

1

La contabilidad y el ambiente de la empresa

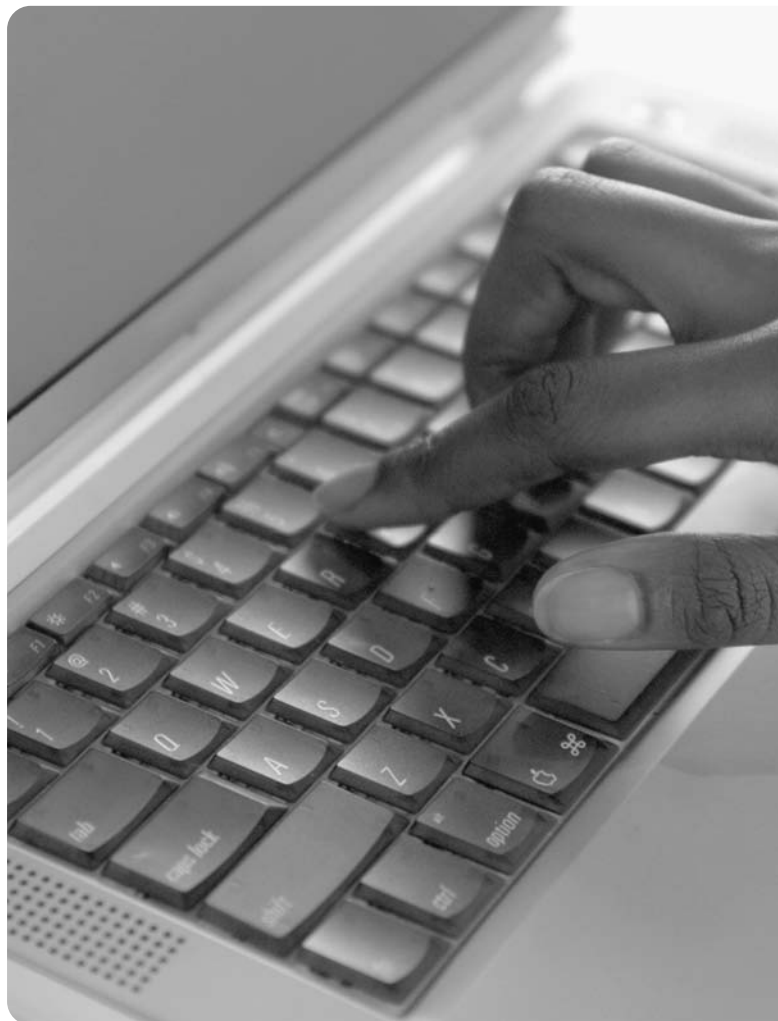
Objetivos de aprendizaje/Claves para el éxito

- 1** Definir el vocabulario contable
- 2** Establecer quiénes son los usuarios de la información financiera
- 3** Explicar la profesión contable y las organizaciones que la rigen
- 4** Identificar los diferentes tipos de organizaciones empresariales
- 5** Delinear las características distintivas y la organización de un negocio personal o propio
- 6** Aplicar los conceptos y los principios contables
- 7** Definir y usar la ecuación contable
- 8** Describir la contabilidad para las transacciones de negocios
- 9** Explicar y preparar los estados financieros
- 10** Usar los estados financieros para evaluar el desempeño de las empresas

Quizás usted sueñe con operar su propio negocio. ¿Dónde empezaría? ¿Cuánto dinero requeriría? ¿Cómo medirá el éxito o el fracaso?

Hannah Sherman operaba una empresa de servicios de podado de césped mientras estaba en la universidad, y se graduó con miles de dólares en el banco. Greg Moore empezó un exitoso negocio de música. ¿Cómo lo lograron? Siguiendo sus sueños, tratando con justicia a las personas y teniendo expectativas realistas. En efecto, no fue un inconveniente el hecho de que Moore se hubiera especializado en contabilidad. Sus conocimientos contables le dieron una gran ventaja para organizar su negocio y dar seguimiento a cuestiones de importancia.

Empezaremos con una empresa pequeña como Sherman Lawn Service o Greg's Groovy Tunes. ¿Qué papel juega la contabilidad en el caso de estas organizaciones?



Vocabulario contable: El lenguaje de los negocios

1 Definir el vocabulario contable

La **contabilidad** es el sistema de información que mide las actividades de una empresa, procesa los datos hasta convertirlos en informes y comunica los resultados a quienes toman decisiones. La contabilidad es “el lenguaje de los negocios”. Cuanto mejor entienda usted el lenguaje de los negocios, mejor administrará su propia empresa. Por ejemplo, ¿cómo decidiría solicitar dinero en préstamo o no? Necesitará considerar sus ingresos y si podría reembolsar el préstamo o no. El concepto de ingresos proviene directamente de la contabilidad.

Un producto fundamental de la contabilidad es un conjunto de informes que se denominan estados financieros. Los **estados financieros** informan acerca de un negocio sobre la base de términos monetarios. ¿Sherman Lawn Service está logrando ganancias? ¿Greg’s Groovy Tunes debería ampliar sus operaciones? Los estados financieros ayudan a responder tales preguntas.

La figura 1-1 ilustra el papel de la contabilidad en los negocios. El proceso muestra a personas que están tomando decisiones.

FIGURA 1-1

Forma en que las personas usan la información contable



Tomadores de decisiones: Los usuarios de la información contable

2 Establecer quiénes son los usuarios de la información financiera

Los tomadores de decisiones necesitan información. Cuanto más importante sea una decisión, mayor información necesitarán quienes toman las decisiones. A continuación presentamos algunas formas en las cuales las personas usan la información contable.

Personas

La información contable se utiliza para administrar el efectivo, para evaluar un nuevo empleo, así como para decidir si usted puede solventar una nueva computadora o no. Hannah Sherman y Greg Moore toman las mismas decisiones que usted.

Empresas

Los propietarios de negocios usan la información contable para fijar metas, para medir el progreso hacia tales metas y para efectuar ajustes cuando sea necesario. Por ejemplo, Greg Moore debe decidir la cantidad de micrófonos que necesitará para cada concierto de música. La contabilidad ayuda a proporcionar dicha información.

Inversionistas

A menudo, inversionistas externos proporcionan el dinero necesario para que una empresa funcione. Para decidir si le conviene invertir, una persona predice la cantidad de ingresos que habrán de obtenerse a partir de una inversión. Posteriormente el inversionista analiza los estados financieros y mantiene contacto con la compañía. (Para consultar estados financieros de compañías grandes, ingrese a finance.yahoo.com, finance.google.com o a la base de datos de SEC's EDGAR).

Acreeedores

Cualquier individuo o empresa que presta dinero es un **acreeedor**. Antes de prestar dinero a Hannah Sherman, un banco evalúa la capacidad de Sherman para realizar los pagos del préstamo. Esto requiere un informe acerca de los ingresos pronosticados para Sherman. Si usted solicita dinero en préstamo para adquirir un automóvil nuevo, el banco revisará los datos contables para determinar su solvencia para hacer los pagos sobre el automóvil.

Autoridades fiscales

Los gobiernos locales, estatales y federales cobran impuestos. El impuesto sobre ingresos se determina usando información contable. Los impuestos sobre ventas dependen de las ventas de una compañía.

Contabilidad financiera y contabilidad administrativa

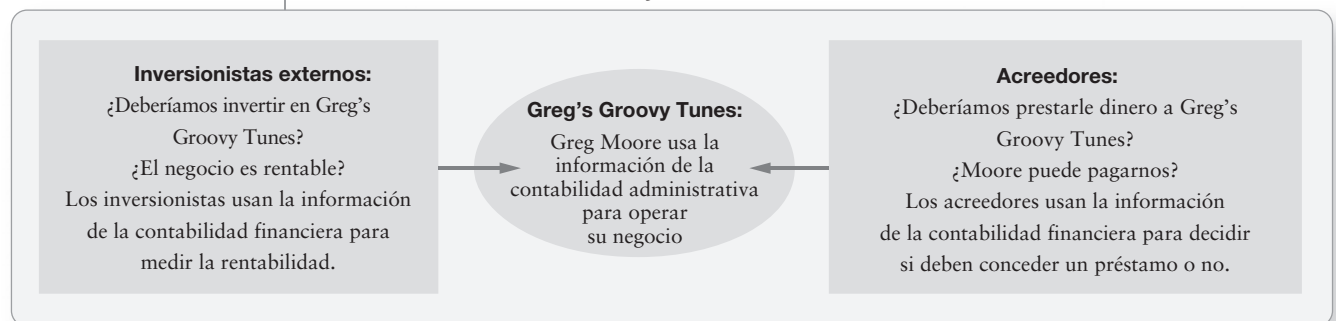
La contabilidad se divide en dos campos: contabilidad financiera y contabilidad administrativa.

La **contabilidad financiera** brinda información para los tomadores de decisiones externos, como los inversionistas externos y los prestamistas. Las personas externas usan los estados financieros de la compañía. Los capítulos 2 a 14 de este libro tratan básicamente con la contabilidad financiera.

La **contabilidad administrativa** se enfoca en la información para los tomadores de decisiones internos, como los gerentes de la empresa.

FIGURA 1-2

Contabilidad financiera y contabilidad administrativa



La profesión contable y las organizaciones que la rigen

Hay varias profesiones académicas, incluyendo contabilidad, arquitectura, ingeniería, derecho y medicina. Para alcanzar la certificación en una profesión, es necesario aprobar un examen eliminatorio y, por lo general, los profesionales reciben buena remuneración. Por ejemplo, en 2007 el salario inicial promedio para un graduado universitario estadounidense con licenciatura

3 Explicar la profesión contable y las organizaciones que la rigen

en contabilidad era casi de \$44,000* anuales. Un graduado con un nivel de maestría gana aproximadamente un 10% más para empezar y los **contadores públicos certificados** pueden ganar un 10% adicional.

Muchas firmas contables están organizadas como sociedades, donde los socios son los propietarios. Por lo general, se requieren de 10 a 15 años para obtener el grado de socio. En Estados Unidos, los socios de las firmas contables grandes ganan de \$150,000 a \$500,000 por año. En la contabilidad privada, el puesto máximo se denomina director financiero (DF) y éste gana casi lo mismo que un socio de una firma contable.

