

GREGORY BECKER



PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

LA GUÍA DEFINITIVA PARA PRINCIPIANTES SOBRE CONTABILIDAD

Principios de contabilidad

La guía definitiva para principiantes sobre contabilidad

El contenido de este libro no puede ser reproducido, duplicado o transmitido sin el permiso directo por escrito del autor. Bajo ninguna circunstancia se tendrá responsabilidad legal o culpa alguna contra el editor por cualquier reparación, daño o pérdida monetaria debido a la información aquí contenida, ya sea directa o indirectamente.

Aviso Legal:

Este libro está protegido por derechos de autor. Esto es solo para uso personal. No puede modificar, distribuir, vender, usar, citar o parafrasear ninguna parte o el contenido de este libro sin el consentimiento del autor.

Aviso de exención de responsabilidad:

Tenga en cuenta que la información contenida en este documento es solo para fines educativos y de entretenimiento. Se ha hecho todo lo posible para proporcionar información completa precisa, actualizada y confiable. No hay garantías de ningún tipo expresa o implícito. Los lectores reconocen que el autor no participa en la prestación de asesoramiento legal, financiero, médico o profesional. El contenido de este libro se ha derivado de varias fuentes. Por favor consulte a un profesional con licencia antes de intentar cualquier técnica descrita en este libro.

Al leer este documento, el lector acepta que, bajo ninguna circunstancia, es el autor responsable de las pérdidas, directas o indirectas, que se incurran como resultado del uso de la información contenida en este documento, incluidos, entre otros, los "errores" , omisiones o inexactitudes.

Tabla de contenido

INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO 1: UNA INTRODUCCIÓN A LOS PRINCIPIOS CONTABLES Y LA TERMINOLOGÍA IMPORTANTE

CAPÍTULO 2: UNA INTRODUCCIÓN A LOS MÉTODOS Y DECLARACIONES CONTABLES

CAPÍTULO 3: EL PRINCIPIO DE ACUMULACIÓN

CAPÍTULO 4: EL PRINCIPIO DE CONSERVADURISMO

CAPÍTULO 5: EL PRINCIPIO DE CONSISTENCIA

CAPÍTULO 6: EL PRINCIPIO DE COSTOS

CAPÍTULO 7: EL PRINCIPIO DE LA ENTIDAD ECONÓMICA

CAPÍTULO 8: PRINCIPIO DE DIVULGACIÓN COMPLETA

CAPÍTULO 9: EL PRINCIPIO DE LA EMPRESA EN MARCHA

CAPÍTULO 10: EL PRINCIPIO DE CORRESPONDENCIA

CAPÍTULO 11: EL PRINCIPIO DE MATERIALIDAD

CAPÍTULO 12: EL PRINCIPIO DE LA UNIDAD MONETARIA

CAPÍTULO 13: PRINCIPIO DE CONFIABILIDAD

CAPÍTULO 14: PRINCIPIO DE RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

CAPÍTULO 15: EL PRINCIPIO DEL PERÍODO DE TIEMPO

CAPÍTULO 16: APLICACIÓN DE LOS PRINCIPIOS DE
CONTABILIDAD AL CICLO CONTABLE

CAPÍTULO 17: APLICAR LO QUE HA APRENDIDO A LAS
RELACIONES CONTABLES

CONCLUSIÓN

REFERENCIAS

Introducción

La contabilidad está destinada a comunicar información, tanto dentro como fuera de un negocio. ¿Piensa en la cantidad de confusión que se causaría si las empresas diseñaran sus propios métodos de presentación de informes? ¿Cómo podrían los inversores de acciones decidir invertir o los bancos determinar si una empresa valía la pena de un préstamo sin un método contable claro y preciso que ofreciera una instantánea de la salud financiera de una entidad comercial? Los principios de contabilidad son aquellas reglas de contabilidad generalmente aceptadas que todos aceptan seguir. Esto proporciona transparencia y claridad en los informes financieros. Además de ser crítico para reportar información sobre finanzas, una contabilidad adecuada ayuda a las empresas a encontrar problemas y soluciones y alienta el crecimiento a través de su empresa.

No se preocupe si no está familiarizado con la contabilidad: El primer capítulo desglosará algunos de los conceptos básicos y los términos que necesitas conocer antes de comenzar. A partir de ahí, pasaremos a los elementos de contabilidad, incluidos los Principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP) de los Estados Unidos y le mostraremos cómo aplicar estos principios a escenarios de contabilidad de la vida real. Encontrará descripciones detalladas y ejemplos que deberían facilitar la comprensión de la aplicación de estos principios. Finalmente, encontrará

reglas detalladas adicionales emitidas por la Junta de Principios de Contabilidad y la Junta de Normas de Contabilidad Financiera. Estos también deberán aplicarse al hacer la contabilidad.

Si bien la idea de aprender contabilidad puede ser intimidante, este libro lo desglosará de una manera que facilite las cosas. Es perfecto para:

- Ejecutivos de negocios que desean leer informes financieros.
- Empresarios y Directores ejecutivos CEOs.
- Analistas financieros.
- Inversores del mercado de valores.
- Expertos en marketing.
- Contribuyentes.
- La persona promedio.

Hay muchas razones para aprender contabilidad. El campo de la contabilidad puede ayudar a las personas en todos los niveles de negocios a analizar y comprender los informes financieros. Esta información se puede utilizar para detectar posibles problemas en el negocio y decidir cómo asignar mejor los ingresos. Revisar los detalles contables también puede proporcionar información valiosa para comercializar su empresa o expandir su negocio. También ayuda a proporcionar información sobre cómo administrar mejor los impuestos en ese momento.

Además de beneficiar a las empresas, aprender los principios básicos de contabilidad puede beneficiar a la persona promedio y al contribuyente. Las personas que supervisan de cerca sus finanzas tienen más probabilidades de estar preparadas en caso de emergencias. Tienen una idea más clara de sus fondos entrantes, sus gastos y cuánto necesitan ahorrar. Esto permite que las

personas con experiencia en contabilidad tengan un mejor control sobre sus vidas.

Ahora que conoce algunos de los beneficios de la contabilidad y por qué es posible que desee aprenderlo, es hora de zambullirse. ¡Mucha suerte!

Capítulo 1: Una Introducción a los principios contables y la terminología importante.

Antes de profundizar, este capítulo le proporcionará un contexto. Antes de comenzar a revisar los principios contables, deberá tener claro el vocabulario utilizado y algunos de los fundamentos contables más básicos. No se preocupe si aún no está allí: este capítulo le proporcionará la información básica necesaria para ayudarlo a comprender el resto del libro.

¿Qué son los principios contables?

Los principios de contabilidad son aquellas regulaciones establecidas, ya que son necesarias para crear técnicas de contabilidad más coherentes. Las regulaciones generalmente se desarrollan con el tiempo. A medida que los

reguladores encuentran la necesidad de implementar nuevos principios contables, se introducen. Sin embargo, como la necesidad de regulaciones determina qué regulaciones se implementan, no todos los principios contables son iguales. Los principios de contabilidad discutidos en este libro serán los principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP) de los Estados Unidos. Si bien este libro puede enseñar los fundamentos de la contabilidad, usted querrá aprender las reglas y regulaciones en otros países antes de hacer negocios allí. Aunque hay un Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) que existe a nivel mundial, todavía no hay un conjunto de principios contables aceptados en todo el mundo. En los Estados Unidos, encontrará que hay tres elementos de los principios de contabilidad. El primero son las reglas básicas y pautas. Al comprender estos principios básicos, puede tener un alcance de lo que se espera al reportar los informes financieros. La segunda parte de los principios contables es las prácticas generales de la industria, que son la forma en que las pautas contables deben aplicarse a las prácticas contables reales. Finalmente, se deben considerar las reglas detalladas que han sido emitidas por las autoridades, incluida la Junta de Principios de Contabilidad (APB) y la Junta de Normas de Contabilidad Financiera (FASB).

¿Por qué son importantes los principios contables?

Sin pautas establecidas, el campo de la contabilidad no sería tan valioso para las personas fuera de la empresa que pueden no entender las técnicas de informes de una empresa. La contabilidad es un sistema y los principios rigen ese sistema. La contabilidad abarca todo lo relacionado con el registro sistemático, la presentación de informes y el análisis de las posiciones y

transacciones financieras de una empresa. Es necesario para analizar qué tan bien se desempeña financieramente una empresa y permite a los inversores considerar factores como el beneficio neto general de una empresa.

Desarrollo de un marco conceptual para principios contables.

A pesar de que muchos contadores creen que sería beneficioso un conjunto específico de reglas para la contabilidad, en particular en aquellas situaciones en las que es necesario un juicio y la forma de reportar la información financiera no siempre es clara, todavía tiene que haber un conjunto específico de reglas. Los principios discutidos hasta ahora en este libro se han basado en las ideas expuestas de acuerdo con principios contables generalmente aceptados. Estos principios generalmente aceptados constituyen un método basado en reglas, ya que las compañías que no se adhieren a las reglas pueden ser auditadas, enfrentar multas o enfrentar otras consecuencias. Sin embargo, los principios discutidos son solo una parte de la ecuación. En los Estados Unidos, también existe una Junta Federal de Normas de Contabilidad, que se considera la base de los procesos contables adecuados. Verá, la frase "principios de contabilidad generalmente aceptados" en realidad tiene tres conjuntos de reglas. El primer conjunto de reglas cubre los principios y pautas que ya hemos discutido en este libro. La segunda parte de estas pautas son las normas detalladas establecidas por FASB. Finalmente, las empresas y los contadores también deben tener cuidado de informar utilizando las prácticas industriales generalmente aceptadas.

Esto puede ser confuso. Como resultado, todas las empresas que cotizan en

bolsa deben tener un contador público externo certificado para revisar sus estados financieros. . Este proceso de auditoría independiente garantiza que las empresas no sesguen la información para reflejar mejor y atraer más inversores. En este capítulo, hablaremos sobre el FASB y su papel en la contabilidad.

Contabilidad basada en principios versus contabilidad basada en reglas.

Uno de los desafíos que enfrentan muchos contadores es ser diligente para mantenerse al día con los métodos de presentación de informes, así como tomar decisiones sobre cómo manejar las transacciones financieras de un negocio. En cierto modo, las pautas GAAP son un sistema de reglas que deben usarse. Sin embargo, algunas compañías pueden tener dificultades para aplicar las reglas a sus negocios específicos. Esta es una de las razones por las que es tan importante entender cómo aplicar los principios: no es suficiente conocerlos y esperar lo mejor. Los contadores también deben realizar investigaciones cuando no estén seguros, ya que no informar algo correctamente puede tener un grave impacto en los estados financieros de la empresa. También puede dar lugar a un riesgo de auditoría, multas e incluso prisión si el delito es grave.

Para mantener el principio de coherencia, no es raro que las empresas y los contadores tengan a mano sus propias reglas al completar los estados

financieros. Esto podría incluir información sobre el método preferido de depreciación, cómo valorar el inventario y otras pautas que deben seguirse para mantener la coherencia. Esto asegura que, independientemente de qué empleados estén ayudando a compilar el estado financiero, la información seguirá siendo la misma.

La mejor guía para los contadores que no están seguros de seguir, además de investigar, es siempre respaldar las conclusiones utilizando los cálculos y análisis apropiados de la información financiera. Esto es especialmente cierto en los casos en que puede no ser tan claro cómo manejar mejor las cuentas.

FASB: la importancia de desarrollar un marco.

Con el margen de maniobra permitido según las leyes actuales, no sorprende que prácticamente se exigiera un marco. La mayor lucha que enfrentan los contadores al aplicar los principios de contabilidad es identificar formalmente estos principios para seguirlos. Las reglas de contabilidad se basan en conceptos más que en leyes específicas, sin embargo, hay consecuencias reales para quienes no las siguen.

El problema es que sería casi imposible desarrollar un conjunto de reglas que pudieran regir cada situación contable. Esta es la razón por la que hay opciones para informar eventos como la depreciación. Aun así, es importante que los contadores sigan sus mejores pautas cuando reporten información financiera, ya sea información compartida por personas en el mercado de valores o información para el IRS. Usted puede pensar en los principios de contabilidad como una base y un marco establecidos. Las autoridades han acordado estos principios de contabilidad y la forma en que se han utilizado. Sin embargo, una de las luchas es encontrar un marco establecido en todo el mundo. Aunque hay una Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, no han acordado un conjunto de principios que puedan usarse en todo el

mundo para la contabilidad. Por esta razón, puede ser difícil compilar y analizar estados financieros de otros países.

Una breve historia de los principios contables de los Estados Unidos.

En el mundo de las finanzas, el llamado a la acción para crear un estándar de contabilidad se considera uno de los principales marcadores del siglo XX. Muchas organizaciones, individuos y comités se desarrollaron con el tiempo en un esfuerzo por crear una base autorizada para la contabilidad. Sin embargo, muchas de estas reglas, estándares, principios, conceptos, convenciones y directrices fallaron, simplemente porque no capturaron el marco conceptual completo de lo que las organizaciones estaban tratando de lograr mediante el desarrollo de un conjunto de estándares.

A medida que las organizaciones y los individuos continuaron con sus esfuerzos, dos escuelas de pensamiento distintas evolucionaron con respecto al campo de la contabilidad. La primera escuela de pensamiento tenía la creencia central de que los principios de contabilidad no requerían una base teórica sistemática. Muchos creían que los principios deberían aprenderse a través de la práctica, aunque esto podría tener serias consecuencias y dificultaría que los nuevos contadores practiquen una contabilidad adecuada. Esta escuela de pensamiento también apoyó la idea con algunas pautas básicas, los contadores podrían resolver cualquier problema que encontrarán durante la práctica contable. Uno de los principales contribuyentes a esta idea fue George O. May, uno de los contadores más influyentes durante su vida. Él estuvo de acuerdo con esta primera escuela de pensamiento, incluso refiriéndose a los principios de contabilidad como una "destilación de experiencia", una idea que mencionó en el título de su libro publicado en

1943, *Financial Accounting: A Distillation of Experienced*.

A pesar de que estas ideas anteriores acerca de no necesitar un marco y confiar solo en la práctica de algunas de las reglas más prácticas con respecto a la contabilidad eran populares en ese momento, la contabilidad maduró, las prácticas comerciales se volvieron más complejas y la idea de establecer un conjunto generalmente aceptable de los términos de contabilidad fueron revisados nuevamente. Aun así, eso representó un momento importante para los contadores y la práctica. Aquellos contadores que pudieron usar su conocimiento de las prácticas contables a menudo se especializaron en ciertos campos, lo que hizo que la contabilidad fuera un campo bastante limitado. Al igual que con muchas otras áreas donde se practicaba la idea de aprender en el trabajo, finalmente se supo que no era suficiente que los contadores se especializaran en un área. Sin tener una dirección para el conocimiento aprendido en esos campos, el mundo no estaba más cerca de establecer un conjunto aceptado de principios contables que antes.

La primera idea de un principio contable se remonta a un comité conocido como el Instituto Americano de Contadores. Este grupo fue presidido por el famoso contador George O. May y trabajó para determinar un rol o función específica para las personas que trabajaban como contadores. El Comité Especial de Cooperación con las Bolsas de Valores se reunió para trabajar con otros contadores y auditar los diversos registros financieros de las empresas que cotizan en bolsa en ese momento. El comité se reunió tras la rápida caída del mercado de valores de 1929. La depresión que siguió dejó a muchas personas buscando un lugar donde culpar y los contadores estaban allí como chivos expiatorios, ya que se creía que los culpables eran los principios contables erróneos e inconsistentes. Después de revisar la lista, el grupo creía que se estaban utilizando demasiados métodos contables para desarrollar una forma justa y coherente de evaluar a las diversas compañías.

Como resultado, el comité decidió aclarar las responsabilidades de los contadores y auditores, educar al público sobre la contabilidad y sus limitaciones, y establecer una forma de hacer que los estados financieros sean más precisos e informativos. Los esfuerzos del comité fueron ayudados por la Bolsa de Nueva York, que también había adquirido interés en mejorar la forma en que las entidades que cotizan en bolsa divulgan su información financiera. El informe consistió en una serie de cartas entre la Bolsa y el Instituto, que detallaban varias transacciones y analizaban su efectividad. Las cartas se intercambiaron entre 1932 y 1934. Se titularon Auditorías de cuentas corporativas y se convirtieron en un factor importante en el establecimiento de principios contables, y se republicaron en 1963.

Fue en estas cartas que discutieron la idea de los principios de contabilidad aceptados. Un grupo de abogados, contadores y funcionarios corporativos se reunieron y decidieron que debería haber un marco para los principios de contabilidad. Si una corporación reportó su información financiera dentro de las pautas establecidas, se consideraría aceptable. Sin embargo, para que esto funcione de manera efectiva, también se acordó que las compañías deben revelar los métodos que usaron en la presentación de informes. Los métodos elegidos también deben aplicarse consistentemente, lo que permitiría una representación precisa de los cambios en las finanzas de una empresa de un período a otro. A pesar de que las prácticas contables generalmente aceptadas aún no se habían acordado ni puesto por escrito, ya se habían establecido dos ideas. La primera fue la idea de que las empresas deberían utilizar métodos de informes consistentes para obtener una visión general precisa de la situación financiera de su empresa. La segunda fue la idea de que las empresas deberían divulgar sus métodos para que los auditores, las partes interesadas y el público en general tuvieran una visión completa de sus finanzas. El comité creía que las empresas tendrían más probabilidades de

actuar e informar éticamente, ya que ahora tenían que mantener la transparencia en sus transacciones.

Los primeros "Principios"

Aunque el comité estaba lejos de establecer los principios de contabilidad generalmente aceptados que conocemos hoy, hubo varias reglas discutidas en una carta muy importante fechada el 22 de septiembre de 1932, y enviadas por el comité del Instituto a la Bolsa de Nueva York. . En la carta, describieron la idea general de que el valor de un activo (su descripción usaba una planta) debería compararse con las ganancias brutas a lo largo de toda la vida del activo, lo que daría una mejor descripción de dónde se generaban los ingresos. También mencionaron que era comúnmente aceptado declarar inventarios al menor valor del costo total de fabricación o de abastecimiento del artículo o del valor de mercado del artículo. Además de estas pautas que se encuentran en el texto de la carta, se enumeraron cinco principios. Aquí hay un resumen de cada uno:

1. Las empresas no pueden obtener una ganancia acreditándola en una cuenta de ingresos hasta que se haya obtenido. Las ganancias no deben realizarse hasta que se cumpla el servicio, ya que el monto no afecta el curso normal de los negocios de otra manera. Se reconoció que las ganancias deben coincidir con los gastos y el flujo de salida que se utilizó para generar esos principios.

2. El capital pagado y el excedente de capital no deben usarse para generar ingresos mientras se enumeran en el área de dividendos. Si una empresa alivia los ingresos, puede causar problemas cuando los accionistas intentan cobrar en sus cuentas. Este puede haber sido uno de los factores que contribuyeron a la caída del mercado de valores, ya que los accionistas fueron presionados para retirar sus fondos a medida que la economía bajó y muchas compañías vieron que los costos de sus acciones se depreciaron.

3. Esta regla básicamente establece que las corporaciones deben ser sus propias entidades. Incluso si hay ganancias retenidas o un excedente de ingresos netos, esto no se puede utilizar para financiar las acciones de una empresa filial o matriz. Dos compañías que existen mutuamente bajo el mismo propietario no pueden hacer negocios juntas, ya que esto no sería ético. Tampoco pueden compartir fondos.

4. Las acciones de tesorería pueden realizarse como un activo dentro de una empresa, sin embargo, no pueden revelarse como un crédito a los ingresos. Más bien, las acciones de tesorería deben realizarse como parte del resultado integral del estado de cuenta y mantenerse por separado.

5. Las empresas deben clasificar sus notas o cuentas por cobrar, ya que no clasificar puede dejar confusión sobre las deudas de una empresa. Como algunos están relacionados con actividades financieras y otros están relacionados con actividades operativas, las finanzas de una empresa se interpretarían erróneamente si estas actividades se agruparan.

Aunque estas primeras reglas fueron las más cercanas al desarrollo de un estándar de contabilidad, todavía no tenían las cualidades fundamentales, integrales y atemporales que muchas personas buscaban en ese momento. Esto dificultó que se establecieran como principios, ya que no eran lo suficientemente concretos. Además, el comité había identificado excepciones en casi todos los casos, lo que hacía difícil acordar que había una aplicación para esas cinco reglas en todas las áreas de contabilidad.

Desafiando las Reglas del Comité

Otro documento notable fue publicado en 1937, este es un concurso dirigido por el Instituto. Un hombre llamado Gilbert R. Byrne escribió un ensayo que ganó el primer lugar en el concurso, titulado “¿Hasta qué punto puede reducirse la práctica de la contabilidad a reglas y estándares?”. En su ensayo,

Byrne declaró que el problema era que el comité no entendió la distinción entre un principio y términos establecidos como procedimiento, convención y regla. . Las ideas presentadas estaban más cerca de las reglas que los principios y no sirvieron como principios fundamentales, ya que las ideas eran más sobre técnicas de auditoría o cómo deben presentarse las cosas en los estados financieros.

Byrne también discutió la definición de principio del diccionario, mencionando que creía que el comité había errado en la forma en que consideraban un principio. Se pueden establecer reglas y políticas, pero es más difícil establecer un principio. Puede declararse, pero no establecerse, ya que los principios están fuera de cualquier comité o regla de gobierno de un solo individuo. Los principios pueden usarse para ayudar a establecer reglas, pero un principio debe considerarse como una verdad general antes de que sea aplicable. Una vez que se ha declarado como una verdad general, aun así, los principios necesitan ser interpretado y aplicado de manera diferente dependiendo de las circunstancias específicas.

Además, Byrne y otros en ese momento creían que el comité del Instituto había fallado en establecer los principios porque requerían que los contadores se adhirieran a algo que aún no se había establecido. Fue un sistema muy criticado y finalmente falló. Sin embargo, todavía proporcionó esa base de un marco conceptual y ayudó a quienes criticaron el sistema a aclarar mejor qué era exactamente un principio contable y cómo podría declararse. Después de ser desafiado, el comité todavía falló en lo que se propuso hacer. Habían renunciado a la idea de que podría haber un conjunto fundamental de principios básicos aplicados al campo de la contabilidad y se concluyó que sería un desperdicio de lazos continuar tratando de identificar y declarar estos principios.

George O. May finalmente tomó sus libros y comenzó a defender la idea de principios, señalando la definición del comité de un principio tal como se estableció: “Una ley o regla general adoptada o profesada como una guía para la acción; un terreno establecido o una base de conducta o práctica. Según esta definición, el comité había estado mucho más cerca de establecer principios de lo que se habían dado cuenta. También argumentó que sería casi imposible establecer estos principios, ya que eran pocos en número y tendrían que escribirse de manera general para aplicarse a una amplia gama de escenarios contables. En este sentido, May estaba en lo correcto. Los principios de contabilidad generalmente aceptados que se usan hoy en día ofrecen definiciones amplias que se pueden aplicar a una amplia gama de escenarios.

Siguiendo todos estos argumentos, finalmente se acordó que el enfoque principal sería crear declaraciones transparentes y consistentes. Dentro de cada organización, habría una sección aclarada de leyes o reglas que deberían seguirse al crear documentos. Ser una sección aclarada de las leyes o normas que deben seguirse al crear documentos. Si las compañías se vieran obligadas a revelar sus métodos, cualquier cosa que no fuera ética o injustificada provocaría protestas públicas. Para mantener un estado que cotiza en bolsa, las corporaciones también estarían sujetas a auditorías periódicas. Cada corporación que figuraba en la Bolsa de Nueva York tendría que demostrar a un auditor que su código consistía en principios generalmente aceptados para mantener su cotización y continuar recibiendo los beneficios de ser una empresa que cotiza en bolsa.

