
APUNTES

DE ESTUDIO



CONTABILIDAD I

Eduardo Rivero



CENTRO DE INVESTIGACION (CIUP)
UNIVERSIDAD DEL PACÍFICO

Serie: Apuntes de Estudio No. 12

CONTABILIDAD I

Eduardo Rivero

© Universidad del Pacífico
Centro de Investigación
Avenida Salaverry 2020
Lima 11, Perú

CONTABILIDAD I

Eduardo Rivero

1a. Edición: Agosto 1993

38380

UNIVERSIDAD DEL PACIFICO
BUP - CENDI

BUP - CENDI

Rivero Ponce de León, Eduardo

Contabilidad I. -- Lima: Centro de Investigación de la
Universidad del Pacífico, 1993.

/CONTABILIDAD/ESTADOS FINANCIEROS/CONTABILIDAD
DE COSTOS/

657

(CDU)

Miembro de la Asociación Peruana de Editoriales Universitarias y de Escuelas Superiores (APESU) y miembro de la Asociación de Editoriales Universitarias de América Latina y el Caribe (EULAC).

El Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico no se solidariza necesariamente con el contenido de los trabajos que publica.

Derechos reservados conforme a Ley.

Indice

Introducción	13
I. Aspectos Contables Básicos	
1. Naturaleza	15
2. Definición	15
3. Importancia de la Contabilidad	16
4. Clasificación	16
5. Breve Historia	17
II. Estados Financieros	
1. Definición	18
2. Balance General	18
3. Estado de Ganancias y Pérdidas	24
4. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	29
5. Interrelación de los Estados Financieros	30
6. Ejercicios Resueltos	31
7. Ejercicios Propuestos	38
III. Documentación Mercantil	
1. Definición	48
2. Clasificación General	48

IV. Registro de las Transacciones

1. Naturaleza	56
2. Cómo Afectan las Transacciones a un Balance General ..	56
3. La Cuenta	60
4. El Asiento	63
5. Sistemas para el Registro de las Compras y las Ventas de Mercaderías	66
6. Ejercicios Resueltos	75
7. Ejercicios Propuestos	92

V. Libros de Contabilidad

1. Definición	98
2. Principales Libros de Contabilidad	98
3. Marco Legal	98
4. Libro Diario	99
5. Libro Mayor	102
6. Libro de Inventarios y Balances	106

VI. Balance de Comprobación

1. Propósito	111
2. Definición y Objetivos	111
3. Ejercicios Resueltos	114
4. Ejercicios Propuestos	125

VII. Ajustes

1. Definición	130
2. El Proceso de Ajuste	130
3. Tipos de Ajuste	131
4. Ejercicios Resueltos	142
5. Ejercicios Propuestos	155

VIII. Balance Constructivo

1. Naturaleza y Definición	161
2. Representación	162
3. Procedimiento para la Elaboración del Balance Constructivo	164
4. Importancia del Balance Constructivo	166

5. Ejercicios Resueltos	167
6. Ejercicios Propuestos	182

IX. Proceso de Cierre y Reapertura de Libros

1. Naturaleza	189
2. Definición	189
3. Procedimiento de Cierre de Libros	190
4. Procedimiento de Reapertura de Libros	193
5. Ejercicios Resueltos	194
6. Ejercicios Propuestos	199

X. Libros Auxiliares

1. Naturaleza	200
2. Objetivos	200
3. Clasificación	200
4. Descripción	202
5. Procedimiento de Registro en los Libros Auxiliares	208
6. Resumen de las Operaciones Registradas en los Diarios Auxiliares	211
7. Registro en el Diario General	212
8. Ejercicio Resuelto	214
9. Ejercicios Propuestos	222

XI. Ciclo Contable

1. Propósito	231
2. Proceso	231
3. Ejercicio Resuelto	233
4. Ejercicio Propuesto	249

XII. Introducción a la Contabilidad de Costos

1. Definición	255
2. Objetivos	255
3. Diferencias entre una Firma Comercial y una Firma Industrial	256
4. Diferencia entre Costo, Gasto y Pérdida	257
5. Elementos del Costo	257
6. Clasificación de los Costos	259

7.	Estado de Costo de Productos Terminados y Vendidos . . .	261
8.	Sistemas de Contabilidad de Costos	264
9.	Ejercicios Resueltos	266
10.	Ejercicios Propuestos	274

XIII. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

1.	Origen	280
2.	Propósitos	281
3.	Principales Instituciones Normativas de la Profesión Contable en el Ambito Internacional	281
4.	Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú	282
5.	Los Principios de Contabilidad	282
6.	Ejercicios Resueltos	286
7.	Ejercicios Propuestos	295

Índice del Solucionario

Capítulo 2	7
Capítulo 4	18
Capítulo 6	40
Capítulo 7	50
Capítulo 8	56
Capítulo 9	64
Capítulo 10	69
Capítulo 11	82
Capítulo 12	98
Capítulo 13	107

Introducción

El presente trabajo tiene como objetivo complementar la tarea de enseñanza realizada por el profesor en el curso de Contabilidad I y desarrollar los temas relacionados con el ciclo contable, desde que se presenta una transacción sustentada con documentos hasta la emisión de los estados financieros.

El alumno podrá encontrar en cada capítulo una definición de conceptos teóricos y, en los capítulos donde sea pertinente, aplicaciones prácticas en ejercicios resueltos y ejercicios propuestos.

La primera parte de cada capítulo consta de explicaciones de conceptos y hace referencia a ejemplos didácticos, para que la teoría sea más fácil de comprender.

La segunda parte consta de ejercicios resueltos y de ejercicios propuestos, cuyas soluciones también se han desarrollado. Se recomienda que el alumno trate de hacer por sí mismo los ejercicios, para luego comparar su trabajo con la solución propuesta.

El Capítulo I desarrolla algunos conceptos básicos de contabilidad. El Capítulo II corresponde a la elaboración de tres de los estados financieros: balance general, estado de ganancias y pérdidas y estado de cambios en el patrimonio neto. El Capítulo III explica los principales documentos mercantiles utilizados en la contabilidad. En los Capítulos IV, V, VI, VII, VIII, IX, X y XI, se analiza el proceso contable, desde el registro de las operaciones en el diario general o diarios auxiliares, hasta el cierre de los libros contables.

Los Capítulos XII y XIII tratan el tema de la introducción a la contabilidad de costos y el tema de los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA).

Finalmente, es necesario mencionar que el presente trabajo se inició en el Taller de Administración y Contabilidad Aplicada (TACAP), área de Materiales Didácticos, donde conté con el apoyo de las siguientes personas: Sr. Armando de Sosa, Srta. Mónica Guisado y Sr. Máximo Villavicencio; luego como proyecto de investigación en el Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico (CIUP), con el apoyo de la Srta. Carolina León. Todos sus aportes fueron muy valiosos para la elaboración del presente documento.

Aspectos contables básicos

1. Naturaleza

En nuestra era, de rápido crecimiento económico, el papel del contador se ha hecho cada vez más importante. Sus informes -resumidos en los llamados estados financieros- son elementos indispensables para que ejecutivos, inversionistas, acreedores, dirigentes sindicales y entidades gubernamentales, entre otros, analicen e interpreten la situación económica y financiera de la empresa.

2. Definición

La contabilidad se puede definir como un sistema de información estructurado para facilitar la toma de decisiones. Se realiza mediante el siguiente proceso:

2.1 Registro

Mediante el uso de los libros de contabilidad u hojas continuas (en sistemas de contabilidad mecanizados), lo que está muy relacionado con la teneduría de libros. Mediante este proceso, se registran en los libros las operaciones de la empresa, a medida que van ocurriendo.

2.2 Clasificación

Consiste en la agrupación de operaciones que modifican o están relacionadas con determinados aspectos. Por ejemplo, los ingresos y salidas de efectivo se relacionan con el concepto "caja".

2.3 Resumen

A partir de la elaboración de los estados financieros, los cuales serán estudiados en el Capítulo II.

Este proceso se puede llevar a cabo mediante el uso de computadoras. Existen programas de informática que pueden simplificar el trabajo laborioso, sobre todo si se trata de empresas con un gran volumen de operaciones. Pero el trabajo de codificar las cuentas que se utilizarán para el registro de las operaciones, no puede ser reemplazado por la computadora.

3. Importancia de la Contabilidad

El planeamiento en el proceso administrativo es muy importante, ya que en él debe tomarse una serie de decisiones y, para esto, se requiere de información que brinda la contabilidad, la que debe ser oportuna, confiable y pertinente.

Así por ejemplo, decisiones en relación al precio de venta, inversión en activos fijos, tipo de financiamiento requerido, pago de dividendos, políticas de sueldos, control de costos, entre otras.

Luego de tomar estas decisiones, la contabilidad nos brindará información para evaluar los resultados obtenidos.

La información que brinda la contabilidad también es útil para otros usuarios, como inversionistas, bancos, autoridades tributarias, clientes, acreedores, agencias de información, organizaciones sindicales y empleados.

4. Clasificación

La contabilidad se puede clasificar principalmente en dos tipos:

4.1 Contabilidad financiera

Se preocupa principalmente de la forma en que la contabilidad puede servir a las personas que deben tomar decisiones con respecto a una organización y son externas a ella, como los accionistas, los acreedores, los bancos y las agencias de gobierno, entre otros.

4.2 Contabilidad gerencial

Se preocupa principalmente de la forma en que la contabilidad puede servir a las personas que toman decisiones con respecto a una organización y que se encuentran dentro de ella, tales como ejecutivos, jefes de departamentos y otras personas que estén en diferentes niveles.

5. Breve Historia

El primer tratado sobre contabilidad fue escrito en 1494 por Fray Luca Paciolo, monje y matemático italiano, quien descubrió un método para contabilizar las operaciones mercantiles, llamado "modelo contable básico", el cual aún está vigente.

Ante el crecimiento de las unidades empresariales y la complejidad de sus operaciones, la contabilidad evolucionó para un mejor control y planeamiento.

En los siglos XVII y XVIII, la revolución industrial en Inglaterra hizo que aparecieran más enfoques para la contabilidad. A mediados del siglo XIX, llegaron a los Estados Unidos contadores ingleses y es a principios del siglo actual que el liderazgo en las innovaciones contables se trasladó a este país.

II

Estados financieros

1. Definición

Los estados financieros son informes contables que resumen la situación económica y financiera de la empresa, ya sea durante un período determinado o en un momento específico.

Los estados financieros son los siguientes:

- El balance general
- El estado de ganancias y pérdidas
- El estado de cambios en el patrimonio neto
- El estado de flujos de efectivo.

En este capítulo se estudiarán los primeros tres estados; el último será materia de otro curso. de Contabilidad III

2. Balance General

El propósito del balance general es presentar la situación financiera de la empresa en un momento específico. Muestra los bienes, derechos y obligaciones que tiene una compañía en ese momento.

2.1 Presentación

A continuación, se presenta el balance general de la compañía ABC S.A. al 31 de diciembre de 19X2:

Cuadro No. 1

ABC
BALANCE GENERAL
 al 31 de diciembre de 19X2
 (expresado en miles de soles)

ACTIVO		PASIVO	
Activo corriente:		Pasivo corriente:	
Caja	180	Sobregiros bancarios	15
Bancos	170	Tributos por pagar	13
Cuentas por cobrar	450	Sueldos por pagar	60
Provisión para incobrables	(50)	Cuentas por pagar	4
Existencias	580		
Gastos pag. por adel.	200	Total pasivo corriente	92
	<hr/>		
Total activo corriente	1,530	Pasivo no corriente:	
		Deuda a largo plazo	118
Activo no corriente:		Provisión para C.T.S.	400
Cuentas por cob. L.P.	60	Ganancias diferidas	16
Inversiones en valores	80		
Vehículos	300	Total pasivo no corriente	534
Dep. acum. vehículos	(120)		
Muebles y enseres	500	TOTAL PASIVO	626
Dep. acum. mueb. ens.	(150)		
	<hr/>		
Total activo no corriente	670	PATRIMONIO NETO	
		Capital social	600
		Reserva legal	83
		Otras reservas	28
		Utilidades retenidas	863
			<hr/>
		TOTAL PATRIMONIO NETO	1,574
		TOTAL PASIVO	
TOTAL ACTIVO	2,200	Y PATRIMONIO NETO	2,200
	<hr/>		<hr/>

2.2 Descripción

El balance general tiene un encabezado en el que se presenta el nombre de la compañía (ABC), el nombre del estado financiero (balance general) y la fecha a la cual se está presentando (al 31 de diciembre de 19X2).

Note la fecha a la cual ha sido expresado este informe. Se menciona *al*, lo que significa que éste representa todos los recursos que tiene la compañía, las deudas con terceros y los derechos de los propietarios a dicha fecha.

El balance general está constituido por las siguientes partes: el activo, el pasivo y el patrimonio neto.

2.2.1 Activo

El activo está formado por todos los recursos que son de propiedad de la compañía. Los recursos pueden ser tangibles (bienes) o intangibles (derechos).

Dentro del balance general, las cuentas del activo se clasifican según la rapidez con que se espera se conviertan en efectivo o sean utilizadas.

Según este criterio, el activo se puede dividir en:

- a) **Activo corriente o circulante:** Es aquel que se espera sea convertido en efectivo o utilizado, ya sea durante el ciclo normal de operaciones del negocio o dentro del lapso de un año (de los dos criterios, el que sea más largo), contado a partir de la fecha de emisión del balance general.

Este a su vez se subdivide en:

- a.1) **Activo disponible:** Incluye cuentas como caja, bancos, valores negociables, las cuales son consideradas como dinero o cuasidinero.
- a.2) **Activo exigible:** Incluye cuentas por cobrar (a clientes, al personal, otras cuentas por cobrar) y documentos por cobrar.
- a.3) **Activo realizable:** En el caso de una compañía comercial, incluye mercaderías y en el caso de una compañía industrial, productos terminados, productos en proceso, materias primas y suministros.

- b) **Activo no corriente:** También llamado permanente. Representa todos los bienes de propiedad de la compañía -pueden ser tangibles o intangibles- que se utilizan para el desarrollo de las operaciones del negocio. En situaciones normales, se espera que no sean vendidos.

Dentro de los activos tangibles (llamados también fijos), se pueden encontrar las siguientes cuentas: muebles y enseres, maquinaria y equipo, vehículos, edificios, terrenos. Los activos tangibles, a excepción de los terrenos, están sujetos a depreciación por su uso a través del tiempo. Este concepto será desarrollado en el Capítulo VII.

Los activos intangibles son bienes utilizados en las operaciones del negocio que no tienen existencia física. Dentro de éstos, se pueden encontrar las siguientes cuentas: concesiones, derechos de marca, patentes, etc. Los activos intangibles están sujetos a amortización. Este concepto será desarrollado en el Capítulo VII.

- c) Existen otros tipos de activos, que pueden ser a corto y largo plazo (y, por tanto, corrientes y no corrientes), tales como los **cargos diferidos** y los **gastos pagados por adelantado**.

Los **cargos diferidos** se refieren a desembolsos hechos por la compañía por servicios que ya se han recibido, pero que generalmente ayudarán a generar ingresos en el futuro. Por ejemplo, el pago a una compañía de consultores por la realización de una investigación de mercado.

Los gastos pagados por adelantado se refieren a desembolsos hechos por la compañía por servicios que aún no se han recibido, como por ejemplo, alquileres pagados por adelantado o seguros pagados por adelantado.

Ambos tipos de partidas de activo tienen la característica de convertirse en gasto:

- A medida que el servicio sea recibido (caso de los gastos pagados por adelantado).
- A medida que transcurra el tiempo durante el cual contribuyen a generar ingresos (caso de los cargos diferidos).

Estos conceptos serán desarrollados con más amplitud en el Capítulo VII.

2.2.2 Pasivo

El pasivo está formado por deudas que ha contraído la compañía con terceras personas, es decir, personas que son diferentes a los socios y a los dueños.

Dentro del balance general, las cuentas del pasivo se clasifican según el plazo en que se tenga que cancelar la deuda.

Según este criterio, el pasivo se puede dividir en:

- a) Pasivo corriente o circulante: Está referido a deudas u obligaciones que tienen que ser canceladas dentro del ciclo normal de operaciones o dentro del lapso de un año (el que sea más largo).

De este modo, el pasivo corriente, puede incluir las siguientes deudas (ver Cuadro No. 1):

- Deudas con los bancos (sobregiros bancarios)
- Deudas con el Estado (tributos por pagar)
- Deudas con los proveedores (cuentas por pagar comerciales)
- Deudas con los trabajadores (remuneraciones o sueldos por pagar)
- Deudas con los accionistas, tal como si cada uno de éstos fuera una persona ajena al negocio, es decir un tercero (cuentas por pagar a socios o accionistas).

- b) Pasivo no corriente: Está referido a deudas u obligaciones cuyo plazo de vencimiento es mayor a un año.

Por ejemplo, incluye:

- Deudas a largo plazo.
- Provisión para compensación por tiempo de servicios, que consiste en una deuda que tiene la compañía con sus trabajadores, por los años de servicios que ha recibido de éstos.

- c) Además, existe otra clase de pasivo, que puede ser corriente o no corriente, según sea a corto o largo plazo, llamado "créditos diferidos", el cual es un cobro efectuado por adelantado, por futuros bienes o servicios, que la compañía tiene la obligación de entregar o brindar. Por ejemplo, los alquileres cobrados por adelantado, por los cuales la compañía recibió dinero para prestar servicio de alquiler en un futuro.

Este tipo de partida de pasivo tiene la siguiente característica: cuando el bien sea entregado o el servicio sea prestado, entonces el pasivo se convertirá en un ingreso. Así, si la compañía A recibe dinero por adelantado de la compañía B por una mercadería que aún no tiene en almacén, entonces la compañía A tiene una obligación (pasivo) con la compañía B. Cuando la mercadería llegue, la compañía A se la entregará a la compañía B (esta operación perfecciona la transferencia de propiedad), por lo que el pasivo deja de ser tal, para convertirse en un ingreso (originado por la venta).

Además, hay que mencionar las "ganancias diferidas", que son ganancias recibidas por adelantado aunque todavía no se haya recibido el efectivo correspondiente. El ejemplo más claro es el caso de las letras que incluyen intereses. Aquí, los intereses ya han sido "cobrados", puesto que ya es un derecho para la empresa, pero éstos recién serán recibidos al momento del cobro de la letra. Sin embargo, por cada período transcurrido habrá que considerar estos intereses como ganancia -al igual que el caso de las ganancias cobradas por adelantado-.

Por último, otro tipo de pasivo es el pasivo contingente, el cual se trata de una deuda que se estima se va a contraer (no hay seguridad de que así sea) y que depende de un evento cuyo resultado es incierto.

2.2.3 Patrimonio neto

Representa la participación que tienen los socios o dueños en la compañía.

Dentro del balance general, las cuentas de patrimonio neto se clasifican según su menor restricción de ser repartidas entre los socios.

Las cuentas del patrimonio neto son las siguientes:

- Capital social, que representa el aporte de los socios, que puede ser en efectivo, mercaderías, inmuebles, etc.
- Reservas, que son detracciones de utilidades, las cuales se destinan a fines específicos o a cubrir pérdidas. Estas se pueden clasificar, según la naturaleza que las origina, en:
 - Reserva legal, que está originada por disposiciones legales.
 - Reserva contractual, que está originada por contratos con otras compañías.
 - Reserva estatutaria, que está originada por los estatutos de la compañía.

Utilidades no distribuidas, conocidas también como utilidades retenidas o utilidades acumuladas, representan la suma de todas las utilidades (o pérdidas, que originan pérdidas acumuladas) desde que la compañía inició sus operaciones, incluyendo los resultados de los ejercicios que posteriormente obtuvo hasta la fecha del balance general.

Además, existen otras partidas como: excedente de revaluación, participación patrimonial de los trabajadores, las que serán vistas con detalle en el curso de Contabilidad II.

2.3 Ecuación contable

La ecuación contable está representada por la siguiente fórmula:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio neto}$$

Esta ecuación se cumple en todos los casos. Por ejemplo, en el caso de la compañía ABC (ver Cuadro No. 1), la ecuación se cumple, y nos indica que los activos (que representan recursos que son de propiedad de la compañía) por S/. 2,200, son financiados por terceros (pasivos) en S/. 626, y por los socios (patrimonio neto) en S/. 1,574.

3. Estado de Ganancias y Pérdidas

Este estado financiero también es llamado estado de resultados o estado de ingresos y gastos. Como hemos visto hasta ahora, el balance general es un estado financiero acumulativo, es decir, las cuentas existen desde que la compañía se creó y van aumentando o disminuyendo conforme se efectúan las transacciones. En cambio, el estado de ganancias y pérdidas es uno de los estados que se elabora por un período de tiempo específico.

3.1 Presentación

En el Cuadro No. 2 se presenta el estado de ganancias y pérdidas de la compañía ABC, por el período comprendido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 19X2 inclusive.

Cuadro No. 2

ABC
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
 del 1° de enero al 31 de diciembre de 19X2
 (expresado en miles de soles)

Ventas		2,460
Costo de ventas:		
Inventario inicial de mercaderías	480	
Compras	1,240	
Fletes sobre compras	180	
Devoluciones y rebajas sobre compras	(300)	
Inventario final de mercaderías	(580)	
		(1,020)
Utilidad bruta		1,440
Gastos de operación:		
Gastos administrativos:		
Alquiler de oficinas administrativas	80	
Sueldos	40	
Malas cuentas	15	
Depreciación de muebles y enseres	50	
		(185)
Gastos de ventas:		
Alquiler de oficinas de ventas	20	
Comisión de vendedores	30	
Depreciación de vehículos	30	
		(80)
Utilidad de operación		1,175
Partidas financieras:		
Descuentos sobre ventas		(18)
Intereses ganados		40
		40
Utilidad financiera		1,197
Otros gastos e ingresos:		
Alquileres ganados		25
		25
Utilidades antes de partidas extraordinarias e impuesto a la renta		1,222
Partidas extraordinarias:		
Pérdida de activo fijo por incendio		(60)
		(60)
Utilidad antes de impuesto a la renta		1,162
Impuesto a la renta		(465)
		(465)
UTILIDAD NETA		697

3.2 Descripción

Al igual que el balance general, el estado de ganancias y pérdidas tiene un encabezado en el cual se presenta el nombre de la compañía (ABC), el nombre del estado financiero (estado de ganancias y pérdidas) y el período por el cual se está presentando la información (del 1º de enero al 31 de diciembre de 19X2).

