Universidad Nacional Experimental Politécnico
"Antonio José De Sucre"
"Vice-Rectorado Puerto Ordaz"
departamento de Ingeniería Industrial
Cátedra: Ingeniería Financiera

Manual Práctico de Contabilidad Financiera

GRUPO 13
Integrantes:

•Boada Oscar.
•Maurea Eliannis.
•Medina Ligia
•Moreno Yahirys.
•Romeo Jennifer

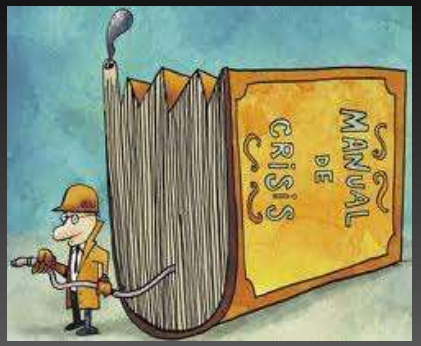
Profesor:
MSc. Ing. Iván Turmero

Ciudad Guayana, Junio de 2012

INTRODUCCION

En el siguiente análisis trataremos de explicar un poco mas algunos ejercicios a los que hace referencia el autor Jesús Urias Valiente en su manual practico de contabilidad financiera, ya que, consta de ejercicios de conceptos y procesos contables, activos fijos inmovilizados tangibles o materiales, ventas y derechos de cobro, costos de ventas, pasivos, patrimonios, inversiones financieras, etc.

La idea es aprender a interpretar la información obtenida a través de un ejercicio práctico financiero.



CAPITULO I
REPASO DE CONCEPTOS Y PROCESOS CONTABLES.

El ciclo contable, es el conjunto de pasos o fases de la contabilidad que se repiten en cada período contable, durante la vida de un negocio. Se inicia con el registro de las transacciones, continúa con la labor de pase de las cantidades registradas del diario al libro mayor, la elaboración del balance de comprobación, la hoja de trabajo, los estados financieros, la contabilización en el libro diario de los asientos de ajuste, su traspaso a las cuentas del libro mayor y, finalmente el balance de comprobación posterior al cierre

EJERCICIO DE TEORIA:

Si una empresa tiene activos por 50.000 unidades monetarias (u.m) y obligaciones por 15.000 u.m ¿cuales serán los componentes de la identidad y ecuación contable?

$$\underset{50.000}{ACTIVOS} = \underset{15.000}{PASIVOS} + \underset{35.000}{NETO}$$

B) Anotar en la ecuación contable sin desarrollar:
Estas operaciones correspondientes a la empresa Uno:

b.1) el propietario aporta 20.000 u.m en efectivo para dar comienzo a las operaciones del negocio.
b.2) compra unos locales, satisfaciendo al contado 10.000u.m y suscribiendo una hipoteca por 5.000u.m.
b.3) compra a crédito equipos de oficina por 1.000u.m
b.4) factura a cliente trabajos realizados por 2.000u.m
b.5) satisface al personal 500u.m por sueldo
b.6) cobra 1.500u.m de los clientes
b.7) resarce la hipoteca en su 50 % y paga unos gastos financieros d 700u.m
b.8) el propietario retira para su uso particular 1.000u.m
b.9) durante el periodo, los equipos de oficina se han depreciado en 100u.m

SOLUCION

b)

Operación	ACTIVOS =		PASIVOS +		NETO	
b.1)	(+)	20.000			(+)	20.000
b.2)	(+) (−)	15.000 10.000	(+)	5.000		
b.3)	(+)	1.000	(+)	1.000		
b.4)	(+)	2.000			(+)	2.000
b.5)	(−)	500			(−)	500
b.6)	(+) (−)	1.500 1.500				
b.7)	(−) (−)	2.500 700	(−)	2.500	(−)	700
b.8)	(−)	1.000			(−)	1.000
b.9)	(−)	100			(−)	100

C) Contabilizar las transacciones del punto b) anterior, utilizando la identidad contable desarrollada:

ACTIVOS + GASTOS = PASIVOS + NETO + INGRESOS

c)

Operación	ACTIVOS +	GASTOS =	PASIVOS +	NETO +	INGRESOS
b.1)	(+) 20.000			(+) 20.000	
b.2)	(+) 15.000 (−) 10.000		(+) 5.000		
b.3)	(+) 1.000		(+) 1.000		
b.4)	(+) 2.000				(+) 2.000
b.5)	(−) 500	(+) 500			
b.6)	(+) 1.500 (−) 1.500				
b.7)	(−) 2.500 (−) 700	(+) 700	(−) 2.500		
b.8)	(−) 1.000			(−) 1.000	
b.9)	(−) 100	(+) 100			

Contabilizar las transacciones del punto b) anterior, asignando nombre a las cuentas que pormenorizan la información ofrecida por la identidad contable desarrollada y mostrar la situación final.

d)

Operación	ACTIVO +				GASTOS −			PASIVOS +		NETO +	INGRESOS
b.1)	Dinero +20.000									Capital +20.000	
b.2)	Dinero −10.000	Locales +15.000						Préstamo hipotec. +5.000			
b.3)			Equipos oficina +1.000						Acreed. por equipos +1.000		
b.4)				Clientes +2.000							Ingr. por trabajos +2.000
b.5)	Dinero −500				Gtos. por sueldos +500						
b.6)	Dinero +1.500			Clientes −1.500							
b.7)	Dinero −2.500 −700					Gtos. por intereses +700		Préstamo hipotec. −2.500			
b.8)	Dinero −1.000									Capital −1.000	
b.9)		Locales −100					Gastos amortiz. +100				
	6.800	14.900	1.000	500	500	700	100	2.500	1.000	19.000	2.000
	23.200				1.300			3.500		19.000	2.000

Situación final

ACTIVOS + GASTOS		PASIVOS + NETO + INGRESOS	
Dinero	6.800	Préstamo hipotecario	2.500
Locales	14.900	Acreedores por equipos	1.000
Equipos de oficina	1.000	Capital	19.000
Clientes	500	Ingresos	2.000
Gastos por sueldos	500		
Gastos por intereses	700		
Gastos por amortización	100		
	24.500		24.500

Indique para cada una de las partidas que se relacionan seguidamente, si son activos, pasivos o patrimonios netos:

1. Dinero depositado a bancos.
2. Servicios pendientes de cobro.
3. Gastos por sueldos d oficina.
4. Ingresos por horarios profesionales.
5. Servicios pendientes de pago.
6. Maquinas.
7. Terrenos.
8. Impuestos pendientes de pago.
9. Hipoteca sobre inmuebles.
10. Mercadería.
11. Deuda con proveedores.
12. Bonos del tesoro en carteras.

SOLUCION

e)

	ACTIVO	PASIVO	NETO
1. Dinero depositado en bancos	X		
2. Servicios pendientes de cobro	X		
3. Gastos por sueldos de oficina			X
4. Ingresos honorarios profesionales			X
5. Servicios pendientes de pago		X	
6. Máquinas	X		
7. Terrenos	X		
8. Impuestos pendientes de pago		X	
9. Hipoteca sobre inmuebles		X	
10. Mercaderías	X		
11. Deudas con proveedores		X	
12. Bonos del Tesoro	X		

Indique el efecto sobre los activos de las siguientes operaciones (aumento, disminución o nulo):

1. La empresa compra mercadería a crédito.
2. La empresa obtiene un crédito para poder disponer de efectivo.
3. Uno de los propietarios vende su participación en la empresa a un tercero.
4. La empresa firma un contrato de venta.
5. La empresa vende mercadería a crédito.
6. La empresa deposita en los bancos el dinero existente en caja.
7. Se pagan deudas atrasadas con proveedores.

SOLUCION

f)

Operación	Efecto sobre activos
1. La empresa compra mercaderías a crédito.	Aumento
2. La empresa obtiene un crédito para poder disponer de efectivo.	Nulo (1)
3. Uno de los propietarios vende su participación en la empresa a un tercero.	Nulo
4. La empresa firma un contrato de venta.	Nulo (2)
5. La empresa vende mercaderías a crédito.	Cualquiera (3)
6. La empresa deposita en bancos el dinero existente en caja.	Nulo
7. Se pagan deudas atrasadas con proveedores.	Disminuye

Notas:

(1) El activo aumentará cuando la empresa disponga del crédito, aumentando así su dinero en efectivo.

(2) En tanto en cuanto no se realice la operación, no hay ningún efecto.

(3) Si el precio de venta de las mercaderías es mayor que su coste, el activo aumentará por la diferencia (beneficio), si coincide con el coste, el efecto será nulo y si es menor que el coste, el activo disminuirá por esa misma diferencia, pero de signo contrario (pérdida).

Indique si los siguientes hechos constituyen hechos contables, es decir, si son registrados por la contabilidad de la empresa (si o no):

1. Contratación por un tercero para suministrarle productos el año próximo.
2. Rebaja por banco de España de los tipos de interés.
3. Compra de unos equipos a pagar el año próximo.
4. Pago de impuestos atrasado.
5. Extracción del propietario para uso personal.
6. Modificación de ciertas ordenanzas municipales

SOLUCION

g)

	Registro
1. Contratación con un tercero para suministrarle productos el año próximo.	No (1)
2. Rebaja por el Banco de España de los tipos de interés.	No
3. Compra de unos equipos a pagar el año próximo.	Sí
4. Pago de impuestos atrasados.	Sí
5. Extracción del propietario para uso personal.	Sí
6. Modificación de ciertas ordenanzas municipales.	No

Nota:

(1) Podrá ser registrado fuera de Balance, mediante las llamadas «cuentas de orden» o «promemoria» o bien en notas a los estados financieros o memoria.

CAPITULO II

ACTIVOS FIJOS O INMOVILIZADOS TANGIBLES O MATERIALES

En este capítulo el autor hace referencia a los bienes que tiene una empresa, es por eso que podemos decir que un activo fijo inmovilizado tangible. Es parte del activo que comprende aquellos bienes que tienen presencia física palpable, bienes concretos que son objeto de uso o consumo.

También comprende los bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro

EJERCICIO

La empresa tres, deseando ampliar su campo de acción, entra en contacto con la empresa H, que está en fase de liquidación. Tras unas negociaciones, llegan al acuerdo de que Tres compra los activos fijos y la existencia de la empresa H, satisfaciendo un total de 12.000 u.m al contado.

El valor en libros de la empresa H de los activos involucrados es el siguiente:

ACTIVOS	COSTOS DE ORIGEN	AMORTIZACION ACUMULADA	PROVISION POR DEPRESIACION
Terreno	5.000	---------	-------
Edificios	7.000	4.000	------
Instalaciones	8.000	3.000	-----
Mercaderías	2.000	-----	500

La empresa tres solicita una peritación a la empresa I, dedicada a valoración de empresa y partes de empresa. De su dictamen se deduce que el valor justo de mercado, valor útil de reposición o valor venal de los activos adquiridos es el siguiente:

Terreno 6.000
Edificio 5.000
Instalaciones 4.000
Mercaderías 1.000

A la vista de la anterior información. Se pide:
Formular el asiento e Diario de la empresa Tres para registrar la adquisición de los activos adquiridos a la empresa H.

SOLUCION

3. Asientos de ajuste y regularización

3.1. *Diario*

Los asientos de ajuste comprenden:

— El gasto por amortización de activos fijos materiales.
— El gasto por consumo de material de oficina.
— El gasto por intereses del préstamo desde el 1 de julio al 31 de diciembre.

