



Southamerican University

Contabilidad Uno
Unidad 3

UNIDAD 3:

Fundamentación Técnica y Profundización

Descripción Temática

En la tercera unidad desarrollaremos fundamentos técnicos que nos permitirán manipular adecuadamente la contabilidad, basándonos en unas lecturas que plantean unos interrogantes básicos de la contabilidad y en la segunda parte unos principios contables.

Horizontes

- La importancia de la contabilidad en los negocios.
- Innovaciones en la educación contable.

Núcleos Temáticos y Problemáticos

- Fundamentación Técnica y Profundización

Síntesis de la Unidad

Se comenzará con un caso lectura que ilustra los principios de la contabilidad, su esencialidad en la vida cotidiana y luego se darán algunos conceptos básicos de la contabilidad.

Proceso de Información

3.1 FUNDAMENTACIÓN TÉCNICA Y PROFUNDIZACIÓN

"La contabilidad puede no ser lo que usted piensa.
¡Probablemente ya esté poniendo en práctica
las habilidades básicas de la contabilidad, sin
siquiera saberlo!"

Julie De Filippo

¿Puede comenzar un negocio exitoso con 500 pesos o menos?. Créalo o no, puede hacerlo. Como muchos estudiantes universitarios, Julie De Filippo de Armonk, Nueva York, necesitaba ganar algún dinero extra. Estudiando la especialidad en negocios en la Universidad de Fairfield en Connecticut, ella tenía problemas para hacer los pagos de su coche usado. Aunque contaba solamente con 50 dólares para trabajarlos.

De Filippo decidió empezar su propio negocio en marzo de 1992. Con la experiencia obtenida al trabajar en una compañía de banquetes a domicilio, decidió promoverse como asistente de fiestas. Ofrecería sus servicios y atención para las mesas en fiestas y la limpieza después de éstas, haciendo todo por 10 dólares la hora, excepto proporcionar y cocinar los alimentos. De Filippo nombró a su compañía Una Mano Extra. Gastó 20 dólares en la impresión de 250 volantes y 18 dólares más en la compra de mandiles rojos. En mayo de 1992, había adquirido suficientes clientes como para tener un socio. Ella y su socia asistieron a diferentes fiestas y ambas obtuvieron su pago completo en las fiestas para las cuales trabajaron. Con un total de ocho trabajos en mayo, De Filippo ganó 200 dólares y su socia obtuvo \$100. Ambas compraron faldas rojas y blusas blancas iguales para completar sus uniformes de trabajo.

Durante el verano de 1992, De Filippo promedió 10 trabajos por mes. Contrató a dos estudiantes de la secundaria por 8 dólares la hora, y ganó \$300 al mes durante ese verano. En septiembre, pagó 200 dólares por gastos del negocio y ganó \$900, suficientes para saldar su automóvil, quedándole aún \$100. Adquirió valiosa experiencia al anunciar sus servicios, tratando tanto con clientes como con empleados y mantuvo las finanzas de su negocio.

¿Qué papel desempeña la contabilidad en esta situación real?.

De Filippo tuvo que decidir cómo organizar su compañía. Una Mano Extra empezó como negocio de un solo propietario, una compañía de un solo dueño, con De Filippo como propietaria. Más tarde, unió fuerzas con una compañera estudiante y formó una sociedad. Si deseaba continuar el negocio después de graduarse, podría elegir constituirse, esto es, formar una corporación. En este capítulo, presentamos las tres formas de organizaciones de negocios: el negocio de un solo propietario, la sociedad y la sociedad mercantil (anónima).

De Filippo necesitaba una determinada cantidad de dinero para iniciar Una Mano Extra. Esto es, tuvo que “financiar” el negocio. Ella contaba con \$50 de fondos personales para invertir. Este capítulo incluye las inversiones del propietario para iniciar un negocio.

