

136



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

FACULTAD DE CONTADURIA Y ADMINISTRACION

LA CONTABILIDAD COMO MEDIO DE INFORMACION

SEMINARIO DE INVESTIGACION CONTABLE

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:
LICENCIADO EN CONTADURIA

PRESENTA:

SALOMON GARCIA WUSTERHAUS

DIRECTOR DE SEMINARIO:

C. P. T. SEBASTIAN HINOJOSA COVARRUBIAS

1984



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 está 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.

I N D I C E

	PAG.
PROLOGO	1
INTRODUCCION	2
 CAPITULO I. GENERALIDADES	
1.- Definición de Contabilidad	5
2.- Objetivos y fines	11
3.- Teneduría de libros	18
4.- Términos contables	21
5.- La Profesión Contable	24
 CAPITULO II. ANTECEDENTES HISTORICOS	
1.- Epoca Antigua	38
2.- Edad Media	42
3.- Epoca Moderna	49
4.- Edad Contemporánea	60
 CAPITULO III. LA CONTABILIDAD Y LA INFORMACION	
1.- Concepto de Información	74
2.- Información Contable	76
a) Características fundamentales de la información contable	78
b) Utilidad de la información contable	81
3.- Sistemas y Procedimientos Contables	88
4.- La toma de decisiones fundamentada en la información	117
 CAPITULO IV. ESTADOS FINANCIEROS	
1.- Concepto de Estados Financieros	122
2.- Clasificación de los Estados Financieros	122
a) Principales ó Básicos	123
b) Secundarios ó Analíticos	123
3.- Los principios de contabilidad y los estados financieros	129
a) Naturaleza, Definición e Importancia de los principios de contabilidad	130
b) Clasificación de los principios de contabilidad ..	132
CONCLUSIONES	143
BIBLIOGRAFIA	145

PROLOGO

La presente investigación se realizó con el propósito de dar a entender de una manera amplia y precisa, la importancia que representa para cualquier organización la información que proporciona la contabilidad.

Por otra parte, dependiendo de la utilidad que se le dé a la información contable, ésto va a propiciar que se desarrolle un sistema de comunicaciones en los diferentes niveles de una organización, lo cual contribuirá al desarrollo y fines de la empresa u organización de que se trate.

Se pretende que dicho estudio sirva como complemento a las personas que se interesen en ampliar sus conocimientos en la contabilidad.

EL AUTOR

INTRODUCCION

Uno de los aspectos importantes de la contabilidad que se maneja con frecuencia, es la información que nos proporciona para utilizarla como un instrumento vital para decidir situaciones (de acuerdo a estudios , análisis y comparaciones), de las cuales va a depender en gran parte el futuro de las empresas.

También cabe señalar, que la información contable deberá adecuarse a las diversas necesidades que requieran los diferentes niveles de autoridad.

En el Capítulo Primero, se dan los aspectos generales del tema, principiando con la definición de contabilidad, tomando en cuenta los diferentes argumentos de algunos autores; los objetivos y fines que persigue la contabilidad; la relación que guardan entre sí la contabilidad y la teneduría de libros, haciendo hincapié en lo referente a contabilidad versus teneduría de libros; los principales términos contables y la contabilidad como profesión.

El Capítulo Segundo, se ha dedicado especialmente a las diferentes etapas históricas por las que ha evolucionado la contabilidad, desde sus orígenes hasta la época contemporánea.

En el Tercer Capítulo, se hace referencia a la relación que tienen entre sí la contabilidad y la información, haciendo un análisis de la importancia que representa la informa-

ción contable; los diversos sistemas y procedimientos que se utilizan en contabilidad, y haciendo énfasis sobre la importancia que tiene la información en la toma de decisiones.

En el Capítulo Cuarto, se hablará acerca de lo significativo que representan los estados financieros al momento de presentar la información contable. Así como también se verá la clasificación de los estados financieros. Dentro de este capítulo se verán aspectos importantes en cuanto a los principios de contabilidad, examinando su naturaleza, definición e importancia y su clasificación.

Y al final del trabajo o investigación se presentan una serie de conclusiones, las cuales van a reafirmar lo vital que representa para cualquier organización la contabilidad como un medio de información.

C A P I T U L O I

GENERALIDADES

- 1.- Definición de Contabilidad
- 2.- Objetivos y Fines
- 3.- Teneduría de Libros
- 4.- Términos Contables
- 5.- La Profesión Contable

1. Definición de Contabilidad.

La palabra definición se deriva de la voz latina "DEFINITIO" y significa la delimitación y expresión de lo que un objeto es, de la esencialidad de algo, es decir, de aquello que constituye su realidad íntima y que lo distingue de los demás objetos.

La definición surge cuando se trata de concretar algo, de hablar con precisión de una cosa o de darla a conocer, de tal manera que sea comprendida de igual forma por la generalidad.

La definición equivale a la delimitación o a la indicación de los fines o límites conceptuales de un ente respecto a los demás. Es pues, la delimitación intelectual de una esencia. Según W. Duvislav hay cuatro doctrinas principales de la definición: 1a.) La definición consiste en una determinación de la esencia; la sostienen los aristotélicos y dentro de ella cabe la clasificación de definición en nominal (expresión por la cual se indica lo que significa un nombre) y real (expresión por la que se indica qué es una cosa y su naturaleza); 2a.) la definición es determinación (construcción o descomposición) del concepto; está representada por Kant y Fichte; 3a.) la definición es la aclaración de la significación que posee un signo o de la aplicación que habla, y 4a.) la definición es determinación (no aclaración) de la significación de un signo o de la aplicación que puede encontrar; a esta teoría se vinculan Pascal, Leibnitz y la nueva lógica. Hay más especies de definición: causal (que expresa la causa que produce la realidad designada), explícita (que-

define algo fuera de un contexto), contextual (que define al go dentro de un contexto), ostensiva o denotativa (que exhibe un ejemplo del tipo de ente que se intenta definir), intrínseca (que explica el objeto mediante indicación de principios inherentes al mismo) y extrínseco (que procede mediante principios no inherentes al sujeto).

Siendo la definición la explicación de lo que una cosa es, también puede decirse como: "el desarrollo preciso del contenido de una idea" o "el desarrollo preciso de una idea", esto es, explicar clara y brevemente lo que una cosa es.

En cuanto a la palabra Contabilidad, ésta tiene diversos significados como son los siguientes:

1.- Registro e información de las transacciones (u operaciones).

2.- Por extensión, los orígenes, reconocimientos y disposición de las transacciones:

- a) su nacimiento (fecha, cuantificación, frecuentemente en us. físicas, así como en términos monetarios clasificación);
- b) su procesamiento (diseño de sistemas; comprobación interna);
- c) su registro y agrupamiento (teneduría de libros);

- d) informe comparativo razonado (FEEDBACK); informe o reporte interno;
- e) las pruebas contínuas de exactitud de las propias transacciones (auditoría interna);
- f) El agrupamiento adecuado de las transacciones de acuerdo con modelos o patrones convencionales -- (sumarización en estados financieros);
- g) el examen profesional (o técnico) de los estados financieros (auditoría por contadores públicos);
- h) la información periódica para los inversionistas, oficinas gubernamentales y público en general;
- i) la proyección de transacciones (presupuestos y otras actividades, contabilidad anticipada);
- j) la revisión externa y las recomendaciones sobre una organización funcional (servicios de consultoría administrativa); como una consecuencia natural y común de la contaduría pública y su capacidad (como derivado de la auditoría), para juzgar la estructura interna y las necesidades - tanto de los negocios prósperos como de los menos prósperos.

De estas actividades, las referidas en los incisos a), b), c) y f) han sido tradicionales, aún cuando el alcance de

cada uno se ha ampliado grandemente; la g) y la h) han ganado un público reconocimiento desde principios del presente siglo; la d) y la e) desde mediados de los treinta; la i), - después de la segunda guerra mundial, y la j) en los últimos tiempos, con el crecimiento y el incremento de la contabilidad y el ejercicio de la profesión, en conexión con la estructura organizacional y la función gerencial o administrativa.

Contabilidad y Contaduría, se consideran frecuentemente vocablos sinónimos; sin embargo, el último, menos usual en la literatura contable, se refiere en general al campo completo de la teoría y la práctica, mientras que "Contabilidad" se considera comúnmente como un término genérico; pero cuando se usa como adjetivo, puede tener un área limitada de referencia, como por ejemplo: El campo de la contabilidad; una escuela de contabilidad.

Definiciones de Contabilidad:

Después de haber visto el significado y contenido en forma breve de las palabras definición y contabilidad, a continuación se ofrecen algunas definiciones de contabilidad que se consideran importantes:

El Comité sobre terminología del AICPA de los E.U. (American Institute of Certified Public Accountants - Instituto Norteamericano de Contadores Públicos Certificados), propuso en 1941 que se definiera "Contabilidad" como "El arte de registrar, clasificar y resumir de una manera significativa y en términos monetarios, las transacciones y eventos (o suce-

sos) que son, cuando menos en parte, de carácter financiero, así como de interpretar sus resultados.

Como se puede observar en la definición que nos da el AICPA, a la contabilidad se le considera como un arte, pero en diversas ocasiones también se le considera como una ciencia, en cuanto a que tiene diferentes aspectos; esto ha originado diversas discusiones.

En cuanto a los términos monetarios, eventos (sucesos) de carácter financiero, estos términos se interpretan en función de la palabra transacción, lo cual nos hace reflexionar que esos términos, en cierta forma, son vagos e indefinidos. Por último, "interpretar" se considera que es un término que va relacionado con la función administrativa, o que deba ser realizada por personas ajenas a la ejecución o registro de la misma.

Woltz/Arlen en su libro "Contabilidad", definen a la contabilidad como: "La Contabilidad es un medio ideado para brindar información histórica en relación con las actividades financieras de un negocio, una organización o un individuo".

Antes de que se desarrollara la contabilidad, los negocios del mundo antiguo advirtieron la necesidad de mantener registros de sus operaciones mercantiles, deudas e impuestos, y por ello, utilizaron un sistema de registro aunque muy rudimentario. Con el tiempo, estas técnicas de registro mejoraron y se desarrollaron métodos sencillos de teneduría de li -

bros, los cuales mejoraron gradualmente hasta llegar a los métodos modernos, más complejos, que se usan en la actualidad; y la contabilidad fue entonces conocida como el "idioma de los negocios".

Elías Lara Flores en su libro Primer Curso de Contabilidad da la siguiente definición: "Es la ciencia que enseña -- las normas y procedimientos para ordenar, analizar y registrar las operaciones practicadas por unidades económicas individuales o constituidas bajo la forma de sociedades civiles o mercantiles (Banca, Industria, Comercio, Instituciones de Beneficiencia, etc.)

Como se puede observar en la definición anterior, a la contabilidad se le considera como ciencia, ya que, en la definición del AICPA, a la contabilidad la consideran como arte.

Roberto du - tily - Daniel Ramos, en su libro Contabilidad Contemporánea, nos dan la siguiente definición: "La Contabilidad es el proceso que se maneja en una entidad económica, para clasificar y registrar las operaciones que le son - relativas conociendo por medio de ellas el comportamiento de un negocio a través de la información obtenida". En esta definición podemos ver que la contabilidad es una actividad de servicio. Ya que su función es la de proporcionar información cuantitativa, cualitativa, principalmente de naturaleza financiera, con el propósito de que dicha información sirva en la toma de decisiones económicas y en la selección adecuada entre diversos cursos alternativos de acción.

Definición del Autor:

"La Contabilidad es el registro, control e información de las operaciones que efectúa una empresa, durante un periodo determinado".

En la definición que se propone, hay tres elementos que marcan la esencia de la contabilidad (registro, control e información) y a su vez dichos elementos van acordes a las definiciones de los autores que se vieron anteriormente. En sí la definición se considera que es completa, ya que contiene elementos que se vieron anteriormente.

2.- Objetivos y Fines.

a) Objetivos.

La Contabilidad, al igual que las demás ciencias, dirige sus esfuerzos a la consecución de determinados objetivos.

Como objetivos propios de la Contabilidad podemos nombrar los siguientes: "El control de los fenómenos económico-financieros y la información expresada en términos monetarios y confiable; conocer los resultados y la situación financiera de una entidad y base para la toma de decisiones".

A la contabilidad se le han dado numerosos objetivos - que han aportado diversos autores. A continuación se mencionan los que se consideran más importantes a la contabilidad:

1. Recepción de datos.

Este primer objetivo como su nombre lo indica, consiste en captar la información necesaria que posteriormente será procesada.

Esta función se lleva a cabo investigando y anotando -- las operaciones que realiza una entidad económica y que dichas operaciones o transacciones afecten principalmente al patrimonio, ya sea como disminución, incremento o transformación del mismo. Y procurando que las operaciones realizadas abarquen un período determinado, ya que si una operación invade otro período que no le corresponde, traería consecuencias muy significativas.

Es por ello que este objetivo debe realizarse con sumo-cuidado y amplia minuciosidad.

2. Procesamiento de datos.

Elabora la información financiera resultante de las transacciones celebradas por una entidad económica.

Dicha elaboración incluye:

- a) La captación.- Los datos se captan por medio de los documentos fuente.
- b) Clasificación.- Esto es a través de cuentas.
- c) Registro.- Se registran en libros o tarjetas.

- d) Cálculo.- Se calculan por medio de la mente, calculadoras, máquinas o computadoras, y
- e) Síntesis de datos.- Se sintetizan en estados financieros.

Hay que tomar en cuenta que el sistema de registro que se emplee desde el primer documento que da origen a la operación, hasta que ésta termina, va a adquirir gran importancia, ya que de la veracidad con que se anote la operación va a depender mucho el crédito o la validez que se le de a la información contable, puesto que el error que se cometa en el asiento, al afectar indebidamente una cuenta que no es la correspondiente, puede modificar un dato de sumo interés al tomar una determinación.

3. Información.

Información es la fase del proceso contable que comunica la información financiera obtenida, como consecuencia de las transacciones celebradas por la entidad económica.

La información deber ser utilizada según la clase de usuuario de que se trate:

- 1.- El dueño del negocio o los administradores, si se trata de una sociedad mercantil, necesitan conocer periódicamente el desarrollo que ha tenido su empresa, así como la situción financiera de la misma.

2.- A los inversionistas, cuando se trata de sociedades mercantiles, la información financiera que se pone a su disposición les permite formarse un juicio acerca de la solidez económica de la empresa, de acuerdo a su participación en el mercado, según la actividad a que se dedica o giro de la empresa.

3.- A los proveedores o acreedores, la información es de gran utilidad en cuanto a los créditos que han otorgado al negocio o que les han sido solicitados.

4.- A la gerencia, la información es fundamental para dar a la misma un control mediante un plan de organización, en el cual se les asigna a las personas que laboran en la empresa sus atribuciones y grados de responsabilidad.

5.- Al Estado le interesa la contabilidad de los negocios, esto es, en base a las contribuciones que deban cubrir en calidad de causantes, o bien como proveedores del Estado, según el ramo a que se dediquen.

6.- A los trabajadores la información les es importante en cuanto a la empresa que sirven, para saber o conocer si cuentan con un trabajo más o menos estable, tener una noción de los planes de jubilación y la participación en las utilidades.

7.- Los datos numéricos que contienen los informes sirven en parte para la toma de decisiones; pero esto no quiere decir que los gerentes se basen únicamente en las cifras; -- sino que hacen uso de otros recursos que les van a servir de

auxiliares para dar más seguridad y efectividad a la decisión que piensan tomar.

4. Cuantificación.

La palabra cuantificación significa cualquier estado expresado en números; en especial, una proposición expresada o reafirmada en términos numéricos.

La cuantificación es la que marca la relación de una cifra a un fenómeno económico - financiero.

La contabilidad produce información cuantificada, ya que su esencia está en el registro y manejo de hechos que sean susceptibles de variación numérica.

La cuantificación ha sido a través del tiempo un medio esencial para expresar históricamente la actividad económica financiera. Sin embargo en la actualidad la cuantificación tiende a ser utilizada como una aproximación al futuro, por medio de pronósticos de posibles hechos económico - financieros.

5. Control.

El control es el proceso por medio del cual las actividades de una organización quedan ajustadas a un plan preconcebido de acción y a su vez el plan se ajusta a las actividades de la organización.

Control Contable:

1.- Procedimientos administrativos empleados en la contabilidad de las transacciones para conservar su exactitud y propiedad.

2.- Procedimiento de contabilidad que tiene por objeto mantener controles cuantitativos sobre las transacciones comerciales; particularmente, llevar una cuenta duplicada o un registro de totales, como base para comprobar la exactitud de un conjunto de cuentas; llevar un mayor auxiliar de activo fijo.

3.- Cualquiera de los diversos procedimientos o medios contables que tienen por objeto proporcionar a la gerencia o administración de un negocio los registros y datos informativos esenciales para la administración de determinados bienes, la programación de compras y la limitación de los distintos tipos de erogaciones y así sucesivamente.

6. Confiabilidad.

Comprobar la confiabilidad de dicha información, con el objeto de verificar que ha sido obtenida correctamente, de acuerdo con sus lineamientos teórico - prácticos.

b) Fines

1.- Reconocer y analizar, implantar un sistema de información que absorba la información más importante para el negocio, con el objeto de que dicha información sea analizada-

antes de que sea anotada en los registros contables.

2.- Registrar y clasificar, es decir, establecer procedimientos para registrar y clasificar en registros permanentes toda la información necesaria que se obtiene en las operaciones diarias, para que dichas operaciones sean entendidas con facilidad.

3.- Resumir e informar, o sea, ya que tenemos la información registrada y clasificada, vamos a proceder a ordenarla mediante estados financieros los cuales nos van a mostrar las utilidades que se obtuvieron en un período, así como también la situación financiera del negocio a una fecha determinada.

4.- Interpretar, por medio de la información que nos -- proporcionan los estados financieros, analizando los cambios que han ocurrido durante los períodos previos, lo mismo que usar la información para establecer comparaciones con otras compañías y con los indicadores actuales que se puedan obtener para su mismo ramo.

5.- Establecer un control absoluto sobre cada uno de -- los recursos y obligaciones del negocio.

6.- Preveer con bastante anticipación las probabilidades futuras del negocio.

3.- Teneduría de Libros

Teneduría de libros es el "procedimiento que consiste en analizar, clasificar y registrar las transacciones de acuerdo con un plan previamente elaborado", con el objeto de:

- a) Proporcionar un medio mediante el cual se pueda dirigir una empresa en forma ordenada, y
- b) Establecer una base para registrar y también para conocer el Estado Financiero de la empresa y asimismo los resultados de operación.

A) Teneduría de Libros (o Contabilidad) por partida doble.

"Método seguido comúnmente para registrar las transacciones (u operaciones)". Los registros formales de la Teneduría de Libros se componen de "Diario y Mayores", o sus equivalentes, así como los documentos y archivos justificantes. Estos registros son necesarios con el propósito de dar una expresión rápida, sistemática y convencionalmente, de las miles de transacciones en que aun una organización relativamente pequeña puede realizar. El recipiente final de las transacciones individuales o de grupos de transacciones u operaciones similares es la "cuenta", uno de los folios clasificados de un mayor en la que aparecen fechas, importes y frecuentemente otros datos esenciales de cada transacción.

En la teneduría de libros por partida doble, cada transacción u operación implica un "asiento" en doble sentido y,-

por lo tanto, autobalanceado, al mismo tiempo que un "pase"- que reúne exactamente las mismas características. Esta identidad de los elementos de la transacción se origina de la naturaleza misma de dicha transacción, de la cual existen dos clases fundamentales: la transacción u operación comercial - (o externa) y la transacción u operación contable (o interna).

B) Teneduría de Libros (o Contabilidad) por partida simple.

"Sistema de Contabilidad en el cual se llevan solamente libros de Caja y de Cuentas Personales"; dicho sistema ha sido siempre incompleto (sistema por partida doble) y que varría de acuerdo a las circunstancias. En este sistema, a diferencia del anterior, no es común que se lleve un registro detallado de pérdidas y ganancias; al elaborar un estado de situación financiera, se toman como base cualesquiera datos de libros o ya sea mediante una inspección o una cuenta física, y las ganancias o pérdidas líquidas se calculan comparando la situación financiera al cerrar el período, con la existente al principio del mismo, a menos que puedan obtenerse datos adecuados de pérdidas y ganancias de la distribución de los totales del libro de caja.

La Contabilidad y la Teneduría de Libros

Muy comúnmente se ha confundido el término "Teneduría de Libros" con el de "Contabilidad", esto es porque la mayoría cree que tanto un término como otro son lo mismo y no es así, porque la Teneduría de Libros es sólo una parte de la Contabilidad, o sea es la que registra.

El tenedor de libros es la persona que se encarga de registrar las operaciones o transacciones. Ahora bien, en una empresa pequeña no tendría la mayor dificultad en registrar la totalidad de las operaciones, esto es porque el volumen de las operaciones no es muy grande. En cambio en una empresa grande, solamente registrará un sólo tipo de operación, con lo que su trabajo va a ser rutinario y esencialmente de oficina.

El trabajo del contador va más allá del Tenedor de Libros, puesto que el Contador va a investigar el número y la clase de operaciones, el uso de registros contables; qué perspectivas de crecimiento se van a presentar, etc. Una vez que ha realizado la investigación, tiene que proyectar un sistema de contabilidad que vaya de acuerdo a las necesidades propias del negocio. Al momento que ha elaborado e implantado el sistema, éste tendrá que supervisar el trabajo de los tenedores de libros. Así también tendrá que ver cuál ha sido el resultado de su trabajo. Esto es revisarlo, verificar la exactitud y organizar los informes que deberá presentar ya sea a la gerencia, al fisco, a los proveedores y a otras personas que requieran la información con el objeto de que les sirva a sus propósitos.

Aunque el Tenedor de Libros es el que registra las operaciones, y el Contador lo hace por excepción, es difícil determinar en dónde empieza y dónde termina el trabajo del primero. Ya que el Tenedor de Libros, a la hora en que está registrando, debe tener el suficiente criterio, conocer totalmente el sistema que está manejando, y poseer capacidad para organizar e informar lo que ha registrado.

4.- Términos Contables

En la Terminología Contable se utilizan una serie de términos o palabras especializados, los cuales se van a aplicar a diferentes actividades. Además van a formar parte del acervo particular del contador que los aplica en su trabajo y su significado tiene una importancia trascendental para la comprensión del sistema contable. A continuación se explican algunos de los términos contables más importantes.

Operaciones. "Las actividades o acontecimientos diarios de un negocio se conocen como operaciones". Estas incluyen la venta de un servicio o un producto a un cliente, o la adquisición de servicios o materiales de un proveedor. O sea que cada operación va a afectar a los activos o las participaciones (pasivos o capital).

Toda operación mercantil traerá una de las siguientes consecuencias:

1. Aumentar un activo y disminuir otro activo.
2. Disminuir una cuenta de pasivo o capital y aumentar otra de pasivo o capital.
3. Aumentar un activo y aumentar una cuenta de pasivo o capital.
4. Disminuir un activo y disminuir una cuenta de pasivo o capital.

A continuación se dan algunos ejemplos:

<u>Operación</u>	<u>Efecto sobre el activo, pasivo o capital.</u>
1. Se compran materiales de contado.	Aumenta el activo: materiales Disminuye el activo: efectivo
2. Se paga con un docto. la cantidad que se debe a un acreedor.	Disminuye el pasivo: cuentas por pagar Aumenta el pasivo: documentos por pagar.
3. El dueño invierte en equipo para el negocio.	Aumenta el activo: equipos Aumenta la participación del dueño: capital
4. Pago a un acreedor a cuenta de nuestro adeudo	Disminuye el activo: efectivo Disminuye el pasivo: cuentas por pagar

Cuentas. La cuenta es el lugar donde se anotan los aumentos o disminuciones de cada partida de una operación mercantil. Otra definición sería la siguiente: "Cuenta es una nota que se lleva para registrar el movimiento de un concepto de activo, pasivo o capital, separadamente por los aumentos o disminuciones que experimente" (Anzures). Las cuentas se llevan en un libro que se denomina "Mayor" en el que se dedica una hoja para cada concepto, dedicando un lado de ella para los aumentos y otro para las disminuciones. Por ejemplo, todos los aumentos y disminuciones de efectivo se registran en la cuenta de Efectivo.