En cuanto a los gastos de amortización, sabemos que en los activos depreciables o amortizables no se incluyen los terrenos ni los activos que están en curso de ejecución (recuérdese que los activos fijos empiezan a amortizarse a partir del momento en que están en disposición de entrar en funcionamiento).

Importes	Asientos	Importes
13.620	Sumas anteriores	13.620
	11 — xxx —	
350	Gastos de amortización a/ Amortización acumulada del inmovilizado material	350
	Construcciones 5.000	
	Instalaciones 1.200	
	Elementos de transporte 600	
	Mobiliario y equipo de oficina 200	
	7.000	
	(7.000 × 0,05)	
	12 — xxx —	
300	Gastos por consumo de material publicitario a/ Material publicitario	300
	(500 − 200)	
	13 — xxx —	
180	Gastos financieros a/ Intereses pendientes de pago	180
	(3.000 × 0,12 × 1/2)	
	14 — xxx —	
3.710	Pérdidas y ganancias a/ Coste de ventas	1.500
	a/ Gastos financieros	360
	a/ Gastos de personal	1.200
	a/ Gastos de amortización	350
	a/ Gastos por consumo de material publicitario	300
	15 — xxx —	
4.000	Ventas de mercaderías	
100	Trabajos realizados para el inmovilizado material (o Gastos capitalizados) a/ Pérdidas y ganancias	4.100
22.260	Sumas	22.260

3.2. *Pase al Mayor*

Terrenos

(0)	1.000		
	1.000		

Construcciones

(0)	5.000		
	5.000		

Instalaciones

(0)	1.200		
	1.200		

Elementos de transporte

(0)	600		
	600		

Mobiliario y equipo de oficina

(0)	200		
	200		

Mercaderías

(0)	5.000	(2)	10
(1)	550	(4')	1.500
	5.550		5.510

Clientes

(0)	3.000		
	3.000		

Caja y bancos

(0)	1.000	(1)	50
(4)	4.000	(2')	490
		(5)	360
		(6)	500
		(7)	800
		(7')	360
		(9)	1.500
	5.000		4.060

Amortización acumulada del inmovilizado material

		(0)	2.000
		(11)	350
			2.350

Capital

		(0)	9.000
			9.000

Préstamos a largo plazo

		(0)	3.000
			3.000

Proveedores

(2)	10	(0)	2.500
(2')	490	(1)	500
	500		3.000

Administraciones Públicas

(7')	360	(0)	320
		(7)	400
	360		720

Intereses pendientes de pago

(5)	180	(0)	180
		(13)	180
	180		360

Construcciones en curso

(3)	2.000		
(8)	1.000		
(10)	100		
	3.100		

Acreedores de inmovilizado

(9)	1.500	(3)	2.000
		(8)	1.000
	1.500		3.000

Venta de mercaderías

(15)	4.000	(4)	4.000
	4.000		4.000

Coste de ventas

(4')	1.500	(14)	1.500
	1.500		1.500

Gastos financieros

(5)	180	(14)	360
(13)	180		
	360		360

Material publicitario

(6)	500	(12)	300
	500		300

Gastos de personal

(7)	1.200	(14)	1.200
	1.200		1.200

Trabajos realizados para el inmovilizado material			
(15)	100	(10)	100
	100		100

Gastos de amortización			
(11)	350	(14)	350
	350		350

Gastos por consumo de material publicitario			
(12)	300	(14)	300
	300		300

Pérdidas y ganancias			
(14)	3.710	(15)	4.100
	3.710		4.100

CAPITULO III

ACTIVOS FIJOS O INMOVILIZADOS TANGIBLES O MATERIALES

ACTIVO FIJO O INMOVILIZADO TANGIBLE

Es parte del activo que comprende aquellos bienes que tienen presencia física palpable, bienes concretos que son objeto de uso o consumo.

ACTIVOS FIJOS O INMOVILIZADOS TANGIBLES O MATERIALES

ESTOS ACTIVOS :

Se registran por su valor de adquisición y los gastos de transportación y montaje, en los casos de los adquiridos y en los ejecutados con medios propios, se valoran de acuerdo con las disposiciones vigentes.

CLASIFICACION DE LOS ACTIVOS FIJOS TANGIBLES

- Tangible Fijo o Inmovilizado
  - Sujetos a Depreciación
    - Edificios
    - Maquinaria y equipos
    - Vehículos
    - Mobiliarios
    - Herramientas
    - Envases sujetos a devolución
    - Instalaciones
  - No sujetos a depreciación
    - Terrenos
    - Construcciones en proceso
    - Maquinaria en montaje
    - Muebles y enseres en fabricación
  - Sujetos a Agotamiento
    - Yacimientos de Petróleo
    - Bosques Madereros
    - Minas

EJERCICIO DE ACTIVOS FIJO TANGIBLE

Calcule el gasto de amortización del segundo año de vida de una maquina comprada el 1 de enero de 2002, con un coste de 50.000 u.m, estimándose una vida útil de cinco años y un valor residual de 4.000 u. m.

Si con esa maquina la empresa fabrica ciertos productos en cuantía total de 25.000 unidades físicas siendo el ritmo de producción :

1er año ……6.000
2do año……4.000
3er año……..4.000
4to año……7.000
5to año……4.000

suponga que, tras finalizar el tercer año, se hacen trabajos de mejora en la maquina, , con un coste de 6.000 u.m. Estos costes no incrementan la vida útil del bien, ni el numero de unidades que produce, pero si la eficiencia de la producción, en el sentido de que ahorra ciertos costes complementarios .Tampoco se varia el valor residual estimado en un principio . Calcular el gasto de amortización del cuarto año de vida de la maquina por los métodos:

- Lineal
- Decreciente con tanto constante
- Números de dígitos
- Unidades de producción

1) LINEAL

50.000 – 4.000 / 5 = **9.200**

2) DECRECIENTE CON TANTO CONSTANTE

Se tiene que obtener el tanto constante para que el valor residual sea el estimado en este caso : 4.000 u.m y se calcula por la siguiente expresión:

$$t = 1 - \sqrt[5]{\frac{4.000}{50.000}}$$

Donde **t = 0.39658 anual , en tanto por uno ó**

t = 0.39658 x 100 = 39.658 anual en tanto por cien

La amortización del segundo año será:

$t\ (\ V_0 - V_0\ t\ ) = 0.39658\ (50.000 - 50.000 \times 0.39658\ ) = 11.965{,}24$

3) NUMEROS DIGITOS

5 + 4 + 3 +2 + 1 = **15**

En este caso el segundo digito es el 4 y el método de números dígitos es decreciente por lo tanto se tiene que :

$(50.000 – 4.0000 / 15) \times 4 = 12.266{,}66$

Por lo tanto: **$(50.000 – 4.0000 / 25.000\ ) \times 4.000 =$ 7.360 unidades de producción**

CAPITULO IV
ACTIVOS FIJOS O INMOVILIZADOS INTANGIBLES O INMATERIALES

ACTIVOS FIJOS O INMOVILIZADOS INTANGIBLES

Comprende aquellas Cuentas que reflejan las inversiones efectuadas por la empresa para adquisiciones de determinados derechos

TIPOS DE ACTIVOS INTANGIBLES

Activos Fijos sujetos a Amortización:

A este grupo pertenecen aquellos derechos obtenidos mediante una acción jurídica, la cual concede el derecho durante un tiempo determinado.

Por ejemplo, los Derechos de Explotación de una Patente Industrial, La ley los limita a un máximo de 10 años mientras que las Marcas de Fábrica es de 5 años renovables, es decir, este tipo de derechos tiene una vida que se extingue con el transcurso del tiempo.

EJERCICIO DE ACTIVO FIJO INTANGIBLE

La empresa Seis realizó durante 2003 las siguientes transacciones que afectan a intangibles:

1. Adquirió una patente para la mejora de sus sistemas de producción de vídeos, con un coste de 5.000 u.m. A la patente adquirida le queda una vida legal de diez años. No obstante, se estima que, debido a los avances tecnológicos en este campo, su vida económica será de cuatro años.

   ¿A cuánto ascenderá el importe anual de amortización de la patente adquirida?

2. Adquirió otra patente para mejora de una existente que ya explota. La nueva patente adquirida importó 1.000 u.m. y tiene una vida legal de veinte años. A la patente principal le queda una vida legal de cinco años, teniendo buenas perspectivas de rentabilidad.

   ¿A cuánto ascenderá el importe anual de amortización de la patente adquirida?

3. Realizó trabajos de investigación que se recogen en la siguiente información:

   — Costes por trabajos no identificables con proyectos concretos 4.000

   — Costes por trabajos realizados sobre proyectos concretos e identificados 5.000

   ¿A cuánto ascenderá el importe de gastos de investigación y desarrollo, que deberán lucir en el Balance?

4. En enero adquiere la empresa Siete, satisfaciendo 10.000 u.m. De este importe, sólo una cantidad de 8.000 u.m. es imputable a activos identificables.

   ¿A cuánto ascenderá el fondo de comercio a recoger en Balance?

1.) La vida económica es inferior a la vida legal , Por lo tanto la cuota anual será:

5.000 / 4.000 = 1250

2.) Este es un caso de ampliación en activos tangibles, por eso se debe amortizar durante el periodo de vida útil , en este caso 5 años, debido que al pasar ese año la patente no tendrá valor económico alguno. Siendo la amortización anual:

1.000 / 5 = 200

3.) Se capitalizan solo los costes que sean identificables con proyectos concretos. Para este caso se da solo en el segundo apartado por lo cual lo identificaremos como ¨gasto de investigación y desarrollo , con un monto de **5.000 u.m**

4.) El fondo de comercio será el exceso entre lo pagado y los valores identificados :

10.000 – 8.000 = 2.000 u.m

CAPÍTULO V

REPASO DE CONCEPTOS VENTAS
Y
DERECHOS DE COBRO.

Reconocimiento de las ventas: Los administradores o dueños de un comercio o de una empresa que se dedica ala venta de productos, prefieren reconocer los ingresos por ventas tan pronto como sea posible, ya que quieren estar seguros de que los beneficios económicos de las ventas estén garantizados antes de reconocer los ingresos.

DERECHOS DE COBRO: cantidades de dinero pendientes de cobro (clientes, deudores,…)

EJEMPLO PRÁCTICO

La empresa ocho, que tiene su contabilidad adaptada al modelo y nomenclatura del Plan de Contabilidad, presenta, entre otros, los siguientes saldos procedentes del Balance de apertura del ejercicio 2003 (1 de enero expresado en miles de euros

EJEMPLO PRÁCTICO

Número de cuentas	Cuenta	Saldo de deudores	Saldo de acreedores
220	Terreno y bienes naturales	10.000	
221	Construcción	50.000	
225	Otras Instalaciones	2.000	
226	Mobiliario	4.000	
227	Equipos Para Proceso de Información	2.000	
228	Elementos de transporte	1.000	
300	Mercadería	10.000	
327	Envases	1.000	
4300	Clientes, euros	5.000	
4304	Clientes, monedas distinta del euro	1.000	
570	Caja, euros	500	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euro	2.000	
100	Capital social		54.965
136	Diferencias positivas en monedas distintas del euro		100
1700	Préstamo a largo plazo con entidades de crédito		9.000
400	Proveedores		14.000

La empresa ocho, que tiene su contabilidad adaptada al modelo y nomenclatura del Plan de Contabilidad, presenta, entre otros, los siguientes saldos procedentes del Balance de apertura del ejercicio 2003 (1 de enero expresado en miles de euros

INFORMACIÓN ADICIONAL

1.Seguidamente, se presenta el cuadro donde se expresa las diferentes magnitudes que configuran la función de amortización.