¿Qué tienen en común las empresas como Sherman Lawn Service, Greg's Groovy Tunes, Wal-Mart y Coca-Cola Company? ¡Todas ellas necesitan contadores! Ésa es la razón por la cual la contabilidad abre tantas puertas a sus graduados.

Los contadores llegan a la cima de las organizaciones con la misma frecuencia que cualquier otra persona. ¿Por qué? Porque los contadores deben trabajar con todos los aspectos de la compañía para registrar todas sus actividades. A menudo los contadores tienen la mejor perspectiva acerca de lo que sucede en la compañía.

A medida de que usted avance en el estudio de este libro, aprenderá a contabilizar todo lo que afecte a una empresa: todos los ingresos, todos los gastos, todo el efectivo, todo el inventario y todas las deudas. La contabilidad requiere que se considere todo, y ésta es la razón por la cual es tan valiosa para una organización. En última instancia, la contabilidad influye en todo mundo y, por ello, es tan importante para usted.

Todas las profesiones tienen normas y reglas. Examinemos ahora las organizaciones que rigen la profesión contable.

Instituciones públicas

En Estados Unidos, el **Financial Accounting Standards Board (FASB)**, una organización privada, formula las normas de contabilidad. El FASB trabaja con algunas instituciones públicas como la Securities and Exchange Commission (SEC) y con grupos creados por el congreso como el Public Companies Accounting Oversight Board (PCAOB), y grupos privados como el American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) y el Institute of Management Accountants (IMA). Los **contadores públicos certificados**, o CPC, son contadores profesionales titulados que atienden al público en general. Los **contadores administrativos certificados**, o CAC, son profesionistas titulados que trabajan para una sola compañía.

Esta clasificación de acuerdo con el área de trabajo es aplicable de manera general en Estados Unidos. Las normas o los lineamientos para la información pública en Estados Unidos se denominan **principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA)**. Algunos de estos lineamientos se describen posteriormente en este capítulo. La figura 1-3 presenta un diagrama de las relaciones entre las diversas organizaciones contables.

La ética en la contabilidad y en las empresas

Las consideraciones éticas afectan la contabilidad. Los inversionistas y los acreedores necesitan información relevante y confiable acerca de una compañía, como **Amazon.com** o **Wal-Mart**. Las compañías desean verse bien y atraer a los inversionistas; por lo tanto, aquí existe un conflicto de intereses. Para brindar información contable, la SEC requiere que las compañías hagan auditar sus estados financieros por contadores independientes. Una **auditoría** es un examen que se aplica a la información financiera. Los contadores independientes indican si los estados financieros muestran razonablemente la situación financiera de la empresa o no.

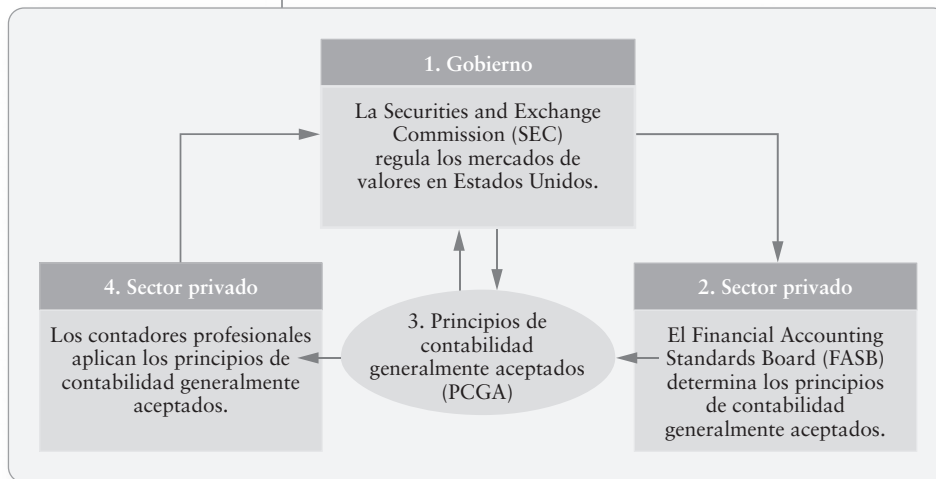
La gran mayoría de los contadores efectúan su labor de una manera profesional y ética, aunque nunca oigamos hablar de ellos. Por desgracia, tan sólo aquellos que comenten fraudes aparecen en los titulares de los periódicos. En años recientes, hemos visto más escándalos contables, que en cualquier otro momento desde la década de 1920.

Enron, Corp., por ejemplo, era una de las compañías más grandes en Estados Unidos, antes de que empezara a informar datos falsos. **WorldCom**, un proveedor líder de telefonía de

* A menos que se indique lo contrario, las cantidades referidas representan dólares estadounidenses.

FIGURA 1-3

Organizaciones contables clave



larga distancia, admitió la contabilidad de ciertos gastos como si fueran **activos** (recursos económicos). Éstos y otros escándalos sacudieron a la comunidad empresarial y quebrantaron la confianza de los inversionistas. Algunas personas inocentes perdieron sus empleos, y el mercado bursátil se vio afectado negativamente. El gobierno de Estados Unidos tomó una acción rápida. Promulgó la Ley Sarbanes-Oxley, la cual convirtió en delito grave la falsificación de estados financieros. También creó una nueva agencia de vigilancia, el Public Companies Accounting Oversight Board, para que vigilara el trabajo de los contadores independientes que se encargan de auditar compañías públicas.

Normas de conducta profesional

El Código de Conducta Profesional para Contadores del AICPA ofrece lineamientos para los contadores públicos certificados en el desempeño de sus funciones. Las normas éticas se establecen con la finalidad de producir información oportuna y confiable para la toma de decisiones. La introducción del código afirma lo siguiente:

“El ser contador público certificado supone una obligación de autodisciplina por encima y más allá de los requisitos de las leyes y normas [...] así como] un compromiso inquebrantable hacia el comportamiento honorable [...]”

El párrafo inicial de las Normas de la Conducta Ética del Institute of Management Accountants (IMA) establece que:

“Los contadores administrativos tienen una obligación con las organizaciones donde trabajan, con su profesión, con el público y consigo mismos, la cual consiste en mantener las más altas normas de conducta ética”.

La mayoría de las compañías también establecen normas de conducta ética para los empleados. Por ejemplo, Greg's Groovy Tunes debe cumplir con las leyes de derechos de autor para atender a sus clientes de forma ética. **Microsoft** tiene un conjunto de lineamientos altamente desarrollado para la conducta en los negocios. La reputación de una empresa o de un individuo a menudo se forja con mucho trabajo y puede perderse con gran facilidad. Como afirma un director general: “La práctica ética sencillamente es buen negocio”. La verdad siempre es mejor que la deshonestidad en la contabilidad, en los negocios y en la vida.

Tipos de organizaciones de negocios

4 Identificar los diferentes tipos de organizaciones empresariales

Cuatro tipos de organizaciones de negocios

En varios países una empresa puede organizarse de la siguiente forma:

- Negocio personal o propio
- Sociedad
- Corporación
- Sociedad de responsabilidad limitada (SRL) y compañía de responsabilidad limitada (CRL)

Es importante entender las diferencias entre los cuatro tipos de organizaciones de negocios.

Negocio personal o propio

Un **negocio personal** tiene un solo dueño, el cual se denomina propietario, quien con frecuencia administra el negocio. Los negocios propios tienden a ser pequeñas tiendas al menudeo, o firmas de profesionales como abogados y contadores. Desde una perspectiva contable, cualquier negocio propio es distinto de su propietario: Los registros contables de un negocio propio no incluyen los registros personales del propietario. Sin embargo, desde una perspectiva legal, el negocio es el propietario. En este libro, empezamos con un negocio propio.

Sociedades

Una **sociedad** une a dos o más individuos como copropietarios. Cada propietario es un socio. Muchas tiendas al menudeo y organizaciones de profesionales como médicos, abogados y contadores son sociedades. Muchas sociedades son pequeñas o de tamaño mediano; aunque otras son enormes, con miles de socios. Para propósitos contables, la sociedad es una organización separada, distinta de sus socios.

Corporaciones

Una **corporación** es un negocio poseído por **accionistas** o **tenedores de acciones**. Éstos son quienes poseen acciones del capital de la empresa. Un negocio se convierte en una corporación cuando el gobierno aprueba sus estatutos de incorporación y se emite el primer paquete de acciones. A diferencia de un negocio propio o de una sociedad, una corporación es una entidad legal distinta de sus propietarios. Esta distinción legal entre las corporaciones y los negocios propios y sociedades tradicionales llega a ser muy importante por la siguiente razón. Si un negocio propio o una sociedad no pagan sus deudas, los acreedores pueden tomar los activos personales de los propietarios para satisfacer las obligaciones. No obstante, si una corporación está en quiebra, los prestamistas no pueden tomar los activos personales de ellos. Las empresas más grandes de Estados Unidos y de otros países son corporaciones. **Coca-Cola Company**, por ejemplo, tiene miles de millones de acciones de capital, que son propiedad de muchos accionistas. Un inversionista, sin ninguna relación personal con Coca-Cola, se convierte en accionista al comprar 50, 100, 5,000 o cualquier número de acciones del capital de **Coca-Cola**.

Sociedad de responsabilidad limitada (SRL) y compañía de responsabilidad limitada (CRL)

Una **sociedad de responsabilidad limitada** es aquella en la cual un socio caprichoso no puede generar una responsabilidad u obligación grande para los demás socios. Cada socio es responsable tan sólo por sus propias acciones y por aquellas que están bajo su control. Asimismo, un negocio se puede organizar como una **compañía de responsabilidad limitada**. En una CRL, el negocio, y no los miembros de la CRL, son responsables por las deudas de la compañía. Actualmente, la mayoría de los negocios propios y de las sociedades están organizadas como CRL y SRL. El aspecto de la responsabilidad limitada da a estas organizaciones una de las principales ventajas de una corporación. La figura 1-4 resume las diferencias entre los cuatro tipos de organizaciones de negocios.