Esquema de una cuenta de T:

EFECTIVO
(nombre de la cuenta)

Sección de los cargos
(lado izquierdo)

Sección de los abonos
(lado derecho)

Activo. Representa un derecho. Es el conjunto de bienes y valores que posee en propiedad el empresario y conjunto de efectos a cobrar. El activo es la consecuencia de la inversión de capital propio y ajeno, por esta causa algunos le llaman también "capital en giro".

Pasivo. Es el conjunto de obligaciones y gravámenes a cargo del propietario o empresarios de un negocio. Dicho de otra manera, el Pasivo es todo aquello que el empresario o los empresarios deben.

Período Fiscal. Los resultados de las operaciones mercantiles se resumen y se presentan al dueño, al final de un período determinado que se conoce como "Período Fiscal". El período contable que se utiliza en forma común es el año fiscal que abarca doce meses y puede o no, coincidir con el año natural. También se acostumbra contabilizar un período fiscal menor de un año, tal como por ejemplo: de un mes (mensual) o tres meses (trimestral). Cada empresa o entidad mercantil es autónoma de determinar sus necesidades propias de información financiera (informes financieros), pero el anual o período fiscal es un requisito indispensable para el gobierno federal.

Sistema de Partida Doble. El sistema de partida doble para registrar los acontecimientos del negocio, no significa otra cosa más que el registro de los dos componentes de la operación mercantil. Por ejemplo, si se compran materiales, a crédito, en \$ 200.00, el negocio poseerá \$ 200.00 de materiales y al mismo tiempo deberá \$ 200.00 al proveedor por la compra a crédito. Por lo tanto, deben registrarse ambas partes de la operación, para mostrar el aumento de los materiales (activo), y el aumento de las cuentas por pagar (pasivo), provocadas por la compra. Los registros reflejarán:

Activo	=	Pasivo
Importe de los materiales	=	Importe que se debe al proveedor
\$ 200.00	=	\$ 200.00

Esta ecuación determina:

lo que posee = lo que debe

5.- La Profesión Contable

Profesión es el término con que se designa cada una de las diversas actividades que desempeña una persona con carácter habitual. Ahora bien uno de los errores en que comúnmente se incurre es el de catalogar a las profesiones de acuerdo a una clasificación que se realiza tomando en cuenta el estado socioeconómico de las personas que las ejercen; así por ejemplo, se dice empleado, funcionario del Estado u obrero metalúrgico sobre la base de considerar la condición-económica (salario del obrero, sueldo del empleado) y la institucional (Estado y empresa privada). Por lo tanto es necesario recurrir a una descripción tecnológica exacta de la actividad profesional. Así, considerando por una parte la na-

turalidad del esfuerzo realizado y por otra el objeto a que dicho esfuerzo va encaminado, se sitúa la distinción entre profesión (o artes liberales) y los oficios (o artes útiles).

5.1.- Concepto de Profesión

La Profesión puede definirse como el "Conjunto de conocimientos adquiridos de una manera metódica, racional y objetiva sobre un área del conocimiento universal, con el propósito de satisfacer necesidades del hombre".

5.2.- Características de una profesión

Del concepto que se dió anteriormente se van a -- dar las características de una profesión:

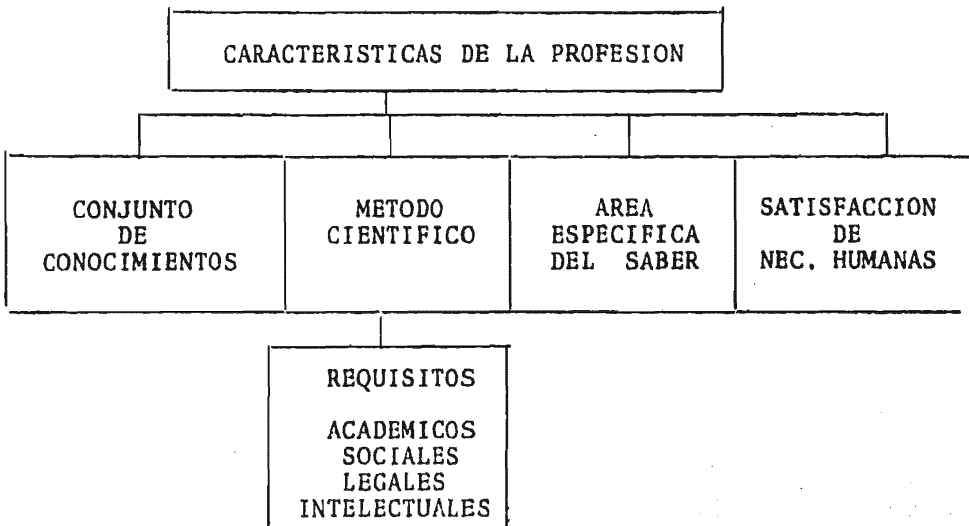
1. La profesión comprende un cuerpo de conocimientos y éstos a su vez se van a adquirir por medio de la teoría y se aplican a través de su ejercicio. La teoría se obtiene de la ciencia y ésta se lleva al terreno de la práctica por medio de la tecnología.
2. El estudio y ejercicio de una profesión han de adoptar el método de la ciencia, es decir, deben proceder de una forma sistemática, racional y objetiva.

La característica anterior obliga a las profesiones a cumplir con determinados requisitos académicos, sociales, legales e intelectuales.

- a) Requisitos académicos: Cursar previamente - el bachillerato o equivalente; acreditar un plan de estudios específico; cumplir el servicio social y obtener el título y la cédula profesionales.
 - b) Requisitos sociales: La actividad a desarrollarse deberá ser del interés público y además deberán adoptarse normas específicas de calidad para la realización del trabajo profesional.
 - c) Requisitos legales: Reconocimiento para su ejercicio en la ley reglamentaria del Artículo 5° Constitucional relativo al ejercicio de las profesiones en el Distrito Federal y existencia de un cuerpo colegiado.
 - d) Requisitos intelectuales: Capacidad para -- efectuar razonamientos lógicos, así como -- para efectuar observaciones, comunicar -- ideas y tomar decisiones.
3. La profesión se desenvuelve en un área específica del saber humano. Por ejemplo: Medicina, Abogacía, Ingeniería, Economía, Administración, Contaduría.
4. La profesión está destinada a satisfacer necesidades humanas. En seguida se presentan algunos modelos de profesiones y las correspondientes.

tes necesidades que satisfacen:

- a) Medicina: Prevención y curación de enfermedades.
- b) Abogacía: Impartición de justicia.
- c) Ingeniería: Vivienda, maquinaria y vías de comunicación.
- d) Economía: Regulación de la producción y distribución de bienes y servicios.
- e) Administración: Optimización de recursos.
- f) Contaduría: Obtención y comprobación de información financiera.

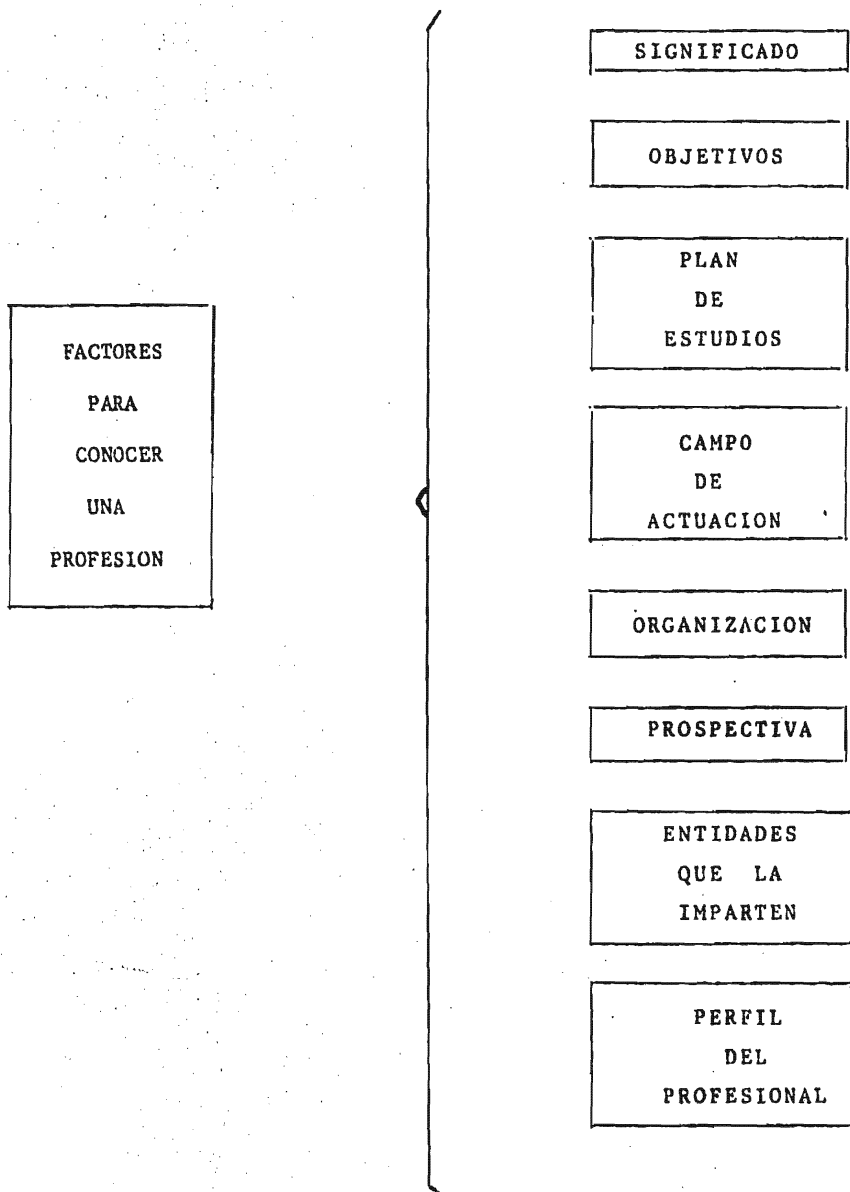


5.3.- Conocimiento de la profesión

Para el conocimiento de cualquier profesión deben investigarse los siguientes factores:

1. Concepto de profesión. Definición acerca de la naturaleza y funciones de la actividad profesional. Se resume en la pregunta: ¿qué es?
2. Objetivos de la profesión. Propósitos que persigue. Se resume en la interrogante: ¿para qué sirve?
3. Planes de estudio. Relación de las asignaturas que comprende la carrera y duración de ésta. Se sintetiza en la siguiente pregunta: ¿qué se estudia y durante cuánto tiempo?
4. Campo de actuación. Entidades en las cuales el profesional puede ofrecer sus servicios. Se reduce a la pregunta: ¿dónde puede ejercerse?
5. Organización de la profesión. Sociedades o asociaciones que agrupan a los miembros de una profesión, con el propósito de velar por sus intereses académicos y profesionales y difundir sus realizaciones. Se limita a la interrogante: ¿dónde se asocia?

6. Prospectiva. Expectativas de la profesión. -
Se plantea en la siguiente forma: ¿qué se espe
ra de la profesión en los próximos años?
7. Entidades que la imparten. Instituciones que-
ofrecen los estudios de la profesión. Corres-
ponde a la cuestión: ¿dónde se estudia?
8. Perfil del profesional. Características parti-
culares del individuo que estudia y ejerce una
profesión. Se resume en la pregunta: ¿qué --
atributos personales se requieren para seguir-
esta carrera en particular?



5.4.- Antecedentes y Características de la Profesión -- Contable en México.

Las primeras escuelas fundadas en México que impartían conocimientos de tipo contable, tenían como objetivo o fin el que la aplicación de dichos conocimientos fuese -- una ayuda o elemento de auxilio a la administración, ya que se pretendía que tuvieran una importancia más relevante en la administración que en el mercado de dinero o de capitales, aunque hay que agregar que en la última aplicación (mercado de dinero o de capitales), la profesión fue reconocida como una actividad liberal. Los primeros contadores fueron técnicos de la contabilidad. Aún cuando la primera escuela para contadores fue fundada desde 1854 y la actual Escuela Superior de Comercio y Administración, dependiente del Instituto Politécnico Nacional, se considera descendiente de la fundada por Benito Juárez en 1868, no fue sino hasta principios del presente siglo cuando se crearon las carreras de -- "contador de comercio". Según Mancera (sin fecha), los primeros contadores que lograron el título tuvieron que dedicarse "a los negocios", "al magisterio", "al servicio de la administración pública" y "a trabajar como contadores privados de algunas empresas". Actualmente existen diversas escuelas que se dedican exclusivamente a preparar contadores en un nivel subprofesional que se les denomina "contadores privados". Estos técnicos cumplen una función muy importante en las organizaciones y, a pesar de sus limitaciones en su formación académica, en diversas ocasiones han competido con profesionales egresados y graduados de universidades o escuelas superiores.

Los avances tecnológicos que ocurren en el presente siglo, así como el dinamismo de la economía, no deben ser considerados como factores negativos en las actividades tradicionales del contador; sino por el contrario, contribuyen a dar un reforzamiento a la importancia de su necesidad como fuente de información y como banco recolector de importantes datos financieros, ambos elementos indispensables para orientar la buena marcha de las organizaciones. Otras disciplinas científicas han contribuido al reciente enriquecimiento de la contabilidad, como son: Los nuevos instrumentos de -- operación (sistemas electrónicos de procesamiento de datos) y nuevas técnicas de análisis (investigación de operacio-- nes), así como también las "ciencias del comportamiento" intervienen en algunos viejos problemas de la contabilidad, -- proporcionando nuevas perspectivas a viejas controversias.

El contador al tomar el papel de enjuiciador, a su vez asume la responsabilidad de establecerse como profesional independiente. Así de este modo es como surge la clasificación que prevalece hasta nuestros días: a) quienes -- "ejercen" libremente la profesión, y b) quienes "no la ejercen". Estos últimos están incorporados a la fuerza de trabajo de alguna organización privada o pública. La clasificación anterior nos da a entender en gran parte el concepto actual del profesionalista contable, en la cual se nos da a entender que el profesionalista ideal es el enunciado en el inciso b). El considerar a esta actividad "profesional" por el sólo hecho de haberse establecido como empresario es un criterio, hasta cierto punto, limitado y arbitrario. Esto quiere decir que si un médico trabaja como miembro de una clínica particular o de un hospital de asistencia pública, no es

profesional, pero si tiene un consultorio propio entonces -- sí lo es; luego entonces este punto de vista ha provocado -- que se haga una división primaria de un "campo de actuación" en dos grandes ramas: como "profesionista independiente" y -- como "empleado", es decir, como fuerza de trabajo. En efec-- to la clasificación anterior no precisa un campo de actua-- ción propiamente dicho, sino dos distintas formas de inter-- venir en un mismo campo. En este caso, se entiende como cam-- po de actuación en lo referente a los sectores económicos en que puede intervenir el contador, ya sea como "profesionista-- independiente" o "como empleado". Esta aclaración es neces-- aria, debido al sentido que se le dá al término de "campo de-- actuación" que han atribuído muchos contadores.

5.5.- Perfil Profesional del Contador Público

Se entiende por perfil de un profesional "las ca-- racterísticas o requisitos mínimos que debe reunir una perso-- na para estudiar y ejercer una profesión". A su vez el per-- fil profesional se integra por: características generales, -- características particulares y características específicas.

a) Características generales.

Las características generales están representadas -- por los requisitos intelectuales que ha de poseer cualquier-- profesional. Como son:

1. Capacidad e interés intelectual, es decir, dispo-- siciones y aptitudes para captar, comprender, eva-- luar y aplicar conocimientos, así como la pose--- sión de hábitos de estudio.

2. Capacidad para tomar decisiones razonadas y fundamentadas.
3. Elevado interés social, es decir, manejar un concepto amplio del mundo y desarrollar relaciones humanas de manera positiva y con un alto contenido ético.

b) Características particulares.

Estas se encuentran constituídas por el conjunto de disposiciones y aptitudes que demanda una profesión en concreto. Dentro de estas características se encuentran las siguientes:

1. Sistematización, es decir, sentido de orden y organización.
2. Memorización y habilidad para manejar cifras y símbolos.
3. Conceptualización y clasificación de fenómenos financieros.
4. Identificación, procesamiento y expresión de datos financieros con exactitud.
5. Investigación, es decir, disposición y aptitud para la observación y presentación de evidencias.
6. Criterio evaluativo, esto implica el correcto manejo de los métodos del conocimiento (inducción,-

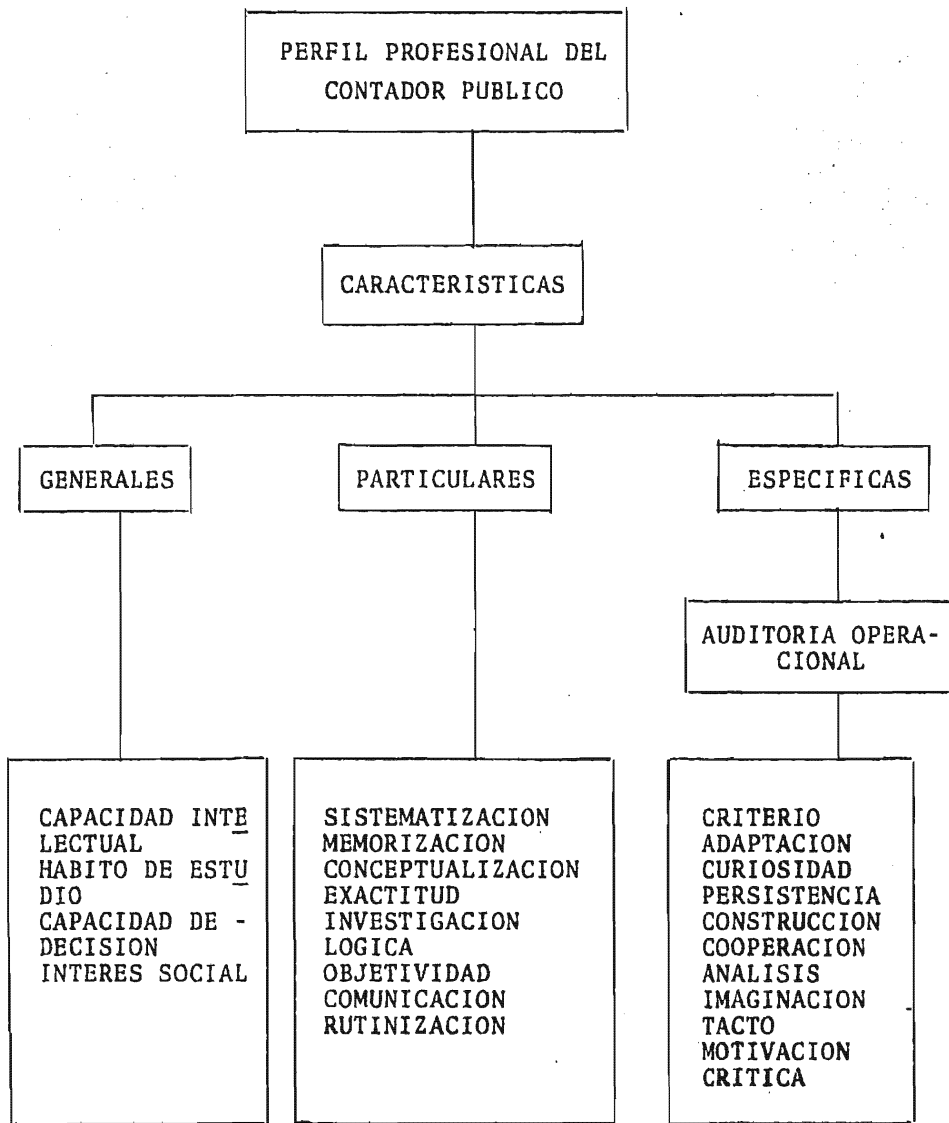
deducción, análisis, síntesis y analogía).

7. Independencia mental (objetividad).
8. Precisión y corrección verbal y escrita.
9. Capacidad para desarrollar trabajos laboriosos (y rutinarios) por amplios períodos de tiempo.

c) Características específicas.

Las características específicas contienen las disposiciones y aptitudes que se necesitan para desempeñar una de terminada rama o especialidad de una profesión.

Como ejemplo de estas características, citaremos un estudio sobre el perfil del Contador Público que elaboró el Co legio de Contadores Públicos de México, y así concluyó que el perfil específico del contralor reúne las siguientes caracte rísticas: "ambición profesional, liderazgo, ambición económi ca, don de gentes, creatividad, toma de decisiones, don de - mando, lealtad, cooperación, capacidad de trabajo en grupo y habilidad para la coordinación y motivación de subordinados"



CAPITULO I I

ANTECEDENTES HISTORICOS

- 1.- Epoca Antigua
- 2.- Edad Media
- 3.- Epoca Moderna
- 4.- Edad Contemporánea

De los diversos antecedentes que se conocen de la Contabilidad por medio de testimonios y/o documentos, no se sabe con precisión la fecha en que hizo su aparición como un instrumento útil para el registro de operaciones, o bien, como una herramienta esencial para llevar cuenta y razón de las actividades de una empresa.

Debido a la poca certeza que se tiene de la historia -- antigua, el origen de la contabilidad se atribuye a diversos estudiosos, pero más bien correspondió a varias naciones, de acuerdo a las distintas fechas por orden cronológico.

1.- Epoca Antigua.

Desde que el hombre hizo su aparición sobre la tierra y desde el momento en que se une en forma organizada con otros grupos, el uso de la contabilidad se considera en su forma más elemental. La actividad económica en un principio fue el autoconsumo. Sin embargo las actividades tendieron a ser complejas y esto trajo como consecuencia la aparición de la división del trabajo (la primera división de trabajo se dá en el momento en que aparece la domesticación y la cría del ganado). Este hecho o suceso se dá al principio del Neolítico o sea hace unos 10,000 años A.C.

En esta época sucedió un cambio muy importante, ya que se pasa del autoconsumo familiar a una economía de cambio, puesto que al haber más producción que consumo, esto propició que se diera la oferta y por lo tanto un mercado permanente de productos de intercambio. Al intensificarse estas actividades, se formaron las federaciones de tribus; y éstas

a su vez dieron origen a los mercados permanentes.

El valor de las cosas surge con el constante intercam--
bio o trueque de los productos, primero en las propias ciuda--
des y luego entre ellas; de dicho intercambio va a surgir un
medio de cambio común y una unidad de medida y valor, que en
un principio fueron los animales, y posteriormente, la mone--
da.

Por lo que se refiere a la escritura, esta aparece en --
el período paleolítico (hace aproximadamente 13,000 años --
A.C.)

En cuanto al origen de los números, se tiene conocimien--
to de que el hombre prehistórico al dibujar símbolos en las--
paredes, se cree que dichos símbolos representaban números,--
esto aconteció a los 10,000 años A.C. Sin embargo cuando --
el hombre comenzó a contar, escribía palabras para indicar --
números.

Los Sirios y los Hebreos usaron 22 letras de su alfabe--
to para representar números; los Babilonios usaron números --
cuneiformes y curvilíneos hacia los 6,000 años A.C.

La forma más elemental de contabilidad es la "contabili--
dad simple", la cual consiste en el registro de las entradas
y de las salidas de valores (por orden cronológico, y sin --
ninguna clasificación). Una contabilidad de este tipo ya se
llevaba en las más antiguas civilizaciones. Por ejemplo, de
la civilización egipcia se han podido encontrar documentos --
contables de contenido muy diverso, como justificaciones de-

entregas en especie o en efectivo al tesoro, a los salarios del personal obrero y empleados y a las cuentas de los templos. Estos documentos eran redactados por los escribas, -- que desempeñaban un papel muy importante en el antiguo Egipto.

Los Fenicios usaron marcas verticales para indicar unidades, y marcas horizontales para indicar decenas.

Por lo tanto, se considera, que para el año 6,000 A.C. -- había los elementos necesarios para poder considerar la existencia de la actividad contable; ya que por una parte está la escritura, y por otro lado, los números. Así tenemos que el antecedente más remoto de documentos escritos, es el de una tablilla de barro y su antigüedad data de 6,000 años -- A.C.; dicha tablilla es de origen Sumerio.

