



PONTIFICIA
**UNIVERSIDAD
CATÓLICA**
DEL PERÚ

Empresa y Entorno

Profesor: Rubén Tsukazan
Sesión : Fundamentos de la
Contabilidad Financiera





PUCP

Empresa y Entorno Finanzas I

Agenda:

1. Información Financiera

2. Contabilidad Financiera



1. INFORMACIÓN FINANCIERA

En toda administración de una empresa, es importante y necesaria la **información financiera** ya que es la base para una buena decisión, para que la decisión que se tome sea suficiente y oportuna para los ejecutivos.

La importancia de la información financiera de una empresa, formula las conclusiones e información de la entidad, **de cómo se encuentra**. Para con esta información en general se **podrá evaluar el futuro de la empresa y tomar decisiones**, con el cual se beneficie la empresa.

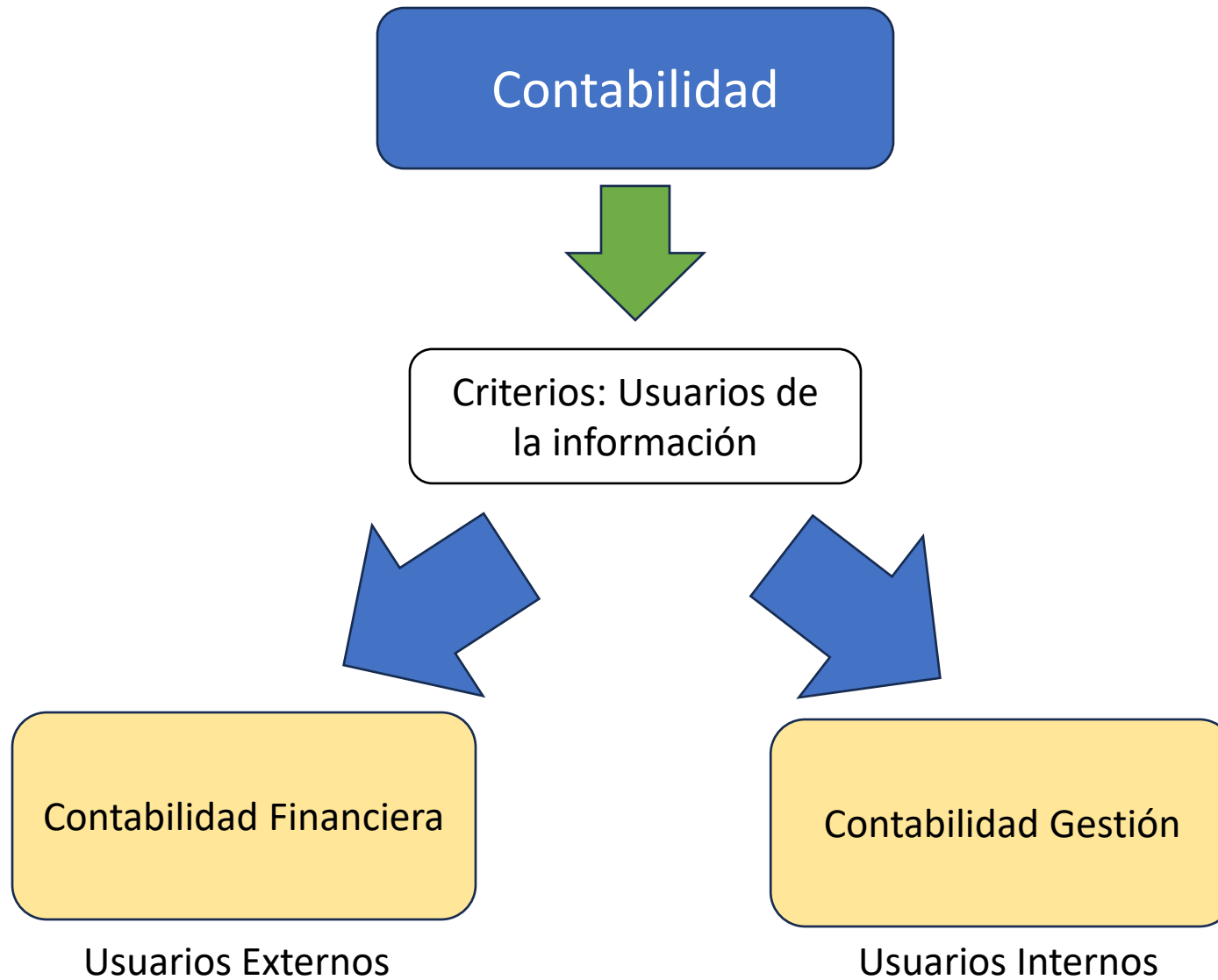


1. CONTABILIDAD

La contabilidad analiza las diferentes partidas que muestran los movimientos financieros de una compañía. Este recurso sirve de gran ayuda para conocer la situación en la que está un negocio, y con ello podrán fijarse una serie de estrategias con el ánimo de incrementar el rendimiento de su economía.

La información contable brinda a la alta gerencia una perspectiva amplia y clara de cómo se está desempeñando financieramente el negocio, poniendo a su disposición la información que requiere para una óptima toma de decisiones.

1. CONTABILIDAD



1. USUARIOS DE LA CONTABILIDAD

USUARIOS INTERNOS:

- ➡ Propietarios
- ➡ Accionistas
- ➡ Socio
- ➡ Gerentes
- ➡ Administrador
- ➡ Trabajadores



USUARIOS EXTERNOS:

- ➡ Estado
- ➡ Bancos
- ➡ Clientes
- ➡ Proveedores
- ➡ Inversionistas
- ➡ Competidores
- ➡ Publico en general

1. CONTABILIDAD

CONTABILIDAD FINANCIERA	CONTABILIDAD DE GESTIÓN