FIGURA 1-4**Comparación de las cuatro formas de organización de negocios**

	Negocio propio	Sociedad	Corporación	CRL
1. Propietario(s)	Persona: tan sólo un propietario	Socios: dos o más propietarios	Accionistas: Generalmente muchos propietarios	Miembros
2. Vida de la organización	Limitada por la decisión del propietario, o por su muerte	Limitada por la decisión de los propietarios, o por su muerte	Indefinida	Indefinida
3. Responsabilidad personal del(los) propietario(s) por las deudas del negocio	El propietario es personalmente responsable	Los socios son personalmente responsables	Los accionistas no son personalmente responsables	Los miembros no son personalmente responsables

*A menos de que sea una sociedad de responsabilidad limitada (SRL)

Deténgase a pensar...

¿Cómo una compañía elije el mejor tipo de organización?

La decisión acerca del tipo de organización de negocios que mejor satisfaga las necesidades y los objetivos de una compañía debería ser una decisión muy bien pensada. Con frecuencia, las empresas pequeñas consultan a otros profesionales, como abogados y contadores para que los asesoren.

Características distintivas y organización de un negocio personal o propio

Hay varias características que distinguen a un negocio de este tipo de otros tipos de organizaciones de negocios. Éstas se describen a continuación con todo detalle.

Entidad separada de la personalidad del propietario sin vida permanente

Un **negocio personal** es una entidad de negocios que no se “crea” formalmente mediante un registro ante una oficina gubernamental. Se forma cuando un individuo decide emprender un negocio. Aunque no es una entidad distinta desde una perspectiva legal, se trata de una entidad que existe aparte de su propietario.

La participación en la propiedad de un negocio personal se reconoce en la cuenta de capital del propietario. Ésta se incluye en los libros de la entidad como **NOMBRE DEL PROPIETARIO, CAPITAL**. De este modo, por ejemplo, la cuenta de capital de Greg Moore en los registros contables de Greg's Groovy Tunes se presentaría como Greg Moore, Capital. La vida del negocio personal está limitada, ya sea por la decisión misma del propietario o por su muerte, lo que suceda primero. Asimismo, en un negocio personal no existe la transferencia de la propiedad.

Responsabilidad ilimitada del propietario

El propietario de un negocio personal tiene una responsabilidad ilimitada por las deudas del negocio. En una sociedad, los socios generales tienen la misma responsabilidad; no obstante, los accionistas de las corporaciones tienen una responsabilidad limitada. Esta característica de responsabilidad hace que el tener un negocio propio sea muy poco atractivo, a causa del temor real del propietario de perder la totalidad de su patrimonio personal debido a un fracaso del negocio.

Unificación de la propiedad y de la administración

Los propietarios también administran el negocio. Esta unificación entre los propietarios y la administración definitivamente es benéfica para el negocio y para su dueño único, porque sus metas son las mismas.

5 Delinear las características distintivas y la organización de un negocio personal o propio

Obligaciones fiscales del negocio

Los negocios personales o propios no son entidades gravables en forma separada. El ingreso fluye directamente desde el negocio hasta el propietario único. El propietario paga impuestos sobre el ingreso del negocio en su declaración personal de impuestos. Adicionalmente, el propietario debe pagar el impuesto de auto-empleo, el cual aplica de manera obligatoria en Estados Unidos (tanto las porciones del empleado como las del empleador, lo cual se expone en el capítulo 10).

Regulaciones gubernamentales

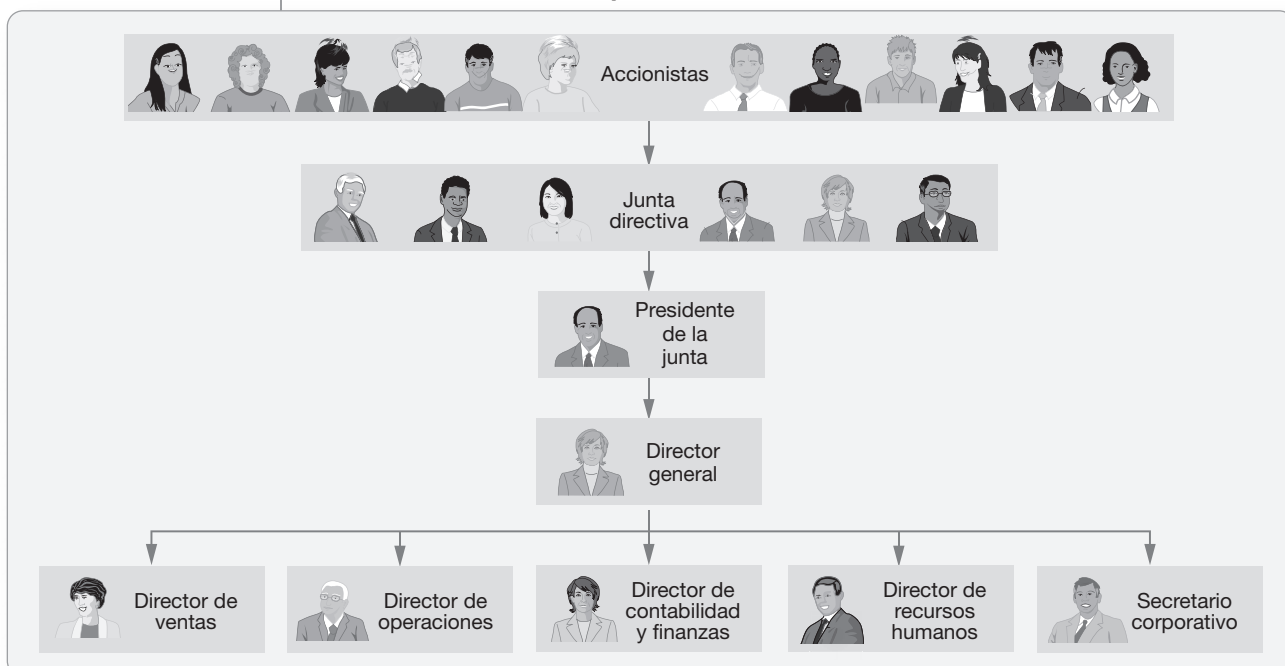
Las regulaciones del gobierno representan una ventaja para un negocio propio. No hay accionistas a quienes se deba notificar ni estatutos de incorporación que haya que acatar. Las decisiones se toman fácilmente por el mismo propietario/administrador.

Organización de una corporación

La creación de una corporación es diferente de un negocio propio. Empieza cuando sus organizadores, llamados incorporadores o más comúnmente, socios, obtienen una escritura constitutiva del Estado. La escritura constitutiva incluye la autorización para que la corporación emita cierto número de acciones del capital, las cuales representan la propiedad en la corporación. Los socios pagan honorarios, firman la escritura constitutiva y presentan los documentos requeridos ante el gobierno. Una vez que se emite la primera acción del capital, la corporación empieza a existir. Los socios acatan un conjunto de estatutos, los cuales actúan como una constitución que rige la corporación.

El control supremo de la corporación descansa en los accionistas quienes, en general, reciben un voto por cada acción del capital que posean. Los accionistas eligen a los miembros de la junta directiva (consejo de administración), que establece las políticas para la corporación y nombra a los funcionarios. La junta directiva elige a un presidente, quien suele ser la persona más poderosa de la corporación. La junta directiva también designa a un director general, el cual administra las operaciones cotidianas. La mayoría de las corporaciones también tienen varios directores a cargo de ventas, operaciones, contabilidad y finanzas, así como otras áreas de importancia fundamental. La figura 1-5 muestra la estructura de la autoridad en una corporación.

FIGURA 1-5 Estructura de una corporación



Conceptos y principios contables

Como se mencionó anteriormente en este capítulo, los lineamientos que rigen la contabilidad están dentro del encabezado de PCGA, que es la abreviatura de principios de contabilidad generalmente aceptados, los cuales se basan en un marco conceptual. El objetivo fundamental de la información financiera consiste en proporcionar información de utilidad para realizar inversiones y para las decisiones de préstamos. Para ser de utilidad, la información debe ser relevante, confiable y comparable. Empezamos esta exposición de los principios de contabilidad generalmente aceptados mediante la introducción de los conceptos y los principios contables básicos.

6 Aplicar los conceptos y los principios contables

Concepto de entidad

En la contabilidad, el concepto más básico es **entidad**. Una entidad contable es una organización que permanece aparte como una unidad económica independiente. Establecemos ciertas fronteras alrededor de cada entidad para mantener sus asuntos aparte de los de otras entidades.

Considere el caso de Sherman Lawn Service. Suponga que Hannah Sherman empezó el negocio con \$500 que obtuvo de un préstamo bancario. Siguiendo el concepto de entidad, Sherman contabilizaría los \$500 en forma separada de sus activos personales, como su ropa y su automóvil. Mezclar los \$500 del efectivo del negocio con sus activos personales haría difícil medir el éxito o el fracaso de Sherman Lawn Service.

Considere el caso de **Toyota**, una organización enorme con varias divisiones. La administración de **Toyota** evalúa cada división como una entidad separada. Si las ventas del **Lexus** están disminuyendo, **Toyota** puede indagar por qué. Aunque si se combinan las cifras de ventas de todas las divisiones de la compañía, la administración no podrá notar la disminución en las ventas del **Lexus**. Por lo tanto, *el concepto de entidad se aplica a cualquier unidad económica que necesite evaluarse en forma independiente.*

Principio de confiabilidad (objetividad)

La información contable se basa en los datos más confiables que estén disponibles. Este lineamiento es el **principio de confiabilidad**, que también se denomina **principio de objetividad**. Los datos confiables son verificables; ello significa que pueden corroborarse fácilmente mediante un observador independiente. Por ejemplo, un préstamo bancario está apoyado por un pagaré. Ésta es la evidencia objetiva del préstamo. Sin el principio de confiabilidad, los datos contables podían basarse sólo en caprichos y opiniones.

Suponga que Greg Moore transfiere un pequeño edificio a Greg's Groovy Tunes. Él considera que tal edificio tiene un valor de \$50,000. Sin embargo, un perito de bienes raíces valúa el edificio en \$40,000. ¿Qué estimación del valor del edificio es más confiable, la estimación de Moore de \$50,000 o el avalúo profesional de \$40,000? La estimación de \$40,000 es más confiable porque está apoyada por un avalúo profesional. Greg's Groovy Tunes debería registrar el edificio en \$40,000.