La Ley de Valores y la Comisión de Bolsa de Valores

En 1934, la Ley de Bolsa de Valores creó la Comisión de Bolsa y Valores con la esperanza de que pudieran regular las prácticas contables de la época y

establecer pautas que todos pudieran seguir. Al igual que el comité del Instituto, la SEC estaba preocupada por las muchas prácticas utilizadas por las empresas (y aprobadas por los auditores) para cotizar en la Bolsa de Nueva York. El Contador Jefe de la SEC se reunió con otras figuras importantes y el Instituto en 1937 declaró que se deben tomar medidas para reducir las diferencias en las prácticas contables. De lo contrario, la SEC se vería obligada a intervenir y producir reglas que los contadores deben seguir, independientemente de las prácticas. Para que a las corporaciones se les permita continuar operando, el comité tendría que emitir una serie de declaraciones que tuvieran "apoyo sustancial autorizado".. Este apoyo sustancial sería de expertos en el campo de la contabilidad y otras autoridades que también analizarían los principios establecidos para la aplicación y la práctica en todas las áreas de la contabilidad.

El plan original era emitir una declaración integral que incluiría todos los principios contables que los contadores necesitarían seguir al reportar la información financiera. Sin embargo, el proceso de identificación y declaración de estos principios fue largo. Tomó casi dos décadas para que se establecieran algunos de los principios. En lugar de esperar una lista completa, el comité decidió establecer los principios a medida que fueron descubiertos, con la esperanza de que les ganara más tiempo.

Otros contribuyentes a las normas financieras

Aunque el comité no pudo crear una lista exhaustiva de principios, otros dos grupos de la época establecieron su propia idea de estándares financieros y principios generalmente aceptados. Uno de estos documentos se tituló "Una declaración tentativa de principios contables subyacentes a los estados financieros corporativos". Este fue compuesto en 1936 por el Comité Ejecutivo de la Asociación Americana de Contabilidad. La idea de

coherencia se presentó en su trabajo, pero también se señaló que debería existir un marco contable coherente que pudiera utilizarse. La asociación enfatizó que la mejor solución era identificar y fortalecer un marco que pudiera aplicarse de manera realista a varias áreas de la contabilidad.

En el extremo completamente opuesto del espectro había un artículo publicado por dos profesores de contabilidad y un profesor de derecho, Thomas Henry Shanders, Henry Rand Hatfield y Underhill Moore. Su artículo sobre teoría contable se llamaba Una declaración de principios contables y se publicó en 1938. . En el documento, compilan una variedad de discusiones, encuestas y entrevistas con los contadores que practican actualmente y los resultados de algunas de sus prácticas. . Hizo hincapié en la idea de que no existían teorías fundamentales o sistemáticas en su lugar y que el sistema actual estaba funcionando. . Además, el documento enfatizó que el deber de un contador era saber cuándo asumir la responsabilidad de informar de acuerdo con su experiencia y cuándo remitir a la gerencia de la compañía para obtener más instrucciones. Fue solo a través de preguntas que se pudo recibir más orientación, ya que no había principios establecidos en ese momento. Aunque no estableció necesariamente ningún principio establecido, este documento fue más conocido por su análisis de las prácticas actuales y la naturaleza exhaustiva de la investigación. Además, a través de la lectura de las cuentas y prácticas en el documento, los contadores podrían aprender más sobre diversas prácticas en contabilidad . Parecía que el mayor obstáculo sería encontrar una manera de describir los conceptos, en lugar de simplemente proporcionar ejemplos de cuándo el principio sería (y no lo haría) aplicable. Este fue el desafío que muchos comités, profesores e investigadores enfrentarían en los próximos años al tratar de compilar una lista exitosa de principios.

No fue sino hasta 1973 que se estableció el FASB, encabezado por el presidente Marshall S. Armstrong. Fueron nombrados la autoridad en contabilidad más tarde ese año por la SEC. En 1973, se estableció el primer propósito para los estados financieros, con el Grupo de Estudio se acordó que las declaraciones deberían "proporcionar información útil para tomar decisiones económicas". Afirmaron además que los estados financieros deben estar escritos de una manera que puedan ser entendidos y ofrecer información a las personas que tienen capacidad, autoridad, o recursos para comprender los movimientos diarios de la empresa. También había un grupo de siete características que dictaban qué deberían incluir los estados financieros para satisfacer mejor las necesidades de los lectores.

A partir de aquí, se le presentó al consejo el desafío de clasificar los activos y pasivos de manera adecuada. Publicaron boletines que discutían cómo deberían contabilizarse las reservas, si las estrategias publicitarias deberían contarse como un activo o un pasivo, y más. A partir de aquí, se estableció el principio de correspondencia para evitar que las empresas "rellenen" de forma poco ética algunos períodos al agregar más ingresos que gastos. El comité continuó así durante años, investigando lentamente ideas para construir cuidadosamente un marco. Hoy, la Junta Federal de Normas de Contabilidad sigue siendo una autoridad importante en el principio de contabilidad generalmente aceptado. También se mantienen al día con los últimos desafíos y estándares contables, que pueden cambiar periódicamente de vez en cuando para reflejar mejor los cambios como la economía, las técnicas de valoración o la nueva información que puede cambiar el estándar en la forma en que se reporta la información financiera.

Todos los principios contenidos en los siguientes capítulos están modelados a partir de la más actual y moderna información disponible.

Términos importantes

Antes de saltar a los principios básicos de contabilidad, aquí hay algunos términos generales que usted querrá comprender.

Activos

Los activos son cualquier recurso controlado por una persona o entidad comercial que tenga valor económico. Esto incluye efectivo y cuentas por cobrar, así como cosas como valores, inventario, bienes raíces, equipos de oficina, terrenos y cualquier otra propiedad que tenga valor.

Aunque los activos tienen un valor monetario, se agrupan por separado para obtener una imagen más clara del valor de una empresa.

- Los activos corrientes describen el efectivo y los activos de valor líquido de una empresa. Los activos líquidos son aquellos que pueden convertirse rápidamente en efectivo en caso de una emergencia financiera o liquidación. Por ejemplo, acciones de una empresa, valores negociables, reembolsos de impuestos, certificados de depósito, pagarés, cuentas por cobrar e ingresos acumulados.
- Los activos a largo plazo son aquellos que una empresa utilizará durante un período de tiempo. Estos a menudo se deprecian con el tiempo y pueden incluir cosas como equipos, bienes raíces, vehículos o edificios de fabricación. Los activos a largo plazo también se denominan activos fijos.
- Los activos prepagos y diferidos describen gastos para costos futuros. Los activos prepagos y diferidos no son necesariamente un beneficio, generalmente son alquileres, seguros u otras facturas que una empresa paga por adelantado. También se pueden describir como anticipos. Estos pagos son solo activos hasta que se actualizan, luego los pagos anticipados se trasladan al área de gastos.

- Los activos intangibles son aquellos a los que no se les puede asignar un valor monetario. Esto incluye elementos como derechos de autor, patentes, marcas registradas y buena voluntad.

Pasivo

Los pasivos describen cualquier salida de efectivo que una empresa o entidad ya debe. Los pasivos representan salidas de efectivo, especialmente los relacionados con la liquidación de una deuda externa. Aunque una compañía no siempre ha pagado la responsabilidad de inmediato, se informa porque son responsables de esa deuda. Los pasivos incluyen deudas con obras como salarios pagados, así como cuentas por pagar, impuestos, ingresos diferidos y gastos acumulados. Los pasivos se clasifican como corrientes o de largo plazo, con los pasivos corrientes que vencen dentro del próximo año y los pasivos a largo plazo que vencen durante un período más largo.

Patrimonio

El patrimonio de una empresa es cualquier interés restante en sus activos después de que se hayan eliminado todos los pasivos. Esta es la cantidad que la empresa debe a los propietarios y accionistas, generalmente representados como acciones comunes y acciones preferentes. Usted puede calcular el patrimonio de una empresa restando los pasivos de una empresa de sus activos. El patrimonio también puede denominarse patrimonio neto, patrimonio neto o valor contable.

Ingresos

Los ingresos son la entrada de riqueza o el beneficio económico de una empresa. Esto incluye una disminución de los pasivos (que aumenta el patrimonio), la mejora de un activo existente o una entrada de riqueza por la venta de bienes o servicios. Aunque las contribuciones de los accionistas,

socios y propietarios son una entrada de efectivo, no se consideran ingresos ya que no provienen de las operaciones de la compañía.

Gastos

La salida de riqueza o la disminución del beneficio económico se consideran gastos. Esto puede incluir el deterioro natural o el agotamiento de un activo, los gastos incurridos por reparaciones o mantenimiento, o la acumulación de pasivos que eventualmente crearán una salida de efectivo. El dinero que se distribuye a los accionistas, socios y propietarios no se considera un gasto. Los gastos son aquellos costos asociados con actividades generadoras de ingresos solamente. Los gastos se clasifican en diferentes categorías, que incluyen:

- Gastos acumulados: gastos que una empresa aún no ha pagado.
- Gastos fijos: pagos que ocurren regularmente, como el alquiler.
- Gastos variables: pagos que cambian de un período a otro, como los gastos laborales.
- Gastos de operación: gastos que son necesarios para la operación, pero que no están relacionados con la producción de productos y servicios, como impuestos a la propiedad, seguros o costos de comercialización.

Cuentas por pagar

Cuentas por pagar describe bienes y servicios comprados a crédito de proveedores. Es parte de los pasivos corrientes de una empresa, ya que se espera que el monto adeudado se pague en menos de un año. Una vez que se liquidan las cuentas por pagar, representa un flujo de salida para la empresa.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son un activo corriente que un cliente le debe a la

empresa por bienes o servicios a crédito. Por lo general, el monto no figura en el balance general hasta que se haya facturado al cliente por los servicios. Las empresas notifican a los clientes las cuentas que se deben mediante una factura.

Capital

El capital es el valor financiero de un activo, ya sea efectivo o bienes. El capital de trabajo de una empresa dicta lo que pueden usar para invertir o distribuir a los accionistas. Son los activos corrientes menos los pasivos actuales o el dinero que queda después de que se liquiden las deudas en el período actual. Los cambios de capital también pueden incluir contribuciones de los propietarios como inversiones, incluidas sus contribuciones iniciales y adicionales, así como cualquier retiro que hagan por sí mismos o como dividendos. Los aumentos en el capital se realizan a través de contribuciones e ingresos, mientras que las disminuciones se realizan a través de retiros y gastos del propietario.

Libro mayor

El libro mayor es un registro completo de cualquier transacción financiera durante toda la vida de una empresa. Por lo general, los estados de flujos de efectivo y de balance se realizan revisando y compilando datos del libro mayor durante un período de tiempo.

Ganancias retenidas

Las ganancias retenidas usualmente describen aquellas ganancias que una compañía puede reinvertir en su compañía o reservar para acumular intereses. Algunas compañías también pueden crear una cuenta de ganancias retenidas. La cuenta de ganancias retenidas significa para los lectores del plan financiero que la compañía tiene un propósito previsto para esas ganancias.

Por ejemplo, si una compañía está reservando dinero para expandir o comprar un nuevo edificio, se quedaría en la cuenta de ganancias retenidas hasta que el monto sea suficiente para pagar la expansión.

Créditos, débitos y contabilidad de doble entrada

La contabilidad de doble entrada generalmente es utilizada por las empresas porque las entradas siempre afectan al menos a dos cuentas diferentes. Por ejemplo, cuando una compañía compra suministros, afecta la cuenta de efectivo y la cuenta de suministros o la cuenta de cuentas por pagar y la cuenta de suministros, dependiendo de si están pagando los suministros ahora o en el futuro.

El sistema de doble entrada funciona con débitos y créditos. Los débitos se enumeran en el lado izquierdo de la cuenta y los créditos se enumeran a la derecha. Los débitos aumentan los activos o disminuyen los pasivos, mientras que los créditos disminuyen los activos o aumentan los pasivos.

Puede ser complicado recordar qué cuentas se acreditan y cuáles se cargan. Sin embargo, hay algunas siglas que puede usar para recordar esta información.

Los débitos aumentan las cuentas de DEAL o dividendos, gastos, activos y pérdidas. Estas cuentas también se reducen por créditos.

Los créditos aumentan las cuentas GIRLS o las Ganancias, Ingresos (Ganancias netas), Ingresos (cantidad total de dinero), Pasivos y Capital Contable (Propietario). Estas cuentas también se reducen por débitos.

Principios contables: ¿solo para la contabilidad general?

Aunque este libro se centrará en gran medida en la forma en que las empresas aplican los principios contables generalmente aceptados a sus procesos

contables, muchos de estos principios también se pueden aplicar a otros tipos de contabilidad. Es importante recordar que los principios de contabilidad son amplios, definición general de algunos principios básicos en lugar de un conjunto específico de reglas que deben seguirse. Se pueden aplicar a la contabilidad administrativa, a la contabilidad fiscal e incluso a la contabilidad personal. Sin embargo, es importante que las reglas que se aplican se superpongan con los estándares.

Existen estándares menos rigurosos para la contabilidad personal y la contabilidad de gestión que la contabilidad fiscal. En el caso de la contabilidad fiscal, las empresas son responsables de sus ingresos reconocidos durante el año y proporcionan esa información al Servicio de Impuestos Internos. Si la compañía ha pagado una cantidad significativa en sus impuestos adeudados durante el año, pueden terminar debiendo más o menos de lo anticipado. Estar familiarizado con los principios utilizados en la contabilidad general ayuda con la contabilidad fiscal porque las empresas aún deben asignar sus ingresos y gastos de manera adecuada para reflejar lo que está sucediendo en sus negocios.

Los principios también se pueden aplicar a la contabilidad personal, aunque muchas personas usan un método de contabilidad de efectivo que no necesariamente refleja todos los principios. Sin embargo, sigue siendo importante hacer coincidir los ingresos con los gastos, especialmente cuando decide cuánto pagar en cada factura cada mes, la cantidad que se ahorrará, cuánto invertir y lo que le gustaría reservar para su propio disfrute.

Para la contabilidad gerencial, seguir los principios es menos importante desde el punto de vista legal y más importante para ayudar a una empresa a ver su verdadera posición. Es ético y legal para una empresa elegir los métodos que utilizan en sus propios informes, pero solo si estos informes

nunca se comparten con posibles inversores, acreedores u otras fuentes externas que no conocen las prácticas financieras de la empresa. Sin embargo, si una empresa elige utilizar un método de cuenta diferente para las operaciones internas, es importante que los propietarios, gerentes y otros tomadores de decisiones dentro de la empresa conozcan ambos conjuntos de estados financieros. De lo contrario, puede ser difícil ver el panorama completo y determinar cómo las decisiones ahora afectarán la forma en que el efectivo ingresa y sale de la compañía en el futuro.

Una de las razones por las que la contabilidad puede ser intimidante es porque las personas no siempre tienen un conocimiento básico de qué es la contabilidad o cómo funciona. Al revisar estos términos, debe tener una idea más clara de cómo se relacionan los diferentes elementos de la contabilidad. A continuación, veremos los métodos de contabilidad antes de sumergirnos en los principios de contabilidad.

Capítulo 2: Una introducción a los métodos y declaraciones contables

Un método contable es un proceso que utiliza una empresa cuando informa sus ingresos y gastos. En los Estados Unidos, los dos métodos de contabilidad aceptados por el Servicio de Impuestos Internos (IRS) son la contabilidad de caja y contabilidad de precisión. La mayoría de las personas utilizan el método de contabilidad en efectivo al registrar los gastos. También es el método más utilizado por las pequeñas empresas. De acuerdo con las regulaciones del IRS, las empresas que tienen más de \$ 5 millones en ventas anuales deben usar el método de contabilidad de acumulación. Cuando una empresa es especialmente grande, el método de acumulación ofrece una representación más precisa de sus finanzas. Estos métodos se utilizan cuando una empresa completa sus estados contables. Cada estado contable ofrece información sobre la estabilidad financiera, el flujo de caja, las ventas y los gastos de una empresa y otra información durante un período de tiempo determinado.

Método de contabilidad de efectivo

La base contable en efectivo es el más simple de los dos métodos. Los ingresos y gastos se registran cuando se reciben y envían, en lugar de anticipar cuándo se recibirán y enviarán. Esto es sencillo y menos confuso, especialmente para las pequeñas empresas que pueden no tener tantos ingresos y que no retienen grandes cantidades de inventario. Cuando las personas escriben un balance general o consideran las finanzas personales, a menudo comparan sus cantidades actuales de efectivo con las deudas que tienen actualmente, en lugar de mirar hacia el futuro.

Aunque el método de contabilidad de efectivo es más fácil de usar para las pequeñas empresas, no es el método preferido del IRS para las empresas más grandes. Esto se debe a que es fácil alterar los pagos cuando se utiliza el método de contabilidad en efectivo. Por ejemplo, una empresa podría alterar sus ingresos al recibir un cheque de un cliente y retenerlo hasta el próximo año fiscal para evitar pagar impuestos sobre el monto. Una empresa también podría pagar a los proveedores temprano para que puedan reconocer más gastos en el año en curso, lo que también reduciría la cantidad de ingresos imponibles. . Estos son comportamientos poco éticos que están estrictamente prohibidos por el IRS, sin embargo, es difícil detectar este tipo de comportamiento.

Esto no significa que toda demora en la presentación de informes sea poco ética. Por ejemplo, no es raro que las empresas tengan un aumento en las ventas durante la temporada navideña. Es posible que algunas compañías no reconozcan las ventas hasta el siguiente año fiscal, especialmente si los recibos de efectivo para pagos con tarjeta de crédito y cheques no se procesarán a tiempo para agregarlos a los informes financieros del año en curso.

Como es fácil malinterpretar la información financiera utilizando el método de contabilidad de efectivo, existen límites para las personas y las empresas que pueden usarla. Los refugios fiscales y las corporaciones tienen prohibido utilizar el método de efectivo. Sin embargo, las entidades que tienen menos de \$ 25,000,000 en ingresos brutos de los últimos tres años fiscales pueden usar este método. Las empresas que brindan un servicio personal y reciben al menos el 95% de sus ingresos relacionados con los servicios prestados también pueden utilizar el método de efectivo.

Cómo usar el método de contabilidad de efectivo

Los dos estados más comunes para las empresas que utilizan el método de contabilidad de efectivo son el estado de resultados y la hoja de balance. El estado de resultados se produce mensualmente y detalla toda la actividad dentro de ese período contable. Por ejemplo, un diseñador gráfico podría completar el trabajo para una empresa en su sitio web a fines de junio. Registrarían cualquier recurso utilizado y su tiempo en el mes actual de junio cuando completen el trabajo. Sin embargo, si el cliente no paga hasta agosto, entonces no registraría el pago de los servicios hasta agosto. La hoja de balance de una empresa que utiliza el método de efectivo no mostrará las cuentas por pagar o por cobrar, ya que no calculan los ingresos y gastos futuros. Tampoco informa sobre el inventario o el trabajo realizado en el período actual, a menos que el cliente pague por el trabajo en el mismo período.

Al crear un estado de resultados en efectivo, es importante que sea distinguible de una declaración de base devengada, particularmente porque los cambios son muy diferentes y la forma en que se prepara una declaración afecta la forma en que se puede interpretar. La mayoría de las empresas que utilizan este método cambian su título para las declaraciones. Por ejemplo,

pueden escribir el nombre de su compañía, ir por una línea y escribir "Estado de ingresos de la base de efectivo" y luego ir por otra línea y escribir "para el mes finalizado (fecha)". Además, en lugar de etiquetar los resultados de los estados de ingreso como "ingreso neto", debe etiquetarse como "ingreso neto en efectivo". La razón de esto es que el ingreso neto de las empresas que utilizan la contabilidad en efectivo puede cambiar drásticamente de un mes a otro. Finalmente, en la sección de divulgación, se debe revelar que el estado de cuenta es efectivo, lo que significa que no se ha preparado utilizando principios de contabilidad generalmente aceptados.

Para la mayoría de este libro, Nos centraremos en el sistema de contabilidad de base devengada. . Como la contabilidad en efectivo no está tan estrictamente regulada como la contabilidad en base devengada, es más fácil que los resultados se tergiverse y malinterpreten. A veces, las compañías que usan contabilidad en efectivo para sus libros pueden crear informes internos utilizando la contabilidad de base devengada. Esto se puede hacer haciendo una serie de ajustes después de revisar los libros. Esto ayuda a tomar decisiones más informadas sobre el negocio, ya que puede ser difícil interpretar un estado de cuenta de efectivo, especialmente por parte de las empresas que firman contratos de servicios o reciben un prepago por los servicios. Para hacer que la información sea relevante para la cuenta de base devengada, los ingresos y gastos deben ajustarse. Para la cuenta de ingresos, se deben realizar los siguientes ajustes:

- Las cuentas por cobrar de clientes que tienen facturas pagadas deben restarse
- Los depósitos en efectivo para los que no se ha prestado el servicio o bien no se ha proporcionado se deben restar
- Se deben agregar las facturas que se hayan facturado por el trabajo

realizado en el período

- Deben agregarse los productos / servicios que se han ganado pero que no se han pagado.

Para ajustar los gastos de la contabilidad de base devengada, se deben realizar los siguientes cambios:

- Los pagos por gastos de un período anterior deben restarse
- Deben restarse los depósitos por gastos que aún no se hayan pagado.
- Deben agregarse los gastos acumulados que aún no han sido facturados por los proveedores.
- Deben agregarse las facturas de proveedores para el período actual
- Se deben agregar los gastos de amortización, depreciación y otros gastos no monetarios.

Cuando una empresa con base en efectivo se somete a una auditoría, a menudo deben preparar sus declaraciones de esta manera. Los auditores no certificarán los estados de resultados que se hayan preparado de acuerdo con la contabilidad de caja.

Método de contabilidad de periodificación

El método de acumulación contable informa los ingresos y gastos cuando se ganan y se incurren, en lugar de esperar hasta que se paguen las deudas. El mayor problema con el método contable de acumulación es que las empresas deben hacer estimaciones. Una de las mayores diferencias es el reconocimiento de que no todos los clientes pagarán la deuda a tiempo, en su totalidad o en absoluto. Por esta razón, las empresas que utilizan el método de contabilidad de acumulación también tienen una cuenta registrada como gasto por morosidad.

Una vez que un negocio genera muchas ventas, la contabilidad de acumulación le da a los accionistas, inversionistas y acreedores una mejor idea de qué tan bien se desempeña financieramente la empresa. Funciona bien para empresas que tienen contratos largos también, ya que puede que no haya una imagen tan clara con el método contable en efectivo.

Usemos una empresa constructora como ejemplo. Por lo general, las empresas de construcción reciben al menos un pago parcial por adelantado para ayudar a cubrir los costos de mano de obra y los costos de los materiales. En lugar de esperar para enumerar ingresos adicionales, enumerarían el porcentaje del proyecto completado en el momento de la declaración y su valor, incluidos los ingresos del pago estimado de ese porcentaje del proyecto y los gastos de los materiales estimados y el costo de la mano de obra para esa parte del proyecto. Esto abarca todo el proyecto, por lo que hay un reflejo preciso de las entradas y salidas de efectivo a través del proyecto.

Si se utiliza un método contable en efectivo, la empresa constructora podría reconocer un proyecto cuando lo programe. Sin embargo, al reconocer los ingresos en el primer mes, sus ingresos entrantes se mostrarán significativamente menos durante los meses que estén trabajando en ese proyecto. Esto dificultaría atraer inversores o encontrar préstamos si fuera necesario durante este tiempo porque la empresa parece que no tienen ningún ingreso entrando. Aprenderá más sobre cómo hacer el método de contabilidad de acumulación en el próximo capítulo a medida que repasemos algunos de los principios de contabilidad y cómo deben aplicarse.

