

Ricardo Travis Arias Purón

# Derecho fiscal y mercantil

4a edición



R I C A R D O T R A V I S A R I A S P U R Ó N

BACHILLERATO GENERAL

# DERECHO FISCAL Y MERCANTIL

Edición especial para Puebla

---

Cuarta edición  
México, 2017



# Contenido

Introducción.....	VI
Competencias.....	VII
Conoce tu libro.....	X

## UNIDAD 1

### Nociones de derecho fiscal

Nociones de derecho fiscal.....	5
---------------------------------	---

## UNIDAD 2

### Leyes fiscales

Ley del Impuesto sobre la Renta (ISR) .....	37
Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA ) e Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS).....	53
Delitos fiscales .....	59

## UNIDAD 3

### Nociones de derecho mercantil

Nociones de derecho mercantil.....	71
------------------------------------	----

Bibliografía.....	93
-------------------	----

FUSIÓN  
EDUCATIVA



# Introducción



## DERECHO FISCAL Y MERCANTIL

### Querido estudiante:

Este volumen, *Derecho fiscal y mercantil*, contiene una introducción a disciplinas y materias específicas de la ciencia jurídica. Su propósito no es tanto darte respuestas, sino generar preguntas e inquietudes que te impulsen a investigar y a profundizar ... por eso su enfoque está inmerso en el desarrollo integral de tus competencias.

*Derecho fiscal y mercantil* prosigue el tratamiento de la materia comenzado en *Introducción al derecho*. En la obra antecesora se discurre sobre conceptos fundamentales del derecho, tales como qué es el derecho y qué tipos de norma existen, y se presentan nociones de derecho civil y de derecho laboral.

El conjunto normativo del derecho debería estar unido por una hebra, por un hilo consistente en una coherencia lógica y sistemática. Sin embargo, las diversas normas jurídicas que se te presentan son vastas y han sido creadas por distintos legisladores en distintos momentos, produciendo así una divergencia tal, que es tarea de titanes percibir su lógica y su sistema. Esta unidad es proporcionada sólo por la experiencia, por la vida pulsante y apasionada del derecho, de la práctica contable, así como por el estudio real de los casos concretos.

Por eso en cada unidad se te presentan estudios de caso, situaciones didácticas que buscan hacerte pensar, que establecen una conexión entre la doctrina jurídica que se te ofrece y la resolución de asuntos concretos que siempre presentan un dilema lógico y jurídico a dilucidar, a desentrañar.

La unidad 1, Nociones de derecho fiscal, presenta nociones de derecho financiero y fiscal, sus ámbitos espacial y temporal, el concepto, elementos y clasificación de las contribuciones, así como la estructura del Código Fiscal de la Federación y la división de éste para su estudio contable, y se hace un estudio de los impuestos directos e indirectos. En algunos países el sistema fiscal se apoya de manera preponderante en los impuestos directos o en los indirectos. En México el impuesto sobre la renta proporciona ingresos tributarios del Estado mayores que el impuesto al valor agregado, pero la diferencia recaudatoria entre ambos no es mayúscula como en otras naciones, sino que más bien el peso de ambos en la Ley de Ingresos tiende a estar cercano al equilibrio.

La unidad 2 te presenta un recorrido de las distintas leyes fiscales en México, tales como la Ley del Impuesto Sobre la Renta, la Ley del Impuesto Empresarial a Tasa Única, la Ley del Impuesto al Valor Agregado y la Ley del Impuesto Especial Sobre Producción y Servicios. Así te darás cuenta de la complejidad del sistema fiscal en México, que constituye un espacio de oportunidad para buscar un régimen tributario más sencillo y eficiente, a la vez que proporcional y equitativo.

En la unidad 3, en la que reconoces y aplicas las normas del derecho mercantil, obtendrás nociones sobre lo que son los actos de comercio, los títulos de crédito —entre los que destaca el pagaré—, y las sociedades mercantiles. Esperamos que en el futuro el legislador autorice ya no sólo sociedades, sino corporaciones mercantiles de un solo propietario, para ajustarse a la experiencia real de muchas operaciones mercantiles en México.

El propósito de este libro es que adquieras una noción, un aprendizaje inicial sobre las disciplinas jurídicas de que trata y que vayas enfocándote en tener en mente el marco normativo jurídico fiscal y mercantil al momento de aplicarlo en las disciplinas contable y financiera.