Principio del costo

El **principio del costo** indica que los bienes y servicios adquiridos deberían registrarse a su costo real (también denominado *costo histórico*). Aun cuando el comprador considere que el precio es una ganga, el artículo se registra al precio realmente pagado y no al costo "esperado". Suponga que Moore compra un equipo de grabación a un proveedor que piensa salir del negocio. Suponga que hace un buen trato y paga únicamente \$2,000, por un equipo que le habría costado \$3,000 en cualquier otra parte. El principio del costo requiere que Moore registre el equipo a su costo real de \$2,000, en vez de los \$3,000 que él considera que vale el equipo.

El principio del costo también señala que los registros contables deberían continuar informando el costo histórico de un activo a lo largo de su vida útil. ¿Por qué? Porque el costo es una medida confiable. Suponga que Moore conserva el equipo de grabación durante seis meses.

Durante ese tiempo, aumentan los precios de los equipos de grabación, y el equipo se puede vender en \$3,500. ¿Cuál debería ser su valor contable —la cifra en libros—, el costo real de \$2,000 o el valor actual del mercado de \$3,500? Por el principio del costo, el valor contable del equipo debe permanecer a su costo real de \$2,000.

Concepto de negocio en marcha

Otra razón para medir los activos a su costo histórico es el **concepto de negocio en marcha**. Este concepto supone que la entidad permanecerá en operación durante el futuro previsible. Mediante el concepto de negocio en marcha, los contadores suponen que la empresa continuará funcionando una cantidad de tiempo suficiente, con la finalidad de usar los recursos existentes para el propósito que se pretende.

Para entender mejor el concepto de negocio en marcha, considere la alternativa —que consiste en salir del negocio. Una tienda que está cerrando definitivamente sus puertas tiene el propósito de cancelar sus operaciones futuras. En ese caso, la medida pertinente es el valor actual de mercado. Sin embargo, el hecho de salir del negocio es la excepción más que la regla.

Concepto de unidad monetaria estable

En Estados Unidos, las transacciones se registran en dólares porque el dólar es el medio de cambio. El valor de un dólar varía con el paso del tiempo, y un incremento en el nivel de precios se denomina inflación. Durante los periodos de inflación, un dólar comprará una menor cantidad de alimento y de gasolina para su automóvil. Sin embargo, los contadores suponen que el poder adquisitivo del dólar es estable. Este supuesto es la base del **concepto de unidad monetaria estable**.

Ecuación contable

7 Definir y usar la ecuación contable

La herramienta básica de la contabilidad es la **ecuación contable**. Ésta mide los recursos de una empresa y los derechos sobre tales recursos.

Activos y pasivos

Los **activos** son recursos económicos que se espera que beneficien al negocio en el futuro. Son algo que una empresa posee y que tiene valor. El efectivo, el inventario de mercancías, el mobiliario y los terrenos son activos.

Los derechos sobre esos activos provienen de dos fuentes. Los **pasivos** son deudas por pagar a entidades externas, que se conocen como acreedores. Son algo que la empresa debe. Por ejemplo, un acreedor que le haya prestado dinero a Greg's Groovy Tunes tiene un derecho sobre alguno(s) de los activo(s) de la empresa, hasta que ésta pague su deuda. Muchos pasivos incluyen la frase *por pagar* en sus títulos. Algunos ejemplos incluyen Cuentas por pagar, Documentos por pagar y Salarios por pagar.

Los derechos de los propietarios sobre los activos de la empresa se denominan **capital contable del propietario**. Estos derechos internos empiezan cuando un propietario, como Greg Moore, invierte activos en la empresa y recibe capital.

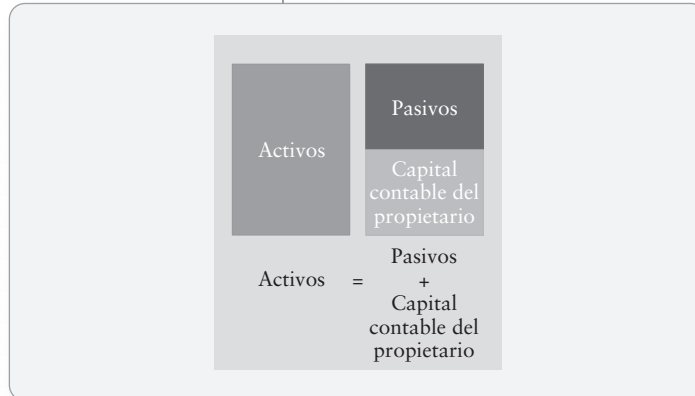
La ecuación contable muestra cómo se relacionan entre sí los activos, los pasivos y el capital contable del propietario. Los activos aparecen en el lado izquierdo de la ecuación, en tanto que los pasivos y el capital contable del propietario aparecen en el lado derecho.

La figura 1-6 presenta un diagrama de la manera en que los dos lados deben ser siempre iguales (las cantidades para esta ilustración son supuestos):

(Recursos económicos)		(Derechos sobre los recursos económicos)
ACTIVOS	=	PASIVOS + CAPITAL CONTABLE DEL PROPIETARIO
\$5,000	=	\$2,000 + \$3,000

FIGURA 1-6

La ecuación contable



Capital contable de los propietarios

El capital contable del propietario de un negocio propio se denomina capital. En el caso de un negocio propio, la ecuación contable se escribe como

$$\begin{array}{l} \text{ACTIVOS} = \text{PASIVOS} + \text{CAPITAL CONTABLE DEL PROPIETARIO} \\ \text{ACTIVOS} = \text{PASIVOS} + \text{CAPITAL} \end{array}$$

- El **capital** es la cantidad invertida en la empresa por sus propietarios.
- El capital también contiene el monto que se gana con actividades que generan ingresos y que se mantiene en la empresa para usarse. Dos tipos de transacciones que afectan las ganancias son los ingresos y los gastos. Los **ingresos** son incrementos en el capital provenientes de la entrega de bienes o servicios a los clientes. Por ejemplo, cuando Greg Moore llevó la música al banquete de una boda y obtuvo \$1,500 de ingresos, el capital de su empresa aumentó \$1,500.

Existen relativamente pocos tipos de ingresos, incluyendo:

- **Ingresos por ventas.** Greg's Groovy Tunes obtiene ingresos por ventas mediante la venta de discos compactos a los clientes.
- **Ingresos por servicios.** Sherman Lawn Service obtiene ingresos por servicios al cortar el césped de los clientes.
- **Ingresos por intereses.** Los ingresos por intereses se obtienen a partir de depósitos bancarios y del dinero prestado a otros.
- **Ingresos por dividendos.** El ingreso por dividendos se obtiene sobre inversiones realizadas en el capital accionario de otras corporaciones.

Los **gastos** son los decrementos en los ingresos que resultan de las operaciones. Por ejemplo, Greg's Groovy Tunes pagó sueldos por \$1,200 a sus empleados y ése es un gasto que disminuye las ganancias. Los gastos son lo opuesto de los ingresos, pues disminuyen el capital.

Por desgracia, las empresas tienen una gran lista de gastos, incluyendo

- Gastos por renta (alquiler) de la tienda (u oficina)
- Gastos por salarios de empleados
- Gastos por publicidad
- Gastos por servicios generales como agua, electricidad y gas
- Gastos por seguros
- Gastos por suministros de materiales usados
- Gastos por intereses sobre préstamos por pagar
- Gastos por impuesto predial

Los negocios se esfuerzan por obtener rentabilidad. Cuando los ingresos exceden los gastos, el resultado de las operaciones es una ganancia o **utilidad neta**. Cuando los gastos exceden los ingresos, el resultado es una **pérdida neta**.

Un propietario puede aportar más valor a la empresa, lo cual suele incrementar el capital. Un propietario también puede retirar efectivo (u otros activos) de la empresa. Los retiros de los propietarios son el cuarto tipo de transacción que afecta el capital. Los **retiros** son distribuciones para los propietarios de los activos (generalmente en efectivo); no son gastos. Un negocio propio puede distribuir o no retiros al propietario. La figura 1-7 muestra los componentes del capital contable de los propietarios.

FIGURA 1-7 Componentes del capital



El capital contable de las corporaciones es diferente. Estos tipos de empresas separan el capital pagado de las utilidades retenidas.

Deténgase a pensar...

La ecuación contable es importante para una empresa, aunque también lo es para un individuo. Considere su ecuación contable "personal". ¿Está usted contento con su capital (valor neto) actual o desea incrementarlo? ¿Considera que su educación le ayudará a incrementar su capital?

Los estudiantes se inscriben en programas académicos por muchas razones únicas. Sin embargo, por debajo de todas las razones expresadas, se encuentra un deseo básico del estudiante de incrementar su capital a través del conocimiento, de habilidades laborales con mejor remuneración u otras razones de negocios.

Contabilidad de transacciones de negocios

La contabilidad se basa en transacciones reales, y no en opiniones ni deseos. Una **transacción** es cualquier suceso que afecte la posición financiera de la empresa y que pueda medirse de manera confiable. Muchos sucesos influyen en una compañía, incluyendo los auges y las recesiones económicas. Sin embargo, los contadores no registran los efectos de tales sucesos. Un contador registra tan sólo aquellos sucesos que tienen cantidades en unidades monetarias y que se miden de forma confiable, como la compra de un edificio, la venta de mercancías y el pago de la renta.

¿Cuáles son algunas de sus transacciones personales? Tal vez usted compró un automóvil. Su compra fue una transacción. Si está efectuando pagos sobre un préstamo para automóvil, sus pagos también son transacciones. Usted necesita registrar todas sus transacciones de negocios del mismo modo que lo hace Greg's Groovy Tunes para administrar sus asuntos empresariales.

8 Describir la contabilidad para las transacciones de negocios

Análisis de transacciones para Smart Touch Learning

Para ilustrar la contabilidad de una empresa, veamos el caso de Smart Touch Learning, una agencia de aprendizaje electrónico organizada como un negocio propio. Los clientes en línea (*online*) pueden tener acceso y pagar por su entrenamiento a través del sitio Web del negocio. El sitio Web ofrece cursos en contabilidad, economía, marketing y administración, además de capacitación en programas de cómputo sobre aplicaciones específicas, como Excel de Microsoft y QuickBooks. El sitio Web le permite a la agencia realizar más operaciones de negocios. A continuación, contabilizaremos las transacciones de Smart Touch Learning.