Estados contables de uso común

El propósito de un estado contable es comunicar cierta información sobre un negocio. Existen varios tipos de declaraciones, cada una de las cuales

contiene información específica.

La hoja de balances

La hoja de balance, o estado de situación financiera, muestra los activos, pasivos y patrimonio de una empresa en un momento determinado. Es una instantánea actual de las ganancias. Por lo general, las personas que usan la información en la hoja de balance pueden usarla para calcular el riesgo de una empresa con respecto a financiamiento, crédito, negocios y liquidez. El objetivo de una hoja de balance es crear equilibrio. Los activos corrientes y los activos no corrientes deben ser iguales a la cantidad total de pasivos y patrimonio.

La cuenta de resultados

También llamada Declaración de pérdidas y ganancias, esto comunica información sobre un período de tiempo establecido. Por ejemplo, una empresa podría calcular un estado de resultados de cómo se han desempeñado mensualmente para realizar un seguimiento de los cambios en su negocio. Esta es una declaración de ingresos y gastos, que incluye cualquier cantidad que la empresa haya ganado durante ese tiempo por ingresos por dividendos o por la venta de bienes y servicios o gastos, incluidos los cargos de alquiler, sueldos y salarios pagados, o depreciación. Son todos los ingresos y gastos que tiene una empresa del costo de operación. Esta declaración se utiliza para calcular la ganancia (o pérdida) neta restando los gastos totales de los ingresos totales.

Estado de flujo de efectivo

El estado de flujos de efectivo rastrea cómo los flujos de efectivo reales y los saldos bancarios cambian dentro de un cierto período de tiempo. Responde las preguntas de dónde viene o vendrá el dinero, así como dónde se gastó o

se gastará. Se necesitan tres elementos para esta declaración, incluidas las actividades operativas, las actividades de inversión y las actividades de financiación. Las actividades operativas incluyen el flujo de actividades primarias como la venta de bienes o servicios. Las actividades de inversión incluyen el flujo de efectivo de la venta o compra de activos distintos al inventario, incluida la compra de nuevos equipos de oficina para la venta de terrenos. Las actividades de financiación incluyen la entrada o salida de efectivo del reembolso o aumento de capital, así como el pago de dividendos e intereses a los accionistas y propietarios. Con el tiempo, estos muestran el cambio neto (general) en el flujo de efectivo para el período seleccionado.

Declaración de ganancias retenidas

También se conoce como el estado de cambios en el patrimonio neto, que informa la cantidad del patrimonio neto de los propietarios en un determinado período de tiempo. Esto reporta información como ganancias y pérdidas en el patrimonio, como las calculadas por la revaluación de los excedentes, la ganancia o pérdida neta encontrada en el estado de resultados, el capital social reembolsado o emitido durante el período y los pagos de dividendos. El estado de ganancias retenidas también podría detallar los efectos de las correcciones de errores contables o cambios en las políticas contables.

Notas a los estados financieros

Además de los diferentes estados financieros, esta área se incluye como complemento de los documentos financieros. Estas notas contienen divulgaciones que se requieren de acuerdo con las normas contables. Estas normas informan sobre cualquier cambio en los métodos de contabilidad, líneas de detalle de desglose y cálculos de soporte. Las compañías también pueden incluir información sobre ganancias o pérdidas significativas o cambios que pueden resultar en ganancias o pérdidas en el futuro. Las notas

a los estados financieros se alinean con la idea de transparencia total y permiten informes financieros más precisos y honestos.

Relaciones entre estados financieros

Al preparar los estados financieros, los contadores usan un orden específico porque la información en algunas de las hojas se transfiere a las demás. El ingreso total menos el costo de los bienes vendidos representa la ganancia bruta. Del beneficio bruto, las empresas restan la suma de sus gastos totales. Esto les ayuda a llegar a las ganancias de la compañía antes de impuestos. Una vez que se eliminan los impuestos, la cantidad restante se llama ganancia neta. Aquí hay un ejemplo de cómo se vería el estado de resultados básico:

Estado de resultados	
Ingresos	105,000
Costo de los bienes vendidos	21,625
Beneficio bruto	83,375
Gastos	
Salarios y Beneficios	25,600
Alquiler y gastos generales	10,215
Depreciación y amortización	5,600
Interesar	2,700
Gastos totales	44,115
Ganancias antes de impuestos	39,260
Impuestos	3,215
Ganancias netas	36,045

Cuando el estado de resultados está equilibrado, las ganancias netas representan la cantidad de dinero que una empresa ha sobrado de sus

operaciones. Las ganancias netas representan un cambio en el patrimonio neto, o la cantidad de dinero que tiene una empresa después de haber liquidado pasivos, pagado salarios y manejado otras responsabilidades. Cuando crea la hoja de balance, el monto de las ganancias netas se registra como ganancias retenidas que se calculan en el capital contable. Antes de comenzar la hoja de balance, deberá crear un estado de equidad del propietario. La equidad del propietario es una hoja más simple, ya que hay menos columnas para considerar. El capital total se agrega a las ganancias netas y contribuciones adicionales, como un propietario que pone más capital en la empresa. Después de ingresar ese dinero, los propietarios también pueden retirarlo como mejor les parezca. El número de retiros se resta de la cantidad total de capital y el número final es capital. Esto debe prepararse antes de la hoja de balance, ya que tanto el capital como el capital contable estarán en la hoja de balance. El ingreso neto también se utiliza al crear el estado de flujo de efectivo.

Una vez que se finaliza la hoja de balance, puede comenzar a trabajar en el estado de flujos de efectivo. Si todo se ha hecho correctamente, los montos en el estado de flujos de efectivo deben ser la suma del efectivo de las operaciones, inversiones y financiamiento, como se representa en las otras hojas financieras. Cuando todas las cantidades en estas hojas se alinean, sabes que los libros están correctamente balanceados. Cuando todo está correctamente equilibrado, los resultados respaldan los cálculos que ha realizado.

Finalmente, las notas a los estados financieros deben respaldar cualquier cálculo que haya realizado o proporcionar información adicional relevante para comprender e interpretar el estado financiero. Encontrará más información sobre lo que debe incluirse en estas notas a los estados

financieros en el capítulo sobre el principio de divulgación completa.

Ahora que tiene una idea clara de los fundamentos, es hora de pasar a los principios de contabilidad. Cada uno de estos principios debe aplicarse al proceso contable, ya sea que esté analizando o creando estados financieros. Al usarlos, tendrá una idea más clara de los métodos utilizados y cómo se pueden interpretar los números en los estados contables. Una vez que haya terminado de leer, asegúrese de revisar los capítulos finales sobre la aplicación de lo que ha aprendido al ciclo contable y las proporciones contables.

Antes de que pueda practicar la contabilidad de manera efectiva, es importante conocer los principios básicos que se aceptan como autoridad. Estos principios rigen el campo de la contabilidad. Cuando las empresas no se adhieren a estos principios, es más probable que sean acusadas de prácticas poco éticas y que sus métodos de presentación de informes sean cuestionados, ya sea en forma de escrutinio público o una auditoría externa.

Capítulo 3: El principio de acumulación

Las empresas que realizan una gran cantidad de transacciones generalmente utilizan el método de contabilidad de acumulación. El principio de acumulación se aplica al método contable de acumulación, cuando las empresas contabilizan el efectivo entrante y saliente en el mismo período en el que se dan cuenta, en lugar de esperar hasta que efectúen el pago o reciban efectivo.

¿Cuál es el principio de acumulación?

El principio de acumulación establece que las empresas deben informar las transacciones en el mismo período en que ocurren, en lugar de esperar hasta el período en que se reconoce el flujo de efectivo. Este principio forma la base devengada de la contabilidad.

Esto es importante porque, sin el método de acumulación, la información se reportaría en el período de tiempo en que se incurrió en los flujos de efectivo. Esto es inexacto y puede ser engañoso. A continuación, se muestra cómo se aplicaría esto al crear un documento financiero:

La compañía LMN ofrece a los clientes un descuento por pagar sus deudas

antes de tiempo. La compañía DEF le debe a la compañía LMN \$ 1000 por los servicios en su sitio web. La factura se envió el 28 de julio pero no se pagó hasta el 8 de agosto. Así es como pueden verse las entradas.

Julio 28	Cuentas por cobrar	1000	
	Ingresos por servicio		1000
	<i>Ingresos obtenidos por servicios</i>		
agosto 8	Efectivo	1000	
	Cuentas por cobrar		1000
	Pago de ingresos		

Tenga en cuenta que estas entradas aparecerán en balances mensuales separados. Sin embargo, como el trabajo se completó en julio, debe registrarse como ingreso para ese mes. El monto de las cuentas por cobrar se considera un débito al principio, ya que se suma al valor positivo de la empresa y aún se considera un activo, a pesar de que ese monto no se paga. Cuando se paga la cuenta, las cuentas por cobrar se acreditan y la cuenta de efectivo se carga porque ahora es efectivo disponible. Los activos de la empresa no cambiarán, pero hay una imagen más clara de los ingresos y gastos reales del período dado. Puede aplicar el principio de acumulación de las siguientes maneras:

- Registrar gastos cuando se incurre en lugar de enviar el pago
- Registro de ingresos después de la facturación en lugar de cuando se recibe el pago
- Registrar los salarios a medida que se ganan, en lugar de cuando se paga al empleado

- Comisión de registro cuando se gana en lugar de cuando se paga
- Registro de estimaciones de deudas incobrables en la factura, en lugar de cuando el impago se hace evidente
- Registrar la depreciación durante la vida útil de un activo en lugar de cobrar el monto total al período en el que se compró.

Cuando el método de acumulación se usa correctamente, la información de ingresos y gastos se puede reportar sin demoras y distorsiones causadas por esperar flujos de efectivo o posponer el pago de algo.

Por qué es útil el principio de acumulación

Para transacciones complejas

La pequeña empresa promedio tiene pequeñas transacciones. Por ejemplo, una tienda que vende velas caseras mantendría libros de contabilidad relativamente simples. Como no generaban muchos ingresos, sería más fácil hacer un seguimiento de los ingresos por ventas y gastos relacionados con las ventas. Sin embargo, cuando una empresa crece, deben comenzar a pensar en cosas como expandir su negocio y mantenerse al día con las mayores demandas de los negocios. Es posible que necesiten contratar empleados adicionales, comprar más espacio o comprar más equipos. Si bien estos son eventos positivos porque harán que un negocio sea más rentable, también se suman a la complejidad de las transacciones financieras de una empresa.

Cuando se utilizan métodos complejos, se hace más difícil comprender los eventos financieros de una empresa que utiliza un método de contabilidad de efectivo. La contabilidad acumulativa ofrece una mejor imagen de las prácticas comerciales complejas. Esto es importante para calcular índices y métricas como el ingreso neto, el margen operativo y el margen de beneficio bruto

Los informes financieros siguen siendo coherentes y precisos

El principio de contabilidad de efectivo se centra más en los activos disponibles, en lugar de los activos que se han acumulado en un mes. Por ejemplo, cuando un cliente no paga una cuenta, la cantidad de tiempo, trabajo y material que se utilizó para proporcionar su bien o servicio no se registran en la contabilidad de efectivo. Sin embargo, esto hace que sea más difícil dar cuenta de los ingresos potenciales de una empresa cada mes. Si esta cantidad nunca se registra, entonces ese trabajo tampoco se contabiliza.

Cuando las empresas aplican el principio de acumulación, se dan cuenta del pago esperado y los recursos utilizados para proporcionar el bien o servicio en el mismo mes. Esto facilita el seguimiento del rendimiento de una empresa de mes a mes. Si no tuvieron tanto ingreso en un mes, pueden rastrearlo hasta esos casos en lugar de tener que revisar meses de estados contables para encontrar la entrada que refleje los cambios.

Cuando se negocian acciones

Si bien las empresas pueden buscar inversores individuales, las empresas no pueden vender acciones como una empresa que cotiza en bolsa a menos que utilicen el método contable de acumulación. Como el método de acumulación proporciona una imagen más clara y honesta de la situación financiera de una empresa, permite a los accionistas una mejor capacidad para analizar el funcionamiento interno de una empresa.

El principio de acumulación y el principio de correspondencia

El principio de acumulación también es utilizado por las empresas que tienen un alto volumen de ventas porque les ayuda a usar el principio de correspondencia más fácilmente. El principio de correspondencia establece que el costo de proporcionar un servicio o producir un bien debe realizarse en

el mismo período que los ingresos relacionados.

Por ejemplo, una empresa aplicaría ambos principios cuando un empleado complete el trabajo para ellos. Harían una entrada para la cuenta de salarios y la cuenta de efectivo para pagarle al empleado por el trabajo realizado en el sitio. También registrarían los ingresos por el trabajo realizado. Si hubo una ganancia adicional después del pago del empleado, lo agregan a la cuenta de ingresos.

El principio de acumulación y el principio de reconocimiento de ingresos

El principio de acumulación se alinea con el principio de reconocimiento de ingresos también. En lugar de esperar a que se reciba el pago después de que se complete un servicio, los contadores se dan cuenta de ello en el período en que ocurrieron. El principio de reconocimiento de ingresos también se alinea con el principio de correspondencia, ya que esto significa que los gastos relacionados con el suministro de un bien o servicio también deben registrarse en el mismo período en que se reconocen los ingresos.

Limitaciones del principio de acumulación

La mayor limitación es que cuando se utiliza la contabilidad de acumulación, las empresas parecen tener flujo de efectivo, incluso cuando no lo hacen. Si hay un número significativo de cuentas que no pagan, una empresa incluso puede ir a la bancarrota porque cree que tiene un mejor desempeño financiero de lo que realmente es.

En el caso de una pequeña empresa, esto podría ser desastroso. Si una empresa muestra entradas de efectivo que no han sucedido, puede creer falsamente que hay suficientes recursos disponibles para cumplir con otro pedido. La escasez de efectivo extrema incluso puede llevar a la bancarrota,

especialmente porque la compañía no puede cumplir con los pedidos y los clientes comienzan a presentar quejas. También pueden perder credibilidad, lo que dificulta atraer nuevos negocios.

Capítulo 4: El principio del conservadurismo

Ser conservador simplemente significa tomar precauciones. En los negocios, es importante proteger sus activos. Existen riesgos asociados con cualquier tipo de negocio. Los clientes pueden cancelar sus cuentas regulares y habrá algunas personas que no paguen deudas. Incluso las empresas que solo permiten pagos por adelantado pueden verse enfrentadas a problemas como inventario dañado o no vendible, pagos con tarjeta de crédito y cheques cancelados, y otros problemas. El conservadurismo brinda un poco de protección, especialmente para las empresas que tienen altos riesgos asociados con hacer negocios.

¿Cuál es el principio de conservadurismo?

El conservadurismo es la idea de que los pasivos y gastos deben registrarse lo antes posible. También puede ser referido como el concepto de prudencia o el concepto de conservadurismo. Por ejemplo, si una compañía recibe su factura de electricidad a mediados de mes, pero no tiene que pagarla hasta el mes siguiente, aún debe registrarla en el mes recibido. Estos son montos que una empresa debe, independientemente de lo que ocurra y es poco probable que no los paguen.

Del otro lado del principio de conservadurismo, los activos y los ingresos solo deben registrarse una vez que una empresa esté segura de que ocurrirá. Por ejemplo, es posible que no registren la cuenta de un nuevo cliente como ingresos hasta que estén seguros de que se está pagando la cuenta.

Decidir con qué frecuencia utilizar el principio de

conservadurismo

Por supuesto, el conservadurismo debe usarse con el principio del conservadurismo. Si una empresa informa regularmente pérdidas y pospone ganancias, puede hacer que el estado de su empresa parezca peor de lo que es, lo que puede conducir a un valor neto o valoración más bajo. Las compañías también podrían posponer más de sus deudas mientras registran más ingresos, lo que también crearía una valoración injusta, siendo esta más alta de lo esperado.

La mejor manera para que las empresas utilicen el conservadurismo es analizar sus transacciones anteriores y tomar nota de las tendencias. Las estimaciones se usan generalmente para crear cuentas que crean un rastro de papel para el principio de conservadurismo. . Esto es importante si alguna vez se audita a la empresa, especialmente si están utilizando el principio de conservadurismo de manera poco ética. Por ejemplo, una compañía podría crear una asignación para cuentas incobrables que compensa las cuentas por cobrar para evitar reconocer demasiados ingresos. Si generalmente tienen el 2% de los clientes que no pagan sus cuentas a tiempo o en su totalidad, determinarían la cantidad del 2% de sus ingresos. El monto se debitaría a la provisión para cuentas de cobro dudoso y se acreditaría a las cuentas por cobrar.

El principio de conservadurismo y la regla de menor costo o mercado

El principio de conservadurismo también usa el costo más bajo o la regla del mercado. Básicamente, esto significa que el inventario siempre debe registrarse como la cantidad para adquirirlo en lugar de la cantidad a la que se vende. La alternativa a esto es cotizar a valor de mercado. En lugar de

enumerar el inventario en su potencial, enumerarlo en su valor real respeta el principio de conservadurismo. Esto se alinea con la idea de que las empresas deberían reducir su riesgo al completar sus finanzas al proteger sus activos

Echemos un vistazo a estos principios en acción. Imagine que una empresa vende tapices exclusivos. Tienen diseños únicos y solo ejecutan un número limitado de cada elemento. Se pretende que un tapiz se venda por \$ 450 y le costó a la compañía \$ 40 por hacer cada tapiz. La compañía decide ejecutar solo 100 de estos tapices.

Si se considerara la cantidad potencial que podrían hacer los tapices, eso sería \$ 45,000. Si la compañía acreditó a la cuenta de inventario \$ 45,000 y la manta fue uno de sus peores ventas-, es posible que tengan que bajar el precio. Eso podría causar una reducción significativa en la valoración del inventario. Dado que el inventario se considera un activo, esto significa que la empresa vale menos de lo que se valoró. Por el contrario, si la empresa experimenta mayores ingresos por ventas de lo previsto con el tapiz, puede darse cuenta de esto con precisión como ganancia. También evita el riesgo de parecer perder ingresos si su diseño no se vende.

El principio de conservadurismo es una idea que no necesita aplicarse en todo momento. Esta es un área donde hay un área gris. . Una buena regla a seguir es considerar cómo las finanzas se verán afectadas por la venta de un servicio o bien. Si va a causar una valoración que sea significativamente mayor o menor que el valor real de la empresa, entonces la regla del conservadurismo probablemente no debería aplicarse. . El objetivo es crear declaraciones que reflejen las finanzas de la empresa con la mayor precisión posible. La información oblicua es poco ética y, en muchos casos, ilegal.

Capítulo 5: El Principio de Consistencia

Sería imposible rastrear las finanzas de una empresa que utilizó el método de contabilidad de efectivo un mes y el método de acumulación el siguiente. El principio de coherencia establece que las empresas deben ser coherentes con la forma en que reportan su información financiera. Esto crea transparencia en sus métodos de presentación de reportes.

La excepción a esta regla es cuando una empresa aprende que uno u otro método puede funcionar mejor para su empresa. Por ejemplo, las pequeñas

empresas exitosas a menudo atraen nuevos clientes con el tiempo. A medida que su negocio crece, pueden encontrar que el método de acumulación de contabilidad funciona mejor. Para mantener la coherencia, una vez que implementen el método de contabilidad de acumulación, deben seguirlo hasta que otro método resulte más útil.

Por supuesto, si una empresa elige cambiar su método de contabilidad, esto debe tenerse en cuenta en el área de divulgación completa de los estados financieros. La falta de divulgación crea una ilusión, particularmente los primeros meses después del cambio con las diferencias en los estados financieros es probable que sea significativo. Es evidente que una empresa está ignorando el principio de coherencia cuando se contabilizan más ganancias o ingresos de los que normalmente se reconocerían. Por lo general, los niveles de actividad operativa siguen siendo los mismos y las ganancias de la empresa aumentan exponencialmente.

Otras aplicaciones del principio de coherencia

El principio de coherencia también debe aplicarse a otras decisiones tomadas al crear un estado financiero, como las decisiones sobre cómo procesar las transacciones. Por ejemplo, si una empresa creara una cuenta de asignación dudosa para clientes que no pagaron sus cuentas por el 2% de sus ingresos, tendrían que reconocer esta asignación del 2% para cada período financiero. No pudieron calcular el 2% de los ingresos durante un mes y el 5% el siguiente. La excepción serían las situaciones en que una empresa ha demostrado que la tendencia cambia sus acciones consistentes. Por ejemplo, las compañías pueden tener una mayor reserva para cuentas dudosas durante la temporada de vacaciones, particularmente aquellas compañías que ofrecen crédito a clientes que pueden no pagar sus cuentas. . Si una empresa se encuentra perdiendo más en cuentas dudosas durante las vacaciones, notarán

que han cambiado esto durante el período financiero actual para proporcionar una visión más precisa de sus proyecciones.

La forma en que una empresa deprecia los activos es otra cosa que debe mantenerse constante de un período contable a otro. Hay tres métodos diferentes de depreciación; el método de línea recta, el método de doble saldo decreciente y el método de depreciación de la suma de años. Una vez que una empresa decide cómo se amortizará mejor un activo, se debe seguir el mismo programa durante toda la vida útil del activo.

Beneficios de los informes consistentes

Cuando las empresas informan de manera sistemática, ofrece una descripción más precisa y honesta de los movimientos financieros de su empresa. Otro beneficio importante es la capacidad de comparar información financiera. Esta comparación ayuda a mostrar tendencias al alza o a la baja en el progreso de una empresa y ayuda a tomar decisiones. Además, el uso de métodos consistentes hace que sea menos probable que una empresa pase por una auditoría. Las empresas auditadas tendrán un mejor seguimiento en papel y serán menos propensas a tener problemas derivados de su auditoría. Finalmente, elegir un método único para reportar y apegarse a él es más rentable. Cada vez que se cambia una estrategia de contabilidad, los empleados afectados deben tomarse el tiempo para volver a aprender el nuevo método e implementar las nuevas estrategias. Al apegarse a medios consistentes de informes, no hay costos adicionales de capacitación o implementación de nuevos métodos de informes.

El principio de consistencia y las proporciones

El principio de consistencia también es importante para el cálculo de proporciones precisas. Las razones son ecuaciones comúnmente utilizadas en la contabilidad que se utilizan para determinar cosas como la liquidez de una

empresa o su rendimiento promedio de los activos. Esta información es útil por muchas razones. Algunos son importantes para los acreedores o bancos que están considerando prestar dinero a una empresa para determinar su solvencia y si la empresa tiene recursos suficientes para realizar los pagos del préstamo sin declararse en quiebra. Los accionistas también pueden consultar los estados financieros de una empresa para comprender los posibles rendimientos de su inversión y decidir la cantidad de acciones que desean comprar de una empresa.

Finalmente, el principio de coherencia beneficia a las personas dentro de una organización. No es raro que los informes financieros internos sucedan mensualmente e incluso semanalmente en algunas empresas. Estos informes internos se utilizan para ayudar a los miembros de la gerencia a tomar decisiones sobre la empresa. También contienen información que se puede utilizar para crear informes presupuestarios, identificar problemas y crear proyecciones. Si la información en los estados financieros no se informara de la misma manera cada mes, crearía problemas y dificultaría la identificación de problemas potenciales y el funcionamiento del negocio en general.

