

Lectura 6

Las cuentas de Resultados y su registro contable

Fuente:

- Lara, Elías (2006), *Primer Curso de Contabilidad*, México, Trillas.
- Salazar, Jorge (2007), *Como iniciar una pequeña empresa*. México, Patria
- Diplomado en finanzas impartido por el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM). n.d.

Las cuentas de resultados se agrupan en dos grandes segmentos, uno de ellos es en el que se registran los ingresos y en el otro los egresos, se les da un tratamiento especial, ya que todo depende de las operaciones que en ellas se registren, sin embargo en forma general podemos decir que las cuentas de resultados son acumulativas y:

- Los saldos de las cuentas de ingresos como son ventas, productos financieros u otros ingresos, son de naturaleza acreedora y los movimientos que se realizan afectando estas cuentas serán abonos por lo general.
- Los saldos de las cuentas de egresos como son costo de ventas, gastos de administración, gastos de venta, gastos financieros, la naturaleza de sus saldos es deudora.

Las cuentas de Resultados conforman el Estado Financiero llamado Estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias.

En términos generales, las cuentas de Resultados son:

- a) Ventas
- b) Costo de ventas
- c) Gastos de Operación: gastos de venta, gastos de administración, productos financieros y gastos financieros.
- d) Otros gastos
- e) Otros productos
- f) Utilidad o pérdida

A continuación se describe cada una de estas cuentas:

a) Ventas

Corresponde a las ventas (incluye ventas de contado y de crédito), una vez descontadas las devoluciones sobre venta así como descuentos o rebajas sobre venta que se hayan concedido a los clientes.

Las ventas totales se obtienen sumando tanto las ventas de crédito como de contado restándole las devoluciones sobre ventas y los descuentos o rebajas sobre venta que se concede a los clientes.

- **Ventas a Crédito.** Operación que han pactado nuestros clientes con nosotros por la adquisición de mercancía en la que se comprometen por medio de pagarés u otros métodos mercantiles a liquidar su adeudo en un plazo determinado.

- **Ventas al Contado.** Operación que hacen nuestros clientes con nosotros y nos liquidan en efectivo, por la adquisición de mercancías.
- **Rebajas sobre Ventas.** también reciben el nombre de bonificaciones y disminuyen el valor de la factura porque la mercancía no cumple lo estipulado, por ejemplo por cuestiones relativas a la calidad, al tipo o al volumen de mercancía. El cliente ejerce presión so pretexto de un mejor precio de otro proveedor o simplemente porque es uno de sus mejores clientes.
- **Descuentos sobre Ventas.** Cuando el cliente es muy cumplido y paga su crédito antes del tiempo estipulado. Este descuento por pronto cobro se considera un gasto financiero.

b) Costo de Ventas

Nombre convencional de la cuenta de Resultados de saldo deudor que, en un sistema de inventarios perpetuos, se usa como contracuenta para registrar la salida de mercancía a precio de costo. El costo de ventas corresponde al costo de la mercancía vendida.

Elementos del Costo de Ventas

1. **Costos de Producción.** Si el negocio tiene un giro comercial exclusivamente, no se tienen costos de producción porque no se fabrica, en todo caso se tendrían costos de adquisición, el de los productos que se adquieren para revender; sin embargo, si se produce algo en una pequeña fábrica, industria o taller, definitivamente se van a tener costos de producción.

Los costos de producción se integran de la siguiente manera:

- **Materia Prima e insumos directos.** Se refiere a los materiales principales que se utilizan en la producción. En el caso de fabricar muebles de madera podría ser la madera, triplay, aglomerados etc. Los insumos directos son aquellos que se utilizan en la producción pero que no corresponden a los materiales principales, en el ejemplo serían las jaladeras, bisagras etc.
- **Mano de obra directa.** La mano de obra directa es aquella que interviene personalmente en el proceso productivo, específicamente se refiere a los obreros. En este sentido Baca (2006), señala que el método de costeo que se utiliza en la evaluación de proyectos se llama costeo absorbente. Lo que significa, en el caso de la mano de obra, que se deberá agregar al menos 35% de prestaciones sociales al costo total anual, de tal manera que no es necesario desglosar el importe específico de cada una de las prestaciones, sino que en una sola cifra del 35% se absorben todos los conceptos que éstas implican.
- **Materiales e insumos indirectos.** Son productos que también se necesitan para realizar la producción, pero que no es posible o práctico identificarlos en el producto y por lo general representan un valor muy bajo. En el ejemplo que estamos manejando, podrían ser las lijas y pegamentos, también se consideran los combustibles, lubricantes, grasas, bandas que se requieren para la maquinaria.
- **Mano de obra indirecta.** Son los salarios del personal que siendo necesario para la producción no intervienen directamente en la fabricación del producto, como el supervisor o jefe del taller. Al igual que en la mano de obra directa, al costo por mano de obra indirecta se le agrega el 35% por concepto de prestaciones.