¿Cómo conoció De Filippo el total de ingresos que obtuvo la compañía? Sus registros contables proporcionaron el importe. Sin los registros, De Filippo habría tenido que adivinar. “Ingreso” es un término contable que las personas usan en la conversación diaria. Este capítulo explica el concepto de ingreso de una manera más precisa.

Finalmente, Una Mano Extra obtuvo \$900 durante 1992. ¿Qué son las “utilidades”? En el uso más común, podríamos decir, que durante 1992 Una Mano Extra “hizo” \$900. Esto significa que para 1992, Una Mano Extra obtuvo una utilidad de \$900 después de restar los gastos en el año. “Utilidades y ganancias” son términos contables que significan la misma cosa. “Gastos” es otro término clave importante en la contabilidad. Este capítulo incluye todos estos términos e introduce los estados financieros que los negocios utilizan para reportar sus asuntos financieros.

En la actualidad, ya pueden conocerse muchos términos contables y sus relaciones, debido a que la contabilidad afecta el comportamiento de las personas de muchas maneras. Este primer curso de contabilidad agudizará su enfoque al explicar cómo trabaja ésta. En la medida que se progrese en este curso, se verá cómo la contabilidad ayuda a personas como Julie De Filippo y a usted para alcanzar sus objetivos de negocios.

3.2 ¿QUÉ ES LA CONTABILIDAD?

La contabilidad es el sistema que mide las actividades del negocio, procesa dicha medición en informes y comunica los resultados a los que toman decisiones. Por esta razón se le conoce como “el lenguaje de los negocios”. Mientras mejor entienda este lenguaje, mejor podrá manejar los aspectos financieros de su vida.

Un reciente descubrimiento indica que los administradores de negocios creen que es más importante para los estudiantes universitarios aprender la

contabilidad que cualquier otra materia de negocios. La planeación financiera personal, los gastos por educación, los préstamos, los pagos del automóvil, los impuestos sobre la renta y las inversiones se basan en el sistema de información que llamamos contabilidad. Un producto clave de un sistema de información contable, los estados financieros, le permite a las personas tomar decisiones de negocios bien informadas. Los estados financieros son los documentos que informan sobre los negocios de un individuo o de una organización en cantidades monetarias.

¿Obtiene mi negocio utilidades?. ¿Debo contratar personal?. ¿Obtengo suficiente dinero para pagar mi renta?. Las respuestas más inteligentes a preguntas de negocios como éstas, se basan en la información contable.

Por favor, no confunda teneduría de libros con contabilidad. La “teneduría de libros” es un elemento procesal de la contabilidad, así como la aritmética es un elemento procesal de las matemáticas. Las personas utilizan cada vez más las computadoras para hacer el trabajo detallado de teneduría de libros, en los hogares, en los negocios y en las organizaciones de todo tipo. El proceso empieza y termina con las personas que toman decisiones.

Los que toman decisiones necesitan información. Mientras más importante sea la decisión, mayor será la necesidad de información precisa. Virtualmente, todos los negocios y la mayoría de personas mantienen registros contables para ayudarse en la toma de decisiones. Los principios de la contabilidad se aplican también a los asuntos financieros de otras organizaciones y de personas. Las siguientes secciones presentan algunas de las personas y grupos que utilizan la información contable.

- **Personas:** personas como usted usan información contable en asuntos diarios para manejar cuentas de banco, evaluar prospectos de trabajo, hacer inversiones y para decidir si se alquila o se compra una casa.
- **Negociantes:** los administradores de negocios usan la información contable para establecer objetivos para sus organizaciones, evaluar su progreso en el logro de dichos objetivos y para tomar acciones correctivas si es necesario. Las decisiones que se basan en la información contable pueden incluir qué edificios comprar, qué cantidad de inventario de mercancías mantener y cuánto efectivo pedir prestado. Julie De Filippo necesitaba

saber cuánto había gastado en publicidad y en suministros para su negocio de servicios a domicilio.

