

Principios de contabilidad

COLECCIÓN
Publicaciones del Departamento de Contabilidad
XXI

Los ingresos obtenidos por la venta de esta obra serán donados
en su totalidad al CUCEA de la Universidad de Guadalajara

Principios de contabilidad

JOSÉ ANTONIO IBARRA CERVANTES
MANUEL GRANADO CUEVAS
MA. EUGENIA AMADOR MURGUÍA



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas
División de Contaduría
Departamento de Contabilidad

Primera edición, 2004

© D.R. 2004 Universidad de Guadalajara
Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas
División de Contaduría
Departamento de Contabilidad
Núcleo Los Belenes,
45100, Zapopan, Jalisco

ISBN 970-27-0479-0

Impreso y hecho en México
Printed and made in Mexico

Contenido

Introducción	9
Unidad I. La contaduría pública como profesión	11
Unidad II. Nociones preliminares	25
Unidad III. Principios de contabilidad	31
Unidad IV. El estado de situación financiera (balance)	35
Unidad V. Estado de resultados o de pérdidas y ganancias	41
Unidad VI. Registro de operaciones	47
Unidad VII. El control de mercancías	55
Bibliografía	103

Introducción

El presente libro de texto ha sido concebido como material de apoyo para el estudio de principios de la contabilidad o contabilidad básica. Está orientado a cubrir aspectos relacionados con la asignatura de Contabilidad I. Se pretende que el alumno adquiera una base de conocimientos fundamentales, los cuales son indispensables para su preparación profesional.

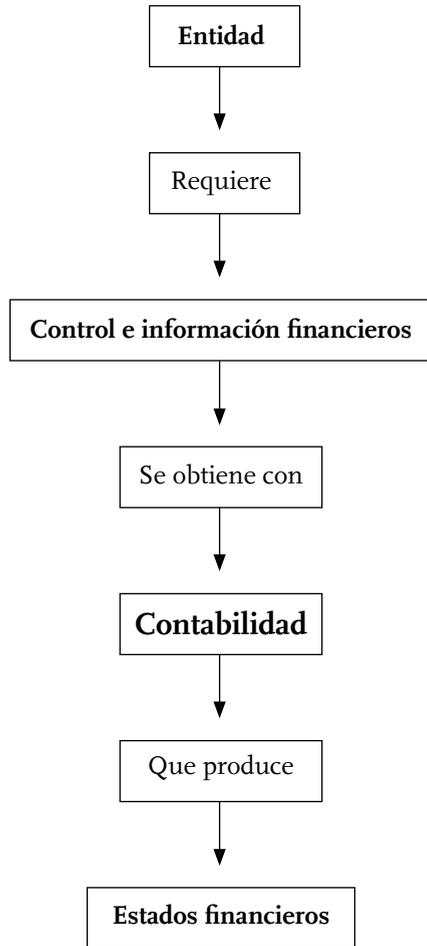
Su contenido se basa en la revisión de muy diversos autores —todos ellos destacados profesionistas, con reconocimiento en el ámbito nacional en el campo de la contaduría pública— y tiene por objeto ser un instrumento de apoyo para el curso, que despierte el interés y la conciencia de los alumnos sobre la importancia de la contabilidad en cualquier entidad económica, sea esta pública o privada, con fines de lucro o sin ellos, así como también para la toma de decisiones en el ámbito gerencial o de otro tipo.

Agradecemos a los compañeros directivos, profesores y alumnos por sus amables aportaciones y sugerencias para el mejoramiento del presente libro. Esperamos que este trabajo sea de utilidad para alcanzar los objetivos que nos hemos propuesto.

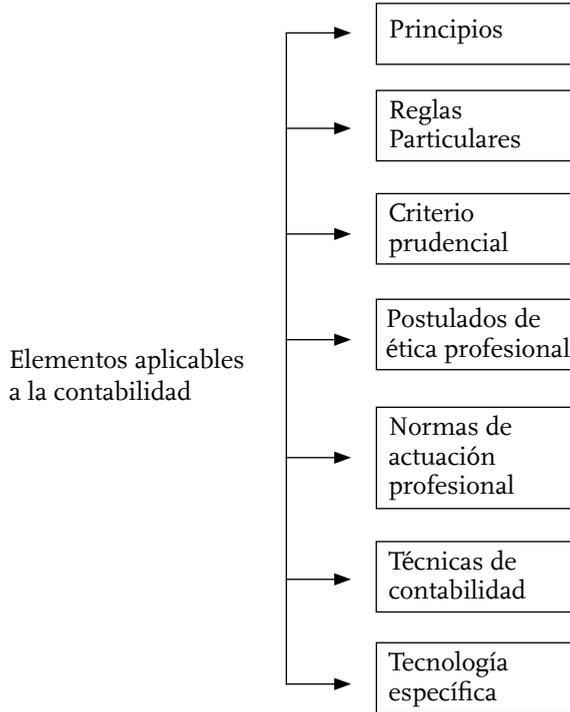
Los autores

Unidad I

La contaduría pública como profesión



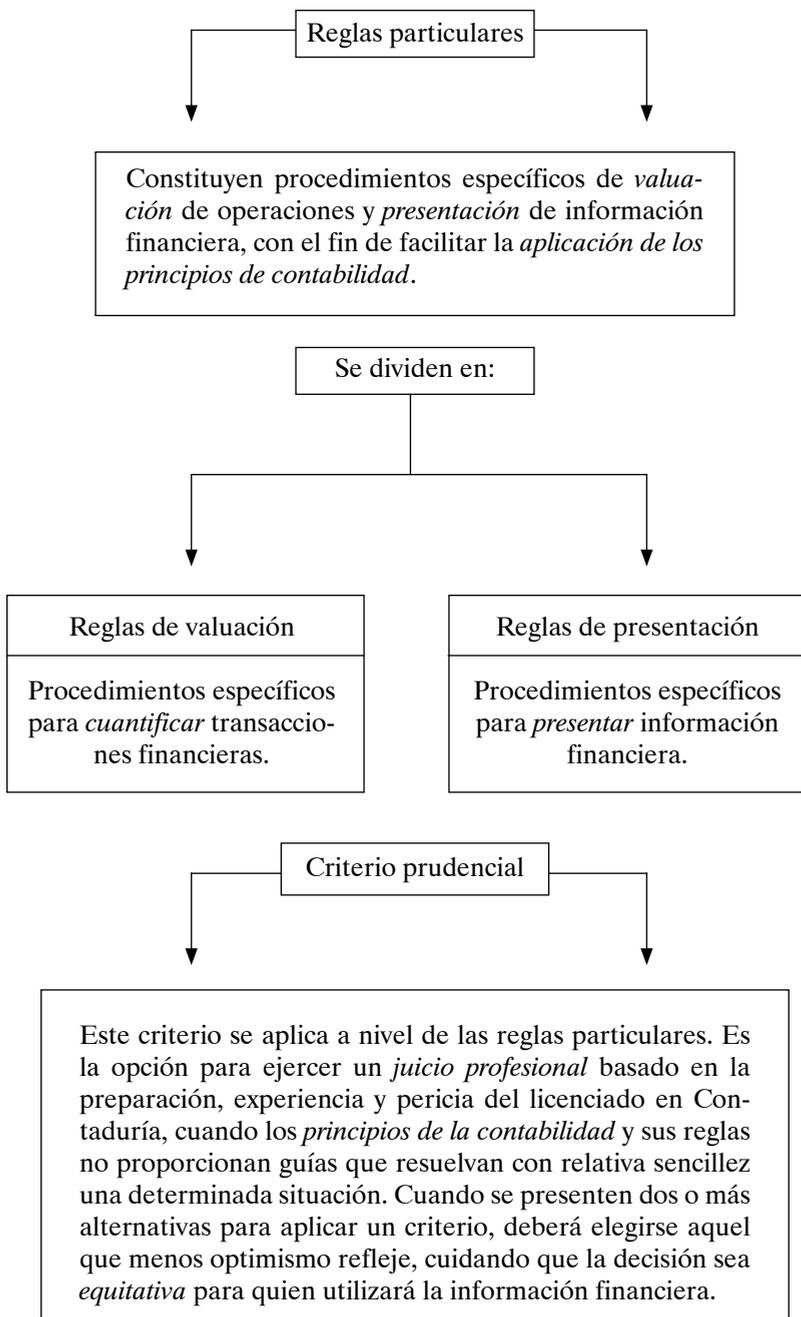
Sinopsis de la contabilidad



La contabilidad y sus principios

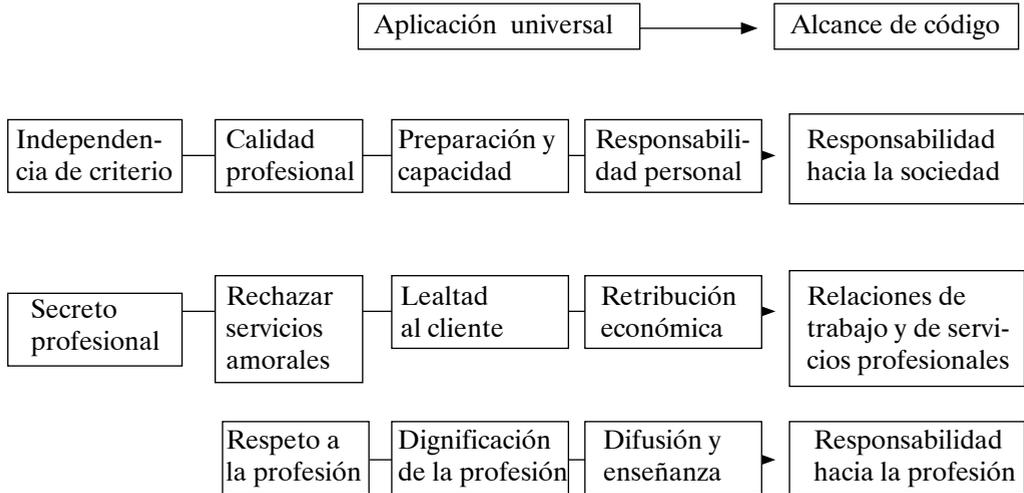
La definición de contabilidad parte de que es una técnica. Esto implica la posición teórica de que los principios de contabilidad son guías de acción y no verdades fundamentales a las que se les adjudique poder explicativo y de predicción. Esta posición se refuerza al considerar a la contabilidad como algo diseñado por el hombre para satisfacer necesidades individuales y sociales que no existen en la naturaleza.

La evolución constante de la contabilidad debe estar auspiciada por la apertura a diferentes corrientes teóricas, con sus diferentes enfoques y metodologías, y con criterios sobre la naturaleza de la contabilidad sustancialmente distintos.



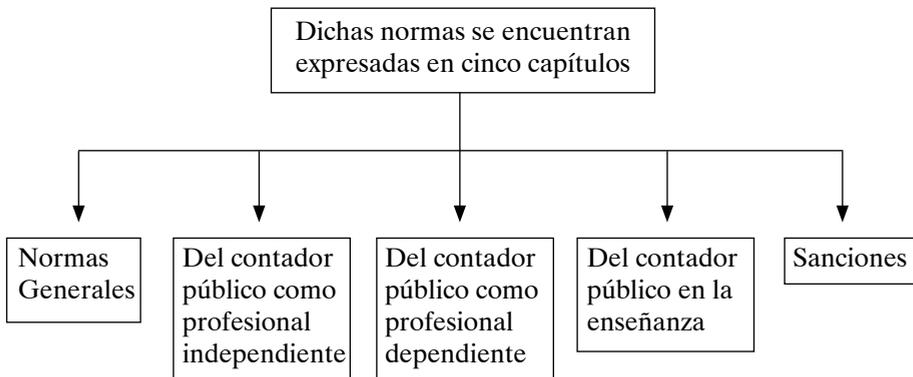
Postulados de ética profesional

Representan *principios de ética* aplicables al ejercicio de la contaduría pública.



Normas de actuación profesional

Los postulados se aplican concretamente a través de las normas generales de actuación profesional. Las cuales se encuentran contenidas en el propio *Código de Ética Profesional de los Contadores Públicos Mexicanos*.

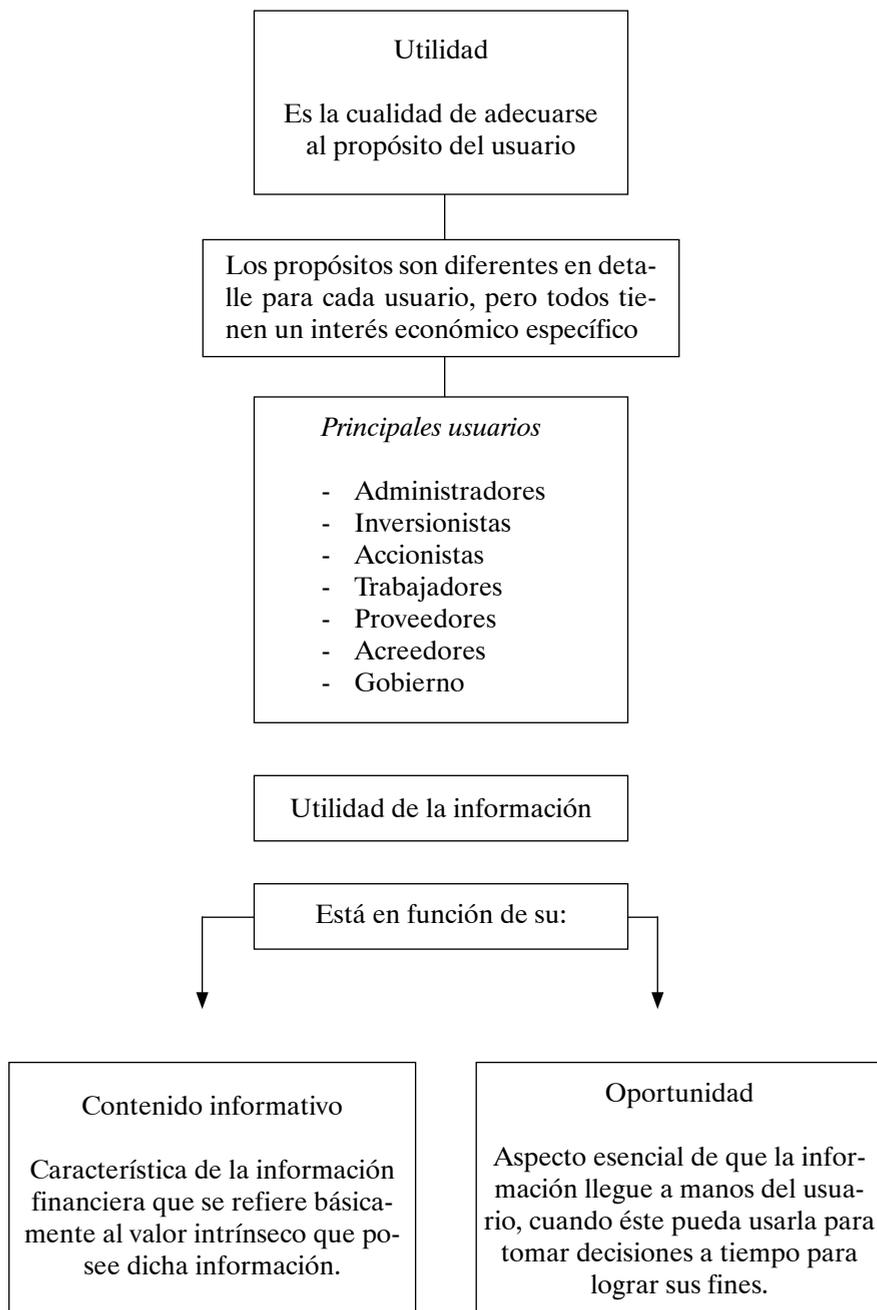


Técnicas de contabilidad

La contabilidad, al igual que la auditoría, aplica la teoría contable a través de técnicas específicas de actuación, las cuales están integradas por *procedimientos* y *reglas* que finalmente determinan el modo particular de alcanzar los objetivos del ejercicio profesional.

