



**“La importancia de la contabilidad en las finanzas”**



**ASOCIACIÓN MEXICANA DE CONTADORES PÚBLICOS,  
COLEGIO PROFESIONAL EN EL DISTRITO FEDERAL, A.C.**

**M.I. Eduardo Torres Jaime**

Evento especial en el marco de: **EXPO  
FINANZAS**

## “La importancia de la contabilidad en las finanzas”

La Contabilidad se remonta desde tiempos muy antiguos, cuando el hombre se ve obligado a llevar registros y controles de sus propiedades porque su memoria no bastaba para guardar la información requerida. Se ha demostrado a través de diversos historiadores que en épocas como la egipcia o romana, se empleaban técnicas contables que se derivaban del intercambio comercial.



“La importancia de la contabilidad en las finanzas”



# TRUEQUE

Análisis financiero?

Checa pero no cuadra?

San Ajustín bendito, cuídame del SAT, IMSS, Infonavit, Finanzas



**“La importancia de la contabilidad en las finanzas”**



**Fra Luca Pacioli and pupil**

## “La importancia de la contabilidad en las finanzas”

**Contabilidad** es la ciencia social que se encarga de estudiar, medir y analizar el patrimonio de las empresas, con el fin de servir a la toma de decisiones y control, presentando la información, previamente registrada, de manera sistemática y útil para los distintos usuarios.



## “La importancia de la contabilidad en las finanzas”

Posee además una técnica que produce sistemática y estructuradamente información cuantitativa y valiosa, expresada en unidades monetarias acerca de las transacciones que efectúan las Entidades económicas y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con la finalidad de facilitar a los diversos públicos interesados.



## “La importancia de la contabilidad en las finanzas”

El producto final de la contabilidad son todos los Estados Contables o Estados Financieros que son los que resumen la situación económica y financiera de la empresa. Esta información resulta útil para gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

## Diferentes conceptos VS Fiscal

- . **Costos directos**
- . **Costo de ventas**
- . **Capital de trabajo**
- . **Necesidades operativas de fondos**
- . **Créditos por ventas**
- . **Ganancias totales**
- . **Gastos variables**
- . **Utilidad neta**
- . **Utilidad bruta**
- . **Ventas totales**
- . **Mano de obra directa**

## **Contabilidad Privada y Pública?**

**General (NIF)**

**Costos (Contable y Fiscal)**

**Fiscal (General y Simplificada)**

**Presupuestos**

**Flujo de Efectivo**

**Auditoria Financiera**

**Auditoria Fiscal**

## “La importancia de la contabilidad en las finanzas”

### Contabilidad de Costos

La **contabilidad de costos** es una disciplina contable utilizada por la contabilidad administrativa para determinar, entre otros, el margen de contribución, el punto de equilibrio el coste del producto y la posible toma de decisiones.

Los datos que arroja la contabilidad de costos actualmente, por lo general, se toman como base para la elaboración de estados financieros proyectados, y sirven también de apoyo para el cálculo de variaciones de costos estándar encaminados a la medición del desempeño de algunos de los departamentos de una compañía.

# Antecedentes

- El antecedente de esta reforma viene desde la Ley del Impuesto Sobre la Renta vigente hasta el 31 de diciembre de 1986, en la cual se contemplaba la deducción del costo de ventas.
- No obstante lo anterior, con la reforma a la Ley del Impuesto Sobre la Renta publicada el mismo 31 de diciembre de 1986 y vigente a partir del 1 de enero de 1987, se permitió efectuar la deducción vía compras.

# Antecedentes

- Derivado de esta reforma se suscitó un periodo de transición, ya que al entrar en vigor el 1 de enero de 1987 la deducción vía compras, aquellas empresas que tenían inventarios hasta el 31 de diciembre de 1986 quedaban “afectadas”, ya que no podrían deducir estos inventarios vía costo de ventas para el ejercicio 1987.
- Esta situación dio origen a la Regla 106, Publicada en el DOF el 19 de Mayo de 1993

- Inventarios

Lo constituyen los bienes de una empresa destinados a la venta o a la producción para su posterior venta:

- ✓ Materias primas
- ✓ Producción en proceso
- ✓ Artículos terminados
- ✓ Otros materiales: empaques, envases, refacciones

- Costo

El costo de adquisición o de producción en que se incurre al comprar o fabricar un artículo, es decir, la suma de las erogaciones aplicables a la compra y los cargos que directa o indirectamente se incurren para dar a un artículo su condición de uso o venta.

