



Mi institución

Cursos

Comunidades

S



JORGE LUIS JACOBO ZELADA



Material de Aprendizaje

Clase 5 - contabilidad con datos incompletos



Material de clase 5 - sábado 08/08/2020

Página 1 de 1

CONTABILIDAD AVANZADA I – Contabilidad con datos incompletos**Hoja 1 de 10**

La elaboración de estados financieros con datos incompletos siempre ha sido un problema para los contadores, quienes son los encargados de proporcionar información financiera confiable y razonable para la toma de decisiones, los problemas surgen precisamente porque no existe información.

En la elaboración de Estados financieros con datos incompletos es indispensable tener dominio absoluto de la contabilidad, es decir conocer la lógica contable sobre el origen de las cuentas para su posterior clasificación.

Normalmente los estados financieros que deben integrarse son el Balance General, el Estado de Resultados y el Flujo de Efectivo como una derivación de los dos anteriores, por supuesto que contando con cierta información.

CARACTERISTICAS

La práctica de elaborar Estados Financieros con datos incompletos se da en:

- Aquellos negocios sobre todo de propiedad individual que no llevan contabilidad completa y necesitan estados al momento de presentar su declaración jurada del ISR.
- También se dan en aquellos negocios que, si llevan contabilidad, pero por haber sufrido algún siniestro, los registros se pierden y posteriormente hay que integrarlos y
- En la realización de auditorías la integración de cuentas es una necesidad.

Es muy normal que las empresas al llegar a la época del cierre contable su administración quiera los estados financieros bien depurados, para que todas las operaciones queden bien registradas en el lugar que deben estar para no omitir algún ingreso efecto al impuesto sobre la renta y no se quede sin registrar gastos

La elaboración de estados financieros con datos incompletos es como armar un rompecabezas, en el cual es necesario ir armando pieza por pieza hasta completarlo, en la contabilidad las piezas serían las cuentas y el rompecabezas los Estados financieros.

LA ECUACION PATRIMONIAL

La condición o posición financiera de un negocio está representada por la relación que existe entre los activos y los pasivos, más el capital.

Activo:

Los activos de una empresa son, en general, las propiedades o recursos económicos que posee, por ejemplo: dinero en efectivo, terrenos, instalaciones, cantidades adeudadas al negocio por sus clientes, mercancías que se tienen para la venta, etc.

Pasivo:

Un pasivo es una deuda que tiene la empresa y en él se incluyen las cantidades que se deben a los proveedores y acreedores por la compra de mercancías y servicios adquiridos al crédito, salarios y sueldos por pagar a los empleados, impuestos, hipotecas, documentos por pagar, Etc.

Capital:

Cuando se habla de capital, se refiere a la participación que tiene el propietario del negocio en sus activos.

El Balance General recibe ese nombre ya que la suma de ambos lados debe coincidir; la suma de los activos debe ser igual a la suma del pasivo, más el capital. Si se representa esa igualdad en una ecuación ésta sería:

$$ACTIVOS = PASIVOS + CAPITAL$$

A esta ecuación se le denomina ecuación contable, la cual representa el equilibrio entre el activo, por una parte, y los derechos de los acreedores y propietarios por otra.

EL SISTEMA DE PARTIDA DOBLE

El sistema de partida doble consiste en que toda transacción que se registra afecta dos o más cuentas, de tal modo que coincida el total de los cargos de dicha cuenta con el total de los abonos de las mismas. Los creadores de la contabilidad por partida doble basaron ese sistema en la ecuación contable: $A = P + C$. Y acordaron registrar los aumentos de los activos en el lado del debe de las cuentas de activo; y para igualar débitos y créditos se deberían registrar los aumentos de los pasivos y capital en el lado opuesto o lado del haber de las cuentas de pasivo y capital.

Contabilidad Avanzada I – Unidad II – Guatemala, 08/08/2020 – Lic. Msc. Marlon García Escobar

CONTABILIDAD AVANZADA I – Contabilidad con datos incompletos**Hoja 2 de 10**

En las cuentas de activo, los aumentos se cargan, representan débitos para ellas. Las disminuciones, por su parte, deberán representar créditos o sea se deben abonar. En las cuentas de pasivo y capital, los aumentos se abonan y las disminuciones se cargan.