Terminología específica

Léxico propio, el cual conforma la terminología técnica especializada y utilizada por la contaduría pública.



Definición de contabilidad financiera

La definición de *contabilidad* como técnica utilizada para producir información cuantitativa que sirva de base para tomar decisiones económicas a los usuarios de la misma, implica que la información y el proceso de cuantificación deben cumplir con una serie de requisitos para que satisfagan adecuadamente las necesidades vigentes de utilidad.

Características de la información contable

La *contabilidad financiera* es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa, expresada en unidades monetarias, de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con objeto de facilitar a los diversos interesados la toma de decisiones en relación con dicha entidad económica.

a) Concepto de entidad

Entidad contable. Es un conjunto de recursos materiales y humanos para la consecución de fines determinados.

¿Una empresa es una entidad?

Empresa:

- Concepto económico: La empresa es una unidad económica, constituida por un conjunto de elementos materiales y humanos, para la consecución de determinados fines.
- Concepto jurídico: La empresa es una unidad jurídica de destino, de un conjunto de cosas económicamente coordinadas.
- Concepto contable: Es un negocio en funciones.

b) Diversos tipos de entidades

1. Entidades físicas: son aquellas representadas por una sola persona.
2. Entidades colectivas: son las que se encuentran representadas por varias personas físicas que constituyen un grupo identificado o sociedad.
3. Entidades con fines de lucro: son aquellas que independientemente de que sean físicas o colectivas, tienen como objetivo primordial la obtención de utilidades.
4. Entidades sin fines de lucro: son aquellas que independientemente de ser físicas o colectivas, persiguen exclusivamente fines sociales, culturales, deportivos, etcétera.

c) Los recursos

Conjunto de bienes y derechos con que cuenta una entidad para alcanzar sus objetivos.

Toda entidad necesita recursos para su existencia y consecución de sus fines.

Clasificación de los recursos

Pueden ser: materiales y humanos.

Los recursos materiales son:

- Dinero.
- Mercancías.
- Edificios.
- Mobiliario y equipo de oficina.
- Maquinaria y equipo industrial.
- Moldes y troqueles

Los recursos humanos son:

- Obreros.
- Empleados.
- Accionistas.
- Consejeros, etcétera.

d) Obtención de los recursos

¿Cómo se obtienen los recursos materiales?

- Con trabajo.
- Con la producción.
- Con el dinero.
- Con el intercambio, etcétera.

Fuentes de los recursos

Los recursos de una entidad provienen de dos fuentes:

1. *Propios*. Los recursos (dinero, mercancía, mobiliario y equipo) que aportan los miembros de una entidad.

2. *Ajenos*. Los recursos (dinero, mercancías, préstamos) que aportan personas ajenas a la entidad (bancos, proveedores, etcétera).

Concepto de finanzas

A la obtención y aplicación de los recursos materiales se le llama *finanzas*.

Recursos materiales  Origen y aplicación.

e) Necesidad de información y control financieros

En cualquier entidad (grande o pequeña, simple o compleja), dado el dinamismo de las finanzas, se necesitan *información y control financieros*.

Toda entidad debe controlar sus finanzas y tener información acerca de las mismas.

f) Necesidades que dan origen a la profesión

La necesidad que toda entidad tiene de control e información financieros para tomar decisiones, es lo que da origen a la profesión.

El licenciado en Contaduría es un profesional cuyos servicios serán requeridos en la medida en que éstos sean de alto nivel.

Tanto el control como la información financieros que proporciona la contabilidad a través de los estados financieros, deben estar a cargo de un profesional.

g) Requisitos de una profesión

Académicos

- a) Bachillerato previo o estudios equivalentes.
- b) Conocimientos especializados adquiridos en una universidad o instituto autorizado.
- c) Título profesional.

Sociales

- a) El ejercicio de la profesión debe ser en interés y beneficio de la colectividad.
- b) Existencia de normas de conducta que se deben acatar en el ejercicio profesional (código de ética profesional).
- c) Cumplir con el servicio social.

Legales

- a) Estar reconocida como una profesión en la Ley Reglamentaria del Artículo 5 constitucional.
- b) Obtener la patente para ejercer (cédula profesional), para las profesiones que así lo requieran.

Intelectuales

- a) Capacidad de observación.
- b) Capacidad de juicio.
- c) Capacidad de comunicación
- d) Capacidad para tomar decisiones.

h) Campo de actuación profesional

1. *Preparación y control de la información financiera.* (Contabilidad propiamente dicha.) Comprende el establecimiento de sistemas de contabilidad, su operación y la preparación de la información financiera.

2. *Crítica de la información y control financieros* (auditoría). Se realiza a través de: a) Auditoría externa, llamada también dictaminación de estados financieros. Esta crítica contable-financiera tiene por objeto opinar sobre la razonabilidad de la información financiera; b) La auditoría interna. Tiene por objeto la vigilancia constante de la información financiera y de los controles establecidos.

3. *Interpretación de la información financiera.* Tiene por objeto analizar técnica y racionalmente la información financiera para la toma de decisiones.

4. *Consultoría fiscal y financiera.* Consiste en realizar planeaciones fiscales para cualquier entidad, asesoría en el campo fiscal, para que la entidad obtenga mayores rendimientos y aproveche todas las exenciones y ventajas que las leyes tributarias permitan.

i) Práctica profesional

Los conocimientos técnicos que en forma teórica se adquieren en un aula no son suficientes para realizar un trabajo profesional. Hay que aplicar la

teoría al ejercicio práctico de la profesión. Por tanto, es indispensable la práctica profesional que se adquiere en el desempeño de actividades, lo que le dará al profesional un cúmulo de experiencias y amplio criterio.

La preparación de un profesional nunca termina.

j) Ética profesional

El profesional no es sólo una persona que alcanza sus metas en forma eficiente, a través de la teoría y la práctica, sino que debe lograr estos fines de una manera ética.

El licenciado en Contaduría cuenta con un código de ética profesional, elaborado por la Comisión de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

a) Contenido del código de ética profesional

Capítulo I. Normas Generales.

Capítulo II. Del contador público como profesional independiente.

Capítulo III. Del contador público como profesional dependiente.

Capítulo IV. Del contador público en la enseñanza.

Capítulo V. Sanciones.

b) Postulados del código de ética profesional

1. Alcance del código. Aplicación universal
2. Responsabilidad hacia la sociedad. Independencia de criterio. Calidad profesional de los trabajos. Preparación y calidad profesional. Responsabilidad personal.
3. Responsabilidad frente a quien patrocina los servicios. Secreto profesional. Obligación de rechazar tareas que no cumplan con la moral. Lealtad hacia el patrocinador de los servicios. Retribución económica.
4. Responsabilidad hacia la profesión. Respeto a los colegas y a la profesión. Dignificación de la imagen profesional a base de calidad. Difusión y enseñanza de conocimientos técnicos.

k) Áreas de conocimiento de apoyo a la contaduría.

Son disciplinas auxiliares de la contaduría las siguientes: economía, administración, finanzas, derecho, estadística, informática, psicología y otras.

l) Organización

La contaduría pública se encuentra organizada por medio de la reunión de sus miembros en *cuerpos colegiados* que velan por el progreso y bienestar de la profesión.

Unidad II

Nociones preliminares

Antecedentes históricos

1. Desde tiempos remotos, todos los pueblos y culturas han practicado la contabilidad, aunque en forma muy rudimentaria, por necesidad de control e información financieros.

2. Podríamos afirmar que el inicio fue:

- a) La división del trabajo.
- b) La invención de la escritura.
- c) La utilización de una medida de valor.

3. La cultura egipcia, una de las más antiguas, practicó la contabilidad, pues había que controlar los tributos, los bienes que poseía el faraón, sus gastos, etc. Y así todas las culturas de la antigüedad.

4. En la Edad Media, con el desarrollo de los centros comerciales, las cruzadas, las guerras de conquista etc., continuó el avance y aplicación de la contabilidad, aunque en forma todavía rudimentaria, y sólo como medio de información. En el siglo VI, con el desarrollo de la actividad mercantil, es cuando la contabilidad aparece como una técnica muy parecida a la que se utiliza actualmente.

5. Con el Renacimiento, la invención de la imprenta y los descubrimientos, se propaga el conocimiento de la contabilidad.

6. Benedetto Cotrugli Rangeo es considerado como pionero en el estudio de la “partida doble”. En su obra especifica el uso de tres libros: un mayor, un diario y un recordatorio.

7. Pero la obra más conocida es la de fray Lucas de Paciolo, quien en 1492 redactó un tratado de contabilidad llamado *Summa*, donde establece los libros principales y las reglas para su manejo, con lo que definió el aspecto mecánico de la contabilidad.

8. A partir del siglo XIX la contabilidad sufre transformaciones en diferentes áreas, a saber:

- Naturaleza de las cuentas.
- Depreciaciones.
- Amortizaciones.
- Reservas.
- Contenido de la información.
- Mecanización de la contabilidad.
- Se definen los principios que permiten la confiabilidad de la contabilidad.
- Sistema de costos de producción.
- Se reglamenta la profesión.
- La reglamentación, por parte del Estado, de la información financiera que deben proporcionar las entidades.

a) Objetivos de la contabilidad

La contabilidad es un medio para conocer los resultados y la situación financiera de una entidad y base para la toma de decisiones.

El objetivo de la contabilidad es: *Controlar e informar para la toma de decisiones.*

En resumen, podemos decir que la contabilidad:

1. Capta operaciones financieras.
2. Las registra.
3. Produce información.
4. En los estados financieros
5. Y... analizados e interpretados
6. Se toman decisiones.

b) Definición de contaduría

La contaduría es una disciplina social de carácter científico que, fundamentada en una teoría específica a través de un proceso, obtiene y comprueba información financiera sobre transacciones celebradas en entidades económicas.

La contabilidad financiera es una técnica que se utiliza para producir, sistemática y estructuralmente, información cuantitativa, expresada en unidades monetarias, de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, a fin de facilitar a los diversos interesados la toma de decisiones en relación con dicha entidad económica.

Contabilidad 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. Es el arte de registrar, clasificar y resumir de manera significativa y en términos monetarios, transacciones que son, en parte al menos, de carácter financiero, así como la interpretación de los resultados.

c) Disposiciones legales

Código de Comercio. Capítulo III. De la contabilidad mercantil:

Artículo 33. El comerciante está obligado a llevar y mantener un sistema de Contabilidad adecuado.

Este sistema podrá llevarse mediante los instrumentos, recursos y sistemas de registro y procesamiento que mejor se acomoden a las características particulares del negocio, pero en todo caso deberá satisfacer los siguientes requisitos mínimos:

a) Permitirá identificar las operaciones individuales y sus características, así como conectar dichas operaciones individuales con los documentos comprobatorios originales de las mismas.

b) Permitirá seguir la huella desde las operaciones individuales a las acumulaciones que den como resultado las cifras finales de las cuentas y viceversa.

c) Permitirá la preparación de los estados que se incluyan en la información financiera del negocio.

d) Permitirá conectar y seguir la huella entre las cifras de dichos estados, la acumulación de las cuentas y las operaciones individuales.

e) Incluirá los sistemas de control y verificación internos necesarios para impedir la omisión del registro de operaciones, para asegurar la corrección del registro contable y para asegurar la corrección de las cifras resultantes.

Artículo 34. Cualquiera que sea el sistema de registro que se emplee, se deberán llevar debidamente encuadernados, empastados y foliados el libro mayor y, en el caso de las personas morales, el libro o los libros de actas. La encuadernación de estos libros podrá hacerse a posteriori, dentro de los tres meses siguientes al cierre del ejercicio; sin perjuicio de los requisitos especiales que establezcan las leyes y reglamentos fiscales para los registros y documentos que tengan relación con las obligaciones fiscales del comerciante.

Artículo 35. En el libro mayor se deberán anotar, como mínimo y por lo menos una vez al mes, los nombres o designaciones de las cuentas de la contabilidad, su saldo al final del periodo de registro inmediato anterior, el total de movimiento de cargo o créditos a cada cuenta en el periodo y su saldo final. Podrán llevarse mayores particulares por oficinas, segmentos de actividad o cualquier otra clasificación, pero en todos los casos deberá existir un mayor general en que se concentren todas las operaciones de la entidad.

Artículo 36. En el libro o los libros de actas se harán constar todos los acuerdos relativos a la marcha del negocio que tomen las asambleas o juntas de socios, y en su caso, los consejos de administración.

Artículo 37. Todos los registros a que se refiere este capítulo deberán llevarse en castellano, aunque el comerciante sea extranjero. En caso de no cumplirse este requisito el comerciante incurrirá en una multa no menos de 25,000.00 pesos, no excederá del cinco por ciento de su capital y las autoridades correspondientes podrán ordenar que se haga la traducción al castellano por medio de perito traductor debidamente reconocido siendo por cuenta del comerciante todos los costos originados por dicha traducción.

Artículo 38. El comerciante deberá conservar debidamente archivados los comprobantes originales de sus operaciones, de tal manera que puedan relacionarse con dichas operaciones y el registro que de ellas se haga y deberá conservarlos por un plazo mínimo de diez años.

Ley del Impuesto Sobre la Renta. Título II, capítulo V. De las obligaciones de las sociedades mercantiles

Artículo 58. Fracción I. Llevar la contabilidad de conformidad con el Código Fiscal de la Federación, su reglamento y el reglamento de esta Ley y efectuar los registros en los mismos. Cuando se realicen operaciones en moneda extranjera, deberán registrarse al tipo de cambio oficial vigente en la fecha en que se concierten.