- Costo de producción

Es el importe de los distintos elementos del costo que se originan para dejar en condiciones de venta o para ser usado en un posterior proceso de fabricación.

Sistemas  
de  
Valuación

Acumulación de erogaciones en relación a su origen

Acumulación de erogaciones en base a su comportamiento

## Sistemas de Valuación

Costos incurridos directa e indirectamente en la elaboración, independientemente que éstos sean de características fijas o variables en relación al volumen que se produzca

Costos incurridos en la elaboración, eliminando aquellas erogaciones que no varíen en relación al volumen de producción, por considerarlas como gastos del periodo.

- **Costo.-** Es la suma de los desembolsos efectuados para la adquisición de bienes o servicios cuya aplicación ha sido diferida hasta generar un ingreso.
- **Costo de Ventas.-** Es el valor de la inversión que ha sido enajenada.



## Costeo Absorbente

Incluye todas las erogaciones directas e indirectas realizadas en el proceso productivo:

- ✓ Materia prima
- ✓ Mano de obra
- ✓ Gastos directos e indirectos (fijos o variables)

## Costeo Directo

Incluye todas las erogaciones directas e indirectas realizadas en el proceso productivo exceptuando aquellas que varían en relación a los volúmenes producidos:

- ✓ Materia prima **consumida**
- ✓ Mano de obra
- ✓ Gastos de fabricación (**únicamente los variables**)

**Sistemas  
de Costeo**

**Histórico**

**Predeterminado**

**Estimado**

**Estándar**

- **Costeo Histórico**

Consiste en acumular los elementos del costo incurridos para la adquisición o producción de artículos.

- **Costeo Predeterminado**

Se calculan antes de iniciarse la producción de los artículos:

**Costos Estimados.**- Determinación en base a la experiencia de años anteriores o estimaciones hechas por expertos en el ramo.

**Costos Estándar.**- Basado en investigaciones, especificaciones técnicas por cada producto, representa una medida de eficiencia.

Métodos  
de  
Valuación  
de  
Inventarios

- ✓ Costo Identificado De acuerdo al tipo de artículos e industria
- ✓ Costo Promedio Total de erogaciones entre el total de existencias
- ✓ PEPS Primeras Entradas Primeras Salidas
- ✓ UEPS Ultimas Entradas Primeras Salidas
- ✓ Detallista Existencias a precios de venta menos el margen de utilidad

## Costo de Ventas Contable vs Fiscal

- **Sistema de Costos.-** Es un conjunto de procedimientos y técnicas para calcular el costo de las distintas actividades.



# Costo de Ventas Contable vs Fiscal

## Clasificación de los sistemas de costeo

- De acuerdo con las características de la producción.
- Sistema de Costeo por órdenes de producción
- Sistema de Costeo por Procesos
- De acuerdo con la base de costos.
- Sistemas de costeo de Base Histórica
- Sistemas de costeo de Base Predeterminada
- Costos Estimados
- Costos Estándar
- **Costeo Total o Absorbente**
- **Costeo Directo o Variable**
- Costeo Basado en Actividades



## Costo de Ventas Contable vs Fiscal

### Agrupación de los sistemas de costos según el tratamiento de los Costos Fijos

- Costeo Total o Absorbente
- Costeo Directo o Variable



# Costo de Ventas Contable vs Fiscal

## Sistemas de Costos que reconoce la LISR

- **Costeo Absorbente.**- Incluye costos fijos y costos variables
- **Costeo Directo.**- Incluye costos variables



## Costo de Ventas Contable vs Fiscal

### Costos Absorbentes.

- Todos los costos de fabricación se incluyen en el costo del producto, así como se excluyen todos los costos que no son de fabricación.