En esencia, el sistema de partida doble consiste en una serie de tablas que son las cuentas del Mayor, una para cada clase de activo y pasivo. Los valores de cada tabla forman un registro continuo del valor inicial y los subsiguientes cambios de ese valor.

FUENTES DE INFORMACION PARA ELABORAR ESTADOS FINANCIEROS CON DATOS INCOMPLETOS:

- *Detalle completo de los ingresos y egresos, mostrando las ventas al contado, los cobros a los clientes, las recepciones de efectivo de otras fuentes y los análisis de desembolsos mostrara los pagos a los proveedores o acreedores, los pagos de los gastos y otros.*
- *Documentación, cuentas corrientes*
- *Estados financieros del periodo anterior o balance de saldos*
- *Circularización y confirmación de saldos*
- *Inventarios físicos*
- *Valuaciones*
- *Estados financieros comparativos*
- *Arqueos físicos de efectivo*
- *Estado de cuentas bancarias*
- *Facturas de venta y compras*
- *Póliza de seguros*
- *Chequeras*
- *Información adicional proporcionada por el propietario.*

Reglas Fundamentales**Cómo se Registran las partidas**

- *Los activos e incrementos de activo:
Se registran como partidas positivas (+) en el debe de las cuentas y se denominan débitos o adeudos.*
- *Los pasivos e incrementos de pasivo:
Se registran como partidas negativas (-) en el haber de las cuentas y se llaman créditos o abonos.*
- *Las disminuciones en activo:
Se registran como partidas negativas (-) en el haber y se llaman créditos.*
- *Las disminuciones en pasivo:
Se registran como partidas positivas (+) en el debe y se llaman débitos.*

Relaciones Entre las Partidas

- *De la definición de activo y pasivo resulta que:
Cualquier cambio en una cuenta debe ir acompañado de un cambio de signo opuesto en otra cuenta, o sea, a todo débito le corresponde un crédito (no hay deudor sin acreedor), es decir toda anotación en el debe de una cuenta debe ir acompañada de una anotación en el haber de otra.*
- *De lo anterior se puede establecer lo siguiente:*
 - Un aumento en un activo (débito) se corresponde con:*
 - a) Un aumento igual en un pasivo (crédito) o bien*
 - b) Una disminución igual en otro activo (crédito).*
 - Un aumento de un pasivo (crédito) se corresponde con:*
 - a) Un aumento igual en un activo (débito) o bien*
 - b) Una disminución igual en otro pasivo (débito).*
 - Una disminución en un activo (crédito) se corresponde con:*
 - a) Una disminución igual en un pasivo (débito) o bien*
 - b) Un aumento igual en otro activo (débito).*
 - Una disminución en un pasivo (débito) se corresponde con:*
 - a) Una disminución igual en un activo (crédito) o bien*

CONTABILIDAD AVANZADA I – Contabilidad con datos incompletos

Hoja 3 de 10

b) Un aumento igual en otro pasivo (crédito).

Igualdad de Sumas Deudoras y Acreedoras

- Las sumas numéricas de los débitos y créditos (partidas deudoras y acreedoras) en un sistema de partida doble deben ser iguales.

DETERMINACION DE LOS RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS – METODO ANALITICO**Ventas:**

Antes de anotar el esquema para determinar las ventas revisemos lo siguiente:

Las ventas pueden efectuarse:

- Al contado; para lo cual la fuente de información que se tiene son las facturas y los ingresos a la caja.
- Al crédito; para lo cual la fuente de información que se tiene son las facturas y el registro de los clientes.

Debe tomarse en cuenta que algunas veces las rebajas o las devoluciones sobre ventas son en efectivo y por lo tanto no afectan la cuenta de clientes; así como la provisión para cuentas incobrables. Para ilustrar lo anterior, veamos las partidas relacionadas:

Pda1	XX	
Rebajas Sobre Ventas	Q XXX.XX	
Clientes		Q XXX.XX

Cuando las rebajas sobre ventas afectan la cuenta clientes, deben tomarse en cuenta para la determinación de las ventas.

