

Módulo 1

1. Concepto de contabilidad y sus tipos

Contabilidad:

Para entender este concepto vamos a revisar lo que Romero López, define como Contabilidad:

“Técnica por la cual se registran, clasifican y resumen las operaciones, transacciones y eventos económicos, naturales y de cualquier tipo, identificables y cuantificables que afectan a una entidad económica”

Por otra parte Escoto menciona el siguiente concepto:

“... un sistema de información que permite describir y comprender la actividad económica de la empresa de manera resumida, para la toma de decisiones”

Cualquiera de estas definiciones lo que nos trata de dar a entender es que de forma ordenada vamos a registrar cualquier transacción que sea cuantificable para la empresa u organización, por ejemplo una compra de un artículo, un préstamo, una venta de servicios o de bienes, el pago de los salarios, el aporte de dinero de algún socio, etc..

Por ello el principal objetivo de la Contabilidad es brindar información financiera para los diferentes tipos de usuarios, por ejemplo tenemos los usuarios externos dentro de los cuales podemos nombrar a los inversionistas o accionistas, acreedores, proveedores, clientes y gobierno entre otros, también tenemos a los usuarios internos representados principalmente por los funcionarios de niveles superiores como directores, gerentes o jefes de área que necesitan la información para monitorear su desempeño.

Como consecuencia de lo anterior se originan varias ramas, que para los objetivos de este curso lo simplificaremos a dos tipos de Contabilidad:

	Contabilidad Financiera	Contabilidad Administrativa
--	--------------------------------	------------------------------------



Características	Orientación financiera	Orientación administrativa
Usuarios	Externos	Internos
Obligatoriedad	Es obligatoria por leyes	Opcional para uso administrativo
Temporalidad	Reporta hechos pasados	Enfoque hacia el futuro
Normativa	Normas Internacionales de Información Financiera (NIFI)	No sigue normativa alguna
Informes	Estados Financieros de uso general	Reportes que solicita la administración.

2. Características Básicas de la información Financiera

El mundo en que vivimos cambia constantemente, y la economía no es la excepción, de esta manera la información financiera debe ser de calidad para que sirva para la toma de decisiones, de esta manera las siguientes características revisten de gran importancia para que la información realmente sea pertinente para la toma de decisiones:

Utilidad: que sirva para lo que fue diseñada, es decir que pueda utilizarse en el proceso de toma de decisiones.

Confiabilidad y Comparabilidad: que la construcción de la información esté basada en hechos que realmente sucedieron, que se haya cumplido con las reglas bajo las cuales debe generarse la información y que permita que esta información sea comparable, es decir que permita a los usuarios analizar a largo plazo las diferencias y similitudes con la información de la misma entidad y con la de otras entidades.

Oportunidad: debe emitirse a tiempo, sino pierde su efectividad para la toma de decisiones.



3. Postulados Básicos de la Información Financiera

El proceso de elaboración de la información financiera se basa en los siguientes supuestos:



Veremos ahora una breve descripción de cada uno de estos supuestos que dan carácter a los Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS)

Postulado	Descripción	Aplicación
Sustancia económica	El registro de las transacciones de una organización debe captar la esencia económica	Clasificación adecuada de los ingresos obtenidos por una entidad o las



	de ésta y estar de acuerdo con su realidad económica y no sólo con su forma jurídica	aportaciones efectuadas por los accionistas.
Entidad Económica	Establece que las operaciones y la contabilidad de una empresa son independientes a las de sus accionistas, acreedores o deudores, y a las de cualquier otra organización.	Distinguir entre los recursos de la empresa y los de sus accionistas.
Negocio en marcha	Asume que la permanencia de la organización económica no tendrá límite o fin, con excepción de las entidades en liquidación.	Los bienes y las deudas deben registrarse al valor de los mismos en su fecha de ocurrencia
Devengación Contable	Determina el momento preciso en que las transacciones de una entidad deben reconocerse contablemente	Venta a Crédito. Para efectos contables, al momento de la venta se debe registrar el ingreso sin importar que no exista una entrada de efectivo, pues para la compañía ya se generó ese derecho.
Asociación de costos y gastos con ingresos	Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con los ingresos que generen en el mismo período	Aunque se haya pagado por anticipado la renta de un año, se debe registrar dentro de los gastos del mes solamente el valor correspondiente a la renta de ese mes.
Valuación	En el registro contable de una transacción se debe captar el valor económico más objetivo.	La adquisición de un activo debe registrarse al valor pactado de la compra, aunque en el mercado tenga otro valor.
Dualidad económica	Todo recurso que posea una entidad tiene una fuente que lo ha generado	El registro contable de una transacción se integra de un cargo y un abono.

