presupuestal
- 2) Procedimiento del Punto de Equilibrio

I) **Procedimiento del Control Presupuestal.**— Consiste en planear, coordinar y controlar todas las operaciones y funciones de una empresa determinada con el propósito de obtener la mayor eficiencia y rendimiento del Capital y Recursos de ésta.

El Control Presupuestal es una herramienta que --

ocupan las empresas para dirigir todas sus operaciones, por medio de un programa financiero — estimado para las operaciones de un período futuro. Por medio del procedimiento del Control — Presupuestal se obtiene un plan claramente definido mediante el cual se obtiene coordinación — de los diferentes departamentos e influye poderosamente en la realización de las Utilidades. —

Los objetivos del Control Presupuestal son:

- a) Establecer metas definidas a lograr, proporcionando los medios para llegar a ellas.
- b) Establecer medios de control que verifiquen — si lo obtenido está conforme a lo planeado.

El Control Presupuestal en el Análisis Financiero, sirve para comparar las cifras del Presupuesto y los Estados Financieros reales, permite así determinar las desviaciones que al ser analizadas, dan la pauta al analista de establecer medidas correctivas que tienden a incrementar la eficiencia y productividad de la empresa.

2) Procedimiento del Punto de Equilibrio.- Este procedimiento se basa en la predeterminación del vértice del Punto de Equilibrio, en el cual la empresa no tiene Utilidades ni Pérdidas; es decir, que los Ingresos son iguales a los Gastos. Por medio del Punto de Equilibrio se pueden controlar las cifras predeterminadas para compararlas éstas con las reales.

#### Determinación del Punto de Equilibrio

El objetivo del Punto de Equilibrio es la determinación del volumen que es necesario vender para que la empresa no obtenga ni Pérdidas ni Utilidades. A partir de ese volumen de Ventas, en que se incrementan éstas, se obtendrán Utilidades y si llegasen a disminuir ocasionaría Pérdidas. Cuando las Ventas son iguales a los Costos y Gastos de la empresa, entonces se dice que el negocio se encuentra en Punto de Equilibrio. En el Estado de Resultados se observa que algunos Gastos tienen una proporción directa con --

los Ingresos; es decir, a mayores Ventas se produce un aumento en este tipo de Gastos y a menores Ingresos una disminución, en la misma forma se observa que otros Gastos no son afectados por el aumento o disminución de las Ventas. De donde se tiene que hay; Gastos Variables que comprenden Gastos Variables, tales como Sueldos a destajo, Comisiones sobre Ventas, Gastos de entrega de mercancía etc. Y Gastos Fijos como Gastos de Venta, Depreciación en Línea Recta, Sueldos Fijos, Infonavit, e I.M.S.S., Sueldos de Administración, Luz, Gastos de Papelería.

La fórmula para obtener el Punto de Equilibrio es:

