

Contabilidad Financiera - Capítulo 6

David Gabriel Corzo Mcmath

2019-08-30 20:57

1. Principales diferencias entre una empresa de servicios y una comercializadora de mercancías

- Las dos organizaciones económicas lucrativas sobresalientes son las:
 - Prestadoras de servicios
 - Las comercializadoras de mercancías

Dado a este hecho la contabilidad para cada una **es diferente**

1.1. Diferencias en el estado de resultados (empresas prestadoras de servicios vs. empresas comercializadoras de mercancías)

1. Diferencias de **ingresos**:

Empresa de servicios	Empresa comercial
Se utiliza la cuenta ingresos para registrar ingresos	Se utiliza la cuenta de ventas , al sustraerle las cuentas de descuentos y la cuenta de devoluciones o bonificaciones se obtiene la venta neta.

2. Costos y gastos orientado a costo de ventas:

Empresa de servicios	Empresa comercial
No hay ya que no trabajan con nada más que con nada tangible	Se registra en la cuenta de costo de ventas .

3. Costos y gastos orientado a compras:

Empresa de servicios	Empresa comercial
No hay nada que comprar por que no se dedica a nada tangible	Se registra en cuentas como Compras, Fletes sobre compras, descuentos sobre compras, devoluciones y bonificaciones sobre compras la suma de estas cuentas es la compra neta

4. Costos y gastos orientado a gastos:

Empresa de servicios	Empresa comercial
Las cuentas de gastos se presentan tras haber registrado los ingresos, después se calcula la utilidad	Los gastos se registran en las cuentas de gastos de venta, gastos de administración & gastos financieros , $\text{utilidad bruta} = (\text{Ventas netas} - \text{costo de ventas}) - \text{gastos}$

5. Inventario:

Empresa de servicios	Empresa comercial
No existe inventario para esta empresa	Se registra la mercancía disponible en la cuenta de inventario .

2. Registro de transacciones en empresas comercializadoras

- Metodología de estudio, analizar, registrar, clasificar los movimientos en el **mayor general**, enfoque en las siguientes cuentas:
 - Intentario de mercancías
 - Compras y cuentas relacionadas
 - Ventas y cuentas relacionadas

3. Inventario de mercancías

- En la cuenta **Inventario de mercancías** se registran las sobras del inventario que no se vendió al final de un periodo.
- El inventario **final** del periodo = El inventario **inicial** del siguiente periodo.
- La cuenta **Inventario de mercancías** es un **activo circulante**.

4. Sistema de registro de inventario

Hay dos sistemas de contabilidad válidos para registrar inventario en la contabilidad.

- Sistema perpetuo: los datos están actualizados, se puede saber qué tantas mercancías hay en existencia en cualquier momento. En este sistema solo se necesita la cuenta **inventario de mercancías** y cuando se compra inventario esta aumenta y cuando se vende disminuye. (*Paréntesis: No se utilizan cuentas como fletes, devoluciones, compras, bonificaciones.*)
- Sistema periódico: No mantiene datos actualizados de las mercancías en existencia, se actualiza la información al final del periodo y las transacciones se registran en las cuentas **compras, fletes, devoluciones o bonificaciones**.

5. Costo de mercancía vendida y utilidad bruta

Para el método periódico se utiliza la siguiente fórmula para determinar el costo de la mercancía vendida.

- Para determinar el costo de las mercancías disponibles:

+ Compras brutas
+ Fletes sobre compras
- Descuentos sobre compras
- Devoluciones y bonificaciones sobre compras
= Costo de las mercancías disponibles

- Para determinar el costo de ventas:

+ Costo de mercancías disponibles
- Inventario Final
= Costo de ventas

- Para determinar utilidad bruta y utilidad neta:

+ Costo de mercancías vendida
- Ventas netas
= Utilidad bruta
- Otros gastos del periodo
= Utilidad neta

6. Compras y cuentas afines

■ Compras:

- En el periódico el costo de mercancía adquirida se registra en la cuenta de **compras**, (*Paréntesis: La cuenta de compras es solo para mercancía que se va a vender, si se compra un activo para la operación de negocio se registra en otra cuenta del activo.*)
- En el perpetuo se registra el costo de mercancía adquirida en la cuenta de **inventario**.
- Al ser vendida la mercancía se clasifica en la cuenta de costo de ventas y al cerrar el periodo se compara con la contrapartida **la cuenta de pérdidas y ganancias**.
- Tras haber documentado las transacciones en el **diario general** se registra en el **mayor general**.
- Ejemplo pg. 5