Genera información para proporcionar a personas relacionadas externamente con la organización (Bancos, El Estado, Proveedores, etc.)	Genera información de uso interno en la organización, para la toma de decisiones. (Gerente, Gerentes de Áreas, Jefaturas, etc.)
Genera información sobre el pasado o hechos históricos de la organización.	La información ayuda para toma de decisiones y tomar acciones enfocada hacia el futuro.
La información que genera tiene que ser regulada por principios, normas y reglas contables.	No está regulada por los principios de contabilidad, ni con ninguna norma contable.
Es un sistema obligatorio de acuerdo con la legislación comercial y/o mercantil.	No es un sistema de información obligatoria es un sistema opcional.
Proporciona con exactitud y precisión la utilidad generada.	No puede determinar la utilidad generada, proporciona aproximaciones o estimaciones.
Se apoya en la información contable que proporciona cada área de la Organización.	Se apoya en estadística, economía, finanzas para aportar soluciones a problemas en la empresa.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA

La contabilidad financiera es el lenguaje de los negocios. A través de informes y estados financieros, comunica información crucial a diferentes grupos de interés, como inversionistas, acreedores, gerentes y autoridades.

Estos informes permiten evaluar la rentabilidad, la solvencia y la liquidez de una empresa, lo que facilita la toma de decisiones estratégicas.



1. CONTABILIDAD FINANCIERA – CONCEPTOS BÁSICOS

Transacción financiera:

Se denomina transacción financiera a la operación que surge entre dos agentes económicos al generarse un intercambio de un producto o servicio por dinero. En palabras más sencillas, es cuando existe una operación de compraventa.



1. CONTABILIDAD FINANCIERA – CONCEPTOS BÁSICOS

Transacción financiera:

A continuación algunos ejemplos de transacción financiera:

