



Cuentas principales del Estado de pérdidas y ganancias o Estado de resultados

Denominación de las cuentas principales

Para facilitar el estudio del Estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados y el desarrollo de los demás capítulos, es necesario conocer cada una de las cuentas que forman parte de dicho estado, ya que sin tal conocimiento se tendrá mayor dificultad en la formación del mismo y en el aprendizaje de los demás temas de este libro.

Terminología contable con que se denomina a las cuentas que integran el Estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados:

Ventas totales. Entendemos por ventas totales el valor total de las mercancías entregadas a los clientes, vendidas al contado o a crédito.

Devoluciones sobre ventas. Entendemos por devoluciones sobre ventas el valor de las mercancías que los clientes devuelven porque no les satisface la calidad, el precio, estilo, color, etcétera.

Descuentos sobre ventas. Entendemos por descuentos o rebajas sobre ventas el valor de las bonificaciones que sobre el precio de ventas de las mercancías se conceden a los clientes.

Los descuentos o rebajas sobre ventas se conceden cuando el valor de las operaciones sea considerable, por ser clientes asiduos importantes o por existir una relación especial con ellos. También es conveniente otorgarlos de común acuerdo, cuando las mercancías tienen algún defecto o son de menor calidad que la convenida.

La finalidad de conceder descuentos o rebajas sobre ventas, para la empresa que los otorga, es la de atraer nuevos clientes o de conservar a los ya existentes; por supuesto, tal estrategia redundará en beneficio de ambas partes.

Compras. Son el valor de las mercancías adquiridas, ya sea al contado o a crédito.

Gastos de compra. Entendemos por gastos de compra todos los gastos que se efectúan para que las mercancías adquiridas lleguen hasta su destino; los principales son: los derechos aduanales, los fletes y acarreos, los seguros, las cargas y descargas, etcétera.

Devoluciones sobre compras. Entendemos por devoluciones sobre compras el valor de las mercancías devueltas a los proveedores, porque no nos satisface la calidad, el precio, estilo, color, etcétera.

Descuentos sobre compras. Entendemos por descuentos o rebajas sobre compras el valor de las bonificaciones que sobre el precio de compra o de factura nos conceden los proveedores.

Los descuentos o rebajas sobre compras nos son concedidos cuando el valor de las adquisiciones sea considerable, por ser compradores asiduos importantes o por existir una relación especial con ellos. También es conveniente otorgarlos, de común acuerdo, cuando las mercancías tienen algún defecto o son de menor calidad que la convenida.

La finalidad de conceder descuentos o rebajas sobre compras, para el proveedor que los otorga, es la de atraer nuevos clientes o de conservar a los ya existentes; por supuesto, tal estrategia redundará en beneficio de ambas partes.

139 **Inventario inicial.** Es el valor de las mercancías que se tienen en existencia al dar principio el ejercicio.

140 **Inventario final.** Es el valor de las mercancías existentes al terminar el ejercicio.

141 **Gastos de venta o directos.** Son todos los gastos que tienen relación directa con la promoción, realización y desarrollo del volumen de las ventas como ejemplos, podemos citar los siguientes:

1. Sueldos del personal (jefes, promotores, vendedores, dependientes, choferes, etc.) destinados a la dirección, promoción y sostenimiento de las actividades que estén relacionadas directamente con la operación de vender.
2. Comisiones o incentivos del personal que tenga relación directa con la operación de vender.
3. 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 adquirir en propiedad habitaciones cómodas e higiénicas, etcétera.
4. Propaganda y publicidad.
5. Gastos de empaque, envío y entrega de las mercancías vendidas.
6. Rentas y gastos de mantenimiento del edificio.
7. Depreciación y gastos de mantenimiento del equipo de reparto.
8. En general, todos aquellos gastos indispensables que estén relacionados directamente con la operación de vender.

142 **Gastos de administración o indirectos.** Entendemos por gastos de administración o indirectos todos los gastos que tienen como función el sostenimiento de las actividades destinadas a mantener la dirección y administración de la empresa y que sólo de un modo indirecto están relacionados con la operación de vender; como ejemplos podemos mencionar los siguientes:

1. Sueldos del personal directivo (gerentes, contadores, asesores, etc.) y empleados administrativos (secretarias, capturistas, oficinistas, etc.) destinados a la dirección y administración de la empresa.
2. 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 adquirir en propiedad habitaciones cómodas e higiénicas, etcétera.
3. Rentas y gastos de mantenimiento del edificio.
4. Depreciación y gastos de mantenimiento de mobiliario, de equipo de oficina y de cómputo electrónico.
5. Gastos de papelería, teléfonos, telégrafos y energía eléctrica.
6. En general, todos aquellos gastos necesarios para la dirección y administración de la empresa.

143 **Gastos y productos financieros.** Entendemos por gastos y productos financieros las pérdidas y utilidades que provienen de operaciones que constituyen la actividad o giro principal del negocio; como ejemplos podemos mencionar los siguientes:

1. Intereses sobre documentos que pagamos o que nos pagan.
2. Descuentos por pago anticipado de documentos que concedemos o que nos conceden.
3. Intereses moratorios sobre cuentas vencidas que pagamos o que nos pagan.
4. Descuento por pago anticipado de cuentas no vencidas que concedemos o que nos conceden.
5. Intereses pagados sobre préstamos bancarios, hipotecarios, etcétera.

