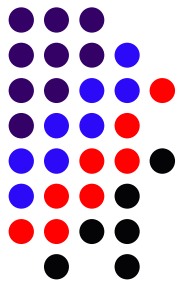


La contabilidad acumulativa: Parte I



15.511 Contabilidad financiera

Verano de 2004

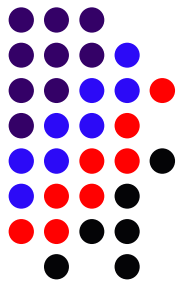
Profesor SP Kothari

Sloan School of Management

Massachusetts Institute of Technology

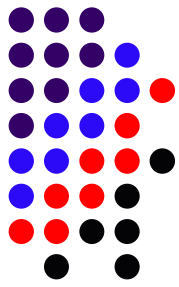
11 de junio de 2004





Entre las tareas de un contable se encuentran:

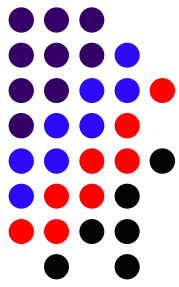
- Clasificar y resumir, facilitado por la naturaleza repetitiva de las transacciones comerciales
- Todas las transacciones repetitivas de la misma naturaleza se registran y resumen en una cuenta
 - Una cuenta es una unidad de almacenamiento utilizada para clasificar y resumir medidas monetarias de actividad comercial de la misma naturaleza
 - Cada cuenta tiene un título de identificación



Cuenta en T

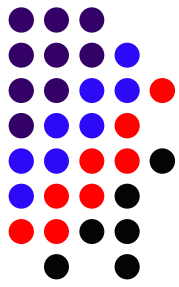
- Se utiliza a efectos pedagógicos e ilustrativos
- Se divide en dos partes
 - **Debe (a la izquierda)**
 - **Haber (a la derecha)**
- Se crea para cada tipo de
 - Activo
 - Pasivo
 - Recursos propios

Registro de movimientos en el activo y el pasivo

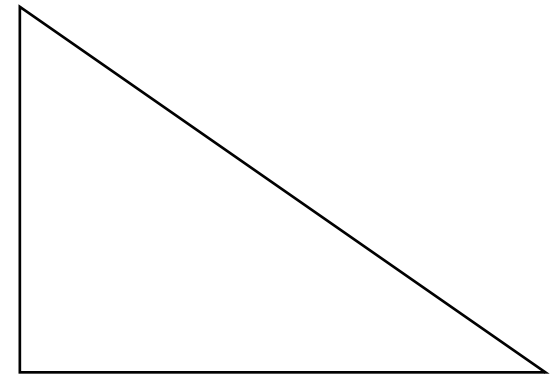
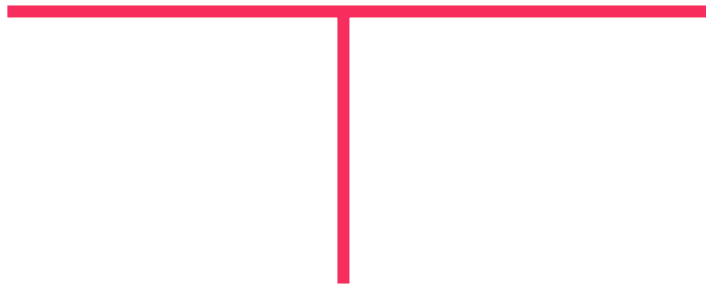
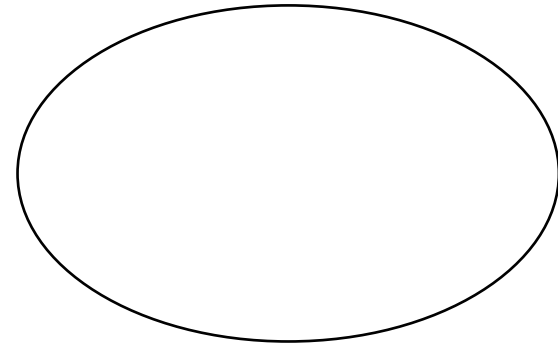


- Los aumentos en el activo se registran a la izquierda de la cuenta en T
- Las disminuciones se registran a la derecha de la cuenta en T
- A la inversa para el pasivo y los recursos propios
- $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Recursos propios}$
- El activo está en la sección izquierda de la ecuación del balance
- El pasivo y los recursos propios están a la derecha

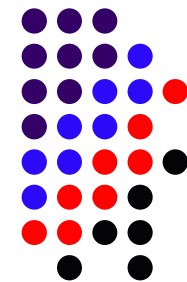
¿Qué aspecto tiene una cuenta en T?



