

CONTABILIDAD PARA NO CONTADORES

Catedrático : Ph.D. Rigoberto
Rodríguez Paz
ENERO, 2015



Contenido



CAMARA DE
COMERCIO E
INDUSTRIAS
DE CORTES



1. Definición de Contabilidad.
2. Ecuación Contable.
3. Denominación de las cuentas del Estado de Situación Financiera y del Estado de Perdidas y Ganancias.
4. PCGA y Detalle de cada principio.
5. Los PCGA, Las NIFF Full y las NIFF- PYME.
6. Estados Financieros Principales.
7. Elementos del Estado de Situación Financiera.
8. Estado de Situación Financiera.
9. Clasificación de las cuentas del E.S.F.
10. Características cualitativas de los EF.

Contenido

12. Elementos del Estado de Perdidas y Ganancias.
13. Definición del Estado de Perdidas y Ganancias.
14. Presentación razonable y cumplimiento de las NIFF.
15. Hipótesis de negocio en marcha.
16. Finalidad de los Estados Financieros.
17. Ejemplo de un BG de una empresa “x”.
18. Ejemplo de un Estado de Perdidas o Ganancias de una empresa “x”.
19. Estado de cambios en el Patrimonio Neto.
20. Ejemplo de un Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.



Contenido

- ▶ 21. Análisis de ejercicio resuelto.



P.h.D. Rigoberto Rodríguez Paz.

Definición de Contabilidad

- ▶ Es el arte de registrar, clasificar y resumir de manera significativa y en términos monetarios, transacciones que son, en parte al menos de carácter financiero, así como de interpretar los resultados obtenidos.
- ▶ La contabilidad es simplemente el medio por el cual medimos y describimos el resultado de una actividad económica.



Definición de Contabilidad

- ▶ La contabilidad es llamada el “lenguaje de los negocios” debido a que es muy usada en la descripción de todo tipo de actividades comerciales.

Vivimos en una era contable – la contabilidad es usada por todas las personas.



Ecuación Contable

- ▶ El total de recursos que la empresa requiere es igual a lo que el dueño aporta mas lo que le prestan o le han dado al crédito, formándose así una igualdad.
- ▶ $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio Neto}$
- ▶ $\text{Pasivo} = \text{Activo} - \text{Patrimonio Neto}$
- ▶ $\text{Patrimonio Neto} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$.



Denominación de las cuentas de Balance y del Estado de Resultados

- ▶ Caja
- ▶ Bancos.
- ▶ Bancos Ahorros.
- ▶ Inventario de Mercaderías.
- ▶ Clientes.
- ▶ Proveedores.
- ▶ Documentos por Cobrar.
- ▶ Documentos por Pagar
- ▶ Deudores Varios o Deudores Diversos.
- ▶ Servicios u Honorarios por cobrar



Denominación de las cuentas del balance general y del E.R.

- ▶ Acreedores Varios
- ▶ Anticipo a empleados.
- ▶ Funcionarios y empleados.
- ▶ Inversiones.
- ▶ Depósitos a plazo fijo.
- ▶ Terrenos.
- ▶ Edificios.
- ▶ Mobiliario y equipo de oficina.
- ▶ Maquinaria y Equipo.



Denominación de las cuentas del Balance General y del E.R.

- ▶ Equipo de Reparto.
- ▶ Herramientas.
- ▶ Crédito Mercantil
- ▶ Derecho de Autor.
- ▶ Patentes.
- ▶ Marcas.
- ▶ Aplicaciones de informática.
- ▶ Franquicias.
- ▶ Pasivo Laboral
- ▶ Publicidad.



Denominación de las cuentas del Balance General y del E.R.

- ▶ Impuesto sobre la renta por pagar
- ▶ Impuesto sobre ventas por pagar
- ▶ Prestamos Bancarios
- ▶ Ventas
- ▶ Costos de ventas
- ▶ Gastos de Administración
- ▶ Gastos Financieros
- ▶ Otros Ingresos
- ▶ Capital
- ▶ Reservas



Denominación de las cuentas del Balance General y del ER

- ▶ Utilidades del Periodo
- ▶ Utilidades Retenidas
- ▶ Cuentas por pagar a proveedores.



Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).

- ▶ Los PCGA son reglas que guían la actividad contable, con el objeto de que los informes financieros reflejen la situación real de la empresa y sean elaborados bajo el mismo modelo que permitan ser analizados y establecer comparaciones.



Detalle de PCGA

- ▶ Entidad o unidad contable
- ▶ Continuidad o negocio en marcha
- ▶ Dinero o unidad monetaria
- ▶ Conservatismo
- ▶ Objetividad
- ▶ Costo histórico original
- ▶ Realización de los ingresos



Detalle de los PCGA

- ▶ Periodo contable
- ▶ Revelación suficiente
- ▶ Importancia relativa
- ▶ Consistencia o uniformidad



LOS PCGA, LAS NIFF FULL Y LAS NIFF- PYMES

- ▶ Son la base para los registros contables y la presentación de los estados financieros en nuestro país, ambos tienen por objeto que los informes contables reflejen datos reales y que puedan hacerse comparaciones en el tiempo y con otras empresas. Las NIIFS tienen cobertura mundial y definen regulaciones, políticas y procedimientos para elaborar EF que puedan ser interpretados por usuarios de todo el mundo.

Estados Financieros Principales

Un conjunto completo de estados financieros incluirá los siguientes componentes:

- ▶ (a) Estado de Situación Financiera.
- ▶ (b) Estado de Perdidas y Ganancias.
- ▶ (c) Estado de Situación Patrimonial.
- ▶ (d) NOTAS, en las que se incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas.



Elementos del Estado de Situación Financiera



▶ Activos.

Recurso controlado por la entidad resultado de sucesos pasados, del que se espera obtener beneficios económicos futuros.

▶ Pasivo.

Obligación presente derivado de un evento pasado que a su vencimiento, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Elementos del Estado de Situación Financiera

- ▶ Patrimonio.

Es el residuo de los activos menos los pasivos.



Estado de Situación Financiera

- ▶ El Estado de situación Financiera (anteriormente llamado el Balance General) es el documento que muestra la relación que existe entre los activos, los pasivos y el patrimonio de una empresa a una fecha determinada.



Clasificación de las cuentas del Estado de Situación Financiera

▶ Activos.

- Activos Corrientes
- Activos no Corrientes

▶ Pasivos.

- Pasivo Corrientes
- Pasivos no Corrientes



Clasificación de las cuentas del Estado de Situación Financiera

- ▶ Patrimonio o Capital Contable.
 1. Capital Social
 2. Reservas.
 3. Resultados Acumulados.
 - Utilidades no Distribuidas
 - Utilidad o perdida del Periodo



Características cualitativas de los Estados Financieros

- ▶ **Comprensibilidad.**

Facilita su entendimiento a los diferentes usuarios de la información contable.

- ▶ **Relevancia.**

Suministra información relevante a las personas que toman las decisiones.



- ▶ Materialidad o importancia relativa.
Si su omisión o su presentación errónea puede influir en la toma de decisiones.
- ▶ Equilibrio entre costo beneficio.
Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos para suministrarla (sistemas de información).



Características cualitativas de los Estados Financieros

- ▶ **Fiabilidad.**
Libre de errores materiales.
- ▶ **Comparabilidad.**
Cualidad que permite a los usuarios comparar información de la empresa con otros periodos (años , meses etc).
- ▶ **Oportunidad.**
Información entregada a tiempo.



CAMARA DE
COMERCIO E
INDUSTRIAS
DE CORTES



Elementos del Estado de Perdidas y Ganancias

- ▶ Ingresos.
 - Ingresos de actividades ordinarias.
 - Ganancias
 - Otros ingresos.
- ▶ Gastos.
 - Gastos que surgen de las actividades ordinarias.



Definición del Estado de Perdidas y Ganancias

- ▶ Documento financiero que determina las utilidades o las perdidas de la empresa, como resultados de las operaciones de un periodo determinado, indicando de forma detallada como se obtuvieron dichos resultados.