Hacia los años 3,400 y 3,200 A.C. los Asirios llevaban la contabilidad por medio de índice de contratos, esto se debió a que la recaudación de impuestos obligaba a los causantes a conservar un comprobante de sus pagos en tabletas de barro.

En el año 2100, Hammurabi, reina de Babilonia, realiza la célebre codificación que lleva su nombre, y en ella se -- hace mención a la práctica contable.

En Grecia en el siglo V A.C., había leyes que obligaban a los comerciantes a llevar determinados libros, con el propósito de anotar o registrar las operaciones celebradas.

Es en Roma, en donde, a través de las obras de sus pensadores, encontramos testimonios reales sobre la práctica -- contable.

En el año de 753 A.C., fecha en que se fundó la ciudad de Roma, ya se conocía la forma o manera más antigua de obligarse o sea el "NEXUM" y éste tenía como causa un préstamo - de dinero. Este se realizaba por medio del cobre y la balanza. Esto era debido a que en aquella época los romanos no - conocían el arte de acuñar monedas.

En el año 428 de Roma, 325 A.C., fue promulgada la "Ley Paetelia Papira". Esta ley les dió validez probatoria a los asientos efectuados en los libros de Contabilidad. En dicha ley cada jefe de familia tenía cuidado de escribir día a día sus ingresos y sus gastos, en una especie de borrador llamado "Adversaria"; después, todos los meses los transcribía a un registro llevado con más cuidado y que era el único que - se conservaba y que era el "Codex o Tubulae".

La transcriptio de Persona in personam, suponía una -- cantidad a cargo de una persona que no era deudora del transcribiente, sino delegada por el verdadero deudor.

Una cosa que si es certera, es el hecho de que tanto en la República como en el Imperio, la contabilidad fue llevada por plebeyos.

De acuerdo a lo que se expuso anteriormente, se puede - afirmar que los romanos llevaron una contabilidad que dependía de dos libros básicamente: el "Adversaria", y el denomi-

nado "Codex". El primero se llamaba así porque al escribirse utilizaban dos caras anversas de dos hojas unidas por el centro, y en el cual se realizaban asientos referentes al -- Arca (Caja); en el segundo libro se asentaban operaciones en -- las cuales se especificaba el nombre de la persona, la causa o motivo de la operación y el monto de la misma. "Accepti"-- se denominaba el ingreso o cargo de la cuenta corriente; -- "Respondi", el débito por el cual respondía el deudor; o sea que éste era una libro de deudores y acreedores.

Por lo tanto, se puede concluir que la contabilidad romana llevaba cuenta y razón de los movimientos tanto de nume-- rario como de las cuentas corrientes; los asientos que se -- realizaban como consecuencia de estas dos operaciones, algunas veces eran dobles, tanto en un sólo libro, como en combi-- naciones del "Adversaria y el Codex", otros eran simples -- asientos aislados "Accepta o Expensa" en el "Adversaria" o -- "Respondi", en el "Codex". Por medio de estos asientos los romanos llevaban una historia fiel de su caja y Cuentas Co-- rrientes, es decir de su patrimonio; activo y pasivo, podían ser precisados.

2.- Edad Media.

En la Edad Media, en los tiempos del Emperador Jus-- tiniano la Iglesia Católica había adquirido el carácter de -- religión oficial; ésta a su vez fue abarcando más adeptos a-- su fé, así como también fue adquiriendo poder económico y po-- lítico. Básicamente a ella se debe en parte el mantener vi-- vas las prácticas culturales, entre las cuales podemos citar la de llevar cuenta y razón de las operaciones económicas --

realizadas (Contabilidad) las cuales siempre fueron llevadas a cabo en los monasterios, a la usanza romana.

En esta etapa en que se empezaba a gestar el Feudalismo el comercio no dejó de ser una actividad común, esto hace suponer que la práctica de la contabilidad era usual. Ahora - bien, al interrumpirse en forma casi definitiva el comercio, trajo como consecuencia que la contabilidad mercantil fuera ejercida única y exclusivamente por el señor feudal. Todo - esto sucedió al empezar las invasiones árabes y normandas.

En el siglo VIII, encontramos un antecedente de una ordenanza de Carlo Magno, Emperador del Sacro Imperio Romano - Germánico, el "Capitulare de Villis": el cual consistía en - levantar anualmente un inventario de las propiedades del imperio, así como también el registrar movimientos en un libro que tuviese por separado ingresos y egresos.

En aquella época la práctica contable continuaba siendo un auxiliar eficaz como testimonio de las operaciones financieras que se llevaban a cabo; pero esta actividad ya no era única y exclusivamente de reyes y señores feudales, sino que también pasó a ser actividad de los monasterios que se encontraban diseminados por toda Europa.

Durante este mismo siglo (VIII), en Italia, la Contabilidad era una actividad usual y necesaria; se tiene noticia de que un Contador en el año de 831, firmó una escritura -- para la traslación de cierta propiedad de un abad de San Ambrosio, a un "signore" de la ciudad de Donolo.

En Europa Central, en los siglos que van del VIII al -- XII en plena época feudal, la práctica contable, aparte de -- ser llevada por los comerciantes nómadas, era realizada por -- escribanos que estaban a las órdenes de los señores feuda-- les, ya que éstos consideraban que no era varonil ni propio-- dedicarse a tales actividades.

Un hecho de suma importancia es la introducción de los -- números arábigos en Europa, que hizo en el año de 1202 un -- Florentino llamado Leonardo Fibonancio.

Debido al gran comercio que había en las ciudades ita-- lianas a través del Mediterráneo, este hecho provocó que la -- contabilidad se desarrollara a su máximo, y esto a su vez -- propició que dicho conocimiento (contabilidad) se extendiera -- por toda Europa, paralelamente a las rutas comerciales. A -- partir de este momento (Siglo X), se fueron dando una serie -- de testimonios contables de suma importancia, entre los que -- destacan los siguientes: En el año de 1157, un notario geno-- vés llamado Ansaldo Boilardus, repartió los beneficios que -- arrojó una Sociedad Mercantil, dicha repartición la hizo to-- mando como base el saldo que arrojaba la cuenta de Ingresos -- y Egresos y éste a su vez lo distribuyó entre los que tenían -- derecho a él, proporcionalmente a su inversión y al trabajo -- que habían desarrollado.

Un hecho importante que cabe señalar, es la forma en -- que se llevaban los libros; esto aconteció en el año 1211, -- ya que las cuentas llevadas por un comerciante florentino -- (anónimo), aunado a las características distintivas en -- la manera de llevar los libros, fue lo que constituyó la Es-

cuela Florentina; el caso es que el debe y el haber van arriba el uno del otro en diferentes párrafos, los cuales en Génova y Venecia se asentaban ambos en el mismo renglón, el uno -- frente al otro.

En el año de 1290, en los célebres libros de la casa de Bonsignore, de Siena, encontramos los primeros pasos que dieron origen a la contabilidad romana, pero ya más perfeccionada. En dichos libros encontramos que los movimientos y subtítulos de Caja se encuentran en forma invertida. O sea que las cuentas corrientes tienen el "debe" del lado derecho y el "haber" del izquierdo; su movimiento era aumentado del lado izquierdo y reducido del derecho ("haber" y "debe" respectivamente).

En Francia en el año de 1297, los hermanos Reinero y -- Baldo Fini, introducen nuevas cuentas a las ya antes conocidas, tales como las de gastos y las de ventas que se realizaban con motivo de la gran feria que se celebraba anualmente en Génova.

Por lo que corresponde a los escritos más antiguos que se conocen sobre la teoría de la partida doble en forma de libro mayor, corresponden al año de 1340 y son de las cuentas de la "Comuna de Génova".- Dichos libros eran llevados por duplicado uno por los Massari, que eran reconocidos como funcionarios de Hacienda o Tesorería de la ciudad, y el segundo por dos "Maestri Razionali" cuyo trabajo era vigilar y cotejar el trabajo de los Massari y conservar un duplicado de estos libros. A este libro se le conoce con el nombre de "Cartulari" (libro mayor) y se conserva en el Archivo del Es

tado de Génova.

Como el número de operaciones era cada vez más voluminoso por lo que respecta a las cuentas corrientes en el libro Cartulari, hubo la necesidad de utilizar libros auxiliares; éstos, al llevar una cuenta para cada cliente, solucionaron el problema en gran parte.

En los libros de la Comuna de Génova (Massari di Génova), se llevaba una cuenta de "Pérdidas y Ganancias"; en dicha cuenta se hacía un resumen del saldo de las operaciones de la Comuna; mediante esta cuenta no había necesidad de recurrir al cierre de las cuentas de "Caja" y "Cuentas Corrientes", al momento de determinar los resultados financieros de la unidad económica, ya que al haber un aumento o disminución en el patrimonio de la Comuna, ya fuera por intereses cobrados o gastos efectuados, éstos se registraban en dicha cuenta; también es importante mencionar que en aquella época a la cuenta se le denominó "Ganancias" y "Pérdidas", esto fue en base a la inversión de los signos; los subtítulos de esta cuenta aun así persisten: "debe" para las pérdidas y "haber" para la ganancias.

En el siglo XII (a fines), se tiene noticia de otro libro contable, el cual era llevado a la usanza de la época, y comprendía varios ejercicios; en este libro se registraba la enorme riqueza de los célebres banqueros genoveses Zaccaria.

Entre los años de 1200 y 1500, en la Italia medieval, se dan los primeros pasos en las transacciones iniciales de crédito. Esto se debió a que las riquezas de la civiliza---

ción antigua, en vez de estar en forma activa en barcos, ésta se encontraba estancada o detenida en los palacios; esto trajo como consecuencia una reacción por parte de las ciudades-estados de la Italia medieval; dicha reacción fue que el capital se volcó hacia la productividad. El comercio se convirtió en una vocación de grandes y pequeños comerciantes; - el comerciante poderoso tenía sus propios barcos y éstos a la vez arriesgaban su capital con el propósito de llenar sus barcos de artículos diversos; en cambio los pequeños se adherían al capital de los socios silenciosos en calidad de socios activos. Otros elegían el camino más seguro que era el de prestar dinero sobre la seguridad de los mismos barcos o de prestar a diferentes gobiernos.

Un antecedente importante en la Edad Media, son las técnicas contables inglesas. Los libros de Contabilidad por lo que se refiere a aspectos impositivos y feudales, representan los documentos más antiguos en la lengua inglesa, y los métodos que se utilizaban para resolver problemas específicos, sugieren una gran similitud con situaciones actuales.

En el año de 1366, los libros de Francesco Datini muestran una contabilidad por partida doble, y en la cual introduce por primera vez cuentas patrimoniales propiamente dichas; asimismo, esta contabilidad poseía la innovación de abrir y cerrar las operaciones cada dos años, elaborando un estado financiero el cual presentaba el patrimonio de la unidad económica informando en el mismo el resultado de las operaciones como la participación de los socios en forma individual.

El antecedente más remoto de la Contabilidad de Costos se dá en el año de 1368, puesto que se encontró una contabilidad de una unidad textil de lana, es la "Del bene dell'asta della lana"; en esta contabilidad se llevaba un escrupuloso registro de la materia prima, de los procesos del tinte, del lavado de las lanas y de las telas terminadas.

En el Renacimiento, la ciudad más importante en el comercio fue Venecia, ya que dicha ciudad era el enlace entre Europa y Oriente, situación que perduró hasta fines del siglo XVI, en que el comercio se desplazó hacia el Atlántico y el Indico. Entre los vestigios más antiguos que se conservan en la Biblioteca Marciana de Venecia, es un juego de libros muy antiguos escritos sobre piel de conejo y que se conocen con el nombre de "Quaderno delle possessioni dei rebbelli de Padua"; el nombre es en razón a que la ciudad de Padua fue dominada por los venecianos en 1405, y los conquistadores llevaban una historia financiera de sus posesiones.

En España desde el año de 1436, la contabilidad de la Hacienda Pública normalizó la rendición de cuentas anualmente. Esto se debió a que la función de rendir cuentas de los Recaudadores recayó en los Oidores de la Real Audiencia.

Es cierto que en la Edad Media las condiciones ambientales del comercio, del capital y del crédito, eran muy distintas a las que se dieron en la Historia antigua; estas circunstancias cambiaron tanto en magnitud como en extensión, ya que estos elementos se convirtieron en los antecedentes vitales de la Contabilidad para el desarrollo de la "partida doble".

3.- Epoca Moderna

Al iniciarse la Edad o Epoca Moderna, paralelamente a este inicio se dan dos acontecimientos renacentistas -- los cuales van a hacer que la Contabilidad entre en su etapa de divulgación. Por una parte tenemos el uso generalizado de los números arábigos, y la imprenta, que bien fue traída de China o inventada por un monje alemán (Gutemberg, en --- 1450); en las plazas importantes de Europa esta actividad ya estaba generalizada (Siglo XV segunda mitad).

Al hacer su aparición la imprenta, los estudiosos ya -- pueden divulgar sus conocimientos mediante este nuevo método; un conjunto de "Sumae" (Breviarios de cultura general escritos en latín) salieron por primera vez en aquella época -- tratando los temas más variados.

En la Biblioteca Marciana de Venecia, se conserva un -- ejemplar de la obra: "Della mercatura et del mercante per--- fetto", cuyo autor es Benedetto Cotrugli Rangeo, nativo de -- Dalmacia; a dicho autor se le considera como pionero de la partida doble. Por lo que se refiere a su obra ésta se terminó de escribir el 25 de agosto de 1458, pero esta obra fue publicada hasta 1573.

Fray Lucas Bartolomé Pacioli. Pacioli nació en Burgo -- Sancti Sepulchri, en la provincia de Arezzo, de Toscana, alrededor del año de 1445. Se sabe muy poco acerca de su familia y de sus primeros años, excepto que se hizo Fraile Franciscano. En su juventud estuvo en Venecia en la casa del -- mercader Rompiasi, uno de los más destacados de dicha ciudad.

El motivo de su estancia en Venecia fue enseñar Matemáticas a los hijos de dicho comerciante. Pacioli gustaba grandemente del estudio de dicha ciencia y se preparó para hacerse -- maestro. El primer trabajo escrito de Pacioli parece haber sido un libro sobre Algebra, que escribió en 1470. Durante los años 1475 - 1478 enseñó matemáticas en la ciudad de Perugia; posteriormente se trasladó a Zara, donde permaneció - hasta 1481; de Zara regresó a Perugia.

A principios de la Edad Moderna y gracias a los tratados de Luca Pacioli, publicados en 1494, de cuya obra "Tractatus de Computus el Scriptus" se van a extraer algunos de sus conceptos sobre la Cuenta de Mercaderías: "De todo cuanto pongas en ella la harás deudora día por día en tus libros... y haz como si este almacén fuese una persona deudora de cuanto en el pongas o gastes por cualquier concepto y así también, por el contrario, la harás acreedora común de todo cuanto saques o recibas de ella, como si fuera un deudor que te pagase en parte.

Son muchos los que en sus libros hacen deudora a la persona a cuyo cargo tiene el almacén, aunque esto no debe hacerse sin contar con dicha persona".

El 10 de noviembre de 1494, Pacioli presenció la publicación de su "Summa de Arithmetica, Geometría, Proportioni et Proportionalita", que quiere decir "Todo acerca de la -- Aritmética, Geometría, Proporciones y Proporcionalidades".

En el año de 1494 Pacioli publicó el tratado de Contabilidad; dicha obra fue en respuesta a la demanda económica de que se estableciera un sistema estandarizado para el regis--

tro de las transacciones mercantiles. La importancia de -- esta obra radica en que al ser impresa ya era considerada -- una obra de gran relevancia en aquella época, aparte de que dicho tratado fue fundamental en su momento.

Por lo que se refiere al método de contabilidad por par tida doble, el mismo Pacioli nos indica que el no fue el autor. Sino que el siguió el método que se usaba en Venecia. -- Se considera que el método de contabilidad por partida do--- ble, se fundamentó en el tratado de Cotrugli, ya que dicho -- autor vivió treinta años antes que Pacioli publicara su --- obra. El propósito de Pacioli era diseñar un sistema de con tabilidad "para proporcionar al comerciante información oportuna en relación con sus activos y obligaciones".

El tratado de Pacioli ha constituido los cimientos so-- bre los cuales se han basado prácticamente todos los escritos posteriores en relación con la contabilidad por partida-doble.

El tratado de Pacioli se basa fundamentalmente en tres- libros, el "Memorial ("Borrador"), el Diario y el Mayor". El sistema de Contabilidad diseñado por Pacioli se divide en -- dos partes. La primera se refiere al "Inventario" y la se-- gunda a la técnica requerida para el Memorial, el Diario y -- el Mayor y se denomina "Disposición".

Inventario

Por lo que se refiere a la primera parte de su obra, -- nos hace ver la importancia de llevar en forma correcta un- negocio; para esto según el autor se deben llevar a cabo los

siguientes pasos:

- A) Tener suficiente efectivo o crédito;
- B) Ser un buen tenedor de libros y contador; y por último:
- C) Tener un buen sistema de contabilidad.

Pero (como se sabe) tres cosas son necesarias al máximo para quien quiera, con la debida diligencia, comerciar (mercantare). De ellas, la primera es la pecunia (moneda o dinero)-numeraria y mediante el crédito fielmente observado... la segunda... ser buen contador y ágil computista (persona que se encarga de hacer cuentas o cálculos)... La tercera... disponer debidamente todo su negocio, a fin de que, con brevedad y en forma definida pueda tener noticia..." (Girgio Berni y Ramón Cárdenas C.)

En forma posterior el autor nos dice que el fin de todo negocio es obtener una ganancia lícita y adecuada, o sea una utilidad satisfactoria. Para lograr lo anterior el comerciante debe preparar en primer lugar su inventario. El inventario debe incluir la fecha en que fue tomado, el lugar en que se llevó a cabo y el nombre del propietario. Asimismo nos señala que el inventario se debe terminar en la fecha en que se inicia, esto lo hace con el objeto de que no haya posibilidad de cometer errores. En seguida de que el inventario ha sido terminado, éste deberá colocarse en un cofre o caja para mantenerlo seguro.

Disposición

Al llegar a este punto Pacioli inicia la segunda parte de su tratado, en el cual se refiere al Memorial al Diario y al Mayor.

En el Memorial se registran en secuencia cronológica -- las transacciones mercantiles que se llevaron a cabo. Esto se hacía con el objeto de registrar las monedas del Siglo -- XV, ya que era necesario reducirlas a un común denominador, -- antes de registrarlas en el Diario.

Validación Oficial y asientos en los libros

Pacioli, en esta parte de su tratado, nos da una serie de reglas que se debían seguir para validar los asientos de un libro mercantil:

1) Era común que antes de que se corriera algún asiento, el comerciante debía presentar sus libros al Cónsul de la ciudad en donde estaba operando.

2) Informar al representante del gobierno que poseía -- los libros y que deseaba usarlos en forma correcta y adecuada; además que intentaba registrar monedas de uso corriente y que le proporcionaría al Cónsul cualquier información que le solicitara.

3) Con lo anterior el Estado preparaba un registro y -- después el empleado de la oficina escribía en la primera hoja del libro lo dicho por el comerciante; en seguida dicho -- empleado imprimía un sello del Estado dando autenticidad a -- los libros. Nos menciona que en esta época al igual que en siglos anteriores, bastaba con que se mostrara en el Mayor --

la deuda de una persona para citarla a juicio. En la época de Pacioli los comerciantes honrados llevaban un juego de libros; pero había otros que llevaban dos juegos de libros; dichos comerciantes tenían "otras intenciones", ya que uno de los libros era para mostrarlo al comprador y el otro para el vendedor... Existen pruebas de que este fraude aún se comete por los sujetos gravados por impuestos, para evitar su pago.

El Diario

La alta consideración que le merecía a Pacioli la privacidad o secreto del inventario, también se la otorga al contenido del diario. Considerando que había más formalidad en la preparación de los asientos del Diario que la que se daba a los del Memorial (o borrador), se recomendaba que los asientos del Diario fueran breves pero completos. Los asientos del Diario se insertaban bajo la fecha correspondiente, que aparecía en la parte central de la página y no en uno de los lados, como sucedía en los asientos del Mayor.

Para tener un término o indicador que señalara un renglón de cargo y otro de abono, Pacioli expresa que "Per" en el Diario debería utilizarse para indicar una transacción de cargo y la letra "A", para denotar un crédito.

El Mayor

Para operar el Mayor, Pacioli da una serie de instrucciones precisas. Dentro de dichas instrucciones, señala que debería de hacerse un índice alfabético mostrando el nombre de cada cuenta deudora y acreedora y que al momento de regis---

trarlas en el Mayor, cada cuenta tendría su página correspondiente. Podemos agregar que las operaciones que aparecían - en el Diario siempre se traspasaban al Mayor.

En el inventario lo primero que se asentaba era el efectivo; por lo tanto éste se traspasaba al Mayor. Este renglón se transfería del Diario al Mayor de la siguiente manera: Cargando a Caja y abonando a la cuenta del capital del propietario por la cantidad equivalente. Debido al gran volumen de operaciones o transacciones que se daba tanto en la cuenta de caja como de capital del propietario, Pacioli nos indica que debería llevarse una sola hoja para cada cuenta. También nos hace la observación de que las cuentas deudoras deberían de llevarse al lado izquierdo del Mayor y que las acreedoras deberían estar al lado derecho.

Para verificar que los asientos del diario habían sido traspasados al Mayor, se hacía la recomendación que después de haber traspasado un cargo del Diario al Mayor, debía trazarse inmediatamente una línea de izquierda a derecha sobre el asiento del Diario; pero cuando se tratara de un abono, - la línea debía trazarse de derecha a izquierda sobre el asiento del diario. Además era obligatorio indicar en el margen del Diario, al lado de cada asiento, el número de la página del Mayor en el cual se había traspasado el cargo; e inmediatamente debajo de este número, pero sin ninguna línea divisoria, mostrar la página del mayor de la cual se había tomado el abono.

En cuanto al manejo de la cuenta de Mercancías, el comerciante al iniciar sus actividades, debería de cargar a la

cuenta específica y abonar al capital del propietario por la misma cantidad.

Corrección de Errores

En la época de Pacioli los errores que cometían los contadores, con todas las molestias implícitas, también se cometen en la época actual. Pacioli mencionaba en su época que la cuenta que fuera indebidamente cargada, se abonara y se cargara en la cuenta correspondiente. El asiento que para el efecto se llevaba a cabo no debería de pasar por el Diario, sino llevarlo directamente al Mayor. Al finalizar el año, el comerciante debería estar seguro de que los asientos del Diario habían sido traspasados al Mayor. Para llevar a cabo lo anterior, el comerciante debería de poner una marca o anotación en el renglón revisado, y una vez que estaba satisfecho de que la suma iba de acuerdo a la suma señalada en el Mayor, debería colocar una señal en el Renglón del Mayor.

Los libros podían cerrarse, al momento de comprobar o verificar que los asientos del Diario y del Mayor se comprobaban o equilibraban.

A finales del Siglo XV, se originó una nueva ideología económica que estaba estructurada en un poder centralizado fuerte. Esto fue gracias a las nuevas rutas comerciales establecidas por España y Portugal. "En base a lo anterior se dan las dos bases fundamentales del mercantilismo que fueron el crecimiento de una economía monetaria y el surgimiento de los Estados Nationalistas".

En el siglo XVI, se da la Famosa "Revolución de los Precios" de J.M. FERGUSON; dicha Revolución se debió en gran --

parte al aumento de acuñación de moneda en Europa de cuando menos diez veces y el nivel general de precios subió hasta el 300%, esto sucedió de 1550 a 1650.

Al comenzar el siglo XVI, la actividad contable cobra un gran auge, tanto en el campo profesional como en el académico, ya que la información que proporciona es requerida principalmente por los sectores sociales más importantes y así mismo nuestra disciplina hace acto de presencia por donde se ha expandido la civilización, cumpliendo así con su función.

