

La Contabilidad y los impuestos en la Vida Cotidiana

Jesús Alberto Montalvo Morales, Osiris María Echeverría Ríos y Francisco Javier García Rincón

Facultad de Ciencias de la Administración, Universidad Autónoma de Coahuila, Saltillo, Coahuila, México.

Contacto: franciscogarcia@uadec.edu.mx

Resumen. La contabilidad se ha conceptualizado como una disciplina rígida, privativa de las empresas y de los especialistas. Sin embargo, esto no puede estar más lejos de la realidad. Por lo tanto, mediante ejemplos prácticos de la vida cotidiana se explica qué es la contabilidad, para qué nos sirve, por qué existe, quienes nos obligan a utilizarla como una herramienta formal en las empresas por más pequeñas que estas sean y, la delgada línea que existe entre la obligación de llevar contabilidad y pagar impuestos en México.

Palabras clave: Contabilidad, México, Cotidianidad, empresas

Abstract. Accounting has been conceptualized as a rigid discipline, exclusive to companies and specialists. However, this couldn't be further from the truth. Therefore, through practical examples from everyday life we explain what accounting is, what it is for, why it exists, who forces us to use it as a formal tool in companies, no matter how small they may be, and the fine line that exists between the obligation to keep accounting and pay taxes in Mexico.

Key words: Accounting, Mexico, everyday life, companies

Hagamos un poco de historia

Hablando de la contabilidad, tiene sus inicios en 1494 en Venecia, donde el fray Luca Pacioli fue el creador del método de la partida doble usado por los comerciantes venecianos, por tal

motivo es conocido como el padre de la contabilidad (Taya, 2021).

En México el 25 de mayo de 1907 marca el nacimiento de la contabilidad y la profesión contable debido a que ese día don Fernando Díez Barroso sustenta el examen para

recibir el primer título de Contador de Comercio, revalidado más tarde en 1923 con el título de Contador Público por el Instituto de Contadores Públicos Titulados de México, que hoy es el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP, 2022).

¿Cómo definimos la contabilidad?

Para algunas personas, la contabilidad la entienden como acción y efecto de contar, mientras que la Real Academia Española (RAE, 2024) la define como "hecho o actividad de llevar las cuentas de un negocio u oficina" (párr. 1). Es entonces que la contabilidad es un sistema de información, y como tal está encargada del registro, la elaboración de la información de naturaleza económica (Alcarria Jaime, 2009).

Se entiende como la técnica que nos ayuda a comprobar, medir, analizar el patrimonio de una empresa para tomar decisiones. Por lo tanto, la empresa actual no puede competir si no cuenta con un sistema de información eficiente de todo tipo, incluyendo el sistema de contabilidad, el cual proporciona la información para tomar decisiones como:

¿A qué precio vender los productos?, ¿cuánto cuesta lo que



Figura 1. Contabilidad. Tomado de Pexels.com

vendo?, ¿qué capacidad de pago tengo o puedo tener?, ¿cuál es la situación financiera de la empresa?, etc.

Lo anterior, es tan solo una breve muestra de los diferentes tipos de decisiones que se pueden tomar basándose en la información proporcionada por la contabilidad, cuyo fin, no es solamente generar la información, sino que esta sea aprovechada para lograr la misión del negocio y para realizar los objetivos de los diferentes usuarios de esta.

Y surge aquí la gran incógnita ¿por qué tengo que llevar contabilidad?, si soy una simple tiendita de la esquina, una tortillería, papelería, puesto de tacos, entre otras muchas y luego me viene la pregunta del millón ¿por qué tengo que pagar impuestos? impuestos?

Pues resulta que el Código de Comercio en su artículo 33 establece que “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” (Código de Comercio, 2018).

¿Y qué pasa con los impuestos?

De igual manera, la respuesta del porqué debemos de pagar los impuestos tiene su inicio en las diferentes civilizaciones como fueron los Aztecas, Egipto, Grecia, Roma, los Fenicios, el imperio Bizantino, la India, entre otros. En este sentido, la constante es que en estas civilizaciones antiguas los impuestos servían para obtener dinero y poder construir, por ejemplo, las pirámides de Guiza o para pagar servicios, como las legiones de Roma (National Geographic, 2024, párr.6), que es lo que equivalía a pagar los gastos públicos.