■ Devoluciones sobre compras:

- Si por alguna razón la mercancía no viene en condiciones aptas para venderse se contacta el proveedor y en el sistema perpetuo se carga a proveedores, se abona a devoluciones y bonificaciones sobre compras; en el sistema perpetuo solo se registra en la cuenta de inventarios.
- La cuenta de devoluciones y bonificaciones sobre compra es una cuenta diseñada para la deducción de costo de mercancía en caso venga defectuosa y cierra al finalizar el periodo con su contra cuenta de **pérdidas y ganancias**.
- Ejemplo pg. 6

■ Descuentos sobre compras:

- Para incentivar a que los clientes paguen pronto sus deudas se hace un descuento de la deuda si se cancela en un intervalo de tiempo después de la factura.
- Estos descuentos se registran en la cuenta **descuentos sobre compras** en el sistema periódico.
- Ejemplo pg. 7
- Condiciones de crédito:

$$\underbrace{2}_{\text{Descuento}} / \underbrace{10}_{\text{Días}}, \underbrace{n}_{\text{Neto}} / \underbrace{30}_{\text{11-30 días}}$$

7. Gastos adicionales que forman parte del producto

Hay gastos no claramente incurridos en la venta del producto que deben de ser contemplados en el precio al que se venderá la mercancía.

■ Fletes: aparecen en factura como “condiciones de embarque” o “condiciones de envío”, se registra esta transacción usando el método periódico en la cuenta **fletes sobre compras**, en el sistema perpetuo en la cuenta de **inventarios**:

- Libre A Bordo (LAB) punto de embarque: el comprador debe pagar los costos de envío (el comprador registra en las cuentas correspondientes).
- Libre A Bordo (LAB) punto de destino: el vendedor debe pagar todos los costos de envío (el comprador no debe realizar ningún registro ya que todo lo absorbe el vendedor).
- Ejemplo pg. 8

Los pagos del embarque se registran en los dos sistemas en la cuenta **fletes sobre ventas**, esto es un gasto y se registra posteriormente en los gastos generales en el estado de resultados.

■ Seguros:

- Se contrata un seguro que cuesta dinero por ende es un gasto que debe de estar contemplado en el precio final del producto.

- Se contrata un seguro para reducir incertidumbre,
- Impuestos de importación.
 - Se hace otro gasto adicional el de impuestos y aranceles, este gasto también debe de estar contemplado en el precio final del producto.

8. Ventas y cuentas afines

- Ventas:
 - Registra ventas en los dos sistemas se hacen de la siguiente forma:
 - Periódico: cuando se vende mercancía se hace un cargo a bancos o clientes, si es a crédito se abona a **ventas**
 - Perpetuo: de la misma manera que el periódico, el perpetuo hace un registro adicional ese es el cargo a costo de ventas y abono a la cuenta de inventario.

Ejemplo pg.203, (***Paréntesis** Si la empresa vende un activo que no estaba destinado para la venta se debe registrar como un cargo a bancos o cuentas por cobrar y se abona a la cuenta de activo que se vende.*)
- Devoluciones sobre ventas: En las dos se registra la devolución a la cuenta de **devoluciones y bonificaciones sobre ventas**, y se disminuye posteriormente la cuenta de clientes.
 - Periódico: no se registran ingresos de las mercancías por las devoluciones. Solo se registra la en la cuenta especial **devoluciones y bonificaciones sobre ventas** y se hace un cargo a **clientes**.
 - Perpetuo: sí se debe registrar el ingreso de las mercancías devueltas en la cuenta **inventarios** y su contrapartida **costo de ventas**; después se registra la cuenta especial de **devoluciones y bonificaciones sobre ventas** para conocer en cualquier momento la cantidad de productos devueltos, y se hace un cargo a clientes.
 - Ejemplo pág. 204 (***Paréntesis:** Las devoluciones son costosas y representan un gasto extraordinario, de ocurrir muy amenudo se debe tomar medidas para reducir las devoluciones.*)
- Descuentos sobre ventas: se hace el mismo procedimiento que el de descuentos sobre compras solo que esta vez en la cuenta **descuentos sobre ventas**, esta es una deducción de la cuenta “ventas”. Esta cuenta nace a partir de haber incentivado descuentos por pronto pago desde el punto de vista del que vende.
- Descuentos comerciales: Los descuentos comerciales se hacen para incentivar al comprador a comprar más, generalmente a la compra al por mayor se le hace un descuento por este motivo, y estos **no se registran en ninguna cuenta especial** se hace el registro a **ventas** por el precio de venta como tal (precio - descuento) y esto se hace en **los dos sistemas de inventario**.