El estado de ganancias y pérdidas mostrará el resultado obtenido por la compañía en un determinado período. Dicho resultado proviene de la diferencia entre los ingresos y los gastos. Así, tenemos:

- Si los ingresos son mayores que los gastos, entonces existirá utilidad.
- Si los gastos son mayores que los ingresos, entonces existirá pérdida.

A continuación, se van a diferenciar algunos conceptos básicos, que son indispensables para comprender la naturaleza de las partidas de los estados financieros:

3.2.1 Conceptos básicos

- a) **Ingresos:** Representan un aumento de los activos de una compañía, que puede ser en forma de efectivo, cuentas por cobrar u otros, originados por operaciones con clientes (por la venta de mercaderías o de servicios), u otro tipo de operaciones (como por ejemplo, la ganancia de intereses sobre depósitos a plazo).
- b) **Costos:** Representan disminuciones de activos o aumentos de pasivos en que ha incurrido una compañía para adquirir bienes o servicios que en un futuro generarán ingresos. Por ejemplo, si la compañía ABC S.A. adquirió mercadería por S/. 1,000 (ya sea al contado o al crédito), incurrió en un costo por S/. 1,000.
- c) **Gastos:** Son el costo de los bienes o servicios adquiridos por la compañía, los cuales han generado ingresos. El costo se convierte en gasto cuando contribuye a generar un ingreso. La conversión en gasto se realiza con el fin de comparar ingresos con gastos y mostrar un resultado (este último es el objetivo del estado de ganancias y pérdidas). Por ejemplo, si la compañía ABC vendió la mercadería por S/. 1,800, inmediatamente el costo de S/. 1,000 se convertirá en gasto por

S/. 1,000, con el objetivo de compararse con el ingreso generado por S/. 1,800. De esta comparación, se obtiene un resultado (utilidad) de S/. 800.

Los gastos se pueden clasificar como:

- Gastos del ejercicio, cuando su uso corresponde directamente al período en cuestión. Por ejemplo, sueldos, consumo de luz, agua, etc., referidos a un determinado período.
 - Gastos capitalizables, son originados por activos cuyos costos se convertirán en gasto en un futuro. Por ejemplo, un alquiler pagado por adelantado, que en un primer momento se presenta como activo (gasto pagado por adelantado), se convertirá en gasto a medida que se va recibiendo el servicio de alquiler.
- d) **Pérdida:** Es el costo de los bienes o servicios que no han logrado generar ingresos. Por ejemplo, si la mercadería adquirida por la compañía ABC S.A. estuviera dañada y no se pudiera vender, entonces, se generaría una pérdida por S/. 1,000.

En el estado de ganancias y pérdidas, se compararán ingresos, gastos y pérdidas (estos dos últimos disminuirán las utilidades).

3.2.2 Clasificación de los ingresos

Los ingresos se pueden clasificar en:

- a) **Ingresos directos:** Son los que provienen de las operaciones normales del giro del negocio. Por lo general se representan mediante la cuenta ventas.
- b) **Ingresos financieros:** Son los que provienen de operaciones vinculadas con el manejo eficiente del efectivo, como por ejemplo, intereses ganados, ingresos por diferencia de cambio, descuentos obtenidos por pronto pago, etc.
- c) **Otros ingresos:** Son ingresos que presentan una de las dos características siguientes:

Inusual, es decir, la operación que lo genero no es normal con respecto al giro de la empresa.

Infrecuente, es decir, la operación que lo generó se presenta muy rara vez.

- d) **Ingresos extraordinarios:** Son ingresos que presentan las dos características, es decir, son inusuales y a la vez infrecuentes.

3.2.3 Clasificación de los gastos

Los gastos se pueden clasificar en:

- a) **Gastos directos:** Son los incurridos por una compañía para generar ingresos directos, es decir, aquellos propios del giro del negocio.

Por ejemplo, en una compañía comercial, se llamará costo de ventas (ver Cuadro No. 2). Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Costo de ventas} = \text{Inventario inicial de mercaderías} + \text{Compras netas} - \text{Inventario final de mercaderías}$$

En el caso presentado, el inventario inicial corresponde al monto de mercaderías que se tenía al 1º de enero de 19X2, y el inventario final, al 31 de diciembre de 19X2.

Las compras netas incluyen conceptos relacionados con la compra de mercadería, como por ejemplo: fletes sobre compras (transporte de las mercaderías), seguros sobre compras, devoluciones sobre compras, etc.

- b) **Gastos de operación:** También son llamados gastos operativos. Son los gastos incurridos por una compañía para que pueda desarrollar sus actividades. Pueden ser de dos tipos:
- b.1) **Gastos generales o de administración:** Incurridos por la compañía para que pueda ser administrada. Por ejemplo, gastos de sueldos del personal administrativo, gastos de luz, gastos de alquiler de oficinas administrativas, etc.

- b.2) **Gastos de ventas:** Incurridos por la compañía para poder colocar su producto en el mercado. Se relacionan con las operaciones de venta.
- c) **Gastos financieros:** Proviene del manejo de efectivo ajeno a la compañía. Por ejemplo, gasto de intereses generados por la obtención de un préstamo bancario.
- d) **Otros gastos:** Son gastos que cumplen una de las dos condiciones siguientes: son inusuales o son infrecuentes.
- e) **Gastos extraordinarios:** Son gastos que cumplen con las dos condiciones mencionadas anteriormente.

4. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

La Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores (CONASEV) es la entidad encargada de normar la presentación de los estados financieros de las compañías que están bajo su jurisdicción. Hasta 1981 era obligatorio que las compañías presentaran un informe denominado estado de utilidades retenidas junto con los demás estados financieros. Luego fue reemplazado por el estado de cambios en el patrimonio neto, el cual es más amplio en su contenido.

El propósito de este estado es presentar las variaciones que han sufrido las cuentas pertenecientes al patrimonio neto entre dos fechas distintas.

4.1 Presentación

En el Cuadro No. 3, se presenta el estado de cambios en el patrimonio neto de la compañía ABC S.A., por el período comprendido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 19X2 inclusive.

Cuadro No. 3

ABC
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 del 1º de enero al 31 de diciembre de 19X2
 (expresado en miles de soles)

	Capital social	Reserva legal	Otras reservas	Utilidades retenidas
Saldo al 01.01.X2	400	14	28	475
Capitalización de utilidades	200	----	----	(200)
Reserva legal del período	----	69	----	(69)
Dividendos pagados	----	----	----	(40)
Utilidad del ejercicio	----	----	----	697
Saldo al 31.12.X2	600	83	28	863

4.2 Descripción

El estado de cambios en el patrimonio neto muestra las cuentas presentadas en el patrimonio neto, con sus respectivos saldos al comienzo del período (1º de enero) y al final del período (31 de diciembre).

Se presentan los conceptos de las variaciones entre ambos saldos. Por ejemplo, capitalizaciones, reservas, pago de dividendos, utilidad del ejercicio, etc.

Por último, los saldos que corresponden al final del período (31 de diciembre), que coinciden con las cifras presentadas en el balance general a dicha fecha (ver Cuadro No. 1).

5. Interrelación de los Estados Financieros

Una vez que las operaciones de la empresa han sido registradas y clasificadas, deben ser resumidas en los estados financieros para su interpretación y evaluación.

El primer estado financiero que se elabora es el estado de ganancias y pérdidas. El resultado final que se obtiene de éste es la utilidad del ejercicio. En el caso de la compañía ABC, la utilidad obtenida durante el período comprendido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 19X2 es de S/. 697. (ver Cuadro No. 2).

Después se elabora el estado de cambios en el patrimonio neto, en el que la utilidad del ejercicio es sumada al saldo de las utilidades retenidas (ver Cuadro No. 3). Los saldos finales mostrados en este estado, al 31 de diciembre de 19X2, coinciden con los saldos mostrados en el balance general, en el patrimonio neto (ver Cuadro No. 1), porque la finalidad del estado de cambios en el patrimonio neto es determinar los saldos de estas cuentas a la misma fecha del balance general.

Por último, después del estado de cambios en el patrimonio neto, se elabora el balance general. Note que el rubro de mercaderías es el mismo que el mostrado en el inventario final en el estado de ganancias y pérdidas, porque ambos son los correspondientes a una misma fecha.

6. Ejercicios Resueltos

6.1 Ejercicio resuelto N° 1

La compañía Comercializadora se constituye con un capital social de S/. 20,000, con el fin de dedicarse a la compra y venta de automóviles. Luego de las operaciones para 19X3, se obtiene la siguiente información al 31 de diciembre de este mismo año.

1. Tiene dinero en efectivo por S/. 200. Además, para los pagos, se dispone de los siguientes saldos en los bancos:

Banco	Saldo
Wiese	S/. 15,150
Crédito	6,100
Mercantil	(15,950)

En este último banco se tiene saldo desfavorable.

2. Como necesitaban terrenos y edificios, compraron ambos a un costo de S/. 10,000. El 45 por ciento corresponde al terreno y el saldo al edificio. El edificio tiene una depreciación acumulada de S/. 550 al 31 de diciembre de 19X3.
3. El equipo de oficina fue adquirido el 1º de enero de 19X3 y su costo ascendió a S/. 5,000, y se deprecia a razón del 6 por ciento anual.
4. Los autos que se tienen en exhibición para su venta fueron adquiridos por S/. 5,400. La empresa tiene pendiente de pago el 20 por ciento de ellos. Se pagarán en el corto plazo con letras.
5. Se hipotecó el edificio por falta de liquidez y se obtuvo S/. 3,500. Esta deuda será cancelada en su totalidad el 10 de noviembre de 19X5.
6. Al finalizar el año, le debía a sus empleados S/. 1,520, por concepto de remuneraciones (serán pagadas en enero 19X4).
7. El 1º de julio de 19X3 la compañía firmó un contrato de publicidad por S/. 2,350 por un año de avisos en la revista XYZ (del 1º de julio de 19X3 al 30 de junio de 19X4).
8. El 1º de junio de 19X3 se compró valores por S/. 530, en un momento en que la compañía tenía un exceso de liquidez. Dichos valores serán vendidos en el corto plazo.
9. Las utilidades retenidas al 31 de diciembre de 19X3 ascendieron a S/. 655.

Se pide:

Elaborar el balance general al 31 de diciembre debidamente clasificado.

Solucionario ejercicio resuelto N° 1

COMERCIALIZADORA
BALANCE GENERAL
 al 31 de diciembre de 19X3
 (expresado en soles)

ACTIVO		PASIVO	
Activo corriente:		Pasivo corriente:	
Caja	200	Sobregiro bancario	15,950
Bancos	21,250	Sueldos por pagar	1,520
Valores negociables	530	Letras por pagar	1,080
Mercaderías	5,400	Total pasivo corriente	18,550
Publicidad pagada por adelantado	1,175		
Total activo corriente	28,555	Pasivo no corriente:	
		Hipoteca por pagar	3,500
Activo no corriente:		Total pasivo no corriente	3,500
Terrenos	4,500		
Edificios	5,500	TOTAL PASIVO	22,050
Dep. acum. edificios	(550)		
Equipo de oficina	5,000	PATRIMONIO NETO	
Dep. acum. del equipo de oficina	(300)	Capital social	20,000
Total activo no corriente	14,150	Utilidades retenidas	655
		TOTAL PATRIMONIO NETO	20,655
TOTAL ACTIVO	42,705	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	42,705

6.2 Ejercicio resuelto N° 2

La compañía Distribución Rápida S.A. se dedica a la distribución de revistas en Lima. Inició sus operaciones el 1 de enero de 19X1.

A continuación, se presenta la información al 30 de junio de 19X2:

1. La empresa tiene abiertas varias cuentas bancarias. En el Banco de Comercio tiene un saldo de S/. 340,000; en el Banco de Lima tiene un saldo negativo de S/. 43,000. Además, tiene en la empresa S/. 5,000 para gastos menores.
2. Como la empresa es nueva, sólo vende al crédito a algunos clientes. Se cobrarán letras en junio de este año por S/. 12,000 y el 1º de junio de 19X3 por S/. 24,000.
3. El 30 de junio se tenía un lote de revistas que costaron S/. 36,000; 12 paquetes de Biblias escolares que costaron S/. 350 c/u y 25 cajas de revistas *Caretas* que costaron S/. 900 cada una.
4. A fines de mayo se envió a Juan Pérez al Cuzco para que abra un puesto de revistas como subsidiaria. Se le entregó S/. 5,000 y aún no ha rendido cuentas.
5. El local en Lima fue adquirido el 1º de enero de 19X2 y costó S/. 250,000. A este local se le estima una vida útil de 10 años. El terreno es el 60 por ciento del costo total. El inmueble se usa para oficinas de administración y ventas en forma igual (50 por ciento cada uno).
6. Se aseguró el local por un año. La prima costó S/. 18,000 y se obtuvo apenas se compró el local.
7. Actualmente hay facturas pendientes de pago por S/. 55,000, las cuales se pagarán a más tardar en seis meses.
8. Para comprar el local, el 1º de febrero de 19X2, se pidió un préstamo al Banco de Comercio por S/. 70,000 a pagar en dos años, a una tasa del 60 por ciento anual. Los intereses se pagarán junto con el principal dentro de dos años.
9. Esta empresa fue constituida con un capital de S/. 240,000 y la sociedad está formada por cinco socios que tienen participación equitativa en la Junta General de Accionistas.
10. Se vendieron mercaderías durante el semestre por un monto de S/. 556,700. La mercadería vendida costó S/. 360,000. Se pagó al

personal de la empresa durante este semestre la cantidad de S/. 95,000. De este monto S/. 15,000 corresponden a las comisiones de los vendedores; S/. 20,000 a salarios de limpieza (50 por ciento ventas, 50 por ciento administración); S/. 20,000 a los empleados de administración, S/. 25,000 a sueldos de funcionarios y S/. 15,000 a sueldos de vendedores.

11. Los tributos por pagar son S/. 15,000 (no incluye el impuesto a la renta que será cancelado en marzo del siguiente año)
12. Los gastos por teléfono, agua y luz fueron de S/. 11,000 (60 por ciento ventas, 40 por ciento administración).
13. La tasa del impuesto a la renta que se pagará es del 20 por ciento de la utilidad antes del impuesto. Se pagará en marzo del próximo año.
14. Se tiene la siguiente información con respecto a las cuentas patrimoniales:

Saldos al 1º de enero de 19X2:

Capital social	S/.	240,000
Utilidades retenidas		140,000
Reserva legal		23,000

Durante el primer semestre del año 19X2, se incrementó el capital social con nuevos aportes de los socios. El monto ascendió a S/. 40,000.

La reserva legal del año ascendió a S/. 10,000.

Se declararon dividendos por S/. 65,000, los cuales serán pagados el 1º de noviembre de 19X2.

Se pide:

Elaborar los siguientes estados financieros:

1. Estado de ganancias y pérdidas del 1º de enero al 30 de junio de 19X2.

2. Estado de cambios en el patrimonio neto del 1º de enero al 30 de junio de 19X2.
3. Balance general al 30 de junio de 19X2.

Solucionario ejercicio resuelto N° 2

**DISTRIBUCIÓN RÁPIDA
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS**
del 1º de enero al 30 de junio de 19X2
(expresado en soles)

Ventas		556,700
Costo de ventas		<u>(360,000)</u>
Utilidad bruta		196,700
Gastos de operación:		
Gastos administrativos:		
Depreciación de edificios	2,500	
Gastos de seguros	4,500	
Gastos de limpieza	10,000	
Sueldos	45,000	
Gastos de luz, agua y teléfonos	<u>4,400</u>	(66,400)
Gastos de ventas:		
Depreciación de edificios	2,500	
Gastos de seguros	4,500	
Comisión de vendedores	15,000	
Gastos de limpieza	10,000	
Sueldos	15,000	
Gastos de luz, agua y teléfonos	<u>6,600</u>	<u>(53,600)</u>
Utilidad de operación		76,700
Partidas financieras:		
Gasto de intereses	<u>17,500</u>	<u>(17,500)</u>
Utilidad antes del impuesto a la renta		59,200
Impuesto a la renta		<u>(11,840)</u>
UTILIDAD NETA		<u>47,360</u>

DISTRIBUCIÓN RÁPIDA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 del 1° de enero al 30 de junio de 19X2
 (expresado en soles)

	Capital social	Reserva legal	Utilidades retenidas
Saldos al 1° de enero de 19X2	240,000	23,000	140,000
Aportes de socios	40,000	---	---
Reserva legal del año	---	10,000	(10,000)
Dividendos declarados	---	---	(65,000)
Utilidad del ejercicio	---	---	47,360
Saldos al 30 de junio de 19X2	280,000	33,000	112,360

DISTRIBUCIÓN RÁPIDA
BALANCE GENERAL
 al 30 de junio de 19X2
 (expresado en soles)

ACTIVO		PASIVO	
Activo corriente:		Pasivo corriente:	
Caja	5,000 ✓	Sobregiro bancario	43,000 ✓
Bancos	340,000 ✓	Tributos por pagar	26,840 ✓
Letras por cobrar	12,000 ✓	Cuentas por pagar	55,000 ✓
Mercaderías	62,700 ✓	Dividendos por pagar	65,000 ✓
Entregas a rendir cuenta	5,000 ✓	Total pasivo corriente	189,840
Seguros pagados por adelantado	9,000 ✓	Pasivo no corriente:	
Total activo corriente	433,700	Deuda a largo plazo	70,000 ✓
Activo no corriente:		Intereses por pagar	17,500 ✓
Letras por cobrar a largo plazo	24,000 ✓	Total pasivo no corriente	87,500
Terrenos	150,000 ✓	TOTAL PASIVO	277,340
Edificios	100,000 ✓	PATRIMONIO NETO	
Depreciación acum. de edificios	(5,000) ✓	Capital social	280,000 ✓
Total activo no corriente	269,000	Reserva legal	33,000
		Utilidades retenidas	112,360
		TOTAL PATRIMONIO NETO	425,360
TOTAL ACTIVO	702,700	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	702,700

7. Ejercicios Propuestos

7.1 Ejercicio propuesto N° 1

La compañía Network inició sus operaciones el 1º de marzo de 19X1, con el fin de dedicarse a la venta y reparación de equipo de cómputo. Se constituyó con aportes de capital de S/. 20,000 en efectivo, 10 computadoras valoradas en S/. 3,000 cada una y cinco años de alquiler de un edificio en Miraflores valorado en S/. 6,000. Dos de las computadoras serían utilizadas por el departamento administrativo. El resto sería puesto en venta.

El 5 de marzo la compañía compró mobiliario al contado por S/. 2,000. La tasa de depreciación del mobiliario y equipos es de 10 por ciento anual.

Los sueldos del personal administrativo ascienden a un monto total de S/. 5,000 al mes; los del departamento de ventas a S/. 1,000 más 10 por ciento de las ventas. Todas las remuneraciones son pagadas en la primera semana del mes siguiente del mes al que corresponden.

Los gastos de ventas varios ascienden a S/. 1,000 mensuales y los administrativos a S/. 1,500, y se pagan dentro del mes al que corresponden.

Entre marzo, abril y junio se adquirió al crédito lo siguiente: 20 computadoras a S/. 3,500 cada una, 15 impresoras a S/. 300 cada una y equipo accesorio por un monto total de S/. 4,000.

En junio el gerente general se dio cuenta de que la empresa sólo había vendido por un monto total de S/. 40,000 (10,000 cada mes), la mitad al contado y la mitad al crédito, y que la empresa no tenía ningún futuro, por lo que informó esto a la junta general de accionistas, la cual decidió disolver la empresa.

El 30 de junio el inventario de mercaderías ascendía a S/. 50,000.

Se pide:

1. Elaborar el balance general al 30 de junio de 19X1. Se recomienda llevar la evolución de las cuentas desde la constitución de la empresa.
2. ¿Qué puede decir acerca de la decisión del gerente?

7.2 Ejercicio propuesto N° 2

A continuación, se presentan los saldos de las cuentas del balance general de la compañía Magna al 31 de diciembre de 19X1.

Caja-bancos	S/. 11,000
• Cuentas por cobrar	5,000
• Letras por cobrar	6,500
Mercaderías	12,500
Alquileres pagados por adelantado	2,000
• Terrenos	10,000
Edificios	15,000
Depreciación acumulada de edificios	(2,500)
Maquinaria y equipo	7,900
• Depreciación acumulada de maquinaria y equipo	(2,400)
• Inversiones en valores	4,000
Tributos por pagar	5,000
Cuentas por pagar	3,000
Dividendos por pagar	4,500
Porción corriente de la deuda a largo plazo	5,000
Deuda por pagar a largo plazo	5,000
Provisión para beneficios sociales	9,000
Capital social	25,500
Utilidades retenidas	10,000
Reserva legal	2,000

La empresa se dedica a la venta de casetes, discos y discos compactos. A continuación, se presentan sus operaciones durante 19X2:

- Las compras durante el ejercicio fueron de S/. 20,000. El 80 por ciento de este monto ya fue cancelado. El resto será pagado durante 19X3.
- Durante 19X2, se pagaron todas las obligaciones a corto plazo y se cobraron todos los préstamos a corto plazo.
- Las ventas del ejercicio ascendieron a S/. 40,000. De este monto, el 70 por ciento ya fue cancelado, el 20 por ciento será cancelado durante 19X3 y el 10 por ciento durante 19X4.

