

Licenciatura en **Contaduría** y **Finanzas Públicas**

1er semestre

Módulo 1

Planeación y educación financiera personal



Unidad 2

La contabilidad en las finanzas personales

Actividades





Índice

Unidad 2. La contabilidad en las finanzas personales	2
Actividad 1. Registro de gastos.....	4
Actividad 2. Situación financiera personal.....	7
Autoevaluación.....	9
Actividad 3. Asientos contables.....	9
Cierre	11
Referencias de la unidad	12



Unidad 2. La contabilidad en las finanzas personales



Unidad de competencia

Analiza sus finanzas personales considerando ingresos, egresos, bienes y deudas para identificar su situación financiera actual.

Para el desarrollo de esta unidad se consideró importante que como estudiante de la *Licenciatura en Contabilidad y Finanzas Públicas*, contaras un marco conceptual financiero, es decir que conocieras la definición de términos financieros tales como ingresos, egresos, costos, activos, pasivos y patrimonio; por ello, en esta unidad revisarás estos y otros conceptos básicos, fundamentados principalmente en las Normas de información financiera, NIF las cuales son generadas por el Consejo Mexicano para Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, CINIF el cual las revisa y actualiza año con año. Por lo anterior, para comprender el contenido de esta unidad debes partir de dos conceptos básicos: finanzas y entidad.

Finanzas

Tal y como lo señala García (2014), son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor. Dependiendo del ámbito de las actividades y de la esfera social en que se toman las decisiones, las finanzas se pueden clasificar en públicas, corporativas y personales.

Las actividades que llevan a cabo los gobiernos y las empresas para tomar decisiones financieras son conocidas como **finanzas públicas** y **finanzas corporativas**, respectivamente. Las **finanzas personales** son las actividades que realizan los individuos para tomar sus decisiones financieras.

En esta unidad revisarás las tres clasificaciones de las finanzas, en general, partiremos de las finanzas corporativas y públicas para explicar las finanzas personales.

Entidad

La **entidad lucrativa** es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros, conducidos y administrados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de lucro de la entidad, siendo su principal atributo, la intención de resarcir y retribuir a los inversionistas su inversión, a través de reembolsos o rendimientos.



Por otro lado, una **entidad con propósitos no lucrativos** es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por la combinación de recursos humanos, materiales y financieros, coordinados por una autoridad que toma decisiones, encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada, y que no compensa económicamente a sus donantes.

La entidad con propósitos **no lucrativos** tiene las siguientes características:

- Lleva a cabo transacciones no recíprocas por las cuales obtiene recursos de donantes que no reciben en contraprestación pagos o beneficios económicos.
- Sus actividades de prestación de servicios, producción o venta de bienes persiguen cubrir, directa o indirectamente, fines de carácter social.
- No existe participación definida de propietario que pueda ser vendida, transferida o redimida, o que pueda transmitir derechos a la distribución residual de recursos en el caso de liquidación de la entidad. Al no existir propietarios, no hay operaciones como la emisión y redención de acciones o partes sociales y pago de dividendos, utilidades o remanentes.

Saber lo anterior te permitirá contar con las bases para revisar el contenido de esta unidad que se conforma por tres temas:

1. Generalidades de contabilidad
2. Estados financieros básicos
3. Registro contable

Dentro de las finanzas personales es de suma importancia reconocer de dónde provienen los ingresos y cuál es su origen, es decir que cada individuo sepa distinguir cuáles de sus ingresos son fijos y cuáles variables; así como la relación de correspondencia que tienen los egresos, costos y gastos. De igual manera, es necesario que los individuos identifiquen los activos que poseen y el monto de estos bienes, asimismo las deudas y obligaciones y la cantidad a la que ascienden, ya que, si no se tiene un control adecuado de los ingresos y egresos, las deudas podrían rebasar los ingresos, y por consecuencia, el individuo perdería poder adquisitivo.

Considerando lo anterior, las actividades de esta unidad buscan que seas capaz de emitir tus propios estados financieros, en específico dos: el estado de resultados y el balance general, y con ello puedas organizar tus finanzas personales, analizarlas y tomar las mejores decisiones al respecto.

Bienvenido(a) a la Unidad 2.



Actividad 1. Registro de gastos

En esta actividad se revisarán los conceptos básicos de las finanzas: ingresos, egresos, gastos, costos y utilidad, los cuales te servirán para fortalecer los conocimientos teóricos de contabilidad y para el desarrollo de las siguientes actividades.