Transacción 1: Inicio del negocio

Sheena Bright inició un negocio nuevo como un negocio propio denominado Smart Touch Learning. En abril de 2010, la agencia de aprendizaje electrónico recibe \$30,000 en efectivo del propietario, Sheena Bright, y este Capital se aporta al negocio. El efecto de esta transacción sobre la ecuación contable del negocio es

<u>ACTIVOS</u>		<u>PASIVOS</u>	<u>CAPITAL CONTABLE DEL PROPIETARIO (CC)</u>	<u>TIPO DE TRANSACCIONES</u>
Efectivo	=		Sheena Bright, Capital	
(1) +30,000			+30,000	<i>Inversión del propietario</i>

Para cada transacción, la cantidad del lado izquierdo de la ecuación debe ser igual a la cantidad del lado derecho. La primera transacción incrementa tanto los activos (en este caso, el Efectivo) como el Capital contable del propietario (Capital) del negocio. A la derecha de la transacción, escribimos “Inversión del propietario” para darle seguimiento a la fuente del capital contable.

ASEGÚRESE DE EMPEZAR SIEMPRE EN EL LADO DERECHO: Tenga en mente que estamos haciendo la contabilidad para Smart Touch Learning, el negocio. *No* estamos haciendo la contabilidad de Sheena Bright, la persona.

Visualice todas las transacciones, y haga toda la contabilidad, desde la perspectiva del negocio, y no desde el punto de vista del propietario/dueño. Esta misma idea se aplica en toda la contabilidad.

Transacción 2: Compra del terreno

El negocio compra un terreno para la ubicación de las oficinas, pagando \$20,000 en efectivo. Esta transacción afecta la ecuación contable de Smart Touch Learning de la siguiente manera:

<u>ACTIVOS</u>		}	=	{	<u>PASIVOS</u>	+	<u>CAPITAL CONTABLE DEL PROPIETARIO</u>
	Efectivo + Terreno						
(1)	30,000						30,000
(2)	<u>-20,000</u> + <u>20,000</u>						
Saldo	10,000 20,000						<u>30,000</u>
	<u>30,000</u>						30,000

La compra en efectivo del terreno aumenta un activo, Terreno, y disminuye otro activo, Efectivo. Después de que se completa la transacción, la empresa tiene efectivo por \$10,000, terreno por \$20,000, ausencia de pasivos, y capital contable de los propietarios por \$30,000. Note que los saldos totales (abreviados como Saldo) en ambos lados de la ecuación siempre deben ser iguales: en este caso \$30,000.

Transacción 3: Compra de suministros de oficina

La agencia de aprendizaje electrónico compra artículos de papelería y otros suministros de oficina que la compañía utilizará en el futuro, conviniendo en pagar \$500 dentro de 30 días. Esta transacción incrementa tanto los activos como los pasivos del negocio, como sigue:

ACTIVOS				=	PASIVOS + CAPITAL CONTABLE DE LOS PROPIETARIOS	
Efectivo	Suministros de oficina	Terreno	Cuentas por pagar		Sheena Bright, Capital	
Saldo	10,000		20,000	}	30,000	
(3)		<u>+500</u>			<u>+500</u>	
Saldo	10,000	500	20,000		<u>500</u>	
	30,500				30,000	
	30,500				30,500	

Los suministros de oficina son un activo y no un gasto, porque dichos suministros se pueden usar en el futuro. El pasivo creado por esta transacción es una **Cuenta por pagar**. Una cuenta por pagar siempre es un pasivo.

Transacción 4: Ingresos por servicios (cobrados en efectivo o al contado)

Smart Touch Learning gana los ingresos por servicios mediante el suministro de servicios de capacitación para los clientes. La empresa gana \$5,500 de ingresos y cobra esta cantidad en efectivo. El efecto sobre la ecuación contable es un incremento en Efectivo y un incremento en Sheena Bright, Capital, como se expone a continuación:

ACTIVOS				}	=	{	CAPITAL CONTABLE		TIPO DE TRANSACCIÓN
Suministros							PASIVOS	+ DEL PROPIETARIO	
Efectivo + de oficina + Terreno							Cuentas por pagar +	Sheena Bright, Capital	
Saldo	10,000	500	20,000				500	30,000	
(4)	<u>+5,500</u>	—	—				—	<u>+5,500</u>	<i>Ingreso por servicios</i>
Saldo	15,500	500	20,000				500	35,500	
36,000							36,000		

Una transacción de ingresos hace que la empresa crezca, como lo muestran los incrementos en los activos y en el capital contable del propietario (Sheena Bright, Capital).

Transacción 5: Ingresos por servicios (a crédito)

Smart Touch también presta servicios para los clientes, los cuales no pagan de inmediato. La empresa recibe la promesa de los clientes de pagar \$3,000 dentro de un mes. Esta promesa es un activo, una **Cuenta por cobrar**, porque la agencia espera recibir el efectivo en el futuro. En contabilidad, decimos que Smart Touch prestó este servicio *a crédito*. Está proporcionando el servicio (haciendo el trabajo) y no cobra el efectivo que *gana* el ingreso. Como en la transacción 4, el incremento de las utilidades aumenta la cuenta de Sheena Bright, Capital. Smart Touch registra la obtención de \$3,000 de ingresos a crédito, como sigue:

ACTIVOS					=	CAPITAL CONTABLE DEL PROPIETARIO		TIPO DE TRANSACCIÓN
Cuentas Suministros Efectivo + por pagar + de oficina + Terreno						PASIVOS Cuentas por pagar +	Sheena Bright, Capital	
Saldo	15,500		500	20,000	}	500	35,500	<i>Ingresos por servicios</i>
(5)		<u>+3,000</u>					<u>+3,000</u>	
Saldo	15,500	3,000	500	20,000		500	38,500	
39,000						39,000		

Transacción 6: Pago de gastos

Durante el mes, la empresa paga \$3,300 en efectivo por gastos: la renta de una computadora, \$600; la renta de la oficina, \$1,100; el salario de un empleado, \$1,200; y servicios generales, \$400. Los efectos sobre la ecuación contable son los siguientes:

ACTIVOS					CAPITAL CONTABLE DEL PROPIETARIO		TIPO DE TRANSACCIÓN
Cuentas Suministros Efectivo + por cobrar + de oficina + Terreno					PASIVOS + Cuentas por pagar +	Sheena Bright, Capital	
Saldo	15,500	3,000	500	20,000	500	38,500	
(6)	-600					-600	Gasto de renta, computadora
(6)	-1,100					-1,100	Gasto de renta, oficina
(6)	-1,200					-1,200	Gasto de salario
(6)	-400					-400	Gasto de servicios generales
Saldo	12,200	3,000	500	20,000	500	35,200	
	35,700				35,700		

Los gastos tienen el efecto opuesto de los ingresos. Los gastos contraen la empresa, como lo muestran los saldos disminuidos de los activos y del capital contable del propietario (Sheena Bright, Capital).

Cada gasto debe registrarse de manera separada. Los gastos se listan juntos por sencillez en este caso. Podríamos registrar el pago en efectivo en una sola cantidad, por la suma de los cuatro gastos: \$3,300 (\$600 + \$1,100 + \$1,200 + \$400). Cualquiera que sea la forma en que se registren los gastos, la ecuación contable debe cuadrar.

Transacción 7: Pagos a cuenta o parciales

La empresa paga \$300 a la tienda donde compró los suministros de la transacción 3. En contabilidad, decimos que el negocio paga \$300 *a cuenta del adeudo total por \$500*. El efecto sobre la ecuación contable es una disminución en Efectivo y una disminución en Cuentas por pagar, como se muestra aquí:

ACTIVOS					CAPITAL CONTABLE DEL PROPIETARIO		
Cuentas Suministros Efectivo + por cobrar + de oficina + Terreno					PASIVOS + Cuentas por pagar +	Sheena Bright, Capital	
Saldo	12,200		500	20,000	500	35,200	
(7)	-300				-300		
Saldo	11,900	3,000	500	20,000	200	35,200	
	35,400				35,400		

El pago de efectivo sobre una operación a crédito no tiene efecto sobre los suministros o gastos de oficina, ya que Smart Touch estaba pagando un pasivo, y no un gasto.

Transacción 8: Transacción personal

Sheena Bright compra abarrotes a un costo de \$200, pagando en efectivo con fondos personales. Este suceso *no* es una transacción de Smart Touch Learning. No tiene efecto sobre la agencia de aprendizaje electrónico y, por lo tanto, no es registrado por la empresa. Es una transacción de la entidad *personal* Sheena Bright, y no de la agencia de aprendizaje electrónico. Esta transacción ilustra el *concepto de entidad*.

Transacción 9: Cobro de cuentas a crédito

En la transacción 5, la empresa dio servicios para un cliente a crédito. La compañía cobra ahora \$1,000 de ese cliente. Afirmamos que Smart Touch cobra efectivo sobre una cuenta *a crédito*. La empresa debe registrar un incremento en el activo en la cuenta Efectivo. ¿Debería también registrar un incremento en los ingresos por servicios? No, porque la compañía ya había registrado el ingreso cuando lo devengó en la transacción 5. La frase “cobro de efectivo sobre cuentas a crédito” significa registrar un incremento en Efectivo y un decremento en Cuentas por cobrar. Las cuentas por cobrar disminuyen porque los \$1,000 que la empresa debería cobrar en algún momento futuro se están cobrando hoy. El efecto sobre la ecuación contable es:

ACTIVOS					CAPITAL CONTABLE DEL PROPIETARIO	
	Efectivo +	Cuentas por cobrar +	Suministros de oficina +	Terreno	PASIVOS +	
					Cuentas por pagar +	Sheena Bright, Capital
Saldo	11,900	3,000	500	20,000	200	35,200
(9)	<u>+1,000</u>	<u>-1,000</u>				
Saldo	12,900	2,000	500	20,000	200	35,200
	35,400				35,400	

El activo total permanece sin cambio alguno con respecto al total anterior. ¿Por qué? Porque Smart Touch intercambió un activo (Efectivo) por otro (Cuentas por cobrar).