144 También se consideran como gastos y productos financieros las pérdidas o utilidades en *cambios de monedas extranjeras*, los *gastos de situación*, que son el importe que se paga por el envío del dinero mediante la compra de giros y, en general, las pérdidas o utilidades que provienen directamente de la especulación con el dinero.

145 **Otros gastos y productos.** Entendemos por otros gastos y productos las pérdidas o utilidades que provienen de operaciones que no constituyen la actividad o el giro principal del negocio; también se

puede decir que son pérdidas o utilidades que provienen de operaciones eventuales que no son de la naturaleza del giro principal del negocio; como ejemplos podemos citar los siguientes:

1. Pérdida o utilidad en venta de valores de Activo fijo.
2. Pérdida o utilidad en compraventa de acciones y valores.
3. Dividendos de acciones que posea la empresa.
4. Comisiones cobradas.
5. Rentas cobradas, etcétera.

Cuestionario

Conteste las siguientes preguntas, y después resuelva los ejercicios 1 y 2 de la página 58.

- ¿Qué entendemos por ventas totales?
- ¿Qué entendemos por devoluciones sobre ventas?
- ¿Qué entendemos por descuentos o rebajas sobre ventas?
- ¿En qué casos se conceden descuentos o rebajas sobre ventas?
- ¿Cuál es la finalidad de conceder descuentos o rebajas sobre ventas?
- ¿Qué entendemos por compras?
- ¿Qué entendemos por gastos de compra?
- ¿Qué entendemos por devoluciones sobre compras?
- ¿Qué entendemos por descuentos o rebajas sobre compras?
- ¿En qué casos se conceden descuentos o rebajas sobre compras?
- ¿Cuál es la finalidad de conceder descuentos o rebajas sobre ventas?
- ¿Qué entendemos por inventario inicial?
- ¿Qué entendemos por inventario final?
- ¿Qué entendemos por gastos de venta y cuáles son los principales?
- ¿Qué entendemos por gastos de administración y cuáles son los principales?
- ¿Qué entendemos por gastos y productos financieros y cuáles son los principales?
- ¿Qué otros conceptos se consideran como gastos y productos financieros?
- ¿Qué son los otros gastos y productos y cuáles son los principales?

Ejercicios

Forma como se deben de resolver los ejercicios de este capítulo.

Ejemplo: Indique de los conceptos que se presentan a continuación cuáles corresponden a cada una de las siguientes cuentas: 1. Ventas; 2. Devoluciones sobre ventas; 3. Descuentos sobre ventas; 4. Compras; 5. Gastos de compra; 6. Devoluciones sobre compras; 7. Descuentos sobre compras; 8. Inventario inicial; 9. Inventario final; 10. Gastos de venta; 11. Gastos de administración; 12. Gastos financieros; 13. Productos financieros; 14. Otros gastos; y 15. Otros productos.

Pérdida en venta de acciones y valores, propaganda distribuida, rebajas concedidas a los clientes sobre el valor de las mercancías, ventas de mercancías al contado, sueldo del contador, renta del almacén, fletes y acarreo de las mercancías compradas, utilidad en cambios, mercancías devueltas por los clientes, compras de mercancías al contado, fletes y acarreos de las mercancías vendidas, rentas cobradas, existencia de mercancías al principio del ejercicio, intereses a nuestro favor, pérdida en venta de mobiliario, gastos de situación, compras de mercancías a crédito, intereses pagados, mercancías devueltas a los proveedores, existencia de mercancías al terminar el ejercicio, papelería y útiles de oficina consumidos, ventas de mercancías a crédito, rebajas concedidas por los proveedores sobre el valor de las mercancías y comisiones cobradas.

Solución:

1. Ventas

Ventas de mercancías al contado.
Ventas de mercancías a crédito.

2. Devoluciones s/ventas

Mercancías devueltas por los clientes.

3. Descuentos sobre ventas

Rebajas concedidas a los clientes sobre el valor de las mercancías.

4. Compras

Compras de mercancías al contado.
Compras de mercancías a crédito.

5. Gastos de compra

Fletes y acarreos de las mercancías compradas.

6. Devoluciones s/compras

Mercancías devueltas a los proveedores.

7. Descuentos sobre compras

Rebajas concedidas por los proveedores sobre el valor de las mercancías.

8. Inventario inicial

Existencia de mercancías al principio del ejercicio.

9. Inventario final

Existencia de mercancías al terminar el ejercicio.

10. Gastos de venta

Propaganda distribuida.
Renta del almacén.
Fletes y acarreos de las mercancías vendidas.

11. Gastos de administración

Sueldo del Contador.
Papelería y útiles de oficina consumidos.

12. Gastos financieros

Gastos de situación.
Intereses pagados.

13. Productos financieros

Intereses cobrados a nuestro favor.
Utilidad en cambios.

14. Otros gastos

Pérdida en venta de mobiliario.
Pérdida en venta de acciones y valores.