9. Clasificación de cuentas de ingresos y gastos

Principales clasificaciones de ingresos y gastos en el estado de resultados:

1. Ingresos ordinarios: incluyen **todos los ingresos derivados a partir de la venta de un servicio o la prestación de un servicio**.
2. Costo de ventas: costo de producir todos los artículos vendidos.
3. Gastos generales: se dividen en dos,
 - Gastos de venta: todo gasto que se relacione con la función de la venta, (salarios del personal, comisiones sobre ventas, publicidad, alquileres, etcétera).

- Gastos de administración: Los gastos que se relacionen con la administración (ya sea salario de oficinistas, alquiler, servicios públicos, etcétera).
4. Otros ingresos y gastos: ingresos o gastos que no se relacionen con las principales actividades del negocio. (Ejemplo intereses, ganancias o pérdidas por venta de activos fijos.)
 5. Resultado integral de financiamiento : representan el total de ingresos o gastos por intereses (ganancias o pérdidas de los mismos así mismo como la fluctuación cambiaria).
 6. Participación en los resultados de subsidiarias no consolidadas y asociadas: subsidios
 7. Partidas no ordinarias: Son aquellos gastos que no son incurridos frecuentemente como pérdidas por catástrofes naturales por ejemplo.

Estado de resultados	
	Ventas o ingresos netos
-	Costo de ventas
=	Utilidad o pérdidas bruta
-	Gastos generales (de venta y de administración)
±	Otros ingresos y gastos
±	Resultado integral de financiamiento
±	Partidas no ordinarias
=	Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad
-	Impuestos a la utilidad
=	Utilidad antes de operaciones discontinuas
-	Operaciones discontinuas
=	Utilidad o pérdida neta

10. Procedimiento a cierre contable

- El ciclo contable se realiza en cuatro procesos básicos, y estos se siguen independientemente de qué tipo de empresa sea (servicio o comercializadora), a excepción de el último, el **cierre** ahí si varían (*Paréntesis: difieren en el cierre por que las empresas comercializadoras tienen dos sistemas de llevar inventario el perpetuo y el periódico.*):
 1. Registro de transacciones
 2. Ajustes
 3. Estados financieros
 4. Cierre
- A partir de la elaboración de los estados financieros se emite una **balanza de comprobación ajustada**.
 1. Cierre de las cuentas con saldo acreedor: Se deja en **cero** aquellas cuentas de resultado con **saldo acreedor**.
 2. Cierre de las cuentas con saldo deudor: Se debe de dejar en **cero** las cuentas de resultado con **saldo deudps**.
 3. Baja del inventario inicial: Su objetivo es dar de baja al inventario inicial.
 - Perpetuo: Solo se realiza si existen diferencias entre el inventario registrado y el inventario real.
 - Periódico: Se agarra la cuenta **pérdidas y ganancias** y su contra partida el **inventario**.
 4. Alta del inventario final:
 - Perpetuo: Solo se realiza si existen diferencias entre el inventario registrado y el inventario real.

- Periódico: Se agarra la cuenta **inventario** y su contra partida el **pérdidas y ganancias**. (al revés)
5. Cierre de la cuenta de dividendos: se realiza el cierre de la misma manera en los dos sistemas de inventario, [cuentas son **utilidades retenidas y su contrapartida la de dividendos**].
 6. Cierre de la cuenta de pérdidas y ganancias: se realiza el cierre de la misma manera en los dos sistemas, [cuentas con **pérdidas y ganancias y su contra partida utilidades retenidas**].

Tras haber hecho el registro a los asientos de cierre, se clasifican en el mayor general, luego se elabora la balanza de comprobación al cierre.