- **Otros cargos indirectos.** Adicionalmente de los rubros anteriores necesitamos hacer otros desembolsos para realizar la producción y que no se identifican con ninguna de las clasificaciones anteriores. Generalmente son pagos por servicios, como por ejemplo:
 - ✓ La energía eléctrica para las máquinas.
 - ✓ Consumo de agua.
 - ✓ La luz para el alumbrado de la fábrica o taller.
 - ✓ Seguro contra daños e incendios en la fábrica.
 - ✓ Mantenimiento.

Pero además podemos necesitar hacer algunos desembolsos fuertes, como gastos de instalación y de adaptación del local, fábrica o taller, como construir separaciones, hacer divisiones, etc. Asimismo necesitamos tal vez hacer instalaciones eléctricas para alimentar las máquinas etc. Pues bien estas instalaciones que hagamos, aunque tengan una vida útil de varios años para la producción y pudiendo representar además desembolsos fuertes, no las podemos considerar "inversiones" porque no tienen en sí un valor de venta o recuperación. Lo que haremos entonces, es considerar estas instalaciones como cargos indirectos de fabricación, y lo que nos haya costado, lo dividimos entre el número de años que pensamos van a tener una vida útil y a cada año le incluiremos la parte proporcional que le corresponda (Salazar, 2007:131).

Cabe destacar que los costos de producción no son más que un reflejo de las determinaciones realizadas en el estudio técnico. Un error en el costeo de producción podría ser atribuible a errores de cálculo en el estudio técnico.

c) Gastos de Operación

La empresa para llevar a cabo su objetivo de comercializar productos o prestar algún servicio tiene diferentes tipos de gastos que van desde el sueldo del director hasta el cobro de intereses por manejos de cuentas bancarias, pasando por los gastos de mantenimiento, papelería, luz, agua, depreciaciones, etc., infinidad de gastos que tiene la empresa desde los mínimos hasta los de mayor incidencia en la empresa, los cuales se tiene que clasificar para tener un buen control de los mismos y minimizarlos en lo posible para obtener una mayor utilidad y evitar una fuga de gastos innecesarios.

Los gastos de operación corresponden a las erogaciones necesarias para llevar a cabo las diversas actividades y operaciones diarias de la organización. Los costos de operación están conformados por:

1. **Gastos de Venta (Directos o de Servicios).** Son los gastos que tienen que ver directamente con la venta, comercialización, distribución de los productos, o de la prestación de servicios, por ejemplo:
 - ✓ Investigación de mercados.
 - ✓ Sueldos del personal (jefes, promotores, vendedores, dependientes, choferes etc.) que estén relacionadas directamente con la operación de vender.
 - ✓ Comisiones o incentivos del personal que tenga relación directa con la operación de vender.
 - ✓ Prestaciones al personal (IMSS, SAR, INFONAVIT, entre otras) que garanticen la salud, la asistencia médica, los riesgos de trabajo, el seguro del retiro, la obtención de crédito para vivienda.
 - ✓ Propaganda y publicidad.
 - ✓ Gastos de empaque, envío y entrega de las mercancías vendidas.
 - ✓ Rentas y gastos de mantenimiento del edificio.

- ✓ Depreciación y gastos de mantenimiento del equipo de reparto.
- ✓ Transportes y pasajes para visitar clientes.
- ✓ Impresión de folletos y lista de precios.

2. **Gastos de administración.** Para que una empresa perdure en el tiempo y obtenga ganancias, debe cumplir con ciertas metas y objetivos que desde la cabeza se planean y se dan las directrices para que se lleven a cabo, por otro lado la empresa debe tener un buen control de sus recursos principalmente del más importante que es el humano así como del recurso económico, aunque dichos gastos no se relacionen directamente con la comercialización de los productos o la prestación de servicios, si forman parte de los gastos de la empresa.

En este rubro entran todos los gastos en los que incurre la empresa para realizar la función de dirección y administración. Son ejemplos de este tipo de gastos:

- Sueldos del personal directivo (gerentes, contadores, asesores, etc. y empleados administrativos (secretarias, capturistas, oficinistas, etc.) destinados a la dirección y administración de la empresa.
- Prestaciones al personal (IMSS, SAR, INFONAVIT, entre otras) que garanticen la salud, la asistencia médica, los riesgos de trabajo, el seguro del retiro, la obtención de crédito para vivienda.
- Rentas y gastos de mantenimiento del edificio.
- Depreciación y gastos de mantenimiento de mobiliario y equipo de oficina.
- Gastos de papelería, teléfono, energía eléctrica de las oficinas

3. **Productos y gastos financieros.** Es la ganancia o pérdida por el manejo de recursos económicos con nuestros proveedores, clientes o instituciones bancarias.

- **Productos financieros.** Se consideran productos financieros los intereses cobrados, utilidad en el tipo de cambio y descuentos sobre compras.
- **Gastos financieros.** Estos gastos provienen de operaciones que constituyen la actividad o giro principal del negocio; como ejemplos se pueden citar los siguientes:
 - ✓ Intereses pagados sobre algún documento.
 - ✓ Descuentos que se otorgan por pagos anticipados.
 - ✓ Intereses moratorios que se pagan sobre cuentas vencidas.
 - ✓ Intereses pagados sobre préstamos bancarios, hipotecarios, etc.
 - ✓ Pérdidas por el tipo de cambio.

d) Otros gastos o productos.