Pda2	XX	
Rebajas Sobre Ventas	Q XXX.XX	
Caja		Q XXX.XX

Cuando las rebajas sobre ventas son en efectivo no deben tomarse en cuenta para la determinación de las ventas ya que no afectan la cuenta de clientes.

Pda3	XX	
Cuentas Incobrables	Q XXX.XX	
Clientes		Q XXX.XX

Cuando se registran las cuentas incobrables por el método directo éstas deben tomarse en cuenta para la determinación de las ventas.

Pda4	XX	
Cuentas Incobrables	Q XXX.XX	
Provisión para Cuentas Incobrables		Q XXX.XX

Cuando las cuentas incobrables se registran por el método de provisión no deben tomarse en cuenta para la determinación de las ventas ya que no afectan la cuenta de clientes.

Revisemos ahora el esquema que nos servirá para determinar las ventas:

CONTABILIDAD AVANZADA I – Contabilidad con datos incompletos

Hoja 4 de 10

Empresa XX, S.A.			
Estado de Resultados (esquema)			
Ventas			xxxx.xx
(-) Devoluciones y rebajas sobre ventas			xxxx.xx
Ventas netas			xxxx.xx
(-) Costo de lo vendido			xxxx.xx
	Margen bruto		xxxx.xx
(-) Gastos de operación			
Sueldos y prestaciones		xxxx.xx	
Depreciaciones		xxxx.xx	
Gastos generales		xxxx.xx	xxxx.xx
	Ganancia de operación		xxxx.xx
(-) Gastos financieros			xxxx.xx
(+) Productos financieros			xxxx.xx
	Ganancia antes de impuestos		xxxx.xx

Esquemas para determinar**1 Ventas****Ventas al contado**

xxxx.xx

Ventas al crédito

(+) Saldo final de clientes o cuentas por cobrar	xxxx.xx	
(+) Saldo final de documentos por cobrar	xxxx.xx	
(+) Cobros de clientes	xxxx.xx	
(+) Cobros de documentos por cobrar	xxxx.xx	
(+) Devoluciones y rebajas sobre ventas	xxxx.xx	
(+) Cuentas incobrables dadas de baja	xxxx.xx	
	Subtotal	xxxx.xx
(-) Saldo inicial de clientes o cuentas por cobrar	xxxx.xx	
(-) Saldo inicial de documentos por cobrar	xxxx.xx	xxxx.xx
	Total ventas	xxxx.xx

Recordemos que los saldos iniciales y finales se pueden obtener de estados financieros comparativos o balances de saldos y que debemos tomar únicamente los documentos por cobrar comerciales.

Compras:

Las compras al igual que las ventas, pueden efectuarse:

- Al Contado; para lo cual la fuente de información son las salidas de efectivo en la caja o la cuenta de bancos.
- Al Crédito; para lo cual la fuente de información es la cuenta de Proveedores, Cuentas por Pagar o Documentos por Pagar por concepto de mercaderías.

A continuación revisemos el esquema que nos servirá para determinar las compras.

2 Compras**Compras al contado**

xxxx.xx

Compras al crédito

(+) Saldo final de proveedores	xxxx.xx	
(+) Saldo final de documentos por pagar	xxxx.xx	
(+) Pagos a proveedores	xxxx.xx	
(+) Pagos de documentos por pagar	xxxx.xx	
(+) Devoluciones y rebajas sobre compras	xxxx.xx	
	Subtotal	xxxx.xx
(-) Saldo inicial de proveedores	xxxx.xx	
(-) Saldo inicial de documentos por pagar	xxxx.xx	xxxx.xx
	Total compras	xxxx.xx

Contabilidad Avanzada I – Unidad II – Guatemala, 08/08/2020 – Lic. Msc. Marlon García Escobar