Informar adecuadamente los cambios

El principio de consistencia existe como una guía para que las compañías continúen realizando negocios. Si no reportan correctamente cuando cambian de estrategia, esto causa confusión y discrepancias. Para reportar adecuadamente un cambio, una empresa debe crear una nota del cambio. También deben revelar las razones detrás del cambio y cualquier razón de apoyo que le dé credibilidad al cambio, así como la fecha del cambio y cuánto tiempo se llevará a cabo. Por ejemplo, una compañía que tiene una tasa más alta de cuentas permitidas durante la temporada de vacaciones puede notar las tendencias que afectan su cambio y las fechas en que ocurriría, más

que probable noviembre, diciembre y enero.

Capítulo 6: El principio de costo

El principio del costo es la idea de que las inversiones de capital, los activos y los pasivos deben registrarse a los costos originales. Si bien esto todavía se considera un principio contable, su uso es limitado e incluso se considera controvertido, ya que el costo de los activos de una empresa no necesariamente refleja su posición financiera en este momento. La mayoría de las empresas calculan el valor de depreciación de sus activos y pasivos, lo que los ajusta a su valor razonable. Sin embargo, hay otros activos en una empresa que no se pueden contabilizar. Por ejemplo, a una marca comercial que está fuertemente asociada con una empresa (sin que se le pague) no se le puede asignar un valor porque no se adquirió en una transacción.

Depreciación de activos

Las compañías que sí usan el principio del costo podrían usarlo para nuevas compras pero asignar una vida útil a esa compra. Por ejemplo, pueden estimar una vida útil de diez años en una computadora nueva comprada en julio para la oficina que cuesta \$ 3,600. La computadora se depreciaría durante los diez años a una tasa de \$ 360 / año. A partir de aquí, esa cantidad se distribuiría en 12 meses, por un equivalente de \$ 30 por mes. Esto significa que el valor de la computadora como activo sería de \$ 3,600 en el mes de julio, luego de \$ 3,570 para el mes de agosto. Cuando el activo se deprecia, el valor de compensación se coloca en la cuenta de depreciación.

Incluso el uso del valor de depreciación puede ser defectuoso ya que el valor utilizado de un activo no reflejará su costo histórico en la fecha de compra. Imagine que se vendió la misma computadora después de 2 años de uso. Es poco probable que la compañía encuentre a alguien que pague casi \$ 3,000 por una computadora que ha sido utilizada durante dos años, que es lo que reflejaría el valor de la depreciación.

Existen varias estrategias que las empresas pueden usar para calcular la depreciación de los activos, incluida la depreciación lineal, la depreciación de saldo de doble disminución y la depreciación de la suma de los años. La depreciación es necesaria para reflejar con precisión la liquidez potencial de un artículo, en caso de que la empresa quiebre o enfrente problemas financieros y necesite vender sus activos.

Depreciación fija

El primer paso para calcular la depreciación usando este método es restar el valor de recuperación del artículo, que es el valor del artículo después de que se haya depreciado si se vendiera, del precio total de compra. Este es el costo depreciable, que es la cantidad que el artículo va a depreciar durante su vida útil. Por ejemplo, un equipo que se compró a \$ 2,500 con un valor de desecho de \$ 300 se depreciaría en \$ 2,200 durante su vida útil.

Luego, divida el costo depreciable por la cantidad de años que se espera que se use el activo. Por ejemplo, imagine que el artículo de \$ 2,500 era un equipo de fábrica que se usaría durante 10 años. El costo depreciable, por lo tanto, sería de \$ 250 por año durante diez años. La mayoría de las compañías contabilizan sus montos depreciables una vez al año, cuando preparan los estados financieros, en lugar de separarlos mensualmente. Es más eficiente de esta manera.

Método de doble saldo decreciente

Para utilizar este método, deberá conocer la vida útil del activo y sus costos totales. Comience dividiendo el 100% por la cantidad de años que el artículo tiene una vida útil. Volviendo al ejemplo anterior, un artículo con una vida útil de diez años sería del 10%. Luego, multiplique este número por 2 (20%). Esta es la depreciación anual del artículo.

Luego, tome el precio de compra del artículo y multiplíquelo por la depreciación anual. Para un activo que cuesta \$ 2500, esto sería \$ 500. Esto se hará todos los años, por lo que el monto depreciado será diferente cada año. En el primer año, el saldo disminuiría en \$ 500, dejando un costo depreciable de \$ 2,000. En el segundo año, los \$ 2,000 se multiplicarían por un 20% y se restarían \$ 400. En el tercer año, \$ 1,600 se multiplicarían por 20% y se restarían \$ 320. Esto continuaría hasta que el saldo del valor de depreciación tome el costo por debajo del valor de rescate.

Este método es ideal para empresas que están preocupadas por las finanzas a largo plazo, ya que deprecia el activo antes y no continúa depreciándose durante toda su vida útil. Este método funciona mejor para ciertas compras, dependiendo de la situación financiera de una empresa y de cuánto afectará el valor depreciable al saldo general de sus activos y pasivos.

Suma de años de depreciación

La técnica de depreciación de la suma de años puede ser un poco complicada, por lo que es mejor crear una hoja de cálculo o una tabla para crear un cronograma de depreciación. Comience creando una tabla que tenga seis columnas. También debe tener una fila por cada año de vida útil de un activo.

La fila superior contendrá las etiquetas para cada columna de la siguiente manera; valor en libros inicial, costo total depreciable, tasa de depreciación, gastos de depreciación, depreciación acumulada, valor en libros final. También usaremos el mismo ejemplo que hemos usado para este método. En

la primera fila, enumere el precio de compra del activo (\$ 2,500).

Luego, reste el valor de rescate (\$ 300) del precio de compra. Tome el número resultante (\$ 2,300) e ingréselo en todas las filas bajo el encabezado Costo total depreciable. Esto sería 10 filas en este caso, ya que hay 10 años en la vida útil del artículo.

Para calcular la tasa de depreciación, calcule la suma de todos los años en la vida útil de un activo. Para este ejemplo, agregaríamos (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10) para un total de 54. En el primer año, divida el total por el último número (10) . Coloque esto en la segunda columna y baje, dividiendo entre 9 en la siguiente fila y 8 en la siguiente, y así sucesivamente.

Para calcular el valor de depreciación para cada año, multiplique el costo depreciable total por la tasa de depreciación. El primero sería \$ 2,300 / (10/54) o alrededor de \$ 425.93. Esto se registra en la columna de gastos de depreciación. Reste la depreciación del costo depreciable para llegar al valor contable final. En este caso, sería \$ 1,874.07. Este es el valor contable final para el primer año, pero también el valor contable inicial para el segundo. Para los años siguientes, use el valor contable inicial y multiplique por el porcentaje apropiado cada año. Usted registra la depreciación total en la quinta columna hasta llegar al monto total.

Amortización

Mientras que la depreciación rastrea la vida útil de los activos tangibles como maquinaria, terrenos, vehículos y edificios, la amortización distribuye el costo de un activo intangible sobre el costo de su vida útil. Algunas cosas comunes que pueden amortizarse incluyen costos de organización, procesos de propiedad como derechos de autor, marcas registradas y patentes, acuerdos de franquicia y el costo de emitir bonos para recaudar capital. Si bien hay varios métodos que una empresa puede usar para depreciar un

activo, la amortización es bastante sencilla y se basa en una línea recta. Otra cosa a tener en cuenta diferente del proceso de depreciación es que la amortización de elementos inmateriales se utiliza para no tener un valor de recuperación. Por lo tanto, es simple calcular la amortización. Tome el costo total del artículo amortizado y divídalo por su vida útil. El número resultante es la cantidad que debe asignarse al gasto de amortización cada año.

Agotamiento

El método de agotamiento es similar a la depreciación y amortización, aunque se usa con menos frecuencia. El agotamiento se utiliza para el costo de los recursos naturales. Por ejemplo, una compañía que tiene acceso a un pozo petrolero para operaciones puede usar el pozo petrolero hasta que se seque. El costo de establecer el pozo y prepararlo para el bombeo puede extenderse a lo largo de toda la vida útil del pozo de petróleo.

Limitaciones del principio de costo

El principio del costo tampoco puede aplicarse a las inversiones financieras. En lugar de registrar las inversiones tal como están en el momento de la inversión, el monto debe ajustarse para reflejar el valor razonable para cada nuevo período contable. Por ejemplo, si una empresa ofrece un retorno de la inversión del 1% a los accionistas preferidos, son responsables del monto de la inversión además de ese 1%, por lo que se registra el valor total.

Como el principio de costo es difícil de aplicar al costo histórico sin construir el verdadero valor de una empresa, generalmente está reservado para activos y pasivos a corto plazo. Esto podría incluir suministros de oficina o materiales comprados para la fabricación. El riesgo de informes engañosos es más desafiante en las industrias intensivas en capital, particularmente aquellas en las que las empresas tienen una cantidad significativa de activos a

largo plazo. Para evitar confusiones en los estados financieros, las compañías pueden no enumerarlos al costo histórico y en su lugar optar por depreciarlos con el tiempo.

En algunos negocios, no es raro que los activos corrientes se negocien por trabajo o activos adicionales. Por ejemplo, las empresas de construcción a menudo cambian sus viejos vehículos de trabajo por un nuevo modelo, en lugar de darse cuenta de una pérdida total. En el caso de un intercambio, la compañía reconoce el costo del nuevo vehículo como el valor en efectivo del vehículo de intercambio y cualquier monto de efectivo adicional que deba pagarse por él.

Algo más a tener en cuenta es que las empresas generalmente registran el monto pagado, en lugar del valor real de un activo. De lo contrario, distorsionaría la hoja de balance y podría tener efectos desiguales en las cuentas de compensación.

Un argumento en contra del principio del costo es que no refleja el valor de mercado actual. Sin embargo, la mayoría de los activos utilizados en los negocios se deprecian con el tiempo en lugar de apreciarse, por lo que es poco probable que la compañía se dé cuenta del valor total del activo adquirido. Por ejemplo, incluso si pagaron miles menos por un artículo, ese activo todavía se depreciará con el tiempo. Aunque hay algunos escenarios en los que el valor de mercado podría ser una representación más precisa, se utiliza el principio de costo histórico porque es más objetivo y confiable que el mercado. Tampoco fluctúa con el mercado financiero actual.

Capítulo 7: El Principio de la Entidad Económica

El principio de entidad económica establece una distinción muy importante entre las empresas y las personas que las poseen. Esto significa que todas las transacciones realizadas por la empresa con proveedores, clientes y otros negocios deben estar relacionadas específicamente con la entidad que las reclama en su libro mayor. Cuando un propietario no separa las transacciones personales y las transacciones comerciales, tiene un efecto negativo en los saldos de las cuentas y dificulta que la empresa mantenga la confianza con los acreedores, inversores y accionistas potenciales.

¿Por qué es importante el principio de entidad económica?

El principio de entidad económica es importante para mantener las finanzas de la empresa separadas de sus propietarios. Si uno de los propietarios compró un camión para usarlo para la entrega de sus productos, entonces el camión se registraría como un activo y se acreditaría en la cuenta de efectivo (o la cuenta de cuentas por pagar) de la empresa. Sin embargo, si uno de los propietarios usara su propio dinero para comprar un vehículo para uso personal, esto no se registraría con las finanzas de la empresa.

El principio de entidad económica también tiene implicaciones para los procesos fiscales de una empresa. Por ejemplo, algunos artículos que se han comprado para una empresa pueden deducirse de los impuestos. Si una persona trabaja como escritor independiente, podría comprar una computadora portátil y usarla para su negocio. Sin embargo, si usaran la computadora portátil para uso comercial y personal, no podrían reclamarla en sus impuestos. Del mismo modo, algunas personas manejan negocios fuera

de sus hogares mientras obtienen ingresos y tratan de hacer que su empresa despegue. El uso de su hogar como espacio de oficina puede deducirse, pero solo si tienen una oficina en su hogar que se utiliza específicamente para el trabajo.

Finalmente, si una compañía no separa sus propias finanzas de las finanzas personales de su propietario, los estados financieros serían inutilizables. Sería imposible calcular proporciones importantes o rastrear qué tan bien estaba yendo el negocio si las transacciones financieras que no pertenecían a la compañía se confundieran con la información financiera correcta.

Analizando Transacciones

Para que las compañías mantengan efectivamente los registros, aparte de sus propietarios y otras entidades, es importante que cada uno mantenga sus propios registros financieros (libro mayor) y su propia cuenta bancaria. Las empresas unipersonales son las más fáciles de superponer, ya que los propietarios de estas empresas a menudo mezclan sus propias transacciones con las transacciones comerciales.

Aunque las entidades existen por separado, se pueden preparar estados financieros consolidados. Estas declaraciones reflejan información sobre un grupo de entidades que son propiedad de una sola persona o entidad. Esto permite que el propietario los revise a todos y determine el patrimonio neto total.

No es raro que las nuevas empresas cometan el error de mezclar sus transacciones personales y comerciales. Una vez que un negocio crece, generalmente se contrata a un contador para clasificar las transacciones y equilibrar los libros de manera apropiada para que reflejen solo las transacciones comerciales. Este análisis inicial de recibos y transacciones para el negocio es una parte necesaria del ciclo contable que una entidad debe

atravesar antes de crear estados financieros. A partir de aquí, las entradas se realizan en un diario y luego se suman los importes del diario para crear cuentas para el período del libro mayor.

Ejemplo: ventas personales fuera del negocio

Incluso una venta personal no se puede utilizar para el negocio, incluso si el propietario hiciera una venta personal e invirtiera su dinero como capital en su negocio. Por ejemplo, imagine que una tienda vende botes y equipos de navegación, además de ofrecer un servicio de reparación. Después de ver una foto de uno de los propietarios frente a su bote en la tienda, un cliente pregunta por el bote y el propietario termina haciendo una transacción con ese cliente, vendiendo su bote personal por \$ 14,200. . El propietario decide que aunque se trata de ingresos personales, les apasiona su negocio y les gustaría invertir esa cantidad de capital.

Aunque el propietario tiene la intención de invertir ese capital, la transacción para la venta no es un negocio realizado por la empresa. Si el propietario invirtiera el capital, eso se registraría como una transacción. Sin embargo, su barco personal no tomó recursos de la compañía para producir y la venta no afectó el inventario de la compañía de ninguna manera. Por lo tanto, no sería ético enumerar el capital como ingresos por ventas. Si el barco se registrara, inflaría drásticamente las ventas de la compañía, especialmente porque el barco se obtendría como ganancia sin ningún efecto en ningún otro lugar de la compañía.

Cómo las empresas emergentes pueden seguir el principio de entidad económica

Muchas empresas nuevas comienzan como pequeñas operaciones con personas que ofrecen un servicio o venden productos ellos mismos. . Cuando

los propietarios son las únicas personas involucradas en el negocio, no es raro que retengan lo que necesitan para vivir e inviertan el resto en el trabajo continuo para su negocio. Sin embargo, una vez que un profesional independiente decide convertirse en un negocio en papel y establecerse, es importante separar sus bienes.

No es raro que los nuevos propietarios utilicen su cuenta bancaria personal para aceptar pagos y recibir ayuda para préstamos, así como para realizar compras con su tarjeta de crédito personal. Desafortunadamente, las cuentas personales del propietario probablemente tendrán una variedad de transacciones personales mezcladas con las de la empresa. Luego, pueden comprar un DBA (haciendo negocios como), lo que les permite actuar como una entidad en nombre de su empresa. Luego pueden abrir una cuenta bancaria, obtener una tarjeta de crédito y procesar transacciones con el nombre de su empresa. Es mejor que las pequeñas empresas hagan esto más pronto que tarde, ya que cuantas más transacciones se mezclen, más difícil será el proceso de separación de las transacciones comerciales y personales.

El principio de entidad económica vs. Responsabilidad limitada

Sería menos probable que las personas comiencen pequeñas empresas si todo estuviera vinculado a sus finanzas personales, especialmente porque sus compras estarían bajo escrutinio minucioso. Si bien el principio de entidad económica está diseñado para evitar que las cuentas personales y comerciales se mezclen, la responsabilidad limitada es la idea de que los propietarios de una empresa no deben ser declarados en quiebra si su empresa falla.

Por ejemplo, imagine que la compañía LMN tuvo éxito con una línea de productos ecológicos. Si bien hubo un interés significativo, el interés no provenía de su base de clientes habitual, por lo que la empresa LMN decidió crear una empresa secundaria, la empresa QRS. La empresa QRS tuvo éxito,

pero finalmente se declaró en quiebra y tuvo que ser liquidada. La empresa LMN no se hace responsable, ni sus propietarios del negocio en quiebra si hubiera un saldo adeudado después de su liquidación.

Capítulo 8: Principio de divulgación completa

La divulgación completa proporciona a los lectores de un estado financiero cualquier información que pueda ser relevante para interpretar los estados financieros de una empresa. Las empresas deberían considerar esto como una oportunidad para explicar su posición y revelar cualquier cosa que los accionistas, los acreedores o cualquier otra persona que revise sus declaraciones desearían saber. Por ejemplo, un período puede mostrar cientos de miles de pérdidas de activos después de un incendio en un almacén donde se pierde mucho inventario

El área de divulgación completa daría a los lectores la oportunidad de comprender la razón detrás de la pérdida de activos.

¿Qué implica la divulgación completa?

Por supuesto, la idea de "divulgación completa" puede dejar a un contador inexperto como si tuviera que revelar todo lo posible sobre una empresa. Cualquier pequeño detalle podría considerarse importante. Por esta razón, la divulgación completa generalmente se limita a aquellos eventos que tendrán un impacto en los resultados financieros o la posición financiera de una empresa. Además de los montos monetarios, las compañías pueden revelar artículos que aún no tienen un valor monetario. Por ejemplo, una empresa involucrada en una demanda que espera pagar daños puede no saber qué tan grave será el costo de los daños, por lo que puede incluir esto sin cuantificarlo. Algunos otros datos que podrían incluirse son pérdidas materiales causadas por el valor de algo que se deprecia significativamente, cambios en una relación que tiene una cantidad significativa de valor dentro de una empresa o los detalles de una transacción no monetaria que podría afectar los informes financieros futuros.

La información para la divulgación completa puede estar en varios lugares, incluso dentro de las descripciones de líneas de artículos en la hoja de balance o en el estado de resultados. A veces, también se incluyen divulgaciones que lo acompañan. Algo a tener en cuenta es que si bien la divulgación completa es importante, generalmente no se usa en informes financieros internos creados para su uso dentro de una empresa. La administración generalmente conoce los escenarios y puede que solo quiera ver los elementos principales de los estados financieros.

El área de divulgación completa a menudo contiene información sobre algunos detalles importantes de la compañía en los que los accionistas

también pueden estar interesados. Por ejemplo, podrían hacer una nota sobre los impuestos sobre la renta, las opciones sobre acciones o la información sobre las ganancias por acción. Este tipo de información se puede utilizar para tener una mejor idea del rendimiento de la empresa y comunicar información sobre las proporciones conocidas. Algo a tener en cuenta es que esta información a veces está ligeramente sesgada para atraer inversores potenciales. Por ejemplo, una empresa podría incluir su propia interpretación financiera de la posición de la empresa para que su posición financiera parezca mejor. Esto está destinado a atraer inversores potenciales, especialmente aquellos que no están familiarizados con los índices o cómo analizar los estados financieros de la empresa por su cuenta.

¿Por qué es importante la divulgación completa?

¿Alguna vez ha tratado de tomar una decisión sin toda la información necesaria? Por ejemplo, imagine que la esposa de su amigo le pidió que considerara tomar clases de manejo de la ira o solicitar el divorcio. El amigo puede estar cansado de intentarlo, especialmente si las cosas han sido estresantes entre el esposo y la esposa. Después del divorcio, el amigo está molesto porque se entera de que su ex esposa está embarazada. Si hubiera sabido que había un nuevo hijo entrando en escena, podría haber estado más inclinado a ir a las clases de manejo de la ira y tratar de resolver los problemas en el matrimonio.

Las partes interesadas no tienen acceso a la misma información que los miembros de la gerencia y los CEO, ya que no tienen acceso constante a las transacciones y al flujo de efectivo dentro y fuera de la empresa. Tampoco participan en el proceso de toma de decisiones y pueden desconocer las prácticas contables seguidas por la empresa. La divulgación completa les proporciona lo que se considera "información necesaria" de la empresa. Les

permite conocer los puntos clave sobre las decisiones que se tomaron o los eventos, tanto financieros como no financieros, que pueden afectar las declaraciones de la compañía en el futuro previsible.

¿Dónde se pueden encontrar los artículos de divulgación completa?

Además de áreas como la sección de notas de los estados financieros y los cronogramas complementarios que se proporcionan con los estados, la divulgación completa se puede encontrar en varios otros lugares. Cualquier tipo de comunicación de la empresa fuera de su calendario habitual de reportes financieros puede contener esta información, incluidos comunicados de prensa, informes trimestrales de ganancias y otras comunicaciones. Cuando las empresas que cotizan en bolsa presentan su informe anual a la Securities and Exchange Commission (SEC) de los Estados Unidos, también pueden completar el Formulario 10-K. Esta es una sección titulada Discusión y análisis de la administración y se utiliza para informar cualquier cosa que la SEC necesite saber al revisar sus envíos.

Capítulo 9: El principio de la empresa en marcha

El principio de empresa en marcha indica que una empresa debe permanecer abierta y continuar haciendo negocios como siempre. Piénselo de esta manera: ¿le gustaría otorgar un préstamo a una empresa si sus pasivos superaran en gran medida sus activos y corrieran el riesgo de cerrar, liquidar o declararse en quiebra? Este principio ayuda a proteger los activos de los inversores y ayuda a determinar la estabilidad financiera de una empresa.

¿Cuál es el principio de la empresa en marcha?

Este principio indica que se espera que una empresa continúe realizando sus actividades habituales en el futuro previsible. Como no tienen que liquidar activos o preocuparse por vender activos a precios bajos, los contadores de estas compañías pueden diferir ciertos gastos hasta más tarde. Al diferir ciertos gastos, los activos disponibles se pueden asignar de la mejor manera posible y de una manera que fomente un mayor crecimiento. Por ejemplo, una empresa puede poner más dinero en su inventario posponiendo su pago hasta el próximo período, lo que puede ayudarlos a mantenerse al día con las ventas y generar más ingresos.

El principio de empresa en funcionamiento no puede aplicarse si existe información significativa que indique que la empresa no puede cumplir con sus obligaciones financieras. Por ejemplo, si una empresa no puede pagar sus pasivos cuando vencen sin reestructurar su deuda o vender una cantidad considerable de activos, no se utilizaría el principio de empresa en funcionamiento. Si las compañías continuaran operando a pesar de que no

tienen una empresa en marcha, no sería ético. Estarían asumiendo más deudas sin la capacidad (y a veces sin la intención) de pagar sus obligaciones. Las empresas pueden hacer esto a veces si tienen dudas sobre qué tan malas son sus finanzas, pero eso no lo convierte en una práctica ética, especialmente si no revelan su mal estado financiero a los accionistas.

¿Qué sucede cuando una compañía no tiene empresa en marcha?

Cuando un contador cree que una empresa no puede usar el principio de empresa en funcionamiento, debe decidir si los activos están deteriorados. Esto se hace con una auditoría. La auditoría evalúa las finanzas de una empresa y decide si un activo no puede usarse para continuar produciendo ingresos para la empresa. Cuando los activos se deterioran, se registra el monto de su valor de liquidación, que es el monto por el cual el activo podría venderse en una venta rápida para ayudar a pagar algunos de los pasivos de la compañía y liquidar algunas deudas antes de que se declare la bancarrota o la compañía cierre sus puertas. Por lo general, el valor de liquidación de un activo es mucho más bajo que el valor actual. Se basa en la rapidez con la que se puede vender el activo, en lugar de lo que cuesta al valor de mercado actual. Las compañías de liquidación no están enfocadas en obtener la mayor parte de los activos, sino en deshacerse de ellos.