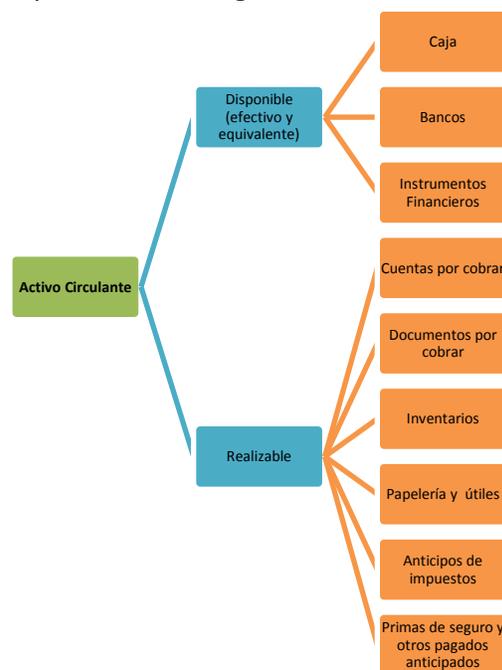
Hasta aquí podemos apreciar los postulados, no obstante en México por ejemplo Las Normas de Información Financiera (CINIF, México) también se puede encontrar el supuesto de Consistencia.

4. Conceptos Básicos de la Información Financiera

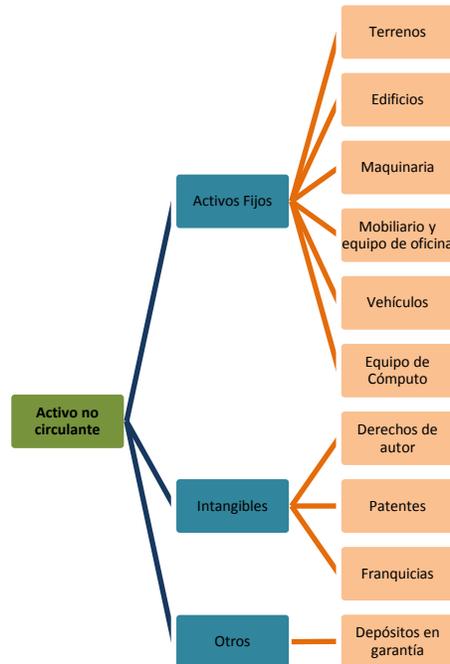
A fin de comprender el registro de las transacciones para la obtención de la información necesaria para la toma de decisiones, vamos a revisar a continuación los conceptos básicos necesarios para cumplir con el propósito de estudio.

Activos: “son todos los recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines, los cuales representan beneficios económicos futuros fundamentalmente esperados, controlados por una entidad económica, provenientes de transacciones, transformaciones internas y eventos de todo tipo, devengados, identificables y cuantificables en unidades monetarias.”

Los activos se clasifican y presentan de acuerdo a su disponibilidad de convertirse en efectivo, de tal forma encontramos dos grandes grupos: los activos circulantes y los no circulantes, a continuación puede ver un ejemplo del orden en que se presentarían algunas cuentas de activo de



acuerdo a su clasificación:



Pasivo: “...representa todos los recursos de que dispone la entidad para realizar sus fines, que han sido aportados por fuentes externas a la entidad, por los cuales surge la obligación con los acreedores de efectuar un pago, ya sea en efectivo, especie, bienes o servicios”

De la misma manera que los activos, los pasivos se clasifican en circulantes (corto plazo – antes de un año) y no circulantes (largo plazo) es decir se muestran de acuerdo al tiempo que se tiene para pagar la deuda y su exigibilidad.