CONTABILIDAD AVANZADA I – Contabilidad con datos incompletos

Hoja 5 de 10

Costo de ventas

Determinadas las compras, podemos ahora establecer el costo de ventas y **el formato es el siguiente:**

3 Costo de ventas		
<u>Inventario inicial de mercaderías</u>		XXXX.XX
<u>Compras netas</u>		
(+) Compras totales	XXXX.XX	
(+) Gastos sobre compras	XXXX.XX	
(+) Fletes sobre compras	XXXX.XX	
(+) Impuestos aduaneros, etc.	XXXX.XX	
	Compras brutas	XXXX.XX
(-) Devoluciones sobre compras	XXXX.XX	XXXX.XX
	Mercadería disponible	XXXX.XX
(-) Inventario final de mercaderías		XXXX.XX
	Total costo de ventas	XXXX.XX

Gastos:

Para poder determinar los gastos que corresponden al período que estamos trabajando debemos analizar lo siguiente, en el balance de saldos:

- Los gastos pagados por anticipado al inicio del período (en el balance inicial) son gastos del período que estamos revisando.
- Los gastos por pagar al inicio del período (en el balance inicial) son gastos que corresponden al período anterior al que estamos revisando.
- Los gastos pagados por anticipado al final del período (en el balance final) son gastos que corresponden al período siguiente al que estamos revisando.
- Los gastos por pagar al final del período (en el balance final) son gastos del período que estamos revisando.

Y ahora veamos el esquema que nos servirá para determinar los gastos:

4 Gastos generales		
Pagado en efectivo		XXXX.XX
(+) Saldo final gastos generales por pagar		XXXX.XX
(+) Saldo inicial gastos pagados por anticipado		XXXX.XX
	Subtotal	XXXX.XX
(-) Saldo inicial gastos generales por pagar	XXXX.XX	
(-) Saldo final gastos pagados por anticipado	XXXX.XX	XXXX.XX
	Gastos generales	XXXX.XX

Productos

Al igual que en los gastos, debemos analizar lo siguiente:

- Los productos cobrados anticipados al inicio del período (en el balance inicial) son productos del período que estamos trabajando.
- Los productos por cobrar al inicio del período (en el balance inicial) corresponden a productos del período anterior al que estamos trabajando.
- Los productos cobrados por anticipado al final del período (en el balance final) corresponden a productos del período siguiente al que estamos trabajando.
- Los productos por cobrar al final del período (en el balance final) corresponden a productos del período que estamos trabajando.

A continuación el esquema que nos servirá para determinar los productos:

CONTABILIDAD AVANZADA I – Contabilidad con datos incompletos

Hoja 6 de 10

5 Intereses producto		
Intereses cobrados		xxxx.xx
(+) Saldo final intereses por cobrar		xxxx.xx
(+) Saldo inicial intereses cobrados por anticipado		xxxx.xx
	Subtotal	xxxx.xx
(-) Saldo inicial intereses por cobrar	xxxx.xx	
(-) Saldo final intereses cobrados por anticipado	xxxx.xx	xxxx.xx
	Intereses producto	xxxx.xx

Depreciación

Para determinar la depreciación recordemos que ésta puede registrarse:

- Por el **método directo**; rebajando la depreciación de cada período directamente de la cuenta de activos fijos. Y para esto, el formato que sirve para determinar la depreciación del período es:

6 Depreciaciones, método directo		
Saldo inicial activos fijos		xxxx.xx
(+) Adquisiciones		xxxx.xx
	Subtotal	xxxx.xx
(-) Ventas o retiro de uso	xxxx.xx	
(-) Saldo final de activos fijos	xxxx.xx	xxxx.xx
	Depreciación gasto	xxxx.xx

- Por el **método indirecto**; registrando la depreciación de cada período en la cuenta de depreciación acumulada. Para determinar la depreciación por este método debemos considerar si hubo venta de maquinaria, en cuyo caso la depreciación acumulada de esa venta debió haberse rebajado de la cuenta. **El esquema para determinar la depreciación por ese método es:**