Elementos	Fecha de Alta	Valor en el origen	Valor residual estimado	Números de años de vida útil	Método de amortización
Construcciones	1-1-1998	50.000	------	50	Lineal
Otras Instalaciones	1-7-1998	2.000	10%	10	Lineal
Mobiliario	1-7-1998	4.000	10%	8	Lineal
Equipos para proceso de infor.	1-1-2001	2.000	-----	4	Lineal
Elementos de transporte	1-1-2002	1.000	20%	4	Lineal

2.El riesgo de clientes cubierto al 31 de diciembre de 2002 importa 700.000 euros.

3.La empresa envía a los clientes las mercancías en envases con posibilidad de devolución. Los envases no devueltos dentro de plazo al 31 de diciembre de 2002 tienen un precio de carga de 200.000 euros.

4.A final del ejercicio 2002, la empresa recibió 500.000 euros de un cliente por mercancía a servicio en febrero de 2003.

5.El préstamo bancario obtenido por la empresa devenga un 12% de interés anual, pagadero el 31 de diciembre de cada año. El préstamo se reembolsara el 1 de enero del 2006.

Operaciones realizadas durante el ejercicio 2003

Operaciones realizadas durante el ejercicio 2003

1. A principios del mes de enero, la empresa cobra el crédito contra los clientes en moneda distinta del euro, produciéndose una diferencia positiva en cambio definitiva de 120.000 euros.
2. Se venden, al contado, el 20% de los terrenos no construidos, por 1.200.000 euros, cobrados por banco. Los terrenos no construidos costaron, en su totalidad, 4.000.000 de euros.
3. Se adquieren mercancías a crédito, por 5.000.000 de euros.
4. Vencido el plazo de devolución de envases que figuran en Balance al 1 de enero de 2003, sólo se producen devoluciones del 50% del cargo total.
5. Se cobra la totalidad del crédito contra clientes nacionales existente al 1 de enero de 2003, salvo un importe de 200.000 euros que se considera definitivamente incobrable, cancelando el crédito en cuentas.
6. Se satisface, por bancos, el 30% de la deuda con proveedores.
7. Se suministran las mercancías a los clientes que habían anticipado el pago al 31 de diciembre de 2002.
8. Se venden mercancías, a crédito, a clientes nacionales por 30.000.000 de euros, cargando en factura 2.000.000 de euros por envases con opción a devolución.
9. Clientes, con un saldo de 10.000.000 de euros, pagan anticipadamente, concediendo la empresa un descuento por pronto pago del 2% de la deuda.
10. Se giran efectos a cargo de clientes por 15.000.000 de euros que son aceptados por éstos.
11. Efectos por un nominal de 10.000.000 de euros son enviados al banco, en gestión de cobro.
12. Efectos con un nominal de 4.000.000 de euros y vencimiento el día 1 de octubre de 2003 son negociados con el banco el día 1 de septiembre, cargando el banco un 15% de interés anual, en concepto de descuento.
13. El banco informa del cobro de efectos enviados en gestión de cobro, por un nominal de 10.000.000 de euros, cargando 200.000 euros en concepto de comisiones de cobro.
14. El día 3 de octubre el banco comunica que un efecto negociado por un nominal de 1.000.000 de euros no ha sido atendido por el cliente, cargando a la empresa 10.000 euros por gastos. El resto de los efectos ha sido satisfecho por los librados.
15. Se gira un nuevo efecto al cliente del punto anterior, cargándole el nominal y los gastos repercutidos por el banco.
16. La empresa estima que el efecto girado a que se refiere el punto anterior no va a ser cobrado, provisionando el riesgo el día 1 de noviembre de 2003.
17. La empresa satisface el líquido de la nómina, cuya composición es la siguiente:

— Importe bruto	10.000.000 de euros
— IRPF a cargo de los empleados	1.500.000 euros
— Seguridad Social a cargo de empleados	300.000 euros
— Seguridad Social a cargo de la empresa	1.200.000 euros

La deuda con las entidades públicas se deja aplazada.

18. El día 1 de diciembre se cancela el crédito contra el cliente cuya deuda estaba materializada en el efecto a que se alude en el punto 16.
19. Los clientes devuelven envases cuyo importe de cargo fue de 1.700.000 euros. Estos cargos estaban formulados en factura.
20. Se adquieren, en los últimos días del año, unos edificios para una futura expansión, satisfaciendo al contado 17.000.000 de euros.
21. Durante el ejercicio se han cancelado saldos de clientes, provisionados de forma global, por 400.000 euros, al ser considerados irrecuperables definitivamente.
22. Se satisfacen los intereses del préstamo.
23. Al final del ejercicio, las existencias de mercaderías ascienden a 2.000.000 de euros y las de envases a 800.000 euros.
24. La estimación de insolvencias es el 12% del saldo neto de derechos de cobro.

A la vista de la anterior información,

Solución:

Se pide:

- Completar el balance de saldo de apertura.
- Asiento de apertura en diario y mayor.
- Asiento en diario y mayor para registrar las operaciones del ejercicio 2003.
- Asiento en diario y mayor para recoger el proceso de ajuste y regularización.
- Balance de situación al 31 de diciembre de 2003.

1. Completar el balance de saldo de apertura el 1 de enero del 2003.

a) (282) Amortización acumulada del inmovilizado material

Construcciones	$\frac{50.000}{50} \times 5$	= 5.000
Otras instalaciones:	$\frac{2.000 \times 0,9}{10} \times 4,5$	= 810
Mobiliario:	$\frac{4.000 \times 0,9}{8} \times 4,5$	= 2.025
Equipos para proceso de la información:	$\frac{2.000}{4} \times 2$	= 1.000
Elementos de transporte:	$\frac{1.000 \times 0,8}{4} \times 1$	= 200
Total		= 9.035

b)Existe un riesgo de clientes cubiertos de 700.000 euros, representado por la cuenta (490) Provisión para insolvencia de tráfico.

c)Existen envases pendientes de devolver por clientes, por un importe de 200.000 euros, recogidos en la cuenta (437) anticipos de clientes.

Así pues, hemos reproducido el Balance de apertura, que no mostramos pues coincide con el de con el asiento de apertura que solicitara el supuesto en su apartado 2.

Asiento de apertura del ejercicio

2.1 En diario:

Importe	Asientos	Importe
10.000	(220) Terrenos y bienes naturales	
50.000	(221) Construcciones	
2.000	(225) otras Instalaciones	
4.000	(226) Mobiliario	
2.000	(227) Equipos para procesos de información	
1.000	(228) Elementos de transporte	
10.000	(300) Mercaderías	
1.000	(327) Envases	
5.000	(4300)Clientes, euros	
1.000	(4304)Clientes, monedas distinta del euro	
500	(570) Caja, euros	
2.000	(572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euro	
	a\(100) Capital social	54.965
	a\(136) Diferencias positivas en moneda extranjera	100
	a\(1700) Préstamos a largo plazo con entidades de préstamo	9.000
	a\(282) Amortización acumulada Inmovilizado material	9.035
	a\(400) Proveedores	14.000
	a\(436) envase y embalaje a devolver por cliente	200
	a\(437) Anticipos de cliente	500
	a\(490) Provisión para insolvencias de tráfico	700
88.500	Sumas	88.500

2.2 EN MAYOR

(220) Terrenos y bienes naturales			(221) Construcciones			(225) Otras instalaciones		
(0)	10.000		(0)	50.000		(0)	2.000	

(226) Mobiliario			(227) Equipos para proceso de información			(228) Elementos de transporte		
(0)	4.000		(0)	2.000		(0)	1.000	

(300) Mercaderías			(327) Envases			(430) Clientes, euros		
(0)	10.000		(0)	1.000		(0)	5.000	

(4304) Clientes moneda distinta del euro			(570) Caja, euros			(572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros		
(0)	1.000		(0)	500		(0)	2.000	

(100) Capital social			(136) Diferencias positivas en moneda distinta del euro			(1700) Préstamos a largo plazo con entidades de crédito		
	(0)	54.965		(0)	100		(0)	9.000

(282) Amortización acumulada del inmovilizado material			(400) Proveedores			(436) Envases y embalajes a devolver por clientes		
	(0)	9.035		(0)	14.000		(0)	2.000

(437) Anticipos de clientes			(490) Provisiones para insolvencias de tráfico		
	(0)	500		(0)	700

Operaciones del ejercicio 2003

3.1 En diario

Importes	Asientos		Importes
	Sumas anteriores		88.500
	xxx		
88.500	1 (572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros	a/ (4304) Clientes moneda distinta del euro	1.000
1.020	(136) Diferencias positivas en moneda distinta del euro	a/ (768) Ingresos financieros-diferencias positivas de cambio	120
100			

Importes	Asientos		Importes
	2 xxx		
1.200	(572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros	a/ (220) Terrenos y bienes naturales (0,2 × 4.000)	800
		a/ (770) Beneficios procedentes del inmovilizado material	400
	3 xxx		
5.000	(600) Compras de mercaderías	a/ (400) Proveedores	5.000
	4 xxx		
200	(436) Envases y embalajes a devolver por clientes	a/ (4300) Clientes, euros	100
		a/ (704) Ventas de envases y embalajes	100
	5 xxx		
4.800	(572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros	a/ (4300) Clientes, euros	4.800
	5' xxx		
200	(650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables	a/ (4300) Clientes, euros	200
	6 xxx		
4.200	(400) Proveedores	a/ (572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros	4.200
	7 xxx		
500	(437) Anticipos de clientes	a/ (700) Ventas de mercaderías	500
	8 xxx		
32.000	(4300) Clientes, euros	a/ (700) Ventas de mercaderías	30.000
		a/ (436) Envases y embalajes a devolver por clientes	2.000
	9 xxx		
9.800	(572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros		
200	(665) Gastos financieros-descuentos sobre ventas por pronto pago	a/ (4300) Clientes, euros	10.000
	10 xxx		
15.000	(4310) Clientes, efectos comerciales en cartera	a/ (4300) Clientes, euros	15.000
	11 xxx		
10.000	(4312) Clientes, efectos comerciales en gestión de cobro	a/ (4310) Clientes, efectos comerciales en cartera	10.000
	12 xxx		
4.000	(4311) Clientes, efectos comerciales descontados	a/ (4310) Clientes, efectos comerciales en cartera	4.000

Importes	Asientos	Importes
	12ª ——— xxx ———	
3.950	(572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros	
50	(664) Gastos financieros-intereses por descuento de efectos	
	$\left(\frac{4.000 \times 30 \times 0,15}{360}\right)$ a/ (5208) Deudas por efectos descontados	4.000
	13 ——— xxx ———	
9.800	(572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros	
200	(626) Servicios bancarios y similares	
	a/ (4312) Clientes, efectos comerciales en gestión de cobro	10.000
	14 ——— xxx ———	
3.000	(5208) Deudas por efectos descontados	
	a/ (4311) Clientes, efectos comerciales descontados	3.000
	(Por los efectos atendidos)	
	14' ——— xxx ———	
1.000	(5208) Deudas por efectos descontados	
10	(626) Servicios bancarios y similares	
	a/ (572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros	
	(Por el efecto devuelto)	
	14" ——— xxx ———	
1.000	(4315) Clientes, efectos comerciales impagados	
	a/ (4311) Clientes, efectos comerciales descontados	1.000
	(Por la reclasificación como impagado)	
	15 ——— xxx ———	
1.010	(4310) Clientes, efectos comerciales en cartera	
	a/ (4315) Clientes, efectos comerciales impagados	1.000
	a/ (626) Servicios bancarios y similares	10
	16 ——— xxx ———	
1.010	(694) Dotación a la provisión para insolvencias de tráfico	
	a/ (490) Provisión para insolvencias de tráfico	1.010
	17 ——— xxx ———	
10.000	(640) Sueldos y salarios	
1.200	(642) Seguridad Social a cargo de la empresa	
	a/ (572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros	8.200
	a/ (4751) Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas	1.500
	a/ (476) Organismos de la Seguridad Social, acreedores	1.500

Importes	Asientos	Importes
1.010	18 ——— xxx ——— (650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables a/ (4310) Clientes, efectos comerciales en cartera	1.010
1.010	18' ——— xxx ——— (490) Provisión para insolvencias de tráfico a/ (794) Provisión para insolvencias de tráfico aplicada	1.010
1.700	19 ——— xxx ——— (436) Envases y embalajes a devolver por clientes a/ (4300) Clientes, euros	1.700
17.000	20 ——— xxx ——— (221) Construcciones a/ (572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros	17.000
400	21 ——— xxx ——— (650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables a/ (4300) Clientes, euros	400
1.080	22 ——— xxx ——— (662) Gastos financieros-intereses de deudas a largo plazo a/ (572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros (0,12 × 9.000)	1.080
231.150	Sumas	231.150

En mayor

El pase al Mayor de los anteriores asientos se hará justo a los de ajustes y regulación, para no alargar la solución innecesariamente.

