



RECURSOS PARA SESION DE CLASE

TEMA

LA TRANSACCIÓN COMERCIAL Y SU DOCUMENTACIÓN



FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD

Material para ser revisado antes de la sesión de clases

Estimado estudiante, a continuación, puede encontrar un link de un video y un artículo sobre La Transacción económica y los documentos que se utilizan, tema a tratar durante la presente semana.

Video 1: La transacción comercial

Enlace: <https://www.youtube.com/watch?v=t9oqwRohw9M>

Transacciones comerciales: características y ejemplos.

Por
Helmut Sy Corvo

Las transacciones comerciales son actividades o eventos económicos que implican interacciones entre dos o más partes, en las que se intercambian productos, servicios o valores por algún tipo de retribución, con frecuencia en la forma de dinero.

Algunos aspectos de las transacciones comerciales, como la representación veraz y las disposiciones contractuales, se rigen por la ley. Las transacciones pueden ser tan breves como una compra con dinero en efectivo, o tan prolongadas como un contrato de servicio que se extiende durante años.

La venta es la transacción de negocio más común. Todos los derechos que el vendedor tiene sobre un objeto específico se transfieren al comprador a cambio de que este pague el precio de compra al vendedor.

Los objetos que pueden transferirse pueden ser móviles o inmóviles, y tangibles o intangibles. Las patentes son un ejemplo de intangibles.

El negocio transado puede ser entre dos partes involucradas en el negocio, realizando la transacción para su beneficio mutuo, o entre una entidad comercial, como una tienda minorista, y un cliente.

Comercio electrónico y sistema contable

En el contexto del comercio electrónico, una transacción comercial es cualquier transacción monetaria que se realiza entre consumidores o empresas a través de Internet.

Estas transacciones liberan tiempo cuando se realizan en línea, ya que cada parte no necesita estar físicamente presente para realizar la transacción.

Un sistema contable debe registrar todas las transacciones comerciales para así garantizar una información completa y confiable cuando se preparan los estados financieros.

Características

Se pueden señalar las siguientes características de una transacción comercial válida que todo contador debe cuidar antes de ingresar la transacción en la contabilidad.

- Es un evento monetario.
- Afecta la posición financiera del negocio.
- Pertenecce al negocio, no al propietario ni a ninguna otra persona que administre el negocio.
- Es iniciado por una persona autorizada.
- Es soportado por un documento fuente.

Para determinar si una acción es una transacción comercial, se debe considerar si hay una manera de ingresarla en un registro contable.

Para calificar como una transacción comercial contable/registrable, la actividad o evento debe:

Involucrar a la entidad comercial

El concepto de entidad separada establece claramente una distinción entre las transacciones comerciales y las de sus propietarios.

Si el Sr. Bright, propietario de Producciones Bright, compra un automóvil para su uso personal con su propio dinero, no se reflejará en los libros de la empresa. Esto es porque no tiene nada que ver con el negocio. Ahora, si la compañía compra un camión de reparto, eso sería una transacción comercial de la compañía.

Tener un valor monetario

Las transacciones deben incluir valores monetarios, lo que significa que se debe asignar una cierta cantidad de dinero a las cuentas afectadas.

Por ejemplo, Producciones Bright vende un servicio de cobertura de video y espera cobrar \$10.000 después de 10 días. En este caso, las ventas y las cuentas por cobrar se pueden medir en \$10.000.

Las pérdidas por incendio, inundación y otros pueden estimarse y asignarse con valores monetarios.

La mera orden de compra de un cliente no es una transacción comercial registrable. Debe haber primero una venta real o una ejecución del servicio para darle a la compañía un derecho sobre los ingresos.

Tener un doble efecto en las cuentas contables

Cada transacción comercial tiene un doble efecto. Por cada valor recibido, hay un valor entregado. O por cada débito, hay un crédito. Este es el concepto de contabilidad de doble entrada.

Por ejemplo, Producciones Bright compró mesas y sillas por \$6.000. La compañía recibió las mesas y sillas, incrementando así sus activos, en equipos de oficina.

A cambio, la empresa pagó en efectivo. Por tanto, hay una disminución igual en los activos: disminución en efectivo.

Ser apoyado por un documento fuente

Las transacciones comerciales deben estar respaldadas por documentos fuente. Estos documentos sirven de base para registrar las transacciones en la contabilidad.

Ejemplos de documentos de origen son: factura de ventas por transacciones de ventas, factura del proveedor, pagarés y otros documentos comerciales.

Importancia

Las transacciones comerciales son eventos que inician el proceso contable de registro en el sistema contable de una empresa.

En contabilidad, se clasifica, registra, resume y reporta información financiera de un individuo, negocio u organización, a los usuarios interesados. La información financiera reportada proviene de lo que se conoce como transacciones comerciales.

Para comprender la contabilidad básica, se debe estar familiarizado con el punto de partida y el núcleo del proceso contable, que es la transacción comercial. Sin una transacción comercial, no hay nada que registrar, clasificar, resumir e informar.

Una base de datos actualizada es uno de los recursos más útiles que puede ayudar para planificar nuevas estrategias de marketing y ventas.

Otros registros comerciales que deben conservarse son los documentos que proporcionan un registro de las transacciones comerciales, o que permiten el seguimiento y la verificación de estas transacciones a través del sistema de contabilidad de principio a fin.

Estos incluyen facturas, recibos, cintas de caja registradora, registros bancarios, talonarios de cheques, etc.