#### PUNTO DE EQUILIBRIO

$$X = \frac{a}{I - b}$$

Ventas

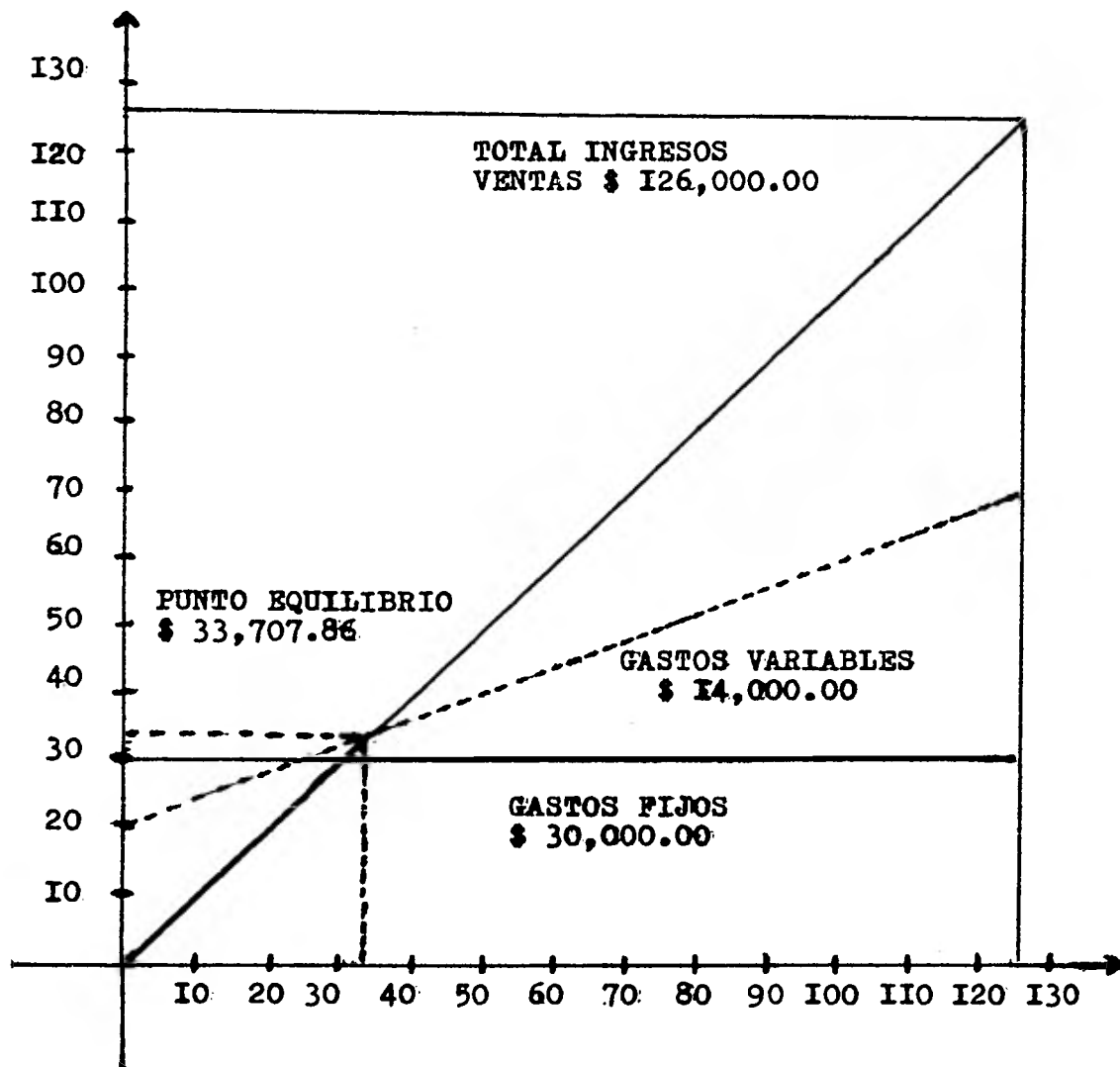
**X = Total de Ventas ( Ingresos )**

**a = Total de Gastos Fijos**

**b = Relación de los Gastos Variables con el  
Ingreso.**

El Punto de equilibrio se grafica de la siguiente forma:

GRAFICA DEL PUNTO DE EQUILIBRIO



Fórmula del Punto de Equilibrio

a = Total de Gastos Fijos

b = Relación de Gastos Variables con el Ingreso

x = Total de Ventas

$$x = \frac{a}{$$

$$1 - b}$$

$$x = \frac{30,000.00}{$$

$$1 - \frac{14,000.00}{$$

$$126,000.00}$$

$$\frac{30,000.00}{.89} = \$33,707.86$$

.89

PUNTO DE EQUILIBRIO \$ 33,707.86

Si se desea obtener el número de unidades a que equivale el Punto de Equilibrio obtenido, se debe proceder a dividir el Importe del Punto de -

Equilibrio entre el Precio de Venta Unitario, así se obtiene el número de unidades, que se debe vender para alcanzar el Punto de Equilibrio.

De esta forma obtenemos:

PUNTO DE EQUILIBRIO \$ 33,707.86

PRECIO DE VENTA UNITARIO \$ 346.00

$$\frac{\$ 33,707.86}{346.00} = \underline{\underline{97.420 UNIDADES}}$$



### CONCLUSIONES

Los acontecimientos que marcan el inicio de un tipo de Contabilidad; es la aparición de la escritura y la invención de los números; ya que por medio de la escritura se podía registrar - el tipo de operación de que se tratase. Estas operaciones solamente podían ser cuantificadas por medio de números.

Estos primeros registros contables pueden evolucionar gracias al trueque, que ya en estas épocas existía y muestra de ello son las operaciones que ya eran motivo de registro, base de nuestra Contabilidad de hoy.

La relación de la Contabilidad con el comercio es indiscutible, toda vez que primero ocurre - la operación comercial, posteriormente es registrada por la Contabilidad.

Por ende, los países que tuvieron un comercio más desarrollado, son los que permitieron la - implantación de la Contabilidad. Distinguién-

desde Italia ya que durante la Edad Media las ciudades italianas fueron un gran centro comercial. Las Cruzadas les permitieron a las ciudades italianas llegar al esplendor comercial.

La más grande Revolución que ha habido en el mundo es el Inven<sup>to</sup> de la Imprenta, su creador fué Gutenberg. Este gran inven<sup>to</sup> se lleva a cabo durante el Renacimiento, esta época es muy importante para el desarrollo de la Contabilidad, pues es cuando Lucas de Paciolo, da a conocer su famoso Tratado de Contabilidad de la Partida Doble - y que fué dado a conocer, gracias al Inven<sup>to</sup> de la Imprenta de Gutenberg.

La Revolución Industrial tiene un gran impacto - en el comercio y por consecuencia en la Contabilidad.