Cuando una entidad continúa siendo una empresa en marcha, por lo tanto, la valoración de sus activos es significativamente mayor que el valor de liquidación de los activos. Se les permite informar los valores más altos porque los activos se están utilizando actualmente (en el caso de edificios, maquinaria o vehículos que podrían utilizarse para almacenar inventario o cumplir servicios) se están utilizando para generar ingresos y la empresa no está interesada en el valor de liquidación de estos artículos. En el caso del

inventario, se informa el costo de las ventas potenciales para alcanzar el punto de equilibrio (sin pérdidas), siempre y cuando se crea que la compañía es capaz de continuar haciendo negocios en el futuro.

Cuando se cuestiona la empresa en marcha de una empresa, no es raro que se contrate a un auditor externo para analizar las declaraciones. Se considera que una empresa tiene una empresa en marcha siempre que se espere que permanezca abierta durante al menos un año después del período de los estados financieros auditados. Algunas cosas que pueden cuestionarse incluyen:

- Procedimientos judiciales donde la empresa es demandada.
- Préstamos predeterminados por la empresa
- Una serie de pérdidas u otras tendencias negativas derivadas de la operación.
- Compromisos a largo plazo que no son económicos para considerar cumplir
- Denegación de crédito comercial de proveedores.

Cualquiera de estos eventos puede ser una señal de alerta, pero ninguno puede usarse para determinar si una compañía tiene una empresa en funcionamiento por sí sola. Cuando una empresa tiene la intención de permanecer abierta pero un auditor no les otorgará una empresa en marcha, una compañía puede tener un tercero que garantice las deudas de la empresa o acuerde otorgarles financiamiento adicional según sea necesario. Esto crea una garantía razonable de que el negocio continuará funcionando sin acumular una cantidad significativa de deuda. Según el GAAS, a las empresas que pueden encontrar un garante externo se les otorga un período adicional de un año para continuar las operaciones comerciales bajo el

principio de empresa en marcha.

Sin embargo, las empresas a las que no se les concede una empresa en marcha pueden tener dificultades para encontrar un garante externo, ya que el garante puede estar preocupado por las acciones del negocio y hacerse responsable de las deudas, en caso de que la entidad no comience a generar ingresos como se esperaba.

Subsidios bajo el principio de empresa en marcha

Cuando una entidad tiene una empresa en marcha, tiene la libertad de operar como si fuera a pagar sus deudas. Pueden celebrar acuerdos con proveedores, aceptar pagos por adelantado de contratos y comprar más inventario y activos. También se les permite hacer cosas como distribuir el valor de depreciación a lo largo de la vida útil de un activo y emitir acciones a cambio de capital para invertir en sus negocios.

Por supuesto, es importante recordar que el principio de negocio en marcha solo se refiere a la entidad en su conjunto. Si una compañía decide reducir algunos de sus activos al valor de liquidación y continuar con otras operaciones, aún puede operar bajo un negocio en marcha siempre que sus otras operaciones sean lo suficientemente significativas como para generar ingresos que permitan la operación del negocio. Cuando se trata de una empresa en marcha, es importante que las empresas divulguen esta información en sus estados financieros, ya que esto puede afectar significativamente a las empresas dispuestas a continuar haciendo negocios con ellos.

El principio de la empresa en marcha en acción

Hay varios ejemplos que se pueden utilizar para ayudar a determinar la empresa en marcha de una compañía. Por ejemplo, imagine que la conocida

empresa Microsoft está demandando a una empresa de tecnología privada por violar los derechos de autor en su paquete de software. Si el paquete de software fuera la única fuente de ingresos para la compañía y los auditores esperan que Microsoft gane, es probable que a esa compañía no se le otorgue un negocio en marcha. Perder la demanda destruiría a toda su compañía y probablemente cerrarían sus negocios luego de los procedimientos legales.

Un ejemplo de la vida real ocurrió a principios de la década de 2000 cuando se esperaba que el conocido fabricante de automóviles General Motors se declarara en bancarrota en todo el mundo debido a la gravedad de su situación financiera. El gobierno federal intervino como garante para el próximo año de operaciones de la compañía, rescatándolos sin problemas. GM no habría podido alcanzar el estado de empresa en funcionamiento, pero con el rescate, se esperaba que continuaran operando.

Si parte de los ingresos de una empresa se ve gravemente afectada, no significa necesariamente que no puedan alcanzar el estado de empresa en funcionamiento. Por ejemplo, el gobierno de los Estados Unidos allanó la fábrica de guitarras Gibson en 2011 para confiscar madera en peligro de extinción que la compañía había introducido de contrabando en el país. Se confiscaron más de \$ 250,000 de inventario y la compañía también tuvo que pagar grandes multas por su papel en la violación de las leyes internacionales. Como la compañía Gibson Guitar está bien establecida, las fuertes multas y el inventario confiscado no afectaron su capacidad para mantener un estado como compañía con una empresa en marcha.

Capítulo 10: El principio de correspondencia

Si una empresa no utilizara el principio de igualación de ingresos y gastos, sería casi imposible crear un balance que realmente equilibrara. También dificultaría el uso de índices contables para evaluar una empresa, ya que los aspectos positivos y negativos no seguirían con precisión el flujo de efectivo entre diferentes períodos. Por esta razón, las empresas utilizan el principio de correspondencia. Los gastos incurridos al generar ingresos se registran en el mismo período que los ingresos, independientemente de cuándo se reciba el dinero real.

¿Cuál es el principio de correspondencia?

El principio de correspondencia establece que los ingresos y los gastos relacionados con la generación de estos ingresos se corresponden en el mismo período, en lugar de informarse por separado. El propósito de ese principio de correspondencia es crear un estilo de relación de causa y efecto que facilite la determinación de los costos asociados con la generación de ingresos. El principio de correspondencia se alinea con el principio de contabilidad de base devengada, ya que los ingresos y gastos se informan en el mismo período.

Cuando los períodos no coinciden, es difícil crear un balance general o un estado de resultados, ya que los débitos y créditos no se compensarán. Esto podría aplicarse a comisiones o bonificaciones, que los empleados ganan después de la venta inicial o la revisión del desempeño, así como a la depreciación, salarios de empleados y gastos acumulados. El principio de correspondencia no se utiliza para la contabilidad de efectivo, ya que la contabilidad de efectivo no requiere que los débitos y créditos se contabilicen en el mismo período. Se centra más en lo que una empresa tiene en este momento.

Usos adicionales del principio de correspondencia

Además de usarse para ingresos y gastos, el principio de correspondencia se aplica a todas las entradas y sus salidas relacionadas, incluidas las operaciones comerciales normales. Por ejemplo, imagine que una compañía paga un bono anualmente dependiendo de qué tan bien se desempeñaron durante ese año fiscal. Dado que el monto no se calcula hasta después de que los estados financieros de la compañía se hayan completado para el año, el pago no se produce hasta el próximo período contable. En lugar de contabilizar la bonificación en un año y contabilizar el pago al siguiente, lo que causaría un desequilibrio en los activos y pasivos, la empresa contabiliza ambos pagos en el mismo período.

El bono se carga en una cuenta por pagar y se acredita el valor en efectivo. Cuando se paga el bono, se abona la cuenta de bonos por pagar y se carga el gasto del bono. Ambas acciones mantienen la hoja de balance en un estado de equilibrio.

La única limitación del principio de correspondencia es que no ofrece una imagen completa de la situación financiera de una empresa cuando se observa el estado de resultados. El estado de flujo de efectivo también debe analizarse, ya que aquí es donde las empresas pueden ver los ingresos entrantes y salientes específicos. Esto es importante para la planificación financiera, especialmente si una empresa tiene un gran pago pendiente.

Asignación sistemática y el principio de correspondencia

Aunque el principio de correspondencia se usa para mostrar relaciones de causa y efecto en las diversas transacciones de una empresa, no siempre muestra beneficios claros. Por ejemplo, las empresas pueden crear un gasto de marketing para poder promover su negocio y atraer nuevos clientes. Sin embargo, el número de clientes traídos no se puede cuantificar, especialmente porque los ingresos adicionales se distribuirán. Para evitar asignar demasiado

del gasto de marketing en un período, la empresa contabiliza la duración de la campaña y distribuye el costo total a lo largo de la campaña. Por ejemplo, una campaña de 2 años que cuesta \$ 5,000 tendría \$ 2,500 asignados en un período y \$ 2,500 asignados en el siguiente.

Esta misma técnica de asignación también podría aplicarse a la compra de una nueva fábrica para que la empresa pueda ampliar su línea y producir más bienes. Aunque la fábrica tendrá un impacto significativo en la generación de inventario y en la obtención de ingresos, el efecto total no se puede medir porque las transacciones se espaciarán. Por lo tanto, la compañía podría decir que la fábrica tiene una vida útil de 15 años y distribuir el costo total durante ese período.

Capítulo 11: El principio de materialidad

Muchos inversores y acreedores se frustrarían fácilmente si los estados financieros fueran un desastre, con muchos pequeños detalles incluidos que realmente no hicieron ninguna diferencia en la situación financiera de la empresa. La inclusión de aquellos elementos que tienen un valor insignificante dificultará la comprensión de las declaraciones. . El principio de materialidad se crea para escenarios en los que adherirse a uno de los PCGA (principios contables generalmente aceptados) causaría confusión en la declaración. También se crea para escenarios en los que una empresa decide no seguir uno de los principios. La materialidad también puede interpretarse como importancia, ya que las empresas no tienen que adherirse a todos los principios, a menos que no hacerlo tenga un impacto significativo en sus estados financieros.

¿Cuál es el principio de materialidad?

El principio de materialidad es la directriz de que las empresas pueden ignorar un estándar contable si el impacto general tiene un pequeño impacto en los estados financieros, de la misma manera que al ignorar la directriz, las

personas no se engañan al leer los estados financieros. La disputa proviene de distinguir elementos que son de naturaleza material de aquellos que son irrelevantes.

Aunque no existen pautas específicas para adherirse al principio de materialidad, la Comisión de Bolsa y Valores (SEC) de los Estados Unidos recomienda que las entidades reporten activos individuales que representen al menos el 5% de los valores. Los artículos que generarán una ganancia neta como una pérdida neta, o viceversa, también deben registrarse independientemente del tamaño de los artículos. Además, al informar transacciones, deben considerarse materiales si la transacción tendría un impacto significativo en una relación.

Por ejemplo, una empresa puede pagar \$ 100 por un apartado postal durante seis meses. En lugar de dividir esto en seis períodos e informar la pequeña cantidad de cada período, el costo del apartado de correos se contabilizaría en el período en que se pagó el gasto. Esto es tan insignificante para una gran empresa que su presencia (o falta de ella) no va a afectar el estado financiero general.

Por supuesto, la idea de materialidad depende del tamaño de una entidad. Si bien una empresa multinacional que realiza miles de millones en ventas anualmente podría considerar una transacción de \$ 500,000 inmaterial, esta cantidad podría exceder fácilmente los ingresos realizados por una empresa local. Para la compañía más pequeña, esa cantidad se consideraría material, pero la compañía más grande podría fácilmente contar esto como dinero inmaterial.

El principio de materialidad es más aplicable cuando los contadores deciden qué transacciones deben registrarse al cerrar las cuentas del mes. Al reducir la cantidad de transacciones que deben figurar en la lista, quitar elementos

inmateriales ayuda a reducir la cantidad de tiempo necesario para emitir estados financieros.

El principio de materialidad en acción

Imaginemos que una empresa sufrió daños significativos durante un huracán. Después de luchar con la compañía de seguros durante meses, finalmente reportan una pérdida extraordinaria valorada en \$ 15,000. Para una pequeña empresa con un ingreso neto de solo \$ 60,000, esto sería el 25% de su valor y necesitaría ser reportado. Para una compañía que tiene un ingreso neto de alrededor de \$ 10,000,000, la pérdida no se considera significativa para reportar.

Cómo determinar la materialidad

La materialidad es un principio contable que requiere juicio. Las empresas más pequeñas tienen más probabilidades de enumerar artículos debido a este principio, ya que su valoración más pequeña significa que cada activo representa un mayor porcentaje de su negocio. Sin embargo, una corporación multinacional tendría muchos elementos inmateriales porque representan menos de sus activos totales.

Además de aplicarse a eventos monetarios, esto puede aplicarse a eventos de cierta naturaleza. Por ejemplo, las transacciones que son personales en lugar de comerciales no deben registrarse. Además de aplicar el principio de materialidad al tamaño, se debe usar para considerar la naturaleza del evento. Por ejemplo, imagine que una compañía operaba un casino donde se promulgaban nuevas leyes que afectarían significativamente las operaciones de la compañía. Este elemento no material es algo que debe divulgarse, ya que tendrá un impacto significativo en la empresa en el futuro.

A veces, el principio de materialidad implica la creación de estimaciones.

Otras veces, el principio de materialidad significa evitar hacer una estimación porque puede ser poco confiable estimar o calcular ciertas circunstancias. En este caso, un auditor o contador puede necesitar crear un umbral como una estimación, utilizando un porcentaje en lugar de un número definitivo.

Capítulo 12: El principio de la unidad monetaria

El principio de la unidad monetaria es una regulación sobre la forma en que una empresa informa su situación financiera a la SEC y a sus accionistas utilizando una sola unidad monetaria. Es la directriz generalmente aceptada que las empresas deben informar sus transacciones y expresarlas a través de su valor monetario en moneda. Además, esta moneda debe permanecer

constante de un período a otro para alinearse con el principio de coherencia.

¿Cuál es el principio de la unidad monetaria?

El principio de la unidad monetaria se utiliza para establecer reglas con respecto a la moneda y las unidades monetarias. Primero, este principio establece que las empresas solo pueden registrar transacciones que tienen valor financiero. No es posible (o ético) cuantificar el valor del servicio al cliente a través de la empresa, la creatividad del personal de marketing o los niveles de habilidad de los diferentes empleados. Aunque estas cosas pueden tener un valor significativo para la empresa, no hay forma de asignarles un valor definitivo. Sin un valor monetario, no pertenecen al balance ni al libro mayor financiero.

El principio de unidad monetaria también opera bajo el supuesto de que el valor de la moneda se mantiene relativamente estable. El principio tiene algunas fallas en este sentido, ya que muchas economías están experimentando altas tasas de inflación en este momento. El poder adquisitivo del "dólar" ha disminuido significativamente en muchas economías, por lo que el valor de un dólar hace veinte años no es el mismo que hoy. Actualmente, sin embargo, el FASB no exige que las compañías reporten cambios de inflación en sus estados financieros.

Comparaciones y el principio de la unidad monetaria

Entre los beneficios del principio de la unidad monetaria está su capacidad de permitir que se comparen los estados financieros de empresas en diferentes países, incluso cuando no utilizan la misma unidad financiera. Cuando las economías son regularmente estables, la tasa de conversión entre varias monedas también se mantiene estable. Esto es importante para las empresas internacionales que pueden tener accionistas en diferentes países, ya que

pueden comparar las finanzas de una empresa con otra. Si hay un área que parece ser mejor o peor, entonces la gerencia puede revisar las diferencias en la operación de una empresa y decidir si se pueden tomar medidas para mejorar los procesos que no son tan eficientes.

Limitaciones del principio de unidad monetaria

La mayor limitación del principio de la unidad monetaria está en las economías que sufren de hiperinflación. Aunque las empresas en los Estados Unidos aún no están obligadas a revaluar y ajustar todos los elementos en su estado financiero, puede haber un día en que sea necesario hacer esto para proporcionar una imagen financiera precisa a los inversores. Esto ha sucedido en países como Brasil y Sudáfrica, ya que la economía se ha inflado a un ritmo acelerado. Actualmente, el FASB no está preocupado por esto porque Estados Unidos ha tenido una tasa de inflación relativamente baja con el tiempo. Sin embargo, si la economía y el valor del dólar comienzan a inflarse o desinflarse rápidamente, este principio puede cambiar y el principio de la unidad monetaria ya no será aplicable.

Sin embargo, algo que se observa es que el principio de la unidad monetaria se centra más en la inflación de un período a otro, en lugar de en un período como una década (o varias). Como se centra en los activos a corto plazo y en la creación de una mayor coherencia en la actualidad, no existe tanto riesgo de fluctuaciones drásticas en los valores de la moneda a lo largo del tiempo.

El principio de la unidad monetaria en acción

El principio de la unidad monetaria se muestra mejor como un edificio que crece en valor con el tiempo. Por ejemplo, imagine que una empresa compra un edificio por solo \$ 45,000. Hacen mejoras en el edificio y con el tiempo, el vecindario cambia. El valor y el interés en el barrio y la economía en el

momento se inflan. Mientras lo hace, el edificio está valorado en \$ 115,000 en lugar del precio pagado originalmente por él. Aunque el activo valga significativamente más de lo que era en el momento de la compra, la compañía no reevaluaría el edificio debido al principio de la unidad monetaria. Esto también se relaciona con el principio de costo, ya que el edificio debe establecerse al valor de su precio de compra, en lugar de su valor potencial durante la reventa. Si la compañía decidiera vender el edificio y obtener ganancias, entonces se darían cuenta de la cantidad que recibieron de la venta (y aún no del valor de la compañía).

Capítulo 13: Principio de confiabilidad

La contabilidad debe llevarse a cabo de manera confiable, ya que la confiabilidad de una empresa afecta la disposición de los prestamistas, proveedores, acreedores, accionistas y otras empresas para hacer negocios con ellos. Después de todo, nadie quiere hacer negocios con una empresa que se considera turbia o que se cuestiona su ética.

El principio de confiabilidad es la idea de que las empresas solo deben registrar aquellas transacciones financieras que pueden verificarse. Incluso las transacciones en efectivo deben registrarse utilizando recibos o una máquina registradora. Al elegir utilizar solo transacciones verificables, las empresas pueden dejar un rastro en papel para las transacciones dentro de la empresa. Esto es muy importante si su ética se pone en tela de juicio o si se realiza una auditoría.

¿Cuál es el principio de confiabilidad?

El principio de confiabilidad o el principio de objetividad es la práctica contable de registrar solo las transacciones que puede verificar en las cuentas. Las cuentas registradas deben verificarse con evidencia objetiva, incluidos informes de tasación, extractos bancarios, recibos de compra,

pagarés y cheques cancelados. Los informes ideales serán los generados desde fuera de la empresa, ya que cualquier empresa puede crear sus propios recibos y forjar un rastro de papel.

El principio de confiabilidad y otros conceptos

El principio confiable se alinea con muchos otros conceptos en contabilidad, por lo que debe usarse independientemente de la posición financiera de una empresa u otros eventos externos. Primero, el principio de confiabilidad permite toda la información con neutralidad. . Esto está libre de cualquier sesgo que pueda influir en un accionista o inversor. Además, permite una visión justa, completa y precisa del rendimiento de una empresa. Si no se incluyen todas las transacciones verificables y se excluyen aquellas que no son verificables, podría dar una imagen inexacta de las finanzas de una empresa. Finalmente, esto se alinea con la idea de prudencia, lo que significa que se debe tener precaución al contabilizar para cumplir con todos los principios financieros y tener éxito al reportar la información de manera justa y precisa.

La forma más fácil para que las empresas se adhieran a estos principios es ser honestos sobre lo que sucedió en su período financiero. Se deben sacar las mismas conclusiones independientemente de quién esté interpretando la declaración y todas las declaraciones deben reflejar lo que realmente sucedió durante un período contable.

Documentos de terceros aceptables

Aunque los recibos de las transacciones de una empresa pueden ser útiles, estos y otros documentos generados internamente no se consideran lo suficientemente precisos como para que un auditor los use para probar o refutar las actividades de información financiera apropiadas. Esto se debe a

que cualquier persona con una impresora y acceso a software puede crear documentos generados internamente.

La evidencia preferida de un rastro en papel para el IRS y la SEC son los documentos de terceros, que son documentos que ofrecen verificación que proviene de fuera de una empresa. En lugar de confiar en lo que una compañía dice que han hecho, los documentos de terceros prueban que una compañía tuvo una transacción financiera con esa otra parte. Algunos ejemplos de documentos de terceros creados por otras entidades incluyen expertos en valoración, clientes, bancos y proveedores. Los documentos de terceros tienen mayor confiabilidad que los documentos proporcionados por una entidad, particularmente si hay una auditoría o si se cuestionan sus técnicas contables.

Limitaciones del principio de confiabilidad

Uno de los mayores desafíos que enfrentan las nuevas empresas es verificar sus recibos. Esto es especialmente complicado cuando se aceptan pagos en efectivo por bienes o servicios y si el mantenimiento de registros es deficiente. Esto es especialmente cierto porque las nuevas empresas más pequeñas pueden no tener mucho crédito con proveedores o prestamistas. Muchas pequeñas empresas tampoco ofrecen opciones sobre acciones en su empresa hasta que estén listas para convertirse en una empresa que cotiza en bolsa. Por lo tanto, hay un rastro de papel limitado y la contabilidad puede ser deficiente. Esto puede dejar a una empresa en problemas si son auditados, especialmente porque la responsabilidad recae en ellos para demostrar dónde ha entrado y salido el dinero de la empresa.

También puede ser difícil crear un rastro de papel y trabajar de acuerdo con el principio de confiabilidad al crear cuentas de reserva dentro de la empresa. Las cuentas de reserva son aquellas diseñadas para amortiguar el golpe

financiero de los problemas anticipados dentro de una empresa. Son provisiones para deudas que no afectarán significativamente el estado financiero. Por ejemplo, puede haber una asignación para el inventario no vendido que se vuelve obsoleto y no se puede vender a un precio con descuento. Las empresas también suelen crear una asignación para cuentas incobrables, que es una cuenta que compensa la deuda causada por los clientes que no pagan sus cuentas.

También puede ser difícil usar este principio para la reserva de ganancias retenidas, donde el dinero generalmente se establece para evitar que se pague como dividendos. Estos están basados en opiniones, por lo tanto, pueden ser difíciles de verificar.

La mejor defensa al crear este tipo de cuentas es incluir cálculos, patrones evidentes o planes relacionados con la cuenta que se cuestiona. Por ejemplo, una compañía puede calcular el porcentaje promedio de clientes que no pagan su cuenta cada período y usar este cálculo para justificar su monto en la cuenta de reserva para cuentas dudosas. Si reservan dinero en ganancias retenidas, pueden justificar esto al incluir los planes sobre cómo se gastará el dinero y la investigación sobre cuánto costará el proyecto. Básicamente, las compañías no deben registrar ninguna transacción financiera que no pueda ser probada o verificada de alguna manera. Evitar grabaciones poco éticas ayuda a una empresa a mantener su reputación y evitar ser cuestionados por los auditores.

Capítulo 14: Principio de reconocimiento de ingresos

El principio de reconocimiento de ingresos existe de acuerdo con los principios de contabilidad de acumulación, ya que requiere que las empresas reconozcan sus ingresos en el mismo período en que se cumplen, en lugar del período en que el cliente paga el trabajo. Sería muy difícil crear una relación de causa y efecto sin el principio de reconocimiento de ingresos, especialmente en las industrias de servicios, cuando el trabajo puede completarse de una vez y el monto adeudado puede pagarse más adelante.

¿Cuál es el principio de reconocimiento de ingresos?

Este es el principio de que las empresas deben reconocer los ingresos al finalizar un trabajo (generalmente cuando se envía una factura o se completa el servicio), en lugar de reconocerlo cuando se cobra el pago. Por ejemplo, si una empresa de corte de césped cobra una tarifa estándar de \$ 70 para cortar el césped de una iglesia, reconocerían las ganancias cuando se corta el césped en lugar de esperar a que la iglesia pague por el servicio. El principio de reconocimiento de ingresos se reconoce cuando se usa la contabilidad de base devengada, pero no cuando se usa la contabilidad de base de efectivo.