El 1º de julio venció el contrato de alquiler de la sucursal de ventas de la compañía y ésta decidió firmar un contrato por dos años por S/. 6,000. El monto total fue pagado el 10 de julio.

La depreciación del edificio, utilizado en forma igual para ventas y administración, es de 5 por ciento al año; la de la maquinaria y equipo, utilizada en un 70 por ciento por administración y en un 30 por ciento por ventas, es de 10 por ciento.

Los gastos del ejercicio fueron los siguientes:

Remuneraciones personal administrativo	S/. 5,000
Remuneraciones personal ventas	4,000
Beneficios sociales	500
Gastos de publicidad	2,000
Luz, agua, teléfono	1,500
Utiles de escritorio	500

Todos estos gastos, excepto las remuneraciones, fueron pagados en efectivo. El 20 por ciento de éstas está pendiente de pago. Los gastos comunes se dividen en partes iguales.

Es política de la compañía pagar dividendos por 20 por ciento de las utilidades del ejercicio en el mes de marzo del año siguiente al que se produjeron las utilidades. Además, la ley obliga a incrementar la reserva legal en un monto correspondiente al 10 por ciento de las utilidades del ejercicio.

En octubre se produjeron aportes de capital por S/. 10,000, la mitad en efectivo y la mitad en bonos tipo "C" de COFIDE, los que serán vendidos en el corto plazo.

El 1º de julio se terminó la construcción de un piso adicional del edificio. En esa fecha se canceló el monto total de S/. 4,000.

La deuda a largo plazo ha sido contraída por un período de dos años y cada semestre se cancelará una parte igual de la deuda.

Durante el ejercicio se recibieron intereses por depósitos bancarios por S/. 1,000.

La tasa del impuesto a la renta es de 35 por ciento y se paga en marzo del año siguiente.

El inventario final consiste de 1,000 casetes, 20 discos y 500 discos compactos. El costo unitario de éstos es de S/. 9, S/. 5 y S/. 10 respectivamente.

Se pide:

Elaborar los siguientes estados financieros:

1. Estado de ganancias y pérdidas para 19X2.
2. Estado de cambios en el patrimonio neto para 19X2.
3. Balance general al 31 de diciembre de 19X2.

7.3 Ejercicio propuesto N° 3

El 1º de enero de 19C se constituyó la empresa La Pescadería S.A., dedicada a la comercialización de crustáceos y moluscos en general.

1. Los aportes iniciales fueron:
 - S/. 18,000 en efectivo
 - Una cámara frigorífica, por un valor de S/. 1,200
 - Cuatro quintales de camarones-(S/. 800 cada uno)
 - Ocho docenas de choros (S/. 300 cada una)
 - Dos mostradores (S/. 500 cada uno) y una camioneta pick-up por S/. 4,200.
2. El 2 de enero los dos mostradores fueron robados, encontrándose en su interior medio quintal de camarones. Además, por gastos varios en la comisaría del sector se tuvo que desembolsar S/. 450 en efectivo.
3. El 15 de enero se firmó un contrato con una empresa soviética, por el cual La Pescadería S.A. se comprometía a enviar el primer día de cada mes de 19C, cuatro quintales de camarones. Los gastos de transporte y seguros corren por cuenta de la empresa exportadora. A su vez, los soviéticos se comprometen a pagar los crustáceos recibidos hasta ese momento en tres cuotas (el último día de los meses de abril, agosto y diciembre).

El precio acordado fue de S/. 10,000 por quintal. Los gastos correspondientes a seguro y flete por cada embarque son de S/. 300 y S/. 600 respectivamente, que son pagados en efectivo.

4. El 1º de febrero se alquiló por dos años un local cerca del Terminal Marítimo del Callao. Se pagó por este concepto la cantidad de S/. 2,400 en efectivo. Este mismo día se compró un terreno a una

cuadra del local, el cual se pagó 50 por ciento al contado y 50 por ciento al crédito en cuatro letras iguales a 6, 12, 18 y 24 meses. El desembolso en efectivo fue de S/. 10,000.

5. El 28 de febrero se adquirió una camioneta Cherokee a la empresa La Vendedora S.A. Al momento de la compra, el vehículo tenía una depreciación acumulada equivalente al 25 por ciento de su costo. La Pescadería S.A. pagó S/. 4,500 en efectivo.
6. Las compras mensuales de la empresa (el último día de cada mes) son de 10 quintales de camarones y 1,200 choros. Los proveedores le otorgan a la firma un crédito de 60 días en cada compra.

La empresa paga por quintal de camarones S/. 800, y por docena de choros, S/. 300.

7. El 10 de julio se inició la construcción de un edificio en el terreno comprado en febrero. Al 31 de diciembre de 19C aún no se había acabado de construir; sin embargo, lo edificado hasta ese momento tenía un valor de S/. 6,000. Los costos de construcción fueron cubiertos con el aporte de una nueva accionista de la empresa.
8. Las ventas mensuales en el país ascendieron a cinco quintales de camarones y 90 docenas de choros. La empresa cobra el séptimo día del mes siguiente al que se realizó la venta. El precio de venta interno por quintal de camarones es de S/. 1,000 y el de los choros, S/. 500 la docena.
9. El 12 de noviembre se envió a la Srta. María Navarro a Panamá con el encargo de hacer unas gestiones administrativas en un banco de este país. Se le entregó S/. 500 en efectivo. Ella regresó el 20 de enero con los siguientes comprobantes:

Gastos de hospedaje	S/. 300
Viáticos	50
Movilidad	95

El resto fue devuelto en efectivo.

10. El 15 de noviembre se abrió una cuenta corriente en la Caja de Ahorros del Pescador por un monto de S/. 1,750.

11. El 30 de noviembre se vendió al contado la camioneta pick-up en S/. 4,500. Su costo había sido de S/. 4,200.
12. El 1º diciembre se giró un cheque por S/. 2,400 para pagar publicidad por dos años. El banco autorizó el sobregiro.
13. El 15 de diciembre de 19C se contrató a una nueva secretaria. Ella empezará a trabajar el 1º de febrero del próximo año y percibirá un sueldo mensual de S/. 500 al mes.
14. El 20 de diciembre ocurre una revuelta en la República Báltica en donde está situada la empresa soviética con la que La Pescadería S.A. tiene tratos. Hay un cambio de gobierno que expropia todas las empresas existentes; la nueva administración se rehúsa a reconocer las obligaciones contraídas por dichas compañías.
15. Los sueldos de todo el personal de la empresa ascienden a S/. 850 mensual. La política de la empresa es pagarlos el último día del mes anterior al que corresponde el sueldo (por ejemplo, el sueldo de octubre se paga el 30 de setiembre).
16. Con las intenciones de apoderarse de la empresa Los Mariscos S.A., se adquirieron acciones por un monto de S/. 259,000. El pago fue realizado en efectivo.
17. Los beneficios sociales del período ascienden a S/. 850.
18. La tasa del impuesto a la renta es de 25 por ciento. Se paga en marzo de 19D.
19. Se crea una reserva legal equivalente a 10 por ciento de la utilidad del ejercicio.
20. Los gastos de operación comunes son prorrateados 50 por ciento a ventas y 50 por ciento a administración.
21. La provisión para malas cuentas asciende al 5 por ciento del total de facturas por cobrar.

22. La tasa de depreciación para los activos de la compañía es del 10 por ciento anual.

Se pide:

Elaborar los siguientes estados financieros al 31 de diciembre de 19C:

- Estado de ganancias y pérdidas
- Estado de cambios en el patrimonio neto
- Balance general.

7.4 Ejercicio propuesto N° 4

Los señores Pérez, Suárez y Gómez inician un negocio de transportes de bebidas el 1° de julio de 19X1, constituyendo la compañía con el nombre de Fletes Seguros S.A. y aportan S/.1,000 en efectivo.

Con este efectivo se pagó una cuota inicial de S/. 500 para la compra de una camioneta usada, cuyo precio era de S/. 1,200 y se firmó una letra por el saldo, con fecha de vencimiento el 1° de setiembre de 19X2. Además, se pactó un interés del 5 por ciento mensual, el cual se pagaría junto con el monto de la letra.

También se compra gasolina para el vehículo por S/. 200, la cual se guardó en el almacén.

Además, se pagó S/. 130 para publicar un aviso, con el fin de conseguir clientes para el negocio.

Después de seis meses de operaciones, habían cobrado S/. 5,200 en efectivo por concepto de servicios prestados (de los cuales quedaban en caja al 31 de diciembre S/. 4,470). Los clientes les debían S/. 200 adicionales por el mismo concepto, los cuales serían cobrados el siguiente mes. Además, habían conseguido un contrato el 1° de diciembre por el cual se recibió S/. 150 (que ya estaban incluidos en los S/. 5,200 en el efectivo antes mencionado) para realizar el servicio de transporte durante los dos meses siguientes.

Durante los seis meses, se adquirió más gasolina por S/. 250, con lo cual el total de gasolina comprada ascendió a S/. 450; sin embargo, al final del período sólo se tenía en existencia gasolina por S/. 125. Se pagó S/. 150 por

el servicio de cambio de aceite de la camioneta, a la cual se le estimó una vida útil de 10 años sin valor residual.

Se pagaron sueldos por el total del período por S/. 300 al chofer y S/. 200 a un auxiliar administrativo.

La tasa del impuesto a la renta es de 20 por ciento, la cual se pagará en marzo de 19X2.

Se declararon dividendos por S/. 200, los que se pagarán en febrero de 19X2 y se creó una reserva legal del 10 por ciento de la utilidad neta.

Se pide:

Elaborar los siguientes estados financieros al 31 de diciembre de 19X1:

- Estado de ganancias y pérdidas
- Estado de cambios en el patrimonio neto
- Balance general.

7.5 Ejercicio propuesto N° 5

El 1 de abril de 19X2, los señores López, Vásquez y Vargas alquilaron un espacio para un taller de reparación de televisores, al que denominaron Reparaciones Eficaces S.A. No se han llevado registros formales en contabilidad, pero se han controlado con mucha exactitud las entradas y salidas de efectivo desde que se inició el negocio. Los registros revelan lo siguiente:

Ingresos de efectivo:

Aportes en efectivo	S/.	20,000
Efectivo recibido de los clientes por servicios prestados		22,400
Efectivo recibido por la venta de equipo de reparaciones (usado)		4,000
		46,000

Salidas de efectivo:

Alquiler del taller	S/.	2,000
Compra de equipo del taller (usado)		3,600
Compra de equipo del taller (nuevo)		5,000
Camión		8,200
Compra de respuestos		2,850
Publicidad (para abril y marzo)		300
Agua, luz y teléfono		255
Sueldos del técnico de reparaciones		5,350
Dividendos		9,000
Pago de letra por compra de taller nuevo		2,500
Pago de intereses de la letra		250
		<u>39,305</u>
Saldo de efectivo al 31 de diciembre de 1992		<u>7,095</u>

Los socios desean saber a cuánto ascendieron las utilidades de su negocio durante los primeros nueve meses, por lo que requiere que se elabore un estado de ganancias y pérdidas por dicho período (del 1º de abril al 31 de diciembre) y un balance general al 31 de diciembre.

El equipo de taller usado y el camión fueron comprados el día en que se abrió el negocio (1º de abril). Al equipo de taller se le estimó una vida útil de 5 años, sin valor residual, y al camión se le estimó una vida útil de 10 años, con un valor residual de S/. 200. El 1º de diciembre vendió el equipo de taller usado, comprando uno nuevo por S/. 10,000, al que se le estimó una vida útil de 10 años y un valor residual de S/. 1,000, pagando al contado la mitad y por la otra parte se firmaron 2 letras de S/. 2,500 cada una, con vencimiento el 30.12.X2 y el 31.1.X3, con un interés del 10% mensual, el cual *no* está incluido en las letras.

El alquiler del local del taller es de S/. 200 por mes, el cual se ha cancelado por adelantado el 1º de abril por 10 meses.

Aún no se ha pagado una factura por S/. 240 por los repuestos comprados el 29 de diciembre. Dicha factura se pagará durante la primera semana de enero. El inventario final reveló que tenía en existencias S/. 485 de repuestos no utilizados.

Se debe S/. 50 al técnico de reparaciones, por sus servicios prestados durante la última semana de diciembre.

Los clientes deben S/. 315 por servicios de reparaciones que ya han sido prestados. Este monto será cobrado durante la primera semana de enero.

Finalmente, el impuesto a la renta es de 20%, el cual será cancelado en marzo de 19X3.

Se pide:

1. Elaborar el balance general al 31.12.X2, debidamente clasificado.
2. Elaborar el estado de ganancias y pérdidas del período comprendido entre el 1.4.X2 al 31.12.X2, debidamente clasificado.
3. Elaborar el estado de cambios en el patrimonio neto del período comprendido entre el 1.4.X2 al 31.12.X2.

III

Documentación mercantil

1. Definición

Un documento es la constancia escrita de una transacción de tipo mercantil que sirve para ilustrar o comprobar tal hecho.

En general, las transacciones comerciales que realiza una empresa necesitan del registro de éstas por medio de documentos, de tal forma que:

- Sirvan de base para el registro de las transacciones en los libros de contabilidad.
- Constituyan medios de prueba de los actos realizados.
- Contribuyan al orden y a la organización de la empresa.
- Formen parte de la historia de la empresa.

2. Clasificación General¹

La clasificación de los documentos depende de las actividades que realizan las empresas públicas y privadas en la siguiente forma:

- Documentos de compra-venta
- Documentos de crédito
- Documentos de transporte
- Documentos bancarios

¹ Morales, Roberto, *Documento Mercantil y Práctica de Oficina*, Lima, s/f, p 105.

- Documentos de control de trabajo
- Documentos de formación de capital
- Documentos públicos o efectos públicos
- Documentos de control de vencimiento
- Documentos de seguro
- Documentos de cooperativas.

De esta clasificación, describiremos solamente los documentos de compra-venta, los de crédito y los bancarios por ser de interés para el curso de Contabilidad I.

2.1 Documentos de compra-venta

Por definición, la compra-venta es un acto bilateral y consensual por medio del cual una persona llamada *vendedor* cede la propiedad de un bien a otra llamada *comprador* a cambio de una suma de dinero o de una promesa de pago.

Entre los principales documentos, tenemos:

- a) **Requisición de compra:** Es una solicitud escrita enviada por personas autorizadas de un departamento en particular al departamento de compras para informarle de la necesidad de hacer nuevos pedidos a los proveedores.
- b) **Proforma:** Es el documento por el cual un comerciante remite a su cliente cotizaciones sobre precios, modelos, descuentos, condiciones de pago, etc., de la mercadería que se vende. No implica la realización de alguna operación. Sólo tiene por objeto dar a conocer las características del producto.
- c) **Orden de compra:** Mediante este documento se originan las transacciones de compra y venta en donde se solicita al proveedor el envío de los artículos y la presentación de la factura.
- d) **Guía de remisión:** Es un documento por el cual el proveedor certifica haber entregado la mercadería en buen estado conforme a lo indicado en el documento.
- e) **Nota de contenido:** Este documento acompaña a la mercadería enviada indicando su contenido. No necesita indicarse precios.

- f) **Factura:** Es el comprobante más importante de los documentos de compra-venta. Es otorgado por el vendedor al comprador como constancia de la transacción realizada. De acuerdo con la R. N° 010-93-EF/SUNAT del 10 de febrero de 1993 (Reglamento de Comprobantes de Pago), son requisitos de las facturas:
- Nombre o razón social del comprador, domicilio y su número de Registro Único del Contribuyente (RUC)
 - Numeración impresa y correlativa
 - Lugar y fecha de emisión
 - Nombre o razón social del vendedor, domicilio y su número de Registro Único del Contribuyente
 - Artículo vendido e importe de la venta (discriminando los tributos correspondientes)
 - Nombre o razón social de la imprenta o de la empresa gráfica, número de Registro Único de Contribuyente, domicilio, fecha de impresión y número de serie inicial y final de los comprobantes cuya impresión está autorizada.
- g) **Nota de débito o cargo comercial:** Es el documento que emite el vendedor, cuyo importe debe ser cancelado por el cliente o comprador. Se utiliza para regularizar o rectificar errores cometidos en una factura en contra del vendedor.
- h) **Nota de crédito a abono comercial:** Este documento lo formula el vendedor para beneficiar o reembolsar determinada cantidad de dinero a su cliente. Se emite cuando el cliente devuelve mercadería, cuando el vendedor concede descuentos especiales o cuando por error se ha consignado un mayor importe en la factura.

2.2 Documentos de crédito

Son aquellos que están basados en la solvencia moral y económica de las personas que contraen formalmente una obligación de pago. Estos documentos deben referirse a dinero y tener la facilidad de la transferencia, es decir, ser negociables.

Se clasifican en dos grupos: valorados y no valorados.

2.2.1 Documentos valorados (Ley de Títulos-Valores del Código de Comercio)

Son todos aquellos a los cuales la legislación les otorga el derecho exclusivo a disponer de los bienes que en ellos se indican. La impresión de estos documentos sólo le corresponden a las entidades autorizadas y son las siguientes:

- La letra de cambio
 - El pagaré.
- a) La letra de cambio: Es un documento por el cual una persona llamada GIRADO se obliga a pagar una cierta suma de dinero a otra persona llamada ORDEN por mandato de otra persona llamada GIRADOR.

a.1) Personas que intervienen:

- Girador o librador, quien extiende la letra
- Girado, cargo o aceptante, quien acepta abonar el importe del documento bajo firma
- Orden o tenedor, a favor de quien se hace el pago.

Además la Ley de Títulos-Valores permite (en su Art. 65) que la letra pueda ser girada a la orden del propio girador de la letra.

En este caso girador y orden son una misma persona. También se permite que la letra sea girada a cargo del propio girador en cuyo caso ya no necesita firmarla como aceptante.

a.2) Requisitos y plazos que la letra de cambio² debe contener:

- La denominación de la letra de cambio u otra equivalente
- La orden incondicional de pagar una cantidad de dinero determinada
- El nombre de la persona a cuyo cargo se gira la letra (girado o librado)
- La indicación del vencimiento
- La indicación del lugar de pago
- El nombre de la persona a quien debe hacerse el pago (orden)
- La indicación de la fecha y del lugar de emisión de la letra
- El nombre y la firma de quien emite la letra (girador o librador).

2. *Código de Comercio Texto Oficial Completo y Legislación Complementaria*, Lima, 1987, pp. 395-420.

En cuanto a los plazos de las letras, el Art. 63 de la Ley de Títulos-Valores señala que pueden ser giradas en cualquiera de las cuatro formas siguientes:

- A la vista, que quiere decir que debe ser pagada a su presentación.
 - A días vista, que quiere decir que los días del vencimiento de la letra empiezan a contarse desde la fecha en que el cargo acepta la letra.
 - A días fecha, en el que el vencimiento empieza a contarse desde la fecha en que se extendió el documento.
 - A fecha fija, que quiere decir que la letra será pagada en la fecha fijada en el documento.
- a.3) **Aceptación:** Es el acto por el cual el girado o cargo se compromete a cancelar el importe de la letra a su vencimiento. Debe constar en la letra, expresada con la palabra "aceptada" u otra equivalente, y contener la firma del girado.
- a.4) **Vencimiento:** Es la fecha en que la letra de cambio debe ser cancelada al haber terminado el plazo concedido. Se acostumbra conceder después del vencimiento un plazo adicional de ocho días para que se cumpla con el pago del documento. A esto se le llama "período de gracia".
- a.5) **Aval:** Es la garantía que presta una persona al aceptante de una letra de cambio comprometiéndose a pagar total o parcialmente el importe señalado en ésta si el aceptante no cumpliera con su compromiso. Esta garantía debe inscribirse en el documento y a partir de ese momento el aval tiene las mismas obligaciones que el cargo.
- a.6) **Endoso:** Es el acto por el cual la orden transfiere la propiedad de la letra antes de su vencimiento a otra persona, quien tendrá los mismos derechos que el endosante. Esta otra persona puede a su vez hacer nuevos endosos.
- a.7) **Renovación:** Consiste en otorgar una prórroga para el vencimiento de la letra. A su vencimiento, en vez de protestarse la letra, se otorga una prórroga y puede hacerse amortizando una parte de la deuda (indicándose en el mismo documento) o girando una nueva letra por el total o por el saldo en el caso de haber sido amortizada.
- b) **El pagaré:** Es un documento de crédito o promesa escrita de pago en la cual una persona llamada DEUDOR se obliga a pagar a otra persona

llamada ACREEDOR una cantidad de dinero, bajo ciertas condiciones y en una fecha determinada.

b.1) Personas que intervienen:

- Deudor, quien otorga o emite el documento.
- Acreedor o beneficiario, quien debe percibir el importe indicado en el pagaré.

b.2) Requisitos: Según el Art. 129 de la Ley de Títulos-Valores³:

- La denominación de pagaré
- La indicación de la fecha y del lugar de emisión
- La promesa pura y simple de pagar una cantidad de dinero determinada
- El nombre de la persona a quien ha de hacerse el pago
- El nombre y la firma del emisor.

Además, el pagaré puede ser de dos clases: *a nombre del beneficiario* (se caracteriza porque puede ser endosado) y *nominativo* (que es el pagaré emitido a favor de una determinada persona y no podrá ser endosado si antes no se ha notificado por escrito al emisor).

2.2.2 Documentos no valorados

a) Carta de crédito: Es un documento en el cual los comerciantes o banqueros ordenan a una sucursal, agencia o corresponsal que entreguen una determinada cantidad de dinero al portador del mismo hasta una suma determinada en un plazo también determinado.