La esencia de un buen registro de las transacciones comerciales es una buena contabilidad. Una contabilidad eficiente ahorrará tiempo y dinero a largo plazo.

Mantenimiento de registros

El mantenimiento adecuado de los registros de las transacciones comerciales proporciona al negocio una ventaja real sobre la competencia de diferentes maneras.

- Ayuda a administrar las cuentas, intereses, impuestos y costos de trabajo de manera efectiva.
- Actúa como recurso para nuevas estrategias.
- Ayuda en la búsqueda de soluciones para problemas de negocios.
- Informa sobre el servicio al cliente y la eficiencia de los empleados.
- Ayuda en el seguimiento de la tasa de crecimiento y beneficio de la empresa.
- Indica costos ocultos e inesperados.
- Es el asesor más ingenioso cuando el negocio está en serios problemas.

Tipos

Transacciones en efectivo y a crédito

Las transacciones comerciales donde se paga en efectivo al momento en que se produce la transacción, se conocen como transacciones en efectivo.

Por ejemplo, al Sr. John se le venden algunas mercancías por \$50 y paga inmediatamente \$50 en efectivo por las mercancías compradas. Es una transacción en efectivo porque inmediatamente se recibió dinero en efectivo por los productos vendidos.

En el mundo actual de los negocios, las transacciones en efectivo no se limitan al uso de billetes o monedas para realizar o recibir pagos, sino que todas las transacciones realizadas con tarjetas de débito o crédito emitidas por instituciones financieras también se clasifican como transacciones en efectivo.

A crédito

En una transacción a crédito, el efectivo no cambia inmediatamente de manos al momento de producirse la transacción. En otras palabras, el efectivo se recibe en una fecha futura.

Por ejemplo, se compran algunos productos del proveedor por \$1.000. El proveedor acepta recibir posteriormente el pago de \$1.000 por los bienes que vendió. Se toma la posesión de los bienes y se transportan a la tienda.

Es una transacción de crédito porque no se ha efectuado inmediatamente el pago en efectivo al momento de la compra de los bienes.

En el mundo de los negocios actuales, la mayoría de los productos se compran y se venden a crédito.

Transacciones internas y externas

Las transacciones internas son aquellas transacciones en las que no participan partes externas.

Estas transacciones no involucran el intercambio de valores entre dos partes, pero el evento que constituye la transacción se puede medir en términos monetarios y afecta la posición financiera del negocio.

Ejemplos de tales transacciones incluyen el registro de la depreciación de activos fijos, la pérdida de activos causados por un incendio, etc.

Las transacciones externas son transacciones en las que una empresa intercambia valor con partes externas.

Estas son las transacciones habituales que una empresa realiza rutinariamente. Ejemplos de transacciones externas son: compras de bienes a proveedores, ventas de bienes a clientes, compra de activos fijos para uso comercial, pago de salarios a empleados, etc.

Ejemplos

Una transacción comercial es un evento económico con un tercero, que se registra en el sistema de contabilidad de una organización. Tal transacción debe ser medible en dinero. Ejemplos de transacciones comerciales son:

- Comprar el seguro de una aseguradora.
- Comprar inventario de un proveedor.
- Vender productos a un cliente por dinero en efectivo.
- Vender productos a un cliente a crédito
- Pago de salarios a empleados.
- Obtención de un préstamo de un prestamista.
- Vender acciones a un inversor.

Algunos eventos no se consideran transacciones comerciales, como dar a un reportero un recorrido por las instalaciones de la compañía, ya que no hay un valor tangible asociado con el evento.

Hay muchos eventos que son claramente transacciones comerciales, como las compras de equipos o suministros para un negocio operativo.

Transacción no comercial

Hay numerosos eventos realizados con fines comerciales y que, a pesar de su intención comercial, no son transacciones comerciales.

Por ejemplo, si un director empresarial da un discurso de graduación, en última instancia, esto beneficia tanto a los estudiantes como al director y su compañía.

Los estudiantes se benefician de los contenidos útiles o inspiradores del discurso de graduación, mientras que el director y su corporación se publicitan en el proceso.

Incluso puede haber un aumento considerable en el precio de las acciones de la empresa asociado con la publicidad favorable, y puede ser que la tienda de la compañía en la ciudad universitaria donde el director dio el discurso vea un aumento en las ventas trimestrales.

Sin embargo, incluso si hay un beneficio comercial medible derivado del discurso, no constituye una transacción comercial.

Para que una acción se considere una transacción comercial es necesario que haya un pago específico por ella. En términos contables, una retribución.

Tiene que haber un intercambio de valor. Si se hubiera pagado al director por pronunciar el discurso, entonces se consideraría una transacción comercial, por ser un intercambio de valores: el discurso y el pago por ello.

Referencias

1. Patrick Gleeson (2019). Business Transaction Definition & Examples. Small Business – Chron. Tomado de: smallbusiness.chron.com.
2. Accounting for Management (2018). Business transaction. Tomado de: accountingformanagement.org.
3. Accounting Verse (2019). Understanding and Analyzing Business Transactions. Tomado de: accountingverse.com.
4. Steven Bragg (2019). Business transaction. Accounting Tools. Tomado de: accountingtools.com.
5. Fox Finance Group (2019). Importance of Business Record Keeping. Tomado de: foxfinancegroup.com.au.
6. Misscpa (2011). Business Transaction. Tomado de: misscpa.com.