Partiendo de lo anterior, a fin de analizar de manera adecuada el análisis de tu situación financiera, empezarás por realizar una bitácora de egresos, es decir, iniciarás con el registro de todos tus egresos, puede parecer una actividad complicada, pero al hacerlo identificarás el sistema que mejor se adapte a tus necesidades y te será cada vez más fácil y natural realizarlo.



Antes de empezar reflexiona

- ¿Gastas más de lo que ganas?
- ¿Conoces tus gastos y tus costos?

Indicador de logro

Identifica sus ingresos y egresos.

Propósito

Esta actividad tiene como propósito que identifiques las fuentes y los montos de tus ingresos, así como tus egresos ordinarios y extraordinarios.

Instrucciones

Para cumplir con los propósitos de la actividad, realiza lo siguiente:

1. **Revisa** los siguientes recursos que se encuentran disponibles en el aula virtual:

De aprendizaje:



Unidad 2. La contabilidad en las finanzas personales
2.1. Generalidades de contabilidad

Material de apoyo:



Declaración de gastos personales a ser utilizados por el empleador en el caso de ingresos en relación con la dependencia. Formulario SRI – GP,



que es un ejemplo de formato para el registro de gastos.



Finanzas personales: planificación, control y gestión, un documento en donde encontrarás una explicación práctica de lo que son los ingresos y los egresos personales, se sugiere que revises de la página 9 a la 14.



Lleve cuentas de sus ingresos y gastos, un artículo educativo que presenta recomendaciones para llevar un control de gastos, a través de diversas técnicas.

2. A partir de lo revisado en los materiales, **selecciona** un método para el registro de tus egresos: recibos, calendario, sistema de sobres, programa en computadora, una aplicación en tu celular, etcétera.
3. **Empieza** a hacer el registro de tus egresos, desde los realizados la semana pasada, anota todos por mínimos que sean (un dulce, caridad, prestamos, etc.). Realiza una revisión exhaustiva para que no olvides ningún dato (egreso).
4. A partir de este momento, **asígnate** un horario de registro, se sugiere que al final del día dediques unos minutos para realizarlo (puedes hacerlo en una libreta o agenda que ubiques cerca de tu cama), también se sugiere que lo asocies con un hábito que tengas (por ejemplo, hacer el registro antes o después de cenar, lavarte los dientes, acostar a tus hijos o preparar algo para el día siguiente).
5. Tu docente te hará llegar un formato para que organices los datos registrados.
6. Entra al foro *¿Cómo registro mis gastos?*, y **responde** las preguntas planeadas por tu docente. No olvides **comentar** las participaciones de dos de tus compañeros(as).
7. **Consulta** los criterios de evaluación de la actividad.

Módulo 1. Planeación y educación financiera personal

Unidad 2. La contabilidad en las finanzas personales

Actividades



Criterios	Puntaje
Registra sus egresos, indicando monto y razón.	40
Incluye totales correctos de egresos por semana.	20
Categoriza sus egresos semanales y los totales coinciden con los registrados por día.	30
Reporta la información por el tiempo solicitado.	10
Total	100

- Al concluir tu registro de gastos y participar en el foro, **guarda** tu actividad con la nomenclatura *M1_U2_A1_XXYZ_Bitacora*. Sustituye las XX por las iniciales de tu primer nombre, la Y por la inicial de tu apellido paterno y la Z por la inicial de tu segundo apellido. **Sube** el archivo al espacio de la tarea en el aula virtual para recibir realimentación.



Actividad 2. Situación financiera personal

En esta actividad realizarás las acciones necesarias para elaborar un estado de pérdidas y ganancias (estado de resultados) y un balance general personal. Para el desarrollo de esta actividad es indispensable que hayas realizado el registro de tus gastos, la información recabada será tu insumo para elaborar dichos estados financieros.



Antes de empezar reflexiona

- Tienes idea de ¿en qué gastas tus ingresos?
- ¿Sabes el monto exacto de tu capital?

Indicador de logro

Identifica sus ingresos, egresos, activos y pasivos.

Propósito

Esta actividad tiene como propósito que elabores el estado de resultados y el balance general de tus finanzas personales, para lo cual requieres analizar tus ingresos y egresos, así como tus activos y pasivos.