Artículo 58. Fracción II. Expedir comprobantes por las actividades que realicen y conservar una copia de los mismos a disposición de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Artículo. 58. Fracción VII. Valuar sus inventarios por cualquiera de los siguientes métodos:

- a) Costos identificados.
- b) Costos promedios.
- c) Primeras entradas primeras salidas.
- d) Últimas entradas y primeras salidas.
- e) Detallistas.

Los contribuyentes que lleven el método de valuación de detallistas, lo podrán combinar con cualquiera de los otros permitidos en esta fracción.

*Código Fiscal de la Federación. Título II, capítulo único.
De los derechos y obligaciones de los contribuyentes*

Artículo 28. Las personas que de acuerdo con las disposiciones fiscales estén obligadas a llevar contabilidad, deberán observar las siguientes reglas:

- I. Llevarán los sistemas y registros contables que señale el reglamento de este Código, los que deberán reunir los requisitos que establezca dicho reglamento.
- II. Los asientos en la contabilidad serán analíticos y deberán efectuarse dentro de los dos meses siguientes a la fecha en que se realicen las actividades respectivas.
- III. Llevarán la contabilidad en su domicilio. Dicha contabilidad podrá llevarse en lugar distinto cuando se cumplan los requisitos que señale el reglamento de este Código.

Ley del Impuesto al Valor Agregado. Capítulo VII. De las obligaciones de los contribuyentes

Artículo 32. Fracción I. Llevar la contabilidad de conformidad con el Código Fiscal de la Federación, su Reglamento y el Reglamento de esta Ley, y efectuar conforme a este último la separación de los actos o actividades de las operaciones por las que deba pagarse el impuesto por las distintas tasas, de aquellos por los cuales esta Ley libera de pago.

Reglamento de la Ley del Impuesto al Valor Agregado. Capítulo VII. De las obligaciones de los contribuyentes

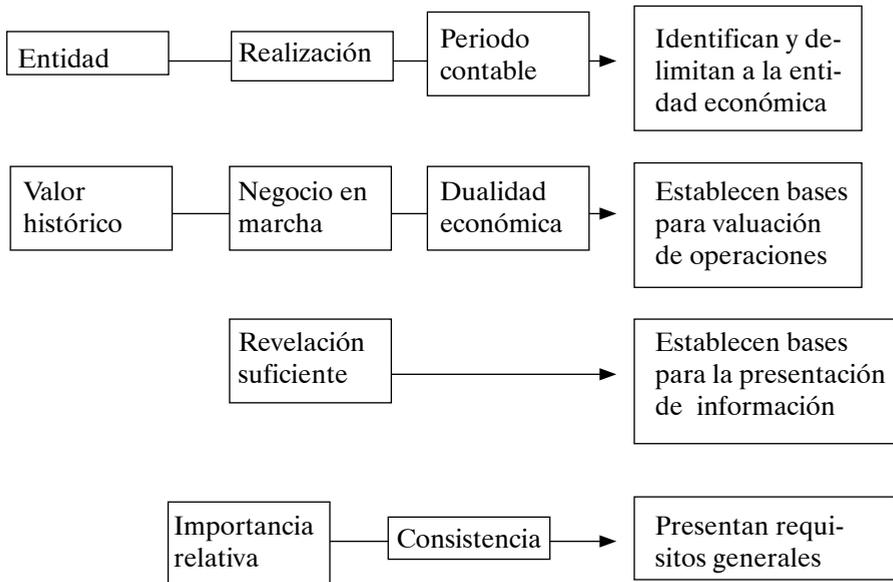
Artículo 46. Para los efectos del artículo 32 de la Ley, los contribuyentes del impuesto al valor agregado llevarán los libros de contabilidad y registros a que estén obligados para efectos del Impuesto Sobre la Renta. Cuando el contribuyente no cause este último impuesto, llevará como mínimo los diarios, mayor y el de inventarios y balance, debidamente autorizados.

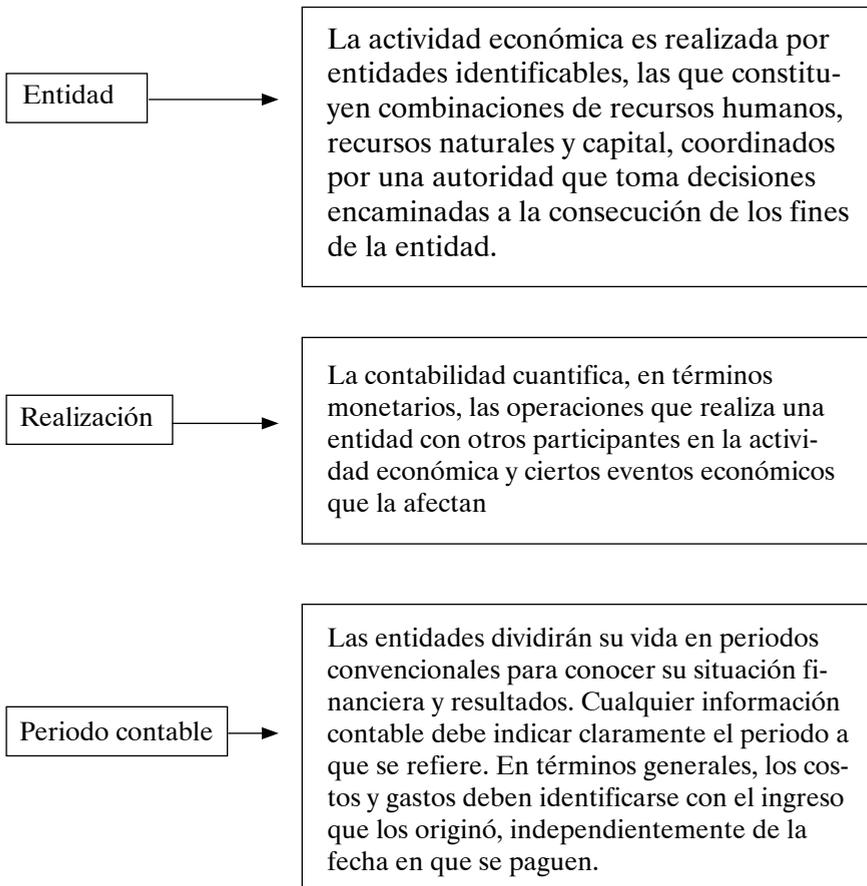
Unidad III

Principios de contabilidad

Principios de contabilidad

Constituyen conceptos fundamentales que establecen bases adecuadas para *identificar y delimitar* a las entidades económicas, *valúan* sus operaciones, regulan la *presentación* de información financiera y representan *requisitos generales* aplicables a la *contabilidad*.





Valor
histórico original

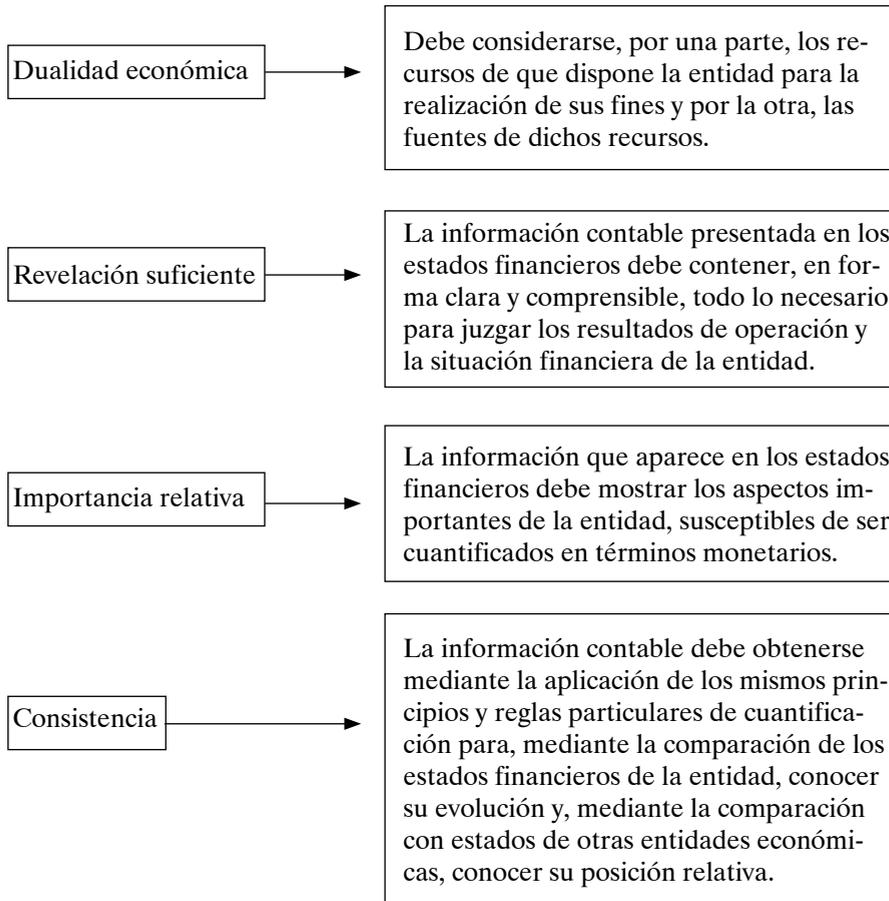


Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afectan o su equivalente, o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente. Estas cifras deberán ser modificadas en el caso 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 susceptibles de ser modificados que integran los estados financieros, se considerará que no ha habido violación de este principio; sin embargo, esta situación debe quedar debidamente aclarada en la información que se produzca.

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.



Unidad IV

El estado de situación financiera (balance)

Concepto

El estado de situación financiera muestra en unidades monetarias la situación financiera del ente económico en una fecha determinada, por lo que se dice que es un estado estático. Tiene el propósito de mostrar los recursos económicos, los derechos que tienen los acreedores y la participación de la propiedad que poseen los accionistas o dueños. Por lo tanto, la situación financiera está representada por la relación que tienen los activos con el pasivo y el capital.

Activo	Igual	Pasivo + Capital
--------	-------	------------------------

Activo, pasivo y capital

El activo. Está integrado por los bienes y derechos que son propiedad de un ente económico, como el efectivo, las cuentas por cobrar a clientes, inventarios, propiedades muebles y enseres que poseen un valor monetario.

El pasivo. Representa las deudas y obligaciones a cargo del ente económico y está compuesto por la suma de dinero que se debe a proveedores, bancos, acreedores diversos y algunas provisiones que se establezcan,

por ejemplo: para el pago de impuestos, gratificaciones, etcétera.

El capital. Está representado por la propiedad que tienen los accionistas o propietarios en el ente económico o, dicho de otra manera más simple, por la diferencia entre los activos y pasivos del ente económico.

El estado de situación financiera tiene tres elementos básicos que están unidos por una relación fundamental denominada *ecuación contable*, la cual expresa el equilibrio o “balance” entre el activo y la suma de los pasivos más el capital

$$\begin{array}{rcl} \text{Activo} = & \text{Pasivo} + & \text{Capital} \\ 100,000 = & 40,000 & + \quad 60,000 \end{array}$$

Clasificación del activo

No todos los valores del activo son de la misma naturaleza ni su inversión tiene los mismos fines. En términos generales, el activo puede clasificarse en tres grandes grupos:

1. *Activo circulante.* Está formado por los valores con los cuales trabaja el empresario y mediante su cambio le producen utilidades. Entre ellos se cuenta principalmente el efectivo y las mercancías, debiendo contarse también las deudas a su favor, porque son consecuencia de las transacciones.

2. *Activo fijo.* Está formado por bienes que no se emplean en transacciones porque son necesarios como base fundamental para la existencia del negocio, tales como los edificios, mobiliario y equipo, o maquinaria si es fabricante.

3. *Cargos diferidos.* Denominados también como *activo diferido*, son aquellas inversiones que con el transcurso del tiempo se convierten en gastos, pero que por el momento tienen un verdadero valor, que en caso de venta del negocio puede recuperarse. Citaremos como ejemplo los gastos de instalación del negocio, que a veces pueden ser cuantiosos y que con el transcurso del tiempo se amortizan; y los pagos anticipados, como por ejemplo la renta de un inmueble, que se paga por adelantado cubriendo un periodo de varios años en que se irá amortizando también a medida que vaya transcurriendo el periodo de su vigencia.

Clasificación del pasivo

De igual forma, no todos los valores del pasivo son de la misma naturaleza. Se distinguen los siguientes tres grupos generales:

1. *Pasivo circulante*. Son aquellas deudas del empresario que provienen de compras o préstamos que deben reembolsarse a corto plazo, comúnmente dentro de un año como límite.

2. *Pasivo fijo*. Son aquellas deudas que se contraen para hacer inversiones en el negocio con el fin de fortalecerlo, y que tienen vencimiento a plazos mayores de un año.

3. *Créditos diferidos*. También llamados *pasivo diferido*, son todos los productos cobrados por anticipado. Paralelamente a los cargos diferidos existen los créditos diferidos, pues si a su vez a la empresa se le cubre el alquiler de un edificio, adelantado por varios años, hasta que no transcurran éstos y se mantenga el contrato de arrendamiento, el cobro no podrá considerarse como producto, debiendo ser mientras tanto un pasivo o responsabilidad que se “difiere”.

Otro ejemplo de créditos diferidos es el cobro de suscripciones que hace una empresa periodística, por un semestre. Este cobro es un crédito diferido, y a medida que se vaya cumpliendo con la entrega del periódico podrá considerarse como producto. Por tal causa la noción de “créditos diferidos” indica la idea de cobro de productos por adelantado, antes de prestar el servicio, prestado el cual se convierten en producto, así como los cargos diferidos se convierten en gasto.

Formas de presentación del balance general

Existen dos formas de presentación del balance, que corresponden a las dos primeras fórmulas expuestas antes:

a)
$$A = P + C$$

Y se denomina *forma de cuenta*, cuya disposición es la siguiente:

Lego, SA de CV. Balance general al 31 de julio de 2001

Activo		Pasivo	
<i>Circulante</i>		<i>Circulante</i>	
Caja	2,500	Proveedores	6,700
Mercancías	80,700	<i>Fijo</i>	
Clientes	12,600	Documentos por pagar	10,000
	95,800	<i>Créditos diferidos</i>	
<i>Fijo</i>		Intereses cob.	200
Mobiliario y equipo	30,600	por anticipado	16,900
<i>Cargos diferidos</i>		<i>Capital</i>	
Gastos de instalación	12,500	Capital social	100,000
		Utilidad del ejercicio	22,000
			122,000
Suma del activo	138,900	Suma pasivo y capital	138,900

Fórmula: A 138,900 = P 16,900 + C 122,000.

b) La que corresponde a la fórmula $A - P = C$ y que se conoce como *fórmula de reporte*:

Lego, SA de cv. Balance general al 31 de julio de 2001

Activo		
<i>Circulante</i>		
Caja	2,500	
Mercancías	80.700	
Clientes	12,600	95,800
<i>Fijo</i>		
Mobiliario y equipo		30,000
<i>Cargos diferidos</i>		
Gastos de instalación		<u>12,500</u>
<i>Suma del activo</i>		<u>138,900</u>
Pasivo		
<i>Circulante</i>		
Proveedores		6,700
<i>Fijo</i>		
Documentos por pagar		10,000
<i>Créditos diferidos</i>		
Intereses cobrados por anticipado		<u>200</u>
<i>Suma del pasivo</i>		16,900
Capital		
Capital social	100,000	1
Utilidad del Ejercicio	<u>22,000</u>	<u>122,000</u>

Fórmula: $A 138,900 - P 16,900 = C 122,000$.