- **Inversionistas y Acreedores:** los inversionistas proporcionan el dinero que necesita un negocio para iniciar sus operaciones. Para decidir si ayudan a empezar un nuevo negocio, los posibles inversionistas evalúan qué utilidades pueden esperar de su inversión. Esto significa, el análisis de los estados financieros del nuevo negocio. Aquellas personas que invierten, supervisan el progreso del negocio analizando los estados financieros de la compañía. Por otro lado, se mantienen al tanto del desarrollo del negocio en la prensa especializada, por ejemplo, El Financiero, El Economista y Expansión, antes de otorgar un préstamo, el banco determina la habilidad del prestatario para cumplir con los pagos establecidos. Esta evaluación incluye un proyecto de las operaciones a futuro que se basa en información contable.
- **Autoridades Fiscales:** los gobiernos municipales, estatales y federales imponen impuestos sobre las personas y los negocios. El importe del impuesto se calcula usando la información contable. Los negociantes determinan su impuesto sobre ventas de los registros contables que muestran cuánto han vendido. Las personas y los negocios calculan el impuesto sobre la renta basándose en sus ganancias registradas.
- **Organizaciones no Lucrativas:** tales como las iglesias, los hospitales, las agencias gubernamentales y las universidades que operan con propósitos diferentes a obtener utilidades, usan la información contable casi de la misma forma que lo hacen los negocios orientados a obtener utilidades. Tanto las organizaciones con utilidades como las organizaciones no lucrativas tratan con presupuestos, nóminas, pagos de alquiler y todo lo relacionado con el sistema contable.
- **Otros Usuarios:** los usuarios de la información contable son una población diversa, pero pueden ser catalogados como usuarios externos o internos. Esta diferencia permite clasificar la contabilidad en dos campos, la contabilidad financiera y la contabilidad administrativa.

La “Contabilidad Financiera” proporciona información a personas ajenas a la compañía. Los acreedores y accionistas.

La “Contabilidad Administrativa” genera información confidencial para los que toman decisiones, como es el caso de altos ejecutivos, jefes de departamentos, decanos de universidades y administradores de hospitales.

3.2.1 Conceptos y Principios de la Contabilidad

Las prácticas contables siguen determinadas pautas. Las normas que dirigen la manera en que los contadores miden, procesan y comunican la información financiera, caen bajo el título PCGA que significa principios de contabilidad generalmente aceptados.

El término “principios de contabilidad” es mucho más amplio de lo que podría pensarse. Los principios de contabilidad generalmente aceptados no incluyen solamente los principios, sino también los conceptos y los métodos que identifican la forma propia de producir la información contable. Los PCGA resumen todos los convenios, normas y procedimientos que constituyen la práctica aceptada de la contabilidad en cualquier momento. Los principios de contabilidad generalmente aceptados son como la ley, normas para guiar el comportamiento en una forma aceptable para la mayoría de las personas.

Los PCGA se apoyan en una estructura conceptual escrita por el Comité de Principios de Contabilidad. El “objetivo primario de los informes financieros es proporcionar información útil para tomar decisiones de inversiones y de préstamos”. Para que sea útil, la información debe ser relevante, confiable y comparable. Los contadores se esfuerzan por alcanzar dichos objetivos en la información que producen.

Concepto de Entidad

El concepto fundamental de la contabilidad es el de la **entidad**. Una entidad contable es una organización o una sección de una organización que se distingue de otras organizaciones y personas como una unidad económica por separado. Desde el punto de vista contable, se marcan límites bien

establecidos alrededor de cada entidad para no confundir sus asuntos con los de otras entidades.

Considérese a Toyota, una gigantesca organización compuesta por varias divisiones. La administración de Toyota evalúa cada división como una entidad contable por separado. Si las ventas de la división Lexus cayeran drásticamente, Toyota haría bien en identificar la razón. Sin embargo, si las cifras de ventas de todas las divisiones de la compañía se analizaran como un solo importe global, entonces la administración no sabría siquiera que la compañía no está vendiendo suficientes Lexus. Por tanto, el concepto de entidad se aplica también a las partes de una organización grande, de hecho, a cualquier entidad que necesite ser evaluada por separado.