Su turno

- ▶ Primera aproximación.
- ▶ Elaborar el Estado de Resultados de su negocio.
- ▶ Elaborar el Balance General de su negocio



Presentación razonable y cumplimiento de las NIIF.

- ▶ Los estados financieros reflejarán razonablemente, la situación, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de la entidad. Esta presentación razonable exige proporcionar la imagen fiel de los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos fijados en el *Marco Conceptual*. Se presume que la aplicación de las NIIF, acompañada de información adicional cuando sea preciso, dará lugar a estados financieros que proporcionen una presentación razonable.



Presentación razonable y cumplimiento de las NIIF.

- ▶ Toda entidad cuyos estados financieros cumplan las NIIF efectuará, en las notas, una declaración, explícita y sin reservas, de dicho cumplimiento. En los estados financieros no se declarará que se cumplen las NIIF a menos que aquellos cumplan con todos los requisitos de éstas.



Presentación razonable y cumplimiento de las NIIF, Hipótesis de negocio en marcha

- ▶ Cuando la gerencia, al realizar esta evaluación, sea consciente de la existencia de incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la entidad siga funcionando normalmente, procederá a revelarlas en los estados financieros.



Presentación razonable y cumplimiento de las NIIF, Hipótesis de negocio en marcha

- ▶ En el caso de que los estados financieros no se elaboren bajo la hipótesis de negocio en marcha, tal hecho será objeto de revelación explícita, junto con las hipótesis alternativas sobre las que han sido elaborados, así como las razones por las que la entidad no puede ser considerada como un negocio en marcha.



Estados Financieros Principales

Finalidad.

El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado.



Estados Financieros Principales Finalidad.

Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de la entidad:

- (a) activos;
- (b) pasivos;
- (c) patrimonio neto;
- (d) gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias;
- (e) otros cambios en el patrimonio neto; y
- (f) flujos de efectivo.



▶ EJEMPLO DE UN BALANCE GENERAL DE UNA EMPRESA “X”.



EMPRESA MERCANTIL MAE UNAH-VS
BALANCE GENERAL POR ORDEN DE LIQUIDEZ
AÑOS TERMINADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2008 Y
VALORES EN LEMPIRAS



CAMARA DE
COMERCIO E
INDUSTRIAS
DE CORTES

	2009	2008
ACTIVOS		
Efectivo	L. 150,000.00	L. 50,000.00
Cuentas x Cobrar	L. 350,000.00	L. 250,000.00
Inventarios	L. 500,000.00	L. 220,000.00
Inversiones	L. 10,000.00	L. 10,000.00
Edificios	L. 900,000.00	L. 1,000,000.00
Maquinaria y Equipo	L. 600,000.00	L. 650,000.00
Mobiliario	L. 25,000.00	L. 27,000.00
Vehiculos	L. 300,000.00	L. 340,000.00
Terrenos	L. 750,000.00	L. 750,000.00
Total Activos	L. 3,585,000.00	L. 3,297,000.00
PASIVOS		
Prestamo x pagar	L. 75,000.00	L. 120,000.00
Porcion Circulante de prestamos a L/P	L. 26,875.00	L. 26,875.00
Cuentas x pagar	L. 345,000.00	L. 400,000.00
Impuestos	L. 5,000.00	L. 12,000.00
Prestamo x pagar largo plazo	L. 1,500,000.00	L. 1,526,875.00
Impuestos diferidos	L. 80,625.00	L. 41,250.00
Total Pasivos	L. 2,032,500.00	L. 2,127,000.00
PATRIMONIO		
Capital Social	L. 1,000,000.00	L. 1,000,000.00
Reservas	L. 5,000.00	L. 5,000.00
Utilidades Retenidas	L. 165,000.00	L. -
Utilidades del Periodo	L. 382,500.00	L. 165,000.00
Total Patrimonio	L. 1,552,500.00	L. 1,170,000.00
Total Pasivo y Patrimonio	L. 3,585,000.00	L. 3,297,000.00

- ▶ ACTIVIDAD
- ▶ Hacer la clasificación del Balance General y del Estado de Perdidas y Ganancias.