Depreciaciones, método indirecto		
Saldo final depreciación acumulada		xxxx.xx
(+) Cargos por depreciación acumulada por activos vendidos o retirados		xxxx.xx
	Subtotal	xxxx.xx
(-) Saldo inicial depreciación acumulada		xxxx.xx
	Depreciación gasto	xxxx.xx

Cuentas Incobrables

Para determinar las cuentas incobrables gasto, cuando se utiliza el método de estimación, se utiliza el siguiente formato:

7 Cuentas incobrables		
Saldo final provisión para cuentas incobrables		xxxx.xx
(+) Cargos a cuentas incobrables		xxxx.xx
	Subtotal	xxxx.xx
(-) Saldo inicial provisión para cuentas incobrables		xxxx.xx
	Cuentas incobrables gasto	xxxx.xx

Resultado del Período – Prueba de variación de capitales

Luego de determinar las ventas, las compras, los ingresos y los gastos podemos determinar el resultado del período elaborando un estado de resultados, sin embargo, ese resultado puede determinarse a través de otras cuentas, sin elaborar el estado de resultados; veamos como:

- Por medio de Ganancias no Distribuidas
Veamos los conceptos con los cuales se carga y se abona esta cuenta:

CONTABILIDAD AVANZADA I – Contabilidad con datos incompletos

Hoja 7 de 10

De lo anterior podemos determinar el resultado del periodo con el siguiente esquema:

Saldo final Ganancias no Distribuidas	Q XXX.XX
(+) Pago de Dividendos	<u>XXX.XX</u>
Sub-total	Q XXX.XX
(-) Saldo Inicial Ganancias no Distribuidas	<u>XXX.XX</u>
Resultado del Periodo	<u>Q XXX.XX</u>

• Por medio del Capital

Para poder determinar el resultado del periodo por medio del capital debemos tomar en cuenta si hubo retiros o aportaciones de capital. Y para esto nos servirán dos esquemas que son:

Cuando hay Ganancia

Saldo final de Capital	Q XXX.XX
(+) Retiros	<u>XXX.XX</u>
Sub-total	Q XXX.XX
(-) Aportaciones	<u>XXX.XX</u>
Sub-total	Q XXX.XX
(-) Saldo inicial de Capital	<u>XXX.XX</u>
Resultado del Periodo	<u>Q XXX.XX</u>

Cuando hay Pérdida

Saldo inicial de Capital	Q XXX.XX
(+) Aportaciones	<u>XXX.XX</u>
Sub-total	Q XXX.XX
(-) Retiros	<u>XXX.XX</u>
Sub-total	Q XXX.XX
(-) Saldo final de Capital	<u>XXX.XX</u>
Resultado del Periodo	<u>Q XXX.XX</u>

Otros**Impuestos/ ISR gasto**

Saldo final de impuestos por pagar		XXXX.XX
(+) Pagado en el periodo		<u>XXXX.XX</u>
	Subtotal	XXXX.XX
(-) Saldo inicial de impuestos por pagar		<u>XXXX.XX</u>
	Impuestos gasto/ ISR Gasto	<u>XXXX.XX</u>

Comisiones gasto

Saldo final de comisiones por pagar		XXXX.XX
(+) Comisiones pagadas		<u>XXXX.XX</u>
	Subtotal	XXXX.XX
(-) Saldo inicial de comisiones por pagar		<u>XXXX.XX</u>
	Comisiones gasto	<u>XXXX.XX</u>

DETERMINACION DE LOS RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS – METODO DE DEBITOS-CRÉDITOS O POR VARIACIÓN DE CAPITALES

Consiste en reflejar las variaciones (aumentos o disminuciones) que se registran entre las cuentas deudoras y acreedoras del Balance General de una persona individual o empresa, en periodos o años comparativos.