Cuando se realiza una entrada en las cuentas financieras, representa el derecho de una empresa a recibir esa cantidad. Esta es la razón por la que a menudo se registra en las cuentas por cobrar, con la excepción de los pagos en efectivo que se pagan a la entrega de bienes o servicios. Por supuesto, la transacción debe poder comunicarse en valor monetario para que la información se incluya en los estados financieros. . Además, se requiere que las compañías prueben que van a reconocer estos ingresos. Esta puede ser una de las razones por las cuales las empresas no obtienen ingresos hasta que ya han completado el servicio. Primero deben enviar la factura u otro documento que pruebe la venta, luego pueden registrarla de acuerdo con el principio de reconocimiento de ingresos y el principio de confiabilidad.

Actualizaciones al principio de reconocimiento de ingresos

El FASB cambió las reglas del principio de reconocimiento de ingresos tan recientemente como el 2014 cuando se dio cuenta de que el antiguo principio no era claro y dejó margen para el error cuando se preparaban los estados financieros.

El FASB emitió cinco pasos que permiten a cada empresa reconocer los ingresos de manera consistente y precisa en sus estados financieros. El primer paso es establecer un contrato entre la entidad y el cliente. Una vez que se identifica el contrato, la empresa identifica qué obligaciones deben realizar para cumplir el contrato. A continuación, se determina el precio de la transacción. Se crea un vínculo entre el precio de la transacción y las obligaciones que deben cumplirse para obtener esos ingresos. Cuando se completan las obligaciones de desempeño, se reconocen los ingresos. De acuerdo con el principio de correspondencia, la organización informa de cualquier gasto incurrido mientras realiza estos ingresos al mismo tiempo.

Al establecer un nuevo núcleo para el reconocimiento de ingresos, el FASB espera superar algunos de sus problemas actuales con la información financiera y facilitar el establecimiento de un estándar de la industria que permita comparar los ingresos de diferentes compañías, independientemente de sus propios métodos de información. Al usar un solo modelo, es probable que todas las compañías reporten ingresos de la misma manera. Esto es especialmente cierto en las industrias de servicios, como las que ayudan a construir o implementar software, agencias de marketing y muchas otras.

Uso del principio de reconocimiento de ingresos para bienes o servicios

La venta de bienes es ligeramente diferente a la venta de servicios,

especialmente para pequeñas empresas que solo pueden realizar transacciones de clientes dentro de la tienda. Cuando una empresa vende bienes, debe poder medir los bienes vendidos de manera confiable. Luego, esta cantidad puede considerarse una entrada a la empresa y los gastos asociados pueden medirse y registrarse. Por supuesto, para que los bienes se registren bajo el principio de reconocimiento de ingresos, no debe haber riesgos ni recompensas con la transacción. Los bienes deben transferirse de la empresa al cliente y bajo ninguna circunstancia una empresa debe percibir ingresos por bienes sobre los que aún mantienen cierto control.

Al prestar servicios, los criterios para el principio de reconocimiento de ingresos establecen que una empresa debe poder medir con precisión el valor de un servicio, así como los costos relacionados con la prestación de ese servicio. Esto establece la probabilidad de entrada de ingresos en el negocio. Además de medir el servicio y los costos, algunas áreas requieren que una compañía use el método de etapa de finalización para el reconocimiento de ingresos. Para que se utilice este método, debe ser la representación más precisa y honesta de la entrada de efectivo de una empresa. Una empresa también debe poder medir de manera confiable la etapa de finalización en la que se encuentra un proyecto antes de poder asignarle un valor.

Limitaciones del principio de reconocimiento de ingresos

Por supuesto, el mayor riesgo cuando una empresa reconoce los ingresos antes de que se recauden es que el cliente no pagará la cuenta. Por lo general, las empresas calculan una asignación para cuentas de cobro dudoso en función del porcentaje promedio de clientes que no pagan por sus bienes o servicios.

Una excepción de esto es cuando se recibe un pago por adelantado. Para que esto funcione utilizando este método, una entidad registraría cualquier

ingreso pagado por adelantado por el servicio como un pasivo. Una vez que se ha realizado el servicio, la empresa ya no tiene deudas y pueden reconocer esos ingresos. Por ejemplo, si la iglesia paga por adelantado durante tres meses, la compañía lo reconocería como una responsabilidad hasta que el césped de la iglesia haya sido cortado por los tres meses que fueron pagados.

Además, la excepción al principio de reconocimiento de ingresos es la asignación hecha para empresas de construcción a gran escala. Las empresas constructoras utilizan métodos para contabilizar el reconocimiento continuo de ingresos y gastos cuando están completando proyectos a largo plazo. . Esto funciona mejor para las empresas de construcción porque se dan cuenta de ganancias y pérdidas en cada período, especialmente cuando tienen contratos a largo plazo en los que lleva meses (o más) terminar de proporcionar el servicio.

El método de porcentaje de finalización solo puede ser utilizado por empresas capaces de crear estimaciones precisas de los costos de finalización restantes, así como de cuánto del proyecto se ha completado cuando se reconocen los ingresos. Además, el porcentaje de finalización e ingresos también debe reflejar el porcentaje de gastos estimados que ya se han agotado (y los que se necesitarán) como una estimación.

Para mantenerse de acuerdo con el principio de reconocimiento de ingresos y el principio de confiabilidad, una empresa debe incluir sus cálculos razonables como un complemento al crear estados financieros o al proporcionar información para una auditoría Este y cualquier papeleo relacionado con el contrato le permite a la compañía crear estimaciones confiables para usar este método. Hay varios métodos utilizados en conjunto con el método de porcentaje de finalización, dependiendo de cuál puede satisfacer las condiciones adecuadas para que se realicen los ingresos. Éstos

incluyen:

- Método de unidades de entrega: el método de unidad de entrega funciona mejor para contratos a largo plazo en los que las empresas pueden proporcionar servicios durante un período de tiempo. Por ejemplo, una empresa de construcción que está trabajando en la construcción de varios condominios en un área puede dividir el trabajo (y el contrato) de acuerdo con la finalización de cada edificio y obtener ingresos (y gastos relacionados) antes de pasar al siguiente. A qué, medirían el porcentaje de trabajo entregado según las especificaciones del comprador y luego registrarían el precio del contrato del número de unidades entregadas y los gastos que se han asignado razonablemente a esas unidades específicas.

- Método de costo a costo: este método permite que los gastos se igualen con los ingresos, incluso cuando los materiales ya se han comprado. El costo de los artículos no utilizados o instalados no debe incluirse al registrar las finanzas. . En cambio, las empresas deben determinar el porcentaje específico de trabajo completado y relacionar los costos asociados con esa cantidad de trabajo. Este método funciona bien para maquinaria específica de trabajo que se puede comprar, siempre que la compañía conserve el título. El costo de la maquinaria debe registrarse durante la vida útil del activo, incluso si la vida útil del activo solo se extiende a la finalización de un único contrato a largo plazo.

- Esfuerzo: método gastado: este método tiene en cuenta las horas de la máquina, los materiales utilizados o las horas de trabajo directo cuando se realiza un servicio. Por ejemplo, una empresa podría darse cuenta de que tomará 5,000 horas laborales para completar un proyecto. Podrían usar la cantidad de horas de trabajo completadas para determinar cuánto del proyecto se ha completado. Por ejemplo, si el equipo dedica 500 horas acumuladas al

final de la semana, podrían representar el 10% del proyecto completado cuando registran ingresos y gastos.

Capítulo 15: El principio del período de tiempo

La consistencia es un elemento importante cuando se reporta información financiera. Sin coherencia, sería imposible comparar un período con el

siguiente. Por ejemplo, imagine que una compañía publica dos declaraciones; uno semanal y uno mensual. No podría usar estos dos estados para calcular índices o comparar los dos estados financieros de ninguna manera y esperar obtener una representación precisa de la situación financiera de la empresa. El supuesto de período de tiempo existe para garantizar que las empresas informen de manera consistente y de acuerdo con los períodos financieros reconocidos. Aunque pueden crear informes internos mensualmente (o incluso semanalmente en algunos casos), la mayoría de las empresas deben presentar estados financieros al menos una vez al año. A menudo, ayudan a los clientes a realizar un seguimiento de sus ganancias al informar también trimestralmente, aproximadamente cada tres meses.

¿Cuál es el principio del período de tiempo?

El principio del período de tiempo describe diferentes períodos de informes para una empresa, generalmente durante un período de tiempo estándar. Los resultados financieros generalmente se informan mensualmente, trimestralmente o anualmente, aunque generalmente se usa una combinación de estos. Los informes mensuales son más comunes para los informes internos, ya que ayudan a los propietarios de negocios a tomar decisiones sobre cómo asignar mejor los recursos y notar posibles problemas y tendencias. Este principio también se conoce como el supuesto de periodicidad.

Los períodos describen un cierto tiempo dentro de un negocio. La periodicidad de una empresa se divide en períodos contables para toda su vida útil, generalmente en períodos contables con la misma duración. Al crear un estado financiero, se incluye un encabezado que describe el período de tiempo. Las declaraciones también deben incluir fechas. Al elegir qué transacciones financieras incluir, así como qué ingresos y gastos se deben

realizar, toda la información incluida en ese estado financiero y que pertenece a él debe estar dentro de las fechas mencionadas en la parte superior del estado.

¿Por qué es importante el principio del período de tiempo?

Además de establecer un período de tiempo constante para el análisis financiero, el principio del período de tiempo permite a las empresas tomar una captura de pantalla precisa de sus posiciones financieras. Con períodos de tiempo, las empresas pueden reconocer los ingresos y gastos a medida que se incurren por período.

El principio del período de tiempo se aplica a todas las áreas de la contabilidad. Incluso las empresas que utilizan el método contable basado en efectivo necesitarán usar este principio para crear segmentos de tiempo en sus negocios. Luego, se pueden informar las finanzas en estos períodos.

Frecuencia de informes y año fiscal

En la mayoría de los casos, las empresas generan informes externos al menos una vez al año. En este caso, el período contable dura 12 meses. Algunas compañías eligen comenzar su año el 1 de enero y finalizar el 31 de diciembre. Para otras, se utiliza un año fiscal contable. Esto puede ser cualquier día, siempre que sea un período anual. Por ejemplo, una compañía podría publicar sus estados financieros desde el 1 de marzo de un año hasta el 2 de febrero del próximo. Los informes contables se publican con mayor frecuencia cuando se necesita un informe oportuno

El año fiscal es ideal para empresas que experimentan altos niveles de ventas durante las vacaciones, como tiendas minoristas o joyerías. Las compañías también pueden elegir su año fiscal financiero dependiendo de la fecha oficial de inicio de su compañía. Los períodos de tiempo pueden considerarse

artificiales, ya que no existe una directriz específica para las fechas que una empresa debe utilizar para informar.

La decisión sobre cómo usar la periodicidad generalmente se toma al comienzo de una empresa. Deben decidir si van a informar sus ingresos tal como están e informar durante un año parcial (como una empresa que comienza su inicio en mayo o junio) o si van a informar utilizando un período fiscal. Aunque algunas compañías optan por un período fiscal, pueden optar por hacerlo usando fechas cercanas a las de los impuestos. De lo contrario, terminarían preparando estados financieros separados al presentar impuestos y al informar a otras partes externas, lo cual no es un buen uso del tiempo de la compañía.

El principio del período de tiempo y otros principios

Para que se sigan el principio de correspondencia y el principio de reconocimiento de ingresos, las empresas deben poder tener períodos de tiempo para igualar sus ingresos y gastos. De lo contrario, la comparación de ingresos y gastos sería irrelevante e inconmensurable. Sin mencionar, sin el principio del período de tiempo, tratar de reportar cualquier tipo de información financiera sería desordenado, no verificable y poco confiable.

El principio del período de tiempo también está estrechamente relacionado con el principio de empresa en funcionamiento. A medida que las empresas operan como si fueran a permanecer en el negocio, pueden acumular cuentas por pagar y cuentas por cobrar. Esto brinda flexibilidad cuando se informa, sin dejar de cumplir con el principio del período de tiempo y los principios de reconocimiento y comparación de ingresos.

Capítulo 16: Aplicación de los principios de contabilidad al ciclo contable

Antes de que se puedan completar los estados financieros, se debe recopilar y reunir toda la información de la manera correcta. El ciclo contable se puede dividir en 9 pasos que hacen que todo el proceso sea mucho menos intimidante. Ahora que está familiarizado con los principios de contabilidad, debería poder aplicarlos al ciclo contable para preparar estados de cuenta y analizar datos financieros.

Paso 1: identificación y análisis de transacciones comerciales

Los contadores primero revisan todas las transacciones comerciales y eventos que ocurrieron desde el último ciclo de informes. Es importante que las transacciones pertenecientes a la entidad comercial estén separadas de las que no. Cuando se mantienen buenos registros y los dueños de negocios mantienen sus finanzas personales separadas de las finanzas del negocio, es significativamente más fácil hacer este primer paso.

Una vez que se separan todos los recibos apropiados de los que no pertenecen al negocio, se analizan las transacciones. Deben organizarse según la fecha, ya que esto facilitará el próximo proceso. Mientras analiza, debe decidir qué cuentas debitar y qué cuentas acreditar. Aunque va a copiar estos montos en el diario, debe mantener la información primaria como documentos de origen. En el caso de una discrepancia o una auditoría, los documentos fuente se consideran más confiables que los estados financieros preparados o las entradas de diario.

Paso 2: entradas de diario

A continuación, va a registrar los documentos de origen en los diarios. Se utiliza el método de contabilidad de doble entrada, por lo que cada entrada del diario incluirá la fecha, una descripción y al menos dos cuentas. Una cuenta será un débito y la otra será un crédito. Algo a tener en cuenta es que es posible tener más de dos cuentas para una sola entrada de diario. Por ejemplo, si una empresa ha pagado parte de su alquiler por adelantado, la entrada podría verse así:

Jan 17	Gastos de alquiler	4500	
	Efectivo		2700
	Alquiler a pagar		1800

Una entrada básica que tiene solo dos entradas podría verse así:

Agosto 11	Costo de mantenimiento y reparaciones	675	
	Efectivo		675

Como los diarios son la primera grabación oficial de las transacciones comerciales, a menudo se las denomina Libros de entrada original.

Cuentas que usará al escribir entradas de diario

A medida que cree entradas en el diario, el mayor desafío será decidir qué cuentas debitar y qué cuentas acreditar. Las cuentas se clasifican según una cuenta específica. Por ejemplo, los activos generalmente se dividen en cuatro categorías; activos corrientes, activos a largo plazo, activos prepagos y diferidos, y activos intangibles. Estas son las cuentas más comúnmente enumeradas en el estado de resultados:

Ingresos

- Ventas

Costo de los bienes vendidos

- Costo de los bienes vendidos

Los gastos operativos

- Sueldos y salarios
- Gastos de marketing
- Gastos de publicidad
- Gastos de alquiler
- Gastos de seguro
- Gastos de amortización
- Gastos de servicios públicos

Otros ingresos

- Ingresos por intereses

- Ganancia en venta

Otros gastos

- Gastos por intereses
- Pérdida en venta

Impuesto sobre la renta

- Impuestos

Estas son las cuentas más comúnmente enumeradas en la hoja de balance:

Activos circulantes

- Efectivo
- Inventario
- Cuentas por cobrar
- Gastos prepagos
- Valores negociables
- Reserva para cuentas dudosas

Activos fijos

- Tierra
- Equipamiento
- Edificios
- Depreciación acumulada
- Mejoras de arrendamiento

Activos intangibles

- Propiedad intelectual

- Buena voluntad

Inversiones

- Inversiones en acciones

- Inversiones en bonos

Responsabilidad actual

- Cuentas por pagar

- Impuesto sobre la renta por pagar

- Dividendos en efectivo a pagar

Accionistas

- Acciones comunes

- Capital social

- Acciones preferidas

- Tesorería

- Dividendos

- Ganancias retenidas

- Capital pagado

Otra nota sobre entradas de diario

Escribir entradas de diario se puede comparar con la tercera ley de movimiento de Newton. Cada acción debe tener una reacción opuesta e igual. Esto significa dos cosas. Primero, debe esperar que cada entrada de diario requiera al menos dos entradas. En segundo lugar, debe esperar que sus dos entradas de diario equivalgan a la misma cantidad.

En el caso de necesitar más de una entrada de diario, dos de las entradas tendrán el mismo valor en débitos o créditos que la otra entrada en débitos o créditos. Esto crea un equilibrio que es necesario para verificar las finanzas de la empresa y asegurarse de que todos los valores se alineen correctamente.

La razón por la que el equilibrio es tan importante es porque verifica las ganancias de una empresa. Impide que los empleados y dueños de negocios roben de la compañía, una práctica que se llama malversación de fondos. Ha habido muchos casos de malversación de fondos, a través de los números que finalmente no cuadraron y la parte responsable fue responsabilizado de sus acciones.

Bernie Madoff es un famoso inversor que fue arrestado en 2008 después de que un esquema complejo le permitiera convencer a los inversores de que le dieran \$ 65 mil millones que le robó a la compañía. Fue sentenciado a 150 años de prisión. Fue acusado de declaraciones falsas, fraude de asesor de inversiones, fraude de valores y lavado de dinero con 11 cargos totales presentados contra él.

Kenneth Lay fue el CEO de Enron, conocido por su papel en la bancarrota de la compañía de gas natural. Después de años de fraude contable y abuso corporativo, Lay le costó a los accionistas de Enron cerca de \$ 11 mil millones. Aunque fue acusado, Lay murió antes de la sentencia.

Hay muchos otros ejemplos de fraude y malversación de fondos en compañías más grandes. Aunque muchos estados contables falsificados por algún tiempo, la verdad finalmente salió a la luz y las personas responsables en estos casos fueron castigadas severamente. En cierto modo, ser consciente de las discrepancias cuando los libros simplemente no cuadran puede ayudar a descubrir estos esquemas, particularmente cuando quien está robando a la compañía no cubre completamente sus huellas.

Ejemplos de entradas de diario

Una vez que esté siguiendo la regla de reacciones iguales y opuestas, el mayor obstáculo será decidir qué cuentas debitar / acreditar con las transacciones. La mejor manera de hacerlo es a través de la práctica. No se preocupe si lleva tiempo, eventualmente lo dominará. Otra cosa útil es registrar para qué sirve cada entrada. . Esto hace que sea más sencillo rastrear el flujo de efectivo, especialmente si se encuentra desequilibrado más adelante. A medida que crea las entradas del diario, observe qué significa cada entrada. La entrada ideal se verá así:

Date	Account Name	Debit	Credit
Junio 12			
	Gastos de suministros	500	
	Efectivo		500
	Para registrar la compra de suministros.		

Como puede ver, cada entrada incluirá la fecha, qué cuentas están involucradas en la transacción, los débitos y créditos asociados con la transacción, e información sobre la transacción. Aquí hay algunos ejemplos que puede consultar para obtener algunas ideas sobre cómo crear una entrada de diario.

Escenario 1: Inventario de compras

Imagine que una compañía compró inventario con un costo total de \$ 75,000. Pagaron \$ 15,000 a la entrega y se les facturará el monto restante. La cuenta de inventario se debitaría 75,000, lo que representa la cantidad total de inventario ganado. A la cuenta de efectivo se le acreditarían los 15,000 que se

pagaron, mientras que a la cuenta de cuentas por pagar se le acreditarían los 60,000 restantes que le deben a la otra compañía.

Escenario 2- Compra de equipo

Si una empresa tiene una transacción que involucra solo efectivo, es bastante simple. Si una empresa compra un sistema informático por valor de \$ 15,000 y lo paga en efectivo, la cuenta del equipo se debitaría 15,000 y la cuenta en efectivo se acreditaría 15,000.

Escenario 3- Se vence el pago de un proveedor

Cuando una empresa acepta intercambiar los bienes o servicios de otra empresa por dinero en efectivo, generalmente se les factura más tarde. Antes de la fecha de vencimiento, el monto se asigna a las cuentas por pagar. Es una responsabilidad de la cual la empresa es responsable. Por ejemplo, el pago de materiales por un monto de \$ 4,000 debitaría la cuenta de suministros y acreditaría la cuenta de cuentas por pagar. Una vez que se vence el pago del inventario, las cuentas por pagar se cargan \$ 4,000 y el efectivo se acredita \$ 4,000.

Escenario 4- Préstamo de dinero del banco

Esta es una entrada de diario simple en la mayoría de los casos, aunque puede ser confuso si hay un monto adicional de interés sobre el préstamo. Si una compañía tomara prestados \$ 20,000 del banco, debitaría de la cuenta de efectivo 20,000 y acreditaría la cuenta de crédito del banco 20,000. Si adeudaran \$ 100 de interés sobre este monto, se realizaría una segunda entrada. Los 100 intereses se debitarían en la cuenta de gastos por intereses y se acreditarían en cuentas por pagar o intereses por pagar.

Escenario 5- Adquisición de terrenos y construcción de una fábrica

Imagine que una compañía realizó una compra de \$ 310,000, \$ 110,000 por

un terreno y \$ 200,000 por el edificio que se encuentra en él. Pagaron \$ 50,000 de esta cantidad por adelantado y el resto se deberá en el futuro. Para crear esta entrada de diario, se debitarían 110,000 terrenos y se cobrarían 200,000 edificios. Los 50,000 en efectivo pagados se acreditarán a la cuenta de efectivo y los 260,000 restantes se acreditarán a los pagarés por pagar. El débito de los terrenos y edificios es equivalente a los créditos en efectivo y pagarés.

Escenario 6: registro de la venta de inventario

Una tienda vende un violín por \$ 800 que le costó a la compañía \$ 150 para fabricar. Debitarían la cuenta de efectivo 800 para dar cuenta de la venta y el costo de los bienes vendidos cuenta \$ 150 para reflejar la cantidad deducida por la producción del violín. Luego, la cuenta de ingresos recibe un crédito de \$ 800 por la venta y la cuenta de inventario se reduce en la cantidad que tomó para fabricar el violín, o 150.

Escenario 7: se paga a los empleados

Para este escenario, se realiza un seguimiento de la cantidad total de salarios por período salarial. Por esta razón, esta transacción puede aparecer más de una vez por ciclo. Para registrar que a los empleados se les paga un total de \$ 4,524 en salarios, la entrada debitaría los gastos salariales y acreditaría la cuenta de efectivo.

Escenario 8: el dueño de un negocio firma un contrato donde pagará \$ 700 mensuales por un espacio de oficina.

Este es un escenario complicado. Cuando se firma un contrato de arrendamiento, a pesar de que el propietario del negocio está firmando un acuerdo, no hay efectivo que cambie de manos. No hay gastos y la empresa no puede reconocer ningún ingreso por usar ese espacio. Como resultado, no

hay entrada de diario para registrar la entrada de un contrato de arrendamiento.

Paso 3: publicar entradas en el libro mayor

El libro mayor se usa para agregar las diferentes cuentas y proporcionar un monto general para cada una de ellas. Esto ayuda a los contadores a alcanzar un monto total que puede cargarse o abonarse en el libro mayor. Por ejemplo, pasaría por cada página del diario y agregaría todos los débitos y créditos en efectivo. Al final, la diferencia de los créditos y débitos en efectivo se debitaría o acreditaría en las cuentas del libro mayor (dependiendo de si los créditos o débitos son mayores). Esto se hace para todas las cuentas.