Al fundarse el Ayuntamiento de Veracruz, en 1519, al -- inicio de la conquista de México por Cortés, resulta electo-contador de dicha institución, don Alfonso de Avila. El 15-- de octubre de 1522, Carlos V, al tener noticia de la consoli-- dación de la conquista de lo que más tarde se llamaría la -- Nueva España, emite una cédula en la que ordena: "acatando a la suficiencia y habilidad de vos, Rodrigo de Albornoz, nues-- tro secretario, y los servicios que nos habéis hecho; y por-- que entendemos que a nuestro servicio cumple y a la buena -- guarda y recaudo de nuestra hacienda, es nuestra merced que-- ahora y de aquí en adelante por el tiempo que nuestra voluntad-- fuere, seáis nuestro contador en la dicha tierra". Junto -- con su nombramiento de Contador Real, don Rodrigo de Albor-- noz recibió una cédula de instrucción; dicha cédula es el ini-- cio de los muy elaborados reglamentos de la contabilidad fis-- cal de la Nueva España.

En 1518, en Alemania, el matemático Grammatens, publicó un libro en el cual combinó el álgebra con la contabilidad -- al igual que Pacioli. En 1525, Giovanni Antonio Tagliente, --

publicó en Italia un tratado sobre contabilidad titulado --
"Luminario di Aritmética, Libro Doppio".

En el año de 1535, Domenico Manzoni fue el primer autor de la contabilidad profesional, además de que dominó diver--sas disciplinas, entre las cuales destaca el haber sido profesor de contabilidad, de caligrafía y del ábaco. Lo que --realmente se sabe de Domenico Manzoni, es que la mayoría de--sus conocimientos los obtuvo de lo que transcribía de los es--critos de Pacioli; en sí el mérito que se le debe a este au--tor italiano, es el de haber explicado todo aquello que dejó inconcluso Pacioli y el haber incluido un juego de libros --por partida doble, ya que en dichos libros va a aplicar lo --tratado en teoría. Asimismo Manzoni es el primero que da --una teoría para clasificar las cuentas en vivas (vive) y --muertas (morte), o sea, que las primeras las designaba con --ese nombre para identificar a bienes personales y las segun--das a otros bienes que no fuesen personales.

En España en el año de 1531, en Ocaña se expide una or--denanza la cual decía que la recaudación debería depositarse en un arca; en dicha arca debería de conservarse el "libro--común". Las diferentes partidas del libro deberían ser asen--tadas por orden cronológico de las operaciones ya realiza---das, debiendo explicarlas con todo detalle, en el concepto;--el libro constaba de dos partes: la primera destinada a re--gistrar ingresos o cargos, y la segunda para anotar los egre--sos o data.

En 1549 Wolfgang Schweucker publica en alemán una obra sobre contabilidad a partida doble, bajo el título de "Zweifach Buchhalten Sempt Sein Giornal desselben beschluse auch-Rechnung Zuthun".

En el año de 1558 en Venecia, Alvise Casanova, maestro de contabilidad, Contador General de la República de Venecia así como profesional independiente, publica un libro en el cual introduce dos innovaciones muy importantes: suprime el Memoriale denominado al Quaderno "Mayor", estableciendo que la cuenta de "Pérdidas y Ganancias" es contra la que se saldan todos los movimientos al final del ejercicio.

En Venecia por el año de 1581, se tiene noticia de que había agrupaciones de contadores que se dedicaban a la profesión en una forma independiente.

En 1590 en Madrid, se publica el primer tratado formal sobre contabilidad bajo el título de: "Libro de Caja y Manual de Cuentas de Mercaderes y otras Personas, con la Declaración Dellos", cuyo autor, Bartolomé Salvador de Solórzano, es considerado como el pionero de esta disciplina en suelo ibérico.

En 1633 en Palermo, el jesuíta Ludorico Flori, escribe un libro en el cual distinguió en forma clara la balanza de comprobación, su uso correcto, y la forma en que debería de usarse al cerrar los libros, analizó la presentación de Estados Financieros y su significado.

En Inglaterra, la contabilidad tuvo un gran auge, las bases de este auge fueron: el máximo emporio del Mercantilis

mo y el inicio de la gran industrialización. Desde 1665, se tiene el antecedente de que George A. Watson practicaba la contaduría como una profesión independiente, ya para mediados del siglo XVIII sumaban más de media docena los que, como él, la ejercían. Al finalizar el siglo, el Holdens Triennial Directory indica que había más de veinte contadores públicos en funciones en la ciudad de Londres.

4.- Edad Contemporánea

A fines del siglo XVIII, diversos acontecimientos trascendentales, iban a provocar un cambio en el panorama mundial; como ejemplo de lo anterior tenemos que el pensamiento liberal que se venía gestando en Francia, tuvo su primer triunfo en la "Revolución Francesa". En seguida tenemos otro acontecimiento que surgió a raíz del debilitamiento del poder central mercantilista; esto provocó que Europa se lanzara a la guerra, por lo tanto necesitaba de un arsenal que le estuviera abasteciendo de armamento y fue entonces cuando Inglaterra fue la encargada de fabricarlo, y así es como nace otra revolución, la industrial.

En Francia en el año de 1808, aparece el Código Napoleón. Dicho Código tuvo como propósito el favorecer a la nascente burguesía de comerciantes en sus intereses; esto iba a constituir la base para el gran resurgimiento industrial y comercial.

Los acontecimientos económicos que se suscitaron durante el siglo XIX, marcaron la pauta para el gran auge de la contabilidad; esto también dió un gran ímpetu a la conversión del sistema de teneduría de libros en el campo de la

contabilidad. El rápido crecimiento que se dió en el comercio y en la industria, provocó que la contabilidad se expandiera a un ritmo muy acelerado principalmente a Estados Unidos y Gran Bretaña. Sin embargo hay que tomar en cuenta que la contabilidad fue influida en gran parte por los cambios habidos en las instituciones económicas y en los objetivos y usos que se le dieron a los datos de la contabilidad. En períodos anteriores, la teneduría de libros suministraba información en forma prioritaria a la gerencia. En la sociedad económica más compleja del siglo XIX, la información financiera era necesaria también a los accionistas, los inversionistas, los acreedores y el gobierno. Fue a partir de esta época, cuando la contabilidad empieza a resentir cambios de fondo y forma, que bajo el nombre de "Principios de Contabilidad" aún hoy se continúan acrecentando, particularmente referidos a problemas de fondo.

En Francia, se inicia la completa reestructuración contable de las finanzas, esta reforma estuvo a cargo del contador parisino Count Mollier.

Desde que se empezó a contabilizar mediante cuentas, empezaron a surgir las cuentas personales y las de valor; por lo que se refiere a las primeras, éstas toman en cuenta a las personas que dan y reciben, las segundas son simples registros de todo aquello que posea valor.

En el año de 1795 Edmond Degrange, partiendo del lema "Las cuentas representan al comerciante mismo", empezó a diferenciar unas cuentas de otras, o sea, las deudoras de las acreedoras y otras que representaban al propietario, y a su-

vez las subdividió en cinco. Esto en base a su teoría de -- "las cinco cuentas", que son: Efectivo, Mercancías, Instrumentos Negociables Recibidos, Instrumentos Negociables Pagados y Pérdidas y Ganancias. De la teoría anterior surgió la idea de diseñar un Diario Mayor Unico, el cual iba a sustituir al juego de Diario y Mayor. El objeto de tal modificación era reunir en un sólo volumen al Diario con su relación cronológica de conceptos, y al Mayor con la acumulación clasificada por esas cuentas con sus respectivos cargos y abonos.

En 1804 Edmond Degrange (hijo), reduce las cinco cuentas mencionadas anteriormente y acuña una fórmula que va a marcar la pauta de la teoría y que decía: "Débito a aquel de quien recibe, acredítece a aquel a quien se da".

En los Estados Unidos a partir del siglo XIX, y con el surgimiento económico desde el momento en que logra su independencia de Inglaterra. Este país es el que va a contribuir al perfeccionamiento de la contabilidad.

En 1881 se funda la Universidad de Pensylvania. Esta escuela tenía como objeto el enseñar la contabilidad como -- una técnica académica. Esto fue en respuesta a que la contabilidad tenía que ir al parejo de los adelantos tanto comerciales como industriales. Seis años después surge una importante agrupación profesional que se organiza bajo el nombre- "American Association of Public Accountants".

En 1880, cuando los ingleses y escoceses empiezan a invertir en los Estados Unidos, en forma particular en el ramo

de la cerveza, Inglaterra decide mandar a sus propios auditores con el propósito de que vigilaran las fuertes empresas - constituidas en el nuevo continente, y es así como surgen -- las firmas Price Waterhouse y Peat, Marwick, Mitchell, que - años más tarde y ya americanizadas, se convirtieron en las - dos más importantes firmas del país.

En 1883 en Italia entró en vigor el Código Mercantil, - que regula la práctica contable; en México, desde el año de 1845, el tribunal de Comercio de la ciudad de México estable ció "La Escuela Mercantil" la que tuvo que cerrar sus puer--tas dos años después; en 1854, su alteza Serenísima, funda la Escuela de Comercio. En ese mismo año, el entonces Ministro de Justicia Teodosio Lares, establece la formación de - un Código de Comercio Mexicano, y en cuyo homenaje se le co--noce con el nombre de "Código Lares".

En el año de 1868, durante el mandato de Benito Juárez, vuelve a reanudarse la actividad docente de la actividad contable mediante el establecimiento de la Escuela Superior de Comercio y Administración.

En el año de 1883, se comienza a elaborar un nuevo Código de Comercio. Esto fue en respuesta a que se consideró de carácter federal la materia mercantil; dicho Código entró en vigor el 20 de enero de 1889. Este Código es el que actual--mente nos rige, a excepción de las diversas modificaciones - que se le adicionaron.

Durante el siglo XIX, no sólo el auge económico contri--buyó a que la contabilidad tuviera un amplio desarrollo en -

lo referente al campo de la docencia, en las agrupaciones -- profesionales y en los mandatos legales, sino también hubo - cambios trascendentales, entre los que podemos mencionar los siguientes:

Giuseppe Cerboni en el año de 1862 en Italia, intentó in troducir un nuevo sistema contable por partida doble en el - gobierno. Esto obedeció a que el Reino unificado de Italia, ya libre de toda inversión extranjera, necesitaba un nuevo - sistema de contabilidad para sus finanzas y así es como en - el año de 1869 una ley aprobó la contabilidad por partida do ble; más sin embargo, el profesor Michele Riva demostró que- el sistema por partida doble era absurdo imponerlo al gobier no, ya que él decía que la función del gobierno era la de -- controlar los ingresos y los gastos; pero que este sistema - podría entrar en lo referente a la estimación de ingresos -- por cobrar y que aun así era deficiente.

A Fabio Besta se le considera el "moderno" padre de la- contabilidad, debido a que llegó a una nueva teoría de la -- contabilidad denominada "Teoría Pòsitiva del Conto". Esto lo logró a base de una investigación muy laboriosa en manuscri- tos antiquísimos. La Teoría de Fabio Besta se explica de la manera siguiente: "La Contabilidad es el medio de una comple ta información referente a dinero, cuentas recibidas, acti- - vos fijos, intereses, inversiones, etc., y es evidente que, - al querer dar una información rápida y eficiente, ésta no va a ser posible debido a que deberán de asentarse los cambios- o mutaciones que se den en los objetos enunciados anterior- - mente; luego define a la cuenta de la siguiente manera: "Una serie de entradas referentes a un definido y claro objeto, -

que se puede medir o valorar y mutable, con la función de registrar información acerca de las condiciones y monto del objeto en un momento particular y de los cambios que en él intervienen. Con objeto de que dicha información sea accesible en cualquier momento. De lo anterior se desprenden dos importantes conclusiones:

a) Las cuentas son abiertas directamente a los elementos del capital. (Capital, un complejo de elementos cuyo conjunto constituye el objeto de la contabilidad).

b) Las cuentas tienen la primera intención de hacer evidentes sus elementos de mutación.

Durante esta época surgió el concepto de "Depreciación", primero surgió como una separación real de las utilidades (Fondo); después, al comprobar que dicho fondo sufría así -- mismo el desgaste monetario -a través de la pérdida de su poder adquisitivo-, se ideó el concepto de una separación virtual, apareciendo las Reservas.

En Francia la institución bancaria Le Credit Lyonnais, estableció volantes con el objeto de que se agilizaran los trámites de los depósitos de cuentahabientes; de lo anterior nació el sistema "Voucher", el cual consistía de comprobantes o de pólizas; más tarde en Inglaterra a este sistema se le designó "Centralizador".

A partir de 1875, en los Estados Unidos se daban nuevas modificaciones a la contabilidad, al iniciar y desarrollar la contabilidad mecánica.

En 1888 a William Seward Burrough se le concede la primera patente para una máquina e impresora accionada por teclas.

El suceso más importante que habría de revolucionar la contabilidad, es el referente al problema que resolvió el Dr. Hollerith. El problema consistía en que no había una forma conveniente de recopilar los datos del Censo Nacional-Americano de 1880 y esto, aunado al crecimiento demográfico tan vertiginoso que se daba año con año, se pensó que llegaría el momento en que se realizara un nuevo censo sin que se tuvieran los datos de hace cinco años; fue así como el Dr. Hollerith, en el año de 1887 elaboró un sistema mecánico el cual tuviera la función de registrar, copilar y tabular datos censales. Este sistema fue más útil en campos más amplios que en el de los censos, ya que introdujo elementos innovadores como: velocidad, eficacia y precisión, que antes eran desconocidos, en la organización de grandes volúmenes de datos.

En 1906 John Whitmore elabora un procedimiento para llevar la historia pormenorizada de cada artículo para el control de mercancías, el cual consistía en llevar tarjetas en los almacenes.

En 1887 en los Estados Unidos, la Comisión de Comercio-Interestatal, dió las reglas que uniformaron las prácticas contables y su revisión; esto fue con el objeto de la ingerencia que día a día era mayor del ahorro privado, en las inversiones de grandes empresas. A partir de este momento empiezan a surgir las asociaciones profesionales, las cuales iban a tener la función de coördinadoras y estableciendo sus pro-

pias normas que regirán tanto a la agrupación como a la actividad que deberían de seguir en su labor.

El origen de la Contabilidad Social o del Ingreso Social, fue con motivo de las constantes perturbaciones que sufría la economía (ya que la Ley de Say empezaba a perder fuerza). Esto provocó la necesidad de buscar datos informativos que dieran una nueva estructura a la teoría del Ingreso; parte de esos informes se tenían que recopilar tanto de contabilidades privadas como públicas, y cuya función era la de contabilizar tanto la fase de producción como la de su destino con el objeto de conocer el Desarrollo Económico Nacional y poder dirigir la Economía, hacia metas mejores.

En el campo académico también hubo modificaciones, por ejemplo: Roy B. Kester y H.A. Finney, modificaron el viejo sistema de enseñanza de la naturaleza de las cuentas, por uno más racional: "El Principio de la Igualdad partiendo del Balance".

En Alemania, en 1900 se promulga un nuevo Código Mercantil el cual regula la actividad contable en forma pormenorizada. (O sea que el procedimiento analítico o pormenorizado consiste en abrir una cuenta especial en el libro Mayor para cada uno de los conceptos de que se forma el movimiento de la cuenta de Mercancías generales).

En México, en el año de 1905, se crea la carrera de Contador de Comercio; dos años después Fernando Díaz Barroso presenta el primer examen profesional para optar al título de Contador Público Titulado.

En 1917, se funda la Asociación de Contadores Públicos-Titulados; esta fecha va a coincidir con la creación del Instituto Americano de Contadores en Estados Unidos la cual va a ser la sucesora de la antigua Asociación. Dicho Instituto -- emite una serie de reglas a las que deberán sujetarse sus -- miembros con el objeto de que éstos puedan certificar balances y adopta un Código de Etica Profesional.

Las asociaciones de contadores, y en forma especial las de contadores públicos, son las que más han influenciado en la contabilidad. Así tenemos que en el Reino Unido, la primera asociación formal de contadores fue la "Sociedad de Contadores de Edimburgo", constituida por real cédula en 1854. - En 1951 se fusionó con otros organismos escoceses para formar el Instituto de Contadores Autorizados de Escocia. El - Instituto Escocés y el Instituto de Contadores Autorizados - de Inglaterra y Gales : (agrupaciones fundadas en 1880), - son las que más han influido en el desarrollo de la contabilidad, tanto en Gran Bretaña como en otros países. El Instituto Norteamericano de Contadores trabajó conjuntamente con la Junta de Reserva Federal y la Comisión Federal de Comercio, con el objeto de tratar de mejorar la forma y el contenido de los informes financieros de las sociedades anónimas industriales y comerciales.

En 1921, se edita en México un libro cuyo propósito era el de enseñar la contabilidad a partir del Balance General, - bajo la dirección del maestro Arnold Harmony; pero este método ya había sido introducido por el maestro Fernando Díaz Barroso unos años antes.

En 1936, la American Accounting Association (Asociación Americana de Contadores) emitió y publicó su primera recomendación denominada "Resumen Tentativo de los Principios Contables", el cual básicamente trataba puntos relacionados a costos y valores, determinación de la utilidad, capital y superávit. Ahora bien, esta recomendación fue verificada en años posteriores (1948 y 1957) haciéndose nuevas adiciones. Además, la citada asociación ha producido nuevas recomendaciones en los años de 1953 y 1954 respectivamente.

El Instituto Americano de Contadores Públicos en 1938 - constituyó formalmente un comité cuyo objeto sería la investigación y proposición de los nuevos principios, que tendrían como objetivo primordial corregir aquellos otros sobre los cuales habían surgido dudas.

En 1929, se establece la Facultad de Comercio y Administración en la Universidad, y la antigua Escuela de Comercio y Administración pasa a depender del Instituto Politécnico.

Es importante hacer notar que los principios de contabilidad tuvieron que volver a ser revisados; esto fue con motivo de los constantes fraudes que se cometían principalmente contra el público accionista; esto motivó que se estableciera una regla o norma de auditoría, la cual decía que los auditores deberían estar presentes en el recuento físico de los inventarios así como en la confirmación de saldos de clientes.

A fines de 1938 fue descubierto otro fraude cometido -- por los administradores de una empresa, cuyos estados finan-

cieros habían sido dictaminados por una conocida firma de -- Contadores Públicos Titulados. Esto originó que se estableciera un requisito de que todo dictamen debería incluir en su lema, la referencia expresa de que la empresa revisada, no debería sufrir modificaciones en sus principios contables de un período a otro; o sea que nos estamos refiriendo al -- principio de consistencia.

En 1944 en México, se expide la Ley Reglamentaria del artículo 4° Constitucional, el cual establece que la profesión de Contador requiere título para su ejercicio.

Años más tarde, se constituye el Colegio de Contadores Públicos de México, A.C., para hacer cumplir la obligación prevista en la Ley Reglamentaria de los artículos 4° y 5° -- Constitucionales relativos al ejercicio de las profesiones.

El 21 de abril de 1959, se crea un nuevo organismo que va a depender de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público; dicho organismo iba a desempeñar las funciones de investigar y vigilar el cumplimiento de las obligaciones fiscales de los causantes, al cual se le denominó "Auditoría Fiscal Federal" (daff), el cual estará a cargo de un contador público titulado.

Se establece un registro de contadores públicos titulados, el cual será voluntario para los interesados y se efectuará cuando satisfaga los requisitos siguientes:

1. Ser de nacionalidad mexicana;
2. Tener título de contador público, registrado en la Dirección General de Profesiones;

3. No pertenecer a despachos o asociaciones profesionales cuando figuren en su denominación o en su dirección técnica, nombres de personas que carezcan de título expedido por instituciones mexicanas autorizadas para ello por la Dirección General de Profesiones, y
4. Ser miembros de un Colegio de Contadores reconocido por la dirección general de profesiones.

No cabe duda, que la intervención del contador público-titulado independiente, ya sea en forma obligatoria, potestativa (facultad que posee al realizar sus actividades) y aun-estando sujeta a la revisión de la Auditoría Fiscal Federal, es una oportunidad que se le brinda no sólo con el objeto de que tenga un campo de acción más vasto, sino que a la vez va a ser reconocido por la sociedad.

En la actualidad numerosas escuelas se han dedicado a la enseñanza de la contabilidad, entre las que se han fundado: en 1939 la Escuela Bancaria y Comercial de México, D.F.; en Monterrey, Nuevo León en 1943, el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey; en 1951 el Instituto Tecnológico de México, en México, D.F.

Durante los últimos años, el aspecto fiscal ha venido a contribuir a que el campo de la contaduría pública sea cada vez más extenso; esto ha sido producto del gran crecimiento económico del país durante los últimos veinticinco años, y que ha venido a contribuir al establecimiento de un sinnúmero de nuevas empresas tanto grandes como pequeñas, que solicitan con urgencia la intervención del contador público titu

lado, no sólo para que registre operaciones, sino además que las revise (auditoría), las organice y asesore; fundamentalmente en esta última fase tiene un gran porvenir en nuestro medio.

Por último, es importante hacer mención de la creación de la Secretaría de la Contraloría General de la Federación, como importante órgano de control del ejecutivo federal.

La Secretaría de la Contraloría, se creó con el objeto de establecer un control de las finanzas nacionales; dicho objeto o propósito se derivó de la necesidad de procurar por medio de él un juicioso uso de los fondos y la estricta observancia de los preceptos legales. Se tuvo muy en cuenta que los métodos que se introdujeran sirvieran para proteger los fondos contra las malversaciones, y para restablecer el crédito público, y que en lo relativo a métodos de contabilidad y administración se alcanzara la perfección a que habían llegado los gobiernos más progresistas del mundo.

Es indudable que con la creación de la Secretaría de la Contraloría General de la Federación se verá sustancialmente incrementada la función de control y vigilancia en el sector público. Con esta nueva secretaría se espera que el ejercicio del gasto público federal se realice racionalmente en concordancia con los presupuestos programáticos de las dependencias y entidades.

Cabe aclarar que las funciones de control y vigilancia que realizaba la Secretaría de Programación y Presupuesto, fueron absorbidas e incrementadas en la Secretaría de la Contraloría.

C A P I T U L O I I I

LA CONTABILIDAD Y LA INFORMACION

- 1.- Concepto de Información
- 2.- Información Contable
 - a) Características fundamentales de la información contable
 - b) Utilidad de la Información Contable
- 3.- Sistemas y Procedimientos Contables
- 4.- La Toma de Decisiones fundamentales en la información

1.- Concepto de Información

La información es un elemento susceptible de observación directa que nos notifica un hecho y que nos permite tomar una decisión. Por lo general es el resultado de un proceso que se efectúa sobre datos congruentes relativos a situaciones específicas, expresados en términos homogéneos y presentados de manera ordenada y sistemática.

La información que es requerida por las empresas o negocios; por lo regular tiene como objeto o función fundamental el que contribuya como una medida optativa para la obtención del éxito. La información también es un factor determinante en la toma de decisiones. Ahora bien el hecho de contar con informes completos y apropiados, va a propiciar la posibilidad de tomar decisiones objetivas, y por el contrario al tener información incompleta, provoca la subjetividad al tomarlas.

La información y los hechos consumados (históricos), son dos factores que siempre tienen que ir unidos o vinculados; ya que por ejemplo, si los hechos son importantes pero éstos están desvinculados de la información, pues serán simplemente datos y por lo tanto no sirven para formular el texto de las decisiones.

La información que se requiere en las empresas tiene su origen en hechos y magnitudes de muy diversa índole, como son:

- Tipos y cantidades de recursos de que dispone en un momento dado.

- Tipos y cantidades de obligaciones que se han contraído.
- Tipos y cantidades de aportaciones de propietarios.
- Tipos y cantidades de materias primas y materiales -- (kilos de unos, metros de otros, litros de otros, -- etc.)
- Tipos y cantidades de servicios personales o fuerza - de trabajo (profesionales, técnicos, obreros calificados, obreros no calificados, empleados, etc.)
- Tipos y cantidades de equipos productivos (maquina---rias, equipos, instalaciones, etc.)

En relación a la información que requieren las empre---sas, debemos tomar en cuenta que los datos son congruentes - (por datos congruentes se debe de entender la descripción de hechos, premisas y magnitudes que realmente tengan relación - con el asunto para el cual se requieren, con las decisiones- que se van a tomar, de manera que no se incluyan datos inne- cesarios y que la información sea realmente apropiada), en - virtud de que todos se relacionan con la producción y distri- bución de bienes y servicios satisfactores de las necesida-- des humanas; es decir con la actividad para la cual la empre- sa fue creada.