Balance comparativo

Si se compara la situación financiera de una empresa mediante dos balances consecutivos de ella, pueden apreciarse aumentos o disminuciones en los grupos tanto del activo como del pasivo y consecuentemente en el capital, llegándose a las siguientes conclusiones:

- Si durante el lapso hubo en total un aumento del activo sobre el pasivo, el capital actual será mayor que el anterior, indicando la diferencia una utilidad.
- Si hubo en total un aumento del pasivo sobre el activo, el capital actual será menor que el anterior, indicando la diferencia una pérdida.
- Si en total aumentó el activo y disminuyó el pasivo, habrá necesidad de sumar ambas diferencias que repercuten como aumento del capital, existiendo por lo tanto utilidad.
- Si en total disminuyó el activo y aumentó el pasivo habrá que sumar esas diferencias, las que repercutirán sobre el capital actual disminuyéndolo, y su suma representa una pérdida.
- Esto nos demuestra que habiéndose obtenido durante el periodo bien sea utilidad o pérdida, ella no debe estar precisamente representada por aumento o disminución en igual suma del efectivo en caja, que es solamente un renglón del activo, sino que tal resultado es la consecuencia de la diferencia que haya en cifras totales entre todas las partidas de activo y pasivo de ambos balances.

Lego, SA de CV. Balance comparativo

Concepto	Agosto'01	Julio'01	+ (-)
Activo			
Caja	2,500	1,580	920
Mercancías	80,700	77,700	3,000
Clientes	12,600	6,528	6,072
Mobiliario y equipo	30,600	24,600	6,000
Gastos de instalación	12,500	11,000	1,500
Total	138,900	121,408	17,492
Pasivo			
Proveedores	6,700	8,900	(2,200)
Documentos por pagar	10,000	12,400	(2,400)
Créditos diferidos	200	108	92
Total	16,900	21,408	(4,508)
Capital	122,000	100,000	22,000

Unidad V

Estado de resultados o de pérdidas y ganancias

Concepto

Documento que muestra los resultados obtenidos por la empresa en determinado periodo (generalmente un año) como consecuencia de sus operaciones, y su resultado final refleja un beneficio o una pérdida en dicho periodo.

En las operaciones de la entidad hay una distinción muy clara entre los ingresos, costos y gastos y así deben ser presentados sus resultados. Los ingresos son las cantidades percibidas por la entidad como consecuencia de sus operaciones. Los costos y gastos, por el contrario, son las cantidades requeridas para la consecución del objetivo de sus actividades.

El estado de resultados es un estado dinámico, por lo que sus cifras se expresan en forma acumulativa durante un periodo determinado, generalmente no más de un año.

La utilidad o pérdida que muestra el estado de resultados modifica el patrimonio de los dueños o accionistas (capital), la primera incrementándolo y la segunda reduciéndolo.

Elementos integrantes del estado de resultados

Tanto en las compras como en las ventas, puede haber *rebajas* y *devoluciones*. Por ejemplo, a un buen cliente se le hace una rebaja en el precio de venta debido a la importancia de sus operaciones; y otro cliente puede devolver parte de lo comprado por resultarle defectuoso o en desacuerdo con su pedido.

Debido a esto, para determinar la utilidad en mercancías deben tomarse tanto las compras como las ventas en su *cantidad neta*, esto es, restándoles tanto las rebajas como las devoluciones.

La utilidad en mercancías, a la cual también se le denomina *utilidad bruta*, no representa el aumento neto al capital, pues resulta modificada por los siguientes conceptos:

a) Disminuida por los *gastos de venta*, o sea sueldos y comisiones a vendedores, gastos de publicidad y propaganda, toda clase de gastos de la tienda y, en general, las erogaciones que se hagan con el fin de vender.

b) Disminución por los *gastos de administración*, o sea lo que implica la dirección del negocio, tales como sueldos de la gerencia y contaduría, papelería y útiles de escritorio, y en general todos los gastos que ocasiona la oficina, como su renta, alumbrado, teléfonos, telégrafos, correo, depreciación de equipo, etcétera.

c) Aumentada con los *productos* y disminuida por los *gastos financieros*. Estos conceptos no provienen directamente de las transacciones con mercancías, pero son incidentales al negocio, y están representados por intereses cobrados y pagados, descuentos en compras y ventas por pronto pago, castigo de cuentas malas y, en general, por todo aquello que proceda del manejo del dinero, o sea la retribución por el uso del crédito.

d) Aumentada con los *productos* y disminuida con los *gastos diversos*, o sea todos aquellos que provienen de transacciones con valores que, si bien figuran en la contabilidad, en realidad no forman parte del giro principal de la empresa, *rentas y gastos en edificios que se alquilan, dividendos sobre acciones y bonos que posea la empresa*.

e) Después de efectuar todas estas operaciones se llega a determinar la *utilidad neta* obtenida, o el *aumento al capital*, que en algún caso podría ser *pérdida neta* o *disminución* de dicho capital.

Clasificación de las utilidades

Es la combinación de los conceptos que forman el *estado de pérdidas y ganancias* o *estado de resultados*.

- Ventas *menos* costo de ventas es igual a utilidad bruta.
- Utilidad bruta *menos* gastos de venta es *igual* a utilidad sobre ventas.
- Utilidad sobre ventas, *menos* gastos de administración *más* productos financieros *menos* gastos financieros es *igual* a utilidad en operación.

- Utilidad en operación *más* productos diversos *menos* gastos diversos es *igual* a utilidad neta.

Forma del estado de resultados

El estado de resultados (anexo 1) se conoce como *forma de reporte*, o por *deducciones*, y ofrece la ventaja de mostrar las diferentes clases de resultados parciales obtenidos antes de determinarse la utilidad neta, siendo esta forma la que más se usa.

Existe otro medio de presentación, denominado *forma equilibrada* o de *cuenta* (anexo 2) en la cual se colocan a la izquierda los conceptos de gasto y a la derecha los conceptos de productos, pero que no se emplea con frecuencia por carecer de información sobre los diversos conceptos de la utilidad.

Relación con el balance general

Las relaciones o puntos de coincidencia del *estado de resultados* con el *balance general* son:

1. El inventario final de mercancías figura en ambos estados; en el estado de resultados, como elemento para determinar el costo de ventas, y en el balance, como partida de activo.
2. La utilidad neta también es una partida que figura en ambos documentos: en el estado de pérdidas y ganancias, como resultado final de las operaciones, y en el balance, como acumulación al capital original para determinar el capital actual.

Balanza de comprobación

Concepto

Documento contable que tiene por objeto registrar la suma del movimiento y saldos, comprobando con ello si se respetó la *Teoría de la partida doble*. Se puede elaborar en cuatro o seis columnas (anexo 3).

Anexo 1

Lego, SA de CV. Estado de resultados por el ejercicio del 01 de enero al 31 de diciembre de 2001

Ventas			
Ventas totales		210,800.00	
Menos: bonificaciones	1,200.00		
Devoluciones	600.00	1,800.00	
Ventas netas			209,000.00
Costo de ventas			
Inventario inicial		77,700.00	
Compras totales	149,050.00		
Menos: bonificaciones	2,700.00		
Devoluciones	1,380.00	4,080.00	
Compras netas		144,970.00	
Suma de entradas de almacén		222,670.00	
Menos: inventario final		80,700.00	
Costo de lo vendido			141,970.00
Utilidad bruta en mercancías			67,030.00
Gastos de operación			
Gastos de venta		19,530.00	
Utilidad en ventas			47,500.00
Gastos de administración		25,851.00	
Gastos financieros	2,037.00		
Productos financieros	1,152.00		
Pérdida financiera		885.00	26,736.00
Utilidad en operación			20,764.00
Otros gastos y productos			
Otros productos		2,348.00	
Otros gastos		1,112.00	
Utilidad ajena a la operación			1,236.00
UTILIDAD NETA			22,000.00

Anexo 2

Lego, SA de CV. Estado de resultados por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2001

<i>Costos y gastos</i>				
Costo de las ventas (detalle)		141,970	Ventas totales Menos: bonificaciones Devoluciones	210,800 1,200 600 1,800
<i>Gastos de operación</i>				
Gastos de venta (detalle)	19,530		Ventas netas Productos financieros (detalle)	209,000 1,152
Gastos de administración (detalle)	25,851		Otros productos (detalle)	2,348
Gastos financieros (detalle)	2,037	47,418		
Otros gastos		1,112		
Utilidad neta		22,000		
SUMA		212,500	Suma	<u>212,500</u>

Anexo 3. Lego, SA de CV. Balanza de comprobación al 31 de julio de 2001

Cuentas	Movimientos		SalDOS	
	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
Caja	303,000	80,000	223,000	
Bancos	352,000	225,000	127,000	
Inventario	1'640,000		1'640,000	
Clientes	290,000	35,000	255,000	
Equipo de transporte	300,000		300,000	
Mobiliario y equipo de oficina	255,000		255,000	
Gastos de instalación	115,000		115,000	
Seg. pagados x anticipado	85,000		85,000	
Proveedores	80,000	520,000		440,000
Acreedores	30,000	60,000		30,000
Documentos por pagar	30,000	200,000		170,000
Capital social		2'330,000		2,330,000
Compras	320,000		320,000	
Ventas		350,000		350,000
Sumas	3'800,000	3'800,000	3'320,000	3'320,000

Unidad VI

Registro de operaciones

La cuenta

La cuenta en general

Las cuentas son el conjunto de registros donde se va a describir, en forma detallada y ordenada, la historia de cada uno de los conceptos que integran el estado de situación financiera y el estado de resultados. También se pueden definir como el registro de los incrementos o disminuciones en saldos de los conceptos individuales que integran los estados de situación financiera y el estado de resultados.

Las cuentas pueden ser de activo, pasivo, capital y resultados. Las cuentas de resultados, o de operación, se van a referir a los ingresos, costos y gastos del ente económico.

En las cuentas se suma y se resta el monto de las operaciones, y para hacerlo es necesario establecer varias reglas que indiquen la historia de cada uno de los conceptos que integran los estados financieros, como sigue:

1. El nombre de la cuenta debe corresponder al concepto cuya historia o relación se van a llevar; por ejemplo, la cuenta “efectivo” se asignará al dinero que estará en la caja de la empresa; “banco”, al dinero que estará en la cuenta de cheques; “clientes”, a las facturas pendientes de cobro de los clientes de la empresa; “inventario” de productos terminados o almacén, a las existencias de productos listos para su venta; “cuentas por pagar a proveedores”, a las compras pendientes de pago que tengamos con nuestro proveedores; “capital social”, a las aportaciones que han efectuado los accionistas; “ventas”, a las operaciones que hemos realizado con los clientes; “gastos de venta”, a los que se hayan generado en razón de las ventas, etcétera.

2. A cada cuenta se le destinará una hoja separada por la mitad, como sigue:

Nombre de la cuenta

<ul style="list-style-type: none"> • Al espacio izquierdo se le llama <i>Debe</i>. • A la suma de las cantidades anotadas en este espacio se le llama <i>Movimiento deudor</i>. 	<ul style="list-style-type: none"> • Al espacio derecho se le llama <i>Haber</i>. • A la suma de las cantidades en este espacio se le llama <i>Movimiento acreedor</i>.
---	---

1. La diferencia entre *movimiento deudor* y *movimiento acreedor* se llama *saldo*.

2. Si el *movimiento deudor* es igual al *movimiento acreedor* el saldo es *cero* y se dice que la cuenta esta *saldada*.

Nombre de la cuenta

<ul style="list-style-type: none"> • Si el movimiento deudor es mayor que el acreedor, se llama saldo deudor. • Los registros que se hacen en el lado izquierdo se llaman cargo o débito. 	<ul style="list-style-type: none"> • Si el movimiento acreedor es mayor que deudor, se llama saldo acreedor. • Los registros que se hacen en el lado derecho se llaman abono o crédito.
---	---

Generalmente se usa el siguiente rayado para las cuentas:

Nombre de la cuenta

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo

Las cuentas pueden ser de naturaleza deudora o acreedora. Recordemos la ecuación contable de:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital}$$

Esta igualdad se debe conservar en el registro de las cuentas, las cuentas de activo las registraremos en el debe (lado izquierdo) y las cuentas de pasivo y capital en el haber (lado derecho).

Cuenta

<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
activo	pasivo + capital

Por tanto, las cuentas de activo son de naturaleza deudora, y su saldo natural debe ser deudor. Las cuentas de pasivo y capital son de naturaleza acreedora y su saldo natural debe ser acreedor.

¿Qué sucede con las cuentas de resultados? Si el capital es de naturaleza acreedora y si las utilidades lo incrementan y las pérdidas lo reducen, debemos continuar guardando la igualdad de la ecuación. Por lo tanto, las cuentas de ingreso que producen un incremento en el capital son de naturaleza acreedora y se registran en el haber (lado derecho) y las cuentas de costos y gastos que producen un decremento al capital son de naturaleza deudora y se registran en el debe (lado izquierdo), como sigue:

Cuentas de resultados

<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Costos y gastos	Ingresos

Si el saldo de la cuenta de resultados es acreedor, representa una utilidad; por el contrario, si es deudor representa una pérdida.

Las cuentas de naturaleza deudora inician su saldo con un cargo o débito, registrándose éste en el debe o lado izquierdo de la cuenta.

Las cuentas de naturaleza acreedora inician su saldo con un crédito o abono, registrándose éste en el haber o lado derecho de la cuenta.

Esquemas de cuenta o de mayor

Para hacer ejercicios o determinar el resultado de una o varias operaciones en forma de apunte, se manejan las llamadas “T” (léase “tés”) o esquemas de cuenta de mayor, que representan una cuenta, destinándose

también el espacio del lado izquierdo al debe y el lado derecho al haber.

