

## Unidad 4. Sistema Contable.

# UNIDAD 4

## SISTEMA CONTABLE.

### DEFINICIÓN

Es un conjunto de elementos y herramientas suficientes que registran la información financiera y las interrelaciones de estos datos para ayudar, simplificar y sistematizar tareas de contabilidad de una persona o de una organización. En otras palabras, un sistema contable automatiza muchas de las tareas técnicas que realiza un área contable, es decir, que se encarga de juntar toda la información pertinente, así como del cálculo, el procesamiento y la sistematización de la misma. Esta estructura, por sus características, contribuye a la toma de decisiones en el ámbito de la gerencia.

### OBJETIVOS

Los sistemas contables se componen de diversos tipos de documentos e implican la participación de especialistas (contadores) que se encargan del registro preciso y del análisis de la información. Los contadores suelen trabajar en conjunto con los gerentes o los responsables de tomar las decisiones de la empresa.

Los contadores suelen trabajar de manera conjunta con los gerentes o responsables de decisiones en la empresa. Esta relación es clave porque la información contable es fundamental para la toma de decisiones estratégicas:

- **Los gerentes utilizan los informes contables para evaluar el rendimiento financiero** (cómo está funcionando la empresa en términos de ingresos, gastos y ganancias), **planificar inversiones o ajustar el control presupuestario** (comparar los resultados con el presupuesto para hacer ajustes correctivos).
- **Los contadores, por otro lado, ayudan a interpretar los datos financieros y a asegurarse de que las decisiones estén alineadas con la salud financiera de la empresa.**

Los principales objetivos de un sistema contable son los siguientes:

- Registro de la actividad financiera, que debe estar al día y tiene que plasmarse en el documento establecido para ello.
- Clasificación de la información en grupos y categorías para que pueda ser estudiada, analizada y utilizada de la manera más adecuada posible. Por ejemplo: Capital social, cuentas a pagar, ventas, gastos operativos, etc.
- Resumen de toda la información de la contabilidad de la empresa en cuestión, para que pueda ser tenida en cuenta por las personas que se encuentran al frente de la entidad.

## Unidad 4. Sistema Contable.

### CARACTERÍSTICAS

- Debe ser un sistema bien diseñado, comprensible y exhaustivo.
- Si está realizado de la manera correcta permitirá acometer un completo control de la contabilidad de la empresa al tiempo que facilitará la toma de decisiones que sea adecuada en cada momento.
- Es imprescindible que todo sistema contable sea comprensible, neutral y totalmente verificable.

### COMPONENTES DEL SISTEMA CONTABLE

- **Libro diario y mayor:** El libro diario es un registro financiero donde se anotan todas las operaciones comerciales y financieras de una empresa en el orden en que ocurren. El propósito principal del libro diario es mantener un registro histórico completo y detallado de todas las transacciones financieras que ocurren en el seno de una empresa. Este registro proporciona una visión clara y precisa de todas las actividades comerciales, facilitando el seguimiento y el control de las operaciones financieras. Además, sirve como base para la preparación de otros informes financieros y documentos contables.

Cada transacción se registra en términos de debe (débito) y haber (crédito), y se proporciona una breve descripción de la transacción, además de los correspondientes importes.

Por otra parte, el libro mayor es un registro contable que recopila y clasifica todas las transacciones económicas de una empresa. Cada cuenta del libro mayor refleja el saldo y los movimientos de un elemento específico del patrimonio de la empresa, como activos, pasivos, ingresos y gastos.

La diferencia entre ambos es que, mientras el libro diario registra todas las transacciones financieras en el orden en que ocurren, de forma cronológica, sin necesidad de clasificarlas en cuentas contables, el libro mayor sí que las categoriza en cuentas específicas, lo que permite un análisis más detallado.

- **Balance de comprobación:** Es un instrumento contable utilizado para establecer un resumen del estado financiero y de las operaciones realizadas en la empresa durante un periodo determinado. El balance de comprobación refleja la suma del debe y del haber de las diferentes cuentas y su saldo correspondiente. Este instrumento contable sirve para comprobar que todos los saldos que utilizamos durante el ejercicio económico sean fiables.

### ESTADOS FINANCIEROS

También conocido como estado de ganancias y pérdidas, resume las operaciones derivadas de las actividades económicas de una empresa durante un periodo determinado. El resultado final se obtiene tras restar a los ingresos de una empresa durante un determinado período fiscal los distintos gastos, tanto ya efectivos como futuros en forma de pagarés, cheques, intereses, etc.

Hacer un análisis de los estados financieros de una empresa permite averiguar información económica relevante sobre la misma durante un periodo determinado de tiempo. También recogen todos los elementos que conforman las cuentas anuales de una corporación, lo que indicará su valor económico en ese momento.

## Unidad 4. Sistema Contable.

### PRINCIPALES ESTADOS FINANCIEROS

#### Balance general o de situación

Un balance general proporciona información detallada sobre los activos, pasivos y el patrimonio de una empresa. Con el análisis del balance general se puede observar la situación financiera de la empresa en un momento determinado, muestra lo que debe el negocio, lo que posee y lo que se ha invertido.

#### Activos

Se trata de los bienes (normalmente físicos) con valor que tiene una empresa. Normalmente, esta puede venderlos o usarlos para elaborar productos u ofrecer servicios que también pueden venderse, e incluyen: vehículos, mobiliario, equipos e inventario. También se consideran activos aquellos bienes intangibles, es decir, que no se pueden tocar pero que, sin embargo, existen y tienen valor, como las marcas comerciales y las patentes. Las inversiones que hace la empresa se incluyen dentro de este grupo, así como el dinero en efectivo.