En resumen, las operaciones de entidades diferentes no deben ser contabilizadas en grupo. Cada entidad debe ser evaluada por separado.

Principio de Confiabilidad (O de Objetividad)

Los registros y los estados contables se basan en la información más confiable disponible, por lo que serán tan exactos y útiles como sea posible. Esta pauta es el “principio de confiabilidad”, que también se llama “principio de objetividad”. La información confiable puede ser verificada. Cualquier observador independiente puede confirmarla. Por ejemplo, las compras de mandiles por \$18 de Julie De Filippo, estaban respaldadas por una factura de pago. Ésta es la evidencia objetiva del costo de los mandiles. Los registros contables se basan perfectamente en la información que fluye de las actividades documentadas por la evidencia objetiva. Sin el principio de confiabilidad, los registros contables se basarían en caprichos y opiniones y estarían sujetos a discusiones.

Suponga que usted quiere establecer una tienda de aparatos estereofónicos. Para tener un lugar donde realizar sus operaciones, traspasa un pequeño edificio al negocio. Se calcula que el edificio tiene un valor de \$155.000. Para confirmar su valor, se contrata a dos profesionales en bienes raíces que valúan el edificio en \$147,000. ¿Cuál es el estimado más confiable del valor del edificio, \$155,000 o \$147,000?. La correcta es la evaluación de los expertos en bienes raíces de \$147,000, ya que está respaldada por una observación

independiente, externa y objetiva. El negocio debería registrar el edificio al costo de \$ 147,000, su costo de compra.

Principio de Costo

El “principio de costo” establece que los activos y servicios adquiridos deberán ser registrados a su costo real (conocido también como costo histórico). Aunque el comprador pudiera creer que el precio de compra es una oferta, el artículo se registra al precio pagado en la operación y no al costo “esperado”. Suponga que su tienda de aparatos estereofónicos compra cierto equipo a un proveedor que está cerrando su negocio. Asuma que se obtiene un buen trato en esta compra y que se pagan solamente \$2,000 por mercancía que podría haber costado \$3,000 en otra parte. El principio de costo requiere que se registre esta mercancía a su costo real de \$2,000, no al de \$3,000 que se cree vale el equipo.

El principio de costo también sostiene que los registros contables deben mantener el costo histórico de un activo mientras el negocio lo conserve. ¿Por qué? Porque el costo es una medida confiable. Asuma que su tienda conserva el equipo estereofónico por seis meses. Durante ese tiempo, los precios del equipo se incrementan, y el equipo puede ser vendido por \$3,500. ¿Debe ser su valor contable, la cifra “en los libros”, el costo real de \$2,000 o el valor actual de mercado de \$3,500?. De acuerdo con el principio de costos, el valor contable del equipo debe permanecer en su costo real de \$2,000.

Concepto de Negocio en Marcha

Otra razón para la medición de los activos en su costo histórico es el concepto de negocio en marcha, el cual sostiene que la entidad permanecerá en marcha durante el futuro previsible. La mayoría de los activos, esto es, los recursos de la compañía tales como suministros, terreno, edificios y equipo, se adquieren para usarse, no para venderse. Bajo el concepto de negocio en marcha, los contadores suponen que el negocio permanecerá activo lo suficiente para

utilizar los activos en existencia para su propósito inicial. El valor de mercado de un activo, el precio en el cual es posible venderlo, puede cambiar durante la vida del mismo. Por lo tanto, el valor actual de mercado del activo pudiera no ser relevante para tomar una decisión. Además, el costo histórico es una medida de contabilidad más confiable para evaluar los activos que su valor de mercado.