Para las “T” o esquemas de cuenta de mayor, no se requiere destinar una hoja a cada cuenta sino simplemente un espacio apropiado, dependiendo de la cantidad de operaciones que se anotarán.

Catálogo de cuentas

Al conjunto de cuentas que se manejan en un ente económico se le conoce bajo el nombre de catálogo de cuentas.

Es importante tener un catálogo de cuentas que ofrezca flexibilidad para poder crecer cuando la empresa se expanda o se desarrolle.

Recordemos que la contabilidad, a través de un proceso de captación de operaciones, mide, clasifica, registra y resume con claridad. Para que esto pueda realizarse, se requiere de un catálogo acorde a la operación del negocio, con flexibilidad para irse adecuando ordenadamente según las necesidades del negocio.

Esto es indispensable para el registro de las operaciones en sistemas electrónicos de procesamiento de datos, ya que de no contar con un catálogo y un código, la computadora no puede procesar las operaciones ni producir la información requerida.

Un catálogo de cuentas debe tener un orden y es preciso que las cuentas se agrupen por su naturaleza: cuentas de activo, cuentas de pasivo, cuentas de capital, cuentas de ingresos, cuentas de costos, cuentas de gastos. Esto facilita su localización al clasificar la operación al hacer el registro y el resumen.

Dentro de su naturaleza también debe haber un orden que atienda a diferentes propósitos, a saber:

Las cuentas de activo también deben clasificarse en dos grandes grupos. El primero atiende a su convertibilidad en efectivo y se denomina activo circulante; por tanto, la primera cuenta será la de caja, que representa el efectivo con que cuenta la empresa. El segundo grupo reúne las inversiones o adeudos a favor de la empresa que transformarán en efectivo en un plazo mayor de un año, como los documentos por cobrar a más de un año, inversiones a largo plazo, etc. Así como los activos que se han adquirido y representan bienes tangibles para la producción, venta de mercancías y servicios propios del negocio cuyo tiempo de uso o consumo se estime que se ha prolongado, como las inversiones en terrenos, maquinaria, muebles, etc., y que se denominan activos no circulantes. Dentro de este grupo existen conceptos que representan gastos de la

empresa y que deben diferirse para participar en varios ejercicios, con frecuencia se les denomina cargos diferidos. Las cuentas de pasivo también se clasifican en dos grandes grupos: las que tienen vencimiento en un lapso de un año se denominan pasivos circulantes o a corto plazo, las que tienen vencimiento a más de un año se denominan pasivos no circulantes. Dentro de estos grupos se muestran, en primer lugar, los conceptos que tienen un mayor grado de exigibilidad, como los documentos por pagar antes de las cuentas por pagar a proveedores.

De estos dos anteriores nace un tercer grupo de conceptos que pueden considerarse como un pasivo, pero que se convierten en ingresos con el transcurso del tiempo. Entre ellos figuran los intereses cobrados por anticipado, que son un pasivo si nuestro deudor liquida su adeudo anticipadamente o se transformará en ingreso si nos paga al vencimiento de la deuda. A este grupo se le denomina créditos diferidos.

Las cuentas de capital se agrupan principiando con las aportaciones de los accionistas y dueños para continuar con las reservas y las cuentas de utilidades o pérdidas.

Las cuentas de ingresos se separan también en dos grupos. El primero agrupa las cuentas que se establecen como consecuencia de sus operaciones normales, y el segundo grupo atiende a los ingresos esporádicos, no relacionados directamente con las operaciones de su objeto social, a las que se les denomina otros ingresos.

Los conceptos de costos agrupan las cuentas necesarias para determinar el costo de los productos o servicios vendidos. Por último, las cuentas de gastos también se clasifican en dos grandes grupos. El primero reúne las cuentas de gastos que representan erogaciones normales del negocio como consecuencia de su operación normal, y el segundo grupo incluye los gastos esporádicos no relacionados directamente con las operaciones de su objeto social y que se denominan otros gastos.

También se acostumbra a mostrar en un grupo especial el Impuesto Sobre la Renta y la participación de las utilidades de los empleados.

Para construir el catálogo y darle orden y flexibilidad se destina el primer código a:

- 0 Activos.
- 1 Pasivos.
- 2 Créditos diferidos.
- 3 Capital.
- 4 Ingresos.

- 5 Costos.
- 6 Gastos.
- 7 Otros ingresos y otros gastos.
- 8 Participación de las utilidades a empleados.
- 9 Impuestos sobre la renta.

Posteriormente, se deben formar los grupos. A continuación ejemplificamos algunos de ellos:

- | | |
|-----|--------------------------------|
| 0 | Activos |
| 1 | Primer grupo: circulantes |
| 101 | Caja |
| 102 | Banco |
| 103 | Documentos por cobrar |
| 104 | Clientes |
| 105 | Deudores diversos |
| 2 | Segundo grupo: no circulantes |
| 201 | Deudores hipotecarios |
| 202 | Depósitos en garantía |
| 203 | Equipo de reparto |
| 204 | Mobiliario y equipo de oficina |
| 205 | Edificio |

Teoría de la partida doble

Hemos visto que todas las operaciones de comercio tienen una repercusión en la fórmula del balance general y que si bien la igualdad de dicha fórmula no se altera, sí se modifican los valores del activo, pasivo o capital. Por ejemplo, si hacemos una compra de mercancías pagando en efectivo, el activo no se altera, pero aumentan las mercancías y disminuye la cuenta de bancos.

Si pagamos un crédito de proveedor, la igualdad que representa la fórmula tampoco se altera, pero disminuye el activo por la cuenta de bancos, disminuyendo también el pasivo por la cuenta de proveedores.

Hemos visto también que las cuentas sirven para registrar el movimiento de valores y que deben anotarse las operaciones, bien sea en su *debe* o *haber*, según que haya habido aumento o disminución.

Consecuentemente, por cada cargo debe hacerse un abono tocando cuentas distintas y habrá muchos casos en que se cargue una cuenta abonando dos o más y viceversa, pero siempre debiendo ser por igual cantidad los cargos y los abonos que se hagan.

A esta forma de hacer las anotaciones se le llama en contabilidad *partida doble*, porque en virtud de ella *las anotaciones deben hacerse dos veces*.

Sin embargo, debe tenerse presente que las cuentas del activo no se manejan igual que las del pasivo y capital, pues:

a) Cuando una cuenta de activo aumenta debe cargarse y cuando disminuye debe abonarse.

b) El manejo de las cuentas de pasivo y capital debe ser a la inversa: cuando aumenta el pasivo, debe abonarse la cuenta y cuando disminuye, debe cargarse procediendo en la misma forma con las cuentas de capital o resultados.

c) En las cuentas de resultados, éstas se abonan por los productos o utilidades, que son aumentos al capital; y se cargan por los gastos o pérdidas, que son disminuciones a dicho capital.

Reglas para cargar y abonar

<i>Cargar las cuentas por donde</i>	<i>Abonar las cuentas por donde</i>
1. Aumenta el activo	4. Disminuye el activo
2. Disminuye el pasivo	5. Aumenta el pasivo
3. Disminuye el capital	6. Aumenta el capital

La tabla siguiente muestra algunos ejemplos de la aplicación de estas reglas.

Cargo			Abono		
Núm.	Título de la cuenta	Signo y clase	Núm.	Título de la cuenta	Signo y clase
1	Mercancías	+A	4	Caja	-A
1	Clientes	+A	4	Mercancías	-A
1	Mercancías	+A	5	Proveedores	+P
1	Mobiliario y equipo de oficina	+A	5	Acreedores div.	+P
2	Proveedores	-P	4	Bancos	-A
2	Proveedores	-P	4	Mercancías	-A
3	Gastos admón.	-C	4	Bancos	-A
1	Mercancías	+A	5	Proveedores	+P
3	Gastos de venta	-C	4	Bancos	-A
			5	Acreedores diversos	+P

Unidad VII

El control de mercancías

En las operaciones de compraventa siempre existen dos precios, el de venta y el de costo.

El precio de venta es aquel al cual se concerta la operación con el cliente. El precio de costo representa la inversión que la empresa hizo por la cosa vendida. La diferencia entre los dos precios origina el resultado de la operación, que puede ser la utilidad, pérdida o cero de resultado, si los dos precios son iguales.

En el momento de la venta se conoce el precio de venta, pero no siempre se conoce el precio de costo. Si éste no se conoce, no puede registrarse el costo de venta de la operación y no puede determinarse su resultado.

Cuando no es posible conocer el costo de cada mercancía o producto, o no es práctico o económico manejar el costo del producto por sus bajos valores y altos volúmenes de operaciones de venta, se utilizan los sistemas de comparación de inventarios; tal es el caso de las tiendas, almacenes de menudeo, tiendas de autoservicio, restaurantes, etcétera.

Cuando es posible conocer el costo de cada mercancía o producto, o es práctico y económico manejar el costo por producto, se puede aplicar el sistema de inventarios perpetuos. En algunas situaciones se puede conocer el costo pero no sería práctico ni económico implantar un sistema de inventarios perpetuos, como en el caso de almacenes de venta de detalle, o supermercados, a menos que se cuente con medios de procesamiento electrónico que permitan su realización. *El sistema de comparación de inventarios tiene dos variantes: el método de mercancías generales y el método analítico o pormenorizado.*

Para determinar el costo de las mercancías vendidas en estas dos variantes, se suman las compras al inventario inicial y se resta el inventario

final. Este método presenta el inconveniente de que la determinación del costo de ventas se efectúa generalmente al final del ejercicio, cuando se practica un inventario físico al fin de año; por tanto, se carece durante el ejercicio de información relativa al costo de lo vendido y de los resultados de la operación de la empresa.

Otro inconveniente es que el resultado de las ventas se conoce en forma global por el total de las mercancías vendidas. La administración requiere de información individual y oportuna para fijar precios de venta adecuados y así conducir con éxito a la empresa.

Por último, no pueden detectarse las pérdidas de mercancías por mermas, robos o sustracciones de cualquier naturaleza ya que no se tiene la información sobre las existencias de los inventarios que permita conocer oportunamente estos hechos.

En el sistema de *inventarios perpetuos* el costo de la mercancía vendida se obtiene individualmente, multiplicando cada unidad vendida por su costo en particular, sumando después cada una de ellas.

Este método tiene la ventaja de que el costo de las mercancías vendidas se obtiene generalmente en forma mensual, pudiéndose determinar diariamente si es necesario, ya que su cálculo es en forma individual por producto o tipo de mercancía.

Sistema de comparación de inventarios

Como se ha señalado, el sistema de comparación de inventarios tiene dos métodos, el de mercancías generales, o cuenta global, y el método analítico o pormenorizado.

Método de mercancías generales

El método de mercancías generales también se denomina de cuenta global, y se maneja a través de una sola cuenta para el registro de las operaciones de compraventa, la cual tiene los siguientes movimientos:

Mercancías generales

<i>Cargos</i>	<i>Abonos</i>
<ol style="list-style-type: none"> 1. Inventario al principio del ejercicio a precio de costo. 2. Compras durante el ejercicio a precio de costo. 3. Devoluciones y rebajas sobre ventas durante el ejercicio a precio de venta. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Importe de las mercancías vendidas durante el ejercicio a precio de venta. 2. Devoluciones y rebajas sobre compras obtenidas durante el ejercicio a precio de costo.

<i>Cargos</i>		<i>Abonos</i>	
1. Inventario inicial	100,000	4. Descuentos s/compras	18,000
2. Compras brutas	500,000	5. Devoluciones s/compras	30,000
3. Fletes y derechos	60,000	6. Ventas	1'000,000
7. Descuento s/ventas	40,000		
8. Devoluciones s/ventas	70,000		
Total	770,000		1'048,000
			770,000
		Saldo antes i.f.	278,00
		Registro inventario final	180,000
		Saldo final (utilidad bruta)	458,000

La cuenta tiene cargos por \$770,000 y créditos por \$1'048,000, lo que produce un saldo acreedor de \$278,000; esto representa una mezcla de activos y resultados porque contiene movimientos a precio de costo y a precio de venta. Para separar los resultados de los activos, se requiere incorporar el inventario final que hasta este momento se desconoce.

Supongamos que el inventario final del ejercicio tiene un valor de \$180,000 a precio de costo. Se efectúa el siguiente asiento:

Inventario de mercancías	180,000
Mercancías generales	180,000

El nuevo saldo de la cuenta de mercancías generales, que es de \$458,000, representa la utilidad bruta obtenida como resultado de las operaciones del ejercicio, convirtiéndose en este momento en cuenta de resultados.

Ejercicio: Elabore el estado de resultados para comprobar si esta utilidad bruta es correcta.

Método analítico o pormenorizado

El método analítico o pormenorizado proporciona una mejor información pues, como su nombre lo indica, el análisis está basado en el uso de una cuenta especial destinada a cada clasificación de la operación de compraventa. En general, en el manejo de la operación de compraventa de mercancías intervienen: inventarios, compras, ventas. La clasificación analítica de las cuentas se muestra de la siguiente forma:

<i>Inventario</i>	<i>Compras netas</i>	<i>Ventas netas</i>
1. Inventario inicial 2. Inventario final	1. Compras brutas 2. Devoluciones s/compras 3. Descuentos s/compras 4. Fletes y derechos de importación, gastos aduanales, comisiones de agentes, acarreos, etcétera.	1. Ventas brutas 2. Devoluciones sobre ventas 3. Descuento sobre ventas

El movimiento de las cuentas es el siguiente:

Inventario de mercancías

<i>Cargos</i>	<i>Abonos</i>
1. Inventario de mercancías a precio de costo al principiar el ejercicio.	

El saldo de esta cuenta debe ser deudor y no tiene otro movimiento durante el ejercicio, representa el total de la inversión en inventario de mercancías al principio del ejercicio.

Para registrar el costo de las compras netas se emplean las siguientes cuentas:

Compras brutas

<i>Cargos</i>	<i>Abonos</i>
1. Importe de las facturas de proveedores por mercancías compradas a precio de costo.	

El saldo de esta cuenta debe ser deudor y representa las compras brutas que se han realizado. No representa las compras netas porque falta disminuir las devoluciones sobre compras y los descuentos que dis-

minuyen el monto; debe registrarse por separado en este método que es analítico y requiere de información pormenorizada.

Devoluciones sobre compras

<i>Cargos</i>	<i>Abonos</i>
	1. Costo de la mercancía devuelta a precio de factura de los proveedores.

Descuento sobre compras

<i>Cargos</i>	<i>Abonos</i>
	1. Rebajas o descuentos obtenidos sobre compras que disminuyen el valor de las facturas del proveedor. Generalmente se obtienen por volumen de compras o por alguna concesión especial.

Las cuentas anteriores son de naturaleza acreedora, esto es, deben tener saldo acreedor y disminuyen el importe de la cuenta de *compras* para así obtener el saldo de *compras netas*.