Instrucciones

Para realizar la actividad:

1. **Revisa** los siguientes recursos que se encuentran disponibles en el aula virtual:

De aprendizaje:



Unidad 2. La contabilidad en las finanzas personales
2.2. Estados financieros básicos

Material de apoyo:



Balance personal



- | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
|  | Unidad 2. La contabilidad en las finanzas personales
2.2.1. Estado de resultados |  | <i>Personas naturales y balance general – Contabilidad</i> |
|  | Unidad 2. La contabilidad en las finanzas personales
2.2.2. Balance general |  | <i>Presupuesto</i> |

- Elabora** tus estados financieros, para ello tu docente te enviará un formato. Sigue sus indicaciones para el llenado del mismo.
- Consulta** los criterios de evaluación de la actividad.

Criterios	Puntaje
Presenta su bitácora de gastos para poder verificar la información presentada en los estados financieros.	15
Registra su total de ingresos.	15
Registrar su total de gastos fijos y variables.	10
Establece su utilidad o pérdida, de acuerdo a la fórmula contable.	20
Registra total de activos.	10
Registra total de pasivos.	10
Utiliza la fórmula adecuada para obtener el capital.	20
Total	100

- Guarda** tu actividad con la nomenclatura *M1_U2_A2_XXYZ_Estadosfinancieros*. Sustituye las XX por las iniciales de tu primer nombre, la Y por la inicial de tu apellido paterno y la Z por la inicial de tu segundo apellido. **Sube** tu archivo al espacio de la tarea en el aula virtual para recibir realimentación.



Autoevaluación



Antes de elaborar la Actividad 3 es recomendable que realices la autoevaluación de la unidad, para que puedas valorar lo aprendido.

Para realizarla deberás entrar al aula virtual.

Actividad 3. Asientos contables

En esta actividad integradora realizarás el registro de operaciones en libro diario, para tener un control de las operaciones o actividades que se realicen día con día, también, realizarás el registro en libro mayor, para identificar los movimientos específicos de cada cuenta contable, por ello será indispensable hacer un adecuado registro en libro diario, para posteriormente vaciar la información en libro mayor.



Antes de empezar reflexiona

Para ti ¿qué importancia tiene realizar un registro de tus operaciones diarias?

Indicador de logro

- Registra sus operaciones en libro diario y libro mayor.

Propósito

Esta actividad tiene como propósito que registres los ingresos y egresos personales en libro diario y libro mayor, para un periodo determinado.

Instrucciones

1. **Revisa** los siguientes recursos que se encuentran disponibles en el aula virtual:

De aprendizaje:

Material de apoyo:



Unidad 2. La contabilidad en las finanzas personales
2.3. Registro contable



El libro diario



Unidad 2. La contabilidad en las finanzas personales
2.3.1. Libro diario



Ley de la partida doble



Unidad 2. La contabilidad en las finanzas personales
2.3.2. Libro mayor



La T de mayor

2. Realiza el registro de operaciones en libro diario y libro mayor, para ello tu docente te enviará el documento con los asientos contables a registrar y el formato a utilizar.
3. **Consulta** la *rúbrica de evaluación* de la actividad.
4. Una vez que concluyas, **guarda** tu actividad con la nomenclatura *M1_U2_A3_XXYZ_Presupuesto*. Sustituye las XX por las iniciales de tu primer nombre, la Y por la inicial de tu apellido paterno y la Z por la inicial de tu segundo apellido. **Sube** tu archivo al espacio de la tarea en el aula virtual para recibir realimentación.



Cierre

¡Muy bien! haz concluido la segunda unidad de este módulo denominado *Planeación y educación financiera personal*. En esta unidad revisaste los temas de ingresos y egresos, y que estos se clasifican en fijos y variables. En cuanto a los **ingresos**, las personas pueden obtenerlos por tres conceptos, el primero por su actividad preponderante o principal, que puede ser el sueldo que obtiene como remuneración a su trabajo, los intereses que gana por tener una inversión y por otros conceptos distintos a las dos posibilidades anteriores.

En el caso de los **egresos**, estos se clasifican en dos vertientes: los costos y los gastos, los primeros son inversiones que necesariamente se van a recuperar como, por ejemplo, lo que inviertes en tu carrera o profesión. Sin embargo, en el caso de los gastos, no los puedes recuperar, pero son necesarios para vivir, tales como la vivienda, la alimentación, el vestido, el calzado, entre muchos otros.