Es la ganancia o pérdida en el manejo de recursos económicos que se llevan a cabo eventualmente por instituciones de crédito principalmente.

1. **Otros Gastos.** Pérdida en venta de mobiliario y equipo así como la pérdida en venta de acciones y valores.
2. **Otros Productos.** Ingresos adicionales diferentes a los obtenidos por la venta de mercancías.

e) Utilidad o Pérdida

1. **Utilidad.** Es la ganancia que se obtiene por los ingresos generados en la empresa. Existen diferentes rubros de utilidad en un negocio:
 - **Utilidad Bruta.** Es el resultado de disminuir a los ingresos o ventas el costo de ventas.
 - **Utilidad de Operación.** Es el resultado de disminuir a la utilidad bruta los gastos de operación.
 - **Utilidad antes de Impuestos.** Resulta de disminuir a la utilidad de operación los gastos financieros.
 - **Utilidad Neta.** Resulta de disminuir el ISR y la reserva para el Reparto de Utilidades.
2. **Pérdidas.** Son reducciones en la participación de la empresa por las que no se ha recibido ningún valor compensatorio, sin incluir los retiros de capital.

A continuación se presenta la forma en la que se realiza el cargo y el abono de las cuentas de Resultados:

Ventas

Se carga:	Se abona:
<u>Durante el ejercicio</u>	<u>Durante el ejercicio</u>
<ul style="list-style-type: none">➤ Del valor de las devoluciones sobre ventas (a precio de venta).➤ Rebajas o bonificaciones sobre ventas a precio de venta.	<ul style="list-style-type: none">➤ Del valor de las ventas (a precio de venta).

Saldo acreedor: valor de las ventas efectuadas.

Su saldo es acreedor y corresponde al valor de las ventas efectuadas

Costo de Ventas

Se carga:	Se abona:
<u>Durante el ejercicio</u>	<u>Durante el ejercicio</u>
<ul style="list-style-type: none">➤ Venta de mercancías a precio de costo (costo de ventas)	<ul style="list-style-type: none">➤ Del valor de las devoluciones sobre ventas (a precio de costo).

Saldo deudor: costo de las ventas efectuadas.

Su saldo es deudor y corresponde al valor del costo de lo vendido

Administración Financiera

Gastos de Venta

Se carga:

Durante el ejercicio

- Sueldos y comisiones de vendedores.
- Propaganda.
- Gastos de empaque, embarque y entrega de la mercancía vendida.
- Impuestos basados en las ventas.

Al terminar el ejercicio

- Del valor de la depreciación de los bienes en uso, así como el de la parte amortizada, consumida, utilizada o disfrutada de los gastos pagados por anticipado en el departamento de ventas.
- Del valor de la reserva, provisión o estimación para cuentas incobrables.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

- Traspaso del saldo a pérdidas y ganancias.

El saldo de esta cuenta es deudor y se expresa en el Estado de Pérdidas y ganancias en el grupo de los gastos de operación.

Gastos de Administración

Se carga:

Durante el ejercicio

- Del valor de los gastos que tengan relación con la dirección y administración del negocio; por ejemplo, sueldos, renta, luz, teléfonos, papelería etc.

Al terminar el ejercicio

- Del valor de la depreciación de los bienes en uso así como el de la parte amortizada, consumida, utilizada o disfrutada de los gastos pagados por anticipado en el departamento de administración.
- En general, todos aquellos gastos no comprendidos entre los de ventas y que sean necesarios para administrar el negocio.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

- Traspaso de su saldo a la cuenta de pérdidas y ganancias.

El saldo de esta cuenta es deudor y aparece en el estado de pérdidas y ganancias en el grupo de los gastos de operación.

Administración Financiera

Productos Financieros

Se abona:

- Del valor de los intereses cobrados.
- Del valor de los descuentos sobre compra.
- Del valor de las utilidades obtenidas en cambios de monedas extranjeras.

Gastos Financieros

Se carga:

- Del valor de los intereses pagados.
- Del valor de los descuentos concedidos sobre ventas.
- Del valor de las pérdidas obtenidas en cambios de monedas extranjeras.
- Del valor de los gastos de situación.

Otros Gastos

Se carga:

- Del valor de las pérdidas en venta de activo fijo.
- Del valor de las pérdidas en venta de acciones y valores.
- Del valor de las pérdidas que se obtengan de operaciones eventuales
- Otras pérdidas por transacciones ajenas a las actividades características de la empresa.

Otros Productos

Se abona:

- Del valor de las utilidades en venta de valores de activo fijo.
- Del valor de las utilidades en venta de acciones y valores.
- Del valor de los dividendos, rentas y comisiones cobradas.
- Del valor de las utilidades que se obtengan de operaciones eventuales.

Administración Financiera

Pérdidas y Ganancias

Se carga:

- Traspaso de todos los costos y gastos con abono a las cuentas que los representen.

Se abona:

- Traspaso de todos los productos con cargo a las cuentas que los representen.