

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 1965

ACTIVO

Circulante			
Caja.....	\$	2,500.00	
Mercancías.....		80,700.00	
Clientes.....		12,600.00	\$ 95,800.00
Fijo			
Mobiliario y Equipo.....			30,600.00
Cargos Diferidos			
Gastos de Instalación.....			12,500.00
Suma el Activo.....			<u>\$ 138,900.00</u>

PASIVO

Circulante			
Proveedores.....	\$	6,700.00	
Fijo			
Documentos por pagar.....			10,000.00
Créditos Diferidos			
Intereses anticipados.....			200.00
Suma el Pasivo.....			<u>16,900.00</u>

CAPITAL

Inversión anterior.....	\$	100,000.00	
Utilidad del ejercicio.....		22,000.00	\$ 122,000.00

Fórmula: A 138,900.00 - P 16,900.00 = C 122,000.00

(Balance en "FORMA DE REPORTE").

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS O RESULTADOS.

Teoría de Estado de pérdidas y ganancias..- El documento muestra los resultados obtenidos por la empresa en determinado período (generalmente un año), como consecuencia de sus operaciones. Este documento expone en varios renglones, los distintos conceptos de utilidad y pérdida, en la forma que veremos a continuación. Así como el Balance es estático, el Estado de Resultados por su naturaleza es dinámico.

A las existencias se les denomina "Inventario" y la fórmula para determinar el costo de lo vendido es:

$$\text{Inventario Inicial} + \text{Compras} - \text{Inventario Final} = \text{Costo de Ventas.}$$

$$I.I. + C. - I.F. = C \text{ de } V$$

Como existen Rebajas y Devoluciones en las Compras, esto influye para la obtención de las utilidades.

La Utilidad Bruta, se identifica con la Utilidad Total sin modificarse por los siguientes conceptos: Gastos de Venta, Gastos de Administración, Productos y Gastos (intereses cobrados y pagados, descuentos por pronto pago y castigo de cuentas malas).

$$U.N. = U.B. - \text{Deducciones y Productos.}$$

$$\text{Utilidad Neta} = \text{Utilidad Bruta} - \text{Deducciones y Productos.}$$

$$U.B. = \text{Ventas} - \text{Costo de Ventas.}$$

$$U.s/\text{Ventas} = U.B. - \text{Gastos de Ventas.}$$

$$U. \text{ Oper.} = U.s/V - \text{Gastos de Admon.} + \text{Prod. Financieros} - G \text{ Financ.}$$

$$U.N. = U. \text{ Oper.} + \text{Prod. Diversos} - \text{Gastos Diversos.}$$

La presentación gráfica de este documento es normal en "Forma de Reporte, o por "Deducciones" y ofrece la ventaja de mostrar las diferentes clases de resultados parciales obtenidos, antes de determinarse la utilidad neta, siendo esta forma la que más se usa. (Ver Ejemplo en el APENDICE).

RELACION con el Balance General..- Las relaciones o puntos de coincidencia del Estado de Resultados con el Balance General son dos:

1.- El inventario final de mercancías figura en ambos estados; en el de resultados, como elemento para determinar el costo de ventas, y en el balance, como partida de activo.

2.- La utilidad neta también es partida que figura en ambos documentos; en el Estado de Pérdidas y Ganancias, como resultado final de las operaciones y, en el Balance, como acumulación al capital original para determinar el capital actual.

LA CUENTA.- Todos los movimientos en el activo, pasivo y capital, requieren un registro a medida que se van sucediendo y a estas notas que clasificada y separadamente lleva el empresario se le denomina "Cuentas", y estas se llevan en un libro llamado "MA-YOR" en el cual se dedica una hoja para cada concepto. Dedicando un lado de ella para los aumentos y el otro para las disminuciones: Ej.

DEBE		CAJA		HABER	
Fecha	Concepto	Importe	Fecha	Concepto	Importe

ELEMENTOS DE LA CUENTA.- Son los siguientes:

- a) El título de la cuenta que se pone en medio (Ej. Caja).
- b) División en dos partes DEBE Y HABER.
- c) Fecha, Concepto e Importe a cada lado de la cuenta.
- d) "Cargar" una cuenta es apuntar en el DEBE y "Abonar" en el HABER.
- e) Saldo de una cuenta es la diferencia entre la suma de lo anotado en un lado de ella en relación con lo anotado en el otro lado. Se dice que el saldo de la cuenta es "Deudor" cuando la suma del "Debe" es mayor que la del "Haber", y que el saldo es "Acreedor" en el caso contrario, es decir, cuando la suma del "Haber" es mayor que la del "Debe".