- **Compra de un automóvil:** Una persona compra un vehículo a través de un préstamo bancario, y realiza los pagos correspondientes durante un período de tiempo determinado.
- **Contratación de servicios:** La contratación de servicios como el internet, el gas, la electricidad, entre otros, es una transacción financiera donde se intercambia un valor monetario por la prestación de un servicio.
- **Transferencia de fondos:** Una empresa envía una cantidad específica de dinero a otra empresa en el extranjero para pagar la importación de un producto.
- **Compra de bienes inmuebles:** Una persona adquiere una propiedad mediante el pago de una cantidad específica de dinero a una inmobiliaria.
- **Emisión de préstamos hipotecarios:** Una entidad financiera presta una suma de dinero a un individuo para la adquisición de una vivienda, y el préstamo se paga en un plazo fijo.
- **Inversión en bolsa:** Un inversionista compra acciones de una empresa mediante una plataforma de trading y vende las acciones posteriormente para obtener ganancias.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA - PROPÓSITO

La contabilidad financiera tiene múltiples propósitos, que van desde el control interno hasta la planificación estratégica:

- **Control y registro de transacciones:** Permite llevar un registro preciso de todas las transacciones financieras, asegurando la transparencia y la rendición de cuentas.
- **Evaluación del rendimiento financiero:** A través de indicadores y ratios financieros, se puede evaluar la rentabilidad, la eficiencia y el crecimiento de una empresa a lo largo del tiempo.
- **Cumplimiento de obligaciones fiscales:** La contabilidad financiera es esencial para cumplir con las obligaciones tributarias y presentar la información financiera requerida por las autoridades.
- **Toma de decisiones informadas:** Los datos financieros son la base para tomar decisiones estratégicas, como inversiones, expansión, financiamiento y gestión de riesgos.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros son el producto final del sistema contable y están preparados con base en los principios de la contabilidad. Cada uno constituye un reporte especializado sobre ciertos aspectos de la empresa.

1. Balance General o Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultados o de Rendimientos Económicos.
3. Estado de Flujos de Efectivo.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – BALANCE GENERAL

Es un Informe contable que presenta, en forma ordenada la situación financiera de una empresa en un momento en el tiempo (estático).

- Muestra la naturaleza y el valor de los recursos, bienes y derechos de la empresa (*activos*).
- Muestra el valor y la naturaleza de las deudas y obligaciones que gravan esos activos y los derechos de los acreedores (*pasivos*).
- Muestra el valor y la naturaleza de los aportes y derechos de los accionistas o propietarios (*capital y patrimonio*).
- Muestra el valor excedente o deficiente de la empresa en sus operaciones (*utilidad*).
- Su presentación se basa en el principio contable:

$$\text{ACTIVO TOTAL} = \text{PASIVOS} + \text{PATRIMONIO}$$

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – BALANCE GENERAL: ACTIVO

Activos representan los recursos económicos con los que cuenta la entidad.

La esencia de un activo o recursos es su capacidad para generar beneficios económicos para la entidad.

Son los recursos con que las entidades han de realizar sus actividades de negocio.



1. CONTABILIDAD FINANCIERA – BALANCE GENERAL: ACTIVO

El activo esta constituido por las cosas de **valor** que se poseen.



Por que pueden emplearse como medio de compra (DINERO).



Por que esta constituido por derechos provenientes de créditos exigibles (CLIENTES, CUENTAS X COBRAR).



Por que pueden venderse y convertirse en flujo de efectivo (MERCANCIAS).



Por que representa beneficios potenciales, derechos o servicios derivados de su uso (EDIFICIOS, MAQUINARIA).

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – BALANCE GENERAL: PASIVO

El **pasivo** esta constituido por las sumas que el negocio adeuda a los acreedores. Un negocio puede tener deudas en forma de:

- Cuentas por Pagar
- Documentos por pagar
- Hipotecas
- Salarios Acumulados
- Impuestos pendientes de pago.



El pasivo representa los recursos de que dispone cualquier entidad que han sido aportados por una fuente externa.

Por los cuales surge la obligación con los acreedores de efectuar un pago, ya sea en efectivo, en especie, en bienes o en servicios.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – BALANCE GENERAL: PASIVO

El **pasivo** esta constituido por las sumas que el negocio adeuda a los acreedores. Un negocio puede tener deudas en forma de:

- Cuentas por Pagar
- Documentos por pagar
- Hipotecas
- Salarios Acumulados
- Impuestos pendientes de pago.