Tomada de Freepik.es

Respecto a los gastos variables puedes reducirlos o incluso omitirlos con la finalidad de tener ahorros que te permitan contar con el recurso económico para llegar a tus metas. De igual manera se revisó la importancia que tiene el registro de operaciones en libro diario y libro mayor, para tener un control adecuado de nuestras finanzas.

Para esto, en la siguiente unidad revisarás desde la perspectiva personal, elementos de la Administración de recursos financieros, por ejemplo, conceptos como inversión, ahorro y crédito que ofrece el Sistema Financiero Mexicano. Así pues, en la *Unidad 3. Planeación financiera personal*, elaborarás un plan financiero a partir de tu presupuesto, para dar inicio a tu Plan de vida y carrera.



Referencias de la unidad

Básicas

- Burbano, R. (2005). *Enfoque de gestión planeación y control de recursos*. México: McGraw-Hill.
- Cámara de Diputados. (24 de 01 de 2014). *Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria*. Recuperado de:
<http://www.coneval.org.mx/Informes/Evaluacion/Normatividad%20Evaluaci%C3%B3n/LFPRH.pdf>
- Cámara de Diputados. (27 de noviembre de 2015). *Presupuesto de Egresos de la Federación para el ejercicio fiscal 2016*. Recuperado de Presupuesto de Egresos de la Federación para el ejercicio fiscal 2016:
http://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5417699&fecha=27/11/2015
- Chelminsky (2013), ¿Y cómo chingados le hago? México. Diana
- Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. (2014). En *Normas de Información Financiera*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, B. (2014). En *Normas de Información Financiera*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Consejo Mexicano para Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, CINIF. (2014). *Norma de información financiera A-5*. Recuperado de
http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1165/1165_u3_a13.pdf
- Del Rio, C. (2009). *El presupuesto*. CDMX, México: Cengage Learning
- Horngren, Harrison y Oliver (2010). *Contabilidad*. Estado de México, México: Pearson educación México.
- García, V.M. (2014). *Introducción a las finanzas*. Recuperado de
https://books.google.com.mx/books?id=XdXhBAAQBAJ&printsec=frontcover&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false
- Meyer, J. (1991). *Gestión presupuestaria*. Barcelona, España. Deusto.
- Salas, A. (2011) *Presupuestos*. Universidad Veracruzana. Disponible en
https://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2013/02/PRESUPUESTOS-I_II.pdf
- Welsch, G. (2005). *Presupuesto, planificación y control de utilidades*. Estado de México, México. Pearson Educación de México.

Complementarias

- Cámara de Diputados. (2005). *II Función presupuestaria y financiera. Dirección General del Centro de Documentación. Información y análisis*. Recuperado de:
<http://www.diputados.gob.mx/bibliot/publica/prosparl/iifunci.htm>
- Lara, E. (2008). *Primer curso de contabilidad, incluye el registro contable del I.V.A*. México: Trillas.
- Romero, E. (2006). *Principios de contabilidad* (pág. 761). México: McGraw-Hill Interamericana.

Módulo 1. Planeación y educación financiera personal

Unidad 2. La contabilidad en las finanzas personales

Actividades



Actividad 1

- Aibar O., M. J. (2012). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. [Portal Aula Mentor]. Consultado en: http://descargas.pntic.mec.es/mentor/visitas/finanzas_perso.pdf
- Hawkins, Marsha. (2015). *Lleve sus cuentas y gastos*. Consultado en: <http://dodge.uwex.edu/files/2010/06/Llevecuentasdesusingresosygastos.pdf>

Actividad 2

- El economista TV. (2007). *Balance personal*. [Video]. Consultado en: https://www.youtube.com/watch?v=M087Q1_5mjM
- Contable Tip. (2017). *Personas naturales y balance general - Contabilidad*. [Video]. Consultado en: <https://www.youtube.com/watch?v=-TXUBalluiA>
- Condusef Oficial. (2013). *Presupuesto*. [Video]. Consultado en: <https://www.youtube.com/watch?v=PbSIfyr0FcY>

Actividad 3

- Contabilidad y Finanzas Online (2019). *El libro diario*. [Video]. Consultado en: <https://www.youtube.com/watch?app=desktop&v=hX4cH1pozKM>
- Contador contado (2019). *La T de mayor*. [Video]. Consultado en: https://www.youtube.com/watch?v=vz_K6uCW9Nk
- Contador contado (2018). *Ley de la partida doble*. [Video]. Consultado en: <https://www.youtube.com/watch?v=nilGIPwTx30>