Gastos sobre compras

<i>Cargos</i>	<i>Abonos</i>
1. Importe de los fletes y derechos de importación, gastos aduanales, comisiones de agentes, acarreos, etc., que originen la mercancía comprada.	

El saldo de esta cuenta es de naturaleza deudora y representa los gastos sobre las compras que se han realizado desde el momento en que el proveedor embarca hasta que la mercancía es recibida en los almacenes de la entidad.

El costo de las mercancías adquiridas está integrado como sigue:

Compras brutas		xxx
Menos:		
Devoluciones sobre compras	xxx	
Descuento sobre compras	xxx	xxx
Compras netas al precio		
Del proveedor		xxx

Más:

Gastos sobre compras xxx

Costo de las compras netas xxx

Para registrar las ventas netas se emplean las siguientes cuentas:

Ventas netas

<i>Cargos</i>	<i>Abonos</i>
	1. Importe total de las facturas que amparan las mercancías vendidas.

El saldo de esta cuenta es de naturaleza acreedora y representa la venta bruta total que ha realizado. No representa la venta neta porque le falta disminuir las devoluciones de mercancías y los descuentos sobre ventas, que disminuyen el monto de esta cuenta; deben registrarse por separado en este método.

Devoluciones sobre ventas

<i>Cargos</i>	<i>Abonos</i>
1. Valor de la mercancía devuelta por los clientes a precio de venta señalada en las facturas.	

Descuento sobre ventas

<i>Cargos</i>	<i>Abonos</i>
1. Rebajas sobre ventas que se otorgan a los clientes. Generalmente se otorgan por volumen de venta o alguna concesión especial o estrategia de comercialización.	

Las dos cuentas anteriores son de naturaleza deudora, es decir deben tener saldo deudor y disminuyen el importe de la cuenta de *ventas brutas*. La suma de las cuentas de *ventas brutas*, *devoluciones sobre ventas* y *descuento sobre ventas*, representan las *ventas netas*.

Por tanto, las ventas netas están integradas como sigue:

Ventas brutas xxx

Menos:

Devoluciones sobre ventas xxx

Descuentos sobre ventas xxx

Ventas netas xxx

El *inventario final* no ha sido considerado en ninguna de las cuentas tratadas anteriormente. Al final del ejercicio o periodo en que se quiera determinar el costo de lo vendido será necesario practicar un inventario físico para ser valuado a precio de compra (costo), con el fin de determinar su monto.

Con el inventario final se tienen todos los elementos para determinar el costo de venta, aplicando el siguiente razonamiento:

Al inventario inicial se le agregan las compras netas y a esta suma se le resta el inventario final, obteniéndose por diferencia el costo de lo vendido.

Para ilustrar lo anterior, a continuación se muestra la forma de determinar el costo de ventas bajo este método:

Costo de ventas			
Inventario inicial		xxx	
Más: compras netas:			
Compras brutas	xxx		
Menos:			
Devoluciones sobre compras	xxx		
Descuentos sobre compras	xxx	xxx	
Menos:			
Inventario final			xxx
Costo de ventas		xxx	

Costo de ventas

<i>Cargos</i>	<i>Abonos</i>
1. Transferencia del importe del inventario inicial.	1. Transferencia del importe de las devoluciones sobre compras.
2. Transferencia del importe de las compras brutas.	2. Transferencia de los descuentos sobre compras.
3. Transferencia del importe de los gastos sobre compras.	3. Importe del inventario final de mercancías, el cual debe ser cargado a la cuenta de inventario de mercancías.

El saldo de la cuenta representa el costo de las mercancías vendidas determinadas bajo este método.

Sistema de inventarios perpetuos

El sistema de inventarios perpetuos sólo tiene un método, que está basado en mantener información sobre las existencias y su valor en todo momento. Esto permite determinar el costo de lo vendido por el cálculo que resulta de multiplicar las unidades vendidas por su costo.

El método de inventarios perpetuos funciona con tres cuentas que son *almacén*, *costos de ventas* y *ventas*.

La cuenta mayor, *almacén*, tiene subcuentas destinadas a cada producto en particular al que se le lleva cuenta y razón de todo su movimiento de compras, ventas y existencias, tanto en unidades como en valor.

En el sistema de inventarios perpetuos se produce un asiento esencial que lo caracteriza y es el que cuantifica el costo de lo vendido; este costo se obtiene multiplicando las unidades vendidas por el costo de cada producto o mercancía en particular.

Al 31 de diciembre

	— 1 —	
Almacén	350,000	
Capital social		350,000

El inventario está integrado como sigue:

Artículo "A" 100 unidades a \$1,000

Artículo "B" 50 unidades a \$5,000

	— 2 —	
Almacén	150,000	
Proveedores		150,000
Compra de mercancías a crédito		
30 unidades artículo "C" a \$ 5.000 c/u		

	— 3 —	
Proveedores	15,000	
Almacén		15,000
Descuento obtenido en el artículo "C" de \$500 sobre 30 unidades		

— 4 —

Proveedores	30,000	
Almacén		30,000

Devolución de mercancía por malas condiciones de 30 unidades del producto "A" con un costo de \$1,000 c/u

— 5 —

Bancos	294,000	
Ventas		294,000

Venta de contado de los siguientes artículos

"A"	40	\$1,600	\$64,000
"B"	20	\$8,000	\$160,000
"C"	10	\$7,000	\$70,000

— 5a —

Costo de ventas	185,000	
Almacén		185,000

"A"	40	\$1,000	\$40,000
"B"	20	\$5,000	\$100,000
"C"	10	\$4,500	\$45,000

— 6 —

Ventas	29,400	
Banco		29,400

Descuento de 10% sobre las ventas como concesión especial.

— 7 —

Ventas	67,900	
Bancos		67,900

Devolución de mercancías del cliente por estar defectuoso el artículo "C" por 10 unidades vendidas a \$7,000 c/u con un descuento de 10%.

Almacén	45,000	
Costo de ventas		45,000
Registro de la devolución de mercancías a precio de costo por 10 unidades a \$4,500 c/u.		

Estudio contable del IVA

Antecedentes

Este impuesto, que entró en vigor en la República Mexicana el primero de enero de 1980, de conformidad con lo establecido, en el *Diario Oficial de la Federación* del 29 de diciembre de 1979, vino a sustituir a otros impuestos, entre ellos principalmente al impuesto sobre ingresos mercantiles (ISIM), que tenía un efecto denominado “en cascada” o “piramidal”, donde cada intermediario incrementaba al precio del bien con el ISIM, lo cual originaba que se pagara impuesto sobre impuesto, con el consecuente detrimento del último consumidor que debía pagar “todos” los impuestos (según el número de intermediarios que estuviesen involucrados en las diversas fases de compraventa desde el productor inicial).

Ley del Impuesto al Valor Agregado

Sujetos y objetos del impuesto

Artículo 1º. Están obligadas al pago del impuesto al valor agregado establecido en esta Ley, las personas físicas y morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes:

Actividades gravadas

- i. Enajenen bienes.
- ii. Presten servicios independientes.
- iii. Otorguen el uso o goce temporal de bienes.
- iv. Importen bienes o servicios.

Tasa general del 15%

El impuesto se calculará aplicando a los valores que señala esta Ley, la tasa del 15%. El impuesto al valor agregado en ningún caso se considerará que forma parte de dichos valores.

Traslación de forma expresa y por separado. Concepto de traslado

El contribuyente trasladará dicho impuesto, en forma expresa y por separado, a las personas que adquieran los bienes, los usen o gocen temporalmente, o reciban los servicios. Se entenderá por traslado del impuesto del cobro o cargo que el contribuyente debe hacer a dichas personas de un monto equivalente al impuesto establecido en esta Ley.

Pago del impuesto

El contribuyente pagará en las oficinas autorizadas la diferencia entre el impuesto a su cargo y el que le hubieran trasladado o el que él hubiese pagado en la importación de bienes o servicios, siempre que sea acreditable en los términos de esta Ley.

Cuentas que se emplean

Para el registro ordenado de este impuesto, se acostumbra emplear dos cuentas: una que se utilizará en las operaciones de compra, que es la denominada IVA acreditable, y la otra que se empleará cuando se realicen ventas de mercancías, la que denominamos IVA causado.

Conviene decir que estos nombres son de alguna manera arbitrarios, ya que en el ejercicio los contadores los han llamado con diversos nombres, tales como: IVA pagado e IVA cobrado, IVA por acreditar e IVA por pagar, o IVA retenido por enterar, etcétera, mismos que debemos aceptar considerando que cada contador puede tener una interpretación de la Ley del IVA y, por tanto, basados en esa concepción, harán la denominación de las cuentas. Pero en todo caso, la denominación no es tan relevante, siempre y cuando tanto el nombre como el manejo técnico sean los adecuados.

Saldo

Su saldo es deudor y representa el importe del derecho que tiene la entidad de acreditar el impuesto a su cargo pagado contra el impuesto retenido, o solicitar la devolución o compensación del mismo.

Normalmente, esta cuenta debe ser saldada cada mes, pero en caso de que el impuesto pagado (acreditable) sea mayor que el retenido, su

saldo será deudor; es decir, representa un beneficio futuro fundadamente esperado.

Presentación

Se presenta en el balance general dentro del grupo del activo circulante, inmediatamente, después del efectivo (caja, bancos, fondos, inversiones temporales), formando parte de las cuentas por cobrar.

<p><i>Se carga:</i></p> <p>Al iniciarse el ejercicio</p> <ol style="list-style-type: none">1. De importe de su saldo deudor, que representa el iva acreditable al inicio del ejercicio, el cual la empresa tiene el derecho de acreditar o recuperar del fisco.2. Del importe del impuesto trasladado por el proveedor o prestador de servicios, en la adquisición (compra) de mercancías, bienes o servicios.	<p><i>Se abona:</i></p> <p>Durante el ejercicio</p> <ol style="list-style-type: none">1. Del importe del impuesto trasladado que se cancela por una devolución, rebaja o descuento sobre una compra de mercancías adquiridas, o por la cancelación de un servicio.2. Del importe de su saldo traspasado a la cuenta de impuestos y derechos retenidos por entrar al final de cada mes.3. Del importe de las devoluciones solicitadas y hechas efectivas por el fisco. <p>Al finalizar el ejercicio</p> <ol style="list-style-type: none">4. Del importe de su saldo para saldarla, traspasado a la cuenta de impuestos y derechos retenidos por entrar.
---	---

<p><i>Se carga:</i></p> <p>Durante el ejercicio</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe del IVA que se genera por la devolución, rebaja o descuento sobre venta. 2. Del importe del IVA que se genera por la cancelación de una venta o presentación del servicios. 3. Del importe del traspaso acreditado a la cuenta IVA acreditable al finalizar cada mes (cuando el IVA acreditable sea mayor que el retenido por enterar). 4. Del importe del IVA transferido a la cuenta IVA por pagar, cuando el importe del IVA causado es mayor al acreditable y existe la obligación de efectuar el entero a las autoridades de Hacienda. 	<p><i>Se abona:</i></p> <p>Al iniciar el ejercicio</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Dada su naturaleza, esta cuenta no tiene saldo, toda vez que al finalizar el ejercicio se salda para determinar el IVA a favor o el IVA por pagar. <p>Durante el ejercicio</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Del importe del IVA retenido (repercutido) a los clientes en la venta de mercancías o en la presentación de servicios.
---	--

Saldo

Esta cuenta no tiene saldo cada mes, ni al finalizar el ejercicio, ya que se salda para determinar el IVA a favor o el IVA por pagar.

Ejemplos

A continuación presentamos una serie de ejemplos, en los cuales se verá el manejo del IVA en relación estrecha con operaciones de compraventa y otras transacciones celebradas de manera usual por las empresas, en las cuales se aplica la tasa general de 15%.

Por la compra de mercancías de contado:

Compramos mercancía con un precio de costo de \$100,000, con pago de contado, expidiendo el cheque respectivo.

Compras	\$100,000	
IVA acreditable	15,000	
Bancos		\$115,000
Por la compra de mercancías de contado		

Por la compra de mercancías a crédito:
 Comparamos mercancías con un precio de costo de \$200,000, a crédito.

Compras	\$200,000	
IVA acreditable		30,000
Proveedores		\$230,000
Por la compra de mercancías de contado		

IVA a favor

Este caso se presenta cuando el importe del IVA acreditable es “mayor” que el IVA causado, lo cual quiere decir que pagamos más impuesto por la adquisición de bienes o servicios que el que causaron nuestros clientes. Para el registro del IVA a favor empleamos una cuenta de activo de naturaleza deudora, con los siguientes movimientos, saldos y presentación:

Debe	+	IVA a favor	-	Haber
Se abona: Durante el ejercicio 1. Del importe del IVA acreditable o compensado en posteriores declaraciones, o del cual se solicitó y la devolución. Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla, para cierre de libros.		Se carga: Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de sus saldo deudor que representa el IVA a favor del ejercicio inmediato anterior. Durante el ejercicio 2. Del importe del IVA a favor del periodo, obtenido de la diferencia entre el IVA acreditable y el IVA causado, cuando el IVA acreditable es mayor.		

Debe	+	IVA acreditable	-	Haber
Al finalizar el ejercicio 3. Del importe del IVA a favor del ejercicio, obtenido de la diferencia entre el IVA acreditable es mayor.				

Saldo

Su saldo es deudor y representa el derecho de la empresa por el IVA a favor, mismo que podremos acreditar en posteriores declaraciones, compensar o solicitar su devolución.

Presentación

Se presenta en el balance general dentro del activo circulante, formando parte de las cuentas por cobrar.

Ejemplo:

IVA acreditable	IVA causado
s) \$20,000	\$15,000 s)

En primer lugar, determinamos la diferencia existente entre ambas cuentas:

IVA acreditable	\$20,000
IVA causado	<u>15,000</u>
<u>IVA a favor</u>	<u>5,000</u>

Una vez determinada la diferencia, registramos el asiento correspondiente a través de un cargo a la cuenta IVA causado el importe de su saldo para saldarla, también cargamos a la cuenta IVA a favor el importe de la diferencia entre el IVA acreditable y el causado; con abono a la cuenta IVA acreditable el importe de su saldo para saldarla.

IVA causado	\$15,000	
IVA a favor	5,000	
IVA acreditable		\$20,000
Determinación del IVA a favor del periodo.		

IVA acreditable	IVA causado	IVA a favor
s) \$20,000 \$20,000(x)	x) \$15,000 \$15,000(s)	x) \$5,000

IVA por pagar

Este caso se presenta cuando el importe del IVA acreditable es “menor”, que el IVA causado, lo cual quiere decir que pagamos menos impuesto por la adquisición de bienes o servicios que el que causaron nuestros clientes, por lo que tenemos la obligación de realizar el pago de dicho impuesto a la SHCP.