Este documento facilita la disponibilidad de fondos a las personas que se dirigen a la ciudad donde está la sucursal, agencia o corresponsal sin la necesidad de llevar dinero en efectivo.

b) Carta circular de crédito: Es una carta que permite disponer de fondos en distintas localidades; por tanto, está dirigida a diferentes entidades pagadoras. La diferencia con la carta de crédito es que permite disponer de fondos en varias ciudades en donde se efectuarán retiros parciales.

³. *Ibidem*, p. 423

2.2.3 Documentos bancarios

Son los diferentes documentos que respaldan las operaciones y servicios que brindan o realizan los bancos. Entre los principales documentos, tenemos:

- a) Tarjeta de presentación y registro de firmas: Es el documento que contiene los datos personales del solicitante cuando abre una cuenta corriente en una entidad bancaria. Contiene también su firma, la cual será de gran importancia, pues es la principal fuente de comparación para el banco en el momento en que se paguen cheques girados por dicho cuentacorrentista.
- b) Boleta de depósito: Es un comprobante que acredita la entrega de dinero (en efectivo o en cheque) en una cuenta corriente.
- c) Nota de cargo (o débito) bancario: Es un documento en el que se indican todas las disminuciones en la cuenta corriente ocasionada por gastos realizados: cheques no conformes, errores en el registro y otros.
- d) Nota de crédito (o abono) bancario: Es un documento en el que se indican todos los aumentos en la cuenta corriente ocasionados por nuevos depósitos, cobro de documentos, errores en el registro y otros.
- e) Estado de cuenta corriente: Es un documento mediante el cual se detallan todos los movimientos (aumentos y disminuciones) que tuvo una determinada cuenta corriente por un período (que generalmente es mensual).
- f) Cheque: Es una orden de pago al banco mediante el cual el cuentacorrentista utiliza los fondos que tiene a su disposición en el banco.

Según el Art. 134 de la Ley de Títulos-Valores⁴, los cheques serán girados sólo a cargo de bancos en formularios impresos, desglosados de talonarios en serie. Estos talonarios serán proporcionados por los bancos a sus clientes. Estos también pueden imprimirlos por su cuenta y responsabilidad para su propio uso, siempre que sean previamente autorizados por el banco respectivo.

4. *Ibidem*, pp. 427-428.

El cheque debe expresar⁵:

- El número que le corresponde
- La orden pura y simple de pagar una cantidad determinada de dinero
- El nombre y domicilio del banco girado
- La indicación del lugar y la fecha de la emisión
- La firma del girador, que tiene la calidad de obligado principal.

Los cheques pueden ser emitidos:

- A nombre del beneficiario y pueden ser endosados
 - Al portador, lleva la expresión "al portador" en lugar del nombre del beneficiario. Puede ser cobrado por cualquier persona
 - Nominativos, no son endosables. Están girados a favor de una persona específica y llevan la expresión "no negociable".
- g) **Pagaré bancario:** Es otra modalidad de pagaré que el cliente suscribe a favor del banco cuando éste le concede un préstamo. Este pagaré por lo general es con garantía y su importe se paga por amortizaciones y los intereses se cobran al momento de hacer el préstamo.

Este documento debe reunir los siguientes requisitos:

- Cantidad solicitada
- Plazo de vencimiento
- Intereses acordados
- La garantía ofrecida.

5. *Ibidem*, p. 429.

IV

Registro de las transacciones

1. Naturaleza

A lo largo de la vida de una empresa, se realizan diversas actividades, las cuales pueden ser o no de índole económico. Las empresas compran o venden mercaderías y/o servicios, compran maquinarias para su uso, contratan servicios, pagan sueldos, reparten utilidades, contratan personal y otros. Estas empresas necesitan registrar dichas actividades en diversos documentos para elaborar sus informes, como pueden ser el balance general, el estado de ganancias y pérdidas o el estado de cambios en el patrimonio neto. Como nos interesan aquí los informes referidos a la contabilidad, señalaremos solamente las actividades de índole económico que pueden ser registradas en éstos; las otras tendrán sus propios registros. A las actividades que alteran las cifras de un informe contable se les denomina TRANSACCIONES.

2. Cómo Afectan las Transacciones a un Balance General

El balance general constituye un informe fundamental, puesto que todas las transacciones tendrán un efecto indirecto sobre el mismo.

Para propósitos didácticos, convendría mostrar cómo afecta cada una de las transacciones u operaciones del negocio a un balance general. Para este caso, veremos ejemplos de transacciones que se realizan en la empresa La Contable S.A., los que se mostrarán a continuación.

Abril 1 19B

Se constituye la empresa La Contable S.A. con aporte de capital de S/. 50,000 en efectivo.

LA CONTABLE S.A.
BALANCE GENERAL
al 1 de abril de 19B

ACTIVO		PATRIMONIO NETO	
Banco	S/. 50,000	Capital social	S/. 50,000

Esta primera operación representa la adquisición, por la empresa, de bienes (dinero en efectivo) que tienen como contrapartida una obligación con los propietarios del negocio (capital social). En general, todos los bienes y derechos que conformen el activo estarán respaldados por las obligaciones que la empresa tendrá con terceros o con los propietarios del negocio. Esta relación está representada en la ecuación $\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO NETO}$. Las siguientes transacciones siempre tendrán el doble efecto en las partidas del balance general de manera que en todo momento se mantendrá la igualdad de esta ecuación.

Abril 2 19B

La Contable S.A. abre un fondo en caja para gastos corrientes por S/. 5,000.

LA CONTABLE S.A.
BALANCE GENERAL
al 2 de abril de 19B

ACTIVO		PATRIMONIO NETO	
Caja	5,000	Capital social	50,000
Bancos	45,000		
	S/. 50,000		S/. 50,000

Abril 3 19B

Se compra mercadería por S/. 20,000 por la que se paga un 50 por ciento al contado (con cheque) y el otro 50 por ciento al crédito.

LA CONTABLE
BALANCE GENERAL
al 3 de abril de 19B

ACTIVO		PASIVO	
Caja	5,000	Cuentas por pagar	10,000
Bancos	35,000		
Mercaderías	20,000	PATRIMONIO NETO	
		Capital social	50,000
	S/. 60,000		S/. 60,000

En esta última operación, se adquiere una nueva obligación con un tercero al incurrir en una deuda de S/. 10,000. Esto trae como consecuencia que el total de nuestras obligaciones con los terceros aumente en S/. 10,000.

Abril 4 19B

La Contable S.A. vende mercaderías al crédito por S/. 20,000, que tenían un costo de S/. 15,000.

LA CONTABLE S.A.
BALANCE GENERAL
al 4 de abril de 19B

ACTIVO		PASIVO	
Caja	5,000	Cuentas por pagar	10,000
Bancos	35,000		
Cuentas por pagar <i>cobradas</i>	20,000	PATRIMONIO NETO	
Mercaderías	5,000	Capital social	50,000
		Utilidades retenidas	5,000
	S/. 65,000		S/. 65,000

La última operación ha generado una utilidad de S/. 5,000 que naturalmente debe pertenecer a los propietarios del negocio (patrimonio neto), puesto que ellos constituyen una empresa para ganar utilidades.

Abril 5 19B

La Contable S.A. paga sueldos del personal por un total de S/. 3,000 en efectivo.

LA CONTABLE S.A.
BALANCE GENERAL
 al 5 de abril de 19B

ACTIVO		PASIVO	
Caja	2,000	Cuentas por pagar	10,000
Bancos	35,000		
Cuentas por cobrar	20,000	PATRIMONIO NETO	
Mercaderías	5,000	Capital social	50,000
		Utilidades retenidas	2,000
	S/. 62,000		S/. 62,000

Esta operación es el caso inverso del anterior. El pago de los sueldos tiene que ser afrontado por los propietarios del negocio. Así como la empresa obtiene ingresos por ventas, tiene que asumir gastos necesarios para poder vender, como en este caso.

Hasta aquí, hemos podido identificar transacciones u operaciones que afectan de diversas maneras al patrimonio mostrado en un balance general. Cuando nos referimos al patrimonio en general, se trata del total del activo (que es igual a pasivo más patrimonio neto). No confundirlo con patrimonio neto que es una parte específica de ese patrimonio. Existen tres clases de transacciones que afectan a un balance general desde el punto de vista del patrimonio:

- 2.1 Modificativo:** Modifica el total del activo, pasivo y patrimonio neto. Hace que éste aumente o disminuya.
- 2.2 Permutativo:** Es aquella transacción que modifica la estructura del activo, pasivo y patrimonio neto sin alterar su cifra total.
- 2.3 Mixto:** Tiene parte modificativa y parte permutativa.

La transacción del 5 de abril de La Contable S.A. es una transacción de tipo modificativo, puesto que modifica el total del activo y del pasivo más patrimonio neto en el balance general.

Un ejemplo de transacción permutativa es la del día 2 de abril, la cual sólo cambia la composición del activo sin modificar el total.

Un ejemplo para una transacción mixta es la operación del día 3 de abril, puesto que la parte pagada al contado en la compra de mercadería modifica la estructura del activo, pasivo y patrimonio neto mientras que la parte reconocida como crédito, modifica el total.

Conforme transcurra el tiempo, habrán numerosas operaciones que irán alterando continuamente las cifras del balance general. Sin embargo, este método es inapropiado para una empresa que realiza cientos de transacciones en un período. Por lo tanto, conviene desarrollar algunos procedimientos de la teneduría de libros, los cuales facilitarán el registro de las transacciones.

3. La Cuenta

En los ejemplos que se han mostrado, se puede apreciar que algunas cuentas del balance general intervienen en transacciones en más de una ocasión. Este es el caso de la partida bancos, en la cual se han registrado movimientos en tres oportunidades. A la gerencia tal vez le convendría saber cómo ha sido el movimiento de esta partida en un período determinado, para llegar al saldo final que muestra nuestro último balance general. Para esto, en contabilidad se utiliza la *cuenta*.

La cuenta va a mostrar los sucesivos movimientos que ha tenido una partida específica. Los aumentos se van a registrar en un lado, y las disminuciones en el otro. Su representación más sencilla es la llamada "cuenta T".

Tomando como ejemplo la partida bancos del balance general, su representación es la siguiente:

Debe	Bancos		Haber
Aporte inicial	50,000	Apertura de caja	5,000
		Compras de mercaderías	10,000

Los aumentos en esta cuenta se hacen por el lado izquierdo y las disminuciones por el lado derecho. El lado izquierdo se llama *debe* y el lado derecho *haber*. Son también llamados cargos y abonos. Cuando hacemos un registro en el lado del debe estamos *debitando* o *cargando* una cuenta y cuando registramos en el lado del haber estamos *abonando* o *acreditando* una cuenta. Cuando hay una cantidad anotada en el debe, no necesariamente significa que se trata de una cantidad favorable o desfavorable y lo mismo, si se trata del haber. Por tanto, es imprescindible recalcar que los términos *debe* y *haber* no representan deuda o tenencia por sí solos. Las dos definiciones mostradas son las únicas que deben existir en contabilidad.

Si las operaciones de la cuenta bancos de La Contable S.A. fueran las únicas que se realizaron en un período, podría obtenerse mayor información utilizando la siguiente terminología:

3.1 Liquidar la cuenta: Significa sumar ambos lados de la cuenta. Como resultado tendremos dos sumas que totalizarán S/. 50,000 en el debe y S/. 15,000 en el haber. La diferencia entre ambos constituye el *saldo*. Si el saldo fuera diferente de cero, se presentarán dos clases de saldo:

- Saldo deudor, cuando el total del debe es mayor que el haber.
- Saldo acreedor, cuando el total del haber es mayor que el debe.

3.2 Saldar la cuenta: Significa colocar el saldo en el lado menor de la cuenta. En nuestro ejemplo, la cuenta bancos tiene un saldo deudor de S/. 35,000 y se coloca en el haber para saldar la cuenta.

3.3 Cierre de la cuenta: Es sumar el debe y el haber de la cuenta luego de haber sido saldada.

	Bancos	
	50,000	5,000
		10,000
Liquidar	50,000	15,000
Saldar		35,000
Cerrar	50,000	50,000

Es necesario que al final ambas cantidades sean iguales. Si no lo fueran, debe existir un error en el registro de las cantidades, un error en el primer paso o un error en la determinación del saldo. En resumen, el total del debe tiene que ser siempre igual al total del haber.

La cuenta o partida bancos es parte del activo de una empresa. Las cuentas del activo presentan generalmente un saldo deudor. Pero en el pasivo y en el patrimonio neto, la situación es diferente; los aumentos se registran en el haber y las disminuciones en el debe, por lo que presentan generalmente un saldo acreedor. Su representación gráfica es la misma que la cuenta bancos.

Tomemos, por ejemplo, la cuenta utilidades retenidas del balance general de La Contable S.A. Su movimiento durante el período fue el siguiente:

Utilidades retenidas			
Pago de sueldos	3,000	Utilidad en venta	5,000

El alumno podrá determinar fácilmente cuál fue el saldo final de esta cuenta. La razón del registro de los aumentos en el lado del haber lo encontramos en la ecuación fundamental de la contabilidad. Cuando se mostró la primera operación de La Contable S.A., en nuestro balance general de esa fecha figura un aumento en bancos y también un aumento en el capital social. Esta misma operación puede ser registrada a nivel de cuentas de la siguiente manera:

Bancos	Capital social
50,000	50,000

Los aumentos en bancos como en toda cuenta de activo siempre se deberán registrar en el debe, y los aumentos en el capital social, como en toda cuenta de pasivo y de patrimonio neto, en el haber. Esta operación y las siguientes, que iremos mostrando cuando se toque el tema de los asientos contables, siempre deberán cumplir con la técnica de la partida doble: **la suma de las cantidades debitadas debe ser igual a la suma de las cantidades acreditadas.**

Los ingresos y gastos del estado de ganancias y pérdidas representan movimientos en la cuenta de utilidades retenidas, pero, debido a la amplia

cantidad y variedad de partidas de ingresos y gastos, conviene hacer un registro de éstas en cuentas separadas que resuman el movimiento general de un período. De las transacciones mostradas en nuestros ejemplos, existen dos que cumplen esta característica: la utilidad en venta de mercaderías (cuenta de ingreso) y el pago de sueldos (cuenta de gasto), y su representación en cuentas es la siguiente:

Utilidad en venta	Sueldos
5,000	3,000

Los aumentos en las cuentas de ingreso se registran en el haber (abonos) y las disminuciones en el debe (cargos). Los incrementos en las cuentas de gastos se registran en el debe (cargos) y las disminuciones se registran en el haber (abonos).

Por último, resumiremos las reglas para el registro en el debe y en el haber:

- Los aumentos en los activos son cargos y las disminuciones, abonos.
- Los aumentos en los pasivos son abonos y las disminuciones, cargos.
- Los aumentos en el patrimonio neto son abonos y las disminuciones, cargos.
- Los aumentos en los gastos son cargos y las disminuciones, abonos.
- Los aumentos en los ingresos son abonos y las disminuciones, cargos.

4. El Asiento

Una vez que ya se conoce cuál es la naturaleza de las cuentas de activo, pasivo, patrimonio neto, gastos e ingresos, veremos con mayor profundidad cuál es la interrelación que existe entre ellas cuando la empresa registra sus transacciones. El registro se hace por medio de un *asiento contable*. Este es un resumen de la transacción en donde se indica cuáles fueron las cuentas que han participado en la operación. Por ejemplo, para la primera transacción de La Contable S.A. del 1º de abril mostrado anteriormente, el asiento contable es el siguiente:

Abril 1	— 1 —	D	H
Bancos		50,000	
	Capital social		50,000

En la primera operación, se presenta un aumento en la cuenta bancos. Un aumento en una cuenta del activo (como en este caso) debe registrarse en el debe (D). El aumento en el capital social debe registrarse en el haber (H). En todo asiento contable, el total del debe siempre debe ser igual al total del haber (partida doble). Para guardar una formalidad, las cuentas que son debitadas se presentan primero, y luego las cuentas que son acreditadas se presentan sangradas. Las cifras correspondientes a las segundas se presentan al lado derecho de las primeras.

Los siguientes asientos se registran tomando en cuenta las operaciones de La Contable S.A., y recordando las reglas del registro en las cuentas del activo, pasivo, patrimonio neto, gastos e ingresos:

Abril 2	— 2 —	D	H
Caja		5,000	
	Bancos		5,000
Abril 3	— 3 —		
	Mercaderías	20,000	
	Bancos		10,000
	Cuentas por pagar		10,000
Abril 4	— 4 —		
	Cuentas por cobrar	20,000	
	Mercaderías		15,000
	Utilidad en venta		5,000
Abril 5	— 5 —		
	Sueldos	3,000	
	Caja		3,000

Para cada transacción siempre es necesario identificar las cuentas que intervienen y, sobre todo, saber cuál es la naturaleza de cada una de ellas, es decir, si se trata de una cuenta del activo, pasivo, patrimonio neto, ingreso o gasto. Por ejemplo, en la cuarta operación se generó un nuevo derecho para la empresa sobre sus clientes y ese derecho se registra en una cuenta del activo (cuentas por cobrar) con un cargo. La salida de mercadería constituye una disminución en nuestro activo (abono). La utilidad generada por esa

transacción es un ingreso del período y como tal debe registrarse con un abono a la cuenta utilidad en venta.

Los asientos contables desarrollados van normalmente registrados en hojas continuas (cuando la contabilidad se lleva a través de sistemas mecanizados) o en libros. Cualquiera de las dos formas constituye un *diario* (ver Capítulo V).

Las transacciones registradas podrían resumirse en las "cuentas T" que les corresponda tomando como fuente de información el diario. Como resultado, saldrán varias cuentas agrupadas que mostrarán cada una de ellas, todos los aumentos y disminuciones que se han podido presentar durante un período. El libro que reúne todas las cuentas se llama *mayor* (ver Capítulo V) y contendrá tantas cuentas como partidas figuran en un balance general y en el estado de ganancias y pérdidas. El pase de los asientos del diario al mayor se llama *mayorización* y un ejemplo de éste se muestra a continuación. En él se toman como base los asientos de la empresa La Contable S.A., las cuales ya fueron registradas anteriormente.

Caja			
(2)	5,000	(5)	3,000

Bancos			
(1)	50,000	(2)	5,000
		(3)	10,000

Cuentas por cobrar			
(4)	20,000		

Mercaderías			
(3)	20,000	(4)	15,000

Cuentas por pagar			
		(3)	10,000

Capital social		
	(1)	50,000
Utilidad en venta		
	(4)	5,000
Sueldos		
(5)	3,000	

(#) Indica el número de asiento que se toma como fuente.

5. Sistemas para el Registro de las Compras y las Ventas de Mercaderías

Existen diferentes criterios sobre la manera en que debieran registrarse las compras y ventas de mercadería. Estos se utilizan dependiendo de las necesidades que requieren los usuarios de la información contable. Por ejemplo, el sistema propuesto en el capítulo anterior responde a la necesidad de saber a cuánto asciende la salida de mercaderías por su venta y su utilidad correspondiente para cada transacción. Siguiendo el mismo sistema, podría saberse inmediatamente a cuánto ascendería el inventario final de mercaderías, obteniendo su saldo en forma directa.

Pero a otros usuarios de la información contable puede no interesarles mucho saber cuánto es la utilidad en venta para cada transacción, sino les basta con conocer el total al final de un período, así como también el total de las compras y el total de las ventas.

Por esta razón, estudiaremos tres sistemas para el registro de las compras y ventas de mercadería: sistema administrativo, sistema especulativo y sistema compra-ventas.

Cabe mencionar que estos sistemas son analizados para fines académicos, ya que en la práctica las compañías utilizan en su contabilidad sistemas

diferentes aplicando el Plan Contable General Revisado, pero basados en los mismos criterios aquí explicados.

5.1 Sistema administrativo

Tiene las siguientes características:

- a) Se utiliza solamente las cuentas mercaderías y utilidad en venta.
- b) En la cuenta mercaderías se hacen cargos por los siguientes conceptos (*al costo*):
 - Compras
 - Fletes y otros gastos sobre compras (si hubieren)
 - Devoluciones y rebajas sobre ventas.

En general, cuando se hace un registro de compra de mercadería, el principio que se sigue es que este registro debe incluir además del precio de compra, todos los demás gastos necesarios para que la mercadería esté en el almacén de una empresa. Este es el caso de los fletes y los seguros sobre la mercadería que paga la empresa compradora. No entran bajo este principio los impuestos de ley, como son el impuesto general a las ventas o el impuesto selectivo al consumo (salvo excepciones que veremos en el curso de Contabilidad II). El principio presentado aquí es también válido para las compras en los demás sistemas de registros.

- c) Los abonos a la cuenta mercaderías se hacen al costo por los siguientes conceptos:
 - Costo de la mercadería que se vende
 - Devoluciones y rebajas sobre compras.
- d) Datos necesarios:
 - Número de unidades compradas
 - Costo unitario (o total) de la mercadería comprada
 - Número de unidades vendidas
 - Precio unitario (o total) de venta.

A continuación, presentamos diversas operaciones, las cuales se aplicarán en los tres sistemas, considerando un saldo inicial de 150 unidades a S/. 250 c/u.

Enero 1

Se compraron 500 unidades al crédito a S/. 300 cada uno. Además, se pagaron fletes que ascienden a S/. 7,500.

— 1 —		
Mercaderías (*)	157,500	
Cuentas por pagar		157,500

(*) Costo unitario de mercadería: $157,500/500 = S/. 315$.

Está incluido el valor de los fletes.

Enero 7

El departamento de control de calidad informa que 50 unidades compradas el día 1º estaban deterioradas. Se presenta una reclamación al proveedor, la cual es aceptada, y éste nos extiende una nota de abono por la mercadería dañada para su devolución.

Costo de mercadería dañada:

Compra 50 unid. x S/. 300 = S/. 15,000

No podemos incluir los fletes, puesto que el proveedor no necesariamente es responsable por éstos.