En un principio las personas contribuían en especie con su trabajo y bienes como pieles, parte de sus cosechas, terrenos y animales. Más adelante comenzaron a recaudarse



Figura 2. Regímenes para personas. Los regímenes de personas físicas se muestran conforme al portal del Servicio de Administración Tributaria de México (2025). Recuperado de <https://www.sat.gob.mx/portal/public/personas-fisicas>

metales como el oro, la plata y el cobre. Sin embargo, al detectarse que mediante el pago en especie se engañaba al fisco, se optó por utilizar monedas y billetes, lo que llevó a un uso generalizado y sistematizado del área fiscal en los distintos países (National Geographic, 2024, párr.15).

Es entonces que en Latinoamérica y en específico en México, el tributo se cobraba en la Nueva España y se basaba en el ingreso, pero su aplicación encontró resistencia entre las personas con mayores ingresos. No obstante, tiempo después se estableció una contribución que sustituyó a los tributos que se aplicó en la Península de Yucatán (Pollack, 2016).

Después de la independencia se aplicaron diferentes formas de contribuciones directas con tasas graduadas dependiendo del ingreso o tipo de oficio (Pollack, 2016). Es en este sentido que en 1857 aparece en el proyecto de Constitución en el entonces artículo 36 la obligación de pagar impuestos (Romero Jiménez, 2013).

Finalmente, la obligación de pagar impuestos se traslada y nace en el artículo 31 constitucional en su fracción IV, que menciona, son obligaciones de los mexicanos “contribuir para los gastos públicos, así de la Federación, como de los

Estados, de la Ciudad de México y del Municipio en que residan, de la manera proporcional y equitativa que dispongan las leyes” (Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, 2024).

En consecuencia, en el artículo 1 del Código Fiscal de la Federación menciona que, “las personas físicas y las morales, están obligadas a contribuir para los gastos públicos conforme a las leyes fiscales respectivas” (Código Fiscal de la Federación, 2021).

Pero, ¿para qué me sirve pagar impuestos?; con los recursos recaudados son destinados para educación, salud, infraestructura, programas sociales, entre otros gastos de carácter público. Y para poder cumplir con los impuestos, se debe determinar cuántos ingresos, cuántos gastos, qué tasa aplicar se necesita de la contabilidad, la aleada inquebrantable del área fiscal.

Por tal motivo la importancia y presencia de la contabilidad en el mundo de los negocios actuales se convalida siempre y cuando se ofrezca un servicio de calidad a sus clientes o empleadores, teniendo como objetivo generar información útil para la toma de decisiones de los usuarios tales como Administradores, Banqueros, Inversionistas, dueños, etc.

La Contabilidad en nuestra vida cotidiana

Como se pudo observar, la contabilidad la usamos en nuestra vida cotidiana desde el momento que iniciamos nuestra vida productiva y la denotamos con el simple hecho de percibir el salario que nos dan cuando trabajamos para algún patrón, lo cual es el ingreso y después resulta que tenemos que satisfacer nuestras necesidades básicas como la alimentación, educación, vestido, casa, esparcimiento, servicios, atención médica, lo que se convierte en los egresos o gastos.

Luego resulta que inconscientemente la aplicamos en nuestros hogares, al convertirse la madre en la mejor administradora, un ejemplo de ello es al momento de abastecer la despensa de su casa, se puede aplicar la administración de los inventarios, lo que de otra forma son las primeras entradas, primeras salidas (PEPS), ya que ella sabe cuál es la existencia que debe tener en su alacena, cuando hay un desabasto y cuando es el momento para poder abastecerlo.

Ahora bien, la señora de la tienda...

Así como, el bienestar social se ve afectado por enfermedades nuevas, lo que motiva el continuo perfeccionamiento de la medicina general hasta llegar a la época contemporánea en donde es necesario y ya es una realidad la especialización, también las empresas para solucionar los problemas cada vez más complejos, requieren de información oportuna y completa.

Toda profesión nace primero como oficio. Empieza a evolucionar y la presencia de dicha actividad en la sociedad, reviste de un estatus cada vez más elevado hasta que adquiere el rango de profesión

Es de esta manera que vemos que el oficio de curandero evolucionó a la profesión de médico; en el caso de la profesión contable, nace como un intento práctico de registrar las operaciones comerciales, que sirven para el análisis en el área financiera y

fiscal tanto de empresas, como de personas.