El pasivo representa los recursos de que dispone cualquier entidad que han sido aportados por una fuente externa.

Por los cuales surge la obligación con los acreedores de efectuar un pago, ya sea en efectivo, en especie, en bienes o en servicios.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – BALANCE GENERAL: PATRIMONIO

CARACTERISTICAS DEL PATRIMONIO

- Establece la relación que guarda la entidad con los propietarios como dueños, distinguiéndola de otras relaciones de la entidad.
- Determina la proporción del activo total (recursos) financiados por los propietarios de la entidad.
- Se refiere a la naturaleza residual del capital contable, representado por la diferencia entre el activo y el pasivo.

$$\text{PATRIMONIO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – BALANCE GENERAL: RESUMEN

FORMULAS DEL BALANCE GENERAL EN FORMA DE CUENTA

ACTIVO	=	PASIVO	+	CAPITAL
S/. 90.000	=	S/. 30.000	+	S/. 60.000
PASIVO	=	ACTIVO	—	CAPITAL
S/. 30.000	=	S/. 90.000	—	S/. 60.000
CAPITAL	=	ACTIVO	—	PASIVO
S/.. 60.000	=	S/. 90.000	—	S/. 30.000

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – BALANCE GENERAL: EJEMPLOS

La empresa “X” se constituyo con S/. 400,000 que aportaron los socios y se deposito en bancos.

EMPRESA "X" S.A.	
ACTIVO	PASIVO
BANCOS: S/. 400.000	CAPITAL SOCIAL: S/. 400.000
TOTAL: S/. 400.000	TOTAL: S/. 400.000

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – BALANCE GENERAL: EJEMPLOS

La Empresa “X” S.A., se constituyo con Dinero en efectivo : S/. 10,000, Dinero en Bancos S/. 90,000, Mercancías S/. 200,000, Equipo de Oficina S/. 60,000, Equipo de Reparto S/. 120,000; de los cuales los S/. 300,000 aportaron los socios y los acreedores aportaron S/. 180,000.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – BALANCE GENERAL: EJEMPLOS

RESOLUCIÓN

EMPRESA "X" S.A.			
ACTIVO		PASIVO	
CAJA	S/. 10.000	CAPITAL SOCIAL	S/. 300.000
BANCOS	S/. 90.000		
MERCANCIAS	S/. 200.000		
EQUIPO DE OFICINA	S/. 60.000	ACREEDORES	S/. 180.000
EQUIPO DE REPARTO	S/. 120.000		
TOTAL:	S/. 480.000	TOTAL:	S/. 480.000

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – ESTADOS DE RESULTADOS

- Presenta los resultados económicos del ejercicio en un lapso de tiempo, **relacionando los ingresos con los egresos** (*utilidad o pérdida*).
- Da una visión más real sobre la **operación y acción** de la empresa en su objeto social a través del tiempo.
- Complemento al Balance General.
- El resultado se obtiene al comparar los “**valores de ventas**”, **ingresos con costos y gastos**, es decir, las cuentas de resultado.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – ESTADOS DE RESULTADOS