Incluye costos **variables** y **costos** fijos



# Costo de Ventas Contable vs Fiscal

## Costos Variables o Directos.

- Son aquellos que tiende a fluctuar en proporción al volumen total de la producción de la venta de artículos o de la prestación de un servicio, se incurren debido a las actividades de la empresa.
- Otro concepto indica que son aquellos cuya magnitud fluctúa en relación directa o casi directamente proporcional a los cambios registrados en los volúmenes de producción o venta.

### Ejemplos:

1. Materia prima directa
  - Mano de Obra Directa
  - Cargos Indirectos



# Costo de Ventas Contable vs Fiscal

## Características de los Costos Variables o Directos.

- No existe costo variable si no hay producción de artículos o servicios
- La cantidad de costo variable tenderá a ser proporcional a la cantidad de producción,
- El costo variable no esta en función del tiempo.
- Son los costos a tomarse en cuenta en la evaluación de alternativas en las que intervienen costos.



# Costo de Ventas Contable vs Fiscal

## Costos fijos o periódicos.

Son aquellos que en su magnitud permanecen constantes, independientemente de las fluctuaciones en los volúmenes de producción y/o venta.

### Ejemplos:

- Depreciación (método de línea recta)
- Primas de seguros sobre las propiedades,
- Renta de locales,
- Contrato de honorarios por servicios, etc.



## Costo de Ventas Contable vs Fiscal

### Características de los costos fijos o periódicos.

- Tienen a permanecer igual dentro de ciertos márgenes de capacidad, sin que importe el volumen de producción lograda de artículos o servicios,
- Están en función del tiempo,
- La cantidad de un costo fijo no cambia básicamente sin un cambio significativo y permanente en la potencia de la de empresa, ya sea para producir artículos o para prestar servicios.
- Estos costos son necesarios para mantener la estructura de la empresa.



# Costo de Ventas Contable vs Fiscal

## Artículos de la Ley del Impuesto Sobre la Renta

- ✓ 45-A Determinación del costo de las mercancías
- ✓ 45-B Costo en actividades comerciales
- ✓ 45-C Costo en actividades distintas a las comerciales
- ✓ 45-D Residencia en el Extranjero con establecimiento permanente
- ✓ 45-E Enajenaciones a plazos o arrendamiento financiero
- ✓ 45-F Periodo mínimo para aplicar los procedimientos
- ✓ 45-G Métodos de Valuación de Inventarios
- ✓ 45-H Costo superior al de mercado o de reposición
- ✓ 45- I Bienes proporcionados en la prestación de servicios



# Costo de Ventas Contable vs Fiscal

## ART.45 A. DEDUCCIÓN DEL COSTO DE VENTAS QUE SE ENAJENA. (LISR)

- El costo de la mercancía que se enajena y el que integre el inventario final del ejercicio se determinara mediante el sistema de costeo **absorbente** sobre la base de costos históricos o predeterminados.  
El costo se deducirá en el ejercicio en el que acumule el ingreso de la enajenación.
- Si se utiliza el costeo **directo** con base en costos históricos, se deberá considerar para determinarlo:
  - 1.\*La materia prima consumida
    - \*Mano de obra
    - \*Gastos de fabricación que varíen en relación con los volúmenes producidos.

## Costo de Ventas Contable vs Fiscal

- **ART. 45 B. ELEMENTOS QUE SE DEBEN CONSIDERAR DENTRO DEL COSTO QUIENES REALICEN ACTIVIDADES COMERCIALES “COMPRA-VENTA” (LISR)**

Quienes únicamente dediquen a la compra venta consideraran dentro de su costo lo siguiente:

<b>I)</b>	<b>ADQUISICIONES DE MERCANCIA (solo las realizadas en el ejercicio)</b>
<b>menos:</b>	<b>DESCUENTOS</b>
<b>menos:</b>	<b>DEVOLUCIONES</b>
<b>menos:</b>	<b>BONIFICACIONES</b>
<b>igual:</b>	<b>COMPRAS NETAS</b>
<b>II) mas:</b>	<b>GASTOS INCURRIDOS PARA ADQUIRIR Y VENDER</b>
<b>igual:</b>	<b>COSTO A CONSIDERAR</b>