4.Asientos de ajuste y regularización

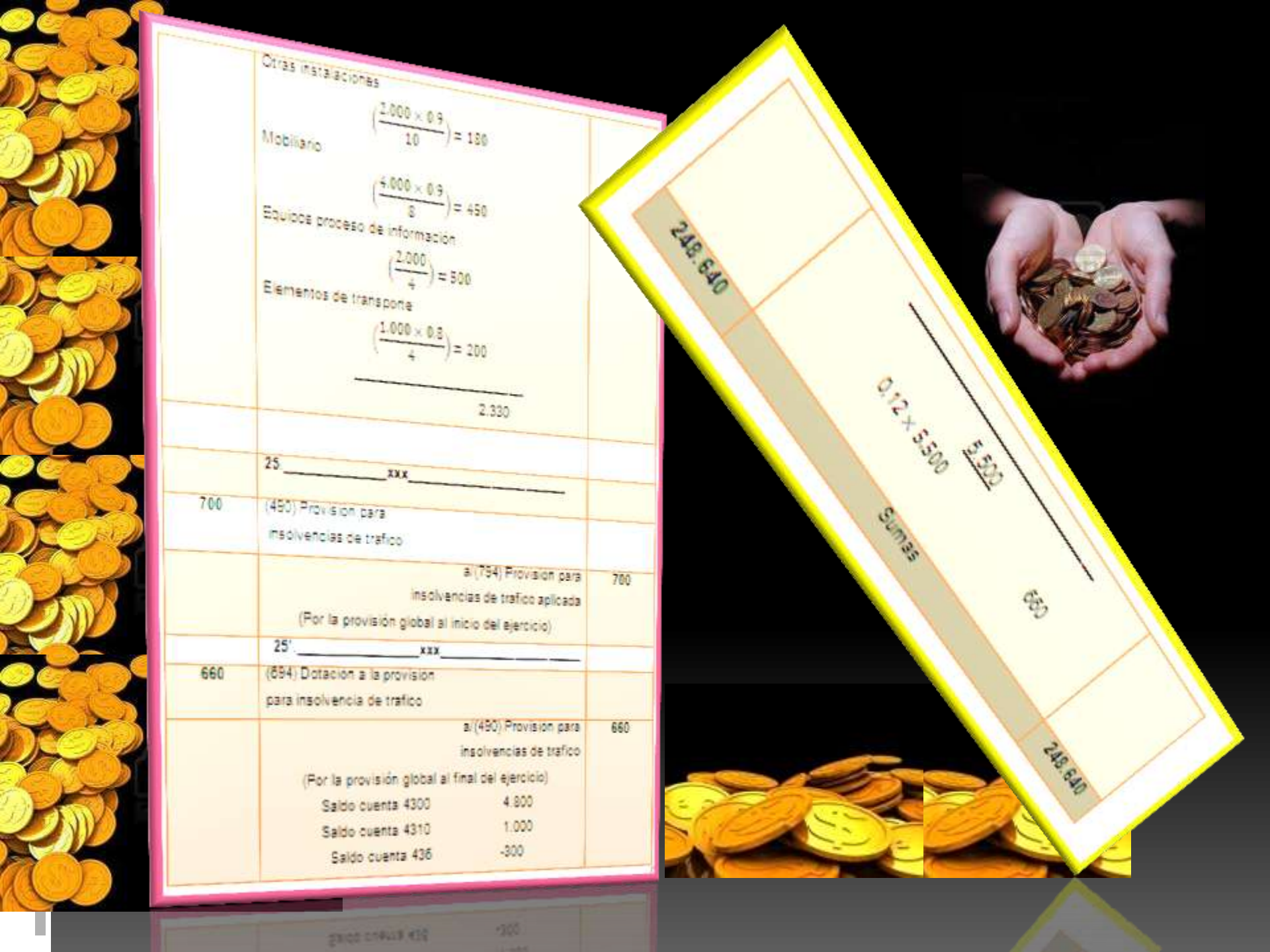
Los ajustes a contabilizar son:

- 23. Ajuste de existencias de mercadería y envases
- 24. Computo de amortizaciones del inmovilizado material.
- 25. Ajuste por insolvencias.

Importe	Asientos	Importe
231.150	Sumas anteriores	231.150
	23._____xxx_____	
10.000	(610) Variación de existencia de mercancía	
1.000	(612) Variación de existencia de otros aprovisionamientos	10.000
	a/(300) Mercaderías	1.000
	a/(327) Envases	
	23._____xxx_____	
2.000	(300) Mercaderías	
800	(327) Envases	
	a/(610) Variación de existencia de mercancía	2.000
	a(612) Variación de existencia de otros aprovisionamientos (por las existencias al inicio del ejercicio)	800
	24._____xxx_____	
2.330	(682) Dotación para amortización del inmovilizado material	
	a/(282) Dotación para amortización del inmovilizado material	2.330

Contracciones

$$\left(\frac{50.000}{50}\right) = 1.000$$


Otras instalaciones
$\left(\frac{2.000 \times 0,9}{10}\right) = 180$
Mobiliario
$\left(\frac{4.000 \times 0,9}{8}\right) = 450$
Equipos proceso de información
$\left(\frac{2.000}{4}\right) = 500$
Elementos de transporte
$\left(\frac{1.000 \times 0,8}{4}\right) = 200$
2.330
25 _____xxx_____
700 (490) Provisión para
insolvencias de tráfico
a (794) Provisión para insolvencias de tráfico aplicada 700
(Por la provisión global al inicio del ejercicio)
25' _____xxx_____
660 (694) Dotación a la provisión
para insolvencia de tráfico
a (490) Provisión para insolvencias de tráfico 660
(Por la provisión global al final del ejercicio)
Saldo cuenta 4300 4.800
Saldo cuenta 4310 1.000
Saldo cuenta 436 -300
248.640
0,12 × 5.500
5.500
Sumas
660
248.640

Asiento para la formación de la cuenta-resumen de pérdidas y ganancias

Importe	Asientos	Importe
248.640	Suma anteriores	248.640
	26._____xxx_____	
31.540	(129) Pérdidas y ganancias	
	a/(600) Compra de materiales	5.000
	a/(650) Perdida en créditos comerciales incobrables	1.610
	a/(665) Gastos financieros descuento sobre ventas por pronto pago	200
	a/(664) Gastos financieros –intereses por descuentos de efectos	50
	a/(626) Servicios financieros y similares	200
	(694) Dotación a la provisión para insolvencia de trafico	1.670
	a/(640) Sueldos y salarios	10.000
	a/(642) Seguridad social a cargo de la empresa	1.200
	a/(662) Gastos financieros intereses de deuda a largo plazo	1.080

	a/(610) Variación de existencia de mercancía	6.000
	a/(612) Variación de existencia de otros aprovisionamientos	200
	a/(682) Dotación para amortización del inmovilizado material	2.330
	26._____xxx_____	
120	(768) Ingreso financiero diferencias positivas de cambio	
400	(770) Beneficios procedentes de inmovilizado material	
100	(704) Ventas de envases y embalajes	
30.500	(700) Venta de mercaderías	
1.710	(794) Provisión para insolvencias de trafico aplicado	
	a/(129) Perdidas y ganancias	32.830
313.010	Sumas	313.010

Pase al Mayor

(220) Terrenos y bienes naturales

(0)	10.000	(2)	800
	10.000		800

(221) Construcciones

(0)	50.000		
(20)	17.000		
	67.000		

(225) Otras instalaciones

(0)	2.000		
	2.000		

(226) Mobiliario

(0)	4.000		
	4.000		

(227) Equipos para proceso de información

(0)	2.000		
	2.000		

(228) Elementos de transporte

(0)	1.000		
	1.000		

(300) Mercaderías

(0)	10.000	(23)	10.000
(23')	2.000		
	12.000		10.000

(327) Envases

(0)	1.000	(23)	1.000
(23')	800		
	1.800		1.000

(430) Clientes, euros

(0)	5.000	(4)	100
(8)	32.000	(5)	4.800
		(5')	200
		(9)	10.000
		(10)	15.000
		(19)	1.700
		(21)	400
	37.000		32.200

(4304) Clientes moneda distinta del euro

(0)	1.000	(1)	1.000
	1.000		1.000

(570) Caja, euros

(0)	500		
	500		

(572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros

(0)	2.000	(6)	4.200
(1)	1.020	(14')	1.010
(2)	1.200	(17)	8.200
(5)	4.800	(20)	17.000
(9)	9.800	(22)	1.080
(12')	3.930		
(13)	9.800		
	32.570		31.490