▶ EJEMPLO DE UN ESTADO DE RESULTADOS DE UNA EMPRESA “X”.



Estados Financieros Principales

Estado de Resultados



CAMARA DE
COMERCIO E
INDUSTRIAS
DE CORTES



EMPRESA MERCANTIL MAE UNAH-VS
ESTADOS DE RESULTADOS

AÑOS TERMINADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2008 Y 2009
VALORES EN LEMPIRAS

	2009	2008
Ventas Netas Ingresos ordinarios (o de operación)	L. 900,000.00	L. 500,000.00
Costo de las ventas	L. (260,000.00)	L. (200,000.00)
Margen bruto	<u>L. 640,000.00</u>	<u>L. 300,000.00</u>
Otros ingresos	L. 50,000.00	L. 100,000.00
Gastos de distribución	L. (140,000.00)	L. (120,000.00)
Gastos de administración	L. (20,000.00)	L. (40,000.00)
Otros gastos	L. (20,000.00)	L. (20,000.00)
Total gastos	<u>L. (130,000.00)</u>	<u>L. (80,000.00)</u>
Resultado del periodo (Beneficio)	L. 510,000.00	L. 220,000.00
Impuesto sobre la renta	L. 127,500.00	L. 55,000.00
Utilidad Neta del Periodo	<u>L. 382,500.00</u>	<u>L. 165,000.00</u>

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

- ▶ El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto debe mostrar:
 1. Todos los cambios habidos en el patrimonio neto.
 2. Todos los cambios en el patrimonio neto distintos de los procedentes de las transacciones con los propietarios del mismo, cuando actúan como tales;



▶ EJEMPLO DE UN ESTADO DE CAMBIOS
EN EL PATRIMONIO NETO DE UNA
EMPRESA “X”.



Estados Financieros Principales

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

EMPRESA MERCANTIL MAE UNAH-VS
 ESTADO DECAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE 2009 Y 2008
 VALORES EN LEMPIRAS

	Acciones Comunes	Utilidades no Distribuidas	Reservas	Total
Saldo al 01 de Enero del 2008	L. 1,000,000.00	L. -	L. 5,000.00	L. 1,005,000.00
Emision de Acciones	L. -			L. -
Utilidad Neta		L. 165,000.00		L. 165,000.00
Saldo al 31 de Diciembre del 2008	<u>L. 1,000,000.00</u>	<u>L. 165,000.00</u>	<u>L. 5,000.00</u>	<u>L. 1,170,000.00</u>
Saldo al 01 de Enero del 2009	L. 1,000,000.00	L. 165,000.00	L. 5,000.00	L. 1,170,000.00
Emision de Acciones	L. -			L. -
Utilidad Neta		L. 382,500.00		L. 382,500.00
Saldo al 31 de Diciembre del 2009	<u>L. 1,000,000.00</u>	<u>L. 547,500.00</u>	<u>L. 5,000.00</u>	<u>L. 1,552,500.00</u>



P.h.D. Rigoberto Rodríguez Paz.

Análisis del ejercicio resuelto

- ▶ Explicar la elaboración de las partidas de diario.
- ▶ Explicar la mayorización de los registros contables.
- ▶ Explicar la elaboración del Balance de Comprobación.
- ▶ Explicar la elaboración del Estado de Perdidas y Ganancias o Estado de Resultados.
- ▶ Explicar la elaboración del Balance General

Su turno

(1). Después de analizar el desarrollo del ejercicio hacer cinco interpretaciones al Balance General y cinco interpretaciones al Estado de Perdidas y Ganancias de la empresa Distribuidora del Norte S.de..R.L.

(2). Tomando como base el ejercicio desarrollado en clase haga la contabilidad de su negocio.



CAMARA DE
COMERCIO E
INDUSTRIAS
DE CORTES



MUCHAS GRACIAS