Por lo que, a lo largo de la historia ha ido evolucionando la profesión o aplicación de la contabilidad en la micro, pequeñas, medianas y grandes empresas y tiene que adaptarse al cambio si no mueren, sin embargo, las más afectadas han sido las micro y pequeñas empresas, que han tenido que subirse a este cambio, recordemos a los Régimen de Pequeños Contribuyentes que hace años no tenían tantas obligaciones fiscales porque no realizaban facturas, tenían una cuota fija de contribución en proporción a sus ingresos, que el propio contribuyente manifestaba.

Luego en 2014 pasamos al Régimen de Incorporación Fiscal y a partir de aquí se pagaban impuestos de acuerdo a sus utilidades, es decir, restando de sus ingresos las deducciones o gastos realizados dentro de su actividad, además teniendo la obligación fiscal de facturar ingresos y solicitar las facturas de sus egresos y en consecuencia de realizar la contabilidad.

Cuál fue la sorpresa que las personas de las micro y pequeñas empresas, que muy apenas se dedicaban a su oficio y sabían hacer cuentas con sus calculadoras, ahora tenían que contar con una computadora o contratar a un contador para poder realizar las facturas. En la figura 2 se muestran los regímenes para personas de acuerdo al Servicio de Administración Tributaria (2025).

Conclusiones

La contabilidad, al formar parte de nuestra vida, es más que una disciplina que las empresas o los ejecutivos en traje deben entender para tomar decisiones, la contabilidad por sí misma forma parte de nuestro estilo de vida e impacta en todos los aspectos desde el punto de vista económico, por lo que necesitamos comprenderla como ajena a nosotros, debe ser inherente, ya que ocupa un

puesto principal en cada una de nuestras casas y empresas.

Referencias

- Alcarria Jaime, J. J. (2009). Contabilidad Financiera I. Universitat Jaume. https://books.google.com.mx/books?id=6m42LTDkhzoC&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Código de Comercio. (2018, 03 28). Cámara de Diputados, Reformado, Diario Oficial de la Federación [D.O.F], 28 de marzo de 2028, (México). <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/CCom.pdf>
- Código Fiscal de la Federación. (2021,12 11). Cámara de Diputados, Reformado, Diario Oficial de la Federación [D.O.F], 12 de noviembre de 2021, (México). <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/CFP.pdf>
- Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos. (2025, 04 15). Cámara de Diputados, Reformada, Diario Oficial de la Federación [D.O.F], 15 de abril de 2025, (México). <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/CPEUM.pdf>
- IMCP. (19 de enero de 2022). Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Instituto Mexicano de Contadores Públicos: Recuperado de: <https://imcp.org.mx/historia-imcp/#:~:text=El%202025%20de%20mayo%20de,que%20se%20expidi%C3%B3%20en%20M%C3%A9xico>
- National Geographic (25 de abril de 2025). Breve cronología del pago de impuestos a lo largo de la historia: Recuperado de: <https://www.nationalgeographic.es/historia/impuestos-origen-historia-cronologia>
- Pollack, A. (2013). Hacia una historia social del tributo de indios y castas en Hispanoamérica. Notas en torno a su creación, desarrollo y abolición. Historia mexicana, 66(1): Recuperado de: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-65312016000100065
- RAE. (2024). Real Academia de la Lengua. <https://www.rae.es/diccionario-estudiante/contabilidad>
- Romero Jiménez, J.A. (2013). Análisis de los elementos del artículo 31 fracc. IV de la Constitución Federal de los Estados Unidos Mexicanos. Revista Exlege, 3(16): Recuperado de: https://www.lasallebajio.edu.mx/delasalle/contenidos/revistas/derecho/numero_7/docentes_analisisdelos_elementos.html
- SAT (25 de abril de 2025). Servicio de Administración Tributaria. Regímenes para personas: Recuperado de: <https://www.sat.gob.mx/portal/public/personas-fisicas>
- Taya, S. (2021). El Padre de la Contabilidad: Fray Luca Pacioli. Contabilidad Básica. Recuperado de: <https://escuelacontable.com/contabilidad-basica/el-padre-de-la-contabilidad-luca-pacioli/>