— 2 —		
Cuentas por pagar	15,000	
Mercaderías		15,000

El costo unitario de la mercadería restante aumentará como consecuencia de los fletes que permanecieron en la cuenta.

Nuevo costo unitario:

$(157,500-15,000)/450 = S/. 316.67$

Enero 19

Se vendieron 300 unidades a S/. 400 cada una (precio de venta) al crédito. La mercadería vendida corresponde a la compra del día 1º.

Costo de mercadería vendida:

300 unid. x S/. 316.67 = S/. 95,000

— 3 —		
Cuentas por cobrar	120,000	
Mercaderías		95,000
Utilidad en venta		25,000

Enero 24

El cliente nos informa que 20 unidades vendidas el día 19 estaban dañadas, por lo que se le otorga una nota de abono para su devolución.

Costo de mercadería dañada:

20 unid. x S/. 316.67 = S/. 6,333

Mercadería vendida: 20 unid. x S/. 400 = S/. 8,000

— 4 —		
Mercaderías	6,333	
Utilidad en venta		1,667
Cuentas por cobrar		8,000

Enero 31

Se vendieron 200 unidades a S/. 450 c/u, de las cuales 150 unidades tenían un costo de S/. 316.67 c/u y el resto de S/. 250 c/u.

Costo de mercadería vendida:

150 unid. x S/. 316.67 = S/. 47,500

50 unid. x S/. 250 = 12,500

TOTAL	S/. 60,000	
-------	------------	--

— 5 —		
Caja-bancos	90,000	
Mercaderías		60,000
Utilidad en venta		30,000

En resumen, la utilidad en venta asciende a S/. 53,333 (es el resultado de: 25,000 - 1,667 + 30,000) y el inventario final (obtenido de la cuenta mercaderías) es de S/. 31,333.

Se muestra lo anterior en "cuentas T":

Utilidad en venta			
(4)	1,667	25,000	(3)
		30,000	(5)
		53,333	

Mercaderías			
Saldo inicial	37,500	15,000	(2)
(1)	157,500	95,000	(3)
(4)	6,333	60,000	(5)
Saldo final	31,333		

5.2 Sistema especulativo

Tiene las siguientes características:

- a) Se utiliza la cuenta mercaderías.
- b) Los cargos a esta cuenta son por los siguientes conceptos:
 - Compras al costo
 - Fletes y otros gastos sobre compras al costo
 - Devoluciones y rebajas sobre ventas (al precio de venta).
- c) Los abonos a esta cuenta son por los siguientes conceptos:
 - Ventas (al precio de venta)
 - Devoluciones y rebajas sobre compras (al costo).

Ejemplos (con las mismas operaciones mostradas bajo el sistema administrativo):

	— 1 —	
Mercaderías	157,500	
Cuentas por pagar		157,500

	— 2 —		
Cuentas por pagar		15,000	
Mercaderías			15,000
	— 3 —		
Cuentas por cobrar		120,000	
Mercaderías			120,000
	— 4 —		
Mercaderías		8,000	
Cuentas por cobrar			8,000
	— 5 —		
Caja-bancos		90,000	
Mercaderías			90,000

d) Ajuste al final del período. Procedimiento:

- Liquidar la cuenta mercaderías para conocer el total del debe y el total del haber.
- Información adicional necesaria: inventario final de mercadería al costo.
- Aplicar fórmula de utilidad en venta:

$$\text{Utilidad en venta} = \text{Haber} - \text{Debe} + \text{Inventario final mercadería}$$

Nota: El haber y el debe de la fórmula se refieren a la sumatoria de ambos lados de la cuenta mercaderías. Así, tenemos:

	Mercaderías		
(Inventario inicial)	37,500	15,000	(2)
(1)	157,500	120,000	(3)
(4)	8,000	90,000	(5)
	203,000	225,000	

Dato: Inventario final = 31,333

Utilidad en venta = 225,000 - 203,000 + 31,333

Utilidad en venta = S/. 53,333 (es la misma que se calculó en el sistema administrativo).

Asientos de ajuste:

- Si hay utilidad (como en este caso):

— 6 —		
Mercaderías		53,333
	Utilidad en venta	53,333

- Si se hubiera presentado pérdida:

— X —		
Pérdida en venta		xxx
	Mercaderías	xxx

Con el asiento -6-, se regulariza la cuenta mercaderías, ya que en ella se reflejaría el saldo que coincide con el inventario final. Así, se tendría:

Mercaderías		
(Inventario inicial)	37,500	15,000 (2)
(1)	157,500	120,000 (3)
(4)	8,000	90,000 (5)
(6)	53,333	
	256,333	225,000

De este modo, el saldo es S/. 31,333, el cual coincide con el dato obtenido por conteo físico de las mercaderías en el almacén al final del período. Además, también coincide con el inventario final hallado según el sistema administrativo.

5.3 Sistema de compras y ventas

Tiene las siguientes características:

- a) Se utilizan las cuentas compras, fletes sobre compras, devoluciones y rebajas sobre compras y otros desembolsos vinculados con las compras (por ejemplo, seguros sobre compras), ventas, devoluciones y rebajas sobre ventas, mercaderías y costo de ventas.

Ejemplos (según las operaciones ya citadas):

— 1 —

Fletes sobre compras	7,500	
Compras	150,000	
Cuentas por pagar		157,500

— 2 —

Cuentas por pagar	15,000	
Devoluciones sobre compras		15,000

— 3 —

Cuentas por cobrar	120,000	
Ventas		120,000

— 4 —

Devoluciones sobre ventas	8,000	
Cuentas por cobrar		8,000

— 5 —

Caja-bancos	90,000	
Ventas		90,000

- b) Seguidamente se debe calcular el costo de ventas, que acumulará el costo de la mercadería que ha sido vendida en el período.

Información adicional:

Inventario final de mercadería, el cual se deberá obtener de un conteo físico en los almacenes de la compañía.

Se tiene la siguiente fórmula para calcular el costo de ventas:

$$\text{Costo de ventas} = \text{Inventario inicial} + \text{Compras netas} - \text{Inventario final}$$

Nota: La cuenta compras netas incluye compras + fletes sobre compras - devoluciones y rebajas sobre compras + otros desembolsos vinculados con las compras (por ejemplo, los seguros del transporte).

$$\text{Costo de ventas} = 37,500 + (150,000 + 7,500 - 15,000) - 31,333.$$

$$\text{Costo de ventas} = \text{S/}. 148,667$$

- c) Finalmente, se debe registrar el costo de ventas y regularizar la cuenta mercaderías:

	6	
Costo de ventas	148,667	
Dev. y reb. sobre compras	15,000	
Fletes sobre compras		7,500
Mercaderías		6,167
Compras		150,000

La cuenta costo de ventas se carga porque se está reconociendo un gasto por la mercadería que se ha vendido.

Para regularizar la cuenta mercaderías, se tienen los siguientes datos:

Mercaderías	
Inventario inicial	37,500
Inventario final (según dato)	31,333

Contablemente, se tienen registrados sólo S/. 37,500 correspondientes al inventario inicial; pero se tiene como dato que el inventario final es de S/. 31,333. Por tanto, es necesario regularizar el saldo inicial, disminuyéndolo por S/. 6,167 (ver asiento -7-) para que la cuenta refleje el saldo de S/. 31,333.

Note que en el asiento anterior también se cierran las cuentas relacionadas con las compras (compras, fletes sobre compras, y devoluciones y rebajas sobre compras).

Este costo de ventas es la misma cuenta que aparecerá en el estado de ganancias y pérdidas restando a las ventas del período para obtener la utilidad bruta. La utilidad bruta (o la utilidad en venta) obtenida deber ser la misma para los tres sistemas tratados en este capítulo.

En este caso, la utilidad en venta también asciende a S/. 53,333. Se calcula de la siguiente manera:

Ventas brutas	S/.	210,000
Devol. y rebaj. sobre vtas.		(8,000)
Ventas netas		<u>202,000</u>
Costo de ventas		(148,667)
Utilidad bruta		<u>53,333</u>

6. Ejercicios Resueltos

6.1 Ejercicio resuelto N° 1

Las siguientes son la continuación de las operaciones realizadas por la empresa La Contable S.A. durante el mes de abril de 19B.

Abril 6

Compra de máquinas de escribir y demás accesorios de oficina por S/. 5,000 pagados en efectivo (cheque bancario).

Abril 7

Compra de mercadería al crédito por S/. 15,000. Se pagarán en dos cuotas iguales. La primera será pagada el 30 de abril de 19B.

Abril 10

Cobro del saldo de las cuentas por cobrar generadas el 4 de abril en efectivo que son inmediatamente depositadas en la cuenta corriente de la empresa.

Abril 11

Venta de mercadería por S/. 20,000. Mercadería por la cual recibe un 50 por ciento en efectivo (el cual es depositado en el banco). El saldo será cobrado al final del mes (30 de abril). La mercadería vendida tenía un costo de S/. 10,000.

Abril 12

Para resguardar el almacén contra posibles siniestros, La Contable S.A. adquiere un seguro de La Positiva por un valor de S/. 50,000. Dicho seguro da cobertura por un año y se paga con cheque una prima de S/. 10,000.

Abril 13

En vista de la gran demanda que tiene el producto de la empresa, ésta ha decidido fabricarlos por sí misma en vez de comprarlos a sus proveedores. Para la construcción de su futura fábrica y la compra de maquinarias, la empresa acuerda con el banco un préstamo por S/. 50,000 pagadero en cinco años. El préstamo recibido es depositado en la cuenta corriente.

Abril 14

Se compra mercadería por S/. 25,000 al contado, con cheque.

Abril 15

Aumenta el fondo de caja para los gastos menores por S/. 5,000.

Abril 17

- Venta de mercadería por S/. 20,000 al contado, las cuales tienen un costo de S/. 15,000. El efectivo recibido es depositado en la cuenta corriente de la empresa.

Abril 18

La Contable S.A. llega a un acuerdo con la empresa La Oferta S.A. para vender mercadería a nombre de esta última. Por cada venta de los productos de La Oferta S.A., la empresa recibirá una comisión de ventas del 15 por ciento del monto total vendido.

Abril 19

Los propietarios deciden hacer un nuevo aporte de capital que asciende a S/. 100,000, pagado en efectivo y depositado en la cuenta corriente de la empresa.

Abril 25

La Contable S.A. vende al contado mercadería de La Oferta S.A. por S/. 30,000 en virtud del acuerdo suscrito el 18 de abril.

Abril 30

Al final del mes, los gastos de La Contable S.A. fueron los siguientes (pagados en efectivo):

Sueldos de oficina	2,000
Luz, agua, teléfono	5,000
Sueldos de vendedores	3,000
	S/. 10,000

Se pide:

Registrar los asientos que correspondan (utilice el sistema administrativo).

Solucionario ejercicio resuelto N° 1

Abril 6	— 1 —		
	Equipo de oficina	5,000	
	Bancos		5,000
Abril 7	— 2 —		
	Mercaderías	15,000	
	Cuentas por pagar		15,000
Abril 10	— 3 —		
	Bancos	20,000	
	Cuentas por cobrar		20,000
Abril 11	— 4 —		
	Bancos	10,000	
	Cuentas por cobrar	10,000	
	Mercaderías		10,000
	Utilidad en venta		10,000

Abril 12	— 5 —		
	Seguros pag. por adelantado	10,000	
	Bancos Bancos		10,000
Abril 13	— 6 —		
	Bancos	50,000	
	Deuda a largo plazo		50,000
Abril 14	— 7 —		
	Mercaderías	25,000	
	Bancos		25,000
Abril 15	— 8 —		
	Caja	5,000	
	Bancos		5,000
Abril 17	— 9 —		
	Bancos	20,000	
	Mercaderías		15,000
	Utilidad en venta		5,000
Abril 18	No hay registro, pues no se trata de ninguna transacción.		
Abril 19	— 10 —		
	Bancos	100,000	
	Capital social		100,000
Abril 25	— 11 —		
	Caja	30,000	
	Ingreso por comisiones de ventas		4,500
	Cuentas por pagar		25,500
Abril 30	— 12 —		
	Sueldos de oficina	2,000	
	Luz, agua, teléfono	5,000	
	Sueldos de vendedores	3,000	
	Caja		10,000

Abril 30	--- 13 ---		
	Cuentas por pagar	7,500	
	Bancos		7,500
	Pago de la primera cuota según transacción del día 7 de abril.		

Abril 30	— 14 —		
	Bancos	10,000	
	Cuentas por cobrar		10,000
	Cobro del saldo de la venta del día 11 de abril.		

6.2 Ejercicio resuelto N° 2

UNICORNIO S.A.
BALANCE GENERAL
 al 31 de abril de 19X4
 (expresado en soles)

ACTIVO		PASIVO	
Activo corriente:		Pasivo corriente:	
Caja	10,000	Sobregiros bancarios	3,000
Bancos	35,000	Tributos por pagar	5,000
Cuentas por cobrar	30,000	Cuentas por pagar	40,000
Mercaderías	60,000	Total pasivo corriente	48,000
Total activo corriente	135,000		
Activo no corriente:		Pasivo no corriente:	
Muebles y enseres	15,000	Préstamo por pagar	50,000
Depreciación acumulada	(125)	Total pasivo no corriente	50,000
Equipo de oficina	6,000	TOTAL PASIVO	98,000
Depreciación acum.	(50)		
Otros activos	3,175		
Total activo no corriente	24,000	PATRIMONIO NETO	
		Capital social	52,000
		Utilidades retenidas	9,000
		TOTAL PATRIMONIO NETO	61,000
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	159,000
TOTAL ACTIVO	159,000		

A continuación, se presentan las operaciones del mes de mayo de 19X4:

Mayo 1

Vende 50 unidades de mercadería al Señor A con un costo unitario de S/. 350 cada una por S/. 22,500 al crédito. El cliente firma una letra a 90 días vista con el 90 por ciento anual de intereses.

Mayo 2

Compra 190 unidades a S/. 360 cada uno a un proveedor del interior del país. La compra es al crédito, firmándose una letra a 120 días vista con 90 por ciento de interés anual. Se realizan, además, los siguientes pagos con cheque:

Fletes	S/.	10,000
Seguros		5,000

La mercadería llegará al almacén el 10 de mayo.

Mayo 5

Las cuentas por cobrar incluyen una venta efectuada el 4 de abril por un valor de S/. 20,000. El cliente ha informado que sólo puede hacer un pago del saldo. Dicho pedido fue aceptado por la empresa otorgando una letra a 30 días vista por los S/. 10,000 restantes más un interés del 90 por ciento anual.

Mayo 8

Vende al contado 50 unidades al Señor B por un importe de S/. 54,000, que tienen un costo de S/. 45,000.

Mayo 9

El efectivo recibido el día anterior es depositado en el banco.

Mayo 10

Debido al deficiente servicio que presta la compañía de transporte, la mercadería comprada el día 2 de mayo aún no ha llegado a los almacenes de la empresa. Esta se ha visto obligada a contratar un nuevo servicio de transporte por el cual paga S/. 8,000 con cheque. Además, la empresa presenta un reclamo exigiendo la devolución de los fletes ya pagados, que son efectivamente devueltos.

Mayo 12

El Señor A devuelve cinco unidades deterioradas de una venta al crédito del mes anterior. El costo de dicha mercadería asciende a S/. 1,750. Se vendió a S/. 2,250.

Mayo 13

Se recibe un adelanto del Señor B por S/. 50,000 para una venta. Aún no se entrega la mercadería.

Mayo 17

Las mercaderías compradas el 2 de mayo llegaron a los almacenes de la empresa, encontrándose cinco unidades en malas condiciones, por lo que se presenta un reclamo a la compañía de seguros al no tener el proveedor ninguna responsabilidad por la mercadería ya despachada.

Mayo 22

Entrega 75 unidades al Señor B correspondientes al adelanto del día 13. La mercadería entregada corresponde a la comprada el 2 de mayo. Además, el cliente paga a la empresa S/. 3,000 por gastos de manipuleo.

Mayo 23

La compañía de seguros no acepta el reclamo de la empresa por la mercadería dañada, alegando incumplimiento del contrato al cambiar de compañía de transporte.

Mayo 25

Un empleado de la empresa es enviado a Chiclayo para asistir a un congreso de mercadotecnia que se celebra en esa ciudad. La empresa le entrega S/. 8,000 con cargo a rendir cuenta por todos los gastos en que vaya a incurrir.

Mayo 31

Se pagaron por los siguientes conceptos en efectivo:

Sueldos de oficina	S/. 2,000
Sueldos de vendedores	2,500
SEDAPAL	500
Electrolima	600
C.P.T.	800
Honorarios profesionales	2,000

Se pide:

Registrar todas las operaciones que usted crea conveniente al 31 de mayo, utilizando para la cuenta mercaderías los sistemas:

- Administrativo
- Especulativo (determinando la utilidad en venta)
- Compra-venta (calculando el costo de ventas).

Sugerencias:

1. El inventario final de mercaderías podrá ser obtenido mayorizando los asientos de la cuenta mercaderías bajo el sistema administrativo, considerando el saldo inicial. Este saldo final se tomará en cuenta para los demás sistemas.
2. El mismo procedimiento debe ser aplicado para los asientos de mercaderías bajo el sistema especulativo para determinar los totales en el debe y en el haber.

Solucionario ejercicio resuelto N° 2

a) Sistema administrativo

Mayo 1	— 1 —		
	Letras por cobrar	22,500	
	Mercaderías		17,500
	Utilidad en venta		5,000
 Mayo 2	 — 2 —		
	Mercadería en tránsito (*)	83,400	
	Letras por pagar		68,400
	Bancos		15,000

(*) Se utiliza esta cuenta cuando se trata de mercadería que aún no está en almacén.

Compra:	190 unid. x S/. 360 =	68,400	
Fletes		10,000	
Seguros:		5,000	
		83,400	

Mayo 5	— 3 —		
	Caja	10,000	
	Letras por cobrar	10,000	
	Cuentas por cobrar		20,000
Mayo 8	— 4 —		
	Caja	54,000	
	Mercaderías		45,000
	Utilidad en venta		9,000
Mayo 9	— 5 —		
	Bancos	54,000	
	Caja		54,000
Mayo 10	— 6 —		
	Cuentas por cobrar diversas	10,000	
	Mercadería en tránsito		10,000
	— 7 —		
	Mercadería en tránsito	8,000	
	Bancos		8,000
Mayo 12	— 8 —		
	Mercaderías	1,750	
	Utilidad en venta	500	
	Cuentas por cobrar		2,250
Mayo 13	— 9 —		
	Caja	50,000	
	Adelanto de clientes		50,000
Mayo 17	— 10 —		
	Cuentas por cobrar diversas	1,800	
	Mercaderías	79,600	
	Mercadería en tránsito		81,400

Al llegar la mercadería, ésta reunía los siguientes conceptos:

Compra	68,400 (68,400/190 = 360 c/u)
Fletes	8,000 (nuevos fletes)
Seguro sobre compras	5,000
	S/. 81,400

Mercadería malograda: 5 unid. x S/. 360 = S/. 1,800

Nuevo costo unitario: S/. 79,600/185 unid. = S/. 430.27

Mayo 22	— 11 —		
	Adelanto de clientes	50,000	
	Caja	3,000	
	Mercaderías (1)		32,270
	Utilidad en venta		17,730
	Cuentas por pagar diversas (2)		3,000

- (1) 75 unid. x S/. 430.27, (se redondea para fines prácticos).
 (2) Si fuera la propia empresa la que brinda el servicio de transporte, ésta sería una cuenta de ingreso y se le llamaría otros ingresos.

Mayo 23	— 12 —		
	Pérdida en mercadería	1,800	
	Cuentas por cobrar diversas		1,800
Mayo 25	— 13 —		
	Entregas a rendir cuenta	8,000	
	Caja		8,000
Mayo 31	— 14 —		
	Sueldo de oficina	2,000	
	Sueldo de vendedores	2,500	
	Luz, agua, teléfono	1,900	
	Honorarios profesionales	2,000	
	Caja		8,400

	Mercaderías		
(Inventario inicial)	60,000	17,500	(1)
(8)	1,750	45,000	(4)
(10)	79,600	32,270	(11)
	141,350	94,770	

Inventario final = S/. 46,580

	Utilidad en venta		
(8)	500	5,000	(1)
		9,000	(2)
		17,730	(11)
	500	31,730	

Utilidad en venta = S/. 31,230

Se calculan los intereses ganados por la venta de mercadería al crédito, con letras:

Se tiene por la venta del día 1º de mayo:

Intereses totales: S/. $22,500 \times 90\% \times (90/360 \text{ días}) = 5,062.50$

Intereses ganados pero aún no cobrados al 31 de mayo (ya que se cobrarán el 1º de agosto): S/. $5,062.5 \times 30/90 \text{ días} = 1,687.50$ (se redondea para efectos prácticos).

Mayo 31

— 15 —

Intereses por cobrar	1,688	
Intereses ganados		1,688

La cuenta intereses por cobrar es un activo, y representa el derecho ya ganado de la compañía de cobrar dicho monto de intereses.

La cuenta intereses ganados es una cuenta del estado de ganancias y pérdidas y representa un ingreso financiero.

Se tiene por la venta del día 4 de abril una letra firmada el 5 de mayo:

Intereses totales: S/. $10,000 \times 90\% \times 30/360 \text{ días} = 750$.

Intereses ganados pero aún no cobrados al 31 de mayo (ya que se cobrará el 4 de junio): $S/. 750 \times 26/30 \text{ días} = 650$.

Mayo 31	— 16 —		
	Intereses por cobrar	650	
	Intereses ganados		650

Por último, se calculan los gastos por intereses por la compra de mercadería al crédito (con letras) el 2 de mayo.

Intereses totales: $S/. 68,400 \times 90\% \times 120/360 \text{ días} = S/. 20,520$

Gasto de intereses aún no pagados al 31 de mayo (ya que se pagarán el 2 de setiembre): $20,520 \times 29/120 = 4,959$.