## Costo de Ventas Contable vs Fiscal

- **ART. 45 C. CONCEPTOS A CONSIDERAR DENTRO DEL COSTO QUIENES REALICEN ACTIVIDADES DISTINTAS DE COMPRA VENTA.**

<b>I)</b>		<b>ADQ. MAT.PRIM, PROD. TERM, Y SEMITERMINADO(solo las del ejerc.)</b>
	<b>menos:</b>	<b>DESCUENTOS</b>
	<b>menos:</b>	<b>DEVOLUCIONES</b>
	<b>menos:</b>	<b>BONIFICACIONES</b>
	<b>igual:</b>	<b>COMPRAS NETAS</b>
<b>II)</b>	<b>mas:</b>	<b>SUELDOS Y SALARIOS RELACIONADOS DIRECTAMENTE CON LA PRESTACION DE SERVICIOS</b>
<b>III)</b>	<b>mas:</b>	<b>GASTOS NETOS RELACIONADOS DIRECTAMENTE CON LA PRODUCCION O PRESTACION DE SERVICIOS. (GASTOS(-)DEVOL., DESCOT., Y BONIFICACIONES)</b>
<b>IV)</b>	<b>mas:</b>	<b>DEDUCCION DE INVERSIONES DIRECTAMENTE RELACIONADA CON LA PRODUCCION Y/O PREST. DE SERV. (solo de aquellos bienes por los que no se efectue deduccion inmed)</b>
	<b>igual:</b>	<b>IMPORTE DEL COSTO TOTAL A CONSIDERAR EN EL EJERCICIO</b>

# Costo de Ventas Contable vs Fiscal

- **ART. 45 C. CONCEPTOS A CONSIDERAR DENTRO DEL COSTO QUIENES REALICEN ACTIVIDADES DISTINTAS DE COMPRA VENTA.**

DETERMINACIÓN DEL COSTO DEDUCIBLE DEL EJERCICIO DE LOS CONTRIBUYENTES QUE REALICEN ACTIVIDADES DISTINTAS A LAS COMERCIALES

	IMPORTE DEL COSTO TOTAL A CONSIDERAR EN EL EJERCICIO
<b>m e n o s :</b>	COSTO DE LA MERCANCIA NO ENAJENADA
<b>m e n o s :</b>	COSTO DE LA PROD. EN POCESO AL CIERRE DEL EJERCICIO
<b>I g u a l :</b>	<b>COSTO DE VENTAS A DEDUCIR EN EL EJERCICIO</b>



## “La importancia de la contabilidad en las finanzas”

### Contabilidad Fiscal

Obligación de llevarla

Riesgo de no contar con ella

Conciliación contable-fiscal vs ISR vs IETU vs IVA

Ingresos

Deducciones

Base, Tasa, Tarifa

## **ANALISIS FINANCIERO**

*El Análisis de Estados Financieros se debe llevar a cabo tomando en cuenta el tipo de empresa (Industrial, Comercial o de Servicios) y considerando su entorno, su mercado y demás elementos cualitativos.*

## “La importancia de la contabilidad en las finanzas”

Los Estados Financieros nos muestran la situación actual y la trayectoria histórica de la empresa, de esta manera podemos anticiparnos, iniciando acciones para resolver problemas y tomar ventaja de las oportunidades.

Los Indicadores Financieros obtenidos en el análisis nos sirven para preparar Estados Financieros Proyectados, en base a la realidad.

## FLUJO DE EFECTIVO

### CONCEPTO.

Muestra las entradas y salidas de efectivo que representan la generación o aplicación de recursos de la entidad durante el periodo.