Más sin embargo, es difícil valorar la participación re- lativa de cada elemento, al estar expresados en con- ceptos y unidades de medidas no uniformes; así como también- resulta difícil determinar el valor de los bienes o servi---cios obtenidos o prestados por la empresa. Por lo tanto es- necesario adoptar una forma de expresión que elimine el mane

jo de conceptos y unidades de medida tan diferentes, lo cual se logra mediante el uso del dinero.

El dinero, al tener la función de instrumento representativo de valor y de aceptación general que puede ser utilizado como medio de cambio y de pago, resuelve la dificultad al permitir manejar la participación de todo tipo de bienes y servicios producidos por la misma, a través de una unidad de medida única aplicable a todos, precisamente como representativa de su valor.

2.- Información Contable

En la época actual, en la que se dan grandes avances en la tecnología, así como el crecimiento de los grandes negocios modernos y lo complejo que van siendo éstos, se requiere que la información que proporciona la contabilidad, tenga un campo más amplio con el objeto de que sea útil a la administración y al público en general. No hay la menor duda de que en la medida en que una empresa tenga un sistema de información que vaya de acuerdo a la naturaleza y peculiaridad de sus operaciones, las posibilidades de éxito serán mayores.

La administración moderna a través de diferentes aspectos sugirió que la información debería darse a conocer en una forma clara y oportuna, con el propósito de que al momento de realizar un diagnóstico éste se pudiera elaborar en una forma más precisa, o sea, con un margen de error mínimo a las soluciones adecuadas que día a día tiene que afrontar.

La información que los funcionarios requieren para la toma de decisiones ya no es tan sencilla, ya que las necesidades de los ejecutivos deberán ser tomadas con mayor consideración, si para entonces han estudiado el problema o cuestión sobre el que tienen que decidir, y es natural que esto lo logren mediante un sistema de información que les dé las bases necesarias que necesitan para el estudio de sus alternativas.

La información contable es necesaria para que la administración vea el resultado de sus decisiones, el resultado de las operaciones, para que de un estudio comparativo, se interprete y cuantifique el resultado y que sirva de base para la determinación de medidas más eficientes en la resolución de problemas futuros. Además, esta comparación hará posible valorar a la luz de todas las circunstancias conocidas la bondad de las decisiones tomadas, e indicará el avance o retroceso gradual de las operaciones comparadas.

La contabilidad interviene en forma directa con la administración de la empresa, ya que se le considera la columna vertebral en cuanto a la información que proporciona y su frecuencia de entrega. El administrador es la persona más interesada en conocer el resultado de las cifras y el curso de las operaciones en el negocio.

El director de una empresa al tratar de plantearse una solución sobre un determinado problema, no sólo va a basarse en las cifras históricas que reflejan los estados contables, sino que hay determinados factores que no pueden ser reducidos a números. También no necesariamente debe saber cómo -

se obtiene la información financiera; pero la persona en utilizar debidamente dicha información, debe entender el significado de cada cifra y las limitaciones a que está sujeta.

De la información que proporciona la contabilidad, se puede determinar en un momento dado el resultado de diversas -- operaciones; con los datos de las ventas, el administrador -- determina cuántas unidades fueron producidas en un período -- determinado, así como también hace referencia a los métodos -- que se aplicaron para obtener la producción, qué tipo de ma -- quinaria se utilizó en su elaboración, cuál fue el costo de -- producción obtenido, etc.

Teniendo disponibles los datos anteriores, estaremos en condiciones de poder establecer en una forma más precisa el margen de utilidad, si el precio de venta se encuentra esta -- blecido por el mercado de libre competencia.

Una situación similar se presenta en el caso de la mano de obra, en donde el director es el que va a controlar los -- actos del elemento humano que intervienen en el proceso; por -- tanto, el ejecutivo necesita conocer entre otros datos: el -- número de trabajadores en servicio, las correspondientes ca -- tegorías de acuerdo al puesto desempeñado, la tabulación de -- sueldos, el número de horas trabajadas, el promedio de pro -- ducción por turno, etc.

a) Características fundamentales de la información con -- table.

Requisitos que debé reunir la información contable para que resulte adecuada:

se obtiene la información financiera; pero la persona en utilizar debidamente dicha información, debe entender el significado de cada cifra y las limitaciones a que está sujeta.

De la información que proporciona la contabilidad, se puede determinar en un momento dado el resultado de diversas -- operaciones; con los datos de las ventas, el administrador - determina cuántas unidades fueron producidas en un período - determinado, así como también hace referencia a los métodos- que se aplicaron para obtener la producción, qué tipo de ma- quinaria se utilizó en su elaboración, cuál fue el costo de- producción obtenido, etc.

Teniendo disponibles los datos anteriores, estaremos en condiciones de poder establecer en una forma más precisa el- margen de utilidad, si el precio de venta se encuentra esta- blecido por el mercado de libre competencia.

Una situación similar se presenta en el caso de la mano de obra, en donde el director es el que va a controlar los - actos del elemento humano que intervienen en el proceso; por tanto, el ejecutivo necesita conocer entre otros datos: el - número de trabajadores en servicio, las correspondientes ca- tegorías de acuerdo al puesto desempeñado, la tabulación de- sueldos, el número de horas trabajadas, el promedio de pro- ducción por turno, etc.

- a) Características fundamentales de la información con- table.

Requisitos que debé reunir la información contable para que resulte adecuada:

1. Confiable

La confiabilidad es una característica que el usuario le da a la información. Y ésta nos va a dar la base -- para la toma de decisiones. Así como también va a reflejar la relación esencial que hay entre la información y el usuario.

Esta particularidad que el usuario le da a la información, es con el objeto de comprender en que forma está operando el sistema; o sea, si es estable, objetivo y verificable; y a la vez las características anteriores van a abarcar la captación de datos, su manejo y la presentación en los estados financieros.

2. Clara

Debe procurarse que la información, al elaborarse -- sea en términos sencillos y accesibles, puesto que quien la recibe puede ignorar los tecnicismos utilizados, por lo que es importante que tenga un lenguaje conciso y claro, y así poder lograr resultados satisfactorios y evitar interpretaciones erróneas.

3. Oportuna

Que se presente en el momento adecuado. O sea que - al presentarse en un determinado lapso permita la selección de alternativas y de decisiones; de controlar y regir cuando la aplicación de las conclusiones del análisis e interpretación de la información sea provechosa, y además que los esta

dos contables deben mostrar la situación real en el momento-reciente, ya que un informe tardío es tan inútil como la ausencia del mismo.

4. Precisa

La información debe apegarse a las necesidades de la empresa, ya sea por área de departamento o función. Y -- que contenga los datos esenciales que se desea conocer y enfocada al asunto de que se trate.

5. Veracidad

Imparcialidad absoluta al presentar cifras, operaciones y hechos que se presentan mediante la información.

Esto quiere decir que la información contable no debe ser parcial, ya que afectaría los intereses de otro grupo de personas.

6. Exactitud

La exactitud en la información se refiere a que dicha información debe presentarse de tal manera que muestre con exactitud la situación del negocio o empresa. Es decir, que los datos que contenga el informe deben ser correctos, ya que cualquier error puede promover situaciones adversas a la empresa.

7. Uniformidad

Siempre debe existir uniformidad en la información - con el fin de instruir al personal en cuanto a la manera de elaborarla.

8. Presentación

La presentación de los informes debe hacerse con limpieza, utilizando materiales de primera calidad para causar buena impresión.

9. Duplicidad

Debe evitarse la entrega duplicada de información, a fin de que se evite la pérdida de tiempo al usuario.

10. Trámite

El trámite de la información debe ser directo entre las partes interesadas, a fin de apresurar las decisiones.

b) Utilidad de la Información Contable.

La información que proporciona la Contabilidad, debe -- ser la adecuada, tomando en cuenta a quienes vayan a tomar las decisiones; tanto por aquellas personas que tienen un interés directo en la empresa, así como por aquellas personas o instituciones que intervienen en una forma indirecta en el desarrollo de las actividades de la empresa u organización.

La diversidad de intereses y puntos de vista (que se -- vió anteriormente) por quienes van a tomar las decisiones, - va a provocar que se dificulte la integración de la informa- ción, ya que ésta va a depender de la utilidad que le dé cada usuario para que resulte completa y apropiada para cada caso en particular.

Los usuarios de la información contable necesitan fre- cuentemente información de diversos tipos y fines distintos. Así se pueden distinguir dos clases de usuarios:

1. INTERNOS (relación directa).
2. EXTERNOS (relación indirecta).

En el primer caso la información comprende toda la em- presa y concierne al Consejo de Administración, Directores, - Administradores, Gerentes ejecutivos, Supervisores, Jefes de Departamento y al personal que tenga una responsabilidad en- su actividad rutinaria. Por lo general, el personal que to- ma las decisiones es quien valora la marcha de las operacio- nes para decidir, en consecuencia, si debe conservar o reti- rar su inversión.

En el segundo caso intervienen elementos externos que - tienen una relación indirecta con la empresa; como las insti- tuciones gubernamentales, autoridades fiscales, profesiona- - les de diversas áreas, instituciones bancarias, proveedores, acreedores, etc.

Diversas instituciones externas se sirven de la informa- ción contable de la empresa, con el objeto de conocer resul-

tados pero con fines distintos; ya que utilizan las cifras - no para medir realizaciones ocurridas; sino más bien para ga rantizar el pago de cierto tipo de obligaciones. En cambio- los acreedores tienen otro punto de vista distinto, ya que a ellos les interesa que la empresa tenga suficiente capacidad de pago.

La información contable - financiera es utilizada por- diversos grupos o individuos, que tienen diferentes propósi- tos y distintos puntos de vista. Las necesidades y expecta- tivas de los usuarios determinan el tipo de información que- requieren.

En sí podemos decir que la empresa es un organismo so- cial, el cuál está sujeto a un régimen de derecho, y existen muchas personas que no intervienen directamente en el nego- cio pero que desean conocer como trabaja la empresa. Estas- personas son: Las que invierten dinero; las que invierten -- trabajo; las que tienen un interés social en la empresa y -- las que tienen un interés profesional en la misma.

b.1) Clasificación de los usuarios de la información- contable.

1. Usuarios con interés directo:

a) Propietarios, Socios o Accionistas.

Los propietarios de una entidad necesitan de la in- formación financiera para determinar el éxito de -- aquella.

En el caso de una sociedad, a los propietarios les interesa evaluar la efectividad de la administración en cuanto a la aplicación y salvaguarda de los recursos puestos bajo su control. Con dicha información, los propietarios pueden tomar decisiones con respecto a incrementar, disminuir o conservar su inversión actual en la empresa.

b) Administradores (incluyendo miembros del Consejo y Funcionarios).

La administración de una entidad utiliza la información para estimar el resultado de las operaciones, para determinar las necesidades de dinero en efectivo, para evaluar el potencial de pagos de dividendos y para tomar decisiones con respecto a la expansión o a la contracción tanto del tamaño como del carácter de la entidad. Así también evaluar decisiones económicas pasadas, proyectar posición financiera y resultados futuros, evaluar las posibilidades de adquisición y fusión, recomendar la reorganización o liquidación de las empresas.

c) Acreedores y Proveedores.

Se sirven de la información financiera para decidir acerca del otorgamiento de créditos y el importe de los mismos y a las condiciones del convenio respectivo. Requerir seguro o convenios restrictivos en el crédito, iniciar juicios, requerir suspensión de pagos o quiebras, aumentar o disminuir la dependencia de la empresa como cliente. Por ejemplo, pueden exi

gir la protección de una garantía antes de extender el crédito. Deben igualmente evaluar las posibilidades de que el pago se haga al vencimiento del adeudo.

d) Propietarios, Acreedores y Proveedores Potenciales.

Estos usuarios quieren saber con cuánta efectividad la administración ha ejercido sus funciones en el pasado, les interesa igualmente la participación que puedan obtener y el rendimiento que sea posible esperar de su inversión.

e) Empleados.

Los empleados se sirven de la información financiera para fundamentar demandas salariales, participación en las utilidades, retiros de la empresa, solicitudes de empleo y otras prestaciones adecuadas.

f) Clientes.

Los clientes de la entidad tienen un interés particular en saber si ésta se encuentra en una situación favorable para seguir operando, ya que de lo contrario se verán obligados a buscar otras fuentes de abastecimiento.

g) Instituciones Bancarias.

Se fundamentan en la información contable para reali

zar estudios sobre los estados financieros, con el objeto de tomar decisiones relativas al posible financiamiento de la empresa.

h) Entidades Gubernamentales o Autoridades Fiscales.

Existen diversas entidades gubernamentales, ya sea a nivel local, estatal y federal que usan la información financiera para valuar las declaraciones para el pago de impuestos, impuestos o multas, realizar investigaciones y auditorías, y para establecer las contribuciones que se deben pagar.

2. Usuarios con interés indirecto:

a) Analistas y Consejeros Financieros.

Aconsejan a los inversionistas y potenciales inversionistas para retener, aumentar, disminuir o hacer inversiones en la empresa; evaluar perspectivas de inversión en la empresa en relación con inversiones alternativas.

b) Bolsas de Valores.

Aceptan o cancelan registros, suspenden operaciones, alientan cambios en los procedimientos contables o revelan datos adicionales.

c) Abogados.

Determinan el cumplimiento de obligaciones contrac-

tuales o de restricciones en créditos, avisan sobre la legalidad de ciertas operaciones.

d) Autoridades de Vigilancia y Control.

Evalúan la razonabilidad de las utilidades, permiten o requieren aumento o disminución en las tarifas, requieren o recomiendan cambios en los procedimientos-contables o prácticas de información. Emiten órdenes de suspensión de operaciones en bonos, acciones y valores.

Determinan una intervención directa:

e) Prensa Financiera y Agencias de informes.

Preparan análisis descriptivos; combinan, resumen o seleccionan información; amoldan la información a presentaciones uniformes; computan tendencias y razones.

f) Cámaras y Asociaciones.

Compilan estadísticas y hacen comparaciones, analizan los resultados de la rama industrial o comercial.

g) Sindicatos.

Elaboran demandas de salarios y prestaciones, evalúan la fuerza de las empresas y las industrias,

aceptan participación de utilidades.

La información contable - financiera puede ser de utilidad, tomando en cuenta las necesidades comunes de uno o más-grupos de los anteriormente citados, o bien pueden corresponder a necesidades especiales de los mismos. Como ejemplo de lo anterior podemos citar la información que requiere una empresa de acuerdo a sus necesidades comunes; como lo son los informes y estados generales sobre la situación financiera - de la empresa, y lo que se realiza por adelantado como el balance general y el estado de resultados.

Debido al gran número de usuarios de la información, es obvio pensar, que se van a presentar una serie de problemas. Ya que cada grupo, así como cada usuario que se encuentra en un grupo diferente, tiene una idea distinta de qué tipo de información es la que le conviene de acuerdo a sus propias decisiones. Además hay que tomar en cuenta que la mayoría de los usuarios antes mencionados (a excepción de los administradores) son exteriores de la entidad. Por lo tanto, requieren de alguien que les proporcione la información que necesitan, ya que ellos mismos no tienen acceso a los archivos de la entidad. En cambio la administración tiene fácil acceso a la información interna y control de la misma.

3.- Sistemas y Procedimientos Contables

Cualquier persona que se encuentre vinculada a las empresas o negocios modernos, en alguna ocasión se habrá puesto a reflexionar sobre la importancia que tienen los documentos contabilizadores y las formas administrativas dentro de

la administración. En algunos negocios, como son las compañías de seguros y los bancos, la mayoría de los empleados -- que laboran dentro de esas compañías, ocupan la mayor parte de su tiempo en anotar datos, revisar, corregir, sumar, enviar, archivar o recibir formas administrativas, realizando estas actividades en un lugar fijo dentro de las oficinas de la empresa. En otro tipo de negocios como por ejemplo -- las tiendas de departamentos de ventas al menudeo, los empleados utilizan su tiempo en hacer anotaciones, recibiendo, archivando y enviando las formas.

En una forma general, las formas administrativas y los documentos contabilizadores, así como los informes resultantes de éstos, deben de cumplir con cuatro objetivos fundamentales dentro de una empresa:

1) Determinar los resultados de las operaciones.

Lo que persigue este objetivo, es que la información esté disponible en términos cuantitativos, que se deriva de los documentos de la empresa. Y a la vez ésta va a ser la base para la preparación de informes para la administración.

2) Establecer bases de control de los Activos y Pasivos del negocio.

Implica el que se manejen diversos tipos de cuentas, como son: Caja, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, accionistas, etc.

- 3) Generar instrucciones para la ejecución de cualquier operación dentro de la empresa.

El uso de las formas administrativas es la forma más adecuada en que se puede dar una orden, por ejemplo: -- Ordenar una compra de materias primas o de artículos de reventa; de indicar a los empleados del departamento de embarques que surtan un pedido; de ordenar la producción de un artículo en especial, etc.

- 4) Facilitar la planeación inicial de las actividades, la evaluación de los resultados y el ajuste posterior de dichos planes.

Los procedimientos para planear y ordenar la producción se llevan a cabo para indicarle al departamento de manufactura qué es lo que debe fabricar y en qué época; la producción real se compara con la planeada y los programas de producción reales se ajustan a los planeados, de acuerdo a los resultados de los primeros, de la inversión en inventarios, de los pedidos pendientes de surtir y de la proyección de ventas.

Sistemas y Procedimientos.

A continuación se explicará en una forma breve lo que es un sistema y lo que es un procedimiento.

Sistema.- Es una red de procedimientos íntimamente ligados entre sí, que se integran al esquema general de la empresa, para desarrollar cualquiera de las actividades.

des más importantes, y que tiene como propósito el logro de determinados objetivos.

Procedimiento.- Un procedimiento es la secuencia de labores de oficina que normalmente desarrollan personal de uno o varios departamentos, la cual ha sido establecida para asegurar uniformidad en el tratamiento de las operaciones recurrentes de la empresa.

En seguida se dará un ejemplo de los conceptos anteriores con el objeto de que se vea de un modo más claro qué sistemas básicos son empleados por los negocios y qué métodos seleccionan para realizar actividades de oficina.

"SISTEMAS DE CONTABILIDAD Y PROCEDIMIENTOS RELATIVOS".

Sistema de Contabilidad

Catálogo de Cuentas

Estados Financieros e informes de operación

Libros de Contabilidad

Formas administrativas (la mayoría se preparan en los procedimientos que se enumeran posteriormente).

Sistemas de Ventas y Cobranzas

Pedidos de clientes, embarques y facturación

Distribución o análisis de ventas

Cuentas por cobrar

Ingresos a la caja y control de crédito

Sistema de Compras y pagos a Proveedores

Ordenes de compra e informes de recepción
Compras y distribución de gastos
Cuentas por pagar
Egresos por Caja

Sistema de nómina y control de tiempo

Reclutamiento
Control de tiempo
Nómina
Asignación de actividades

Sistema de producción y de costos

Ordenes de fabricación
Control de Inventarios
Contabilidad de costos

Como podrá observarse en el ejemplo anterior, cada sistema está compuesto por un conjunto de procedimientos; de la combinación de ambos va a resultar la estructura integrada para cumplir con los objetivos más importantes del negocio, como son las ventas, compras o producción. Cualquier negocio está constituido por la combinación de estos objetivos básicos, por lo tanto, en todos existen combinaciones de sistemas para el logro de sus objetivos, como pueden ser:

(1) Empresas de prestación de servicios personales; sus sistemas básicos son:

- a) Sistema de contabilidad, que se complementa con:
- b) Sistema de ventas y cobranzas, y
- c) Sistema de control de tiempo y pago de nóminas.

(2) Empresas de ventas al menudeo y mayoreo; sus sistemas básicos son:

- a) Sistema de contabilidad que se complementa con:
- b) Sistema de ventas y cobranza,
- c) Sistema de compras y pagos a proveedores, y
- d) Sistema de control de tiempo y pago de nóminas.

(3) Empresas manufactureras; sus sistemas básicos son:

- a) Sistema de contabilidad, que se complementa con:
- b) Sistema de ventas y cobranza,
- c) Sistema de compras y pagos a proveedores,
- d) Sistema de control de tiempo y nóminas, y
- e) Sistema de costos de producción.

En la siguiente figura, se muestra un diagrama del sistema de contabilidad y procedimientos correspondientes a una empresa manufacturera, indicando la forma en que los procedimientos básicos se integran y se registran en el libro mayor.

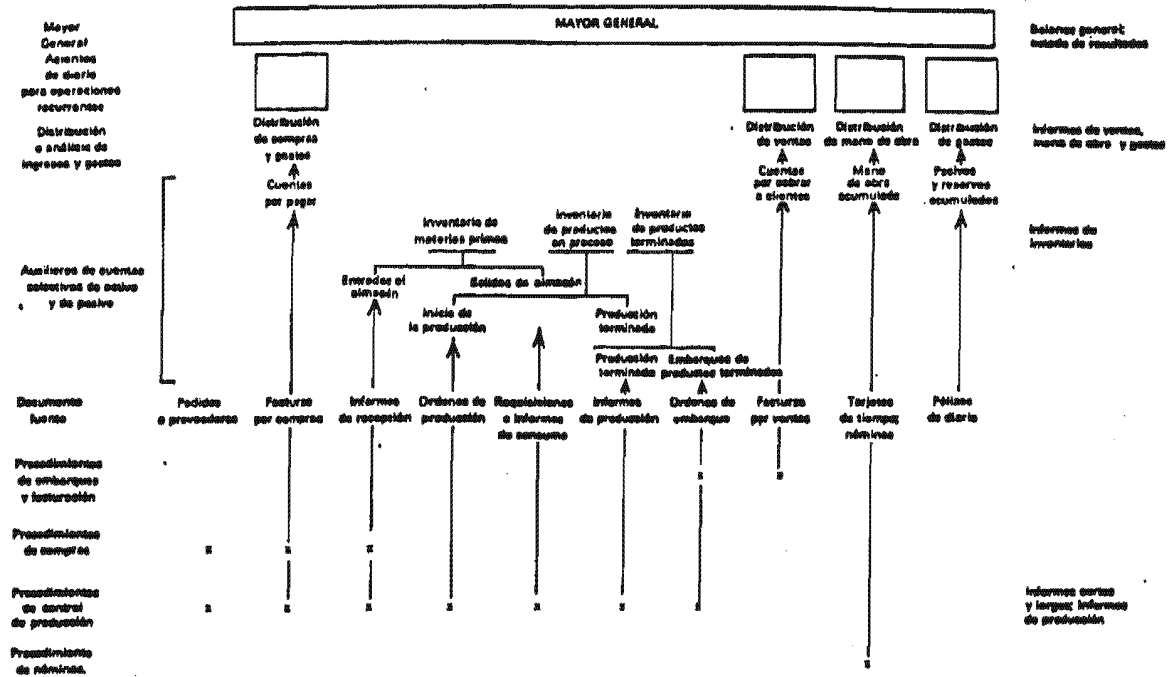


Diagrama del sistema de contabilidad y procedimientos correspondientes a una empresa manufacturera.

Sistemas de Contabilidad

Un sistema de contabilidad está compuesto de las formas registros e informes, además de los procedimientos usados -- para registrar e informar sobre las transacciones. La forma en que opera un sistema de contabilidad va a principiar con la preparación de una forma, como podría ser una factura o un cheque, así como también va a incluir la captura de los datos en ella anotados y su circulación (flujo), esto es a través del registro, clasificación, resumen y los pasos de los informes del sistema.

Lo que se mencionó anteriormente, se conoce como el ciclo completo de un sistema de contabilidad, "el cual empieza con las transacciones, su registro en documentos primarios, su análisis y registro en libros de distintos tipos, y por último, la presentación de los datos en los informes".

El sistema de contabilidad es elemento vital del Control Interno; ya que mediante dicho sistema los directivos tienen una visión más amplia de como marcha el negocio y así poder tomar mejores decisiones. También se considera que es el sistema nervioso central de cualquier negocio o empresa.

Para conseguir que un sistema de contabilidad pueda captar todas las incidencias en las operaciones de una empresa, es necesario que por lo menos cumpla con los siguientes requisitos:

- a) Libros, registros, auxiliares, tarjetas, formas impresas y documentación contable que permita hacer anotaciones de la contabilidad, en forma manual, me-

cánica o electrónica.