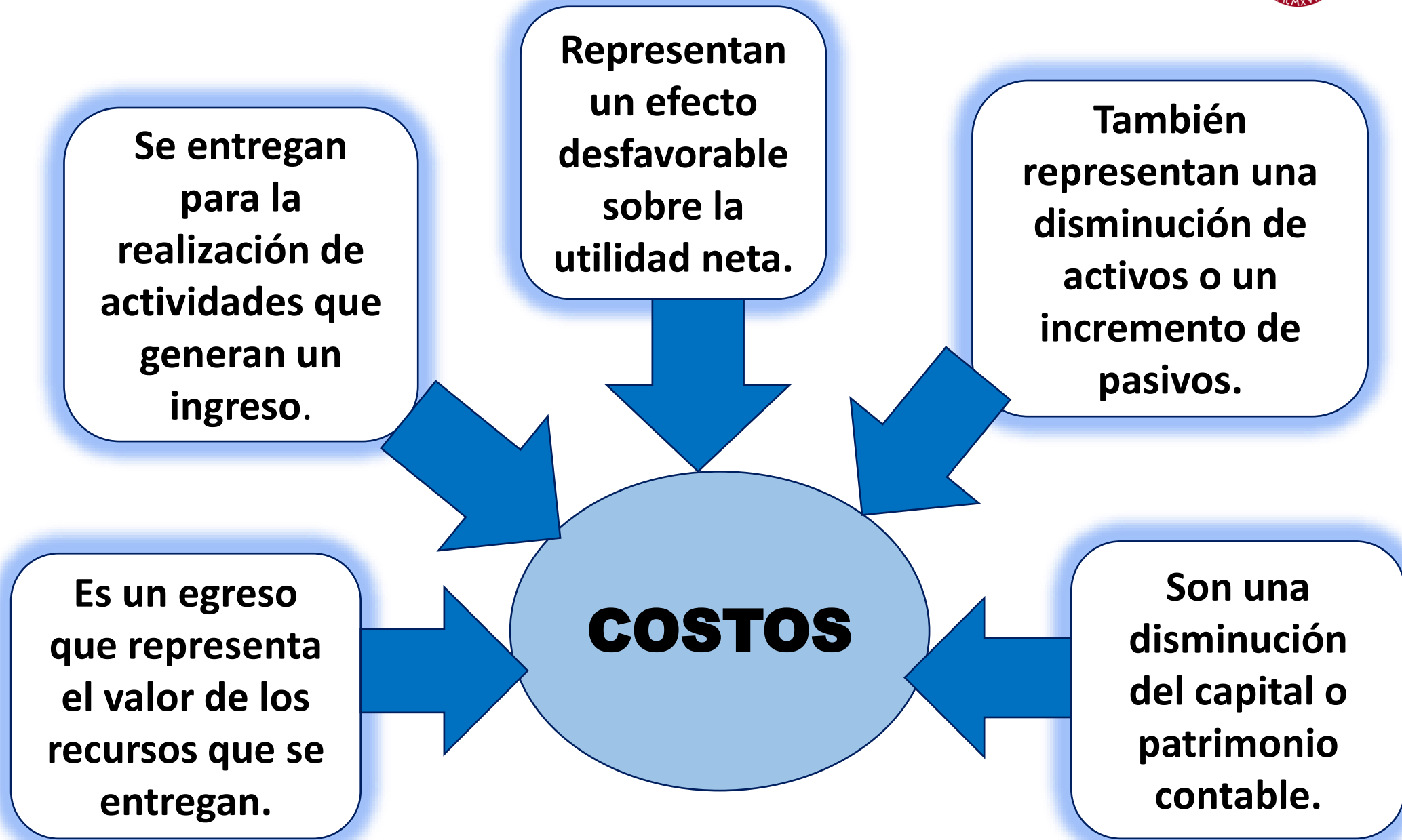
- Presenta los resultados económicos del ejercicio en un lapso de tiempo, **relacionando los ingresos con los egresos** (*utilidad o pérdida*).
- Da una visión más real sobre la **operación y acción** de la empresa en su objeto social a través del tiempo.
- Complemento al Balance General.
- El resultado se obtiene al comparar los “**valores de ventas**”, **ingresos con costos y gastos**, es decir, las cuentas de resultado.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – ESTADOS DE RESULTADOS



- Venta de Mercancías.
- Intereses ganados por inversiones.
- Anticipos de Clientes.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – ESTADOS DE RESULTADOS



1. CONTABILIDAD FINANCIERA – ESTADOS DE RESULTADOS



PUCP

**Coadyuvar a la
generación del
ingreso.**

**Provocan un efecto
desfavorable en su
utilidad neta,
representan disminución
de activos o incremento
de pasivos.**

GASTOS

**Es un egreso que no
se identifica de
manera directa con
un ingreso.**

**Siempre dan como
resultado
disminuciones del
patrimonio neto.**

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – ESTADOS DE RESULTADOS: ESTRUCTURA