Nota: en un entorno inflacionario, antes de presentar los flujos de efectivo en unidades monetarias de poder adquisitivo de la fecha de cierre del periodo, se eliminan los efectos de la inflación del periodo reconocidos en los estados financieros

## “La importancia de la contabilidad en las finanzas”

### Características de un líder.

La propia definición de liderazgo enumera ya varias características:

Capacidad de comunicarse. La comunicación es en dos sentidos. Debe expresar claramente sus ideas y sus instrucciones, y lograr que su gente las escuche y las entienda. También debe saber "escuchar" y considerar lo que el grupo al que guía le expresa.

Inteligencia emocional. Salovey y Mayer (1990) definieron inicialmente la Inteligencia Emocional como -la habilidad para manejar los sentimientos y emociones propios y de los demás, de discriminar entre ellos y utilizar esta información para guiar el pensamiento y la acción.- Los sentimientos mueven a la gente, sin inteligencia emocional no se puede ser líder.

## **Características de un líder.**

Capacidad de establecer metas y objetivos

Capacidad de planeación

Un líder conoce sus fortalezas y las aprovecha al máximo

Un líder crece y hace crecer a su gente

Tiene carisma

Es Innovador

Un líder es responsable

Un líder esta informado

“La importancia de la contabilidad en las finanzas”

# FODA

El es una herramienta de análisis estratégico, que permite analizar elementos internos o externos de programas y proyectos.

## ANÁLISIS FODA



## FACTORES O VARIABLES

- Las fortalezas deben utilizarse
- Las oportunidades deben aprovecharse
- Las debilidades deben eliminarse
- Las amenazas deben sortearse



**IGUAL**



**CRECIMIENTO Y POSICIONAMIENTO**

## ANALISIS INTERNO.



Para el diagnóstico interno será necesario **conocer las fuerzas al interior que intervienen para facilitar el logro de los objetivos, y sus limitaciones que impiden el alcance de las metas de una manera eficiente y efectiva.** En el primer caso estaremos hablando de las fortalezas y en el segundo de las debilidades. Como ejemplos podemos mencionar: Recursos humanos con los que se cuenta, recursos materiales, recursos financieros, recursos tecnológicos, etc.



## ANALISIS EXTERNO

Para realizar el diagnóstico es necesario analizar las condiciones o circunstancias ventajosas de su entorno que la pueden beneficiar; identificadas como las oportunidades; así como las tendencias del contexto que en cualquier momento pueden ser perjudiciales y que constituyen las amenazas, con estos dos elementos se podrá integrar el diagnóstico externo. Algunos ejemplos son: el Sistema político, la legislación, la situación económica, la educación, el acceso a los servicios de salud, las instituciones no gubernamentales, etc.

- ¿Cuáles son sus ventajas con respecto a otros?
- ¿Qué cosas hace bien?
- ¿Qué es lo que otras personas ven como sus fortalezas?



# DEBELIDADES



- ¿Qué debería mejorar?
- ¿Qué es lo que considera que hace mal?
- ¿Qué cosas debería evitar?

## **OPORTUNIDADES**

- ¿Dónde están las mejores oportunidades que podría encontrar?
- ¿Cuáles son las tendencias interesantes de las que usted está conciente?

Las oportunidades más útiles pueden venir de cosas como:

- Cambios en tecnología y mercados tanto en pequeña como a gran escala.
- Cambios en políticas de gobierno relativas a su actividad.
- Cambios en patrones sociales, perfiles de la población, cambios en el estilo de vida, etc.
- Acontecimientos locales.

## AMENAZAS

- ¿Qué obstáculos debe afrontar?
- ¿Qué está haciendo su competencia?
- ¿Están cambiando las especificaciones requeridas para desarrollar su trabajo, producto o servicio?
- ¿Está cambiando la tecnología amenazando su posición?
- ¿Tiene deudas o problemas con el flujo de fondos?



## OBJETIVOS DEL FODA

- Tomes mejores decisiones
- Plantees objetivos más concretos y realizables
- Identifiques tus propios recursos así como los que puedes conseguir del exterior.
- Reconozcas las ventajas y desventajas de las diferentes opciones y alternativas.
- Defina prioridades.
- Inicie o revise y actualice su proceso de planeación estratégica.