- b) Catálogo de cuentas e instructivo de la contabilidad.
- c) Informes que se obtienen mediante la elaboración y - conocimiento de los estados financieros.

En la actualidad, un sistema de contabilidad es un sistema de procesamiento de datos, y según como se procesen los datos éste puede ser: Manual, Mecánico o Electrónico.

Proceso Manual

Este sistema tiene la peculiaridad de que al registrar las operaciones financieras de una empresa, se toma como base o fundamento documentos y diarios, cuya determinación va a constituir el carácter propio del sistema.

Por lo que respecta a los libros que se utilizan en forma común en este sistema, éstos se dividen en tres clases:

I. Los que sirven para sintetizar las operaciones y forman la contabilidad "sintética" que son el mayor, el de inventarios y balances y el de resultados generales.

II. Aquellos en donde se analizan o detallan por conceptos determinados operaciones, y que a su vez forman la contabilidad "analítica", a la que corresponden toda clase de libros auxiliares.

III. Los libros de primer apunte o diarios, que no forman parte ni de la contabilidad analítica ni de la sintética, sino sirven de enlace y coordinan ambas contabilidades.

La diferencia entre los métodos de registro, va a estar enmarcada tanto por los libros diarios así como los documentos que se emplean para consignar a través de ellos las operaciones.

Por ello, la variación en los sistemas, de ninguna manera va a afectar el funcionamiento de las contabilidades -- analítica y sintética, que siempre se operan en la misma forma.

Considerando el proceso de registro de las operaciones o bien al diseño de dichos registros, los sistemas se clasifican tomando en cuenta los registros contables mismos. Y así es como tenemos cinco clases de sistemas, a saber:

- a) De libros.
- b) De cuadernos - talonarios.
- c) De pólizas o secundarios.
- d) De folios independientes.
- e) De tarjetas y cinta para perforar o magnetizar.

Sistemas de Registro en Libros

A) Sistema de Diario a dos columnas o Continental.

Se caracteriza porque el Diario es un libro con rayado a dos columnas, respectivamente el DEBE y el HABER.

B) Sistema de Diario - Mayor Tabular.

La característica de este sistema consiste en que el Diario y el Mayor están fusionados en un sólo libro. -- Para tal efecto, se dispone un rayado idéntico al del - Continental, donde se asientan las operaciones, seguido de otro multicolumnar, donde se repiten los cargos y -- abonos a las cuentas, o sea por especialidades.

Con ello se facilita el trabajo de los pases de uno a otro registro, anotando sólo la distribución de importes por afectaciones, en la serie de columnas del Mayor.

C) Sistema de Diario Tabular.

El Diario se diseña con rayado a múltiples columnas, atribuyendo de una o dos para cada cuenta que tenga movimientos considerables, y las últimas cuatro, para todas las que no reúnan tal condición.

Sistemas con dos o más Diarios

(Descentralizados)

Los sistemas de varios Diarios nacen de acuerdo a la clasificación de las operaciones, ya que cada uno se concibe para cada tipo de operación.

De acuerdo al medio en que se realizan las transacciones u operaciones, en este caso el dinero, nos encontramos que mientras unas tienen efectos de desembolso inmedia--

to, otras que prescinden de este medio (dinero) pueden acarrear efectos financieros.

En base a los grupos establecidos anteriormente, es factible la subclasificación; primero atendiendo a las operaciones que tengan un significado en cuanto a entradas y salidas de dinero; y segundo, por grupos genéricos, compras, ventas, producción, etc.

A) Sistema de Diarios de dos columnas.

Con el objeto de dividir las actividades contables, se destina un Diario Continental para las operaciones de Caja, y otro, para el registro de las de Diario o Diversas.

B) Sistemas con dos o más Diarios Tabulares:

1. Sistema con dos diarios tabulares.

Se establece un libro por cada una de las transacciones, éstas se dividen en dos: Las de Caja y las de Diario.

Este sistema se caracteriza porque dichos libros adoptan un rayado multicolumnar. Las cuentas con mayor movimiento se les asigna de una a dos columnas; y las restantes, se manejan en las cuatro últimas columnas con el nombre de Varias Cuentas.

2. Sistema con tres diarios tabulares.

Se subdividen las operaciones de Caja en entradas

y salidas de dinero, se les dedica dos diarios columnares para su registro y control, y un tercero para operaciones diversas.

3. Sistema con más de tres diarios tabulares.

Además de los libros que se utilizan para las entradas y salidas de fondos, otros se ocupan para las ventas, el almacén, la producción, etc., y otro más para las operaciones diversas.

El contenido de los Diarios especiales se centraliza a un Diario General, a través de asientos de concentración periódicos. Es por ello que este sistema también se le denomina como "Centralizador".

Del Diario General, los datos se incorporan al Mayor y una vez que se han reclasificado y ajustado, sirven para la formulación de Estados Financieros.

Sistema de Cuadernos - Talonarios

El sistema de cuadernos - talonarios, es un cambio sustancial que va de los libros a los de folios independientes.

El Diario está diseñado para proceso manual. Cada uno de sus folios se divide en dos partes: La Matríz, encuadrada y unida al talón por línea perforada, contiene un listado de cuentas y espacios para anotar importes; el Talón, una amplia hoja desprendible, con rayado a cuadrícula o tés, en su mayoría intituladas con nombres de cuentas.

Pólizas (Subsistemas o Sistemas Periféricos)

La póliza es un documento contabilizador en el cual se asienta una operación con todos sus detalles, tal y como se haría en un Diario Continental.

Las diversas modalidades que presenta una póliza se debe en gran parte a la división y subdivisión de las operaciones, y del establecimiento de procedimientos diferentes para la contabilización de la misma.

Sistemas de Registro en Folios Independientes

Estos sistemas se refieren esencialmente al procesamiento mecánico.

- A) Sistema de Folios independientes para registro sucesivo.

La característica esencial de estos sistemas radica en que los folios del Diario y del Mayor no están encuadrados, ni unidos por puntos perforados, sino que originalmente se encuentran independientes. No es sino hasta el fin del ejercicio en que se ordenan para luego armarse en libros.

Se dice que es de registro sucesivo porque los datos -- primero son registrados en los folios del Diario, enseguida en los del Mayor y mayores auxiliares.

B) Sistema de Folios sueltos para registro simultáneo, por copia o decalco.

En este sistema la copia se va a aplicar a registros -- primarios, en este caso al Diario y al Mayor. Para esto, es a la cuenta y no al asiento contable a la que se le concede la importancia.

Ahora bien, para lograr que los datos se acoplen a los registros, esto se consigue al través de la copia por transposición de un folio de diario, respecto a los de su mayor y de las tarjetas auxiliares.

Sistema de Tarjetas Perforadas o de Registro Unitario

Los sistemas que se han visto anteriormente, son eficientes en negocios pequeños y medianos, pero en las empresas donde se maneja un gran volumen de información y tomando en cuenta el desarrollo creciente de las mismas, se ven en la imperiosa necesidad de instalar medios de registro instantáneos y procedimientos automáticos de perforación y proceso de tarjetas.

El sistema de Registro Unitario funciona a base de claves perforadas: La presencia o ausencia de perforaciones en las tarjetas, ubicadas de conformidad al sistema binario, -- constituyen símbolos procesables de velocidades electrónicas.

La tarjeta es el medio de registro que se usa para individualizar hechos registrables.

Está dividida en ochenta columnas y doce posiciones de perforación. Cada columna es susceptible de significar una letra, un número o un carácter especial. Una serie de columnas específicamente planeadas para el mismo fin, es un campo.

Este sistema tiene limitaciones en cuanto a que se tienen que conservar "las cuentas como documentos históricos, - tal y como sucede en la contabilidad general propiamente dicha. Pero en cambio es especialmente ventajoso para resolver problemas de expedición de facturas, formación de estadísticas de ventas, elaboración de nóminas, distribución de mano de obra y materiales entre distintos órdenes de trabajo o procesos, o bien para la formación de diarios especiales - que no serían sino simples listas de operaciones homogéneas".

Combinación de Sistemas

Los sistemas que nacen de la teoría, al ser implantados van a sufrir algunas modificaciones más o menos importantes. Esto es en base a los distintos tipos de empresas de acuerdo a la actividad que se dediquen, al volumen de sus operaciones diarias y, la calidad y oportunidad de las situaciones financieras que se pretendan.

La combinación de sistemas atiende a tres razones:

1. Satisfacer las necesidades de información en la empresa que se organiza.
2. Aprovechar en forma exclusiva las ventajas que proporcionan los sistemas que se combinan, y,

3. Eliminar la rigidez de procedimientos y lograr las metas propuestas a costo mínimo.

Para la adecuada instalación de un sistema deben tenerse en cuenta las siguientes reglas:

- a) El sistema que se elija debe tener antecedentes de éxito en empresas similares.
- b) Si se tratara de una reorganización, el sistema que se vaya a substituir no deberá desecharse por completo. O sea que a menores cambios, habrá una mayor comprensión del personal y un menor costo.
- c) El sistema que se vaya a implantar tendrá que ser producto de un estudio o estudios a conciencia o quzá simulación.
- d) En cuanto a la periodicidad y tipos de informes, esto corresponderá a los directivos de la empresa.
- e) Evitar exceso de personal y formas con diseño costoso.
- f) Evaluar la conveniencia en cuanto a los equipos mecánicos y automáticos de registro, y,
- g) Capacitar al personal y responsabilizarlo de sus labores, de preferencia en forma paulatina.

Procedimientos Contables

Los procedimientos contables en ocasiones han sido consecuencia de la evolución de los sistemas contables, pero en su gran mayoría, lo son del progreso registrado en las Matemáticas, la Estadística y los sistemas electromagnéticos.

Los procedimientos de registro contable vienen a ser -- "las técnicas indispensables para la adecuada operación y el óptimo resultado de los medios y dispositivos necesarios -- para la operación de un sistema".

Hay que hacer notar, que al ir evolucionando los medios y los dispositivos, los procedimientos se modifican. En -- otras ocasiones los medios van a dar nacimiento a diversos - procedimientos.

Los medios de registro como vimos anteriormente son de tres clases: Mecánicos, eléctricos y electrónicos. En el -- mercado existe una muy amplia variedad de mecanismo para el proceso y control de datos.

En cuanto a la forma en que funcionan los equipos mecánicos y electromecánicos, no reviste ninguna novedad, ya que en su mayoría se concreta exclusivamente a oprimir o desplazar teclas o barras, y al intercambio de formularios o programas cíclicos que con toda amplitud vienen detallados en -- sendos instructivos de los que se hacen acompañar.

CLASIFICACION DE LOS SISTEMAS DE CONTABILIDAD ATENDIENDO
A LOS PROCEDIMIENTOS DE REGISTRO

S I S T E M A S D E C O N T A B I L I D A D

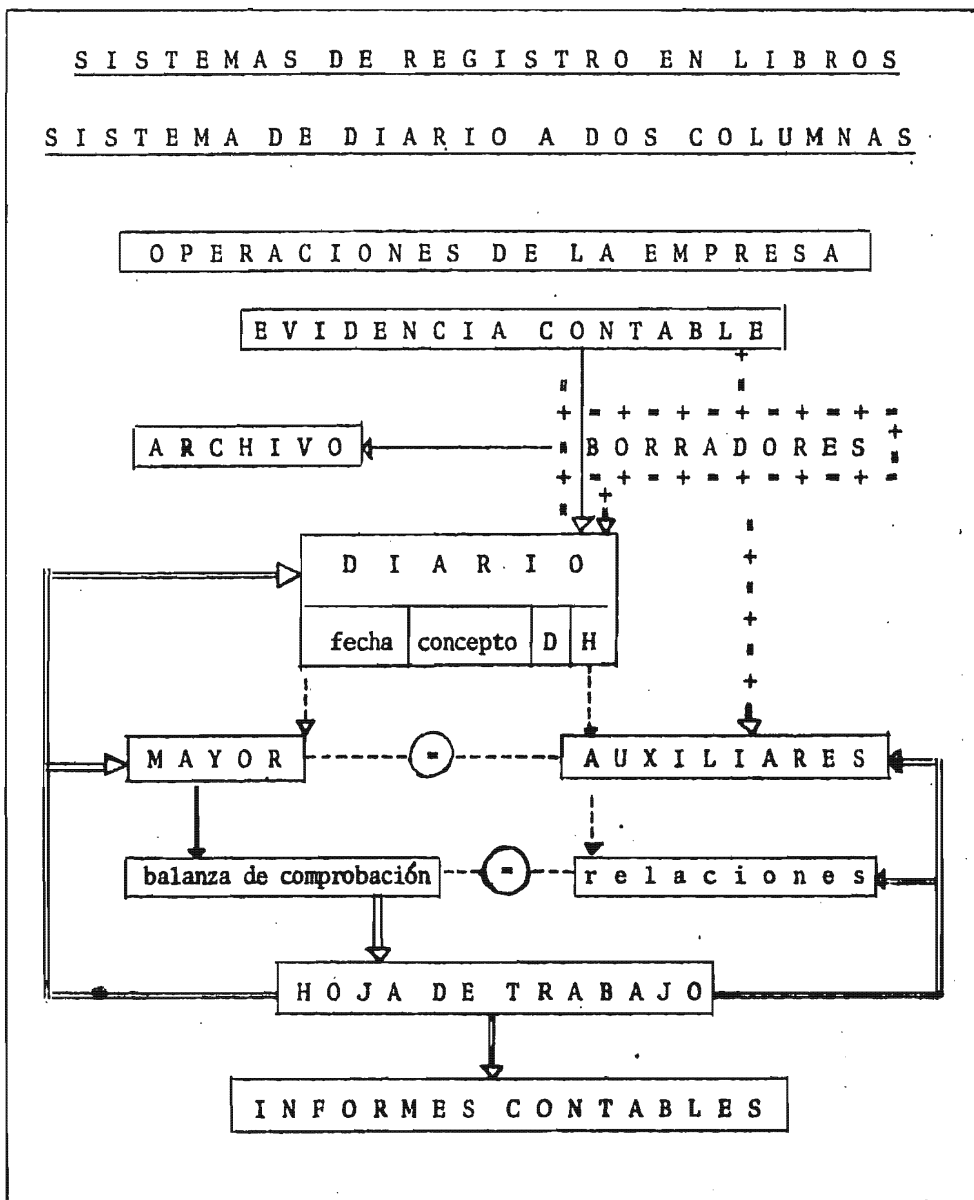
- | | |
|---|--|
| A) De Registro Sucesivo. | <ul style="list-style-type: none"> 1. De Diario Continental. 2. De Diario-Mayor Unico y, 3. De Diario Tabular. |
| B) De Registro Múltiple. | <ul style="list-style-type: none"> 1. De Diarios Continentales. 2. De Diarios Tabulares: <ul style="list-style-type: none"> a) De Diario y Caja. b) De Diario, de Entradas y Salidas de Caja y, c) De múltiples Diarios Tabuladores (Centralizador). 3. De Pólizas (Complementarios): <ul style="list-style-type: none"> a) Generales. b) De Diario y Caja. c) De Diario, Entradas y Salidas de Caja. d) De Cuentas por Cobrar. e) De Cuentas por Pagar y, f) De Volantes. |
| D) De Registro Unico.
(Electrónico) | <ul style="list-style-type: none"> 1. De inscripción manual. 2. De inscripción mecánica y, 3. De inscripción electromecánica. |
| C) De Registro Simultáneo.
(Por Copia) | <ul style="list-style-type: none"> 1. Por Perforaciones <ul style="list-style-type: none"> a) En Tarjetas. b) En Cintas. 2. Por Bits o puntos magnéticos <ul style="list-style-type: none"> a) En Cintas. b) En Discos. c) En Núcleos. |
| E) Combinación de sistemas. | |

CLASIFICACION DE LOS SISTEMAS DE CONTABILIDAD, ATENDIENDO
A LAS MODALIDADES DE REGISTRO.

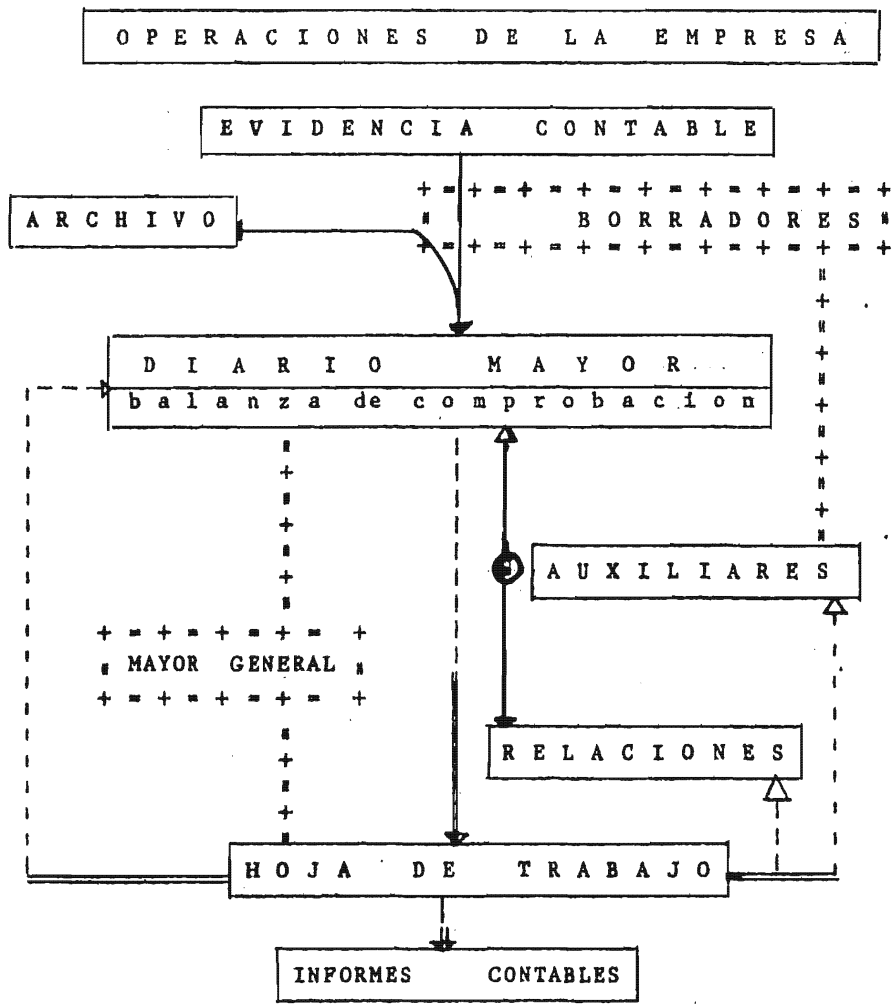
S I S T E M A S D E C O N T A B I L I D A D	A) De Libros	<ol style="list-style-type: none"> 1. Centrales o con un solo Diario 2. Descentralizados o con más de un Diario. 	<ol style="list-style-type: none"> a) De Diario Continental. b) De Diario-Mayor Tabular. c) De Diario Tabular. a) De Diarios Continentales. b) De Diarios Tabulares. <ol style="list-style-type: none"> 1b) Con dos Diarios. 2b) Con tres Diarios. 3b) Con más de tres Diarios.
	B) De Cuadernos talonarios.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Para proceso manual. 2. Para proceso mecánico. 	<ol style="list-style-type: none"> a) De rayado común. b) De rayado en tes.
	C) De folios independientes.	<ol style="list-style-type: none"> 1. De registro sucesivo 2. De registro simultáneo o por copia. 3. De registro unitario o de tarjetas perforadas, 	
	D) De asientos independientes.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Con pólizas generales. 2. Con pólizas de Diario y Caja. 3. Con pólizas de Diario, de Entradas y Salidas de Caja. 4. Con pólizas específicas, y 5. Con pólizas especiales o Volantes 	
	E) De cuentas independientes	<ol style="list-style-type: none"> 1. Por campos 2. En memoria. 	<ol style="list-style-type: none"> a) De inscripción. b) De perforación.
	F) Sistemas Combinados.		

SISTEMAS DE REGISTRO EN LIBROS

SISTEMA DE DIARIO A DOS COLUMNAS

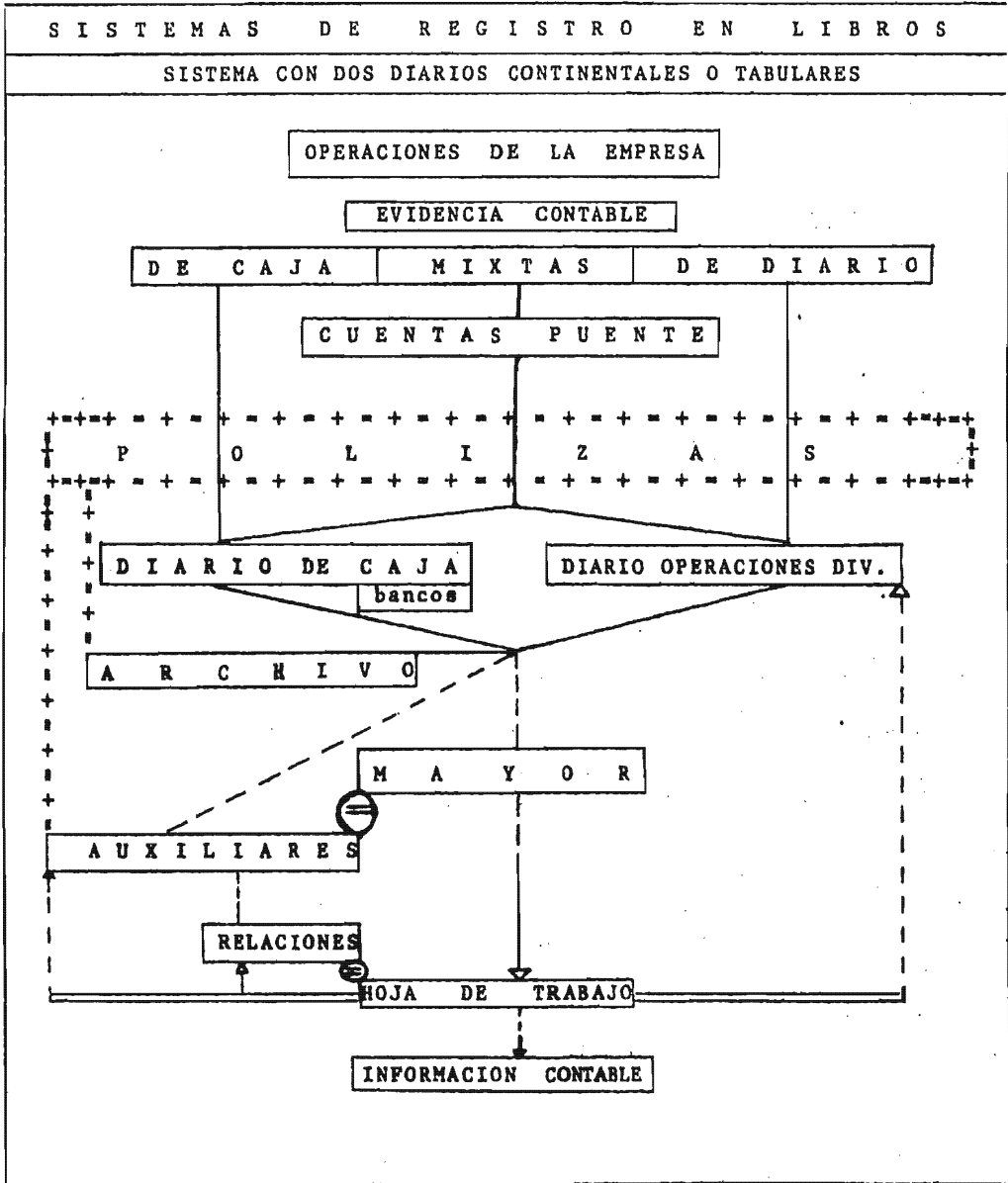


SISTEMAS DE REGISTRO EN LIBROS
 SISTEMA DE DIARIO - MAYOR TABULAR



Del Diario General, los datos se asimilan al Mayor y una vez que se han reclasificado y ajustado, sirven para la formulación de informes financieros.