Esta Revolución se inicia en Inglaterra. La Industria Textil de este país se incrementó, promoviendo así, la expansión de los Sistemas Bancarios hasta entonces conocidos.

La substitución de la Máquina por el trabajo del

Hombre, modifiqué los niveles de producción internacional; obligando a todos los países a mejorar sus Sistemas Contables e Informativos, - pues de lo contrario no tenían ninguna base sólida para conocer su verdadera situación económico-financiera.

El Progreso de la Tecnología tuvo grandes repercusiones en las organizaciones industriales, porque los inventos de esta época permitieron la expansión de los mercados. Por ejemplo, las fábricas textiles inglesas, provocaron competencia en el área de hilados; todo esto, por querer obtener nuevos mercados. Causando una reacción en cadena y acelerando el Avance Tecnológico.

Lo anterior da nacimiento a nuevos métodos que revolucionaron la Contabilidad, principalmente en el aspecto informativo, pues resulta lógico entender que a medida que los países entraron en una franca competencia, se hizo necesario - producir Información más amplia sobre Mercade-

teoría, Sistemas de Costos, Contabilidad, Auditoría etc., con objeto de estar en posibilidad no sólo en forma local, sino internacional de controlar sus operaciones mercantiles, a través de Información adecuada a la que me referí en su oportunidad.

En el presente trabajo se pretenden mostrar los elementos básicos para integrar el Sistema de Información Contable, que sirve de base en la toma de decisiones en la entidad económica.

Pero no quiere pasar en forma inadvertida, la importante actuación del Licenciado en Contaduría en la formulación de los reportes informativos de la situación económico-financiera de las empresas.

Este profesional debe actuar consecuentemente, con un gran sentido de responsabilidad; es decir, con la suficiente Ética Profesional con el objeto de que sus informes reúnan las características de exactitud, honradez, veracidad y sean lo suficientemente específicos con el objeto de que los usuarios de la Contabilidad estén en posibi-

lidad de tener una idea clara y precisa de un negocio dado a través de la Información que se les proporcione.

Además de esta Información es indispensable que sea absolutamente actualizada pues tiene menor importancia cuando se presenta, fuera de tiempo en relación a una Información oportuna. Y cuando es posible, una Información futura, aunque ésta sea simplemente presupuestada.

Resulta de un enorme beneficio para el país, que el Licenciado en Contaduría, aporte datos exactos respecto a la Información Financiera de las entidades económicas a su cargo; pues beneficia la economía del país, ya que los Estados Financieros y Declaraciones Fiscales presentados por el Profesional de la Contaduría Pública, tienen indiscutible afectación en la economía nacional. En las líneas anteriores, ya se trató algo acerca de la importancia profesional del Licenciado en Contaduría. Pues bien, siendo tan importante el tema, considere pertinente tratar un poco --

más del mismo.

La función social del Licenciado en Contaduría para con el país, por medio de su profesionalismo está en que, al efectuar el pago correcto y justo de los Impuestos del Sector Privado al Estado, le permite a este profesional cumplir con su función fundamental, que es dar soluciones a los problemas que tenemos en México, los cuales son propios de los países sub-desarrollados, como son; la ignorancia, la mala repartición de las riquezas, la miseria, el desempleo etc.

La captación de Impuestos por el Estado, sirve para construir obras de infraestructura, escuelas, centros médicos, carreteras. Lo cual tiene una directa relación con el progreso del país en general.

B I B L I O G R A F I A

- I.- Contabilidad General. - Anzures Maximina
- 2.- Contabilidad Razorada. - López Sánchez Tomás
- 3.- Elementos de Contabilidad General. - Arévale Alberto
- 4.- Origen y Evolución de la Contabilidad. - Gertz Manero Federico
- 5.- Contabilidad Administrativa. - Aceves Ramírez J. Luis
- 6.- La Información. - Tarrou Fernand
- 7.- Principios de Contabilidad. Boletín B 7. - Institute Mexicano de Contadores Públicos A.C.
- 8.- Principles of Accounting. - Johnson and Gentry Finney and Miller's
- 9.- Apuntes de Finanzas I. - Villegas Hernández E.
- 10.- Management Accounting. - Anthony and Reece
- II.- Derecho Mercantil. - Puente y Flores Arturo Calve Marroquin Octavio
- 12.- Innovación en la Información Contable. - Block Alberto Gómez María Estela
- 13.- Advanced Accounting - An Organizational Approach. - M. Hadford Norton W. Perry Kenneth R. Wyatt Arthur

- I4.- Teoría de la Contabi-      - Bierman Harold, Jr.  
    lidad Financiera.
- I5.- Handbook of Modern -      - Sidney Davidson  
    Accounting.
- I6.- Internal Control          - American Institute of  
                                    Accountants.
- I7.- Enciclopedia Univer-      - Espasa-Calpe S.A.  
    sal Ilustrada Euro-      Madrid Barcelona  
    peo Americana.