Capital: “es el patrimonio de los dueños conocidos como accionista; se compone principalmente de los aportes de los socios más las utilidades obtenidas y representa la parte de los activos que pertenece a los dueños del negocio.”

Ingresos: “...representan los recursos que recibe el negocio por la venta de un producto o servicio, en efectivo o a crédito.”

Costos: “son los gastos económicos que representa la fabricación de un producto o la prestación de un servicio.”

Gastos: “El gasto es una salida de dinero que "no es recuperable", a diferencia del costo, que si lo es, por cuanto podemos decir que el gasto es la inversión necesaria para administrar la empresa o negocio, ya que sin eso sería imposible que funcione cualquier ente económico”.

Utilidad: es la ganancia que se obtiene de la diferencia entre el total de ingresos de un período y los costos y gastos”

5. Ecuación Contable

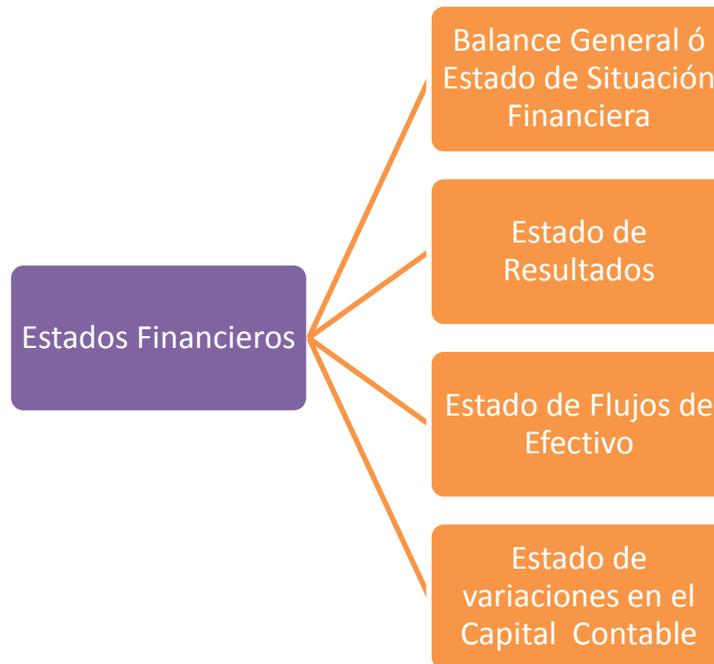
En contabilidad es necesario entender que la estructura de la información financiera se basa en que el **Activo** de una empresa siempre será igual a la suma del **Pasivo** y del **Capital Contable**, esta igualdad se presenta en la siguiente ecuación:

$$\text{ACTIVO}=\text{PASIVO}+\text{CAPITAL CONTABLE}$$

Para entender mejor la ecuación, te invitamos a ver el video Ecuación Contable y si deseas profundizar en el tema te recomendamos leer el capítulo 3 de la segunda edición del libro Contabilidad para no Contadores de Guajardo y Andrade.

6. Estados Financieros Básicos

Como ya vimos anteriormente la Contabilidad Financiera presenta la información a los usuarios por medio de los estados financieros, esta presentación se hace de forma estructurada de tal manera que permite ver la situación y el desarrollo financiero de una entidad, por lo cual estos estados son:



Partes de los estados financieros:

Los estados financieros deben cumplir con la característica de información suficiente, por ello se integran de tres partes: Encabezado, Cuerpo y Pie.

Encabezado:

- Nombre, razón ó denominación social de la entidad
- Nombre del estado financiero que se trate
- Fecha o período contable

Cuerpo:

Debe presentar todos los conceptos y las cuentas que reflejan el resultado de las operaciones de la entidad.

Pie:

Debe incluir la firma de las personas que lo elaboraron, revisaron y autorizaron. Además incluirán un mínimo de notas explicativas de la información financiera presentada, siempre y cuando esta sea de importancia relativa.