Existe la posibilidad de usar entre la evidencia y los registros, diversas modalidades de pólizas, que revisaremos en sección por separado.



SISTEMAS DE REGISTROS EN LIBROS

SISTEMA CON TRES DIARIOS COLUMNARES

OPERACIONES DE LA EMPRESA

EVIDENCIA CONTABLE

DE CAJA	MIXTAS	DE DIARIO
	cuentas puente	

de entradas

de salidas

PLIAS

diario entradas caja	diario salidas de caja	diario operaciones div.
----------------------	------------------------	-------------------------

ARCHIVO

ARCHIVO

AUXILIARES

DIARIO GENERAL

RELACIONES

MAYOR

HOJA DE TRABAJO

NOTACION:

DIARIA

MENSUAL

ANUAL

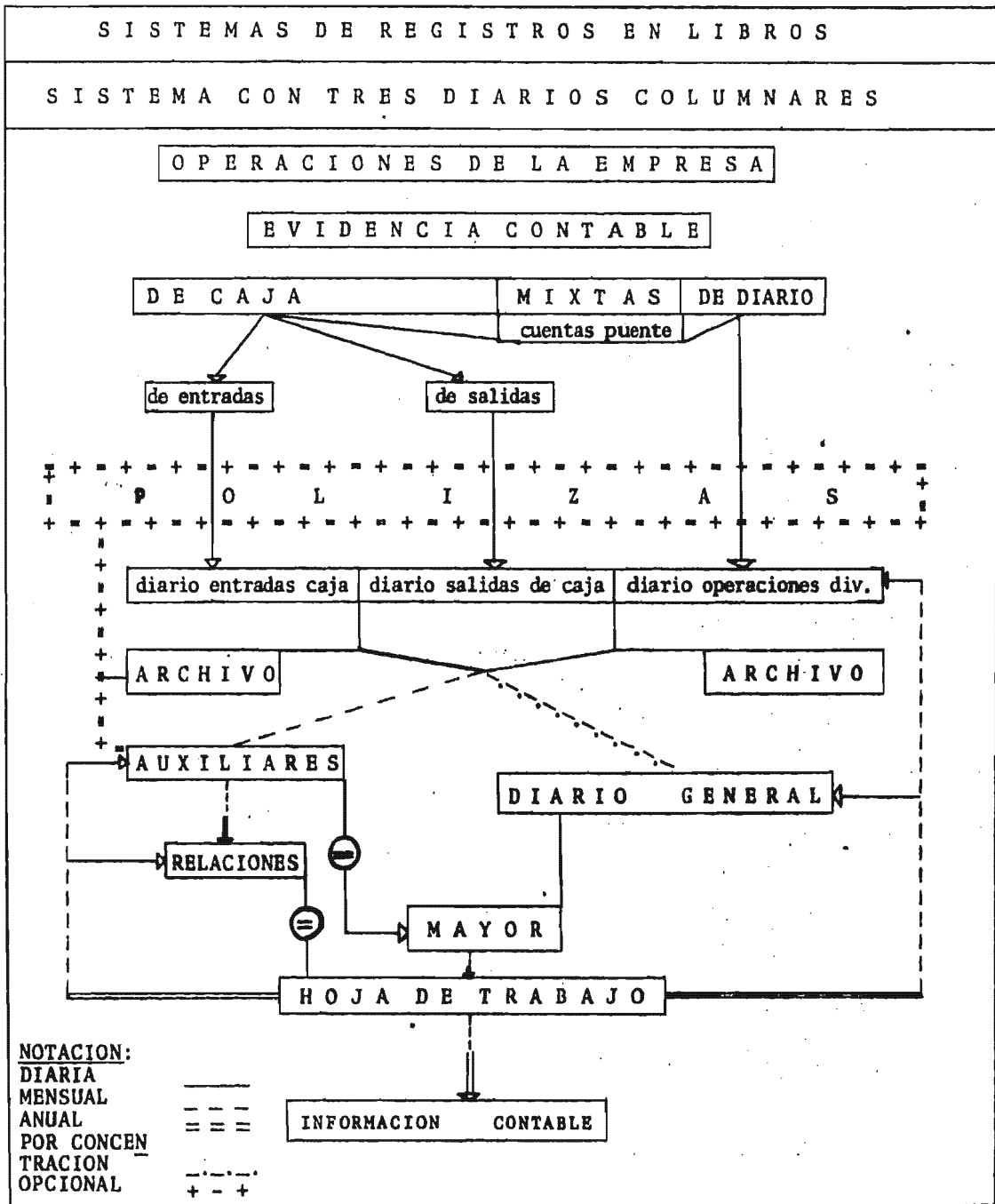
POR CONCEN

TRACION

OPCIONAL

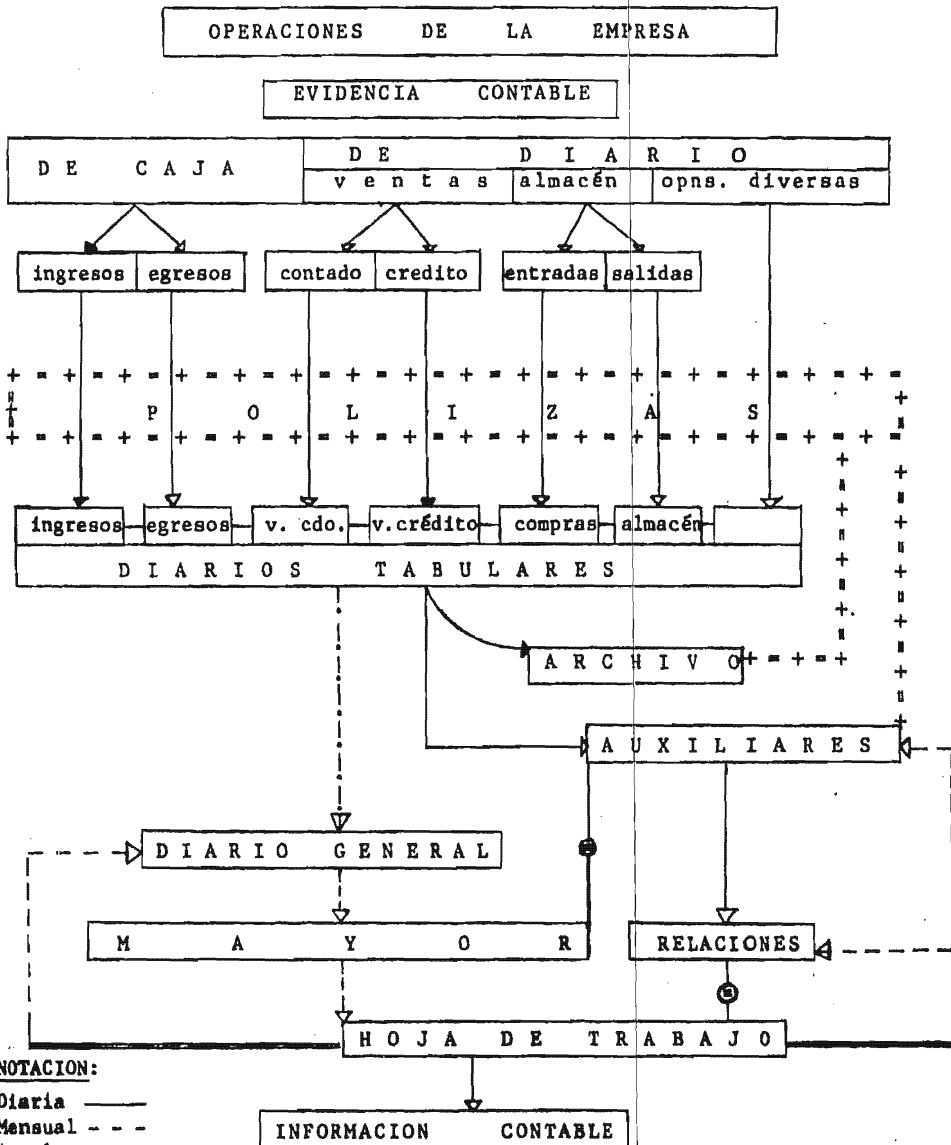
—
- - -
= = =
- - - -
+ - +

INFORMACION CONTABLE



SISTEMAS DE REGISTRO EN LIBROS

SISTEMA CON MAS DE TRES DIARIOS TABULARES O CENTRALIZADOR

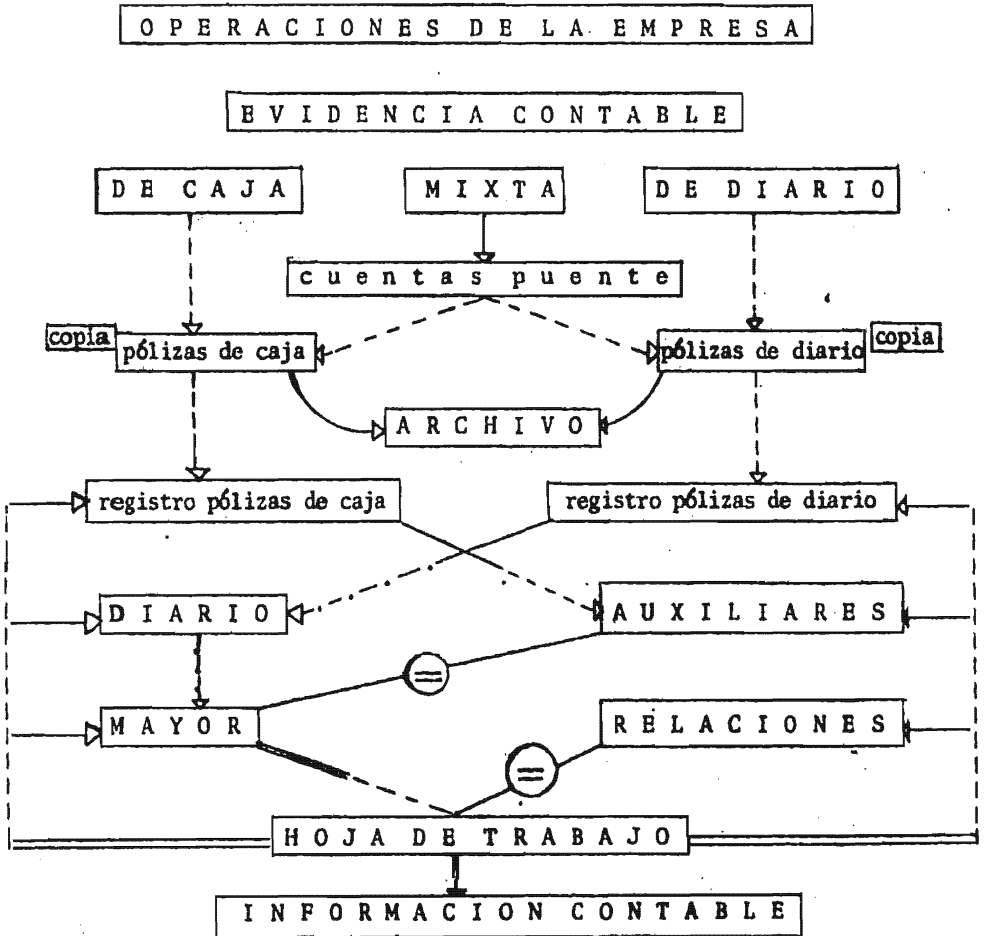


NOTACION:
 Diaria ———
 Mensual - - -
 Anual ———
 Por concentración -.-.
 Opcional + = + =

INFORMACION CONTABLE

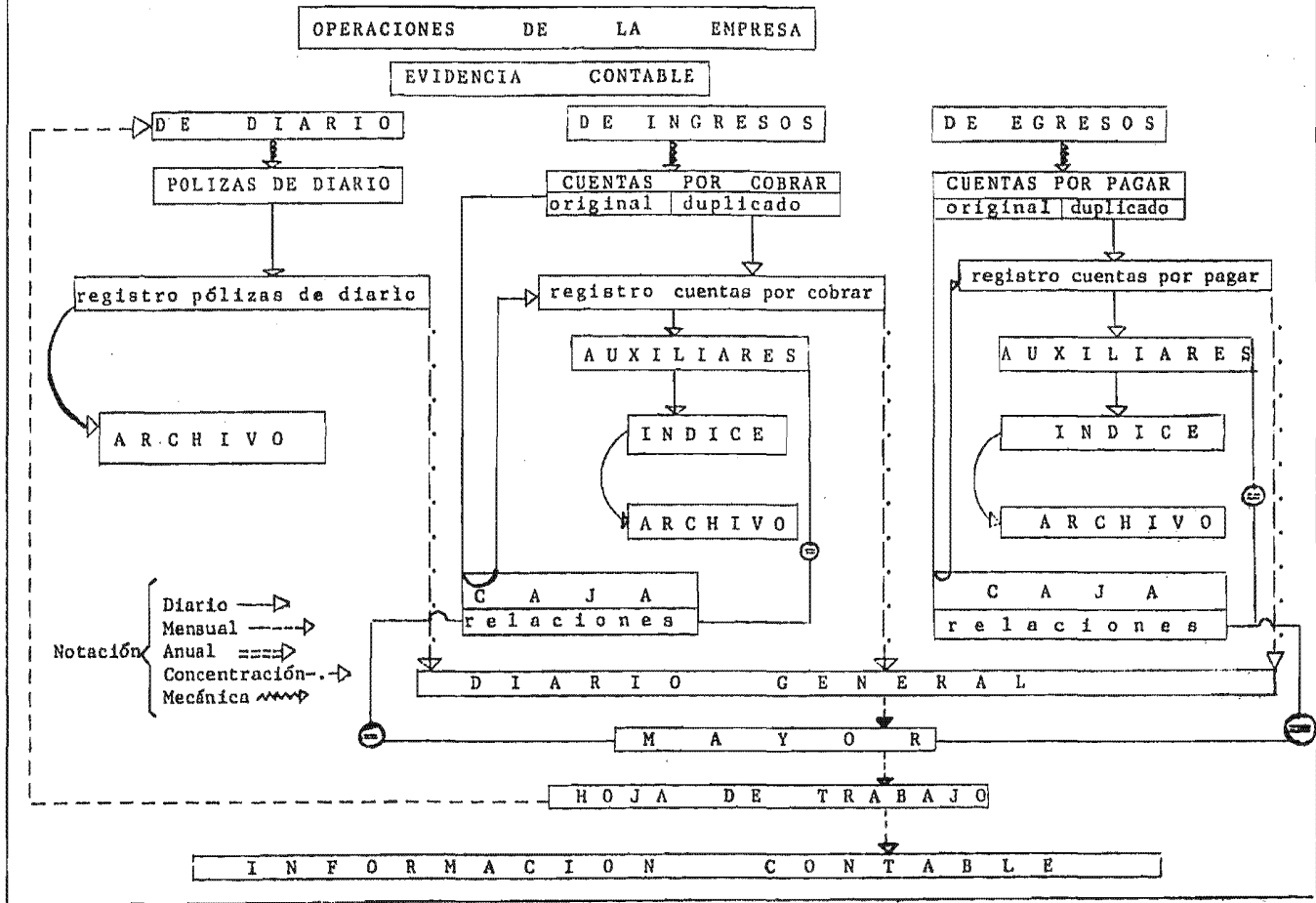
SISTEMAS DE REGISTRO EN HOJAS SUELTAS

SISTEMA DE POLIZAS DE DIARIO Y CAJA

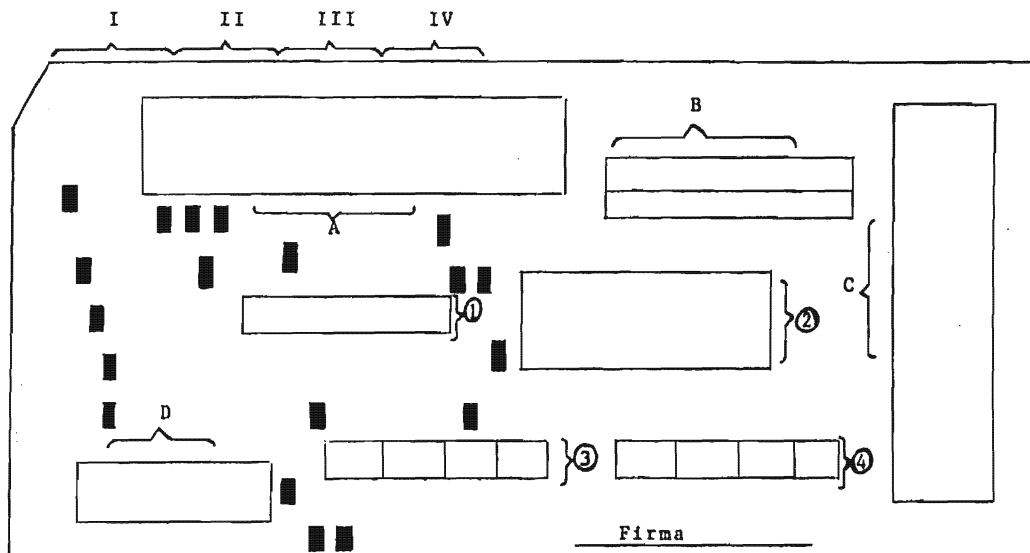


SISTEMAS DE REGISTRO EN HOJAS SUeltas

SISTEMAS DE POLIZAS DE CUENTAS POR COBRAR Y CUENTAS POR PAGAR



DISEÑO PROBABLE DE LA TARJETA FACTURA PARA PROCESAMIENTO --
ELECTRONICO, EN EMPRESAS DE ELECTRICIDAD Y GAS.



DATOS DE LA TARJETA

Preimpresos:

- A.- Razón o denominación social, dirección y teléfonos de la empresa.
- B.- Factura.
- C.- Leyenda o instrucción.
- D.- Cédula de empadronamiento ingresos mercantiles, registro federal de causantes y cámara respectiva.

Perforados:

- I.- Número de contrato.
- II.- Consumo.
- III.- Folio.
- IV.- Importe.

Interpretados:

- 1 - Número de contrato.
- 2 - Nombre y dirección del cliente.
- 3 - Fecha y lecturas de medidores.
- 4 - Precio unitario, consumo, importe y folio.

4.- La Toma de decisiones fundamentada en la información

Las decisiones son parte de nuestra vida, ya que toda actividad, o forma de actuación, que tenga relación con asuntos personales o familiares, así como el logro de objetivos empresariales o gubernamentales, implica la elección previa entre varias alternativas. Pero si se trata de asuntos trascendentales la elección se lleva a cabo sólo después de reflexionar detenidamente acerca de las alternativas existentes.

¿Qué es una decisión?

Toda actuación es el resultado de una decisión, ya que una decisión es en todo caso, "La elección de una alternativa entre varias que se conocen como factibles en función de un propósito determinado".

En relación a lo anterior, es importante hacer notar que para poder tomar acertadamente una decisión se requiere tener información de las alternativas existentes, entre las cuales se puede elegir la más conveniente.

Las alternativas pueden hallarse en cualquier lugar o sector de la empresa; bien puede ser en las fuentes de fondos para el financiamiento de una ampliación de edificios o en la disposición material de las instalaciones fabriles, o en la programación de las ventas o en los puestos en que hayan de colocarse algunas personas.

Fases en la toma de decisiones

Fase Antecedente

UNICA: Decisión de que se lleven a cabo las investigaciones para obtener la información apropiada a la elección de objetivos y de medios para alcanzarlos.

(basada en el reconocimiento de que existen objetivos y medios alternativos entre los cuales optar).

Fases Consecuentes:

PRIMERA: Decisión acerca de los objetivos concretos por alcanzar.

(basada en la evaluación de los objetivos alternativos conocidos, con apoyo en la información obtenida al respecto).

SEGUNDA: Decisión acerca de los medios para alcanzar los objetivos elegidos.

(basada en la evaluación de los medios alternativos conocidos, con apoyo en la información obtenida al respecto).

Decisiones tomadas individualmente

Las decisiones que toma una persona pueden corresponder más bien a sus gustos, preferencias o prejuicios, y no precisamente a la consideración y evaluación de situaciones reales o por lo menos factibles, que representen, en forma razo

nable conveniencias o inconveniencias para la empresa.

Decisiones tomadas por grupo

Las decisiones tomadas por grupos, implican la participación y la interacción de varias personas; esto corresponde o va de acuerdo al resultado del análisis y evaluación de alternativas, efectuadas mediante la aplicación de criterios y experiencias diferentes, y eliminando la imposición o limitación de un único punto de vista.

La Información y las Decisiones

La información es una base fundamental para tomar decisiones razonables. Ya que mientras más información posea la persona que vaya a tomar la decisión, mayores serán sus probabilidades de éxito de adoptar la decisión adecuada. Sin embargo, es necesario resaltar que tanto la abundancia de información como la muy escasa puede causar problemas; por lo tanto, es preciso establecer un nivel óptimo de información, de acuerdo a las necesidades que se requieran.

La información que comúnmente se requiere en las empresas se refiere, en términos generales, a decisiones acerca de los siguientes aspectos:

- ¿Es adecuada la cantidad de recursos?
- ¿La proporción en que participan propietarios y no propietarios para dotarla de recursos es conveniente?

- ¿Se dispone de los recursos productivos (maquinaria, instalaciones, edificios, etc.) adecuados para lograr la producción que se requiere?
- ¿Se tienen los inventarios de mercancías en cantidad adecuada para hacer frente a la demanda?
- ¿Se dispone del efectivo necesario para cumplir adecuada y oportunamente con las deudas a corto plazo?
- ¿Los ingresos obtenidos por ventas son suficientes -- para cubrir los costos y gastos y dejar un beneficio que justifique el trabajo y el riesgo de la empresa?
- ¿Sus costos y gastos son adecuados y permiten competir con otros productores de artículos similares o -- substitutos?
- ¿Las utilidades son remunerativas y compensan el -- riesgo de la inversión?
- ¿Las entradas de efectivo se obtienen en las cantidades y con la oportunidad requerida?
- ¿Es posible asumir compromisos que impliquen mayor ca pacidad de pago?

C A P I T U L O I V

ESTADOS FINANCIEROS

- 1.- Concepto de Estados Financieros
- 2.- Clasificación de los Estados Financieros
 - a) Básicos
 - b) Secundarios
- 3.- Los Principios de Contabilidad y los Estados Financieros
 - a) Naturaleza, Definición e Importancia de los principios de contabilidad
 - b) Clasificación de los principios de contabilidad

1.- Concepto de Estados Financieros

Estados Financieros, son los documentos contables que muestran razonablemente la situación de una empresa a una fecha determinada, con el objeto de suministrar información a los propietarios, administradores, acreedores y público en general, acerca de la situación y desarrollo financiero que presenta un negocio en un período determinado.

Los Estados Financieros se formulan con datos que figuran en la contabilidad, para proveer esta información a los interesados en el negocio. Dichos Estados se elaboran con el fin de presentar la situación de una empresa y los resultados que obtuvo como consecuencia de las transacciones mercantiles efectuadas en cada ejercicio social.

El objetivo fundamental o básico de los estados financieros es el de proporcionar información que sea útil para la toma de decisiones, satisfaciendo así las necesidades tanto del sector público como privado.

2.- Clasificación de los Estados Financieros

Frecuentemente los estados financieros se clasifican -- como "Principales" y "Secundarios". Pero, ¿qué es lo determinante para que un estado financiero se considere principal? La importancia de la información revelada por un estado financiero debería ser la base para clasificar un estado-financiero como principal o secundario. Sin embargo, se consideran como principales aquellos estados financieros sobre los cuales dictaminan los auditores.

A) Principales o Básicos

- a) Estado de Posición Financiera o Balance General.
- b) Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Resultados.
- c) Estado de Costo de Producción y Ventas.
- d) Estado de Origen y Aplicación de Recursos.

B) Secundarios o Analíticos

- a) Estado de Variación del Superávit.
- b) Estado de Capital de Trabajo.
- c) Estado de Flujo de Efectivo.
- d) Estado de Variación en la Utilidad Bruta.
- e) Estado de Variación en la Utilidad Neta.
- f) Estado Analítico de Cuentas de Gastos.
- g) Estados Comparativos.

Principales o Básicos

- 1) Estado de Posición Financiera o Balance General

El balance general es el estado más completo que se puede formular, ya que en él se incluyen todos los valores (derechos y obligaciones) con que opera una empresa.