Para entender mejor el concepto de negocio en marcha, considere la alternativa de “cerrar un negocio”. Una tienda que sostiene una venta de cierre de negocio está tratando de vender todos sus activos. En ese caso, la medición relevante de los activos es su valor actual de mercado. Sin embargo, cerrar un negocio es la excepción en vez de la regla y por esta razón los registros de contabilidad presentan los activos en su costo histórico.

Concepto de Unidad Monetaria Estable

Pensemos en una rebanada de pan y en el alquiler de un mes en términos de su valor monetario. En Estados Unidos, los contadores registran las operaciones en dólares porque el dólar es el medio de intercambio. Los contadores británicos registran las operaciones en libras esterlinas y en Japón las operaciones se registran en yenes.

El alza en los precios es conocida como “inflación”. Durante la inflación, cualquier moneda comprará menos leche, menos pasta dental y menos de cualquier otra mercancía. Cuando se estabilizan los precios, cuando hay menos inflación, el poder de compra de la moneda se estabiliza también.

Los contadores suponen que el poder adquisitivo de la moneda es relativamente estable. El “concepto de unidad monetaria estable” es la base para ignorar el efecto de la inflación en los registros contables. Este permite a los contadores sumar y restar cantidades en moneda mientras se piense que cada moneda tiene el mismo poder adquisitivo que cualquier otra moneda en cualquier momento. En Sudamérica, donde las tasas de inflación son altas, los contadores hacen ajustes para informar sobre los importes monetarios en unidades de poder adquisitivo actual, un concepto muy diferente.

3.2.2 La Contabilidad para Operaciones de Negocios

En términos contables, una “operación” es cualquier evento que afecta tanto a la posición financiera de la entidad del negocio como puede ser registrada confiablemente. Son muchos los eventos que pueden afectar a una compañía, incluyendo: elecciones, auges y recesiones económicas, compras y ventas de inventario de mercancías, pago del alquiler, cobro de efectivo de los clientes y así sucesivamente. Sin embargo, un contador registra solamente eventos con efectos que pueden ser medidos confiablemente como operaciones.

¿Cuáles de los cinco eventos antes mencionados registraría un contador?. La respuesta es compras y ventas de inventario de mercancías, pago del alquiler, cobro de efectivo de los clientes, ya que sus importes monetarios pueden medirse confiablemente. Los efectos monetarios que las elecciones y los acuerdos económicos tienen sobre una entidad en particular no pueden medirse con confiabilidad. Por lo tanto, un contador no registraría una elección importante o un acuerdo, aun cuando éstos pudieran afectar al negocio más que los eventos mencionados anteriormente.

Para ilustrar la contabilización de las operaciones de negocios, supongamos que Gary Lyon se ha recibido recientemente como C. P. y abre su propia firma de contabilidad. Ya que el negocio tiene un solo dueño, se le llama negocio de propietario único.

3.2.3 Estados Financieros

Una vez que el análisis de las operaciones se completa, ¿cuál es el siguiente paso en el proceso contable?, ¿cómo presenta un negocio los resultados del análisis?. Véanse ahora los “estados financieros”, los cuales son reportes formales de la información financiera acerca de la entidad. Los estados financieros primarios son: “el estado de resultados, el estado de movimientos al capital contable, el balance general y el estado de flujo de caja”.

El estado de resultados presenta un resumen de los ingresos y gastos de una entidad por un periodo específico, tal como un mes o un año. Al estado de resultados se le conoce también como el estado de utilidades o estado de

operaciones, es como un vídeo de las operaciones de la entidad durante el periodo. El estado de resultados tiene lo que es quizás la información individual más importante acerca de un negocio, su utilidad neta, los ingresos menos los gastos. Si los gastos exceden a los ingresos, dan como resultado una pérdida neta en el periodo.