Una de las formas más comunes de preparar el libro mayor a partir de las entradas del diario es las cuentas T. Para hacer esto, necesitará una cuenta T para cada cuenta que use al crear asientos de diario y preparar su balance. La cuenta T es simplemente una entrada que se dirige usando la cuenta adecuada que tiene dos columnas. Se llama una cuenta T debido a la forma de la entrada.

Para crear una cuenta T, simplemente coloque todos los débitos en el lado izquierdo de la "T" y todos los créditos en el lado derecho de la "T". La posición de los valores en la cuenta T estará determinada por si son un valor positivo o negativo, o un débito o crédito. Para los activos, los débitos serán importes positivos y los créditos serán importes negativos. Tanto para el pasivo como para el patrimonio, los débitos serán importes negativos y los créditos serán importes positivos. Esto tiene sentido, ya que todos los débitos (positivos) de la columna de débito de los activos serán iguales al valor positivo de los créditos en pasivo y patrimonio. Asimismo, todos los créditos negativos asociados con los activos serán la misma cantidad que los créditos negativos de patrimonio y pasivo.

Paso 4: Crear el balance de prueba sin ajustar

El propósito de un balance general es tener el mismo número de débitos y créditos. Esta es una señal de que una empresa ha acreditado y cargado las cuentas adecuadas para cada transacción. Para crear un saldo de prueba, agregue todos los créditos del libro mayor en una columna y agregue todos los débitos en la otra. Las dos cantidades deben ser las mismas si las entradas son correctas.

El propósito de un balance de prueba es determinar si hay algún error. Si hay errores, deberán revertirse o rectificarse y pasará al siguiente paso. Aquí hay un ejemplo de cómo se vería un saldo de prueba sin ajustar:

Efectivo	21,690	
Cuentas por cobrar	6,100	
Material de oficina	18,900	
Renta prepagada	24,000	
Equipo	95,000	
Cuentas por pagar		6,200
Pagar		35,000
Utilidades por pagar		2,490
Ingresos no derivados del trabajo		4,300
Acciones comunes		100,000
Ingresos por servicio		65,300
Gastos salariales	34,900	
Gastos varios	4,200	
Gastos de electricidad	2,400	
Gastos telefónicos	1,500	

Dividend0	4,600	
Total	213,290	213,290

Paso 5: Ajuste de entradas

Las entradas de ajuste son aquellas que aún no se han registrado entre la preparación del estado financiero y el informe oficial del estado. También puede haber algún ingreso que se haya ganado sin ingresar en los libros mayores.

Estos ajustes se contabilizan en las cuentas antes del resumen. Es posible que tenga que ajustar algunos de los montos en el saldo de prueba para reflejar los nuevos números. Por lo general, los ajustes se usan para informar pagos anticipados, bonificaciones, depreciación, aplazamientos, acumulación de ingresos y acumulación de gastos.

Por ejemplo, un activo con un valor actual en efectivo de \$ 13,000 con una depreciación de \$ 400 por mes se ajustaría en este momento. La entrada podría verse así:

Sept 13			
	Depreciación	400	
	Depreciación acumulada		400
	Para registrar la depreciación programada		

Este es también el momento en que una empresa da cuenta de esas cosas cambiadas al adherirse al principio de contabilidad de acumulación. Por ejemplo, imagine que una compañía recibió un prepago de \$ 900 por proporcionar un servicio. En la entrada de registro inicial, la compañía

debitaría la cuenta de efectivo y acreditaría la cuenta de ingresos no ganados. Una vez que hayan completado el trabajo, la entrada de ajuste debitaría la cuenta de ingresos no ganados \$ 900 y acreditaría la cuenta de ingresos de ventas.

En el lado opuesto, cuando una empresa envía una factura por el trabajo completado que se puede pagar al mes siguiente, se debita la cuenta de cuentas por cobrar y se acredita a la cuenta de ingresos por ventas.

Paso 6: Saldo de prueba ajustado

Un saldo de prueba ajustado toma en cuenta las entradas de ajuste y las carga o acredita en las cuentas del saldo de prueba no ajustado. Cuando agrega los débitos y créditos, deben ser iguales al mismo número. Si no puede alcanzar un estado equilibrado, es probable que necesite revisar su trabajo y ver dónde se equivocó.

Otro ejemplo sería la entrada de ajuste realizada para los salarios de los empleados que se acumularon en un período y se pagaron en otro. La entrada inicial debitaría los gastos de salarios y los salarios de créditos pagaderos. La entrada de ajuste debitaría los salarios a pagar y acreditaría la cuenta de efectivo.

Paso 7: Estados financieros

Una vez que las cuentas estén actualizadas y haya verificado los cálculos, puede preparar los estados financieros. Si está creando un conjunto completo de estados de cuenta, deberá incluir el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto, el balance general, el estado de flujos de efectivo y las notas a los estados financieros.

Hay cinco elementos básicos para todos los estados financieros, incluidos los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos. Al analizar las empresas en

estas áreas, ofrece un amplio alcance de las finanzas de la empresa sin entrar en los detalles más finos que la mayoría de los inversores y accionistas no están interesados. Dentro de los estados contables, el ingreso tiene la intención de describir cualquier beneficio económico.

Esto incluye la entrada de efectivo o la mejora de un activo, sin embargo, también puede ser la disminución de los pasivos o montos adeudados. Lo que no se incluye en los ingresos es el capital derivado de los accionistas, ya que esta cantidad no refleja el dinero ganado por la empresa que utiliza sus recursos para generar ingresos.

En pocas palabras, los ingresos son el seguimiento de los ingresos y ganancias de una empresa. Los ingresos son cualquier dinero que surge de los procedimientos comerciales normales. Para un tutor privado, los ingresos serían el costo de una sesión pagada como su tarifa. Para un fabricante de muebles, los ingresos provendrían de la venta de muebles. La ganancia, por el contrario, representa el dinero que una empresa ha ganado fuera de su ámbito normal de negocios. Si un fabricante de muebles decidiera vender una de sus máquinas después de reemplazarla por una nueva, podría darse cuenta de cualquier cantidad ganada en el activo anterior como una ganancia.

Los gastos son cualquier disminución en los beneficios económicos obtenidos por el negocio. Esto incluye el dinero gastado en gastos operativos, así como el deterioro de un activo. Los gastos también podrían ser aumentos a los pasivos de una empresa. La información que se excluye es cualquier salida o distribución a los accionistas, ya que esto también se considera patrimonio. Además de incluir los gastos, los gastos se incluyen como pérdidas del negocio. Por ejemplo, si el fabricante de muebles vendió su activo de máquina a un precio más bajo que su costo depreciable, resultaría en una pérdida que se reconocería como un gasto.

También hay un área adicional de los estados financieros donde se discute el patrimonio. El patrimonio es el dinero que una entidad puede usar para hacer cambios, invertir en actividades y usar para generar ingresos. Sin embargo, este patrimonio no se considera parte de las ganancias y pérdidas normales de una empresa porque no está relacionado con hacer negocios. El patrimonio incluye acciones emitidas y contribuciones de los propietarios a la empresa. Cuando una empresa experimenta una ganancia, a menudo deciden cuánto volver a poner en el negocio y cuánto distribuirán a los accionistas y propietarios para mantener su línea de patrimonio.

El estado de resultados integrales

El estado de resultados integrales y el balance general son dos estados similares, ya que ambos reflejan la posición financiera de una entidad. La principal diferencia es que el estado de resultados integrales rastrea el desempeño a lo largo de un período de tiempo, mientras que el balance general muestra el desempeño en un día determinado.

Esta comparación se realiza mediante el análisis de ingresos e ingresos con gastos y costos. Cuando el ingreso excede los gastos, entonces una empresa está generando una ganancia en ingresos. Cuando los gastos son mayores que los ingresos, la entidad enfrenta pérdidas. No es raro que las entidades enfrenten pérdidas en algunos períodos, especialmente si los tiempos difíciles han caído en el negocio o si pasan por un período de menos ventas. Sin embargo, al revisar las estrategias y tener suficientes reservas para cubrir los gastos durante estos tiempos, una empresa puede garantizar su longevidad y éxito.

La información sobre pérdidas y ganancias, así como el patrimonio neto, se informa en diferentes partes del estado de resultados integral. La situación financiera de muchas compañías sería muy diferente sin las contribuciones de

los propietarios y las partes interesadas, especialmente una vez que una compañía se haya expandido y requiera más capital para financiar más ingresos en el futuro. Si bien ambas piezas de información son importantes, no son relevantes entre sí y se incluyen en diferentes áreas de los estados financieros.

Las partidas relacionadas con ganancias o pérdidas se informan en el estado de resultados integral. El estado de resultados debe informar solo sobre los ingresos y gastos, excluyendo cualquier artículo que deba informarse en otro estado de resultados integral. Es en el otro estado de resultados integral que se informan los elementos que afectan el patrimonio de los propietarios y el patrimonio de los accionistas. Esto incluye cualquier información que afecte el valor general de una empresa que no pueda considerarse una ganancia o pérdida. Estos dos estados se mantienen por separado o se informan juntos, con el estado de resultados integral en la primera parte de un informe financiero y el otro estado de resultados integral en la segunda parte. Aquí hay un ejemplo de cómo se verá un estado de resultados integral, con ambas partes del estado incluidas como documentos separados (pero relacionados). Esta compañía imaginaria es una tienda de música que vende instrumentos y también ofrece lecciones.

Tienda de música

Estado de resultados

Para el año terminado el 31 de enero de 2012

Ingresos		
Ventas de mercancías	32,750	
Ingresos de lección	15,900	
Ingresos totales:		48,650
Gastos		
Costo de los bienes vendidos	7,910	
Gasto de depreciación	400	
Gastos Salariales	5,700	
Gastos por intereses	240	
Gastos de suministros	3,040	
Gastos de alquiler	1,600	
Gasto de los servicios públicos	510	
Gastos totales:		18,400
Ingresos netos		30,250

Tienda de música
Cuenta de resultados integral

Para el año terminado el 31 de enero de 2012

Ingresos netos		30,250
Otros ingresos integrales		
Ganancia no realizada en valores para la venta	1,400	
Pérdida no realizada en valores mantenidos hasta su vencimiento	(menos) 510	
Ajustes de moneda extranjera	(menos) 450	440
Ingresos integrales		30,690

Estado de cambios en el Patrimonio Neto

El estado de cambios en el patrimonio se utiliza para ayudar a los accionistas y propietarios a rastrear el patrimonio dentro de una empresa, que es lo más relevante para pagar dividendos. La información necesaria para esta declaración incluye:

- Ganancia o pérdida neta que pertenece a los accionistas
- Aumento o disminución de las reservas de capital compartido.
- Ganancias y pérdidas que afectan directamente al patrimonio (como que uno de los propietarios retire capital)
- Efectos de correcciones por errores en el período anterior.
- Efectos de los cambios en las políticas contables.

- Pagos de dividendos a los accionistas.

El estado de cambios en el patrimonio es importante porque muestra información sobre el patrimonio de una empresa con mayor detalle que cualquiera de las otras declaraciones. Aquí hay un ejemplo de cómo se vería el estado de cambios en el patrimonio de la compañía ABC:

Empresa ABC

Estado de cambios en el patrimonio neto para el año finalizado el 31 de diciembre de 2010

	Capital social	Ganancias retenidas	Excedente de revaluación	Patrimonio total
Saldo al 1 de enero de 2009	150,000	35,000	-	185,000
Cambios en la política contable	-	-	-	-
Corrección de error de período anterior	-	-	-	-
Saldo restablecido	150,000	35,000	-	185,000
Cambios en				

el patrimonio neto para el año 2009				
Emisión de capital social	-	-	-	-
Ingresos del año	-	30,000	-	30,000
Ganancia de revaluación	-	-	10,000	10,000
Dividendos	-	(20,000)		(20,000)
Saldo al 31 de diciembre de 2010	150,000	45,000	10,000	205,000

El saldo inicial reflejado al comienzo del estado de cuenta tiene por objeto brindar a los interesados una imagen clara de dónde se encontraba cada una de las cuentas al comienzo del período con el que se compara el período actual. Este es un saldo no ajustado, ya que no debe incluir ningún efecto de cambios en la política contable o errores del período anterior. Debajo de esto, el efecto de los cambios en la política contable y el efecto de la corrección del error del período anterior se incluyen para dar un saldo ajustado (y preciso) de los ingresos al final del período. Luego, el saldo adecuado para estas cuentas se actualiza como importes desde el comienzo del período contable.

El capital social puede canjearse o comprarse durante el período, que refleja los cambios en el patrimonio neto. Hay dos números informados para estos cambios: los cambios en la reserva de primas de acciones y los cambios en la reserva de capital. El canje se deduce, mientras que las acciones emitidas aumentan el capital social.

Los dividendos que se anunciaron o emitieron para el período se deducen del patrimonio de los accionistas de acuerdo con los métodos de contabilidad de acumulación. La riqueza distribuida a los accionistas se está regalando y ya no se encuentra en la empresa. Luego, el ingreso o pérdida se informa como aparece en el estado de resultados, ya que esto afecta la cantidad de capital disponible en la empresa.

Si hubiera cambios en la reserva de revaluación, estos se calcularían. La revaluación describe los cambios en el patrimonio neto realizados fuera del estado de resultados. Debe incorporarse solo si no se ha contabilizado en el estado de resultados. Las ganancias y pérdidas también se reconocen, sin embargo, estas deben ser ganancias y pérdidas aún no contabilizadas en el estado de resultados. Una vez que se suman los números, el saldo de cierre representa la cantidad total de dinero en cada cuenta.

El balance general

El balance general también se conoce como el estado del período financiero, ya que proporciona el aspecto más cercano a la situación financiera de una empresa. Como no realiza un seguimiento de los cambios desde el comienzo de un período hasta el final del período, se considera una instantánea de la clasificación de una empresa en un momento dado. El balance es el que más usan los contadores y los dueños de negocios, aunque los acreedores también pueden usarlo para ver qué activos tiene una compañía a mano y determinar su calificación para préstamos o líneas de crédito.

El balance general tiene tres categorías; activos, pasivos y propietario (capital contable). Las cuentas de activos incluyen aquellas como efectivo, caja chica, cuentas por cobrar, inversiones temporales, seguro prepago, inventario, suministros, edificios, equipos, terrenos, mejoras de terrenos y buena voluntad. Por lo general, estas cuentas tienen débitos cuando se consideran

activos. También hay cuentas de contra-activos que se enumeran. Contra activos son aquellos que tienen saldos de crédito. Se llaman contra activos porque tener un saldo acreedor en estas áreas es contrario a la práctica habitual de mantener un saldo deudor. Algunos ejemplos de contra cuentas incluyen la depreciación acumulada, la amortización acumulada y la provisión para cuentas incobrables.

Los pasivos comúnmente tienen la palabra "pagadero" al final de la cuenta. De acuerdo con la contabilidad de acumulación, los pasivos se rastrean y acumulan antes de pagarlos. Representan deudas que una empresa debe en el futuro. Al clasificar los pasivos, las empresas pueden observar más de cerca las fuentes de su financiamiento y si están utilizando sus recursos lo mejor que puedan.

En general, se prefiere que las compañías permitan que sus pasivos se acumulen hasta su vencimiento, ya que pueden usar su capital antes de que los saldos se vuelvan a poner en la compañía. Las compañías también registran los pagos que se reciben antes de que su contrato o servicio se cumpla como un pasivo, ya que todavía tienen que usar los recursos para cumplir ese contrato de acuerdo con el principio de correspondencia. . Las cuentas de pasivo generalmente tienen saldos de crédito, ya que representan salidas futuras de efectivo. Algunas cuentas de responsabilidad común incluyen cuentas por pagar, pagarés por pagar, sueldos por pagar, salarios por pagar, intereses por pagar, impuestos a la renta por pagar, demandas por pagar, bonos por pagar, otros gastos acumulados por pagar, responsabilidad de garantía, depósitos de clientes e ingresos no ganados.

Al igual que con las cuentas de activos, también hay cuentas de contra-pasivos que generalmente tienen un saldo positivo. Algunas cuentas comunes enumeradas aquí incluyen costos de emisión de bonos, costos de emisión de

deuda, descuentos en bonos por pagar y descuento en pagarés por pagar

El área de patrimonio del balance es lo que lo lleva a un estado equilibrado. Técnicamente, el dinero en la sección de patrimonio del propietario es dinero que no necesariamente pertenece a la empresa. Se ha invertido, lo que generalmente significa que la empresa está autorizada a usarlo durante un cierto período de tiempo. Esto puede incluir fondos invertidos por propietarios y socios. En una corporación que cotiza en bolsa, el monto del patrimonio puede pertenecer a propietarios y accionistas, y algunos propietarios tienen capital invertido y otros tienen acciones preferentes. No es raro que las empresas que cotizan en bolsa ofrezcan acciones comunes y opciones de acciones preferidas, y las acciones preferidas generalmente se reservan para propietarios y empleados. Algunas otras cuentas que puede ver en la lista incluyen el capital pagado de las acciones de tesorería, el capital pagado que excede el valor nominal, las ganancias retenidas y otros ingresos integrales acumulados. El patrimonio total de una empresa se calcula restando la cantidad total de pasivos de la cantidad total de activos. Además, al agregar los pasivos y el patrimonio del propietario, puede encontrar la cantidad total de activos en la empresa. Esto es posible porque principios como el principio de reconocimiento de ingresos y el principio de correspondencia permiten que las cuentas se equilibren. La cantidad total de activos en la empresa es la cantidad total de sus deudas, que son los pasivos y el patrimonio del propietario. Estas fórmulas permiten que el balance se equilibre. Aquí hay un ejemplo de cómo se vería el balance de una corporación que cotiza en bolsa, Nature Goods.

Nature Goods.
Hoja de balance
31 de diciembre de 2015

Activos		Pasivo	
Activos circulantes		Pasivo circulante	
Efectivo	3,000	Cuentas por pagar	34,200
Dinero para gastos menores	200	Notas a pagar	4,800
Inversiones temporales	11,000	Salarios por pagar	9,000
Cuentas por cobrar - neto	40,200	Los intereses a pagar	1,900
Inventario	45,100	Impuestos pagables	6,500
Suministros	4,100	Garantía de responsabilidad	1,200
Seguro prepagado	1,600	Ingresos no cobrados	2,300
Total de activos corrientes	105,200	Total pasivos corrientes	59,900
Inversiones	33,000	Pasivos a largo plazo	
Propiedad, planta y equipo		Notas a Pagar	23,000
Terreno	6,500	Obligaciones con el público	520,00
Mejoras al terreno	3,400	Pasivos totales a largo plazo	543,00

Edificios	165,000		
Equipo	204,000		
Menos:depreciación acumulada	65,000	Pasivos Totales	602,90
Prop, planta y equipo - neto	313,900		
Activos intangibles		Capital contable	
Buena voluntad	120,000	Acciones Comunes	115,00
Nombres comerciales	200,000	Ganancias retenidas	150,00
Activos intangibles totales	320,000	Accum Otros ingresos integrales	5000
		Menos: Stock del Tesoro	(100,00)
Otros Activos	4,800	Equidad del total de accionistas	170,00
Activos Totales	772,900	Total de pasivos y capital contable	772,90

Las dos primeras columnas son la primera parte del balance donde se agregan todos los activos. Una vez que se suman estos números, deben tener el mismo valor que los pasivos y el patrimonio que se enumeran en las columnas tercera y cuarta.

Estado de flujos de efectivo

El estado de flujos de efectivo es representativo de un período completo, en lugar de solo dar una instantánea. Realiza un seguimiento de cambios específicos en la entrada y salida de efectivo en el transcurso del año. Dado

que es una declaración que rastrea el cambio, necesitará al menos dos años de datos financieros para completar esto. En general, el estado de flujos de efectivo se completa utilizando el balance del año actual y el año anterior, razón por la cual esto se prepara después del balance. El estado de flujos de efectivo también utiliza información sobre el ingreso neto (o pérdida) y la depreciación, que se puede encontrar en el estado de resultados. Por lo tanto, esto se completa al final para ayudar a que el proceso sea más fluido.

Las empresas pueden elegir uno de los dos métodos para preparar su estado de flujos de efectivo, con ambos métodos aceptados por el FASB. El FASB tiene preferencia por

el método directo, que enumera los recibos de efectivo de las operaciones, así como los desembolsos de efectivo relacionados con esas operaciones. La mayoría de las compañías prefieren el método indirecto más simple, que comienza con el ingreso neto del estado de resultados y luego se ajusta para tener en cuenta los elementos que no son en efectivo, como la depreciación. El estado de flujos de efectivo clasifica las partidas según su procedencia: actividades operativas, de inversión o financieras. El flujo de efectivo de las actividades operativas incluye cuentas como cuentas por cobrar, inventario y gastos prepagos, todos los cuales están directamente relacionados con los negocios. El flujo de caja de las actividades de inversión incluye inversiones a largo plazo que una empresa ha realizado con la esperanza de obtener más ingresos en el futuro. Por ejemplo, podrían aumentar la cantidad gastada en activos como maquinaria con la esperanza de que puedan obtener más ganancias en el futuro. El flujo de efectivo de las actividades financieras incluye préstamos de bancos y dividendos pagados a los inversores, que

ayudan a financiar el negocio y le permiten realizar más inversiones.

Las tres áreas se combinan para encontrar la cifra del flujo de caja neto. Este puede ser un número positivo o negativo que representa cómo aumenta o disminuye el efectivo de una empresa en el transcurso de un año. Ahora, veamos una muestra de un estado de flujos de efectivo para la compañía LMN.

Compañía LMN
Estado de flujos de efectivo
Para el período que finaliza el 31 de enero de 2018

Ingresos netos	120,900
Depreciación	55,000
Inc. en cuentas por cobrar	(25,000)
Inc. en inventario	(13,000)
Dec. en gastos prepagos	8,000
Inc. en cuentas por pagar	35,000
Dec. in Accruals	(6,000)
Flujos netos de efectivo de actividades operativas	174,900
Inc. en inversiones	(25,000)
Inc. en planta y equipo	(110,000)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(135,000)
Inc. en préstamos bancarios	60,000
Dividendos pagados	(55,000)

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	5000
Aumento neto de flujos de efectivo	44,900

Es posible que haya notado que algunas áreas de los estados de flujo de efectivo son un poco confusas. Por ejemplo, ¿cómo podría considerarse un aumento en las cuentas por cobrar un monto negativo? Cuando una empresa permite que un cliente compre sus productos a crédito, tiene menos dinero en el momento actual. Lo mismo ocurre con los aumentos en planta y equipo. Del mismo modo, aunque los préstamos bancarios son algo que aumenta la deuda eventual de una empresa, aumenta el flujo de efectivo en el momento actual y, por lo tanto, se considera un evento financiero positivo. El estado de flujos de efectivo involucra la cantidad de efectivo que fluye dentro y fuera de la empresa. Cuando tienen menos capital de trabajo, hay menos dinero para invertir.