15. Otros productos

Comisiones cobradas.
Rentas cobradas.

Resuelva los siguientes ejercicios de acuerdo con la forma del cuadro anterior.

1. Fletes y acarreos de las mercancías compradas, fletes y acarreos de las mercancías vendidas, renta de la tienda y bodegas, comisiones de agentes, sueldo del gerente, utilidad en venta de acciones y valores, cambios pagados, luz para las oficinas, intereses cobrados, correos y telégrafos, rebajas sobre compras, ventas de mercancías al contado, sueldos de los empleados de almacén, seguro social del personal de oficinas, renta de las oficinas, bonificaciones concedidas a los clientes sobre el valor de las mercancías, existencia de mercancías al principio del ejercicio, mercancías devueltas a los proveedores, sueldo del chofer, compras de mercancías al contado, sueldos de los dependientes y agentes, mercancías devueltas por los clientes, sueldos del personal de oficinas, ventas de mercancías a crédito, bonificaciones concedidas por los proveedores sobre el valor de las mercancías, existencia de mercancías al terminar el ejercicio, rebajas sobre ventas, cambios ganados, dividendos cobrados y gastos de situación.
2. Publicidad, teléfonos de las oficinas, intereses pagados, utilidad en venta de valores de Activo fijo, ventas de mercancías al contado, bonificaciones concedidas por los proveedores sobre el valor de las mercancías, ventas de mercancías a crédito, sueldo del subgerente, gastos de mantenimiento de equipo de reparto, etiquetas, envolturas, existencias de mercancías al principio del ejercicio, sueldos del personal de oficinas, papelería y útiles de oficina, adquisiciones de mercancías al contado, mercancías devueltas por los clientes, fletes y acarreos de las mercancías vendidas, pago de luz del almacén y bodegas, sueldo del gerente, bonificaciones concedidas a los clientes sobre el valor de las mercancías, adquisiciones de mercancías a crédito, renta del almacén, gastos de situación, intereses cobrados, pérdida en venta de acciones y valores, comisiones cobradas, cambios pagados, rentas cobradas y mercancías devueltas a los proveedores.

*Se carga:**Durante el ejercicio*

1. Del valor de los gastos pagados que tengan relación directa con la operación de vender; por ejemplo, sueldos, rentas, impuestos, propaganda, luz, envío de mercancías, etcétera.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de los sueldos, rentas, impuestos, luz, entre otros, causados por el negocio.
3. 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.
4. Del valor de la reserva, provisión o estimación para cuentas incobrables.

*Se abona:**Al terminar el ejercicio*

1. Del valor de su saldo con cargo a la cuenta de 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

280

*Se carga:**Durante el ejercicio*

1. Del valor de los gastos que tengan relación con la dirección y administración del negocio; por ejemplo, sueldos, rentas, luz, teléfonos, etcétera.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de los sueldos, rentas, impuestos, luz, entre otros, causados por el negocio.
3. 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.

*Se abona:**Al terminar el ejercicio*

1. Del valor de su saldo con cargo 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.

GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS

281

*Se carga:**Durante el ejercicio*

1. Del valor de los intereses pagados.

*Se abona:**Durante el ejercicio*

1. Del valor de los intereses cobrados.

2. Del valor de los descuentos concedidos.
 3. Del valor de las pérdidas obtenidas en cambios de monedas extranjeras.
 4. Del valor de los gastos de situación.
- Al terminar el ejercicio*
5. Del valor de los intereses pendientes de pago a cargo del negocio.
 6. Del valor de su saldo, cuando sea acreedor, con abono a la cuenta de Pérdidas y ganancias.

2. Del valor de los descuentos ganados.
 3. Del valor de las utilidades obtenidas en cambios de monedas extranjeras.
- Al terminar el ejercicio*
4. Del valor de los intereses pendientes de cobro a favor del negocio.
 5. Del valor de su saldo, cuando sea deudor, con cargo a la cuenta de Pérdidas y ganancias.

El saldo de esta cuenta puede ser deudor o acreedor y aparece en el Estado de pérdidas y ganancias en el grupo de gastos de operación.

282

OTROS GASTOS Y PRODUCTOS

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las pérdidas en venta de valores de Activo fijo.
2. Del valor de las pérdidas en venta de acciones y valores.
3. Del valor de las pérdidas que se obtengan de operaciones eventuales.

Al terminar el ejercicio

4. Del valor de su saldo, cuando sea acreedor, con abono a la cuenta de Pérdidas y ganancias.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las utilidades en venta de valores de Activo fijo.
2. Del valor de las utilidades en venta de acciones y valores.
3. Del valor de los dividendos, rentas y comisiones cobradas.
4. Del valor de las utilidades que se obtengan de operaciones eventuales.

Al terminar el ejercicio

5. Del valor de los dividendos, rentas, comisiones, etc., pendientes de cobro a favor del negocio.
6. Del valor de su saldo, cuando sea deudor, con cargo a la cuenta de Pérdidas y ganancias.

El saldo de esta cuenta puede ser deudor o acreedor y aparece en el Estado de pérdidas y ganancias después de la utilidad o pérdida de operación.