#### Pasivos

Se trata de la cantidad de dinero que una empresa debe a terceros. Pueden incluirse todo tipo de obligaciones, como los préstamos que normalmente se solicitan a la hora de lanzar un nuevo producto, el alquiler de un edificio, lo que se debe a los proveedores por los materiales, las nóminas de los empleados, los costes de la limpieza o los impuestos. Las responsabilidades también incluyen las obligaciones de proporcionar bienes o servicios a sus clientes en el futuro.

#### Patrimonio

El patrimonio de los accionistas también suele conocerse con los conceptos de capital o patrimonio neto. Hacen así referencia al dinero que le quedaría a la empresa si esta vendiera todos sus activos y, además, pagara todo su pasivo. Esta cantidad restante pertenece a los accionistas o propietarios del negocio.

#### Estado de resultados

El estado de resultados es un informe que muestra los ingresos que una empresa obtuvo durante un periodo de tiempo concreto (normalmente durante un año o parte del mismo). Se señalan así los costes y los gastos asociados a esa obtención de ingresos. El resultado final muestra las ganancias o las pérdidas netas de la compañía, es decir, cuánto ganó o perdió durante un tiempo.

Las declaraciones de ingresos también reportan las ganancias por acción, es decir, cuánto dinero recibirían los accionistas si la empresa decidiera repartir todas las ganancias netas del periodo. En la parte superior de la cuenta de resultados está la cantidad total que provienen de las ventas de productos o servicios, denominados «ingresos brutos o ventas» (se llaman brutos porque no se han deducido los gastos, aún). A continuación, se indica la cantidad de dinero que la compañía no espera cobrar en ciertas ventas debido, por ejemplo, a descuentos o devoluciones de mercancías.

#### Los ingresos netos

Cuando se restan los rendimientos y las provisiones de los ingresos brutos, se obtienen los ingresos netos de la empresa, que es el dinero en «limpio», es decir, sin las deducciones por devoluciones y descuentos.

## Unidad 4. Sistema Contable.

Por otra parte, están los diferentes gastos operativos, que también hay que reflejar. Aunque estas cifras pueden reportarse en varios pedidos, tras los ingresos netos normalmente se exponen los costes de las ventas.

Esto indica la cantidad de dinero que la empresa gastó para producir los bienes o servicios que vendió durante el periodo contable. La denominada «ganancia bruta» o «margen bruto» es el subtotal al que se llega después de restar los costes de venta de los ingresos netos.

### Gastos operativos

Se trata de los gastos destinados a respaldar las operaciones de una empresa, durante un periodo determinado, por ejemplo, las nóminas del personal y los costes de investigación de nuevos productos. Estos gastos son diferentes a los de ventas porque no pueden vincularse directamente a la producción de los productos o servicios que se ofrecen.

### Estado de flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo es uno de los informes financieros más importantes de una empresa, ya que permite conocer cómo se generan y utilizan los fondos de efectivo durante un período determinado. A continuación, te explico los puntos clave del estado de flujo de efectivo:

#### 1. Importancia del flujo de efectivo

El estado de resultados puede mostrar si una empresa es rentable, pero no necesariamente si tiene efectivo disponible. Una empresa puede estar ganando dinero según sus estados financieros, pero aún así tener problemas de liquidez si no maneja bien su flujo de caja. El estado de flujo de efectivo ayuda a entender cómo se están moviendo los fondos y si la empresa puede cubrir sus obligaciones diarias (gastos operativos, deudas, etc.).

#### 2. Componentes del estado de flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo se divide en tres actividades principales:

##### a) Flujo de efectivo de las actividades operativas:

Estas son las entradas y salidas de efectivo generadas por las actividades principales del negocio. Aquí se incluyen las transacciones derivadas de la venta de bienes o prestación de servicios, así como los pagos a proveedores, salarios y otros gastos operativos. Básicamente, refleja si las operaciones de la empresa generan suficiente efectivo para cubrir sus costos diarios.

Ejemplos:

Ingresos por ventas de productos o servicios.

Pagos a proveedores.

Pagos de salarios y otros gastos administrativos.

##### b) Flujo de efectivo de las actividades de inversión:

Esta sección refleja las compras y ventas de activos a largo plazo, como propiedades, plantas y equipo, o inversiones en otras empresas. Estas actividades muestran si la empresa está invirtiendo para crecer o generando efectivo vendiendo activos.

Ejemplos:

## Unidad 4. Sistema Contable.

Compra o venta de maquinaria, edificios, terrenos.

Inversiones en acciones o bonos de otras empresas.

Cobro de préstamos otorgados.

### **c) Flujo de efectivo de las actividades de financiación:**

Aquí se registran las entradas y salidas de efectivo relacionadas con la obtención o devolución de financiamiento, como préstamos bancarios, emisión de acciones o el pago de dividendos. Esta sección muestra cómo la empresa está financiando sus operaciones, ya sea a través de capital propio o deuda.

Ejemplos:

Emisión de acciones o deuda.

Pago de dividendos a los accionistas.

Pago de préstamos o intereses.

### **3. Diferencias con otros estados financieros**

A diferencia del balance general, que presenta la situación financiera en un momento específico (activo, pasivo y patrimonio), y el estado de resultados, que informa sobre las ganancias o pérdidas del período, el estado de flujo de efectivo muestra cómo el efectivo cambia con el tiempo. Es decir, refleja cómo las decisiones operativas, de inversión y financiación afectan la posición de efectivo de la empresa en un período determinado.