	— 17 —		
	Gasto de intereses	4,959	
	Intereses por pagar		4,959

b) Sistema especulativo

Mayo 1	— 1 —		
	Letras por cobrar	22,500	
	Mercadería		22,500
Mayo 2	— 2 —		
	Mercadería en tránsito	83,400	
	Cuentas por cobrar		68,400
	Bancos		15,000
Mayo 5	— 3 —		
	Caja	10,000	
	Letras por cobrar	10,000	
	Cuentas por cobrar		20,000
Mayo 8	— 4 —		
	Caja	54,000	
	Mercaderías		54,000

Mayo 9	— 5 —		
	Bancos	54,000	
	Caja		54,000
Mayo 10	— 6 —		
	Cuentas por cobrar diversas	10,000	
	Mercadería en tránsito		10,000
	— 7 —		
	Mercadería en tránsito	8,000	
	Bancos		8,000
Mayo 12	— 8 —		
	Mercaderías	2,250	
	Cuentas por cobrar		2,250
Mayo 13	— 9 —		
	Caja	50,000	
	Adelanto de clientes		50,000
Mayo 17	— 10 —		
	Cuentas por cobrar diversas	1,800	
	Mercaderías	79,600	
	Mercadería en tránsito		81,400
Mayo 22	— 11 —		
	Adelanto de clientes	50,000	
	Caja	3,000	
	Mercaderías		50,000
	Cuentas por pagar diversas		3,000
Mayo 23	— 12 —		
	Pérdida de mercadería	1,800	
	Cuentas por cobrar diversas		1,800

Mayo 25	— 13 —		
Entregas a rendir cuenta		8,000	
Caja			8,000
Mayo 31	— 14 —		
Sueldo de oficina		2,000	
Sueldo de vendedores		2,500	
Luz, agua, teléfono		1,900	
Honorarios profesionales		2,000	
Caja			8,400

Los asientos 15, 16 y 17 son los mismos del sistema administrativo.

A continuación, se calcula la utilidad en venta y se regulariza la cuenta mercaderías.

Mercaderías			
(Inventario inicial)	60,000	22,500	(1)
(8)	2,250	54,000	(4)
(10)	79,600	50,000	(11)
	141,850	126,500	

Utilidad en venta = $126,500 - 141,850 + 46,580$

La suma de S/. 46,580 se obtiene del inventario final de la cuenta mercaderías según el sistema administrativo.

Asiento de ajuste:

	— 18 —		
Mercaderías		31,230	
Utilidad en venta			31,230

Si mayorizamos el asiento 18, obtenemos el inventario final por S/. 46,580.

c) Sistema de compra-venta

Mayo 1	— 1 —		
	Letras por cobrar	22,500	
	Ventas		22,500
Mayo 2	— 2 —		
	Mercadería en tránsito	83,400	
	Letras por pagar		68,400
	Bancos		15,000
Mayo 5	— 3 —		
	Caja	10,000	
	Letras por cobrar	10,000	
	Cuentas por cobrar		20,000
Mayo 8	— 4 —		
	Caja	54,000	
	Ventas		54,000
Mayo 9	— 5 —		
	Bancos	54,000	
	Caja		54,000
Mayo 10	— 6 —		
	Cuentas por cobrar diversas	10,000	
	Mercadería en tránsito		10,000
	— 7 —		
	Mercadería en tránsito	8,000	
	Bancos		8,000
Mayo 12	— 8 —		
	Devoluciones y rebajas sobre ventas	2,250	
	Cuentas por cobrar		2,250

Mayo 13	— 9 —		
	Caja	50,000	
	Adelanto de clientes		50,000
Mayo 17	— 10 —		
	Cuentas por cobrar diversas	1,800	
	Compras	66,600	
	Fletes sobre compras	8,000	
	Seguros sobre compras	5,000	
	Mercadería en tránsito		81,400
Mayo 22	— 11 —		
	Adelanto de clientes	50,000	
	Caja	3,000	
	Ventas		50,000
	Cuentas por pagar diversas		3,000
Mayo 23	— 12 —		
	Pérdida en mercadería	1,800	
	Cuentas por cobrar diversas		1,800
Mayo 25	— 13 —		
	Entregas a rendir cuenta	8,000	
	Caja		8,000
Mayo 31	— 14 —		
	Sueldo de oficina	2,000	
	Sueldo de vendedores	2,500	
	Luz, agua, teléfono	1,900	
	Honorarios profesionales	2,000	
	Caja		8,400

Los asientos 15, 16 y 17 son los mismos del sistema administrativo y especulativo.

Cálculo del costo de ventas (C.V.):

$$\text{C.V.} = \text{Inventario inicial} + \text{Compras} + \text{Fletes} + \text{Seguros} - \text{Inventario final}$$

$$\text{C.V.} = 60,000 + 66,600 + 8,000 + 5,000 - 46,580$$

$$\text{C.V.} = \text{S/} 93,020$$

Asiento de ajuste:

— 18 —

Costo de ventas	93,020	
Mercaderías		13,420
Compras		66,600
Fletes sobre compras		8,000
Seguros sobre compras		5,000

Se calcula la utilidad bruta:

Ventas brutas	126,500	
Devoluciones sobre ventas	(2,250)	
Ventas netas	124,250	
Costo de ventas	(93,020)	
Utilidad bruta	S/	31,230

Si se pasa el asiento 18 al mayor de la cuenta mercaderías, ésta mostraría el saldo de S/. 46,580 (se tendría: 60,000 - 13,420). Así:

Mercaderías			
(Inventario inicial)	60,000	13,420	(18)
(Inventario final)	46,580		

7. Ejercicios Propuestos

7.1 Ejercicio propuesto N° 1

A continuación, se presentan las operaciones de la empresa Contadores S.A. desde su apertura, el 1° de enero de 19B2.

Enero 1

Los accionistas realizan los siguientes aportes:

Efectivo	S/.	36,000
Mercadería		450,000
Vehículos		250,000
Muebles		67,400

Enero 3

Apertura de una cuenta corriente en el Banco Hipotecario por un valor de S/. 4,000.

Enero 5

Compra de mercadería al crédito por un valor de S/. 35,000. Se paga 50 por ciento al contado y el resto en cinco letras iguales de 30, 60, 90, 120 y 180 días.

Enero 7

Vende por un monto de S/. 45,000; el costo de esta mercadería es de S/. 35,000. Cobra 40 por ciento al contado y el resto a crédito.

Enero 10

Viaje del gerente al Cuzco para comprar mercadería. Se le entrega S/. 900 para gastos con cargo a rendir cuenta.

Enero 13

Decide comprar un terreno al contado. Su valor es de S/. 10,000.

Enero 16

Vende mercadería al crédito por S/. 36,000; el costo es de S/. 23,000.

Enero 20

Regresa el gerente con la siguiente relación:

Movilidad	S/.	250
Alojamiento		360

El resto fue devuelto en efectivo.

Enero 24

Cobra la venta del día 16 y otorga un descuento por pronto pago del 5 por ciento.

Enero 25

Compra al contado una máquina de escribir por S/. 2,080.

Enero 27

Venta de mercadería por S/. 46,000 al contado. El costo de la mercadería es de S/. 36,000.

Enero 28

Se firma un contrato con la empresa La Contable por la cual Contadores le comprará a partir del mes siguiente mercadería por valor de S/. 2,000 cada mes.

Enero 31

Los gastos del mes son:

Agua, luz y teléfono	S/.	346
Reparaciones diversas		258
Sueldos		900

Se pide:

Registrar las operaciones de la empresa al 31 de enero, utilizando la cuenta mercaderías para los sistemas:

- Administrativo
- Especulativo (determinando la utilidad en venta)
- Compra-venta (calculando el costo de ventas).

7.2 Ejercicio propuesto N° 2

La empresa Frío Rico le presenta sus operaciones para el mes de agosto. Estas corresponden a la comercialización de helados al por mayor.

Agosto 1

Donación de 250 litros de helado de diversos sabores valorizados en S/. 40 el litro.

Agosto 3

Apertura de una nueva cuenta corriente en el Banco Comercial por S/. 25,000.

Agosto 5

Debido a fallas inexplicables en una de las congeladoras, el *fudge* de un recipiente se derrite y mezcla con crema *chantilly*, razón por la cual se malogran ambos. Por cada uno se había pagado S/. 80. Se reparó la máquina y, según la factura N° 4752 del día 6, el monto fue de S/. 250, que se pagó al contado.

Agosto 7

Compra mercaderías por un valor de S/. 100,000. Se paga 20 por ciento en efectivo y la diferencia queda en facturas pendientes. Además, se paga fletes por S/. 8,000 con cheque N° 56789.

Agosto 9

Para celebrar el cumpleaños de su hijo, el dueño llevó a su casa 20 litros de helado que costaron S/. 1,000.

Agosto 11

Paga S/. 920 por la exhibición de un comercial en el cine, durante las próximas dos semanas.

Agosto 13

Vende al contado mercadería valorizada en S/. 26,800. Se factura por S/. 32,500.

Agosto 15

Paga con cheque la planilla de sueldos y salarios, que asciende a S/. 4,534. Ese mismo día, toma un préstamo pagadero en cinco años por S/. 800,000.

Agosto 16

Venta por S/. 108,000 al contado. Los registros indican una salida de helados valorizados en S/. 60,000.

Agosto 19

Un cliente devuelve mercadería en mal estado (que había comprado en efectivo este mismo día), la cual costó S/. 3,000 y, a cambio de su factura por S/. 3,900, se le entrega una nota de crédito. La compañía devolvió al proveedor todo el lote (correspondiente a los helados en mal estado), comprados al contado el día anterior. Recibe una nota de crédito por S/. 16,000.

Agosto 21

Un árbol cayó encima de una de las camionetas de la empresa, dejándola totalmente inutilizada. Había costado S/. 50,000 y tenía dos años de depreciación acumulada al 10 por ciento anual.

Agosto 23

Toma un seguro sobre otras dos camionetas contra todo riesgo por un monto de S/. 100,000, pagándose una prima de S/. 10,000 anual.

Agosto 25

Recibe una caja registradora como pago de una letra vencida el mes pasado, que asciende a S/. 15,000.

Agosto 29

Uno de los empleados decide retirarse, razón por la cual la empresa tuvo que pagarle los S/. 20,000 correspondientes a su indemnización con el cheque N° R-3749.

Agosto 31

Venta de mobiliario por S/. 8,000 en efectivo. Había costado S/. 6,000 y estaba depreciado en un 50 por ciento.

El inventario físico indicó que se tenía helados por S/. 39,040, S/. 20,000 más que el 31.07.

Se pide:

Registrar los asientos necesarios para el mes de agosto. Utilizar para la cuenta mercaderías los sistemas:

- Administrativo
- Especulativo (determinando la utilidad en venta)
- Compra-venta (calculando el costo de ventas).

7.3 Ejercicio propuesto N° 3

La empresa Frío Rico presenta sus operaciones durante el mes de setiembre.

Setiembre 1

Compra helados al contado por un valor de S/. 60,000. Los gastos de transporte corren por cuenta del proveedor.

Setiembre 3

Firma de un contrato con la empresa D'Onofrio para la distribución exclusiva de sus productos a nivel nacional.

Setiembre 5

Venta de helados que tenían un costo de S/. 3,000. Se registró una ganancia de S/. 2,000.

Setiembre 8

Adquisición de un terreno en La Molina. Se pagará S/. 50,000 en tres letras a 30, 60 y 90 días.

Setiembre 11

Paga alquileres por tres años correspondientes a un almacén. El monto desembolsado en efectivo fue de S/. 35,000.

Setiembre 15

Adquiere 50 por ciento de las acciones de la compañía Lamborghini. Pagó S/. 3,000 con un cheque N° 0974.

Setiembre 18

Venta de helados al contado por un valor de S/. 100,000. El costo de éstos fue de S/. 30,000.

Setiembre 20

Debido a fallas en los sistemas eléctricos en el almacén, varios litros de helados, con un costo de S/. 10,000, se malograron.

Setiembre 25

Compra de helados por un valor de S/ 23,000. Se gastó en transporte S/. 2,500. Ambas operaciones se pagaron al contado.

Setiembre 27

Debido a un exceso de liquidez, compran acciones de la Cervecería Nacional por un valor de S/. 2,463.

Setiembre 30

Los gastos del mes cancelados son:

Agua, luz, teléfonos	S/.	2,370
Sueldos		3,000
Gastos de representación		1,250

Se pide:

Registrar los asientos necesarios para el mes de setiembre. Utilizar para la cuenta mercaderías los sistemas:

- Administrativo
- Especulativo (determinando la utilidad en venta)
- Compra-venta (calculando el costo de ventas).

El inventario inicial de mercaderías debe tomar de la pregunta anterior.

V

Libros de contabilidad

1. Definición

En el Capítulo I, se habló del proceso contable, que consistía en el registro, clasificación y resumen de las transacciones de una compañía.

El registro se realiza en los llamados libros de contabilidad.

2. Principales Libros de Contabilidad

Los principales libros son:

- Libro diario
- Libro mayor
- Libro de inventarios y balances.

Además, tenemos los siguientes libros auxiliares:

- Diario auxiliar de caja o libro caja
- Diario auxiliar de compras o registro de compras
- Diario auxiliar de ventas o registro de ventas
- Mayor auxiliar de clientes y de proveedores.

3. Marco Legal

Se deben considerar las siguientes normas:

- a) Las personas jurídicas, cualquiera sea su volumen de ingresos o activos totales, están obligadas a llevar contabilidad completa.
- b) Las personas naturales que desarrollen actividades generadoras de renta de tercera categoría, es decir, rentas de negocios como industria, comercio o similares, deben considerar lo siguiente:

Libros obligatorios	Ingresos brutos anuales	Activo total
Registro de ventas	hasta 40 UIT ⁶	o hasta 20 UIT
Registro de compras	más de 40 UIT	o más de 20 UIT
Libro de inventarios y balance	hasta 80 UIT	hasta 40 UIT
Contabilidad completa	más de 80 UIT	o más de 40 UIT

Cuando se exceden los límites establecidos en el transcurso de un ejercicio, la obligación inmediata superior tendrá efectos a partir del ejercicio siguiente.

4. Libro Diario

4.1 Definición

También llamado diario general, es aquel libro en donde se registran en forma cronológica todas las transacciones de una empresa a través de asientos.

4.2 Asiento

Se define como la representación de una operación en el diario mediante cargos y abonos a las cuentas que intervienen en dicha operación. La regla o principio de todo asiento es:

$$\text{Total de cargos} = \text{Total de abonos}$$

A continuación, mencionaremos cuáles son las partes de un asiento (ver cada parte en el asiento N° 1 del diario general que se presenta en el Cuadro No. 1):

- a) Número del asiento, el cual se coloca en forma correlativa.

⁶ UIT: Unidad Impositiva Tributaria, es utilizada como índice de referencia en las normas tributarias. A partir de julio de 1993, asciende a S/. 1.700

- b) Las cuentas que intervienen en el asiento y el número de la cuenta (según el Plan Contable General Revisado).
- c) Fecha (día, mes, año) de la operación.
- d) Glosa es una breve explicación de la operación que se está registrando.
- e) Referencia es el número del folio que indica la ubicación en el libro mayor general del registro de los cargos y abonos de las cuentas del asiento.
- f) Las cantidades en soles en el debe y el haber.

4.3 Ilustración del diario general

- a) Nótese que los nombres de las cuentas que se acreditan están ligeramente sangradas para distinguirlas de las cuentas que se debitan.
- b) El número de la cuenta debe coincidir con el número que se registra en el libro mayor general.
- c) El primer folio (página) del diario general se destina para su legalización, es decir, es reservado para los sellos y firmas de las autoridades judiciales y así dar valor oficial y legal a los libros, conforme estipula la ley.
- d) Cuando se termina un folio (página) se utiliza el último renglón para totalizar las cantidades del DEBE y HABER con la palabra VAN.

Al inicio del folio siguiente, en la primera línea, se transcribe con la palabra VIENEN el total del DEBE y HABER de la página anterior.

4.4 Representación

Cuadro No. 1

EL EJEMPLO S.A.
DIARIO GENERALdel 1º de junio al 31 de diciembre de 199X
(expresado en soles)

2 (Número del folio)

198X	- 1 - (a)		DEBE	HABER
Junio	1(c)	10 Caja(b)	2 (e) 15,000 (f)	
		20 Mercaderías (b)	5 5,000 (f)	
		50 Capital social (b)	7	20,000 (f)
		Se recibe efectivo como aporte inicial de los socios por un valor de S/. 20,000. (d)		
		- 2 -		
	2	12 Cuentas por cobrar	3 1,200	
		70 Ventas	10	1,200
		Venta al crédito según factura N° 036		
		- 3 -		
	5	13 Letras por cobrar	4 1,200	
		12 Cuentas por cobrar	3	1,200
		Se canjea la factura N° 036 por la letra N° 126 a 30 días con un interés del 6% pagadero al vencimiento		
		- 4 -		
	6	60 Compras	8 1,500	
		42 Cuentas por pagar	6	1,500
		Compra al crédito según factura N° 1024		
		- 5 -		
	7	63 Gastos diversos	9 500	
		10 Caja	2	500
		Por el pago de luz y agua del mes de junio de 198X, según recibo N° 01268		
		- 6 -		
	9	10 Caja	2 2,000	
		70 Ventas	10	2,000
		Por la venta al contado según factura N° 037		
VAN			26,400	26,400

5. Libro Mayor

5.1 Definición

También llamado mayor general, es aquel libro que agrupa el total de las cuentas que son llevadas por la empresa en sus transacciones. El objetivo de este libro es clasificar las cuentas de los asientos registrados en el diario general de acuerdo con las cuentas afectadas.

5.2 Mayorización

Es el acto de trasladar las anotaciones del diario general a las cuentas respectivas del libro mayor general. Para esto hay que tomar en cuenta la "ley de la mayorización": "Los cargos hechos en las cuentas del mayor deben ser iguales a los abonos hechos en el mismo".

En el Cuadro No. 2 se muestra el proceso de mayorización y sus partes.

5.3 Ilustración del mayor general

- a) Cada folio del libro contiene dos páginas, la primera reservada para los movimientos deudores de una cuenta y la segunda para los acreedores de la misma cuenta.
- b) Ambos lados tienen un espacio destinado para el nombre de la contracuenta. Esta última se define como el nombre de la(s) cuenta(s) acreedora(s) para los montos cargados y viceversa.

Así por ejemplo, al momento de mayorizar el asiento N^o 2, en la cuenta ventas, se anota el nombre de la contracuenta cuentas por cobrar (ver en el Cuadro No. 2 la cuenta ventas).

Cuando se trate de más de dos contracuentas para un solo cargo o abono, se pondrá la palabra "varias" (lo que significa varias contracuentas).

Así por ejemplo, al momento de mayorizar el asiento N^o 1, la cuenta capital social tiene como contracuenta las cuentas caja y mercaderías; por lo tanto, se transcribe el nombre "varios" (ver en el Cuadro No. 2 la cuenta capital social).

- c) El primer folio se destina para su legalización, tal como se explicó para el diario general.

El ejemplo que se presenta (Cuadro No. 2) corresponde a la mayorización del ejercicio expuesto en el tema del diario general.

5.4 Representación

Cuadro No. 2

**EL EJEMPLO S.A.
MAYOR GENERAL**

del 1 de junio al 31 de diciembre de 199X
(expresado en soles)

2 <<----- Nº de folio					Nº de folio ----->> 2					
Nº de cuenta ----->> 10. CAJA <<-----					Cuenta					
DEBE					HABER					
199X Junio	1 9	Capital social Ventas	2 2	15,000 2,000	17,000	199X Junio	7 2	Gastos diversos	500	500
↑	↑	↑	↑	↑	↑				↑	↑
		Contracuenta		Saldo acumulado deudor					Cantidad acreedora	
	Fecha: día			Cantidad deudora						
Fecha: año y mes			Nº Folio del Diario General						Saldo acumulado acreedor	

3					12. CUENTAS POR COBRAR					3	
DEBE					HABER						
199X Junio	2	Ventas	2	1,200	1,200	199X Junio	5	Letras por cobrar	2	1,200	1,200

4		13. LETRAS POR COBRAR								4	
DEBE						HABER					
199X											
Junio	5	Cuentas por cobrar	2	1,200	1,200						

5		20. MERCADERÍAS								5	
DEBE						HABER					
199X											
Junio	1	Capital social	2	5,000	5,000						

6		42. CUENTAS POR PAGAR								6	
DEBE						HABER					
						199X					
						Junio	6	Compras	2	1,500	1,500

10					70. VENTAS					10									
DEBE										HABER									
					199X														
					Junio	2	Cuentas por	2	1,200										
						9	Caja	2	2,000										3,200

6. Libro de Inventarios y Balances

6.1 Definición

Refleja el estado que muestra la situación financiera en conjunto, tomando el importe y naturaleza de los elementos patrimoniales (activo, pasivo y patrimonio neto).

El libro de inventarios y balances incluye inventario y balance inicial e inventario y balance final de cierre. Ambos tienen las siguientes partes:

- Activo
- Pasivo
- Resumen
- Balance de inventario.

Este libro utiliza el mismo formato (rayado) del libro diario general. Su primer folio está destinado para los sellos y firmas que legalizan el libro.

6.2 Ilustración del inventario y balance inicial

- a) Las cuentas y sus montos respectivos son obtenidos de los saldos iniciales del libro mayor general y auxiliares.
- b) Para los rubros del balance general que están conformados por varios ítems, se elabora una relación en donde se detalla: tipo de bien, cantidad, valor unitario y valor total (por ejemplo, el caso de los rubros de mercaderías, muebles y enseres, etc.)