(100) Capital social

		(0)	54.965
			54.965

(136) Diferencias positivas en moneda distinta del euro

(1)	100	(0)	100
	100		100

(1700) Préstamos a largo plazo en entidades de crédito

		(0)	9.000
			9.000

(282) Amortización acumulada del inmovilizado material

		(0)	9.035
		(24)	2.330
			11.365

(400) Proveedores

(6)	4.200	(0)	14.000
		(3)	5.000
	4.200		19.000

(436) Envases y embalajes a devolver por clientes

(4)	200	(0)	200
(19)	1.700	(8)	2.000
	1.900		2.200

(437) Anticipos de clientes

(7)	500	(0)	500
	500		500

(490) Provisiones para insolvencias de tráfico

(18')	1.010	(0)	700
(25)	700	(16)	1.010
		(25')	660
	1.710		2.370

(768) Ingresos financieros-diferencias positivas de cambio

(26')	120	(1)	120
	120		120

(770) Beneficios procedentes del inmovilizado material

(26')	400	(2)	400
	400		400

(600) Compras de mercaderías

(3)	5.000	(26)	5.000
	5.000		5.000

(704) Ventas de envases y embalajes

(26')	100	(4)	100
	100		100

(650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables

(5')	200	(26)	1.610
(18)	1.010		
(21)	400		
	1.610		1.610

(700) Ventas de mercaderías

(26')	30.500	(7)	500
		(8)	30.000
	30.500		30.500

(665) Gastos financieros-descuentos sobre ventas por pronto pago

(9)	200	(26)	200
	200		200

(4310) Clientes efectos comerciales en cartera

(10)	15.000	(11)	10.000
(15)	1.010	(12)	4.000
		(18)	1.010
	16.010		15.010

(4312) Clientes efectos comerciales en gestión de cobro

(11)	10.000	(13)	10.000
	10.000		10.000

(4311) Clientes efectos comerciales descontados

(12)	4.000	(14)	3.000
		(14")	1.000
	4.000		4.000

(664) Gastos financieros-intereses por descuento de efectos

(12')	50	(26)	50
	50		50

(5208) Deuda por efectos descontados

(14)	3.000	(12')	4.000
(14')	1.000		
	4.000		4.000

(626) Servicios bancarios y similares

(13)	200	(15)	10
(14')	10	(26)	200
	210		210

(4315) Clientes, efectos comerciales impagados

(14")	1.000	(15)	1.000
	1.000		1.000

(694) Dotación a la provisión para insolvencias de tráfico

(16)	1.010	(26)	1.670
(25')	660		
	1.670		1.670

(640) Sueldos y salarios

(17)	10.000	(26)	10.000
	10.000		10.000

(642) Seguridad Social a cargo de la empresa

(17)	1.200	(26)	1.200
	1.200		1.200

(4751) Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas

		(17)	1.500
			1.500

(476) Organismos de la Seguridad Social, acreedores

		(17)	1.500
			1.500

(794) Provisión para insolvencias de tráfico aplicada

(26')	1.710	(18')	1.010
		(25)	700
	1.710		1.710

(662) Gastos financieros-intereses de deudas a largo plazo

(22)	1.080	(26)	1.080
	1.080		1.080

(610) Variación de existencias de mercaderías

(23)	10.000	(23')	2.000
		(26)	8.000
	10.000		10.000

(612) Variación de existencias de otros aprovisionamientos

(23)	1.000	(23')	800
		(26)	200
	1.000		1.000

(682) Dotación para amortización del inmovilizado material

(24)	2.330	(26)	2.330
	2.330		2.330

(129) Pérdidas y ganancias

(26)	31.552	(26')	32.830
	31.552		32.830

Balance de sumas y saldos ajustados y regulados

Núm.	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		Deudoras	Acreedoras	Deudores	Acreedores
220	Terrenos y bienes naturales	10.000	800	9.200	—
221	Construcciones	67.000	—	67.000	—
225	Otras instalaciones	2.000	—	2.000	—
226	Mobiliario	4.000	—	4.000	—
227	Equipos para proceso de información	2.000	—	2.000	—
228	Elementos de transporte	1.000	—	1.000	—
300	Mercaderías	12.000	10.000	2.000	—
327	Envases	1.800	1.000	800	—
4300	Clientes, euros	37.000	32.200	4.800	—
4304	Clientes, moneda distinta del euro	1.000	1.000	—	—
570	Caja, euros	500	—	500	—
572	Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros	32.570	31.490	1.080	—
100	Capital social	—	54.965	—	54.965
136	Diferencias positivas en moneda distinta del euro	100	100	—	—
1700	Préstamos a largo plazo con entidades de crédito	—	9.000	—	9.000
282	Amortización acumulada del inmovilizado material	—	11.365	—	11.365
400	Proveedores	4.200	19.000	—	14.800
436	Envases y embalajes a devolver por clientes	1.900	2.200	—	300
437	Anticipos de clientes	500	500	—	—
490	Provisión para insolvencias de tráfico	1.710	2.370	—	660
768	Ingresos financieros-diferencias positivas de cambio	120	120	—	—
770	Beneficios procedentes del inmovilizado material	400	400	—	—
600	Compras de mercaderías	5.000	5.000	—	—
704	Ventas envases y embalajes	100	100	—	—
650	Pérdidas de créditos comerciales incobrables	1.610	1.610	—	—
700	Ventas de mercaderías	30.500	30.500	—	—
665	Gastos financieros-descuentos sobre ventas por pronto pago	200	200	—	—
4310	Clientes, efectos comerciales en cartera	16.010	15.010	1.000	—
4312	Clientes, efectos comerciales en gestión de cobro	10.000	10.000	—	—
4311	Clientes, efectos comerciales descontados	4.000	4.000	—	—
664	Gastos financieros-intereses por descuento efectos	50	50	—	—
5208	Deudas por efectos descontados	4.000	4.000	—	—
626	Servicios bancarios y similares	210	210	—	—
4315	Clientes, efectos comerciales impagados	1.000	1.000	—	—

Núm.	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		Deudoras	Acreedoras	Deudores	Acreedores
694	Dotación a la provisión para insolvencias de tráfico	1.670		1.670	
640	Sueldos y salarios	10.000		10.000	
642	Seguridad Social a cargo de la empresa		1.200		1.200
4751	Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas		—		—
476	Organismos de la Seguridad Social, acreedores		1.500		1.500
794	Provisión para insolvencias de tráfico aplicada	1.710		1.500	
662	Gastos financieros-intereses de deudas a largo plazo	1.080		1.710	
610	Variación de existencias de mercaderías	10.000		1.080	
612	Variación de existencias de otros aprovisionamientos	1.000		10.000	
682	Dotación para amortización del inmovilizado material	2.330		1.000	
129	Pérdidas y ganancias	31.540		2.330	
		313.010	313.010	32.830	1.500
				95.380	95.380

Balance de situación al 31 de diciembre de 2003

ACTIVO	Importe	PASIVO	Importe
Terrenos y bienes naturales	9.200	Capital social	54.965
Construcciones	67.000	Pérdidas y ganancias	1.290
Otras instalaciones	2.000	Préstamo a largo plazo con entidades de crédito.	9.000
Mobiliario	4.000	Proveedores	14.800
Equipos para proceso de información	2.000	Hacienda pública, acreedora por retenciones aplicadas	1.500
Elementos de transporte	1.000	Organismo de seguridad social acreedores	1.500
Amortización acumulada de inmovilizado material	-11.000		
Mercaderías	2.000		
Envases	800		
Clientes, Euro	4.800		
Clientes, efectos comerciales en cartera	1.000		
Envases y embalaje a devolver por clientes	-300		
provisión para insolvencia de trafico	-660		
Caja, Euro	500		
Banco e instituciones de crédito, c/c vista, euro	1.080		
	83.055		83.055

CAPÍTULO VI

REPASO DE CONCEPTOS EXISTENCIA
Y
COSTE DE VENTAS

Existencia: El rubro existencias, normalmente, incluye los productos que están destinados para la venta o que van ha formar parte de otros productos (procesos y materia prima). También se incluyen otras partidas, que si bien directamente no están destinadas para la venta, es el caso de repuestos o accesorios de la maquinaria y equipo, pero que de alguna manera contribuyen con la producción

Coste de ventas: Coste de producción imputable a los productos vendidos en un determinado período. Incluye el coste de los artículos comprados más los gastos inherentes a su transformación ajustado por la variación de existencias de productos en curso.

EJEMPLO PRÁCTICO

La empresa cuatro se dedica a la compra venta de lámparas de mesa cuyos diferentes modelos agrupan a la clase A,B,C, y D.
Al principio del periodo contaba con tres lámparas modelo Acuyo costo detal unitario era de 100 u.m.
Durante el periodo tiene lugar, en resumen, las siguientes transacciones relativas a la compraventa de lámparas:
1.Compra de 5 lámparas modelo B a 120 u.m., a pagar aplazadamente.
2.Compra de seis lámparas modelo C a 150 u.m., a pagar aplazadamente.
Vende, al contado, 1 lámpara modelo A por 400 u.m.
3.Vende, al contado, 3lámparas modelo C por #00 u.m. cada una.
4.Adquieren seis lamparas modelo D en 500 u.m. , cada una a pagar aplazadamente.
5.Devuelven una lampara modelo C
Satisface la compra del producto 1, deducido un 2% de descuento por pronto pago.
Pagan la compra neta del punto 2, deducido un 2% de descuento por pronto pago.
Venden, a crédito, 1 lámpara A, 2 lámpara B,2 lámpara C y 2 lámpara D por un global de 4.000 u.m.

Con la información anterior realice el siguiente trabajo:

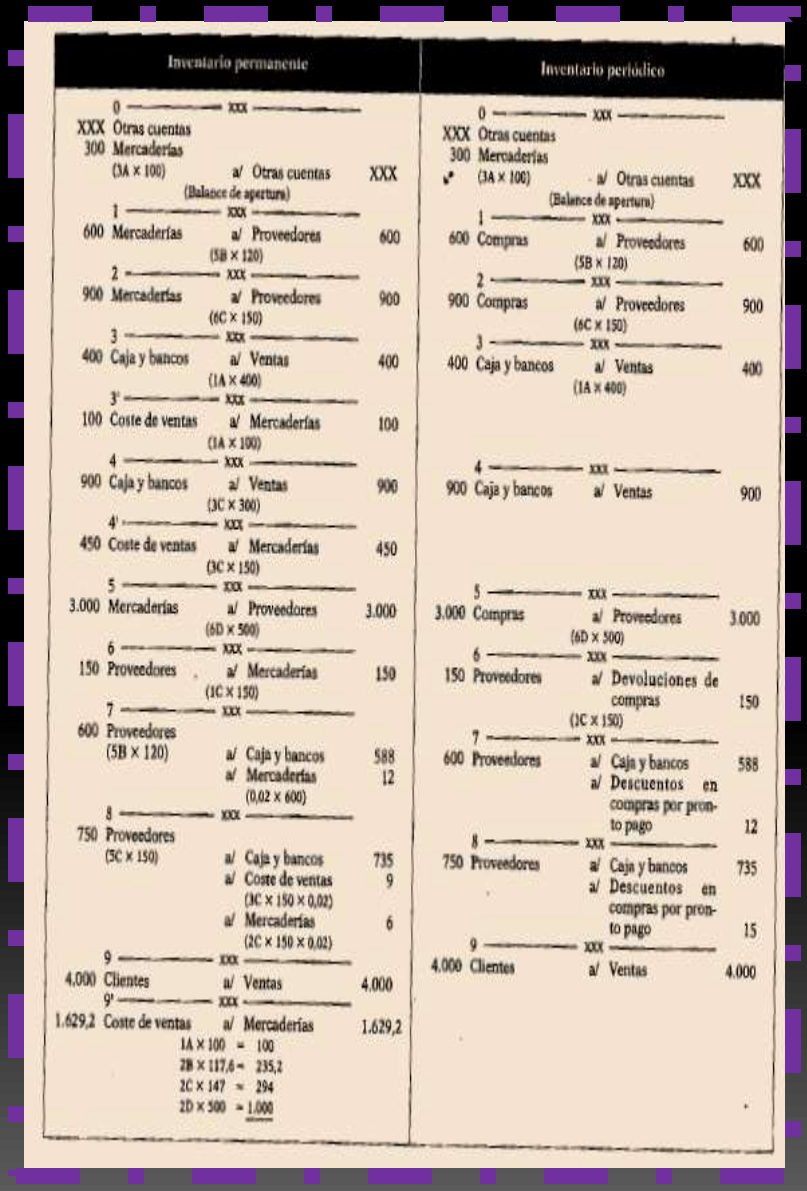
Asiento en diario para registrar las transacciones descritas.

Prepare una cuenta de resultados donde muestre el margen bruto en ventas (ventas menos coste de ventas.)