- Como una “T” mayúscula



Resumen de las reglas de la cuenta en T



Activo (tesorería, cuentas por cobrar, equipo)

Aumenta

Disminuye

Pasivo (préstamos por pagar)

Disminuye

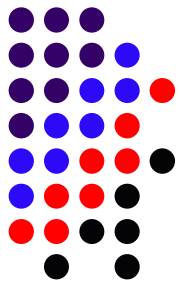
Aumenta

Recursos propios (capital aportado, reservas)

Disminuye

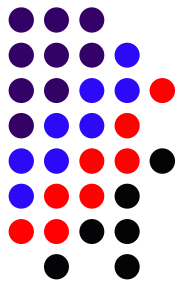
Aumenta

Sobre las cuentas en T



- ¿Cuál es uno de los objetivos de los estados financieros?
 - Suministrar información a los “usuarios” acerca del rendimiento financiero de una empresa
- ¿Qué cuenta en T incluye el cálculo contable del rendimiento financiero en un período contable determinado?
 - La de reservas (incluye el ingreso del período actual)
- ¿Qué estado financiero facilita los detalles del rendimiento financiero en un período contable determinado?
 - La cuenta de resultados
- ¿Cómo elaboramos una cuenta de resultados a partir de la cuenta en T para las reservas?
 - **No es fácil, pero lo intentaremos.**

Componentes de los fondos propios



Acciones ordinarias

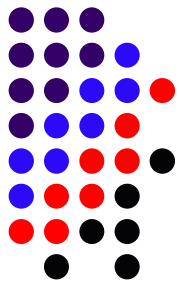
**Capital
adicional**

Reservas

**Gastos
Dividendos**

Ingresos

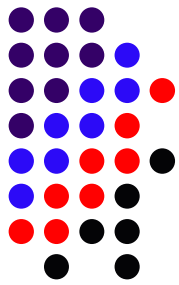
¿Por qué registrar gastos e ingresos por separado en varias cuentas en T?



		Reservas	
Alquiler	800	1.000	Ingresos por ventas
Salarios	650	1.100	Ingresos por intereses
Intereses	450	3.000	Ingresos por ventas
Salarios	1.000	200	Ingresos por intereses
Alquiler	400	4.500	Ingresos por ventas
Dividendos	2.000		
Intereses	350		

Ingresos por ventas (1.000 + 3.000 + 4.500)	8.500
Ingresos por intereses (1.100 + 200)	1.300
Alquiler (800 + 400)	-1.200
Salarios (650 + 1.000)	-1.650
Gasto de intereses (450 + 350)	-800
Ingreso neto	6.150

¿Por qué registrar gastos e ingresos por separado en varias cuentas en T?



Reservas

Alquiler	800	1.000	Ingresos por ventas
Salarios	650	1.100	Ingresos por intereses
Intereses	450	3.000	Ingresos por ventas
Salarios	1.000	200	Ingresos por intereses
Alquiler	400	4.500	Ingresos por ventas
Dividendos	2.000		
Intereses	350		

Ingresos por ventas

	1.000
	3.000
	4.500
Ingresos por intereses	
	1.100
	200

Gastos en intereses

450
350

Dividendos

2.000

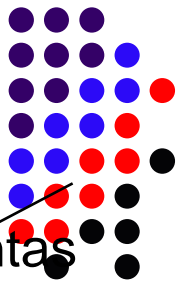
Alquiler

800
400

Salarios

650
1.000

¿Por qué registrar gastos e ingresos por separado en varias cuentas en T?



Reservas

Alquiler	1.200
Salarios	1.650
Intereses	800
Dividendos	2.000

8.500 Ingresos por ventas
1.300 Ingresos por intereses

Ingresos por ventas

1.000
3.000
4.500

Ingresos por intereses

1.100
200

Gastos en intereses

450
350

Dividendos

2.000

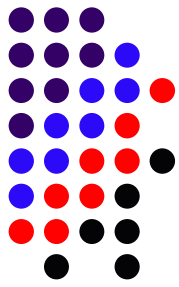
Alquiler

800
400

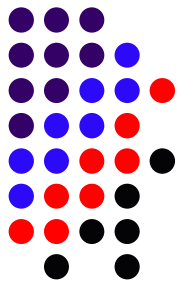
Salarios

650
1.000

¿Por qué registrar gastos e ingresos por separado? Resumen

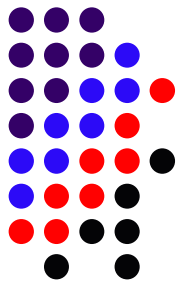


- Ingresos, gastos y dividendos son cuentas temporales en T
- La información sobre los **movimientos en las reservas** - perteneciente a un **único período contable** - se recoge en estas cuentas temporales
- Al final del período contable, los saldos de estas cuentas en T se transfieren a reservas
- Las cuentas temporales se ponen a cero al final de un período contable para empezar a recoger información para el período siguiente
- Las cuentas de ingresos, gastos y dividendos son cuentas de **flujo**
- La de reservas es una cuenta de **existencias**
- De hecho, todas las cuentas de balance son cuentas de **existencias**