El procedimiento es el siguiente:

CONTABILIDAD AVANZADA I – Contabilidad con datos incompletos**Hoja 8 de 10****Balance de comprobación**

- Las cuentas de activo que aumentan su saldo en comparación con el periodo anterior constituyen aumento de capital (debe)
- Las cuentas de activo que disminuyen su saldo en comparación con el periodo anterior constituyen una disminución en el capital (haber)
- Las cuentas de pasivo que aumentan su saldo en comparación con el periodo anterior constituyen una disminución del capital (haber)
- Las cuentas de pasivo que disminuyen su saldo constituyen un aumento de capital (debe).

Cedula de movimientos de caja

- Los ingresos se registran en el debe
- Los egresos se registran en el haber

Cedula de determinación del resultado

Se utilizan las integraciones del método analítico, así como la variación del inventario de mercaderías del balance de comprobación para determinar la ganancia o pérdida del ejercicio.

“Es un maestro excelente aquel que, sin enseñar muchas cosas, hace nacer en el discípulo un afán grande de aprender”. Arturo Graf

CONTABILIDAD AVANZADA I – Contabilidad con datos incompletos

Hoja 9 de 10

CASO DE EJEMPLO:

Los datos que se ofrecen a continuación, corresponden a los balances comparativos del negocio individual **Abu Dabi Sucesores**, propiedad del señor **Alterno Ramírez**, por los años terminados al **31 de diciembre de 2009 y 2010**.

Cuentas	Año 2010	Año 2009
Caja	15,710.00	10,560.00
Cuentas por cobrar	6,600.00	7,200.00
Documentos por cobrar	3,900.00	3,400.00
Mercaderías	16,100.00	15,560.00
Cuentas por pagar	3,100.00	4,000.00
Impuestos acumulados por pagar	2,200.00	1,700.00
Gastos por pagar	2,075.00	1,562.50
Ramírez, cuenta capital	34,935.00	29,457.50

El examen del libro de caja para el último de los años indicados permitió conocer la siguiente información:

Ingresos		
Ventas al contado	28,000.00	
Cobros de cuentas por cobrar	96,000.00	
Cobros de documentos por cobrar	4,300.00	
Préstamo bancario	3,000.00	131,300.00
Egresos		
Compras al contado	2,400.00	
Pagos de cuentas por pagar	84,620.00	
Pago de préstamo bancario más intereses	3,120.00	
Impuestos	1,700.00	
Alquileres	2,400.00	
Gastos diversos	25,610.00	
Descuentos sobre ventas	1,500.00	
Gastos personales (Sr. Ramírez)	4,800.00	126,150.00

Se pide:

Preparar el Estado de Resultados, utilizando para ello; los métodos; analítico y el de débitos y créditos.

CONTABILIDAD AVANZADA I – Contabilidad con datos incompletos

Hoja 10 de 10

CASO DE EJEMPLO 2:

La familia Sabatini propietaria del Almacén Sabatini's, le presenta su Balance General al 31 de diciembre de 2010:

Cuentas	Año 2010
Caja	17,500.00
Cuentas por cobrar	28,000.00
Mercaderías	34,000.00
Cuentas por pagar	15,000.00
Sueldos por pagar	15,000.00
Sabatini, cuenta capital	49,500.00
	<u>79,500.00</u> <u>79,500.00</u>

Al mismo tiempo le presenta la siguiente información

- 1 Durante el año, El Sr. Sabatini retiró Q.28,000 en efectivo y mercaderías con un costo de Q.17,500 para uso personal
- 2 Pagó Q.88,000.00 a acreedores durante el año y Q.4,000.00 de gastos generales, Q.1,500.00 de sueldo mensual a una secretaria y Q.1,000 a un bodeguero.
- 3 El balance del Sr. Sabatini al principio de año mostraba solamente 3 partidas de activo; Caja Q.14,500, mercaderías según inventario por Q.35,500 y anticipo sobre sueldo para secretaria por Q.5500; el cual descontó en 10 meses durante el año.
- 4 Se le deben 3 meses de sueldo a un vendedor en el interior de trabajos para la empresa del Sr. Sabatini

Trabajo a desarrollar:

- a) Cuadros anexos de partidas de ingresos y gastos por el año 2010
- b) Estado de resultados año 2010