El trabajo ha de hacerse, para un control de existencias por inventario permanente y por inventario periódico. Considere el descuento por pronto pago, cuando se aproveche, como menor coste de la lámpara comprada. Finalmente, comente qué variación tendría el margen bruto si el descuento por pronto pago, se computara como ingreso financiero, tal como se contempla en la normativa española.

Solución:

1.1 asientos de diario:



Inventario permanente				Inventario periódico			
0		XXX		0		XXX	
XXX	Otras cuentas			XXX	Otras cuentas		
300	Mercaderías			300	Mercaderías		
	(3A × 100)	a/ Otras cuentas	XXX		(3A × 100)	a/ Otras cuentas	XXX
		(Balance de apertura)				(Balance de apertura)	
1		XXX		1		XXX	
600	Mercaderías	a/ Proveedores	600	600	Compras	a/ Proveedores	600
		(5B × 120)				(5B × 120)	
2		XXX		2		XXX	
900	Mercaderías	a/ Proveedores	900	900	Compras	a/ Proveedores	900
		(6C × 150)				(6C × 150)	
3		XXX		3		XXX	
400	Caja y bancos	a/ Ventas	400	400	Caja y bancos	a/ Ventas	400
		(1A × 400)				(1A × 400)	
3'		XXX					
100	Coste de ventas	a/ Mercaderías	100				
		(1A × 100)					
4		XXX		4		XXX	
900	Caja y bancos	a/ Ventas	900	900	Caja y bancos	a/ Ventas	900
		(3C × 300)					
4'		XXX					
450	Coste de ventas	a/ Mercaderías	450				
		(3C × 150)					
5		XXX		5		XXX	
3.000	Mercaderías	a/ Proveedores	3.000	3.000	Compras	a/ Proveedores	3.000
		(6D × 500)				(6D × 500)	
6		XXX		6		XXX	
150	Proveedores	a/ Mercaderías	150	150	Proveedores	a/ Devoluciones de compras	150
		(1C × 150)				(1C × 150)	
7		XXX		7		XXX	
600	Proveedores			600	Proveedores		
	(5B × 120)	a/ Caja y bancos	588			a/ Caja y bancos	588
		a/ Mercaderías	12			a/ Descuentos en compras por pronto pago	12
		(0,02 × 600)					
8		XXX		8		XXX	
750	Proveedores			750	Proveedores		
	(5C × 150)	a/ Caja y bancos	735			a/ Caja y bancos	735
		a/ Coste de ventas	9			a/ Descuentos en compras por pronto pago	15
		(3C × 150 × 0,02)					
		a/ Mercaderías	6				
		(2C × 150 × 0,02)					
9		XXX		9		XXX	
4.000	Clientes	a/ Ventas	4.000	4.000	Clientes	a/ Ventas	4.000
9'		XXX					
1.629,2	Coste de ventas	a/ Mercaderías	1.629,2				
	1A × 100 = 100						
	2B × 117,6 = 235,2						
	2C × 147 = 294						
	2D × 500 = 1.000						

1.2 Asientos en Mayor

Inventario permanente

Mercaderías

(0)	300	(3')	100
(1)	600	(4')	450
(2)	900	(6)	150
(5)	3.000	(7)	12
		(8)	6
		(9')	1.629,2
	4.800		2.347,2

Proveedores

(6)	150	(0)	XXX
(7)	600	(1)	600
(8)	750	(2)	900
		(5)	3.000

Caja y bancos

(0)	XXX	(7)	588
(3)	400	(8)	735
(4)	900		

Ventas

		(3)	400
		(4)	900
		(9)	4.000
			5.300

Coste de ventas

(3')	100	(8)	9
(4')	450		
(9')	1.629,2		
	2.179,2		9

Clientes

(0)	XXX		
(9)	4.000		

Inventario periódico

Mercadería

(0)	300		
	300		

Compras

(1)	600		
(2)	900		
(5)	3.000		
	4.500		

Devoluciones de compras

		(6)	150
			150

Descuentos por pronto pago

		(7)	12
		(8)	15
			27

Las devoluciones y los descuentos, en los descuentos, en lugares de mostrarlos de la cuenta auxiliaremos, loa mostraremos en el Debe con signo negativo, de tal manera que el saldo en unidades físicas sea representativo.

Modelo A

(0)	3 × 100 = 300	(3')	1 × 100 = 100
		(9')	1 × 100 = 100
	300		200

SALDO: 1 × 100 = 100

Modelo B

(1)	5 × 120 = 600	(9')	2 × 117,6 = 235,2
(7)	(5 × 2,4) = (12)		
	588		235,2

SALDO: 3 × (120 − 2,4) = 352,8

Modelo C

(2)	6 × 150 = 900	(4')	3 × 150 = 450
(6)	(1 × 150) = (150)	(9')	2 × 147 = 294
(8)	(2 × 3) = (6)		
	744		744

SALDO: 0

Modelo D

(5)	6 × 500 = 3.000	(9')	2 × 500 = 1.000
	3.000		1.000

SALDO: 4 × 500 = 2.000

El inventario final es pues:

Modelo A: 1x 100 =	100
Modelo B: 3x 117,6 =	352,8
Modelo C:	------
Modelo D: 4x 500 =	2000
Total	2.452,8

Estado mostrando el margen bruto

2.1. Inventario permanente

Venta	5.300
Menos: Coste de venta	-2.170,2
Margen bruto	3.129,8

2.2. Inventario periódico

Venta		5.300
Coste de ventas		
-Inventario inicial		-150
Descuentos	-27	4.323
-mercancía disponible para la venta		4.623
-Inventario final	-2.452,8	2.170,2
Margen bruto		3.129,8

Efecto del tratamiento del descuento en compras por pronto pago

El inventario final queda valorado de la siguiente manera:

Modelo A: 1x 100 =..... 100

Modelo B: 3x 120 =..... 360

Modelo D: 4x 500 =..... 2000

Total.....2.460

Y la cuenta de margen bruto:

Venta.....5.300

Y la cuenta de margen bruto:

Venta.....5.300

Coste de ventas

-Inventario inicial.....300

-compra neta.....4.350

4.650

-Inventario final.....-2.460 -2.190

Margen bruto.....-3.110

La diferencia entre un cómputo y otro es:

Computo primero.....3.129,8

Computo secundario.....3.110

Diferencia.....19.8

Que corresponde al descuento por pronto pago de las unidades vendidas:

5de C a

3.....15

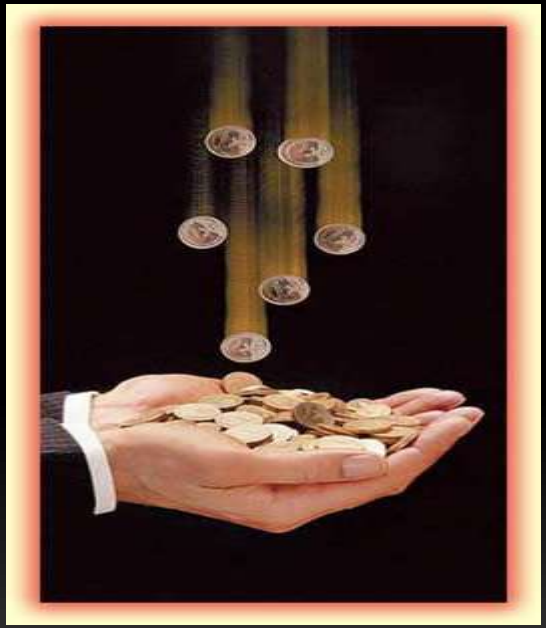
2 de B a

2,4.....4,8

19.8

CAPITULO VII

PASIVOS



Pasivo. Concepto y clases.

Se entiende por pasivo en sentido estricto como una financiación ajena y lo representan las deudas u obligaciones surgidas de una transacción anterior entre deudor y acreedor, cuya cancelación supone la cancelación de dinero, la entrega de otro activo distinto al dinero o la prestación de servicio, por parte de la empresa deudora de esta obligación.

La Sociedad dos emite al 1 de enero de 2002 un empréstito de 1.000 obligaciones de 1.000 euros de nominal cada una, a rembolsar en tres años el 1 de enero de cada años el 1 de enero de cada año, rembolso que, junto con los intereses, constituyen una anualidad constante. El tipo nominal de interés es de 8% y se rembolsarán a la par. En el momento de la emisión, la remuneración de éste tipo de emisiones para el suscriptor era del 10% anual.

A la vista de la anterior información,
Se pide:

1. Determinar el precio de emisión de los títulos.
2. Contabilizar la emisión, sabiendo que los gastos de emisión satisfechos han salido 48,771 euros por título.
3. Contabilizar el rembolso de la primera anualidad (1 de enero de 2003), así como su devengo el 31 de diciembre de 2002.
4. Presentar el cuadro de amortización de los gastos diferidos provocados por el empréstito.

Las siguientes clases de pasivos se pueden establecer, atendiendo a determinados factores y circunstancias como sigue:

- Por la determinación del importe a satisfacer.
- Por el plazo de rembolso.
- Por el origen de la deuda.
- Por la existencia o no de garantías.

Valor nominal y actual de los Pasivos

Son de suma importancia los pasivos denominados fuentes negociables (o pasivos financieros) que con carácter general, podemos agrupar en:

- Préstamos y créditos.
- Empréstitos de obligaciones y bonos.

Un préstamos o crédito es un pasivo derivado de una sola persona física o jurídica, denominada prestamista, hay numerosos prestamistas que suscriben el título denominado obligación o bono.

Ejercicio 1

La Sociedad dos emite al 1 de enero de 2002 un empréstito de 1.000 obligaciones de 1.000 euros de nominal cada una, a rembolsar en tres años el 1 de enero de cada años el 1 de enero de cada año, rembolso que, junto con los intereses, constituyen una anualidad constante. El tipo nominal de interés es de 8% y se rembolsarán a la par.

En el momento de la emisión, la remuneración de éste tipo de emisiones para el suscriptor era del 10% anual.

A la vista de la anterior información,

Se pide:

1. Determinar el precio de emisión de los títulos.
2. Contabilizar la emisión, sabiendo que los gastos de emisión satisfechos han salido 48,771 euros por título.
3. Contabilizar el rembolso de la primera anualidad (1 de enero de 2003), así como su devengo el 31 de diciembre de 2002.
4. Presentar el cuadro de amortización de los gastos diferidos provocados por el empréstito.

Solución

1. **Precio de emisión.**

Primeramente, se debe calcular la anualidad constante que representará el empréstito ó préstamo, de la siguiente manera:

A continuación, en el desarrollo de los 3 años, competentes al período de rembolso, se genera el siguiente cuadro de pagos a cancelar o amortizaciones para la empresa emisora o deudor:

AÑO	Capital vivo inicial	Amortización (rembolso)		
		Anualidad	Intereses	Principal (redondeado a 1000 euros)
1	1.000.000	388.000	80.000	308.000
2	692.000	388.000	55.360	333.000
3	359.000	388.000	28.720	359.000
				1.000.000

Para el escenario descrito, el prestatario desea que la remuneración real o efectiva corresponda al 10% y para ello, el precio de emisión debe igualarse a los pagos, pero estos ya no deben ser descontados al 8% sino, al 10%.

Igualando los términos mencionados anteriores, se tiene la siguiente expresión:

$$PE = 388.000 = 964.898$$

964.898 será la cantidad que ahorra corresponderá al precio de emisión global, PE.