Transacción 10: Venta de terreno

La empresa vende parte del terreno propiedad de la agencia de aprendizaje electrónico. El precio de venta de \$9,000 es igual al costo de esa parte del terreno. La empresa recibe \$9,000 en efectivo, y el efecto sobre la ecuación contable es el siguiente:

ACTIVOS					CAPITAL CONTABLE DEL PROPIETARIO	
	Efectivo +	Cuentas por cobrar +	Suministros de oficina +	Terreno	PASIVOS +	
					Cuentas por pagar +	Sheena Bright, Capital
Saldo	12,900	2,000	500	20,000	200	35,200
(10)	<u>+9,000</u>			<u>-9,000</u>		
Saldo	21,900	2,000	500	11,000	200	35,200
	35,400				35,400	

Transacción 11: Retiro del propietario

Sheena Bright retira \$2,000 en efectivo de la compañía. El efecto sobre la ecuación contable es el siguiente:

					CAPITAL		TIPO DE TRANSACCIÓN
					PASIVOS	CONTABLE DEL PROPIETARIO	
ACTIVOS					Cuentas por pagar +	Sheena Bright, Capital	
	Efectivo +	Cuentas por cobrar +	Suministros de oficina +	Terreno			
Saldo	21,900	2,000	500	11,000	500	35,200	Retiro del propietario
(11)	-2,000					-2,000	
Saldo	19,900	2,000	500	11,000	200	33,200	
	33,400				33,400		

El retiro disminuye el Efectivo del negocio y el capital contable del propietario (Sheena Bright, Capital). *Los retiros no representan un gasto porque no están relacionados con la obtención del ingreso. Por lo tanto, los retiros no afectan la utilidad neta ni la pérdida neta del negocio.* El doble subrayado debajo de cada columna indica un total final después de la última transacción.

Preparación de estados financieros: perspectiva contable del usuario

9 Explicar y preparar los estados financieros Hemos registrado ahora las transacciones de Smart Touch Learning, y éstas se resumen en la figura 1-8. Observe que cada transacción mantiene la ecuación

Activos = Pasivos + Capital contable del propietario

Pero aún permanece una ecuación básica. ¿Cómo la gente usará tal información en la realidad? El conjunto de datos que se presentan en la figura 1-8 no indican a un prestamista si Smart Touch Learning puede liquidar un préstamo. Los datos que aparecen en la figura no indican si el negocio es rentable.

Para tratar estas preguntas importantes, necesitamos estados financieros. Los **estados financieros** son documentos empresariales que informan acerca de un negocio en términos monetarios. Las personas usan los estados financieros para tomar decisiones de negocios, como:

- Sheena Bright quiere saber si el negocio es rentable. ¿La empresa está obteniendo una utilidad neta, o está sufriendo una pérdida neta? El **estado de resultados** responde a esta pregunta informando la utilidad neta o la pérdida neta de la empresa.
- Suponga que la empresa necesita \$200,000 para comprar un edificio de oficinas. El banquero querrá saber qué cantidad tiene en activos y qué cantidad debe la compañía de aprendizaje electrónico. El **balance general** responde a esta pregunta al informar los activos y pasivos de la empresa. El banquero preguntará qué hizo el negocio con cualesquiera utilidades que haya obtenido. ¿El propietario hizo retiros significativos o mantuvo el dinero en la agencia de capacitación? El **estado del capital contable del propietario** responde a esta pregunta.

FIGURA 1-8

Análisis de transacciones, Smart Touch Learning

PANEL A: Detalles de las transacciones

1. La agencia de aprendizaje electrónico recibió \$3,000 en efectivo y ello dio capital al propietario.
2. Pagó \$2,000 en efectivo por un terreno.
3. Compró a crédito \$500 de suministros de oficina.
4. Recibió \$5,500 en efectivo de los clientes por ingresos de servicios devengados.
5. Realizó a crédito servicios de viaje para los clientes, \$3,000.
6. Pagó gastos en efectivo: renta de computadora, \$600; renta de oficina, \$1,100; salario de empleado, \$1,200; servicios generales, \$400.
7. Pagó \$300 sobre la cuenta por pagar creada en la transacción 3.
8. Bright compra \$200 de abarrotes. Ésta no es una transacción del negocio.
9. Cobró \$1,000 sobre la cuenta por cobrar creada en la transacción 5.
10. Vendió en efectivo parte del terreno a su costo de \$9,000.
11. El propietario retiró \$2,000.

PANEL B: Análisis de transacciones

Activos					Pasivos	Capital contable	Tipo de transacción
Cuentas					Cuentas	+ del propietario	del capital contable
Efectivo + por cobrar + de oficina + Terreno					por pagar	+ Sheena Bright, Capital	del propietario
1.	+ 30,000					+ 30,000	Inversión del propietario
Saldo	30,000					30,000	
2.	- 20,000			+ 20,000			
Saldo	10,000			20,000		30,000	
3.			+ 500		+ 500		
Saldo	10,000		500	20,000	500	30,000	
4.	+ 5,500					+ 5,500	Ingresos por servicios
Saldo	15,500		500	20,000	500	35,500	
5.		+ 3,000				+ 3,000	Ingresos por servicios
Saldo	15,500	3,000	500	20,000	500	38,500	
6.	- 600					- 600	Gasto por renta, computadora
6.	- 1,100					- 1,100	Gasto por renta, oficina
6.	- 1,200					- 1,200	Gastos por salarios
6.	- 400					- 400	Gastos por servicios generales
Saldo	12,200	3,000	500	20,000	500	35,200	
7.	- 300				- 300		
Saldo	11,900	3,000	500	20,000	200	35,200	
8.	No es una transacción de la empresa						
9.	+ 1,000	- 1,000					
Saldo	12,900	2,000	500	20,000	200	35,200	
10.	+ 9,000			- 9,000			
Saldo	21,900	2,000	500	11,000	200	35,200	
11.	- 2,000					- 2,000	Retiro del propietario
Saldo	19,900	2,000	500	11,000	200	33,200	
33,400					33,400		

- El banquero desea saber si la agencia de aprendizaje genera suficiente efectivo para pagar sus facturas. El **estado del flujo de efectivo** responde a esta pregunta informando las entradas y salidas de efectivo, y si el saldo en efectivo aumentó o disminuyó.
- Los prestamistas también usan los estados financieros. Smart Touch Learning quizá necesite obtener efectivo para una expansión. Suponga que usted considera la obtención de un préstamo para la agencia de capacitación. Al tomar tal decisión, usted haría las mismas preguntas que hacen Sheena Bright y el banquero.

En resumen, los principales usuarios de los estados financieros son:

- Los propietarios y los administradores de una empresa
- Los prestamistas

Otras personas también usan los estados financieros, pero estos grupos de usuarios son de suma importancia, y nos referiremos a ellos a lo largo de este libro. A continuación, examinaremos con detalle los estados financieros.

Estados financieros

Después de analizar las transacciones, queremos ver los resultados generales. Examinemos ahora los estados financieros que se expusieron en la sección anterior. Los estados financieros resumen los datos de las transacciones en una forma que es de utilidad para la toma de decisiones. Como lo expusimos anteriormente, los estados financieros son

- El estado de resultados
- El estado del capital contable del propietario
- El balance general
- El estado del flujo de efectivo

Encabezados

Cada estado financiero tiene un encabezado que proporciona tres datos:

- El nombre del negocio (como Smart Touch Learning)
- El nombre del estado financiero (estado de resultados, balance general, etcétera)
- La fecha o el periodo que cubre el estado (30 de abril de 2010, para el balance general; mes terminado el 30 de abril de 2010, para los demás estados)

Un estado de resultados (o estado de capital contable del propietario) que cubre un año terminado en diciembre de 2010 se fecha como “Año terminado el 31 de diciembre de 2010”. Un estado de resultados mensual (o estado del capital contable del propietario) para septiembre de 2010 muestra la frase “Mes terminado el 30 de septiembre de 2010”. Un estado de resultados trimestral (o estado del capital contable del propietario) para tres meses que terminaron el 30 de junio de 2010 indica “Trimestre terminado el 30 de junio de 2010”.

Estado de resultados

El estado de resultados presenta un resumen de los ingresos y gastos de una entidad durante cierto periodo, como un mes, un trimestre o un año. El **estado de resultados**, también denomi-

nado **estado de ganancias** o **estado de operaciones**, es como un video: una película en movimiento acerca de las operaciones realizadas durante ese periodo. El estado de resultados mantiene uno de los elementos de información más importantes acerca de una empresa:

- La **utilidad neta** (ingresos totales mayores que gastos totales) o
- La **pérdida neta** (gastos totales mayores que ingresos totales)

La utilidad neta representa buenas noticias, en tanto que la pérdida neta son malas noticias. ¿Cuál fue el resultado de las operaciones de Smart Touch Learning durante abril? Buenas noticias: la empresa obtuvo una utilidad neta de \$5,200 (véase la primera sección de la figura 1-9). ¡El estado de resultados es muy importante!

Estado del capital contable del propietario

El estado de capital contable del propietario (que se muestra en la segunda sección de la figura 1-9) indica los cambios en el capital contable del propietario durante un periodo, como un mes, un trimestre o un año.

El único incremento en el capital contable del propietario proviene de:

- Utilidad neta (los ingresos exceden a los gastos)

Los decrementos en el capital contable del propietario son resultado de dos cuestiones:

- Retiros
- Pérdida neta (los gastos exceden a los ingresos)

Balance general

El balance general presenta los activos, los pasivos y el capital contable de la entidad en una fecha específica, generalmente el final de un mes, un trimestre o un año. El balance general es como una fotografía de la entidad. Por tal razón, también se denomina **estado de posición financiera** (véase la tercera sección de la figura 1-9). ¡El balance general también es muy importante!