Balance General o Estado de Situación:

Reproducido por la Facultad de Administración de Proyectos, MAP solamente para fines didácticos en el curso libre: Contabilidad Básicas para Proyectos de la Universidad para la Cooperación Internacional

Documento contable que presenta los recursos que dispone una entidad para la realización de sus fines a una fecha determinada. De su análisis e interpretación podemos conocer la situación financiera y económica, la liquidez y rentabilidad de una entidad.

Ejemplo de Balance General:

Creciendo S.A.			
Balance General al 30 de Septiembre			
Activo Circulante		Pasivo Circulante	
Caja	20,000	Proveedores	125,000
Bancos	240,000	Documentos por pagar	45,000
Clientes	245,000	Acreedores diversos	10,000
Almacenes	275,000	Impuestos por pagar	20,000
Deudores Diversos	10,000	Total	200,000
Total	790,000		
		Pasivo Fijo	
Activo Fijo		Acreedores Hipotecarios	60,000
Edificios(Local Comercial)	150,000	Total	60,000
Equipo de Transporte	60,000		
Total	210,000	Capital Contable	
		Capital Social	350,000
		Utilidades retenidas	390,000
		Total	740,000
Total de Activo	1,000,000	Total de Pasivo y Capital	1,000,000

Estado de Resultados:

Es un documento contable que muestra detalladamente y ordenadamente la utilidad o perdida del ejercicio.

Ejemplo del Estado de Resultados:

La Emprendedora S.A.
Estado de resultados

Del 1 de abril al 31 de diciembre del 2012	
Ventas netas	\$ 500,000.00
Menos	
Costo de ventas	\$ 375,000.00
Utilidad neta	\$ 125,000.00

Estado de Flujos de Efectivo:

“Muestra las fuentes y aplicaciones de efectivo de la entidad en el período, las cuales son clasificadas en actividades de operación, de inversión y financiamiento”

Las actividades de operación: son las que están encaminadas a la obtención de la utilidad o pérdida del ejercicio.

Las actividades de inversión: se relacionan con la adquisición y disposición de activos no circulantes

Las actividades de financiamiento: son las que se relacionan con la obtención, retribución y resarcimiento de fondos provenientes de propietarios, acreedores otorgantes de financiamiento no relacionado a las operaciones habituales y a la emisión de instrumentos de deuda.

Ejemplo del Estado de Flujo de Efectivo:

Rolling y Tornos S.A. Estado de Flujo de Efectivo Al 31 de diciembre 2012		
Actividades de operación:		
Cobro a clientes	\$	13,000.00
Venta de mercancías	\$	7,500.00
Pagos a proveedores	-\$	500.00
Compra de mercancías	-\$	3,200.00
Pago gastos de operación	-\$	1,200.00
Pago de impuestos a la utilidad	-\$	700.00
Pago beneficios empleados	-\$	1,000.00
Otros cobros en efectivo	\$	2,750.00
Otros pagos en efectivo	-\$	1,565.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$	15,085.00

Actividades de inversión:		
Intereses cobrados	\$	345.00
Dividendos cobrados	\$	188.00
Adquisición de maquinaria y equipo	-\$	3,000.00
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-\$	2,467.00
Efectivo excedente para aplicar en act. Financiamiento	\$	12,618.00
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de capital	\$	10,000.00
Obtención préstamo largo plazo	\$	5,000.00
Intereses pagados	-\$	447.00
Dividendos pagados	-\$	550.00
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	\$	14,003.00
Incremento neto de efectivo y equivalente de efectivo	\$	26,621.00

Estado de Variaciones en el Capital Contable:

Es el estado que muestra los cambios en el capital contable, es decir que muestra los cambios en la inversión de los propietarios durante el período.

Mega Taxis S.A.	
Estado de variaciones en el capital contable	
Del 1 al 31 de diciembre de 2012	
Capital inicial	\$ 7,335.00
+ Utilidades del mes	\$ 1,700.00
- Dividendos	\$ 700.00
Capital final	<u>\$ 8,335.00</u>