Registro de gastos: resumen

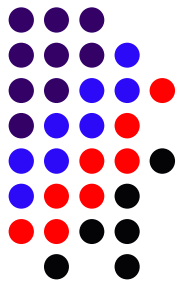
- Los gastos disminuyen las reservas
- La disminución de las reservas se anota en el lado izquierdo
- Los gastos se anotan en el lado izquierdo



Registro de ingresos: resumen

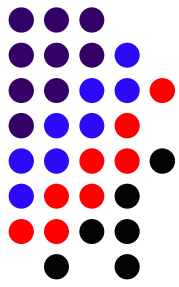
- Los ingresos aumentan las reservas
- Los aumentos de las reservas se anotan en el lado derecho
- (El aumento de) ingresos se anota en el lado derecho
- La disminución de ingresos se registra en el lado izquierdo

Registro de dividendos: resumen

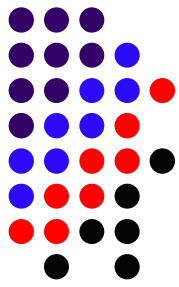


- Los dividendos disminuyen las reservas
- Por lo tanto, se tratan igual que los gastos, pero los dividendos no son un gasto
- Los dividendos se anotan en el lado izquierdo

Gastos e ingresos: débitos y créditos



- Las reservas (en general) se anotan en el haber
- Los ingresos se anotan en el haber porque
 - aumentan las reservas
- Los gastos y los dividendos se anotan en el debe porque
 - disminuyen las reservas
- ¿Pueden las reservas anotarse en el debe?
 - Sí, cuando las ganancias acumuladas son menores que los dividendos acumulados

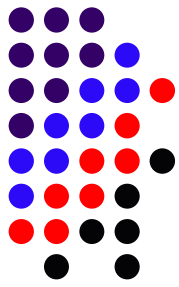


Repaso: cuenta en T

Se divide en dos partes

- **Debe (a la izquierda)**
- **Haber (a la derecha)**

Repaso: resumen de las reglas de la cuenta en T



Activo (tesorería, cuentas por cobrar, equipo)

Aumenta

Disminuye

Pasivo (préstamos por pagar)

Disminuye

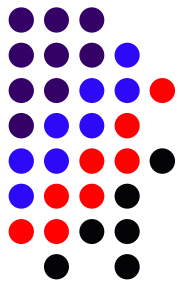
Aumenta

Recursos propios (capital aportado, reservas)

Disminuye

Aumenta

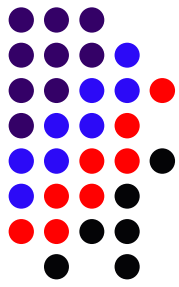
El libro mayor



- Las cuentas se conocen colectivamente como el libro mayor

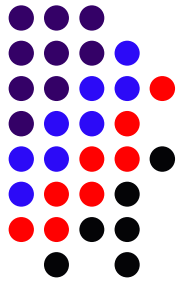
- Tipos de cuentas
 - Cuentas de balance o cuentas verdaderas o cuentas permanentes
 - Cuentas de resultados o cuentas nominales o cuentas temporales
 - p.ej., ingresos, gastos y dividendos - todas ellas son subdivisiones de reservas

El proceso de registro



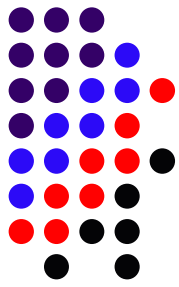
- Asientos
- Contabilización en las cuentas en T
- Balance de comprobación
- Ajuste de asientos (próxima clase)
- Preparación del estado financiero

El asiento



- Un asiento contiene el registro cronológico de las transacciones de una actividad comercial

La empresa solicita un préstamo bancario de 3.000\$

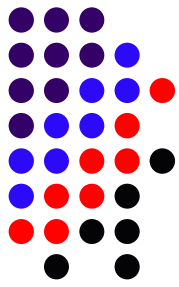


- Activo = Pasivo + Recursos propios
- Caja Préstamos por pagar
- +3.000\$ +3.000\$