Ventas
(-) Costo de Ventas
Utilidad Bruta
(-) Gastos
Utilidad de Operación
(-) Gastos Financieros
Utilidad antes de impuestos
(-) Impuestos
Utilidad Neta
(-) Pago de Dividendos
Utilidades Retenidas

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – ESTADOS DE RESULTADOS:

ESTRUCTURA

- **Ventas:** Representa la facturación de la empresa en un período de tiempo, las ventas son los ingresos al contado (Efectivo) y al crédito (Cuenta por Cobrar), este valor de venta no incluye el **IVA** (Impuesto al Valor Agregado, en Perú denominado IGV).
- **Costo de Ventas:** Representa el costo de toda la mercadería o servicio vendido.
- **Utilidad Bruta:** Representa las Ventas menos el Costo de Ventas. La utilidad bruta no toma en cuenta los gastos fijos ni los gastos financieros.
- **Gastos Generales:** Representa todos los gastos administrativos, financieros y de ventas. **Gastos de administración:** Son los gastos efectuados por una empresa como consecuencia de la administración de ésta. Por ejemplo: sueldos, salarios, útiles de oficina, mantenimiento (agua, luz, entre otros), alquileres, etc. **Gastos de venta:** Son todos los gastos efectuados por una empresa para la generación u obtención de ingresos corrientes. Por ejemplo: publicidad, propaganda, comisiones pagadas, fletes de venia, etc. **Gastos financieros:** Son gastos efectuados por una empresa por la contratación de capital ajeno (préstamos) para el desarrollo de sus actividades. Por ejemplo: Comisiones, intereses, etc.
- **Utilidad de operación:** Representa la Utilidad Bruta menos los Gastos Generales.
- **Impuestos:** Es un porcentaje de la Utilidad de operación que es establecida por gobierno de cada país.
- **Utilidad Neta:** Representa la Utilidad de Operación menos los Impuestos. Esta es la utilidad del ciclo de operación de la empresa, el monto que se calcule es el monto de ganancias o pérdida de la empresa.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – ESTADOS DE FLUJOS DE CAJA

El **estado de flujo de caja** es un documento financiero esencial en la gestión de una empresa, pues refleja las entradas y salidas de fondos que se han producido en la empresa durante un periodo determinado, denominado periodo contable. Esta tabla agrupa los flujos de efectivo del pasado y permite establecer las previsiones de tesorería en el futuro.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – ESTADOS DE FLUJOS DE CAJA

IMPORTANCIA:

- Evaluar la **variación de tesorería** generada por las operaciones de tu empresa
- Obtener una visión rápida sobre el **estado de salud financiera de tu empresa**
- Analizar la **capacidad de tu empresa** para financiar las inversiones que generan una necesidad de tesorería y para hacer frente al coste de sus obligaciones;
- Identificar la **estrategia de la empresa** (crecimiento interno, externo, etc.) y cómo esta afecta a su futuro;
- Comprender cómo la empresa **genera tesorería** y cómo esta se utiliza de un año al otro.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – ESTADOS DE FLUJOS DE CAJA

ESTRUCTURA

- ☐+ Ingresos afectos a impuestos
- ☐- Egresos afectos a impuestos
- ☐- Gastos no desembolsables
- ☐= Utilidad antes de impuestos
- ☐- Impuestos
- ☐= Utilidad después de Impuestos
- ☐+ Ajustes por gastos no desembolsables
- ☐- Egresos no afectos a impuestos
- ☐+ Beneficios no afectos a impuestos
- ☐ Flujo de caja

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – ESTADOS DE FLUJOS DE CAJA

CONSIDERACIONES:

Este flujo permite medir la rentabilidad de los recursos propios. Los conceptos adicionales respecto al anterior son:

-Intereses del préstamo: son un gasto afecto a impuestos, deberá diferenciarse que parte de la cuota que se paga a la institución que otorga el préstamo, es interés y que parte es amortización de la deuda.

-Amortización de la deuda: al no constituir un cambio en la riqueza de la empresa, no esta afecta a impuesto y debe incluirse en flujo después de haber calculado el impuesto.