6.2.1 Representación

Cuadro No. 3

LA ESTRELLA S.R.L.
INVENTARIOS Y BALANCES
 Inventario inicial al 1º de enero de 19XX
 (expresado en soles)

	I. Activo		
	Caja		
	Dinero en efectivo		100,000
	Bancos		
	Fondos en cuenta corriente		400,000
	Letras por cobrar		
	Letra N° 100 a ABC S.A.	140,000	
	Letra N° 105 a XYZ S.R.L.	160,000	300,000
	Mercaderías		
	Según relación		300,000
	Muebles y enseres		
	Según relación		160,000
	Maquinaria		
	Según relación		<u>140,000</u>
	Total activo		1,400,000
	II. Pasivo		
	Proveedores		
	a la Cía. ABC S.A.	180,000	
	a la Cía. CBS S.A.	120,000	300,000
	Letras por pagar		
	Letra N° 301 Marila y Co.	100,000	
	Letra N° 405 Azote y Cía.	130,000	<u>230,000</u>
	Total pasivo		530,000
	III. Resumen		
	Total activo	1,400,000	
	Total pasivo	<u>530,000</u>	
	Capital inicial	870,000	
	Lima, 1º de enero de 19XX		

LA ESTRELLA S.R.L.
INVENTARIOS Y BALANCES
 Balance de inventario al 1º de enero de 19XX
 (expresado en soles)

Caja	100,000	
Bancos	400,000	
Letras por cobrar	300,000	
Mercaderías	300,000	
Muebles y enseres	160,000	
Maquinarias	140,000	
Proveedores		300,000
Letras por pagar		230,000
Capital		870,000
	1,400,000	1,400,000
Lima, 1º de enero de 19XX		

6.3 Ilustración del inventario y balance final o de cierre

- a) Las cuentas y sus montos respectivos pueden ser obtenidos de los saldos finales del libro mayor general y auxiliares o también de los saldos ajustados del balance constructivo.
- b) Para los rubros del balance general que están conformados por varios ítems, se elabora una relación en donde se detalla: tipo de bien, cantidad, valor unitario y valor total (por ejemplo, el caso de los rubros de mercaderías, muebles y enseres, etc.)

6.3.1 Representación

Cuadro No. 4

LA ESTRELLA S.R.L.
INVENTARIOS Y BALANCES

Inventario de cierre al 31 de diciembre de 19XX
(expresado en soles)

	I. Activo		
	Caja		
	Dinero en efectivo		55,000
	Bancos		
	Fondos en cuenta corriente		1,762,000
	Letras por cobrar		
	Según relación		200,000
	Mercaderías		
	Existencia final según relación		1,750,000
	Muebles y enseres		
	Según relación		200,000
	Maquinaria		
	Según relación		140,000
	Vehículos de transporte		
	Según relación		350,000
	Depreciación acumulada		
	Segun cálculo		(40,800)
	Útiles de oficina		
	Existencia final según relacion		<u>10,000</u>
	Total activo		4,426,200
	II. Pasivo		
	Proveedores		
	Segun relación		1,000,000
	Letras por pagar		
	Según relación		<u>180,000</u>
	Total pasivo		1,180,000
	III Resumen		
	Total Activo	4,426,200	
	Total Pasivo	<u>1,180,000</u>	
	Capital (de cierre)	3,246,200	
	Lima, 31 de diciembre de 19XX		

LA ESTRELLA S.R.L.
INVENTARIOS Y BALANCES

Balance de inventario al 31 de diciembre de 19XX
(expresado en soles)

Caja	55,000	
Bancos	1,762,000	
Letras por cobrar	200,000	
Mercaderías	1,750,000	
Muebles y enseres	200,000	
Maquinaria	140,000	
Vehículos de transporte	350,000	
Útiles de oficina	10,000	
Proveedores		1,000,000
Letras por pagar		180,000
Depreciación acumulada		40,800
Capital (de cierre)		3,246,200
	4,467,000	4,467,000
Lima, 31 de diciembre de 19XX		

VI

Balance de comprobación

1. Propósito

Si partimos del hecho de que las cantidades registradas en el lado del debe de un asiento son iguales a las cantidades registradas en el lado del haber (ley de la partida doble), se concluiría que las sumatorias de las cantidades registradas en el debe y en el haber de todos los asientos son iguales. Resulta igualmente cierto que el total de los saldos deudores de las cuentas será igual al total de los saldos acreedores. Pero, en ocasiones, ocurre que no se cumple esta regla fundamental, lo cual no quiere decir que sea inválida, sino que es un síntoma de que existe un error en el procesamiento de la información recibida. Por lo tanto, se debe comprobar periódicamente la vigencia de la ley de la partida doble utilizando para ello el balance de comprobación.

2. Definición y Objetivos

El balance de comprobación no es más que una lista de los títulos de las cuentas del mayor, mostrando los totales del debe y haber para cada cuenta y sus respectivos saldos (saldos deudores en una columna y saldos acreedores en otra). Pero en su formulación, se busca alcanzar los siguientes objetivos:

- Demostrar si se ha cumplido la igualdad entre los cargos y los abonos.
- Constituir una fuente de información para la elaboración de los estados financieros.

El Cuadro No. 1 muestra el balance de comprobación preparado para Unicornio S.A. al 31 de mayo de 19X4. Como se podrá apreciar, las cantidades mostradas

en el balance de saldos -tanto en el debe como en el haber- corresponden a los saldos de las respectivas cuentas tomados del mayor general, donde la suma de ambas columnas deben ser iguales para verificar la igualdad de los saldos deudores y acreedores. El alumno podrá verificar esto mayorizando los asientos correspondientes al ejercicio resuelto N° 2, del Capítulo IV (Sistema de compras y ventas, hasta el asiento 17 inclusive).

Debe observarse también que las cuentas listadas en el balance de comprobación están agrupadas en el orden en que éstas aparecen en los estados financieros. Esta forma de agrupación no es casual, sino que se debe a que éste, como mencionamos en el párrafo anterior, constituye una fuente de información para la elaboración de los estados financieros y, por lo tanto, es necesario que exista orden cuando se utilice.

El primero de los objetivos mencionados es de tipo aritmético, pues sólo comprueba la exactitud en los saldos del mayor. Si no existiera la igualdad entre los cargos y los abonos, sería necesario hacer una revisión tanto de los registros del diario, así como también de los registros del mayor para detectar posibles errores, tales como anotaciones incorrectas en el diario o tal vez en el mayor, cuando se hizo el "pase" de los asientos del diario.

Una limitación de este objetivo es que no verifica la autenticidad ni de los registros del diario ni del mayor. Si, por ejemplo, se realizó antes de la fecha del balance de comprobación una transacción que no fue registrada en los libros, la ley de la partida doble se cumple, pero la información presentada ya no se ajusta a la realidad y esta omisión no puede ser detectada con el balance de comprobación. Otro ejemplo lo constituye un análisis erróneo de una transacción, como podría ser el cargo por la compra de un activo fijo a una cuenta de gasto y, por último, pueden existir errores cometidos al registrarse los asientos en forma tal que se han compensado y, por lo tanto, no infringen la partida doble. Sería entonces necesario hacer un análisis exhaustivo de los componentes de las partidas para detectar tales errores y corregirlos.

Por otro lado, el balance de comprobación es un informe extracontable (no se trata de un libro), porque se elabora sólo en una hoja de borrador o de trabajo. Mas bien, éste será la base para informes o estados formales, como los estados financieros.

Por último, la data presentada en este informe extracontable aún no va a ser una representación exacta de la situación financiera de la empresa, pues existen partidas que requieren ser regularizadas o ajustadas para que expresen su saldo real. Este tema será tratado en el siguiente capítulo.

Cuadro No. 1

UNICORNIO S.A.
BALANCE DE COMPROBACIÓN

al 31 de mayo de 19X4

(expresado en soles)

	BALANCE DE SUMAS		BALANCE DE SALDOS	
	Debe	Haber	Debe	Haber
Caja	127,000	70,400	56,600	
Bancos	89,000	23,000	66,000	
Cuentas por cobrar	30,000	22,250	7,750	
Letras por cobrar	32,500		32,500	
Cuentas por cobrar diversas	11,800	1,800	10,000	
Intereses por cobrar	2,338		2,338	
Mercaderías	60,000		60,000	
Mercaderías en tránsito	91,400	91,400		
Entregas a rendir cuenta	8,000		8,000	
Muebles y enseres	15,000		15,000	
Dep. acum. muebles y ens.		125		125
Equipo de oficina	6,000		6,000	
Dep. acum. equipo de ofic.		50		50
Otros activos	3,175		3,175	
Sobregiro bancario		3,000		3,000
Tributos por pagar		5,000		5,000
Cuentas por pagar		108,400		108,400
Préstamo por pagar		50,000		50,000
Intereses por pagar		4,959		4,959
Adelanto de clientes	50,000	50,000		
Cuentas por pagar diversas		3,000		3,000
Capital social		52,000		52,000
Utilidad retenida		9,000		9,000
Ventas		126,500		126,500
Devoluciones sobre ventas	2,250		2,250	
Compras	66,600		66,600	
Fletes sobre compras	8,000		8,000	
Seguros sobre compras	5,000		5,000	
Pérdida de mercadería	1,800		1,800	
Sueldos de oficina	2,000		2,000	
Sueldos de vendedores	2,500		2,500	
Luz, agua y teléfono	1,900		1,900	
Honorarios profesionales	2,000		2,000	
Intereses ganados		2,338		2,338
Gastos de intereses	4,959		4,959	
Total	623,222	623,222	364,372	364,372

3. Ejercicios Resueltos

3.1 Ejercicio resuelto N° 1

A continuación, se presenta el balance general de La Contadora S.A. al 31 de octubre de 19C y las transacciones correspondientes al mes de noviembre.

LA CONTADORA S.A.
BALANCE GENERAL
 al 31 de octubre de 19C
 (expresado en soles)

ACTIVO		PASIVO	
Activo corriente:		Pasivo corriente:	
Caja-bancos	500,000	Tributos por pagar	120,000
Valores negociables	200,000	Cuentas por pagar	500,000
Cuentas por cobrar	200,000	Total pasivo corriente	620,000
Mercaderías	800,000		
Gastos pagados por adel.	70,000	Pasivo no corriente:	
Total activo corriente	1,770,000	Provisión para beneficios sociales	18,000
Activo no corriente:		Ventas cobradas por adelantado	160,000
Invers. en valores	150,000	Total pasivo no corriente	178,000
Muebles y enseres	130,000	TOTAL PASIVO	798,000
Depreciación acumulada	(20,000)	PATRIMONIO NETO	
Otros activos	100,000	Capital social	500,000
Total activo no corriente	360,000	Excedente de revaluación	70,000
		Utilidades retenidas	762,000
		TOTAL PATRIMONIO NETO	1,332,000
TOTAL ACTIVO	2,130,000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2,130,000

Operaciones del mes de noviembre de 19C:

Noviembre 1

Vende mercaderías al crédito por S/. 250,000. Para ello, se giran dos letras a 30 y 60 días cargándose a las letras un interés adicional del 25 por ciento anual.

Noviembre 4

Compra mercadería por S/. 600,000, pagándose un 30 por ciento al contado y el saldo con cuatro letras a 30, 60, 90 y 120 días. El proveedor nos carga un interés sobre el valor de cada letra de 3 por ciento mensual. La mercadería llegará el 18 de noviembre.

Noviembre 7

Encarga al Sr. A, empleado de la compañía, efectuar una transacción a nombre de ésta fuera del país. Por ese motivo se le entregó una bolsa de S/. 100,000 con cargo a rendir cuenta al retorno de su viaje.

Noviembre 8

Vende valores negociables por S/. 200,000, los cuales tienen un costo de S/. 150,000. La gerencia considera la utilidad como ingreso financiero.

Noviembre 10

Vende mercadería al contado a la comercial El Negociante S.A. por S/. 300,000.

Noviembre 15

Cancela diversas facturas por S/. 250,000.

Noviembre 18

Llega la mercadería comprada el día 4 de noviembre y se paga adicionalmente en efectivo lo siguiente:

Fletes	S/.	15,000
Seguro		5,000

Noviembre 25

Vende mercadería a La Fábrica S.A. por S/. 380,000, cobrándose al contado el 50 por ciento; el saldo se pagará en el plazo de un mes (8/10, n/30).

Noviembre 26

Emite las siguientes notas de crédito por devolución de mercadería vendida al crédito:

Comercial El Negociante	S/.	80,000
La Fábrica S.A.		60,000

Noviembre 28

Retorna a la compañía el Sr. A de su viaje fuera del país y reporta los siguientes gastos:

Viáticos	S/.	30,000
Movilidad		45,000
Diversos		25,000

Noviembre 29

Al final del mes paga los siguientes conceptos en efectivo:

Sueldos de oficina	S/.	23,000
Sueldos de vendedores		24,000
Agua		2,300
Luz		3,400
Teléfono		5,500
Honorarios profesionales		12,600

Noviembre 30

Cobra la factura de la venta del día 25 de noviembre a La Fábrica S.A.

Se pide:

1. Registrar los asientos
2. Pasar los asientos al mayor
3. Preparar el balance de comprobación.

Información adicional:

- Se utiliza el sistema de compra-venta para el registro de las transacciones con la cuenta mercaderías. No registre el ajuste para el cálculo del costo de ventas.
- Los vendedores de la compañía reciben inmediatamente como pago un 3 por ciento en efectivo sobre cada venta (valor de venta).

Solucionario ejercicio resuelto N° 1

Noviembre 1	— 1 —	
Letras por cobrar		257,812
Intereses diferidos		7,812
Ventas		250,000

Los intereses se calculan:

$$S/. 125,000 \times 25\% \times 30/360 \text{ días} = S/. 2,604$$

$$S/. 125,000 \times 25\% \times 60/360 \text{ días} = S/. 5,208$$

La cuenta intereses diferidos registra los intereses calculados, que se convertirán en ingresos financieros en el transcurso del ejercicio o en ejercicios posteriores. El reajuste de los intereses ganados se hará en la etapa de ajustes que se verá en el capítulo siguiente.

— 2 —		
Comisiones de vendedores	7,500	
Caja-bancos		7,500
Noviembre 4	— 3 —	
Mercadería en tránsito	600,000	
Intereses por devengar	31,500	
Letras por pagar		451,500
Caja-bancos		180,000

La cuenta intereses por devengar registra los intereses calculados que se convertirán en gastos financieros en el transcurso del ejercicio o ejercicios posteriores. El reajuste de los intereses ganados se hará en la etapa de ajustes que se verá en el capítulo siguiente.

Los intereses se calculan del mismo modo que el caso anterior.

Noviembre 7	— 4 —		
Entregas a rendir cuenta		100,000	
Caja-bancos			100,000
Noviembre 8	— 5 —		
Caja-bancos		200,000	
Valores negociables			150,000
Ingresos financieros			50,000
Noviembre 10	— 6 —		
Caja-bancos		300,000	
Ventas			300,000

	— 7 —		
	Comisiones de vendedores	9,000	
	Caja-bancos		9,000
Noviembre 15	— 8 —		
	Cuentas por pagar	250,000	
	Caja-bancos		250,000
Noviembre 18	— 9 —		
	Compras	600,000	
	Fletes sobre compras	15,000	
	Seguros sobre compras	5,000	
	Mercadería en tránsito		600,000
	Caja-bancos		20,000
Noviembre 25	— 10 —		
	Caja-bancos	190,000	
	Cuentas por cobrar	190,000	
	Ventas		380,000
	— 11 —		
	Comisiones de vendedores	11,400	
	Caja-bancos		11,400
Noviembre 26	— 12 —		
	Devoluc. y reb. sobre ventas	140,000	
	Cuentas por cobrar		140,000
Noviembre 28	— 13 —		
	Gastos de viáticos	30,000	
	Gastos de movilidad	45,000	
	Gastos diversos	25,000	
	Entregas a rendir cuenta		100,000

Noviembre 29	— 14 —		
Sueldos de oficina		23,000	
Sueldos de vendedores		24,000	
Luz, agua, teléfono		11,200	
Honorarios profesionales		12,600	
Caja-bancos			70,800
Noviembre 30	— 15 —		
Caja-bancos		174,800	
Descuentos sobre ventas		15,200	
Cuentas por cobrar			190,000

A continuación, se mayorizarán todas las cuentas registradas anteriormente (tomando en consideración también los saldos iniciales).

El resumen del movimiento de cada cuenta queda expresado en el balance de comprobación que a continuación se presenta:

LA CONTADORA S.A.
BALANCE DE COMPROBACIÓN
 al 30 de noviembre de 19C
 (expresado en soles)

	BALANCE DE SUMAS		BALANCE DE SALDOS	
	Debe	Haber	Debe	Haber
Caja-bancos	1,364,800	648,700	716,100	
Valores negociables	200,000	150,000	50,000	
Cuentas por cobrar	390,000	330,000	60,000	
Letras por cobrar	257,812		257,812	
Entregas por rendir cuenta	100,000	100,000		
Mercaderías	800,000		800,000	
Mercaderías en tránsito	600,000	600,000		
Muebles y enseres	130,000		130,000	
Depreciación acumulada		20,000		20,000
Inversiones en valores	150,000		150,000	
Intereses por devengar	31,500		31,500	
Gastos pag. por adelantado	70,000		70,000	
Otros activos	100,000		100,000	
Tributos por pagar		120,000		120,000
Cuentas por pagar	250,000	500,000		250,000
Letras por pagar		451,500		451,500
Intereses diferidos		7,812		7,812
Prov. beneficios sociales		18,000		18,000
Ventas cobradas por adel.		160,000		160,000
Capital social		500,000		500,000
Excedente de revaluación		70,000		70,000
Utilidad retenida		762,000		762,000
Ventas		930,000		930,000
Dev. y reb. sobre ventas	140,000		140,000	
Compras	600,000		600,000	
Fletes sobre compras	15,000		15,000	
Seguros sobre compras	5,000		5,000	
Comisiones de vendedores	27,900		27,900	
Ingresos financieros		50,000		50,000
Gastos viáticos	30,000		30,000	
Gastos movilidad	45,000		45,000	
Gastos diversos	25,000		25,000	
Sueldos de oficina	23,000		23,000	
Sueldos de vendedores	24,000		24,000	
Luz, agua, teléfono	11,200		11,200	
Honorarios profesionales	12,600		12,600	
Descuentos sobre ventas	15,200		15,200	
Total	<u>5,418,012</u>	<u>5,418,012</u>	<u>3,339,312</u>	<u>3,339,312</u>

3.2 Ejercicio resuelto N° 2

La empresa comercial Bienes y Servicios S.A. se constituye el 1º de abril de 19D. A continuación, se presenta la siguiente información con las operaciones correspondientes al mes de abril:

Abril 1

Se constituye la compañía con 10,000 acciones a S/. 10 cada una. Por este motivo los accionistas realizan los siguientes aportes:

Efectivo en cta. cte.	S/.	50,000
Valores negociables		15,000
Mobiliario		20,000
Terrenos		15,000

Abril 3

Se compran mercaderías por S/. 50,000. Se paga con cheque el 20 por ciento y el saldo en letras iguales a 30, 60, 90 y 120 días. La empresa carga en las letras un interés de 3 por ciento mensual.

Abril 4

Se importan mercaderías por S/. 10,000, cancelando el 50 por ciento con cheque y el saldo a crédito. Se paga el seguro de transporte por S/. 3,000 y fletes por S/. 2,000. La mercadería llegará a fin de mes.

Abril 6

La compañía adquiere máquinas de escribir, calcular y otros equipos de oficina por S/. 9,000. Esto se paga 20 por ciento con cheque y el saldo a crédito (2/15, n/30).

Abril 8

La compañía donó S/. 2,000 en efectivo y S/. 5,000 en mercadería.

Abril 12

Se produce un amago de incendio en los almacenes de la empresa, con pérdidas de S/. 2,500 en mobiliario y S/. 15,000 en mercadería.

Abril 16

Se cancela la cuenta pendiente del 6 de abril.

Abril 18

Se venden mercaderías a la compañía Industrial S.A. por un total de S/. 35.000, 10 por ciento al contado, 50 por ciento al crédito y el saldo en dos letras iguales a 60 y 120 días.

Abril 25

Llega mercadería importada en completo mal estado. El seguro cubre las pérdidas de la mercadería y transporte.

Abril 28

Se pagan los sueldos del mes por S/. 59,000 para lo cual el banco aceptó un sobregiro en la cuenta corriente.

Abril 30

El cliente de la venta del día 18 devuelve algunas mercaderías al hallarse defectuosas, por lo que se emite una nota de crédito por un valor de S/. 13,500.

Se pide:

1. Registrar los asientos
2. Pasar los asientos al mayor
3. Preparar el balance de comprobación.

Información adicional:

Se utiliza el sistema de compra-venta para el registro de las transacciones con la cuenta mercaderías. No registre el ajuste para el cálculo del costo de ventas.

Solucionario ejercicio resuelto N° 2

Abril 1

— 1 —

Bancos	50,000	
Valores negociables	15,000	
Mobiliario	20,000	
Terrenos	15,000	
Capital social		100,000

Abril 3

— 2 —

Compras	50,000	
Intereses diferidos	3,000	
Bancos		10,000
Documentos por pagar		43,000

Cálculo de los intereses:

10,000	x	3%	x	1m	=	300
10,000	x	3%	x	2m	=	600
10,000	x	3%	x	3m	=	900
10,000	x	3%	x	4m	=	1,200
						<u>3,000</u>

La cuenta intereses diferidos se presenta aquí como una cuenta de activo (carga diferida), que durante los siguientes períodos se convertirá en gasto.

