

15.511 Contabilidad financiera

Repaso de mitad de trimestre

23 de junio de 2004



Repaso de mitad de trimestre

- Principios generales
 - Objetividad, conservadurismo, contrapartida, reconocimiento de ingresos
- Balance, cuenta de resultados y estado de flujo de caja
- Anotación de transacciones
 - Entradas en el balance, asientos contables, cuentas en T
 - Entradas de ajuste y entradas de cierre
- Análisis de ratios
- Reconocimiento de ingresos y cuentas a cobrar

Principios generales

- Principio de objetividad
- Principio de conservadurismo
 - ¿Hay que capitalizar o gastar el I+D?
 - ¿Reconocemos las deudas incobrables incluso aunque no sepamos su número exacto?
- Principio de contrapartida
 - El COGS sólo contiene el coste de los bienes vendidos
El coste de los no vendidos reside en la cta. de inventario
 - Asientos de ajuste: alquiler pagado por adelantado
- Principio de reconocimiento de ingresos
 - ¿Reconocemos los ingresos cuando recibimos adelantos de los clientes?

Estados financieros

- Activo = Pasivo + Recursos propios
- Resultado neto = Ingresos – COGS – Gastos
- Saldo final de las reservas = Saldo inicial de las reservas + Resultado neto - Dividendos
- Flujo de caja total = CFO+CFI+CFF = Cambio en el saldo de caja en el balance

Asientos y cuentas en T

- **Los aumentos en el activo** se consignan en el debe y se anotan **a la izquierda** de la cuenta en T
- **Los aumentos en el pasivo** se consignan en el haber y se anotan **a la derecha** de la cuenta en T
- **Los aumentos en los ingresos** se consignan en el haber y se anotan a la derecha de la cuenta en T
- **Los aumentos en los gastos** se consignan en el debe y se anotan **a la izquierda** de la cuenta en T
- Recuerde que los saldos de las cuentas permanentes se trasladan al ejercicio siguiente

Asientos de ajuste

- Emparejan los gastos con los ingresos
- Suponen al menos una cuenta temporal (ingresos, gastos) y al menos una cuenta permanente (activo, pasivo)
- NUNCA implican efectivo
- Gastos e ingresos antes de efectivo: sueldos por pagar, intereses por cobrar
- Efectivo pagado o recibido antes de reconocer el ingreso o el gasto; p. ej., adelantos de clientes, seguro prepagado, amortización

Asientos de cierre

- Tienden un puente entre la cuenta de resultados y las reservas
- Cierran los ingresos en las reservas:
 - D. Ingresos H. Reservas
- Cierran los COGS/Gastos en las reservas:
 - D. Reservas H. COGS/Gastos
- ¿Qué ocurre con los dividendos?

Análisis de ratios

- Rentabilidad
 - ROA, ROE
 - Descomposición del ROA y del ROE
- Liquidez a corto plazo
 - Coeficiente de liquidez, ratio de liquidez inmediata
- Solvencia a largo plazo
 - Ratio deuda-capital, ratio de cobertura de intereses debidos

Cuentas por cobrar (A/R)

- Provisión de cuentas dudosas (ADA)
 - Porcentaje de ventas: $BDE^* = \% \text{ de ventas (a crédito)}$
 - Antigüedad: $ADA_{EB} = Pr(\text{Incobrables}) * A/R$
- Asientos y cuentas en T
 - Cuando se realizan ventas: D. A/R H. Ventas
 - Cuando se recibe efectivo: D. Caja H. A/R
 - Para anotar el gasto en incobrables: D. BDE Cr. ADA
 - Para cancelar cuentas específicas: D. ADA H. A/R
 - Para restituir la cancelación D. A/R H. ADA

*BDE = gasto en incobrables