-Préstamo: se incorpora al flujo para que por diferencia se establezca el monto que deba invertir el inversionista.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – ESTADOS DE FLUJOS DE CAJA

A. ESTRUCTURA DE UN FLUJO DE CAJA FINANCIADO

- ☐ + Ingresos afectos a impuestos
- ☐ - Egresos afectos a impuestos
- ☐ - Gastos no desembolsables
- ☐ - Interés del préstamo
- ☐ = Utilidad antes de impuestos
- ☐ - Impuestos
- ☐ = Utilidad después de impuestos
- ☐ + Ajustes por gastos no desembolsables
- ☐ - Egresos no afectos a impuestos
- ☐ + Beneficios no afectos a impuestos
- ☐ + Préstamo
- ☐ - Amortización de la deuda
- ☐ Flujo de caja

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – PLAN DE CUENTAS

El plan de cuentas es una relación entre cuentas del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos; que permiten **registrar los hechos contables**, para lo cual es estructurado flexiblemente para adecuarse según la necesidad de cada empresa, con el objetivo de **plasmear toda información y facilitar el control de cada ingreso y egreso**.

Nombre de la Cuenta

Nombre de la Cuenta	
Izquierda	Derecha
DEBE CARGO	HABER ABONO
Registra todo lo que “recibe” una empresa o una cuenta.	Registra todo lo que “entrega” una empresa o una cuenta.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – PLAN DE CUENTAS



- Toda cuenta de **ACTIVO** que aumenta se registra en el lado **DEBE**.
- Toda cuenta de **ACTIVO** que disminuye se registra en el lado **HABER**.
- Toda cuenta de **PASIVO** que aumenta se registra en el lado **HABER**.
- Toda cuenta de **PASIVO** que disminuye se registra en el lado **DEBE**.
- Toda cuenta de **PATRIMONIO** que aumenta se registra en el lado **HABER**.
- Toda cuenta de **PATRIMONIO** que disminuye se registra en el lado **DEBE**.
- Toda cuenta de **EGRESO** que aumenta se registra en el lado **DEBE**.
- Toda cuenta de **ACTIVO** que disminuye se registra en el lado **HABER**.
- Toda cuenta de **INGRESO** que aumenta se registra en el lado **HABER**.
- Toda cuenta de **INGRESO** que disminuye se registra en el lado **DEBE**.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – PLAN DE CUENTAS

LEY DEL MOVIMIENTO DE CUENTAS

ACTIVOS	
DEBE	HABER
	

PASIVOS	
DEBE	HABER
	

CAPITAL	
DEBE	HABER
	

INGRESOS	
DEBE	HABER
	

GASTOS	
DEBE	HABER
	

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – PLAN DE CUENTAS

Debemos seguir los siguiente pasos:

1. Preguntarse: ¿Qué está realizando la empresa? (*Partida Doble*).
2. Determinar que cuentas participan (*Plan de Cuentas*).
3. Determinar que movimientos tienen las cuentas (*Ley del movimiento de cuentas*).
4. Determinar el valor monetario de cada cuenta.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – PLAN DE CUENTAS

LIBRO DIARIO

El libro diario o libro de cuentas es un libro contable donde se registran, día a día, los hechos económicos de una empresa.

La anotación de un hecho económico en el libro diario se llama “**Asiento Contable**”; es decir, en él se registran todas las transacciones realizadas por una empresa.

1. CONTABILIDAD FINANCIERA – PLAN DE CUENTAS

Formato: Comercial “EL PORVENIR”

FECHA	DETALLE	FM	DEBE	HABER
(1)	— (2)	(3)	(4)	(5)
	—			
	—			
	—			
	—			
TOTALES			0.0	0.0
Glosa: (6)				

PROCESO DEL LLENADO:

- (1) Se registra el día, mes y año de la transacción.
- (2) Se registra los títulos de las “cuentas” afectas.
- (3) Folio del Mayor en el que se encuentra la “cuenta” o el Nro. del asiento.
- (4) y (5) Se registra los importes de los débitos y créditos.
- (6) Breve explicación de la transacción mercantil u operación.