Con cuyo valor se obtendrá el precio de emisión por título,

$$\frac{964.898}{1000} = 964{,}898$$

Como dato, el problema nos presenta un valor de 48,771 euros correspondiente a los gastos de emisión por cada título,

964,898 - 48,771 = 916, 127 euros

Esta es la cantidad que realmente recibe la sociedad.

Obtenida esta cantidad, el interés efectivo será: 916.127 = 388.000.

Teniendo en cuenta que osea, el 13% anual, aproximadamente.

Observación: en ocasiones, el título se emite por un importe inferior al nominal y además, se rembolsa por encima del nominal.

2. Contabilización de la emisión.

Una vez que se obtuvieron los gastos anteriores, se establecen los asientos correspondientes.

Importes	Asientos	Importes
1.000.000	Obligaciones emitidas a/ empréstitos de obligaciones	1.000.000
	(1.000 x 1.000)	
964.898	xxx	
	Obligacionistas	
	(1.000 x 964,898)	
35.102	Gastos por intereses diferidos a/ obligaciones emitidas	1.000.000
	(1.000 x 35,102) (1.000 x 10)	
964.898	xxx	964,898
	Caja y bancos a/ obligacionistas	
48.771		
	Gastos de emisión a/ caja y bancos	
	(1.000 x 48,771)	48,771

3. Rembolso de la primera anualidad.

Observación: con carácter general, los pasivos lucen en cuentas por su valor de rembolso. Si el valor de rembolso final es superior a su valor actual, debe contabilizarse una contrapartida que ajuste tal valor de rembolso. En asiento diario, la emisión daría lugar a este asiento:

Importes	Asientos	Importes
	xxx	
308.000	Empréstito de obligaciones a/ obligaciones amortizadas a rembolsar	308.000
	xxx	
80.000	Gastos financieros de de empréstitos a/ intereses pendientes pagos	80.000

Amortización de los gastos diferidos.

Año	Pasivo neto inicial	Interés efectivo (pasivo neto x 0,13)	Interés nominal	Diferencia	Pasivo neto	Reembolso	Pasivo neto final
1	916.127	119.141	80.000	39.141	955.268	308.000	647.268
2	647.268	84.184	55.360	28.824	676.092	333.000	343.092
3	343.098	44.634	28.720	15.914	359.000	359.000	
				83.879			

01 – 01 – 2003.

Importes	Asientos		Importes
	xxx		
308.000	Obligaciones amortizadas a rembolsar		
80.000	Intereses pendientes de pago	a/ caja y bancos	388.000

La proporción entre prima de amortización y gastos de emisión es:

Prima de amortización:

Descuento de emisión en este caso)

$$\frac{5.108}{35.108 + 48.771} = \frac{\%}{41{,}86}$$

Gastos de emisión:

$$\frac{48.771}{35.108 + 48.771} = \frac{58{,}14}{100}$$

Año	Total	Gastos por intereses diferidos	Gastos por formalización de deudas
1	39.141	16.382	22.759
2	28.824	12.064	16.760
3	15.914	6.662	9.252
	83.879	35.108	48.771

Capitulo VIII

PATRIMONIO NETO, SUS COMPONENTES

Aspectos básicos.

El patrimonio neto o neto – también llamado capital contable – es la diferencia entre las inversiones representadas en el activo y las aportaciones de acreedores. De la ecuación contable básica:

ACTIVO = PASIVO + NETO

Se deduce lo que se esta describiendo como

NETO = ACTIVO – PASIVO

La expresión contable del patrimonio neto depende fundamentalmente de dos factores o circunstancias: una, el grado de desarrollo que se pretende ofrecer en la información, como en cualquier otra magnitud o concepto contable, y otra, las exigencias de tipo jurídico que vengan impuestas por las leyes, dado que son cuentas que están muy influidas por la legislación, tanto mercantil como fiscal.

En una primera aproximación, se puede establecer una división del patrimonio neto en función del origen del mismo, como sigue:

- Patrimonio neto aportado por los propietarios.
- Patrimonio neto ganado por la propia empresa (autofinanciación).
- Patrimonio neto aportado por terceros.

Igualmente en una primera aproximación, digamos que la división del patrimonio neto que viene condicionada por la legislación, la podemos establecer como sigue:

- Capital Nominal
- Resto de componentes.

Sociedad anónima:

- El capital está dividido en títulos negociables (acciones) y son indivisibles y acumulables.
- El capital nominal no puede ser inferior a 10.000.000 de pesetas (60.101 euros) y debe estar totalmente suscrito y desembolsado en un 25% por todos y cada uno de los socios (accionistas). Loa beneficios se distribuyen de acuerdo de acuerdo a las aportaciones.
- La responsabilidad de los accionistas se limita a la aportación efectuada o comprometida.

Tipos de sociedad. Contabilización de las aportaciones.

Para efectos del ejercicio planteado más adelante, es necesario conocer previamente, la contabilidad de las aportaciones para sociedades anónimas.

Por la emisión de los títulos – acciones:

Acciones a/ Capital social

Por la suscripción de los títulos por parte de los socios – accionistas –

Suscripción que debe ser total:

Accionistas a/ Acciones

Por las aportaciones, al menos un 25%

Cuentas de activos aportados a/ accionistas

a/ Cuentas de pasivos aportados

EJERCICIO.

La sociedad cinco presenta la siguiente situación, expresada en unidades monetarias:

ACTIVO	Importes	PASIVO	Importes
Gastos de establecimientos	500	Capital	30.000
Terrenos	4.000	Reservas	5.000
Edificios	25.000	Subvenciones en capital	5.000
Maquinaria e instalaciones		Préstamos	3.000
Mobiliario y equipo	10.000	bancarios	3.500
Amortización acumulada del inmovilizado material	5.000	Proveedores	
Productos terminados	-10.000		
Productos en curso de fabricación			
Clientes y efectos a cobrar	4.000		
Fondo de comercio			
Gastos anticipados	1.000		
Caja y bancos	4.000		
	1.500		
	1.000		
Total	46.000	Total	46.500

El capital está representado por 20.000 acciones de 1,5 u.m de nominal cada una.

La sociedad tiene finalizado un proyecto por importe de 8.000 u.m y desea financiarlo con capital propio, por lo que acuerda la ampliación de capital en acciones de igual nominal que el que se halla en circulación.

1. ¿Qué numero d acciones deberá emitir la sociedad cinco y a qué precio de emisión, para financiar el proyecto sin que se produzca dilución en el valor de las acciones actualmente en circulación?

Una vez hechos los cálculos, realice los asientos de ampliación en el supuesto de que los accionistas desembolsen el mínimo legal.

- **Solución:**

Primeramente, hay que realizar el cálculo del valor teórico de la acción:

Patrimonio neto:

- Capital.....30.000

- Reservas.....5.000

- Subvenciones en capital.....5.000

Total.....40.000

Valor Teórico de la acción:

$$\frac{40000}{20000} = 2$$

Por lo tanto, el valor teórico debe ser 2, componiéndose de:

Nominal.....1, 5

Prima.....0, 5

Acciones a emitir

$$\frac{8.000}{2} = 4.000$$

Asientos a emitir.

xxx

8.000 accionistas	a/	Capital social	6.000
		(4.000 x 1,5)	
	a/	Prima de emisión de acciones	2.000
		(4.000 x 0,5)	

xxx

3.500 caja y bancos	a/	Accionistas	3.500
		0,25 x 6.000 = 1.500	
			2.000
			3.500

xxx

Recuérdese que, según la Ley el importe mínimo a desembolsar es el 25% del nominal más la totalidad de la prima.

Capitulo IX

INVERSIONES FINANCIERA Y TESORERIA

En los capítulos 7 y 8, se ha tratado el pasivo global de la empresa, es decir, el pasivo como tal, pasivo exigible y el patrimonio neto, pasivo no exigible. Ese pasivo global constituye, para la empresa que lo contabiliza, las fuentes de financiación, es decir, la aprobación de los propietarios y de los acreedores. Pues bien, esa magnitud contemplada ahora desde el punto de vista del aporte de financiación constituye su activo materializado en inversión financiera, denominada genéricamente Cartera de valores. Si esta inversión está materializada en títulos (acciones y obligaciones, principalmente), o cartera, simplemente, si está formada por títulos y otros documentos.

Llamando emisora a la empresa que recibe la financiación o tenedora o inversora a la empresa que lo entrega, vemos que la financiación es reflejos de la inversión financiera, y a la inversa.

Balance de la empresa emisora.

Activo o Inversión	Pasivo o financiación	Activo o inversión	Pasivo o financiación
	Capital →		Acciones
	Empréstito de obligaciones →		Obligaciones
	Prestamos Obtenidos →		Préstamos concedidos

EJERCICIO.

A continuación se detallan los datos necesarios para que usted realice la conciliación del saldo de la cuenta en el banco H de la empresa Uno al 31 de diciembre de 2002 (en unidades monetarias).

Saldo, según el extracto bancario.....10.600
Saldo, según los auxiliares de la empresa.....10.000
Cargos por gastos bancarios no recogidos por la empresa.....600
Talones de clientes enviados al banco, con resultado <<sin fondos>>.....1.000
Dinero depositado por la empresa a fin de mes, que está en transito.....800
Talones entregados a proveedores y pendientes.....1.500
Remesas de clientes.....3.000
Efectos descontados devueltos.....1.500

Una vez realizada la conciliación, contabilice los ajustes necesarios.

Solución: Cuenta de pérdidas y ganancias según la estructura contemplada en el PGC.

EBEº	Importes	HABER	Importes
A) GASTOS		B) INGRESOS	40.000
Consumo de mercaderías.	16.000	Ventas	
Gastos de personal		Devoluciones	-1.100
Dotaciones para amortizaciones	5.700		
Variación de provisiones por operaciones de tráfico	5.000		
Servicios exteriores			
Otros tributos	-100		
BENEFICIO DE EXPLOTACIÓN			
Gastos por intereses de obligaciones	6.800		
	1.200		
	4.300	Ingresos de participaciones en capital	38.900
BENEFICIOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	38.900	RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS	1.100
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS	1.600		500

BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS			1.600
Impuesto sobre sociedades		Beneficios procedentes del inmovilizado material	
RESULTADO DEL EJERCICIO (beneficios)	1.600		
	3.800		
	1.500		1.500
	1.500		1.500
	5.300		
	1.835		
	3.445		

b) Cuentas de Pérdidas y ganancias funcionales.

