**CUENTAS DE GASTOS OPERACIONALES**

**Son todas las disminuciones brutas del *patrimonio*originadas en el desarrollo del objeto social del ente distintas de la distribución de utilidades a los propietarios. Los gastos operacionales tienen relación directa con el giro ordinario de los negocios.**

**De igual manera que en los *ingresos,*todo desembolso de recursos no implica un *gasto,*pues para que lo sea se necesita que disminuya en forma bruta el *patrimonio.***

**Los gastos operacionales se producen en:**

r       **Erogaciones necesarias para administrar el ente y permitir el desarrollo del objeto social**

r       **Erogaciones necesarias para vender el bien o servicio del objeto social del ente.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD** | | |
|  | ***"Gastos son todos los decrementos en los beneficios económicos durante el período contable en forma de salidas*o *agotamiento de activos*o *incurrencias de pasivos que resultan en decrementos de capital, diferentes*a *los relacionados con distribuciones de capital*a *los socios.”* [NIC,1994]** |  |

**CUENTAS DE COSTOS**

**Son todas las erogaciones o distribuciones del costo de un bien productivo (depreciaciones, amortizaciones y agotamiento) que se requieren para producir en forma directa los ingresos operacionales.**

**Los costos se generan en:**

r       **El valor de los bienes no elaborados por el ente vendidos durante el período.**

r       **El valor mano de obra y costos indirectos de producción de los servicios vendidos durante el período.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD** | | |
|  | ***"La definición de gastos abarca tanto pérdidas como gastos que surjan en el curso de las actividades normales de una empresa, los cuales incluyen, por ejemplo costo de ventas, gastos por sueldos, y depreciación. Los mismos normalmente forman la toma de una salida o agotamiento de activos, tales como efectivo y sus equivalentes, inventarios, propiedad, planta y equipo.”* [NIC,1994]** |  |

# 2 elaboraciones del balance o estado de situación financiera

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA O BALANCE GENERAL**

El Estado de Situación Financiera o Balance General es un estado financiero que muestra el monto del activo, pasivo y capital en una fecha especifica, en otras palabras, dicho estado financiero muestra los recursos que posee el negocio (activo), a lo que debe (pasivo) y el capital aportado por los socios o dueños.

**Importancia del Balance General**

El Estado de Situación Financiera, también conocido como Balance General, presenta en el mismo reporte la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento. Dicho estado incluye en el mismo informe ambos aspectos, porque parte de las ideas de que los recursos con que cuenta el negocio deben estar correspondidos directamente con las fuentes necesarias para adquirirlos.

**FORMULA DEL BALANCE**:

El balance esta formado por el activo que son los bienes o inversiones que tiene la organización, pasivo son las deudas u obligaciones y el capital o sea los dueños. En base a esto se forma la igualdad matemática:

* 1. **A = P + C**

De esta formula se infiere la del pasivo:

* 1. **P = A – C**

Y la del capital:

**3- C = A - P**

**Movimiento de las cuentas**

Conceptos importantes a conocer previos a la elaboración de un estado financiero:

**Jornal izar,** es registrar las diferentes transacciones económicas o monetarias de aumentos o disminuciones que afecta un valor o concepto, ya sea de activo, pasivo o capital, como consecuencia de las operaciones practicadas en la organización o entidad.

**La cuenta,** es el registro histórico donde se anota en forma clara, ordenada y comprensible los aumentos o disminuciones que afectan a los diferentes elementos de un estado financiero, como consecuencia de las operaciones realizadas por la empresa.

Las cuentas en contabilidad pueden adoptar formas diferentes, pero la más común de ellas es la cuenta “T” que recibe el nombre por su forma.

Si queremos presentar la cuenta CAJA en cuenta T, su forma será:

|  |  |
| --- | --- |
| **CAJA** | |
|  |  |

Puede observarse que esta cuenta tiene un lado izquierdo y un lado derecho. El lado izquierdo lo llamaremos DEBE y el lado derecho HABER.

**Debitar o cargar** una cuenta es anotar una cantidad en el DEBE de la misma.

**Acreditar o abona**r una cuenta es anotar una cantidad en el HABER de la misma.

De lo anterior se puede inferir, que la cuenta CAJA, en nuestro ejemplo se puede ver de la siguiente forma:

|  |  |
| --- | --- |
| **CAJA**  Todos los términos señalados son sinónimos, por lo que en contabilidad significan lo mismo. | |
| **Debe** | **Haber** |
| ***Débito*** | ***Crédito*** |
| ***Debitar*** | ***Acreditar*** |
| ***Cargar*** | ***Abonar*** |
|  |  |

Toda cuenta a su vez, tiene dos movimientos: movimiento deudor y movimiento acreedor.

**Movimiento de una cuenta** es la suma de los cargos y los abonos que esta tiene.

**Movimiento deudor** es la suma de los débitos o cargos que la cuenta tiene y **Movimiento Acreedor** es la suma de los créditos o abonos de la misma.