Es importante señalar que dicho estado es estático, por que los valores financieros que nos muestra son a una fecha determinada, como puede ser la del cierre de ejercicio (un año) o cualesquiera otra que se desee (inferior a un año), ya que el período en este estado no es importante.

2) Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Resultados

Este estado nos muestra las operaciones que ha realizado una empresa durante un período hasta llegar a la obtención de resultados.

Algunos profesionistas han llegado a considerar al Estado de Resultados más importante que al Balance General, ya que esta importancia radica en que las utilidades periódicas son de sumo interés tanto para personas físicas como morales. Con base en las utilidades se pagan impuestos y se procede al reparto de utilidades a los trabajadores. Los propietarios, socios o accionistas de las empresas juzgan que tan eficientes son los administradores. Las utilidades también sirven de base para el reparto de dividendos, e incluso para financiamientos a mediano y largo plazo, en donde se espera que las empresas obtengan flujos que provengan de las operaciones para poder liquidar sus adeudos.

Además, este estado es dinámico, por no dar las cifras a una fecha fija, sino que representa el movimiento de operaciones acumuladas por un período.

3) Estado de Costo de Producción y Ventas

El estado de costo de producción y Ventas, nos muestra en una forma minuciosa todos los elementos que forman el costo de lo producido, así como el de lo vendido durante el período determinado.

La información que nos proporciona el Estado de Costo de Producción es valiosa en cuanto al costo del material utilizado (inventarios iniciales y finales de materiales, además de las compras de materiales efectuadas durante el período), la mano de obra directa incurrida y los gastos de fabricación reales o aplicados según sea el sistema de costos empleado. Asimismo, este estado habrá de reflejar el valor de los inventarios de productos en proceso, tanto iniciales -- como finales.

Hay que tomar en cuenta, que es importante saber como se determina en forma detallada el costo, ya sea que éste se refleje en la producción o en las ventas, el cual nos va a permitir obtener un precio de venta con un margen de utilidad suficiente con el objeto de absorber el costo de distribución y así llegar al resultado deseado (representativo de la productividad del negocio).

4) Estado de Origen y Aplicación de Recursos.

El estado en cuestión está cobrando mayor importancia - (en cuanto aplicación y aceptación) dentro del mundo de los negocios. Considera las fuentes de recursos provenientes de las operaciones propias, así como fuentes de recursos provenientes de aportaciones de los socios, préstamos a largo plazo, ventas de activos fijos, etc. Por otra parte considera las aplicaciones de recursos, siendo algunas de ellas: el pago de dividendos, la compra de activos fijos, el pago de pasivos, etc.

El Estado de Origen y Aplicación de Recursos es un estado dinámico porque al comparar dos balances (estados estáticos) y determinar diferencias, entre ambos, éstas nos indican el movimiento acumulado durante un período en las diferentes cuentas de los balances.

Secundarios o Analíticos

1) Estado de Variación del Superávit

El Estado de Variación del Superávit, es un estado que nos va a mostrar la diferencia que existe entre el Capital Social y el Capital Contable.

En el caso de que el Capital Social se viera mermado -- por pérdidas (déficit), esto reflejaría un Capital Contable inferior, lo que traería como consecuencia una situación inestable de la empresa, la cual reflejaría una relativa solvencia y estabilidad.

Se considera que es un estado dinámico, porque nos representa el cambio que se efectúa de principio a fin de un período. Y es secundario en base a que los datos que proporciona no aparecen ni en el Balance General, ni en el Estado de Resultados.

2) Estado de Capital de Trabajo

El estado al que nos vamos a referir, se elabora con el objeto de mostrar la diferencia entre el Activo y Pasivo Circulante a una fecha determinada, por lo que se le considera estático y a la vez secundario, ya que los datos que de él se obtienen son adicionales a los estados principales.

Como podrá observarse se considera Capital de Trabajo - el neto entre los valores de fácil realización de la empresa con las obligaciones a corto plazo; esto nos demuestra -- lo que realmente es propio del negocio y no el total del activo circulante, el cual puede estar, ya sea en todo o en partes, sujeto a obligaciones con terceros, es decir, que la compañía en un momento dado esté utilizando capital ajeno y -- esto traería como consecuencia un desequilibrio en la solvencia o la estabilidad de la empresa.

3) Estado de Flujo de Efectivo

El estado de flujo de efectivo es de gran importancia - tanto en el sector público como en el privado, ya que en él se hace mención de las fuentes de entradas de efectivo, así como de las salidas del mismo.

Al elaborarse este estado se hará mediante la comparación de dos balances, los cuales reflejarán los saldos al -- inicio y al final del año, incluyendo además las partidas -- del estado de resultados.

4) Estado de Variación en la Utilidad Bruta.

Se analizan los cambios habidos en la utilidad bruta -- como consecuencia de los cambios en los precios de venta, en los factores o elementos del costo de producción y en el volumen o en la mezcla de ventas.

5) Estado de Variación en la Utilidad Neta.

Analiza las causas de aumento o disminución en la utilidad neta con relación al ejercicio anterior (aumento de ventas, reducción en gastos de administración, aumento en im--- puestas y gastos de venta, etc.)

6) Estado Analítico de Cuentas de Gastos.

Son estados que se formulan en una forma más analítica-- de como aparecen en el Estado de Pérdidas y Ganancias; cabe-- mencionar que su mayor aplicación la encuentran en la formu-- lación de presupuestos.

7) Estados Comparativos.

Son estados que se formulan para complementar o aclarar datos que los estados financieros no pueden reflejar, por lo que se deben considerar secundarios.

Bases para su formulación:

1. Comparación de estados homogéneos.
2. Consistencia en los principios de contabilidad
3. Ejercicios completos (un año).

Respecto a que si deben considerarse dinámicos o estáticos, esto irá en función de lo antes señalado, es decir, si corresponden a una fecha dada (estático) o si se refieren a un período determinado (dinámico).

3.- Los Principios de Contabilidad y los Estados Financieros.

Los Estados Financieros constituyen el producto final del proceso de la contabilidad financiera. Dichos Estados son un medio para comunicar la información que se identifica y valúa conforme a criterios establecidos. Esta información se debe comunicar de manera inteligible, oportuna, uniforme y congruente. Para lograrlo los estados se deben formular de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente aceptados.

Al hacer referencia a la expresión Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, cuando se aplica a la contabilidad, se refiere a las normas, métodos y procedimientos que se siguen en la identificación, valuación y comunicación de la información económica.

- a) Naturaleza, definición e importancia de los principios de contabilidad.

Naturaleza

Los principios de contabilidad han evolucionado (y siguen evolucionando) a partir del momento en que los miembros de la profesión contable han tomado una serie de reflexiones, que tienen como base diferentes aspectos como son: Necesidades de los gerentes de negocios, las agencias gubernamentales, los sindicatos, los accionistas, los inversionistas y el público en general. Esta serie de reflexiones son las que dieron origen o nacimiento a las teorías de la contabilidad. Algunas de ellas fueron (y son) aceptadas y otras rechazadas. La aceptación general de una teoría dió (y da) su carácter o status a un principio de contabilidad.

La vigencia de cualquier principio de contabilidad, tiene como base la aceptación de los miembros de la profesión contable (Asociaciones de Contadores). Los principios de contabilidad no son leyes en el sentido en que lo son las leyes físicas o las químicas, y no están codificadas en ninguna parte; sino más bien son hechas por el hombre y se encuentran en la literatura vigente de la contabilidad, por ejemplo, en los documentos publicados por el Instituto Americano de Contadores Públicos Titulados, en declaraciones de la Asociación Americana de Contadores, a través de sus comités y en los libros, artículos de contabilidad (revistas), boletines del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.

Los principios de contabilidad, no van a limitar el jui cio o discernimiento del contador, sino que lo orienta en -- cuanto a la forma más lógica y generalizada de registro, de-- jando a su criterio los procedimientos o métodos que deba se guir para la contabilización de operaciones.

Definición

A) Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

"Son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantifica-- ción de las operaciones y la presentación de la información-- financiera cuantitativa por medio de los estados financie--- ros".

B) Compuesta

"Son reglas generales adoptadas por la profesión conta-- ble como guías o selección de convencionalismos o procedi--- mientos que se aplican para registrar e informar sobre los - asuntos y las actividades de un negocio a sus accionistas, - inversionistas, acreedores y público en general".

En base a las definiciones anteriores, podemos decir -- que más que reglas generales o conceptos básicos, los princi pios de contabilidad proporcionan una orientación para la -- conducta moral de los profesionistas en ejercicio y para el-- desarrollo continuo de la profesión.

Importancia

Los principios de contabilidad son normas (reglas o guías generales), que tienen como propósito o finalidad, el dar al ejercicio de la contaduría pública, las normas en que basen su actividad contable, o sea, que los informes contables y financieros sean elaborados bajo los mismos modelos o patrones, teniendo siempre como principal objetivo la perfección de la técnica contable y el estricto apego a la verdad. Con esto se hace posible que los dueños, inversionistas, oficinas gubernamentales y el público interesado, tenga una visión más amplia para analizar el desarrollo del negocio, comparar una empresa con otra y reunir la información financiera importante sobre cualquier compañía, conociendo que la contabilidad se ajusta a métodos, principios y conceptos de aceptación general.

En sí podemos decir que los principios de contabilidad surgieron como consecuencia de la necesidad de establecer normas que asegurasen la confiabilidad en la información contable, al ser reconocida la contabilidad como instrumento de los negocios y como un medio para facilitar información financiera.

b) Clasificación de los principios de contabilidad

1. Identifican y Delimitan al Ente Económico y sus Aspectos Financieros.

- a) Entidad
- b) Realización
- c) Período Contable

2. Establecen la Base para Cuantificar las Operaciones-
del Ente Económico y su Presentación.

- d) Valor Histórico Original
- e) Negocio en Marcha
- f) Dualidad Económica

3. Información.

- g) Revelación Suficiente

4. Requisitos generales del Sistema.

- h) Importancia Relativa
- i) Consistencia

a) Entidad

"La actividad económica es realizada por entidades iden
tificables, las que constituyen combinaciones de recursos hu
manos, recursos naturales y capital, coordinados por una auto
ridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de --
los fines de la entidad".

Es decir, a la contabilidad le interesa identificar a
la entidad que persigue fines económicos particulares y que
es independiente de otras entidades. La entidad tiene a su -
vez, una personalidad propia, independiente de sus accionis-
tas o propietarios.

Así, los Estados Financieros reflejarán la situación fi
nanciera de la entidad.

El principio de la entidad exige que cada empresa lleve registros contables distintos y por separado (y por completo), de las finanzas personales del dueño o de cualquier otra entidad comercial.

Aún cuando una persona o compañía puede ser factor que predomine en diversas actividades económicas o comerciales, cada unidad o entidad debe mantener su contabilidad por separado.

b) Realización

"La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan".

Las operaciones y eventos económicos que cuantifica la contabilidad se consideran realizados por ella, cuando:

- 1) Ha efectuado transacciones con otros entes económicos.
- 2) Han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de recursos o de sus fuentes.
- 3) Han ocurrido eventos económicos externos a la entidad o derivados de las operaciones de ésta y cuyo efecto puede cuantificarse razonablemente en términos monetarios.

c) Período Contable

"La necesidad de conocer los resultados de operación y la situación financiera de la entidad, que tiene una existencia contínua, obliga a dividir su vida en períodos convencionales. Las operaciones y eventos así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, se identifican con el período en que ocurren; por tanto cualquier información contable debe indicar claramente el período a que se refiere. En términos generales, los costos y los gastos deben -- identificarse con el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen".

Lo anterior nos quiere decir que cualquier información contable debe indicar claramente el período a que se refiere.

La importancia de este principio radica en que los informes contables se deben de elaborar en forma periódica, tanto para efectos fiscales como para decisiones financieras. Ya que el propósito de éstos es facilitar a la administración y a las oficinas gubernamentales informes financieros comparables, por lo que es necesario tener períodos contables uniformes.

d) Valor Histórico Original

"Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizada

dos contablemente. Estas cifras deberán ser modificadas en el caso de que ocurran eventos posteriores que les hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma sistemática que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable. Si se ajustan las cifras por cambios en el nivel general de precios y se aplican a todos los conceptos financieros, se considerará que no ha habido violación a este principio; sin embargo esta situación debe quedar debidamente aclarada en la información que se produzca".

El principio del valor histórico original, requiere que cada entidad registre los activos al costo de adquisición -- (precio de compra en que fue adquirido), estos activos pueden ser bienes, servicios u otros elementos de la producción.

El precio en que se compra un artículo, por diversas razones, con el transcurso del tiempo puede variar, bien sea por el uso que se le dé, por lo obsoleto, o por circunstancias especiales aumente su valor original. Estos cambios -- traen como consecuencia que no se reflejen contablemente, o sea, que la contabilidad no los registra y permanecen en libros a su costo de adquisición; por lo tanto, va a existir una diferencia entre el precio registrado en los libros de contabilidad (valor contable) y el valor que podremos llamarle no contable; ya que el término "Valor" significa el precio actual del bien.

No obstante, se permite que las cifras de registro se ajusten cuando se presenten cambios en el nivel general de precios (devaluaciones) o eventos posteriores que les hagan perder su significado.

e) Negocio en Marcha

"La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación en contrario; por lo que las cifras de sus estados financieros representarán valores históricos, o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos. Cuando las cifras representen valores estimados en liquidación, esto deberá especificarse claramente y solamente serán aceptables para información general cuando la entidad esté en liquidación".

De acuerdo a este principio, las operaciones mercantiles se registran bajo la suposición de que el negocio se mantendrá en operación, esto es continuará operando en forma normal durante un período indefinido. Lo anterior es lo contrario a la contabilidad de un negocio que puede estar en proceso de cierre o retirándose en forma definitiva del mercado. Esto es que si la empresa ha pensado ya no continuar con sus operaciones en el futuro, esta información la tiene que hacer constar en el balance general mediante una nota al pie de la hoja. De otra manera la persona o lector que consulte el estado financiero puede suponer que el negocio seguirá operando en el futuro, tal y como lo hizo en el pasado.

f) Dualidad Económica

Esta dualidad se constituye de:

1. Los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines y,

2. Las fuentes de dichos recursos, que a su vez, son la especificación de los derechos que sobre los mismos existen considerados en su conjunto.

Ejemplo:

La entidad cuenta con \$1,000.00 de mercancías, \$500.00- de maquinaria. Pero de los \$1,000.00 de mercancías, debe -- \$200.00 a proveedores, y de la maquinaria debe \$400.00.

Así, los recursos de que dispone la entidad son ----- \$1,500.00 y la fuente de esos recursos son: \$600.00 de perso- nas extrañas a la entidad (proveedores y acreedores) y ---- \$900.00 provenientes de la inversión de los propietarios o - socios.

g) Revelación Suficiente

"La información contable presentada en los estados fi- nancieros debe contener en forma clara y comprensible todo - lo necesario para juzgar los resultados de operación y la si- tuación financiera de la entidad".

De acuerdo con el principio de revelación suficiente, - la información que contienen los estados financieros debe -- ser competente, o sea, que deben estar relacionados con los- fines para los cuales son utilizados, proporcionando informa- ción idónea que auxilie a quienes dependen de la misma, al to- mar decisiones en relación con las entidades económicas.

Así también, los estados financieros deben ser claros y accesibles al usuario común, por lo que debe evitarse en lo-

posible terminología compleja y obscura.

En general podemos decir que el objeto de este principio es el de facilitar al usuario de los estados financieros la información suficiente para que pueda tener un panorama preciso de la situación financiera de la empresa.

h) Importancia Relativa

"La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de 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".

La importancia relativa de las partidas se determina en función al efecto que producen en la información financiera, con respecto a su monto y naturaleza. Esto trae como consecuencia que todo aquello que tenga una significación debe -- ser tomado en cuenta en el proceso de registro, ya que de no hacerlo no se lograrían plenamente los objetivos que se pretenden con la presentación de la información.

Este principio permite al contador decidir si un activo debe ser registrado como gasto o como activo, tomando en con sideración los efectos que produciría sobre la situación financiera general de la empresa. O sea, si el costo de una - partida tiene un efecto importante sobre las utilidades o so

bre los activos de la compañía, debe ser cargado a una cuenta de activo y depreciado. Si el costo de la partida es tan pequeño que no afecta en forma significativa las utilidades o los activos del negocio, puede ser cargado a una cuenta de gastos según el principio de importancia relativa.

i) Consistencia

"Los usos de la información contable requieren 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, mediante la comparación de los estados financieros de la entidad, conocer su evolución y mediante la comparación con estados de otras entidades económicas conocer su posición relativa".

Cuando se realizan cambios que afectan la comparabilidad de la información debe ser justificado y advertirse en la información, indicando el efecto que el cambio produce en las cifras contables.

La falta de comparabilidad originada por un cambio en reglas particulares, se caracteriza por la posibilidad de elección entre dos o más reglas, en que necesariamente existe la substitución de una de ellas por otra diferente a la anteriormente utilizada. Como ejemplo de estas substituciones encontramos el cambio en el procedimiento de valuación de inventarios (PEPS por UEPS), la modificación en el método de depreciación utilizado (línea recta por unidades producidas), la adopción del método de ventas en abonos en substitu

ción del registro inmediato en resultados de las ventas a -- largo plazo del ejercicio, etc. (Reglas Particulares.- Son la especificación individual y concreta de los conceptos que integran los estados financieros. Se dividen en: reglas de valuación y reglas de presentación. Las primeras se refieren a la aplicación de los principios y a la cuantificación de los conceptos específicos de los estados financieros. Las segundas se refieren al modo particular de incluir adecuadamente cada concepto en los estados financieros).

El principio de consistencia exige que una vez que se han establecido las prácticas contables de un negocio, éstas sean conservadas un año tras otro. Así la administración -- tendrá una base contable más firme de información financiera, a partir de la cual se puede analizar y comparar la actividad del negocio.

Principios Complementarios:

Principio de Objetividad

Este principio requiere que las operaciones mercantiles y los estados financieros, se basen en evidencias objetivas y comprobables. Cada operación contable debe estar respaldada por documentos mercantiles, tales como: facturas, órdenes de compra, recibos ó cheques cancelados, de tal modo que la información que aparece en los registros contables, así como también en los estados financieros, pueda ser verificada.

Principio de Conservatismo (Conservativismo) o Criterio

Prudencial.

Conforme a este principio se señala que el contador ante diversas alternativas contables que se le presenten, deberá elegir aquella ó aquellas que sean menos optimistas.

Esto implica el reconocer las pérdidas cuando se conocen, y por el contrario los ingresos no se contabilizan sino hasta que se realizan.

C O N C L U S I O N E S

1. Desde tiempos muy remotos todos los pueblos y culturas -- practicaron la contabilidad aunque en una forma muy rudimentaria; esto fue por necesidad de control e información financieros.

Dicha información, como ocurre hasta nuestros días, le -- fue necesaria para decidir sobre el destino de su patrimonio y ejercer un control sobre el mismo.

2. La evolución de la contabilidad, ha marcado una pauta importante en cuanto a que la contabilidad ha dejado de ser un simple registro histórico, hasta transformarse en un elemento esencial en la toma de decisiones sobre la marcha de las entidades económicas.
3. La información que obtiene la contabilidad, por medio del registro y clasificación de las operaciones que le son -- propias a la entidad, es con el propósito de conocer el comportamiento del negocio.
4. A los usuarios de la información, les va a permitir identificar, evaluar y comunicar información económica que -- permita hacer juicios y tomar decisiones.
5. Los estados financieros son básicamente documentos esencialmente numéricos que proporcionan informes periódicos o a una fecha determinada sobre el estado o desarrollo de la Administración de la empresa.

6. Los principios de contabilidad son normas que tienen como fin el de que los informes contables y financieros sean elaborados bajo un mismo formato uniforme.

Así también, los principios de contabilidad sirven de --
guía al contador cuando aplica su buen juicio a la selección de alternativas.

7. Mediante el uso de equipos electrónicos, es fácil preveer un avance mayor en el desarrollo de la contabilidad.

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

I. LIBROS:

- Elizondo López, Arturo. "La Profesión Contable". Selección y Desarrollo. México, Editorial ECASA, 1982.
- Ballesteros Inda, Nicolás y Martín Granados, Ma. Antonieta. "Fundamentos de Contabilidad". México, Editorial-Interamericana, 1981.
- Calvo Langarica, César. "Análisis e Interpretación de Estados Financieros". México, Editorial Publicaciones -- Administrativas y Contables, S.A. (PAC). 1983.
- Phebe M. Woltz y Richard T. Arlen. "Contabilidad". México, Ed. Libros McGraw-Hill de México, S.A. de C.V. -- 1980.
- W. Pyle William y Arch White, John. "Principios Fundamentales de Contabilidad". México, Ed. Herrero Hermanos, -- Sucesores, S.A.
- Perea, Francisco y Belmares, Javier. "Información Financiera", Lecturas. México, Ed. ECASA, 1984
- Du-Tilly, Roberto y Ramos Daniel. "Contabilidad Contemporánea", Teoría y Elementos. México, Ed. Trillas, S.A.- 1979.

- Gertz Manero, Federico. "Origen y Evolución de la Contabilidad", Ensayo Histórico. México, Ed. Trillas, S.A. 1981.
- Niño Alvarez, Raúl. "Contabilidad Intermedia I". México, Ed. Trillas, S.A. 1982.
- Montaño, Agustín. "Interpretación Dinámica de los Estados Financieros", Nueva Técnica Presupuestal. México, Editorial Trillas, S.A. 1982.
- D. Mccullers, Levis y P. Van Daniker, Relmond. "Introducción a la Contabilidad Financiera". México, Editorial Limusa, S.A. 1980.
- Gillespie, Cecil. "Sistemas de Contabilidad". Procedimientos y Métodos. México, ECASA. 1979.
- Chatfield, Michael. "Estudios Contemporáneos Sobre la Evolución del Pensamiento Contable". México, ECASA. 1979.
- Méndez Villanueva, Antonio. "Información Financiera y Toma de Decisiones". México, 1977
- García Mendoza, Alberto. "Análisis e Interpretación de la Información Financiera". México, Cía. Editorial Continental, S.A. de C.V., 1978.
- Eldon S. Hendriksen. "Teoría de la Contabilidad". México, Editorial UTEHA, 1981.

- F. Gutiérrez, Alfredo. "Los Estados Financieros y su Análisis". México, Ed. Fondo de Cultura Económica, 1980.
- Armendaris A., Octavio. "Sistemas y Procedimientos Contables". México, Ediciones Contables y Administrativas, 1981.
- Paz Saldivar, Alberto. "La Profesión Contable, Estudios-Sobre el Mercado de Trabajo". México, Editorial Trillas, S.A. 1978.
- Elizondo López, Arturo. "El Proceso Contable". México, Ediciones Contables y Administrativas, S.A. 1981.
- Mcneill I., Eugene. "Contabilidad Financiera, Sistemas de Información para Tomar Decisiones". México, Editorial Diana, 1981.
- Torres Tovar, Juan Carlos. "Contabilidad I, Introducción a la Contabilidad". México, Editorial Diana, 1980.
- Enriquez Palomec, Raúl. "Léxico Básico del Contador". -- México, Editorial Trillas, 1981.
- F. Linton, Andrew. "Introducción a la Contabilidad con Computadoras". México, Editorial Limusa, 1981.
- Comisión de Principios de Contabilidad. "Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados". México, IMCP, A.C., 1984.

Luis Mora, José y Molino Enzo. "Introducción a la Informática". México, Editorial Trillas, 1979.

N. Anthony, Robert. "La Contabilidad en la Administración de Empresas". México, Editorial UTEHA, 1978.

L. Kohler, Eric. "Diccionario para Contadores". México, Editorial UTEHA, 1982.

II. REVISTAS:

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. "La Secretaría de la Contraloría General de la Federación, Importante Organo de Control del Ejecutivo Federal". Revista Contaduría Pública No. 126. Febrero de 1983. pp. - 42-47.

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. "La Secretaría de la Contraloría General de la Federación, Importante Organo de Control del Ejecutivo Federal". Revista Contaduría Pública No. 127. Marzo de 1983. pp. -- 46-51.