## Competencias

El presente programa contribuye particularmente al desarrollo de las siguientes competencias:

### Genéricas

1. Se conoce y valora a sí mismo y aborda problemas y retos teniendo en cuenta los objetivos que persigue.
  - Analiza críticamente los factores que influyen en su toma de decisiones.
  - Asume las consecuencias de sus comportamientos y decisiones.
2. Escucha, interpreta y emite mensajes pertinentes en distintos contextos mediante la utilización de medios, códigos y herramientas apropiados.
  - Expresa ideas y conceptos mediante representaciones lingüísticas, matemáticas o gráficas. Aplica distintas estrategias comunicativas según quienes sean sus interlocutores, el contexto en el que se encuentra y los objetivos que persigue.
  - Identifica las ideas clave en un texto o discurso oral e infiere conclusiones a partir de ellas.
  - Maneja las tecnologías de la información y la comunicación para obtener información y expresar ideas.
3. Desarrolla innovaciones y propone soluciones a problemas a partir de métodos establecidos.
  - Sigue instrucciones y procedimientos de manera reflexiva, comprendiendo cómo cada uno de sus pasos contribuye al alcance de un objetivo.
  - Ordena información de acuerdo a categorías, jerarquías y relaciones.
  - Identifica los sistemas y reglas o principios medulares que subyacen a una serie de fenómenos.
  - Utiliza las tecnologías de la información y la comunicación para procesar e interpretar información.
4. Sustenta una postura personal sobre temas de interés y relevancia general considerando otros puntos de vista de manera crítica y reflexiva.
  - Elige las fuentes de información más relevantes para un propósito específico y discrimina entre ellas de acuerdo a su relevancia y confiabilidad.
  - Evalúa argumentos y opiniones e identifica prejuicios y falacias.
  - Reconoce los propios prejuicios, modifica sus puntos de vista al conocer nuevas evidencias, e integra nuevos conocimientos y perspectivas al acervo con el que cuenta.
  - Estructura ideas y argumentos de manera clara, coherente y sintética.
5. Aprende por iniciativa e interés propio a lo largo de la vida.
  - Articula saberes de diversos campos y establece relaciones entre ellos y su vida cotidiana.



6. Participa y colabora de manera efectiva en equipos diversos.
  - Propone maneras de solucionar un problema o desarrollar un proyecto en equipo, definiendo un curso de acción con pasos específicos.
  - Aporta puntos de vista con apertura y considera los de otras personas de manera reflexiva.
  - Asume una actitud constructiva, congruente con los conocimientos y habilidades con los que cuenta dentro de distintos equipos de trabajo.
7. Participa con una conciencia cívica y ética en la vida de su comunidad, región, México y el mundo.
  - Privilegia el diálogo como mecanismo para la solución de conflictos.
  - Conoce sus derechos y obligaciones como mexicano y miembro de distintas comunidades e instituciones, y reconoce el valor de la participación como herramienta para ejercerlos.
  - Actúa de manera propositiva frente a fenómenos de la sociedad y se mantiene informado.
  - Advierte que los fenómenos que se desarrollan en los ámbitos local, nacional e internacional ocurren dentro de un contexto global interdependiente.
8. Mantiene una actitud respetuosa hacia la interculturalidad y la diversidad de creencias, valores, ideas y prácticas sociales.
  - Dialoga y aprende de personas con distintos puntos de vista y tradiciones culturales mediante la ubicación de sus propias circunstancias en un contexto más amplio.
  - Asume que el respeto de las diferencias es el principio de integración y convivencia en los contextos local, nacional e internacional.

## Profesionales básicas

### **Campo: Tecnología de la información**

- Organiza documentos mercantiles y fiscales.

### **Campo: Asistencia social**

- Evalúa la información de acuerdo con los lineamientos institucionales.
- Explica la conformación del delito en el ámbito jurídico.
- Conoce los derechos escritos en la Constitución Mexicana.
- Identifica la comisión de actos delictivos, con apego a derecho.
- Determina las consecuencias de un hecho delictivo.
- Identifica sistemas, normas y reglas e instrumenta y da seguimiento a la implantación de programas y acciones, proponiendo soluciones a partir de métodos y procedimientos establecidos.
- Identifica la responsabilidad en la que incurre cuando existe incumplimiento de la normatividad, en los ámbitos de aplicación, internacional, federal, estatal y municipal y propone alternativas de solución para disminuir el grado de riesgo en que se encuentran personas, instalaciones y equipo.

### **Campo: Agropecuaria**

- Identifica las normas de seguridad y establece su cumplimiento en el desempeño de las actividades laborales.

## Resultados de aprendizaje en el curso

### En el nivel Atender:

- Identificarán los conceptos, elementos y procesos básicos del derecho fiscal y mercantil.
- Recordarán las leyes fiscales y mercantiles.

### En el nivel Entender:

- Conocerán los fundamentos jurídicos del derecho fiscal y mercantil en México.
- Comprenderán los procesos para calcular el ISR y el IVA de las personas físicas y morales.

### En el nivel Juzgar:

- Analizarán la utilidad de las contribuciones para el desarrollo socioeconómico del país.
- Reflexionarán acerca de la importancia del respeto y la aplicación correcta de las leyes fiscales.

### En el nivel Valorar:

- Deliberarán acerca del rol que juegan los diferentes actores de la actividad financiera.
- Concluirán las implicaciones éticas en las operaciones financieras y mercantiles.
- Aplicarán el proceso de cálculo de impuestos en ejercicios diversos.