El estado de movimientos al capital contable presenta un resumen de los cambios que ocurren en el capital contable de la entidad durante un periodo específico, como puede ser un mes o un año. Los aumentos en el capital contable surgen de las inversiones del propietario y de la utilidad neta obtenida durante el periodo. Las disminuciones resultan de los retiros del propietario y de una pérdida neta en el periodo. La utilidad neta o pérdida neta vienen directamente del estado de resultados. Las inversiones y los retiros del propietario son operaciones de capital entre el negocio y su propietario, por lo que no afectan el estado de resultados.

El balance general presenta todos los activos, pasivos y capital contable de una entidad en una fecha específica, usualmente al final de un mes o de un año. El balance general es como una fotografía de la entidad. Por esta razón se le conoce también como el estado de la situación financiera.

El estado del flujo de efectivo reporta el importe de efectivo que entra; las entradas de caja y el importe de efectivo que sale; los pagos en efectivo o desembolsos, durante un periodo. Las actividades del negocio resultan en una afluencia de efectivo neto (entradas mayores que pagos) o en una salida de efectivo neto (pagos mayores que entradas). El estado del flujo de efectivo muestra el incremento o decremento neto en efectivo durante el periodo y el saldo en efectivo al final del periodo.

Las computadoras y los programas de software que se utilizan en la contabilidad han tenido un impacto significativo en la preparación de los estados financieros. Éstos pueden producirse instantáneamente, después de que se teclea la información de los registros financieros en la computadora. Por supuesto, cualquier error que exista en los registros financieros será trasladado a los estados financieros. Por esta razón, la persona responsable de analizar los datos contables es crítica en la precisión de los estados financieros.

Cada estado financiero tiene un encabezado, en el cual aparece el nombre del negocio (en nuestra presentación, es C. P. Gary Lyon), el nombre del estado en particular y la fecha o periodo cubiertos por el estado. Un balance general realizado al final del año 19X4, tendría como fecha el 31 de diciembre de 19X4. Un balance general preparado a finales de marzo de 19X7, tendría como fecha el 31 de marzo de 19X7.

Un estado de resultados o un estado de movimientos al capital contable que cubre un periodo anual que finaliza en diciembre de 19X5, tiene como fecha para el año terminado el 31 de diciembre de 19X5. Un estado de resultados o estado de capital contable mensual para septiembre de 19X9, tiene en su encabezado para el mes terminado el 30 de septiembre de 19X9 o para el mes de septiembre de 19X9. La utilidad no tiene significado a menos que esté identificada con un periodo en particular.

Proceso de Comprensión y Análisis

Cuál de las siguientes formas de organización de negocios es una persona artificial y debe obtener la aprobación legal del estado para manejar un negocio:

- Bufete de abogados
- Empresa de propietario único
- Sociedad
- Sociedad anónima

Solución de Problemas

Usted ha comprado un cargamento no reclamado por \$10.000 y puede venderlo inmediatamente en \$15.000. ¿Qué concepto o principio contable gobierna la cantidad en la cual se registran los bienes comprados?

- Concepto de entidad
- Principio de confiabilidad
- Principio de costos
- Principio de negocio en marcha

Síntesis Creativa y Argumentativa

- A los recursos económicos de un negocio se les conoce como:
 - a) Activos b) Capital Contable
 - c) Pasivos d) Cuentas por Cobrar

- Un negocio tiene activos por \$140.000 y pasivos por \$60.000. ¿Cuál es su capital contable?
 - a) \$0 b) \$140.000
 - c) \$80.000 d) \$200.000

- En la compra de artículos de oficina, la cuenta:
 - Aumentará un activo y aumentara un pasivo
 - Aumentará un activo y aumentara el capital contable
 - Aumentará un activo y disminuirá otro activo

Repaso Significativo

Responder las siguientes preguntas:

- ¿Qué papel juegan las autoridades fiscales?
- ¿Los inversionistas son los mismos acreedores?
- ¿Qué es la contabilidad financiera?
- ¿Qué es la contabilidad administrativa?