Estado del flujo de efectivo

El estado del flujo de efectivo presenta el efectivo que ingresa a la empresa (entradas de efectivo) y el efectivo que sale de la misma (*pagos de efectivo*) durante un periodo. Las actividades de negocios dan como resultado un flujo de entrada neto de efectivo o un flujo de salida neto de efectivo. El estado del flujo de efectivo informa el incremento o el decremento netos en efectivo durante un periodo y el saldo de efectivo final. (véase la cuarta y última sección de la figura 1-9).

En la primera parte de este libro, nos concentramos en

- El estado de resultados
- El balance general
- El estado del capital contable del propietario

El estado de resultados y el balance general son más importantes que el estado del capital contable del propietario. En el capítulo 13 veremos con detalle el estado del flujo de efectivo.

FIGURA 1-9

Estados financieros de
Smart Touch Learning

SMART TOUCH LEARNING		
Estado de resultados		
Mes terminado el 30 de abril de 2010		
Ingresos:		
Ingresos por servicios		\$8,500
Gastos:		
Gastos por salarios	\$1,200	
Gasto por renta, oficina	1,100	
Gasto por renta, computadora	600	
Gastos por servicios generales	400	
Gastos totales		3,300
Utilidad neta		\$5,200

SMART TOUCH LEARNING		
Estado del capital contable del propietario		
Mes terminado el 30 de abril de 2010		
Sheena Bright, Capital, 1 de abril de 2010	\$ 0	
Más: Inversiones realizadas por el propietario	\$30,000	
Utilidad neta para el mes	5,200	
	35,200	
Menos: Retiros del propietario	(2,000)	
Sheena Bright, Capital, 30 de abril de 2010	\$33,200	

SMART TOUCH LEARNING			
Balance general			
30 de abril de 2010			
Activos		Pasivos	
Efectivo	\$19,900	Cuentas por pagar	\$ 200
Cuentas por cobrar	2,000		
Suministros de oficina	500		
Terreno	11,000	Capital contable del propietario	
Activos totales	\$33,400	Sheena Bright, Capital	33,200
		Pasivos totales y capital contable del propietario	\$33,400

SMART TOUCH LEARNING		
Estado del flujo de efectivo*		
Mes terminado el 30 de abril de 2010		
Flujos de efectivo provenientes de actividades en operación:		
Entradas:		
Cobros a los clientes (\$5,500 + \$1,000)		\$ 6,500
Pagos:		
A proveedores (\$600 + \$1,100 + \$400 + \$300)	\$ (2,400)	
A empleados	(1,200)	(3,600)
Efectivo neto proporcionado por actividades en operación		2,900
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Adquisición de terreno	\$(20,000)	
Venta de terreno	9,000	
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		(11,000)
Flujos de efectivo provenientes de actividades de financiamiento:		
Inversiones realizadas por el propietario	\$ 30,000	
Retiros del propietario	(2,000)	
Efectivo neto proporcionado por las actividades de financiamiento		28,000
Incremento neto en efectivo		19,900
Saldo de efectivo, 1 de abril de 2010		0
Saldo de efectivo, 30 de abril de 2010		\$19,900

*El capítulo 13 muestra cómo preparar este estado.

Uso de los estados financieros para evaluar el desempeño de la empresa

Relaciones entre los estados financieros

10 Usar los estados financieros para evaluar el desempeño de las empresas

La figura 1-9 ilustra los cuatro estados financieros. Los datos provienen del análisis de transacciones de la figura 1-8, la cual cubre el mes de abril de 2010. Estudie esta figura con mucho cuidado. Posteriormente, observe lo siguiente en la figura 1-9:

1. El *estado de resultados* para el mes que terminó el 30 de abril de 2010
 - a) Informa los ingresos y los gastos de abril.
 - b) Lista los gastos en orden decreciente según su monto, presentando primero el gasto más grande.
 - c) Calcula y lista los gastos totales.
 - d) Informa la *utilidad neta* del periodo, si los ingresos totales exceden a los gastos totales. Si los gastos totales exceden a los ingresos totales, entonces se reporta una *pérdida neta*.
2. El *estado del capital contable del propietario* para el mes que terminó el 30 de abril de 2010
 - a) Abre con el saldo de la cuenta de capital al inicio del periodo (cero para una nueva entidad).
 - b) Agrega la *utilidad neta* directamente del estado de resultados (véase la flecha 1 en la figura 1-9).
 - c) Resta los *retiros del propietario* (y la pérdida neta, si es aplicable). Los paréntesis indican una sustracción.
 - d) Termina con el saldo de la cuenta de capital al final del periodo.
3. El *balance general* al 30 de abril de 2010
 - a) Reporta todos los *activos*, todos los *pasivos* y el *capital contable del propietario* al final del periodo.
 - b) Lista los activos en orden de su liquidez o disponibilidad (el más cercano al efectivo), donde el efectivo se presenta primero porque es el activo más líquido.
 - c) Informa los pasivos de manera similar. Es decir, los pasivos que deben pagarse primero son los que se listan primero, generalmente Cuentas por pagar.
 - d) Reporta los activos totales como iguales a los pasivos totales más el capital contable total.
 - e) Informa el saldo final en la cuenta de capital, tomado directamente del estado del capital contable del propietario (véase la flecha 2).
4. El estado del flujo de efectivo para el mes que terminó el 30 de abril de 2010
 - a) Reporta los flujos de efectivo provenientes de tres tipos de actividades de negocios (*operativas, de inversión y actividades de financiamiento*) durante el mes. Cada categoría de actividades de flujo de efectivo incluye tanto las entradas de efectivo (cantidades positivas), como las salidas de efectivo (las cantidades negativas se escriben con paréntesis).
 - b) Informa un incremento (o un decremento) neto en efectivo durante el mes y termina con el saldo de efectivo al 30 de abril de 2010. Éste es el monto de efectivo que se debe reportar en el balance general (véase la flecha 3).

Cada uno de los estados que se identifican en la figura 1-9 proporciona información diferente acerca de las compañías, a los usuarios de los estados financieros. El estado de resultados brinda información acerca de la rentabilidad para determinado periodo de la compañía. Recuerde que los gastos se listan en este estado, empezando por el más grande y terminando por el más pequeño. Este orden muestra a los usuarios cuáles son los gastos que están consumiendo la parte más grande de los ingresos. El estado del capital contable del propietario informa a los

usuarios qué cantidad de las utilidades se reinvirtieron dentro de la compañía. Recuerde de la figura 1-9 que los dos rubros principales aparecen en dicho estado, el cual explica el cambio en el saldo de la cuenta de capital:

1. Utilidad neta o pérdida neta
2. Retiros del propietario

Si los retiros del propietario fueran mayores que el ingreso del periodo, esto señalaría un motivo de preocupación para los usuarios de los estados financieros. El balance general de la figura 1-9 brinda información valiosa para los usuarios de los estados financieros, acerca de los recursos económicos que posee la compañía (activos), así como de las deudas que ésta tiene (pasivos). Por lo tanto, el balance general presenta la posición financiera general de la compañía en una fecha específica. Esto le permite a los tomadores de decisiones determinar su opinión acerca del estatus financiero de la compañía. El estado del flujo de efectivo se cubre con detalle en un capítulo posterior del libro. En resumen, su propósito y su valor para los usuarios consisten en explicar por qué la cifra de la utilidad neta en el estado de resultados no es igual al cambio en el saldo de efectivo para el periodo. A medida que concluyamos este capítulo, regresaremos a nuestra pregunta inicial: ¿Usted ha pensado alguna vez en tener su propio negocio? La sección Lineamientos para la toma de decisiones de la siguiente página muestra cómo tomar algunas de las decisiones que usted tendría que enfrentar si empieza un negocio. La sección Lineamientos para la toma de decisiones aparece en cada capítulo.

Lineamientos para la toma de decisiones

DECISIONES IMPORTANTES DE NEGOCIOS

Suponga que usted abre un negocio consistente en tomar fotografías en las fiestas de su escuela. Contrata a un fotógrafo profesional y se pone de acuerdo con un grupo de proveedores de artículos para fiestas y álbumes de fotografías. A continuación se presentan algunos factores que deberá considerar si espera ser una empresa rentable.

Decisión	Lineamientos
• ¿Cómo se debe organizar el negocio?	<p>Si hay un solo propietario: un <i>negocio propio</i>.</p> <p>Si hay dos o más propietarios: una <i>sociedad</i> o una <i>compañía de responsabilidad limitada</i>.</p> <p>Si el negocio emite acciones para los accionistas: una <i>corporación</i>.</p>
• ¿Qué se debe contabilizar?	<p>La contabilidad del negocio, una entidad separada aparte de su propietario (<i>concepto de entidad</i>).</p> <p>La contabilidad de las transacciones y de los sucesos que afecten el negocio y que se midan confiablemente.</p>
• ¿Qué cantidad se debe registrar para los activos y los pasivos?	La cantidad histórica real (<i>principio del costo</i>).
• ¿Cómo se debe analizar una transacción?	<p>La ecuación contable:</p> $\begin{array}{l} \text{(posesión)} = \text{(adeudo)} + \text{(capital neto)} \\ \text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Capital contable del propietario} \end{array}$
• ¿Cómo se deben medir las utilidades y las pérdidas?	<p>Estado de resultados:</p> $\text{Ingresos} - \text{Gastos} = \text{Utilidad neta (o pérdida neta)}$
• ¿Aumentó o disminuyó el capital contable del propietario?	<p>Estado del capital contable del propietario:</p> $\begin{array}{l} \text{Capital inicial} \\ + \text{Utilidad neta (o bien, - Pérdida neta)} \\ - \text{Retiros} \\ \hline = \text{Capital final} \end{array}$
• ¿En qué posición se encuentra la empresa desde el punto de vista financiero?	<p>Balance general (ecuación contable):</p> $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Capital contable del propietario}$

Problema de resumen

Ron Smith abre un negocio de localización de apartamentos cerca de un campus universitario. La empresa recibirá el nombre de Campus Apartment Locators. Durante el primer mes de operaciones, julio de 2010, la empresa realiza las siguientes transacciones:

- a) Smith invierte \$35,000. El negocio recibe \$35,000 en efectivo y con ello le proporciona capital a Smith.
- b) Compra a crédito \$350 de suministros de oficina.
- c) Paga en efectivo \$30,000 para adquirir un lote cerca del campus. Smith tiene la intención de usar el terreno como el sitio del futuro edificio para las oficinas de la empresa.
- d) Localiza apartamentos para unos clientes y recibe \$1,900 en efectivo.
- e) Paga \$100 a la cuenta por cobrar que creó en la transacción b.
- f) Paga \$2,000 de fondos personales por unas vacaciones.
- g) Paga gastos en efectivo por la renta de la oficina, \$400, y por servicios generales, \$100.
- h) Devuelve suministros de oficina por \$150 de la transacción b.
- i) El propietario retira \$1,200.