Ventas brutas.....40.000

Menos: Devoluciones rebajas en ventas.....-1.100

Ventas Netas.....38.900

Menos: Costes de ventas.....16.000

Margen bruto.....22.900

Menos: gastos de ventas.....- 8.340

Margen neto.....14.560

Menos: gastos de improvisación.....10.260

Gastos financieros netos..... 500

Beneficio ordinario.....3.800

Más: resultados extraordinarios.....1.500

Beneficio antes de impuesto.....5.300

Menos: impuesto sobre sociedades.....1.855

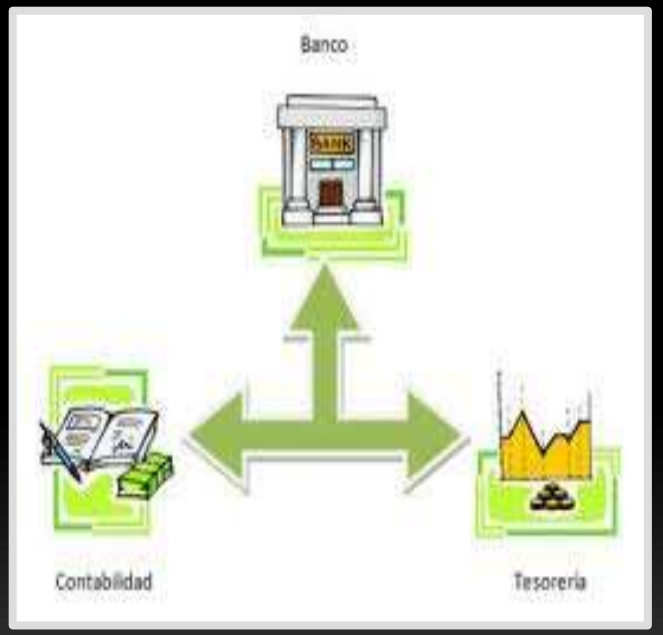
Beneficio después de impuesto.....3.445

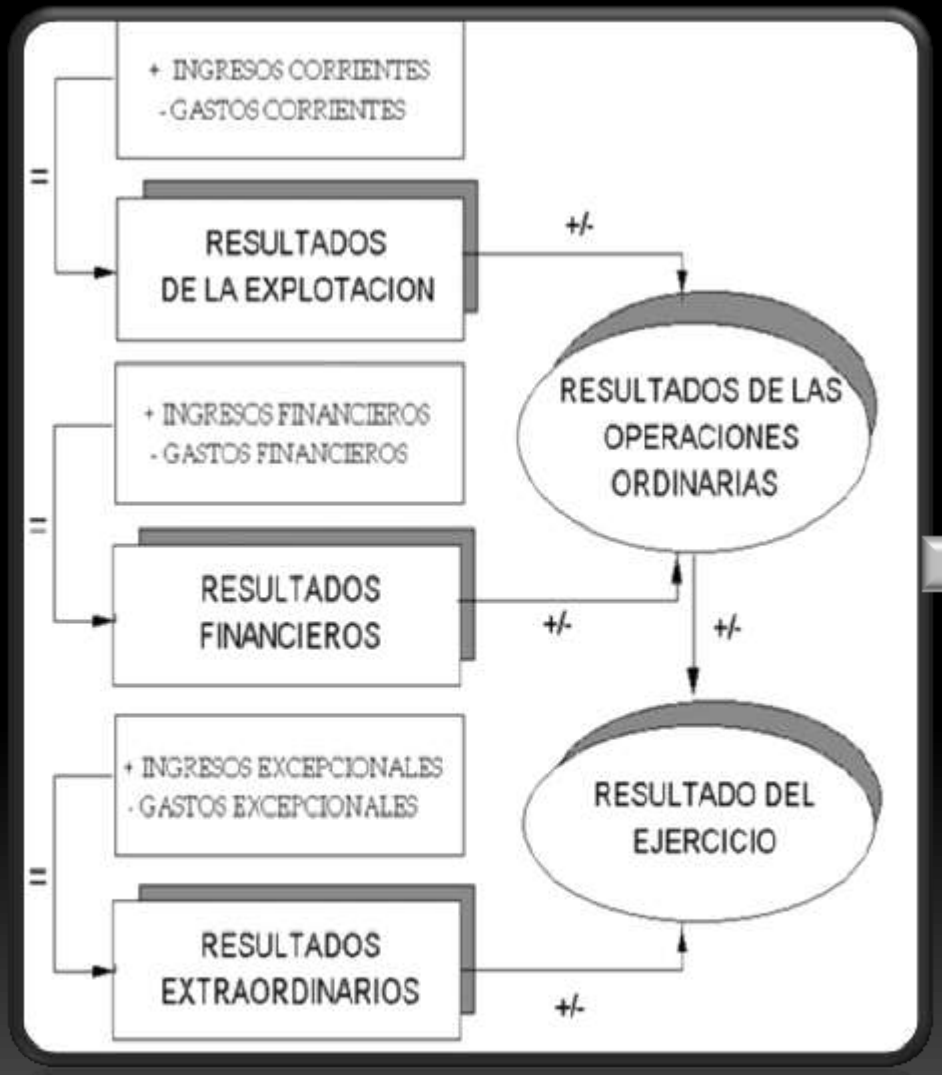
CAPÍTULO X

EL RESULTADO DEL PERÍODO

- **Visión contable**

Un resultado es una magnitud que refleja la renta generada por la empresa en el ejercicio de sus actividades y operaciones durante un periodo de tiempo.
En el PGC el resultado logrado a lo largo de un ejercicio económico por una entidad empresarial se denomina Pérdidas y Ganancias.





- **Desglose de la magnitud**

El método ofrecido en el PGC nos permite conocer no sólo el resultado del ejercicio, sino también su formación, desagregándolo en, donde se agrupan los resultados alcanzados durante el año contable en función del tipo de operación que los ha generado.

1.- Ejemplo:

La empresa Uno representa la siguiente cuenta de pérdidas y ganancias, agrupando los gastos por naturaleza:

DEBE	Importe	HABER	Importe
Devoluciones y rebajas en ventas	1.100	Ventas	40.000
Compras de mercaderías	20.000	Variación de existencias	4.000
Sueldos y salarios	5.000	Beneficios procedentes del	1.500
Seguridad Social a cargo de la	700	inmovilizado material	1.100
empresa	5.000	Ingresos de participaciones en	600
Arrendamientos y cánones	1.000	capital	
Reparaciones y conservación	800	Provisión para insolvencias de	
Servicios de profesionales	1.200	trafico aplicada	
independientes	1.600		
Otros tributos	5.000		
Intereses de obligaciones y bonos	500		
Amortizaciones	1.855		
Dotación a la provisión para	3.445		
insolvencias de trafico			
Impuesto sobre beneficios			
Saldo acreedor (beneficios)			
Total	47.200	Total	47.200

Los gastos del período han sido consumidos por las siguientes funciones:

GASTO	Total	Distribución	Administración
Sueldos y salarios	5.000	1.000	4.000
Seguridad Social a cargo de	700	140	560
la empresa	5.000	2.500	2.500
Arrendamientos y cánones	1.000	800	200
Reparaciones y conservación	800	800	—
Servicios de profesionales	1.200	600	600
independientes	5.000	2.500	2.500
Otros tributos			
Amortizaciones			
Sumas	18.700	8.340	10.360

En cuanto a esta información se pide lo siguiente:

a) Presentar una cuenta de Pérdidas y ganancias desglosada en las categorías de resultados que figuran en el Plan General de Contabilidad.

DEBE	Importes	HABER	Importes
A) GASTOS	16.000	B) INGRESOS	40.000
Consumo de mercaderías	5.700	Ventas	-1.100
Gastos de personal	5.000	Devoluciones y rebajas en ventas	_____
Dotaciones para amortizaciones	-100	Ingresos de participaciones en capital	38.900
Variación de provisiones por	6.800	RESULTADOS FINANCIEROS	1.100
operaciones de trafico	1.200	NEGATIVOS	500
Servicios exteriores	4.300	Beneficios procedentes del	_____
Otros tributos	_____	inmovilizado material	1.600
BENEFICIOS DE EXPLOTACIÓN	38.900		1.500
Gastos por intereses de obligaciones	1.600		_____
BENEFICIOS DE LAS ACTIVIDADES	_____		1.500
ORDINARIAS	1.600		
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS	3.800		
POSITIVOS	_____		
BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS	1.500		
Impuesto sobre sociedades	_____		
RESULTADO DEL EJERCICIO	1.500		
(beneficios)	5.300		
	1.855		
	3.445		

CAPÍTULO XI
Interpretación de la información financiera

• **Análisis financiero, su aplicación y criterios de evaluación.**

El análisis financiero es la técnica que aplica el administrador financiero para la evaluación histórica de un ente social, público o privado.

Técnica financiera necesaria para la evaluación real, es decir, histórica de una empresa pública o privada.

Métodos de Análisis.

- ANALISIS DE TENDENCIAS

El análisis de las razones financieras involucra dos tipos de comparaciones. En primer lugar, el analista puede comparar una razón presente con las razones pasadas y futuras esperadas para la misma compañía. La razón circulante (razón de activo circulante o pasivo circulante) para el final del año actual podría ser comparada con la razón circulante del final del año anterior.

- **Método de Análisis verticales.**

Este análisis se aplica a la información financiera de un mismo periodo. Los principales son:

-Método de Reducción a porcientos integrales:

Como su nombre lo indica reduce en porcientos las cantidades que contienen los estados financieros. Facilita determinar la importancia de cada partida.

-Método de Razones Simples:

Se trata de comparar dos cifras de los estados financieros que tienen una estrecha relación de dependencia.

-Método de Razones Estándar:

Se refiere a la comparación de las cifras que arrojan los estados financieros de la empresa con la del giro del negocio ó con el que la misma empresa tiene acumulado conforme a sus años de experiencia.

- **La rentabilidad en relación con las ventas**

La primera razón que consideramos es el margen de utilidad bruta

$$\frac{\text{Ventas - Costo. _ de _ ventas}}{\text{Ventas}}$$

Esta razón nos indica la ganancia de la compañía en relación con las ventas, después de deducir los costos de producir los bienes que se han vendido. También indica la eficiencia de las operaciones así como la forma en que se asignan precios a los productos. Una razón de rentabilidad mas especifica es el margen de utilidades netas:

$$\frac{\text{Utilidades _ netas _ después _ de _ impuestos}}{\text{Ventas}}$$

El margen de utilidades netas nos muestra la eficiencia relativa de la empresa después de tomar en cuenta todos los gastos e impuestos sobre ingresos, pero no los cargos extraordinarios.

EJEMPLO

La sociedad anónima Uno suministra el siguiente resumen de sus resultados para los dos últimos ejercicios, cerrados al 31 de diciembre:

	2004	2003
Ventas		12.000
Coste de ventas	10.000	8.000
Margen bruto	8.500	4.000
Otros gastos		2.000
Beneficio antes de impuestos	1.500	2.000
	500	
	1.000	

En cuanto a esta información se pide lo siguiente:

a) Realice un estudio de tendencias, utilizando solo porcentajes.

		Porcentaje de variación
2004	2003	2004/2003
	12.000	
10.000	8.000	-16,66
8.500	4.000	6,25
	2.000	-62,50
1.500	2.000	-75
500		-50
1.000		

Ventas

Coste de ventas

Margen bruto

Otros gastos

Beneficio antes de impuestos

b) Comente brevemente esas tendencias

La fuerte bajada de margen bruto es la combinación resultante de la baja de ventas junto con la subida porcentual del coste de la misma. La drástica disminución de los gastos del ejercicio hace que el resultado final, antes de impuestos, disminuya en menor medida que el margen bruto.

EXAMENES

En este libro de contabilidad financiera explicamos cómo realizar los ejercicios por capitulo y en cuanto a eso realizamos una cantidad de exámenes con el objetivo de que los estudiantes o profesores tengan la capacidad de realizarlos.

- **Examen de Junio/2001**

1.- Las inversiones aportadas por el propietario de la empresa figuran en:

a) El efectivo del balance.

b) Las cuentas de patrimonio final del balance.

c) El pasivo del balance.

CONCLUSIÓN

Se hizo un análisis en este manual con la de idea de implicar que el autor con la elaboración de este manual quiso brindar una serie de herramientas útiles para poder ejercitar muchos conocimientos adquiridos en el área de las finanzas, que abarque desde los conceptos mas básico hasta un nivel mas avanzado.

Estas herramientas podrían ser utilizadas en un futuro, ya sea en el trabajo, estudiando o para tener información, ya que consta de una serie de ejercicio totalmente resueltos