Para el registro del IVA por pagar empleamos una cuenta de pasivo de naturaleza acreedora, con los siguientes movimientos, saldos y presentaciones:

Debe	+	IVA a favor	-	Haber
Se carga: Durante el ejercicio 1. Del importe de su saldo para saldarla, por el pago realizado a la SHCP. Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla, para cierre de libros.		Se abona: Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor que representa la obligación de realizar el pago a la SHCP. Durante el ejercicio 2. Del importe del IVA por pagar del periodo, obtenido de la diferencia entre el IVA acreditable y el IVA causado, cuando el IVA causado es mayor. Al finalizar el ejercicio 3. Del importe del IVA por pagar del ejercicio, obtenido de la diferencia entre el IVA acreditable y el IVA causado, cuando el IVA causado es mayor.		

Saldo

Su saldo es acreedor y representa la obligación de la empresa de efectuar el pago a la SHCP, por el periodo correspondiente o del ejercicio.

Presentación

Se presenta en el balance general dentro del pasivo circulante.

Ejemplo:

IVA acreditable	IVA acreditable
s) \$35,000	\$49,000(s)

En primer lugar, determinamos la diferencia existente entre ambas cuentas:

1. IVA causado	\$49,000
2. IVA acreditable	<u>35,000</u>
3. IVA por pagar	<u>\$14,000</u>

Una vez determinada la diferencia, registramos el asiento correspondiente a través de un cargo a la cuenta IVA causado el importe de su saldo para saldarla; con abono a la cuenta IVA acreditable el importe de su saldo para saldarla, también abonamos a la cuenta IVA por pagar el importe de la diferencia entre el IVA causado y el IVA acreditable.

IVA causado	\$49,000	
IVA acreditable		\$35,000
IVA por pagar		\$ 14,000
Determinación del IVA por pagar del periodo.		

IVA acreditable	IVA causado	IVA por pagar
s) \$35,000	y) \$49,000	
\$35,000(y)	\$49,000(s)	\$5,000(y)

Ejercicios

Objetivo

Al resolver los ejercicios de este capítulo, el estudiante será capaz de identificar las cuentas de balance así como las de resultados y, por ende, podrá elaborar la balanza de saldos, integrar el balance general y formular el estado de resultados.

Ejercicio 1

El 01 de enero de 2001 inició sus operaciones la entidad denominada “Escuela sin Aulas”. Al final de su ejercicio, el 31 de diciembre de 2001, sus libros de contabilidad presentaban los siguientes saldos:

Bancos	\$ 150,000.00
Capital	150,000.00
Clientes	120,000.00
Ventas	200,000.00
Proveedores	150,000.00
Impuestos por pagar	75,000.00
Almacén	80,000.00
Costo de ventas	90,000.00
Deudores	15,000.00
Gastos de operación	120,000.00

Se requiere:

- Elaborar balanza de comprobación.
- Integrar balance general.
- Formular estado de resultados.

Ejercicio 2

El 1de marzo de 2001 la entidad denominada “Papelera de Plástico” inició sus operaciones. Al 31 de diciembre del mismo año los saldos que presenta el libro mayor son:

Ventas	\$ 600,000.00
Clientes	230,000.00
Gastos de operación	180,000.00
Bancos	150,000.00
Acreedores	40,000.00
Costo de ventas	200,000.00
Deudores	70,000.00
Proveedores	95,000.00
Capital	200,000.00
Equipo de oficina	30,000.00

Impuestos por pagar	25,000.00
Almacén	120,000.00
Depreciación acumulada de equipo de oficina	3,000.00
Documentos por cobrar	60,000.00
Hipoteca por pagar	97,000.00
Pagos anticipados	20,000.00

Se requiere:

- a) Elaborar balanza de comprobación.
- b) Integrar balance general.
- c) Formular estado de resultados.

Ejercicio 3

El 24 de mayo de 2001 inició sus operaciones la entidad denominada “Dulces de Dulce”. Al terminar su ejercicio el 30 de noviembre de 2001 los saldos que posee son los siguientes:

Bancos	\$ 130,000.00
Ventas	560,000.00
Clientes	210,000.00
Costo de ventas	195,000.00
Impuestos por pagar	20,000.00
Maquinaria	150,000.00
Deudores	60,000.00
Gastos de operación	120,000.00
Acreedores	50,000.00
Otros gastos	10,000.00
Almacén	105,000.00
Pagos anticipados	70,000.00
Proveedores	200,000.00
Depreciación acumulada de maquinaria	15,000.00
Equipo de oficina	100,000.00
Otros productos	15,000.00
Documentos por pagar	100,000.00
Gastos de organización	50,000.00
Depreciación acumulada de equipo de oficina	10,000.00
Documentos por cobrar	175,000.00

Amortización acumulada de gastos de organización	5,000.00
Hipoteca por pagar	150,000.00
Capital	250,000.00

Se requiere:

- Elaborar balanza de comprobación.
- Integrar balance general.
- Formular estado de resultados.

Ejercicio 4

La entidad denominada “Electrónica Manual” inició sus operaciones el 1 de junio de 2001, al término de su ejercicio, el 31 de mayo de 2001, presenta los siguientes saldos:

Capital	\$ 1'000,000.00
Banco	500,000.00
Ventas	3'500,000.00
Clientes	1'200,000.00
Documentos por cobrar	500,000.00
Proveedores	1'700,000.00
Almacén	450,000.00
Costo de ventas	1'000,000.00
Acreedores	200,000.00
Equipo de oficina	300,000.00
Deudores	120,000.00
Gastos de operación	850,000.00
Edificio	2'000,000.00
Impuestos por pagar	470,000.00
Pagos anticipados	95,000.00
Depreciación acumulada de equipo de oficina	70,000.00
Equipo de transporte	550,000.00
Caja	10,000.00
Documentos por pagar (a largo plazo)	750,000.00
Gastos de instalación	200,000.00
Depreciación acumulada de edificio	30,000.00

Depreciación acumulada de equipo de transporte	110,000.00
Amortización acumulada de gastos de instalación	20,000.00
Rebajas y devoluciones sobre ventas	75,000.00

Se requiere:

- Elaborar balanza de comprobación.
- Integrar balance general.
- Formular estado de resultados.

Ejercicio 5

Con fecha 24 de mayo de 2002, inició sus operaciones la entidad denominada “Juguetería Dulce María”, de esta fecha al 31 de diciembre del mismo año, realiza una serie de operaciones después de las cuales llega a tener los siguientes saldos:

Impuestos por pagar	\$ 6,000.00
Clientes	40,000.00
Ventas	380,000.00
Pasivo estimado	10,000.00
Gastos de instalación	15,000.00
Otros productos	10,000.00
Terreno	800,000.00
Maquinaria	70,000.00
Documentos por pagar	90,000.00
Acreeedores bancarios largo plazo	80,000.00
Acreeedores	30,000.00
Caja	20,000.00
Productos financieros	4,000.00
Costo de ventas	140,000.00
Funcionarios y empleados	30,000.00
Proveedores	45,000.00
Gastos de organización	15,000.00
Gastos de operación	270,000.00
Almacén	50,000.00
Documentos x pagar corto plazo	15,000.00
Cobros anticipados	18,000.00

Otros gastos	7,000.00
Acciones y valores	10,000.00
Seguros	14,000.00
Acreedor hipotecario	600,000.00
Equipo de transporte	130,000.00
Bancos	60,000.00
Edificio	500,000.00
Gastos financieros	11,000.00
Deudores	10,000.00
Equipo de oficina	45,000.00
Depósitos en garantía	20,000.00
Documentos por cobrar	16,000.00
Capital	Determinése

Se requiere:

- Elaborar balanza de comprobación.
- Integrar balance general.
- Formular estado de resultados.

Ejercicio 6

Relacione ambas columnas.

- | | |
|---|---|
| () Un almacén, comercial, una familia o un hospital son ejemplos de... | a) Los estados financieros |
| () Contabilidad | b) El campo de actuación del licenciado en Contaduría |
| () Del control financiero se obtienen: | c) Entidades |
| () La elaboración, revisión, análisis e interpretación de los estados financieros constituyen: | d) Balance general |
| () Es la obtención y aplicación de los recursos materiales: | e) Control e información |
| | f) Finanzas |
| | g) Es un medio de control e información |

Ejercicio 7

Marque con una “X” la respuesta correcta.

1. La satisfacción de las necesidades de control e información sólo es posible a través de:

- a) La comunicación.
- b) La informática.
- c) La contabilidad.
- d) Las finanzas.

2. Son recursos materiales:

- a) Fuerza de trabajo.
- b) Mercancía, dinero.
- c) La información.
- d) Asesorías.

3. La contabilidad técnica es:

- a) La que produce información.
- b) La que se base en reglas y principios.
- c) Un estado financiero.
- d) La que llevan sólo grandes empresas.

4. Muestra razonablemente la situación financiera de una entidad a una fecha determinada:

- a) Estado de resultados.
- b) Hoja de trabajo.
- c) Balance general.
- d) Estado de costo de producción.

5. Es ejemplo de una entidad:

- a) Instituto Mexicano del Seguro Social.
- b) Impuestos sobre Ingresos Mercantiles.
- c) El programa de la materia Contabilidad I.
- d) Ley de Asentamientos Humanos.

6. Es un ejemplo de recurso:

- a) Documento por pagar.
- b) Acreedores.
- c) Equipo de transporte.
- d) Impuestos por pagar.

7. Se entiende por recursos:

- a) Todas las obligaciones y deberes.
- b) Todos los bienes y derechos.
- c) Sólo aquellos activos que no se deben.
- d) Las operaciones que modifican el capital.

8. Se encargan de captar y registrar operaciones y producir información a través de los estados financieros:

- a) La contabilidad.
- b) El balance general.
- c) La entidad.
- d) El estado de resultados.

9. Para poder existir y lograr sus fines toda entidad requiere:

- a) Personal altamente calificado.
- b) Recursos materiales.
- c) Ser una empresa grande.
- d) Tener un gran capital.

10. El objetivo principal de la contabilidad es:

- a) Registrar únicamente las operaciones que realiza la entidad.
- b) Controlar todos los recursos materiales.
- c) Proporcionar la información financiera necesaria para la toma de decisiones, a través de los estados financieros.
- d) Dar una visión de las obligaciones que se tienen.

Ejercicio 8

Complete las siguientes expresiones.

1. Una entidad es una unidad económica que posee recursos _____ y _____ para la obtención de _____ determinados.

2. Toda entidad tiene necesidades de _____

3. La _____ y aplicación de _____ materiales se llama _____

4. La _____ es un medio de control e _____

5. Los _____ tienen por objeto proporcionar _____
6. Los estados financieros principales son: el _____ y el _____
7. La contabilidad _____ es la que se basa en reglas y principios establecidos.
8. El campo de _____ de un licenciado en Contaduría comprende la _____ de estados financieros. La _____ de Estados Financieros y el _____ e _____ de los estados financieros.
9. La contabilidad es un _____ .
10. La contabilidad es un medio de _____ e _____ y en ningún momento la simple teneduría de los libros.

Ejercicios

Objetivo

El objetivo específico de estos ejercicios consiste en que el alumno sea capaz de contestar a una serie de preguntas encauzadas a ubicarlo en las actividades concretas que competen al campo de la actuación profesional del licenciado en Contaduría.

Ejercicio 9

Complete correctamente.

1. Las necesidades de _____ e _____ de las _____ fueron causas que dieron _____ a la profesión de _____
2. El licenciado en Contaduría se vale de la _____ para poder establecer un _____ sobre la entidad.
3. Los requisitos de una profesión son: _____, _____, _____, _____, _____ y _____ .
4. La responsabilidad _____ es la que dictaminan las _____ en algunos casos.

5. El análisis e interpretación de los estados financieros tiene como fin indicarnos que_____ tomar para el futuro.

Ejercicio 10

Relacione ambas columnas

- | | |
|--|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> El licenciado en Contaduría tiene una preparación teórica a nivel de licenciatura que lo capacita para aplicar dichos conocimientos en su campo profesional. | a) Auditoría externa |
| <input type="checkbox"/> Además de la responsabilidad que tiene ante las personas que han depositado su confianza en él, también tiene otra que en algunos casos se la dictan las leyes. | b) Responsabilidad social |
| <input type="checkbox"/> Es una actividad que sólo puede realizarla el licenciado en Contaduría. | c) Práctica profesional |
| <input type="checkbox"/> Tiene por objeto interrelacionar las partes que la forman el balance y su influencia para tomar decisiones necesarias. | d) Interpretación del balance general |
| <input type="checkbox"/> La información financiera se obtiene a través de: | e) Auditoría interna |
| | f) Los estados financieros |
| | g) Responsabilidad legal |
| | h) Ética profesional |
| | i) Conocimientos técnicos |

Ejercicio 11

Escriba una “V” si es verdadero y una “F” si es falso

- ___ Sólo el licenciado en Contaduría puede realizar la auditoría interna.
- ___ A la adquisición y aplicación de los recursos materiales se le llama finanzas.
- ___ El licenciado en Contaduría sólo está capacitado para registrar las operaciones en los libros.
- ___ La responsabilidad legal es la que dictan las leyes. En algunos casos son principalmente para efectos fiscales.
- ___ La carrera de licenciado en Contaduría nació a causa de la necesidad de establecer un control sobre todas las operaciones que realizan las entidades.

Ejercicio 12

Proceda a responder las siguientes preguntas.

1. ¿Qué concepto se tiene del licenciado en Contaduría?
2. ¿Cuál es la función de los estados financieros?
3. ¿Qué se entiende por entidad? Mencione 3 ejemplos de entidades.
4. Mencione 3 estados financieros.
5. ¿Por qué es importante la ética profesional como característica de una profesión?
6. ¿Qué concepto se debe tener sobre las finanzas?
7. ¿En qué consiste la responsabilidad social, como elemento característico de la profesión?
8. ¿Qué es la contabilidad?
9. ¿Cuáles fueron las causas que dieron origen a la profesión de licenciado en Contaduría?
10. ¿Cuáles son los servicios básicos o campo de actuación de ustedes como futuros licenciados en Contaduría?

Ejercicios

Objetivo

El objetivo específico de estos ejercicios consiste en que el alumno sea capaz de elaborar los estados financieros principales, comprendiendo la naturaleza de cada una de las cuentas y el porqué de cada fase de tales estados financieros.