Se requiere

- 1. Analizar las transacciones anteriores en términos de sus efectos sobre la ecuación contable de Campus Apartment Locators. Use la figura 1-8 como guía, pero muestre los saldos tan sólo después de la última transacción.
- 2. Preparar el estado de resultados, el estado del capital contable del propietario, y el balance general de la empresa después de registrar las transacciones. Use la figura 1-9 como guía.

Solución

Requisito 1

Análisis de las transacciones							
ACTIVOS					PASIVOS	CAPITAL CONTABLE DEL PROPIETARIO	TIPO DE TRANSACCIÓN
Efectivo	+	Suministros de oficina	+	Terreno	Cuentas por pagar	Ron Smith, Capital	
(a) +35,000						+35,000	Inversión del propietario
(b)		+350			+350		
(c) -30,000				+30,000			
(d) +1,900						+1,900	Ingresos por servicio
(e) -100					-100		
(f) No es una transacción del negocio							
(g) -400						-400	Gasto por renta
-100						-100	Gasto por servicios generales
(h)		-150			-150		
(i) -1,200						-1,200	Retiro del propietario
Saldo	5,100	200		30,000	100	35,200	
	35,300				35,300		

Requisito 2

Estados financieros de Campus Apartment Locators

CAMPUS APARTMENT LOCATORS			
Estado de resultados			
Mes terminado el 31 de julio de 2010			
Ingresos:			
Ingresos por servicios			\$1,900
Gastos:			
Gasto por renta	\$400		
Gasto por servicios generales	100		
Gastos totales			500
Utilidad neta			\$1,400

CAMPUS APARTMENT LOCATORS			
Estado del capital contable del propietario			
Mes terminado el 31 de julio de 2010			
Ron Smith, Capital, 1 de julio de 2010	\$	0	
Más: Inversión del propietario		\$35,000	
Utilidad neta para el mes		1,400	
		36,400	
Menos: Retiros del propietario		(1,200)	
Ron Smith, Capital, 31 de julio de 2010		\$35,200	

CAMPUS APARTMENT LOCATORS			
Balance general			
31 de julio de 2010			
Activos		Pasivos	
Efectivo	\$ 5,100	Cuentas por pagar	\$ 100
Suministros de oficina	200		
Terreno	30,000	Capital contable del propietario	
		Ron Smith, Capital	35,200
Activos totales	\$35,300	Pasivos y capital contable del propietario totales	\$35,300

Repaso *La contabilidad y el ambiente de la empresa*

■ Vocabulario contable

Acción (p. 8)

Documento que indica la propiedad de una corporación. Los tenedores de las acciones se denominan **accionistas**.

Accionista (p. 6)

Persona que posee acciones en una corporación. También se denomina **tenedor de acciones**.

Acreeedor (p. 3)

Alguien a quien la empresa le debe dinero.

Activo (p. 5)

Recurso económico que se espera sea de beneficio en el futuro.

Auditoría (p. 4)

Examen de la situación financiera de una compañía.

Balance general (p. 18)

Activos, pasivos y capital contable del propietario de una entidad en una fecha específica. También se denomina **estado de posición financiera**.

Capital (p. 11)

Representación de la inversión en la propiedad realizada por el dueño o un negocio propio.

Capital contable (p. 10)

El derecho del propietario de un negocio propio sobre los activos de la empresa. También se denomina **capital contable del propietario**.

Capital contable de los accionistas (p. 12)

Derecho de los propietarios de una corporación sobre los activos de la empresa. También se denomina **capital contable del propietario** o **capital contable de los accionistas**.

Capital contable del propietario (p. 10)

Derecho de un propietario sobre los activos de la empresa.

Compañía de responsabilidad limitada (p. 6)

Compañía donde cada miembro es únicamente responsable por sus propias acciones, o por las que están bajo su control.

Concepto de negocio en marcha (p. 10)

Este concepto supone que la entidad permanecerá en operación durante el futuro previsible.

Concepto de unidad monetaria estable (p. 10)

Concepto que establece que los contadores suponen que el poder adquisitivo de la unidad monetaria es estable.

Contabilidad (p. 2)

Sistema de información que mide las actividades de la empresa, procesa esa información hasta convertirla en informes y comunica los resultados a los tomadores de decisiones.

Contabilidad administrativa (p. 3)

Rama de la contabilidad que se enfoca en la información para los tomadores de decisiones internas de una empresa.

Contabilidad financiera (p. 3)

Rama de la contabilidad que se enfoca en la información para personas externas a la empresa.

Contador administrativo certificado (CAC) (p. 4)

Contador titulado que trabaja para una sola compañía.

Contadores públicos certificados (CPC) (p. 4)

Contador titulado que atiende al público en general, en vez de atender una compañía en particular.

Corporación (p. 6)

Empresa poseída por accionistas. Una corporación empieza cuando el gobierno aprueba sus estatutos de incorporación y se emite la primera acción del capital. Es una entidad legal, una "persona artificial", ante la ley.

Cuenta por cobrar (p. 15)

Promesa de recibir efectivo por parte de los clientes a quienes la empresa vendió bienes, o a quienes la empresa proporcionó servicios.

Cuenta por pagar (p. 15)

Pasivo respaldado por la reputación general y el comportamiento de crédito del deudor.

Ecuación contable (p. 10)

Herramienta básica de la contabilidad, la cual mide los recursos de la empresa y los derechos sobre tales recursos: Activos = Pasivos + Capital contable del propietario.

Entidad (p. 9)

Organización o sección de una organización que, para fines contables, permanece aparte de otras organizaciones e individuos como una unidad económica separada.

Estado de operaciones (p. 21)

Resumen de ingresos, gastos y utilidad o pérdida netas para un periodo específico, también se llama **estado de resultados** o **estado de ganancias**.

Estado de posición financiera (p. 21)

Activos, pasivos y capital contable del propietario de una entidad en una fecha específica. También se denomina **balance general**.

Estado de resultados (p. 18)

Resumen de los ingresos, los gastos y la utilidad o pérdida neta de una entidad, durante un periodo específico. También se denomina **estado de utilidades** o **estado de operaciones**.

Estado de ganancias (p. 21)

Resumen de ingresos, gastos y utilidad o pérdida netas de una entidad para un periodo específico. También se denomina **estado de resultados** o **estado de operaciones**.

Estado del capital contable del propietario (p. 18)

Resumen de los cambios en la cuenta de capital de un propietario durante un periodo específico.

Estado del flujo de efectivo (p. 20)

Informe de entradas y salidas de efectivo durante un periodo.

Estados financieros (p. 28)

Documentos que informan acerca de un negocio en cantidades monetarios, y que proporcionan información para ayudar a las personas a tomar decisiones de negocios bien informadas.

Financial Accounting Standards Board (FASB) (p. 4)

Organización privada que determina la forma en que la contabilidad se practica en Estados Unidos.

Gastos (p. 12)

Decremento en el capital contable que ocurre por el uso de activos o incremento en los pasivos, durante la entrega de bienes o servicios a los clientes.

Ingresos (p. 11)

Cantidades ganadas mediante la entrega de bienes o servicios a los clientes. Los ingresos incrementan las utilidades retenidas.

Negocio personal (p. 6)

Empresa con un solo propietario.

Pasivos (p. 10)

Obligaciones económicas (deudas) por pagar a un individuo o a una organización fuera de la empresa.

Pérdida neta (p. 12)

Exceso de los gastos totales sobre los ingresos totales.

Principio de confiabilidad (p. 9)

Principio que afirma que los datos deben ser verificables y objetivos. También se denomina **principio de objetividad**.

Principio de objetividad (p. 9)

Principio que afirma que los datos deben ser verificables y objetivos. También se denomina **principio de confiabilidad**.

Principio del costo (p. 9)

Principio que establece que los activos y servicios adquiridos deberían registrarse a su costo real.

Principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) (p. 4)

Lineamientos contables, formulados por el Financial Accounting Standards Board, los cuales regulan la manera en que los contadores miden, procesan y comunican la información financiera.

Sociedad (p. 6)

Empresa con dos o más propietarios que no está organizada como una corporación.

Sociedad de responsabilidad limitada (p. 6)

Compañía donde cada socio es responsable únicamente por sus propias acciones, o por las que están bajo su control.

Tenedor de acciones (p. 6)

Persona que posee acciones en una corporación.

Transacción (p. 13)

Suceso que afecta la posición financiera de una entidad en particular y que puede medirse y registrarse de forma confiable.

Utilidad neta (p. 12)

Exceso de los ingresos totales sobre los gastos totales. También se denomina **ganancia neta**.

■ Repaso rápido

1. Los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) son formulados por
 - a) Securities and Exchange Commission (SEC)
 - b) Institute of Management Accountants (IMA)
 - c) Financial Accounting Standards Board (FASB)
 - d) American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)
2. ¿Qué tipo de organización de negocios es poseída por sus accionistas?
 - a) Una corporación
 - b) Una sociedad
 - c) Un negocio propio
 - d) Todas las anteriores son poseídas por los accionistas
3. ¿Qué concepto o principio de contabilidad establece de manera específica que deberíamos registrar las transacciones en cantidades verificables?
 - a) Concepto de negocio en marcha
 - b) Concepto de entidad
 - c) Principio del costo
 - d) Principio de confiabilidad
4. Fossil es una empresa famosa por sus relojes de pulso de moda y por sus artículos de piel. Al final de un año reciente, los activos totales de Fossil ascendían a \$345 millones; en tanto que el capital contable del propietario era de \$240 millones. ¿De cuánto eran los pasivos de Fossil?
 - a) No se puede determinar a partir de los datos proporcionados
 - b) \$345 millones
 - c) \$105 millones
 - d) \$204 millones