**Saldo de una cuenta** es la diferencia entre el movimiento deudor y el acreedor y viceversa.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **CAJA** | |  |  |
|  | ***Cargos*** | ***Abonos*** |  |  |
|  | 1,500.00 | 1,000.00 |  |  |
|  | 2,000.00 | 1,200.00 |  |  |
|  | 5,000.00 | 3,500.00 |  |  |
| ***Movimiento Deudor*** | ***8,500.00*** | ***5,700.00*** | ***Movimiento Acreedor*** | |
| **Saldo deudor** | **2,800.00** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Saldo deudor**: Una cuenta tiene saldo deudor, cuando su movimiento deudor es mayor que el acreedor, en el ejemplo, Caja, tiene saldo deudor.

La cuenta **Caja** siempre reflejará un saldo deudor, ya que no se puede entregar más dinero del que se dispone.

Saldo acreedor: Una cuenta tiene saldo acreedor, cuando su movimiento acreedor es mayor que el deudor.

Tomaremos como ejemplo la cuenta Retenciones por Pagar (cuenta de Pasivo)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Retenciones por Pagar** | |  |
| ***CARGOS*** | ***ABONOS*** |  |
| *3,500.00* | *15,000.00* |  |
| *2,000.00* |  |  |
| *3,200.00* |  |  |
| ***8,700.00*** | ***15,000.00*** |  |
|  | ***6,300.00*** | Saldo acreedor |
|  |  |  |

Retenciones por pagar tendrá siempre saldo acreedor, ya que no se puede pagar más dinero del que se adeuda.

Cuando una cuenta tiene únicamente saldo deudor, su importe representa saldo deudor, y si únicamente tiene movimiento acreedor, su saldo es acreedor.

Retomando nuestro tema de Balance General, recordemos que es un estado financiero que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha determinada y está constituido de activo, pasivo y patrimonio neto.

El balance esta formado por tres grupos principales:

1. ACTIVO
2. PASIVO
3. CAPITAL

#3 CONCEPTO DE ESTADO SE RESULTADO DEUDOR Y ACREEDOR

El Estado de Resultados. También llamado Estado de Pérdidas y Ganancias, el cual se define de la siguiente manera:  
  
1. Concepto del Estado de Resultados  
  
Definición según la NIF-B3, es un “Estado Financiero básico para entidades lucrativas que muestra detallada y ordenadamente la forma en que se obtuvo el resultado de las operaciones de un periodo contable y, por ende, los ingresos, costos y gastos de dichas entidades, así como su utilidad o pérdida neta, permitiendo evaluar los logros alcanzados con los esfuerzos desarrollados durante el periodo consignado en el mismo estado”.  
  
Otra definición que se señala en la NIF 8-3 ("Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros") lo define de la siguiente manera:  
  
“Estado financiero que muestra los ingresos, identificados con sus costos y gastos correspondientes y, como resultado de tal enfrentamiento, la utilidad o pérdida neta del periodo contable”.  
  
Periodicidad del Estado de Resultados: El Estado de Resultados se prepara para un periodo, a diferencia del Balance que se prepara a una fecha determinada. Por esto el Balance es considerado como un estado financiero Estático, mientras que el de Resultados es considerado como Dinámico. Se explica esto porque el estado de Resultados muestra los ingresos generados de una fecha a otra, disminuidos esos ingresos por los gastos generales (Gastos de Venta y de Administración) necesarios para lograrlos durante el mismo periodo, mientras que el balance presenta las existencias en bienes, derechos, obligaciones y patrimonio a una fecha determinada.  
  
La elaboración del estado de Resultados, por disposiciones legales (Art. 172 de la Ley General del Sociedades Mercantiles), debe prepararse anualmente, sin embargo este se puede elaborar en periodos más cortos, bien sea mensual, bimestral, trimestral, etc., según los requerimientos y necesidades de información interna que requiera la empresa.  
  
  
  
2. Elementos que lo integran  
  
Dentro de la estructura del Estado de Resultados podemos considerar dos tipos de cuentas que lo integran y son: Con base a la NIF-B3 vigente desde el 1 de Enero de 2007.  
  
¬ Cuentas de Ingresos  
¬ Cuentas de Egresos  
  
  
A) Cuentas de Ingresos  
  
Son aquellas operaciones que provocan un incremento al patrimonio de la entidad, conocidas también como de "Resultados Acreedoras", las de mayor uso son:  
  
Ventas - Ingresos Ordinarios  
Otros Ingresos - Ingresos no Ordinarios  
  
  
B) Cuentas de Egresos  
  
Los costos y gastos son el uso o consumo de bienes y servicios en el proceso de obtener ingresos, son conocidas como cuentas de "Resultados deudoras", las más comunes son:  
  
Costo de Ventas  
Gastos de Venta Egresos Ordinarios  
Gastos de Administración  
  
Otros Gastos - Egresos no Ordinarios  
  
Con base a la NIF-A5 vigente desde el 1 de Enero de 2007, los Ingresos, Costos y Gastos pueden ser de dos tipos:  
  
Ordinarios.- Son los relacionados con el giro de la entidad, es decir los que se derivan de las actividades primarias que representan la principal fuente de ingresos para la entidad; y  
  
No ordinarios.- Son los que se derivan de las actividades que no representan la principal fuente de ingresos para la actividad.  
  