Asiento

D	Caja (+A)	3.000
	C Préstamo (+P)	3.000

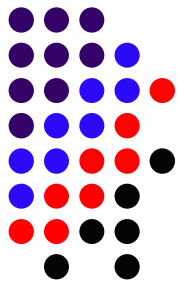
La empresa adquiere equipo por valor de 5.000\$ en efectivo



- Activo = P + RP
- Caja Equipo
- -5.000\$ +5.000\$

Asiento			
D	Equipo (+A)	5.000	
	C Caja (-A)		5.000

La empresa abona 9.000\$ de gastos (sueldos, intereses y mantenimiento)



■ Activo = Pasivo + Recursos propios

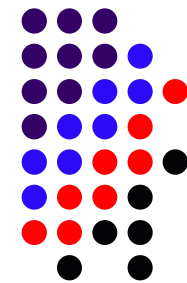
■ Caja Reservas

■ -9.000\$ -9.000\$

Asiento

D Gastos (-RE)	9.000	
C Caja (-A)		9.000

La empresa paga un dividendo de 1.000\$



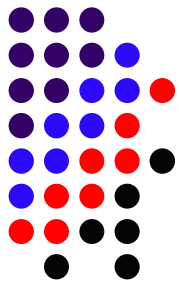
■ Activo = Pasivo + Recursos propios

■ Caja Reservas

■ -1.000\$ -1.000\$

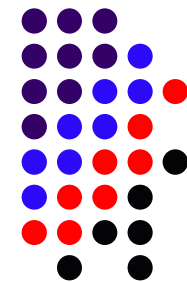
Asiento	
D Dividendos (-R)	1.000
C Caja (-A)	1.000

Pase al libro mayor



- Las transacciones de los asientos se pasan al libro mayor (omitiremos este paso)

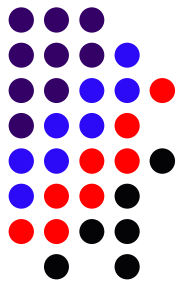
Balance de comprobación



- El balance de comprobación es una lista de todas las cuentas y sus saldos en este orden:
 - Activo
 - Pasivo
 - Recursos propios
 - Ingresos
 - Gastos
- Elaborado antes de la preparación de los estados financieros
- La dualidad es una comprobación importante de la exactitud **aritmética**
 - Sin embargo, la igualdad del debe y el haber en un balance de comprobación no significa que no haya errores
 - Omisión total de una transacción
 - Registro de una entrada en la cuenta incorrecta
 - Compensación de errores

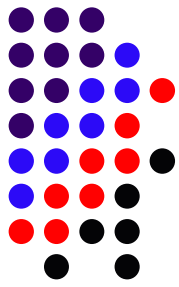
Panadería de Emily

Balance de comprobación



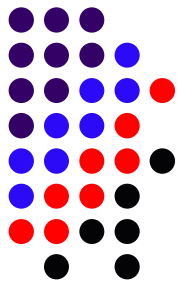
	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>
Caja	6.000	
Cuentas a cobrar	4.000	
Equipo	5.000	
Prestamos a pagar		3.000
Capital aportado		10.000
Reservas		0
<i>Ingresos por servicios</i>		<i>12.000</i>
<i>Gastos</i>	<i>9.000</i>	
<i>Dividendo</i>	<i>1.000</i>	
Total	<u>25.000</u>	<u>25.000</u>

Preparación de la cuenta de resultados para el año que finalizó el 31/12/1997

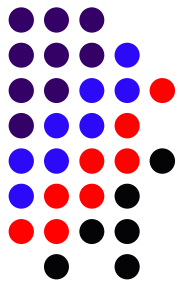


Ingresos: honorarios por el servicio	12.000\$
Gastos: sueldos, intereses, mantenimiento	9.000\$
	<hr/>
Resultado neto	3.000\$
	<hr/>

Cuenta de reservas para el año que finalizó el 31/12/1997



Saldo inicial de reservas	0
Más: resultado neto	3.000
Menos: dividendos para accionistas	1.000
Saldo final de reservas	<u>2.000\$</u>



Resumen

- Cuentas en T
 - Debe a la izquierda
 - Haber a la derecha
 - Aumento del activo – Debe
 - Aumento del pasivo – Haber
 - Aumento de los recursos propios – Debe
 - Los gastos se anotan en el debe
 - Los ingresos se anotan en el haber
- Utilice los saldos de las cuentas en T para preparar los estados financieros al final de un período fiscal