Ejercicio 13

Después de haber transcurrido el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2001, la entidad “Comencemos a Empezar” presentó los siguientes saldos:

Bancos	\$100,000.00
Ventas	60,000.00
Clientes	30,000.00
Costo de ventas	25,000.00
Proveedores	10,000.00
Capital	120,000.00
Equipo de oficina	20,000.00
Gastos de operación	10,000.00
Almacén	5,000.00

“Comencemos a Empezar”

Balance general al 31 de diciembre de 2001

<u><i>Circulante</i></u>		
Bancos	<u><i>Activo</i></u>	<u><i>Pasivo</i></u>
Clientes		<u><i>A corto plazo</i></u>
Almacén		<u><i>Capital</i></u>
<u><i>No circulante</i></u>		
Equipo de oficina		

“Comencemos a Empezar”

Estado de resultados por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2001

Ventas	
Costo de ventas	_____
Utilidad bruta	
Gastos de operación	_____
Utilidad en operación	_____

Ejercicio 14

Al concluir el ejercicio del 01 de enero al 31 de diciembre del 2001 la entidad “El Fin del Principio” tuvo los siguientes saldos:

Gastos de operación	\$50,000.00
Bancos	110,000.00
Capital	450,000.00
Edificio	400,000.00
Ventas	200,000.00
Almacén	50,000.00
Proveedores	50,000.00
Equipo de oficina	30,000.00
Gastos financieros	10,000.00
Documentos por pagar	40,000.00
Costo de ventas	90,000.00

“El Fin del Principio”
Hoja de trabajo al 31 de diciembre 2001

	Balanza de saldos	Ajustes	Balanza de saldos ajustados	Pérdidas y ganancias	Balanza Previa
	D	A	D	A	D
Balanza de movimientos					
Gastos de Operación					
Bancos					
Capital					
Edificio					
Ventas					
Almacén					
Proveedores					
Equipo de oficina					
Gastos financieros					
Documentos por pagar					
Costo de ventas					

“El Fin del Principio”

Balance general al 31 diciembre de 2001

<u>Circulante</u>	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>
	<u>A corto plazo</u>	
		<u>Capital</u>
<u>No circulante</u>		

“El Fin del Principio”

Estado de resultados por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2001

Ventas	_____
Costo de ventas	_____
Utilidad bruta	_____
Gastos de operación	_____
Gastos financieros	_____
Utilidad en operación	_____

Ejercicio 15

Con fecha 01 de enero de 2000 la entidad “El Reprobado Aprobado” inició sus operaciones, al 20 de noviembre 2001 presentó los siguientes saldos:

Bancos	29,000
Gastos de organización	14,000
Gastos financieros	6,000
Edificio	350,000
Proveedores	32,000
Costo de ventas	134,000
Equipo de oficina	57,000
Gastos de operación	74,000
Capital	100,000
Deudores diversos	11,000
Acreedores diversos	68,000
Pagos anticipados	28,000
Clientes	34,000
Gastos de instalación	12,000
Documentos por pagar	176,000
Productos financieros	10,000
Acciones y valores	8,000
Otros gastos	7,000
Almacén	19,000
Ventas	205,000
Equipo de transporte	91,000
Otros productos	2,000
Cobros anticipados	1,000
Depósitos en garantía	4,000
Hipotecas por pagar	316,000
Pasivo estimado	2,000
Caja	23,000
Impuestos por pagar	5,000
Documentos por cobrar	16,000

“El Reprobado Aprobado”

Balance general al 30 de noviembre del 2001

<u>Circulante</u>	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>
Caja	<u>A corto plazo</u>	
Bancos	Proveedores	
Acciones y valores	Acreedores	
Clientes	Documentos por pagar	
Deudores	Impuestos por pagar	
Documentos por cobrar	Pasivo estimado	
Almacén	Cobros anticipados	
Depósitos en garantía		
Pagos anticipados	<u>A largo plazo</u>	
	Hipoteca por pagar	
<u>No circulante</u>		<u>Capital</u>
Edificio		Capital
Equipo de oficina		Pérdida del ejercicio
Equipo de transporte		
<u>Cargos diferidos:</u>		
Gastos de organización		
Gastos de instalación		

“El Reprobado Aprobado”

Estado de resultados por el periodo comprendido del 01 de enero al
30 de noviembre de 2001

Ventas
Costo de ventas
Utilidad
bruta
Gastos de operación
Productos financieros
Gastos financieros
Utilidad en operación
Otros gastos
Otros productos
Pérdida neta

Ejercicio 16

Con fecha 14 de marzo de 2001 la entidad “Contabilidad y Criterio” inició sus operaciones teniendo, para el 31 de diciembre del mismo año, los siguientes saldos para la elaboración de estados financieros.

Caja	14,000
Edificio	375,000
Gastos de instalación	13,000
Ventas	235,000
Almacén	22,000
Deudores	8,000
Cobros anticipados	12,000
Depósitos en garantía	1,000
Proveedores	34,000
Pasivo estimado	3,000
Gastos de operación	83,000
Otros gastos	2,000
Gastos de organización	11,000
Equipo de oficina	63,000
Pagos anticipados	26,000
Acciones y valores	9,000
Productos financieros	1,500
Documentos por pagar	74,500
Impuestos por pagar	3,500
Crédito mercantil	36,000
Costo de ventas	118,000
Equipo de transporte	76,000
Gastos financieros	4,500
Otros productos	5,000
Clientes	31,000
Patentes y marcas	17,000
Acreedor hipotecario	196,000
Documentos por cobrar	47,000
Capital	400,000
Bancos	27,000
Acreedores	19,000

“Contabilidad y Criterio”

	Balanza de movimientos		Balanza de saldos		Ajustes		Balanza de saldos Ajustados		Pérdidas y ganancias	
	A	D	A	D	A	D	D	A	D	A
	Caja									
Edificio										
Gastos de instalación										
Ventas										
Almacén										
Deudores										
Cobros anticipados										
Depósitos de garantía										
Proveedores										
Pasivo estimado										
Gastos de operación										
Otros gastos										
Gastos de organización										
Equipo de oficina										
Pagos anticipados										
Acciones y valores										
Productos Financieros										
Documentos por pagar										
Impuestos por pagar										
Crédito mercantil										
Costo de ventas										
Equipo de transporte										
Gastos financieros										
Otros productos										
Clientes										
Patentes y marcas										
Acreedor hipotecario										
Documentos por cobrar										
Capital										
Bancos										
Acreedores										

“Contabilidad y Criterio”

Balance general al 31 de diciembre del 2000

<u>Circulante</u>	<u>Activo</u>	<u>A corto plazo</u>	<u>Pasivo</u>
Caja		Proveedores	
Bancos		Acreedores	
Acciones y valores		Documentos por pagar	
Clientes		Impuestos por pagar	
Documentos por cobrar			
	Pasivo estimado		
Deudores		Cobros anticipados	
Almacén			
Depósitos de garantía		<u>A largo plazo</u>	
Pagos anticipados	_____	Acreedor hipotecario	_____
<u>No circulante</u>			
Edificio			
Equipo de transporte			
Equipo de Oficina	_____		
<i>Intangible</i>			
Patentes y marcas			
Crédito mercantil	_____	_____	Capital
<i>Cargos diferidos</i>			Utilidad del
Gastos de instalación			ejercicio
Gastos de Organización	_____	_____	

“Contabilidad y Criterio”

Estado de resultados por el periodo comprendido
del 14 de marzo al 31 de diciembre de 2000

Ventas		
Costo de ventas		
Utilidad bruta	_____	_____
Gastos de operación		
Gastos financieros		
Productos financieros		
Utilidad en operación	_____	_____
Otros productos		
Otros		
Gastos		
Utilidad neta	_____	_____

Ejercicios

Objetivo

El objetivo específico consiste en que el alumno sea capaz de procesar diversas operaciones financieras y, habiendo comprendido el proceso de información, elabore los estados financieros correspondientes.

Ejercicio 17

Con fecha 01 de enero 2001, la entidad denominada “Primer Semestre” inicia un nuevo periodo de operaciones presentando los siguientes saldos:

Bancos	65,000
Capital	100,000
Almacén	30,000
Proveedores	15,000
Clientes	40,000
Documentos por pagar	15,000
Gastos de organización	10,000
Utilidad del ejercicio	20,000
Equipo de oficina	9,000
Impuestos por pagar	4,000

De esta fecha al último día del mes realiza las siguientes operaciones:

1. Traspaso por la utilidad del ejercicio anterior.
2. Pago con cheque, \$2,000 por concepto de prima de seguro para asegurar las mercancías que se tienen en el almacén.
3. Se cobran \$1,500 a los clientes.
4. Se compran mercancías con un costo de \$20,000, la operación se realiza pagando con cheque \$12,000. Por \$3,000, nos otorga crédito y por la diferencia firmamos un pagaré.
5. Pagamos con cheque \$3,500 a los proveedores.
6. Se compra una camioneta con valor de \$45,000 para repartir mercancías. La operación se realiza: 50% de contado y 50% a crédito.

Ejercicio 18

El día 01 de enero del 2001, inicia un nuevo ejercicio la entidad denominada “Deportes”, presentando los siguientes saldos:

Bancos	80,000
Clientes	30,000
Capital	100,000
Equipo de oficina	50,000
Documentos por pagar	10,000
Proveedores	40,000
Utilidad del ejercicio	70,000
Almacén	60,000

De esta fecha al 28 de febrero del mismo año, realiza las siguientes operaciones:

1. Traspaso por la utilidad del ejercicio anterior.
2. Compra de mercancías con valor de \$15,000.00 la operación se realiza: \$7,000.00 de contado, \$5,000.00 a crédito y por la diferencia firmamos un documento a 30 días.
3. Con cheque se pagan: \$1,000.00 del recibo de luz, \$800.00 de teléfono y \$3,000.00 de la renta del local.
4. Se venden en \$80,000.00 mercancías con costo de \$30,000.00. La operación se realiza 60% de contado y 40% a crédito.
5. Se contrata un seguro para proteger el equipo de oficina, y se paga por la prima \$5,000.00 con cheque.
6. Se paga a los proveedores \$10,000.00 con cheque.
7. Se obtiene un crédito hipotecario por \$100,000.00, los gastos ocasionados ascienden a \$10,000.00, cantidad que es descontada por la hipotecaria. La diferencia es depositada en el banco.
8. Se compran mercancías con valor de \$150,000.00, la operación se realiza pagándose con cheque \$60,000.00, por \$20,000.00 entregamos una sumadora que a nosotros nos había costado \$15,000.00, por \$50,000.00 firmamos un documento a 24 meses y por la diferencia nos otorgan crédito.
9. Se pagan sueldos a empleados por \$20,000.00, descontando \$2,000.00 de impuestos. La diferencia se cubre con cheque.
10. Venta de mercancías en \$120,000.00, con costo de \$ 70,000.00, La operación se realiza: \$40,000.00 en efectivo que se deposita en ban-

cos, por \$10,000.00 firman un documento a 60 días, por \$60,000.00 recibimos una camioneta para reparto de mercancías y por la diferencia otorgamos crédito.

11. Se paga con cheque un documento de \$10,000.00.
12. Ciertos impuestos que corresponden a la entidad y propios del mes de julio importan \$8,000.00 y se pagarán el próximo mes.
13. Se vende el periódico y cartón acumulado en un total de \$900.00.
14. Se hace un préstamo de \$8,000.00 a un empleado. Esta cantidad irá siendo descontada durante 5 quincenas.
15. El 17 de febrero se pagan con cheque los impuestos mencionados en el punto 12.
16. Se paga con cheque la nómina que importa \$20,000.00. Se descuentan \$2,000.00 de impuestos y \$1,600.00 al empleado a quien se le hizo el préstamo.

Ejercicios

Objetivo

El objetivo específico consiste en que el alumno sea capaz de procesar información por el procedimiento analítico o pormenorizado, elaborando esquemas de mayor, hoja de trabajo, balance general y el estado de resultados correspondiente.

Ejercicio 19

El 01 de enero de 2001 el negocio denominado “Analítico o Pormenorizado”, inició sus operaciones con los siguientes saldos:

Bancos	42,000
Capital	90,000
Equipos de oficina	31,000
Proveedores	54,000
Inventario	71,000

De esta fecha al 31 de diciembre de 2001 realizó las siguientes operaciones:

1. Compra de \$75,000 de mercancías. Se firma un pagaré por el total.

2. Liquidación con cheque de fletes por la compra anterior. Estos ascienden a \$3,000.00.
3. Venta de 80% de las mercancías del punto 1 y 2, en \$93,000.00, 50% de contado y 50% a crédito.
4. Con efectivo se cubren los siguientes conceptos:

Sueldos	10,000.00
Comisiones	12,000.00
Luz y teléfono	2,500.00
Renta	15,000.00
Luz	1,000.00

5. Adquisición a crédito de \$36,000.00 de mercancías.
Al 31 de diciembre el inventario final ascendió a \$122,600.00.

Ejercicio 20

Con fecha 15 de marzo de 2002 se adquiere la entidad denominada “De Segunda Mano” iniciando a la vez sus operaciones con los siguientes saldos:

Inventario	39,000
Proveedores	30,000
Equipo de oficina	22,000
Crédito mercantil	19,000
Capital	70,000
Bancos	20,000

Al 31 de diciembre de 2001, fecha de cierre de operaciones, había realizado las siguientes transacciones:

1. Compra de \$93,000.00 de mercancías: 50% de crédito y 50% firmado una letra.
2. Con cheque se liquida una factura por fletes de las mercancías anteriores. El pago es por \$2,500.
3. El proveedor concede \$3,000.00 de descuento.
4. Se devuelve 10% de la compra referida en los tres puntos anteriores, por encontrarse defectuosa.
5. Se vende en \$100,000.00 el 90% de las mercancías de los puntos 1, 2, 3 y 4: 60% de contado, 15% con un pagaré y se concede crédito por la diferencia.

6. En efectivo se liquidan gastos diversos de administración por:
\$34,400.00.
7. De la venta del punto 5 devuelven 15%.
8. Se concede una rebaja de 5%, con relación a los puntos 5 y 7.
9. Compra a crédito de \$30,000.00 de mercancías
10. Se firma al banco un pagaré por \$20,000.00. La diferencia se aplica a la cuenta de cheques.
El inventario final es de \$88,622.5.

Bibliografía

Anzures, Maximino, *Contabilidad general*, Porrúa.

Ávila Macedo, Juan José, *Introducción a la contabilidad*, Editorial Umbral.

Ballesteros Inda, Nicolás y Ma. Antonieta Martín Granados, *Fundamentos de contabilidad*, Editorial Interamericana.

Moreno Fernández, Joaquín, *Contabilidad básica*, IMCP.

Oropeza Martínez, Humberto, *Contabilidad básica*, McGraw-Hill.

Principios de contabilidad
se terminó de imprimir en febrero de 2004
en los talleres de Ediciones de la Noche.
Guadalajara, Jalisco.
El tiraje fue de 500 ejemplares.