Partes que Integran el Estado de Resultados  
  
El estado de resultados, como cualquier otro estado financiero se integra de tres partes que son:  
  
ENCABEZADO  
  
NOMBRE DE LA EMPRESA.  
MENCION QUE SE TRATA DE UN ESTADO DE RESULTADOS.  
EL PERIODO QUE COMPRENDE.  
  
ELEMENTOS  
DEL ESTADO  
DE RESULTADOS  
  
  
CUERPO  
  
CONTIENE LAS CUENTAS DE RESULTADOS Y E VALOR DE CADA UNA DE ELLAS, LAS CUALE POR MEDIO DE FÓRMULAS DETERMINAN L  
  
  
FIRMAS  
  
DEL CONTADOR PÚBLICO.  
  
DEL DUEÑO DE LA EMPRESA O DE SU REPRESENTANTE LEGAL.  
  
3. Presentación del Estado de Resultados  
  
Para un mejor entendimiento en la elaboración del estado de resultados, lo podemos dividir en dos partes:  
  
La primera que es donde se analizan todos los elementos que entran en la compraventa de mercancías hasta determinar la utilidad o pérdida en venta, o sea la diferencia entre el precio de venta de las mercancías y el de su costo. En el desarrollo de esta parte procederemos a determinar y conocer los resultados de los siguientes conceptos: Ventas Netas, Compras Totales, Compras Netas, Costo de Ventas y, finalmente conocer la Utilidad en Ventas.  
  
A) Procedimiento Analítico o Pormenorizado  
  
De acuerdo al registro de mercancías, mediante el procedimiento Analítico o Pormenorizado, se determinan unas fórmulas de que se rige la contabilidad para mostrar las operaciones que afectan al patrimonio de una empresa.  
a) Para obtener las VENTAS NETAS: Ventas Totales  
( - ) Devoluciones y/o Rebajas sobre Ventas  
( = ) Ventas Netas  
  
Nota: De no haber Devoluciones y/o Rebajas sobre Ventas, las Ventas Totales pasan a ser las Ventas Netas.  
b) Para obtener el COSTO DE VENTAS: Inventario Inicial  
( + ) Compras Netas  
( = ) Disponible en Almacén ( - ) Inventario Final  
( = ) Costo de Ventas.  
c) Para obtener las COMPRAS TOTALES: Compras  
(+ ) Gastos de Compras  
( = ) Compras Totales  
  
Nota: Cuando no hay Gastos de Compra, el valor de las Compras pasan a ser Compras Totales.  
d) Para obtener las COMPRAS NETAS: Compras Totales  
(- ) Devolución y/o Rebajas sobre compras  
( = ) Compras Netas  
  
Nota: De no haber Devoluciones y/o Rebajas sobre Compras, las Compras Totales pasan a ser las Compras Netas.  
  
  
e) Para obtener la UTILIDAD O PÉRDIDA BRUTA:  
  
  
  
  
Ventas Netas  
( - ) Costo de Ventas  
( = ) Utilidad o Pérdida Bruta  
  
1. Será UTILIDAD BRUTA cuando las ventas netas sean mayores que el costo de ventas.  
2. Será PÉRDIDA BRUTA cuando las ventas netas sean menores que el costo de ventas.  
f) Para obtener la UTILIDAD o PÉRDIDA DE OPERACIÓN: Utilidad o Pérdida Bruta  
( + ó - ) Gastos de Operación (venta y administración)  
( = ) Utilidad o Pérdida de Operación  
  
1. Los gastos siempre se restan a la utilidad  
2. Los gastos siempre se suman a la pérdida  
g) Para obtener la UTILIDAD ó PÉRDIDA FINANCIERA: Utilidad o Pérdida de Operación  
(+ ó - ) Gastos y Productos Financieros  
( = ) Utilidad ó Pérdida Financiera  
  
  
1. Como los gastos y productos financieros son cuentas de naturaleza contraria deben restarse entre sí, si los gastos son mayores a los productos la diferencia se resta a la utilidad de operación o se suma a la pérdida de operación.  
  
2. Si los productos son mayores que los gastos la diferencia se suma a la utilidad de operación ó se resta a la pérdida de operación.  
h) Para obtener la UTILIDAD ó PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO: Utilidad o Pérdida Financiera  
( + ó - ) Otros Gastos y Otros Productos  
( = ) Utilidad o Pérdida Neta del Ejercicio