Clases de Cuentas.- Las principales son las siguientes:

- a) Cuentas de Activo, que son las que se llevan para registrar el movimiento de los valores invertidos en el negocio.
- b) Cuentas de Pasivo son las que se llevan para registrar el movimiento de los créditos en contra de la empresa.
- c) Cuentas de Capital o de Resultados, que sirven para registrar los aumentos o las disminuciones del patrimonio por concepto de productos o gastos.

REGLAS PARA CARGAR Y ABONAR LAS CUENTAS

Cargar las Cuentas	Abonar las Cuentas
1o. Aumenta el Activo	4o. Disminuye el Activo
2o. Disminuye el Pasivo	5o. Aumenta el Pasivo
3o. Disminuye el Capital	6o. Aumenta el Capital

LIBROS OBLIGATORIOS EN LAS OPERACIONES MERCANTILES. - Son el DIARIO, el MAYOR y el de INVENTARIOS Y BALANCES.

A).- LIBRO DIARIO. - Su objeto es registrar en orden cronológico todas las operaciones de la empresa mediante escrituras o partidas que se denominan ASIENTOS.

Cada asiento está compuesto de las siguientes partes o elementos:

- Fecha de la operación.
- Su número de orden o partida.
- Folio de la cuenta en el libro Mayor.
- Título de la cuenta o cuentas que deben ser efectuadas.
- Conceptos de la operación.
- Importe por la cantidad por la que debe cargarse cada cuenta.
- Importe por la cantidad por la que debe abonarse cada cuenta.
- Antes de las columnas de cargo y abono existe una columna parcial que se emplea cuando una cuenta comprende varias partidas o conceptos, cuyo total deba pasar a la columna de cargos y abonos.

Ejemplo de rayado de Diario Continental:

Núm. 220	4 3	Sep. 30/965.- Suma anterior	\$318 660 00	\$318 660 00
		Cientes.....	3 200 00	
		Mercancías Generales..... Pedro Ruiz.- Nuestra Fact.318 a su cargo.		3 200 00
Núm. 221	6 4 18	Oct. 1/965.		
		Documentos por Cobrar.....	10 300 00	
		Cientes.- Juan Ríos.....		10 000 00
		Gastos y Productos Financieros..... Su pagaré 103, suscrito al 1/1/966 con 12% anual de intereses.		300 00
Núm. 222	17 16	Oct.1/965		
		Gastos de Venta.....	700 00	
		Gastos de Administración.....	300 00	
		Acreedores Diversos..... Cía Atlas, S.A.- Renta adelantada por Oct. a distribuir 70% por la tienda y 30% por oficinas.		1 000 00
			\$333 160 00	\$333 160 00

B).- LIBRO MAYOR.- Es el que sirve para llevar las cuentas dedicando para ello una página o folio que se encabeza con el título de la cuenta.

Cada asiento en el Libro Mayor consta de las siguientes partes:

- a).- Fecha.
- b).- Contra cuenta o sea la correlativa de la que afecte. Sin son varias las contra cuentas, solamente se indica "Varios".
- c).- Número del folio del Diario de donde proviene el asiento.
- d).- Importe.

C).- LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES.- Se rige por el Art. 38 del CODIGO DE COMERCIO que establece:

I.- La relación exacta del dinero, valores, créditos, efectos al cobro, bienes muebles e inmuebles, mercaderías, y efectos de todas clases apreciados en su valor real, y que constituyen su activo.

II.- La relación exacta de las deudas y toda clase de obligaciones pendientes, si las tuviere, y que formen su pasivo.

III.- Fijará, en su caso, la diferencia exacta entre el activo y el pasivo, que será el capital con que principia sus operaciones.

En la práctica se procede así:

- a) Registrar el balance.
- b) Registrar la relación o detalle de cada renglón del balance, entre los que figura el inventario de Mercancías.
- c) Aún cuando la ley no lo exige, se acostumbra consignar en este libro el Estado de Resultados.

Cuando la existencia de mercancías es muy numerosa y su inventario requiere gran número de hojas, algunos contadores acostumbran formularlo a máquina de escribir y, con los documentos de Balance, forman un libro empastado que cada año se presenta a las Oficinas Federales de Hacienda para su revalidación, previo pago de multa que es inferior al costo de pasar el inventario a mano.