Notas a los Estados Financieros

Técnicamente, las empresas pueden incluir cualquier información que consideren relevante para los estados financieros y sus interpretaciones cuando crean las notas a los estados financieros. Las notas a los estados financieros son notas explicativas que ofrecen más información sobre la empresa. Este es un momento para que las empresas revelen cualquier cosa que puedan encontrar importante. Como todas las empresas son únicas y atraviesan diferentes circunstancias situacionales que pueden requerir la divulgación en los estados financieros, puede ser difícil decidir qué elementos incluir. Como principio general, los contadores deben seguir los principios de divulgación total y materialidad al agregar sus notas. A pesar de que deben divulgar información que haya afectado la situación financiera de la empresa

de manera significativa, no tienen que preocuparse por cada detalle que haya afectado sus finanzas. Es más probable que las empresas más pequeñas necesiten informar elementos clave, ya que tienen un patrimonio neto más bajo y se verán afectadas de manera más significativa que una empresa más grande. Estas son algunas de las informaciones que pueden divulgarse en las notas a los estados financieros:

- Notas que reflejan la base de la presentación de la empresa: algunas empresas operan mediante la creación de un contrato y la prestación de un servicio. Otros fabrican bienes y los venden. Incluso hay empresas que compran bienes y luego los venden a los clientes para obtener ganancias. Las empresas pueden revelar su funcionamiento interno del negocio describiendo rápidamente su proceso de generación de ingresos de sus operaciones.
- Asesoramiento sobre prácticas contables importantes: aunque los PCGA existen para crear cierta coherencia en las prácticas contables, esto no significa que todas las empresas tengan que seguir las mismas estrategias. Hay margen de maniobra para que las empresas elijan cómo utilizar estos principios de manera adecuada al informar sobre las finanzas de sus negocios. Por esta razón, pueden revelar algunos de los principios clave que siguen y los efectos generales en el estado financiero, ya que esto ofrece una presentación más justa de los estados. Parte de la información que se puede incluir es su método para contabilizar los intangibles, cómo se contabilizan los impuestos, el método de depreciación que se utiliza, los beneficios ofrecidos a los empleados y cómo la empresa valora su inventario.
- Divulgación de eventos posteriores: a veces, las empresas conocen un evento significativo antes de que ocurra. Incluso una vez que finaliza el

período contable, puede ser necesario revelar eventos conocidos que van a suceder. Por supuesto, el principio de materialidad también está en juego aquí porque no todos los eventos deben ser reportados.

- Información sobre activos intangibles: el valor posicional de muchas empresas en sus activos intangibles, aunque los beneficios directos nunca se pueden obtener. Las empresas pueden incluir información sobre cómo han elegido valorar sus activos intangibles y cómo llegaron al número que se muestra en el balance.

- Notas que revelan contingencias: los pasivos contingentes son pérdidas que aún no se han realizado, pero que tienen el potencial de suceder. Por ejemplo, imagine que una empresa estaba en proceso de ser auditada por el IRS durante el primer año de sus ingresos, que incluía algunas de las transacciones personales del propietario como transacciones dentro del negocio. Lo más probable es que esta disputa resulte en una multa. Las empresas revelarían esta contingencia si se creyera que puede suceder y si se produjera un cambio significativo en la situación financiera de la empresa, ya que las multas y la liquidación de deudas por formas impositivas erróneas pueden costarle a la empresa decenas de miles de dólares.

- Notas sobre el registro de la deuda: aquí es donde las compañías notan cualquier reclamo que los acreedores puedan tener contra su compañía y el período en el cual estos reclamos serán exigibles. Si una empresa se apoya demasiado en los acreedores, puede cubrir cantidades significativas de deuda, pero puede que se ahoguen cuando sea el momento de pagar el préstamo. Incluir esta información es importante porque no incluirla sesga la apariencia de la situación financiera de la empresa.

Paso 8: Cierre de entradas

Las entidades cierran cuentas temporales para prepararse para el próximo período contable. Por ejemplo, las cuentas de ingresos y gastos del mes se pondrán a cero para que puedan calcularse con precisión el próximo mes. Por lo general, estos se cierran utilizando una cuenta de resumen. El objetivo de cerrar las entradas es eliminar esas cuentas temporales que una empresa utiliza para ayudar a realizar un seguimiento de las ganancias durante el período financiero.

Cuando las cuentas están cerradas, solo las cuentas de ingresos, gastos y dividendos están cerradas. Estas cuentas fluctúan dependiendo del dinero que ingresa y sale de la empresa. Las cuentas de activos, pasivos, acciones comunes y ganancias retenidas no están cerradas. Al poner a cero las cuentas temporales, una empresa tiene una pizarra limpia y puede seguir adecuadamente sus ganancias para el próximo período.

El primer paso es cerrar la cuenta de ingresos. La cantidad indicada aquí se transfiere como crédito a la cuenta de resumen de ingresos. La cuenta de resumen de ingresos permite registrar la información antes de que se cierren las cuentas. A continuación, los gastos se transfieren como débitos a la cuenta de resumen de ingresos. Una vez que todo esto se transfiere, se calcula la diferencia entre los ingresos y los gastos. La cuenta de resumen de ingresos se cierra transfiriendo esta cantidad a la cuenta de ganancias retenidas. El monto de la cuenta de dividendos también debe transferirse como débito a la cuenta de ganancias retenidas.

Paso 9: Saldo de prueba posterior al cierre

Una vez que se realizan las entradas de cierre, los débitos y créditos deben equilibrarse nuevamente para verificar la precisión. Solo las cuentas reales se pueden equilibrar, es decir, aquellas cuentas que comienzan con un saldo del período contable anterior. Las cuentas reales también se consideran cuentas permanentes. Algunas de las cuentas reales en el balance general incluyen activos, pasivos y capital contable. No se incluyen todas las cuentas que se cerraron en el último paso. A continuación, se muestra el aspecto que podría tener el saldo de prueba posterior al cierre de DEF de la empresa:

DEF de la empresa
Saldo de prueba ajustado posterior al cierre
Para el período que finaliza el 31 de diciembre de 2003

	Debito	Credit
Efectivo	25,180	-
Cuentas por cobrar	4,500	-
Material de oficina	5,100	-
Renta prepagada	25,000	-
Equipo	100,000	-
Cuentas por pagar	-	19,200
Utilidades por pagar	-	3,200
Ingresos no derivados del trabajo	-	4,100
Los intereses a pagar	-	200
Notas a Pagar	-	15,000
Acciones Comunes	-	100,000

Ganancias retenidas	-	18,080
Total	159,780	159,780

Capítulo 17: Aplicación de lo que ha aprendido a las relaciones contables

Los índices contables son otro elemento del análisis de los estados financieros. Las razones contables son una de las razones por las que principios como el principio de reconocimiento de ingresos, el principio de contabilidad de acumulación, el principio de correspondencia, el principio de coherencia y otros son tan importantes. Sin estos principios, sería imposible interpretar un estado financiero de una manera que sea más fácil de usar. Las proporciones pueden determinar la liquidez de una empresa, la cantidad de activos a pasivos y otros porcentajes importantes. Al desglosar las proporciones utilizando un porcentaje, es más fácil comparar números en diferentes períodos contables y observar tendencias en los negocios.

Las razones a menudo se denominan razones financieras porque están diseñadas para brindar más información sobre el aspecto financiero de una empresa. Puede expresar la proporción como un porcentaje multiplicando el decimal resultante por 100%. A continuación, encontrará una lista de diferentes tipos de índices y un breve resumen de lo que cada índice le informa sobre el desempeño de una empresa. Cuando una ecuación requiere un promedio, tomará la cantidad que figura en el balance y la cantidad que figura en el estado de resultados. Suma los dos números y divide entre dos para llegar al promedio.

Índices de rentabilidad

Tasa de ganancia bruta = ganancia bruta / ventas netas

Esta relación describe la cantidad de beneficio total que se ha generado a partir de los ingresos por ventas. Para llegar a una ganancia bruta (un número que no se encuentra en el balance general), restará las devoluciones, descuentos o bonificaciones de las ventas totales. Luego, restará el costo de ventas para obtener una ganancia bruta. Este número se divide entre las ventas netas para llegar a la tasa de beneficio bruto.

Retorno de los activos = Ingresos netos / Activos totales promedio

El rendimiento de los activos se considera el rendimiento de los activos. Esencialmente, esta relación evalúa qué tan eficientemente la administración está utilizando sus activos y recursos disponibles para generar ingresos para la empresa.

Retorno de las ventas = Ingresos netos / Ventas netas

Esta relación también se denomina "tasa de beneficio neto" o "margen de beneficio neto". Analiza cuántos ingresos se derivan de las ventas en dólares. Como las ventas en dólares son más confiables que las cuentas por pagar, aquí se prefiere un porcentaje más alto.

Rentabilidad del capital contable = Ingreso neto / Capital contable promedio

Esto calcula la cantidad de ingresos que viene por cada dólar de capital propio. En cierto modo, esta es una medida de qué tan bien los propietarios están asignando el capital contable para obtener ganancias y obtener un

mayor rendimiento.

Relaciones de liquidez

Ratio de efectivo = (efectivo + valores negociables) / pasivos corrientes

El índice de efectivo evalúa la capacidad de una empresa para pagar pasivos corrientes con efectivo disponible y valores negociables. Elementos como acciones y bonos que son fácilmente transferibles son ejemplos de valores negociables, que son activos a corto plazo que son tan buenos como el efectivo para pagar las deudas. En cierto modo, esto también calcula cierto riesgo, ya que una empresa que depende de préstamos y cuentas por pagar para pagar deudas puede tener problemas para cumplir con sus obligaciones en los meses en que hay menos ingresos entrantes.

Ratio actual = Activos corrientes / Pasivos corrientes

Este índice de liquidez evalúa la probabilidad de que una empresa use los activos corrientes para sus obligaciones a corto plazo. Los activos actuales incluyen cuentas por cobrar, pagos anticipados, inventario y valores negociables, además del efectivo disponible.

Capital de trabajo neto = Activo corriente - Pasivo corriente

Esta relación ayuda a determinar la capacidad de una empresa para cumplir con los pasivos actuales. Si el resultado es un número positivo, la compañía puede cumplir con sus pasivos actuales utilizando los activos actuales. Si hay una deficiencia, el resultado se mostrará como un número negativo.

Ratio de prueba ácida = Activos corrientes / Pasivos corrientes

Esta prueba también se conoce como la "relación rápida". La prueba de fuego es un análisis de la capacidad de una empresa para pagar pasivos a corto

plazo con activos a corto plazo. Básicamente, es una relación que mide el estado financiero actual sin considerar los elementos del estado de cuenta a largo plazo o el patrimonio.

Valoración y proporciones de crecimiento

Ganancias por acción = (Ingreso neto - Dividendos preferidos) / Promedio de acciones comunes en circulación

Esta relación muestra la tasa promedio de ganancias para cada acción ordinaria. Debido a que esto se enfoca solo en acciones comunes en circulación, el monto de los dividendos preferidos se resta del ingreso neto.

Valor contable por acción = capital ordinario de los accionistas / acciones ordinarias promedio

Al calcular el valor en libros de cada acción, los accionistas saben si han realizado una buena inversión. Esta relación analiza el valor de las acciones en comparación con el costo histórico. El número de acciones afecta el pago de cada acción, por lo que el número de acciones que una empresa elige emitir afecta el valor general de cada acción. Por ejemplo, si una empresa tiene \$ 1,000 para distribuir y solo ha emitido 100 acciones, cada persona obtendría \$ 10 mientras que la emisión de \$ 1,000 a un grupo de 10,000 acciones dejaría a cada persona con diez centavos.

Ratio precio-ganancias = precio de mercado por acción / ganancias por acción

La relación precio-ganancias ayuda a determinar si una acción se vende a valor razonable, o si tiene un precio demasiado alto o bajo. Una relación más baja significa que la compañía tiene un precio bajo, mientras que una razón más alta lleva a los inversores a esperar que una compañía tome sus

ganancias disponibles y la use para hacer crecer rápidamente su negocio.

Ratio de rendimiento de dividendos = Dividendo por acción / precio de mercado por acción

Esta relación mide el rendimiento de los dividendos en comparación con la cantidad que se compró cada acción. Por lo general, una proporción más alta es atractiva para los inversores interesados en el pago de dividendos, en lugar de aquellos que buscan el capital y los activos a largo plazo de una empresa.

Ratio de pago de dividendos = Dividendo por acción / Ganancias por acción
Incluso cuando una compañía tiene ganancias sobrantes de un período, a menudo planean usar una parte de ella para gastos que vencen el próximo período en lugar de distribuirlo todo como dividendos. La relación de pago determina qué porcentaje de dividendos está pagando una empresa a los propietarios y accionistas.

Ratio de apalancamiento

Ratio de deuda-patrimonio = Pasivo total / Patrimonio total

Esta relación ayuda a determinar la estructura de capital de una empresa con respecto a la cantidad de su deuda que proviene de pasivos en comparación con el patrimonio. Si la proporción es mayor que uno, la empresa ha aprovechado muchos recursos en su empresa, mientras que una proporción de menos de uno significa que la empresa es más conservadora en sus acciones.

Ratio de deuda = Pasivo total / Activo total

Este índice determina qué parte de los activos de una empresa se financian

con sus deudas y obligaciones con terceros fuera de la empresa. Al restar el índice de equidad de 1, también puede llegar al índice de deuda.

Ratio de patrimonio = Patrimonio total / Activos totales

Este índice determina el porcentaje de activos que una compañía ha acumulado del patrimonio de los propietarios y accionistas de la compañía. Al restar el índice de deuda de 1, también puede llegar al índice de equidad

Tiempo por intereses ganados = Ganancias antes de intereses (e impuestos) / Gastos por intereses

Esta relación calcula el interés que una empresa gana en pagos y préstamos. Mide con qué frecuencia los intereses se convierten en ingresos y la capacidad de la empresa para pagar los gastos de intereses utilizando las ganancias de sus ganancias.

Relaciones de eficiencia de gestión

Volumen de negocios por cobrar = Ventas netas de crédito / Cuentas promedio por cobrar

Esto analiza la capacidad de una empresa para cobrar créditos y cuentas vencidas. En cierto modo, mide qué tan eficiente es para la compañía ofrecer términos de crédito a sus clientes y ayuda a la administración a decidir con qué frecuencia deben cobrar en cuentas abiertas.

Rotación de inventario = Costo de ventas / Inventario promedio

La tasa de rotación de inventario indica con qué frecuencia se vende y reemplaza el inventario. Las proporciones más altas muestran una mayor eficiencia, ya que indica que están administrando bien su inventario. Algunas personas pueden usar las ventas totales en lugar del costo de ventas para

calcular esta ecuación. La representación más precisa depende de la valoración del inventario y de si se encuentra al costo histórico o al valor de mercado.

Días de ventas pendientes = 365 días / facturación por cobrar

Esta relación también puede denominarse "período de cobro" o "rotación de cuentas por cobrar en días". Determina el promedio de días que le toma a una compañía cobrar sus cuentas por cobrar. Un número más bajo indica una mejor eficiencia y menos días en que las ventas permanecen pendientes. Algunas cuentas eligen usar 360 días para esta ecuación en lugar de 365.

Días de inventario pendiente = 365 días / rotación de inventario

Esta relación también se puede llamar "rotación de inventario en días". El número resultante son los días que el inventario permanece en el almacén, rastreando el período desde la compra del inventario hasta la venta del mismo lote de inventario. Un período de rotación más corto es mejor.

Ciclo operativo = días de inventario pendiente + días de ventas pendientes

Un ciclo operativo completo se describe como la compra de mercancías, la venta de los productos y luego el cobro de los importes pendientes. El número total de días que esto toma se considera un ciclo operativo completo. Los ciclos operativos más cortos significan que una empresa puede realizar rápidamente el inventario de rotación y cobrar las cuentas restantes, lo que significa que acumulan ingresos más rápido.

Volumen de negocios de cuentas por pagar = compras netas de crédito / cuentas por pagar promedio

Este número representa cuántas veces se pagan las cuentas por pagar en el

período contable promedio. Se prefieren índices más bajos, ya que significa que una empresa está posponiendo sus cuentas por pagar temporalmente y está utilizando el dinero de una manera más productiva. Si bien el pago anticipado de una obligación de deuda se hace cargo de él, el pago anticipado también limita la disponibilidad de dinero para fines productivos en el negocio.

Días por pagar pendientes = 365 días / rotación de cuentas por pagar

Esto también puede considerarse el "período de pago" o la "rotación de cuentas por pagar en días". A diferencia del inventario y las ventas, los días pendientes de pago más largos son mejores debido a la forma en que le permite a una empresa asignar mejor su efectivo de una manera que generará ganancias.

Volumen de negocios total de activos = ventas netas / activos totales

Esta relación mide qué tan eficientemente una empresa puede usar sus activos para generar ventas. Esta relación es similar a la del rendimiento de los activos, sin embargo, esta relación utiliza las ventas netas de una empresa en lugar de sus ingresos netos para generar la relación.

Ciclo de conversión de efectivo = Ciclo operativo - Días por pagar pendientes

El ciclo de conversión de efectivo describe la rapidez con que una empresa puede convertir su efectivo generado en el ciclo operativo en más efectivo. Describe el pago de bienes y materiales, la venta de esos bienes y el cobro de los importes adeudados. Se prefiere un ciclo de conversión de efectivo más corto.

Conclusión

Los principios de contabilidad son un marco cuidadosamente diseñado que permite a las compañías y contadores cierta flexibilidad en la elección de los métodos que funcionan mejor para ellos, al tiempo que crea una declaración lo suficientemente coherente como para permitir que los estados financieros se comparen con otros períodos y las declaraciones de otras compañías. Esto es especialmente importante para las empresas que cotizan en bolsa, ya que

sus declaraciones están sujetas a una evaluación rigurosa por parte de un contador público certificado externo que trabaja fuera de la empresa.

Con suerte, este libro ha tenido éxito en desglosar todo lo que necesita saber para usar los principios de contabilidad en el trabajo o en su vida cotidiana. Ahora debería poder comprender y analizar completamente los estados contables, así como utilizar la información que aprendió para armar balances y calcular cantidades como el patrimonio neto, ya sea para su negocio o sus ganancias personales. Esto lo ayudará a rastrear fácilmente los cambios financieros, comprender los índices y asegurarse de que puede confiar en los datos que está buscando para obtener ayuda para tomar decisiones importantes.

El siguiente paso lógico es comenzar a practicar. Hay muchas reglas que gobiernan el campo de la contabilidad, por lo que puede tomar algún tiempo antes de dominarlas todas. Afortunadamente, este libro debe servir como una guía a la que puede referirse según sea necesario para mayor claridad. Con práctica, podrá utilizar con confianza estos principios contables según sea necesario, en el trabajo y en el hogar, para crear, analizar y comprender los estados financieros.

¡Gracias de nuevo por descargar y buena suerte!

Referencias

<https://www.rasmussen.edu/degrees/business/blog/basic-accounting-terms-acronyms-and-abbreviations-students-should/>

<http://www.investorguide.com/article/13789/list-of-key-accounting-terms-and-definitions/>

<https://www.wallstreetmojo.com/liquid-assets/>

<https://www.investopedia.com/ask/answers/030415/what-are-differences-between-deferred-expenses-and-prepaid-expenses.asp>

<https://www.investopedia.com/ask/answers/030415/what-are-differences-between-deferred-expenses-and-prepaid-expenses.asp>

<https://accounting-simplified.com/financial/statements/types.html>

<https://accounting-simplified.com/financial/statements/statement-of-financial-position.html>

<https://www.accountingcoach.com/debits-and-credits/explanation>

<https://www.investopedia.com/terms/a/accountingmethod.asp>

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/15/basic-accounting-principles>

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/14/the-conservatism-principle>

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/15/the-accrual-principle>

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/15/the-consistency-principle>

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/14/the-cost-principle>

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/14/the-economic-entity->

[principle](#)

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/14/the-full-disclosure-principle>

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/14/the-going-concern-principle>

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/14/the-matching-principle>

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/14/the-materiality-principle>

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/15/the-monetary-unit-principle>

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/15/reliability-principle>

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/15/the-revenue-recognition-principle>

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/15/the-time-period-principle>

<https://www.accountingtools.com/articles/2018/1/27/reserve>

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/15/the-cash-method-of-accounting>

<https://smallbusiness.chron.com/example-cashbasis-accounting-30568.html>

<https://www.accountingformanagement.org/consistency-principle-of-accounting/>

<https://www.accountingverse.com/accounting-basics/financial-statements-introduction.html>

<https://www.accountingverse.com/accounting-basics/accounting-cycle.html>

<https://www.accountingcoach.com/blog/what-is-the-difference-between-a-nominal-account-and-a-real-account>

<https://www.accountingverse.com/accounting-basics/elements-of-accounting.html>

<https://www.fool.com/investing/2019/07/01/a-foolish-take-nearly-everythings-winning-in-2019.aspx>

<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/accounting/t-accounts/>

<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/accounting/accrual-principle/>

<https://www.accountingtools.com/articles/what-is-a-cash-basis-income-statement.html>

<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/accounting/3-financial-statements-linked/>

<https://www.accountingverse.com/accounting-basics/statement-of-owners-equity.html>

<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/accounting/journal-entries-guide/>

<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/accounting/adjusting-entries/>

<https://cantorcriminallawyers.com/top-5-embezzlement-cases-in-america>

<https://www.myaccountingcourse.com/accounting-cycle/journal-entries>

<https://www.wikihow.com/Calculate-Depreciation-on-Fixed-Assets>

<https://www.accountingverse.com/managerial-accounting/fs-analysis/financial-ratios.html>

<https://www.accountingcoach.com/blog/what-are-accounting-ratios>

<https://www.investopedia.com/ask/answers/06/amortizationvsdepreciation.asp>

<https://www.myaccountingcourse.com/accounting-dictionary/cost-principle>

<https://www.accountingcoach.com/blog/what-is-the-cost-principle>

<https://www.accountingformanagement.org/business-entity-concept/>

<https://debitor.com/dictionary/economic-entity-principle>

<https://www.myaccountingcourse.com/accounting-dictionary/economic-entity-assumption>

<https://www.accountingcoach.com/blog/what-is-the-full-disclosure-principle>

<https://www.myaccountingcourse.com/accounting-principles/full-disclosure-principle>

<https://www.accountingformanagement.org/full-disclosure-principle/>

<https://www.myaccountingcourse.com/accounting-principles/going-concern-concept>

<https://www.accountingformanagement.org/going-concern-concept/>

<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/accounting/matching-principle/>

<https://www.accountingcoach.com/blog/what-is-the-matching-principle>

<https://xplained.com/257099/matching>

<https://xplained.com/936886/materiality>

<https://debitor.com/dictionary/materiality-principle>

<https://www.myaccountingcourse.com/accounting-principles/materiality-concept>

<https://debitor.com/dictionary/monetary-unit-principle>

<http://www.businessdictionary.com/definition/monetary-unit-principle.html>

<https://www.myaccountingcourse.com/accounting-dictionary/monetary-unit->

[assumption](#)

<https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/15/percentage-of-completion-method>

<https://debitoor.com/dictionary/time-period-principle>

<https://xplained.com/605604/time-period>

<https://xplained.com/668836/unadjusted-trial-balance>

<https://pakaccountants.com/courses/statement-of-comprehensive-income-statement/>

<https://accounting-simplified.com/financial/statements/statement-of-changes-in-equity.html>

<https://www.accountingverse.com/accounting-basics/statement-of-owners-equity.html>

<https://www.accountingcoach.com/balance-sheet/explanation/4>

<https://www.accountingcoach.com/balance-sheet/explanation/3>

<https://www.accountingcoach.com/balance-sheet/explanation/2>

<https://www.accountingcoach.com/balance-sheet/explanation>

<https://xplained.com/148829/cash-flow-statement>

<https://www.thebalancesmb.com/how-to-prepare-a-statement-of-cash-flows-393584>

<https://www.dummies.com/business/accounting/ten-common-notes-to-the-financial-statements/>

<https://www.investopedia.com/ask/answers/06/rulesandprinciplesbasedaccounti>

https://www.fasb.org/jsp/FASB/Document_C/DocumentPage?cid=1176171746896&acceptedDisclaimer=true

<https://www.fasb.org/jsp/FASB/Page/SectionPage&cid=1176171747007>

<https://courses.lumenlearning.com/sac-finaccounting/chapter/journalizing-and-posting-closing-entries/>

<https://business-accounting-guides.com/closing-entries/>

<https://xplained.com/519095/post-closing-trial-balance>