Abril 4

— 3 —

Mercadería en tránsito	15,000	
Bancos		10,000
Cuentas por pagar		5,000

Abril 6

— 4 —

Mobiliario	9,000	
Bancos		1,800
Otras cuentas por pagar		7,200

Abril 8

— 5 —

Donaciones	7,000	
Bancos		2,000
Compras		5,000

Abril 12

— 6 —

Pérdida por incendio	17,500	
Mobiliario		2,500
Compras		15,000

Abril 16	— 7 —		
	Otras cuentas por pagar	7,200	
	Bancos		7,056
	Dcto. obt. por pronto pago		144
Abril 18	— 8 —		
	Bancos	3,500	
	Cuentas por cobrar	17,500	
	Documentos por cobrar	15,260	
	Ventas		35,000
	Intereses por devengar		1,260

Cálculo de los intereses:

$$7,000 \times 3\% \times 2m = 420$$

$$7,000 \times 3\% \times 4m = 840$$

$$\hline 1,260$$

La cuenta intereses por devengar se presenta aquí como un pasivo (crédito diferido), que durante los siguientes períodos se convertirá en ingreso.

Abril 25	— 9 —		
	Gasto de seguros	3,000	
	Otras cuentas por cobrar	12,000	
	Mercadería en tránsito		15,000
Abril 28	— 10 —		
	Gasto de sueldos	59,000	
	Bancos		59,000
Abril 30	— 11 —		
	Devoluciones y rebajas sobre ventas	13,500	
	Cuentas por cobrar		13,500

BIENES Y SERVICIOS S.A.
BALANCE DE COMPROBACIÓN
 al 31 de mayo de 19X4
 (expresado en soles)

	BALANCE DE SUMAS		BALANCE DE SALDOS	
	Debe	Haber	Debe	Haber
Bancos	53,500	89,856		36,356
Valores negociables	15,000		15,000	
Mobiliario	29,000	2,500	26,500	
Terrenos	15,000		15,000	
Capital social		100,000		100,000
Compras	50,000	20,000	30,000	
Intereses diferidos	3,000		3,000	
Documentos por pagar		43,000		43,000
Mercadería en tránsito	15,000	15,000		
Cuentas por pagar		5,000		5,000
Otras cuentas por pagar	7,200	7,200		
Donaciones	7,000		7,000	
Pérdida por incendio	17,500		17,500	
Cuentas por cobrar	17,500	13,500	4,000	
Documentos por cobrar	15,260		15,260	
Ventas		35,000		35,000
Intereses por devengar		1,260		1,260
Gasto de seguros	3,000		3,000	
Otras cuentas por cobrar	12,000		12,000	
Gasto de sueldos	59,000		59,000	
Dev. y reb. sobre ventas	13,500		13,500	
Dcto. obt. por pronto pago		144		144
Total	332,460	332,460	220,760	220,760

Nota:

Como la cuenta Bancos refleja una sobregiro bancario, entonces se debe realizar una reclasificación de dicho saldo al momento de presentar el balance general, por lo que deberá aparecer el monto de S/. 36,356 en el pasivo con el nombre de "sobregiro bancario".

4. Ejercicios Propuestos**4.1 Ejercicio propuesto N° 1**

Los saldos del mayor al 28 de febrero de 19B de la compañía Pasivo S.A. son los siguientes:

	Debe	Haber
Caja-bancos	3,800	
Muebles y enseres	1,600	
Mercaderías	1,200	
Compras	3,000	
Clientes	2,600	
Ventas		10,000
Proveedores		1,500
Gastos generales	2,800	
Capital social		3,500
Total	15,000	15,000

Durante el mes de marzo se han realizado las siguientes operaciones:

Marzo 1

Venta de mercaderías, según factura 017 por S/. 3,000, de los cuales S/. 1,000 al contado y el resto al crédito.

Marzo 3

Venta de mercaderías al crédito según factura 018 por S/. 2,000.

Marzo 4

Compra de mercaderías según factura 375 por S/. 4,500. El pago se hace aceptando un pagaré a 20 días por S/. 2,500 y el resto con factura. Además, se paga gastos de fletes por S/. 50 en efectivo.

Marzo 8

Compra al contado de material de escritorio por S/. 200 con una rebaja del 2 por ciento.

Se recibe en cancelación del saldo pendiente de la factura 017, S/. 1,500 en efectivo y un pagaré a 30 días por S/. 500.

Marzo 15

Pago de sueldos de la primera quincena del presente mes por S/. 250.

Además, se contrata a una empleada, a quien se le pagará S/. 100 mensuales.

Marzo 19

Venta de mercaderías según factura 019 por S/. 2,500; se cobra al contado S/. 1,500 y por el saldo se recibe un pagaré a 30 días. Los fletes suman S/. 20 y son pagados en efectivo sin cargo para el cliente.

Marzo 21

Compra de mercadería según factura 985 por S/. 5,000. Se paga al contado S/. 1,200 y el resto con letra a 90 días vista. Por el pago inmediato nos hacen una rebaja del 5 por ciento.

Marzo 24

Pago de los siguientes conceptos relacionados con la operación del 4 de marzo:

S/. 2,500 del importe del pagaré
2,000 para cancelación del saldo.

Marzo 31

Se realizan los pagos de luz, agua y teléfono del mes de marzo por S/. 120, y de alquiler por S/. 400. Además, se otorga una rebaja a la factura 018 del 5 por ciento por no estar conforme el pedido con la mercadería enviada.

Se pide:

1. Registre en el diario las operaciones realizadas según el sistema de compra-venta.
2. Pase a cuentas del mayor los saldos del 31 de marzo de 19B.
3. Elabore el balance de comprobación.

4.2 Ejercicio propuesto N° 2

A continuación, se presenta el balance general de la compañía Las Lomas S.A. al 1º de enero de 19X4. Además, se muestran las operaciones correspondientes al año 19X4.

LAS LOMAS S.A.
BALANCE GENERAL
 al 1º de enero de 19X4
 (expresado en soles)

ACTIVO		PASIVO	
Activo corriente:		Pasivo corriente:	
Caja	9,129	Tributos por pagar	235
Bancos	1,573	Sueldos por pagar	525
Valores negociables	2,060	Proveedores	8,119
Clientes	18,992	Total pasivo corriente	8,879
Mercaderías	14,905		
Total activo corriente	46,659	Pasivo no corriente:	
		Provisión para beneficios sociales	24,285
Activo no corriente:		Total pasivo no corriente	24,285
Inv. en valores	1,275	TOTAL PASIVO	33,164
Inmueble, maquinaria y equipo	12,340		
Deprec. acumulada	(1,349)	PATRIMONIO NETO	
Patentes	10,800	Capital social	19,269
Amortización acumulada	(3,240)	Reserva legal	901
Total activo no corriente	19,826	Utilidades retenidas	13,151
		Total patrimonio neto	33,321
TOTAL ACTIVO	66,485	TOTAL PASIVO Y	
		PATRIMONIO NETO	66,485

Información adicional:

Febrero 10

Se compra mercadería por S/. 8,675, 40 por ciento al contado y el resto a crédito. Se paga fletes por S/. 200.

Marzo 1

Se compra un vehículo al crédito por S/. 180.

Abril 1

Se alquila una porción del inmueble de la compañía por S/. 360. Se cobró al contado por el servicio correspondiente a un año.

Mayo 1

Se pagan tributos por S/. 80 con cheque.

Junio 1

Se obtuvo un préstamo por S/. 1,200,000, el que devengará intereses por 10 por ciento mensuales. El monto se pagará en partes iguales.

Julio 21

Se devuelve mercadería comprada al contado por S/. 4,000. Se recibe una nota de abono.

Agosto 12

Se adelantan indemnizaciones por S/. 4,000, pagándose en efectivo.

Setiembre 25

Se vende mercadería por S/. 19,700 en las siguientes condiciones: 20 por ciento al contado, 30 por ciento al crédito y 50 por ciento en letras.

Octubre 5

La compañía efectúa una donación por S/. 150 en efectivo.

Octubre 15

Los gastos de luz y agua son pagados con cheque por S/. 140,000 (administración: 70 por ciento, ventas: 30 por ciento).

Noviembre 7

Un cliente devuelve mercadería vendida al contado en S/. 325. Se le devuelve el efectivo.

Diciembre 15

En la sesión de directorio, se acuerda:

- Nuevos aportes de socios en efectivo: S/. 3,000.
- Se aumenta la reserva legal por S/. 250.
- Se declararon dividendos por S/. 350, los que serán pagados en enero de 19X5.

Se pide:

1. Registre las operaciones en el diario general y en el mayor general, utilizando el sistema de compra-venta.
2. Elabore el balance de comprobación.

VII

Ajustes

1. Definición

Un ajuste es un asiento que no registra una transacción, sino que, como su nombre lo indica, "ajusta" o regulariza las cuentas en el caso de que fuera necesario hacerlo para que éstas muestren su saldo real al final del período. Los saldos correctos así obtenidos, servirán de base para la elaboración de los estados financieros.

2. El Proceso de Ajuste

El proceso de ajuste se basa primordialmente en dos principios contables:

2.1 Principio de asociación (enfrentamiento)

Este principio indica que los gastos que generaron los ingresos, se deduzcan de éstos. Se sabe que una empresa incurre en gastos para obtener ingresos; por lo tanto, es necesario enfrentarlos para determinar el resultado de la operación.

2.2 Principio de devengado

Este principio indica que los gastos y los ingresos que se deben considerar para determinar el resultado económico o la utilidad neta, son los que corresponden a un ejercicio, sin considerar si se han pagado o cobrado durante dicho período.

Lo que buscan estos principios es que la información que obtengamos de los estados financieros año tras año pueda compararse entre sí.

Es necesario que, al final de cada período contable, se ajusten las cuentas que así lo necesiten para poder elaborar correctamente los estados. El hecho de que se elabore un ajuste no quiere decir que el registro de las transacciones anteriores haya estado errado.

3. Tipos de Ajuste

3.1 Gastos pagados por adelantado⁷

Son aquellos gastos pagados antes de recibir un bien o un servicio. Esto quiere decir que, al pagar por adelantado, obtenemos el *derecho* a recibir estos bienes o servicios; por lo tanto, el derecho deberá registrarse en una cuenta del activo. Llegado el momento, se recibirá el bien o servicio, el cual se irá consumiendo paulatinamente generando un gasto. Sin embargo, al llegar al final del período contable en el que se incurrió el desembolso, generalmente, éstos no se han consumido totalmente, por lo que habrán períodos contables futuros en los que todavía tendremos derecho a recibirlos. En consecuencia, la parte no consumida (diferida) seguirá formando parte del activo, mientras que lo consumido (devengado) será registrado en una cuenta de gasto.

Hay distintos tipos de gastos pagados por adelantado como, por ejemplo, los seguros, los alquileres, los intereses, etc.

Ejemplo 1:

Se pagan por adelantado tres años de alquiler de una oficina. El alquiler anual es de S/. 200,000. El Sr. Pérez, contador de la compañía, hizo un pago de S/. 600,000 en efectivo el 1º de enero de 19A.

El asiento por el pago sería:

— 1 —	
Alquiler pagado por adelantado	600,000
Caja	600,000

⁷ Un tratamiento similar se les da a los cargos diferidos

Donde la cuenta alquiler pagada por adelantado es una cuenta de activo.

Al 31 de diciembre de 19A, se ha utilizado la tercera parte del alquiler pagado; por lo tanto, esa parte consumida debe ser registrada como gasto, mientras que el saldo estará aún formando parte del activo. Ese registro del gasto ya reconocido constituye un asiento de ajuste, el cual sería:

— 1a —		
Gastos por alquileres	200,000	
Alquiler pagado por adelantado		200,000

Por consiguiente, el saldo correcto de los gastos pagados por adelantado (el cual aparecerá en el activo del balance general) es de S/. 400,000 (600,000 - 200,000) y no de S/. 600,000, como al inicio del año.

El saldo por S/. 400,000 corresponde al derecho que se tiene de recibir servicio de alquiler por los siguientes dos años.

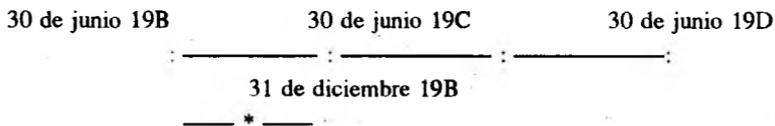
Ejemplo 2:

Se adquirió una póliza de seguros de S/. 300,000 para resguardar el edificio en caso de siniestro. Dicha póliza tiene una duración de dos años y por ella se pagó una prima de S/. 120,000 en efectivo el 30 de junio de 19B.

El asiento por la adquisición es el siguiente:

— 2 —		
Seguros pagados por adelantado	120,000	
Caja		120,000

La póliza caducaría el 30 de junio de 19D; por lo tanto, al 31 de diciembre de 19B, ¿cuál sería el saldo en el activo del seguro pagado por adelantado?



La porción de la línea de tiempo mostrada representará la parte del seguro ya consumida (devengada) en seis meses y, por lo tanto, se le debe reconocer como gasto.

Costo mensual del seguro: $120,000/24$ meses = S/. 5,000

Costo por los 6 meses: $6 \times$ S/. 5,000 = S/. 30,000

Asiento de ajuste al 31 de diciembre de 19B:

— 2a —	
Gastos por seguro	30,000
Seguros pagados por adelantado	30,000

Saldo de seguros pagados por adelantado (como cuenta de activo): S/. 90,000

3.2 Depreciación de activos fijos

3.2.1 Naturaleza

La depreciación es un procedimiento de contabilidad que tiene como objetivo distribuir el costo de un activo a lo largo de sus años de vida útil en forma sistemática.

Tiene su fundamento en el principio de asociación: el costo del activo se convierte en gasto (a través de la depreciación), ya que el activo fijo está contribuyendo directa o indirectamente a la generación de ingresos, por lo que los ingresos generados se enfrentarán con los gastos de la depreciación.

El tratamiento de la depreciación es semejante al de los seguros y al de los alquileres pagados por adelantado, con la excepción de que, en vez de deducir el monto del gasto directamente de la cuenta de estos activos, se utiliza una cuenta llamada depreciación acumulada.

3.2.2 Definición de términos a utilizar

- Costo del activo: Es el valor que se pagó por la adquisición del activo fijo. Incluye los desembolsos incidentales para poner el activo en condiciones de ser utilizado como fletes, seguros, derechos de importación, etc.
- Vida útil: Es el tiempo estimado que servirá el activo a la compañía; no coincide necesariamente con la vida física.
- Valor de rescate, valor residual o valor de salvamento: Es una porción del costo que se estima se obtendrá por la venta del activo cuando ya no resulte de utilidad para la entidad.

3.2.3 Causa de la depreciación

La depreciación se genera por distintas causas:

- Uso del activo
- Obsolescencia
- Deterioro.

3.2.4 Cálculo de la depreciación, registro y presentación en el balance general

Existen varios métodos de depreciación, pero en este caso sólo veremos el método de depreciación lineal. Este método supone un cargo constante de depreciación para todos los períodos contables en los cuales se recibirá el servicio del activo fijo en cuestión.

Se calcula con la siguiente fórmula:

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Costo del activo} - \text{Valor de rescate}}{\text{Vida útil del activo}}$$

Ejemplo 1:

Costo del activo = S/. 5,000
 Vida útil = 5 años
 Valor de rescate = 0

Al cabo de un año, el activo se ha depreciado en la quinta parte de su valor de adquisición, esto es $1/5 \times S/. 5,000 = 1,000$.

El asiento al final del período para registrar la depreciación será:

— 1 —	
Depreciación (gasto)	1,000
Depreciación acumulada	1,000

Ejemplo 2:

Costo del activo	=	S/. 5,000
Valor de rescate	=	S/. 1,000
Vida útil	=	4 años

$$\text{Depreciación} = \frac{5,000 - 1,000}{4} = \text{S/. } 1,000$$

La depreciación también se puede determinar aplicando la tasa de depreciación al valor depreciable. Así:

$$\begin{aligned} \text{Tasa de depreciación} &= (1 / \text{años de vida útil}) \times 100 \\ &= (1/4) \times 100 = 25\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Depreciación} &= \text{Valor depreciable} \times \text{tasa de depreciación} \\ &= (\text{Costo} - \text{depreciación acumulada}) \times \text{tasa de depreciación} \\ &= (5,000 - 1,000) \times 25\% = \text{S/. } 1,000 \end{aligned}$$

Asiento de ajuste:

— 2 —

Depreciación	1,000	
Depreciación acumulada		1,000

No hay que olvidar que la depreciación se registra al final de cada uno de los periodos contables durante la vida útil del activo. También se debe recordar que la depreciación es una cuenta de gasto; por lo tanto, se debe registrar en el estado de ganancias y pérdidas, mientras que la depreciación acumulada será registrada en el balance general, acumulando el total de las depreciaciones. En un balance general, la depreciación acumulada se mostrará de la siguiente manera:

Activo fijo	S/.	5,000
Depreciación acumulada		(1,000)
Valor neto en libros		4,000

Al final de la vida útil, cuando el activo esté totalmente depreciado, el valor neto en libros igualará a su valor de rescate.

Por último, cabe mencionar que los terrenos nunca se deprecian. Esta afirmación se refiere al terreno en el cual está ubicada una empresa comercial o una fábrica. Pero cuando se trata de un terreno, tal como una mina, un pozo petrolero y otros que son sujetos a explotación para obtener sus recursos, se utiliza el concepto de agotamiento, que es un concepto parecido al de la depreciación, pero que se basa en otros principios que se verán en el curso de Contabilidad II.

3.3 Gastos acumulados

Son aquéllos pendientes de pago que aún no se han registrado, ya que el plazo de su pago todavía no ha vencido. Deben ser reconocidos como gastos porque se han consumido o devengado durante el período.

Ejemplo:

Una secretaria trabaja en la compañía X y recibe un sueldo quincenal de S/. 50,000 los días 14 y 29 de cada mes. Si al 30 de abril esta secretaria aún no ha recibido su sueldo correspondiente a la segunda quincena del mes, éste quedará pendiente de pago para el mes siguiente y, además, se reconocerá el gasto correspondiente mediante el siguiente asiento registrado el 30 de abril:

— 1 —	
Gasto de sueldos	50,000
Sueldos por pagar	50,000

Los sueldos registrados como gastos (en el estado de ganancias y pérdidas) deberán considerarse como gastos del mes de abril, porque son gastos que corresponden a ese período.

En el mes de mayo, cuando el sueldo se cancele, se registra :

— 1a —	
Sueldos por pagar	50,000
Caja	50,000

Como se ve, el gasto se reconoce en el período al cual corresponda (en este caso, en el mes de abril) y en el mes de mayo sólo se registra la cancelación de la deuda.

3.4 Provisión para malas cuentas

Las provisiones para malas cuentas tienen su origen en la incobrabilidad de las cuentas por cobrar, es decir, se origina por la morosidad de los clientes. También se le conoce como "provisiones para cuentas de cobranza dudosa" o "provisión para incobrables".

Al finalizar cada período, se debe estimar la parte que posiblemente no se va a poder recuperar de las cuentas por cobrar.

En el asiento asumiremos que el estimado asciende a \$/. 500.

— 1 —	
Malas cuentas	500
Provisiones para malas cuentas	500

La cuenta malas cuentas corresponde a un gasto y se muestra en el estado de ganancias y pérdidas. La cuenta provisión para malas cuentas se presenta en el balance general, disminuyendo la cuenta cuentas por cobrar.

Se pueden dar varios casos con dichas cuentas por cobrar, una vez que hayan sido provisionadas:

- a) Cuando se recupera (cobra) el monto de la deuda de la cuenta provisionada en el mismo período.

— a —	
Caja	500
Cuentas por cobrar	500

Para registrar los ingresos de efectivo de la cuenta provisionada.

— al —	
Provisiones para malas cuentas	500
Malas cuentas	500

Para disminuir la provisión al recuperar la cuenta.

- b) Cuando se recupera la cuenta por cobrar provisionada en otro período contable.

— b —		
Caja		500
	Cuentas por cobrar	500

— b1. —		
Provisiones para malas cuentas		500
	Cuentas por cobrar	500

- c) Si ya se tuviera la seguridad de que nunca se va a recuperar esa cuenta por cobrar, ya sea por insolvencia, acción judicial, quiebra u otros, entonces se elimina este derecho de cobro de los activos por un procedimiento llamado "castigo" de las cuentas por cobrar.

— c —		
Provisión para malas cuentas		500
	Cuentas por cobrar	500

- d) Si se llegara a cobrar esa deuda después de que ésta ha sido castigada, el asiento sería:

— d —		
Caja		500
	Otros ingresos	500

3.5. Ingresos cobrados por adelantado

Son aquellos ingresos que se producen cuando se recibe un cobro por adelantado por bienes y servicios que se entregarán o brindarán en el futuro.

En un primer momento, se presentan como un pasivo, pero, cuando se entregue el bien o a medida que se brinde el servicio, se convertirá en un ingreso.

Ejemplo:

Se celebró un contrato con E.R. S.A., el cual señala que se le brindarán servicios de asesoría profesional por S/. 5,000 al mes. En la fecha en que se firmó el contrato, 15 de noviembre de 19A, se recibieron S/. 15,000 por adelantado.

— 1 —		
Caja	15,000	
	Honorarios cobrados por adelantado	15,000

La cuenta honorarios cobrados por adelantado corresponde a una *obligación* con la compañía E.R. S.A. de brindarle servicios en el futuro, por lo que dicha cuenta se presenta en el balance general como un pasivo. Cuando se preste el servicio, recién se convertirá en un ingreso para la empresa.

Al 31 de diciembre de 19A, la mitad de los honorarios profesionales señalados ya se habrán devengado. Por lo tanto, habría que registrar el siguiente ajuste:

— 1a —		
	7,500	
Honorarios cobrados por adelantado		7,500
Honorarios ganados		

3.6 Ingresos acumulados

Son aquellos pendientes de cobro que aún no se han registrado, ya que el plazo de su cobro aún no ha vencido. Deben ser reconocidos como ingresos porque se han ganado o devengado durante el período.

Ejemplo:

El 15 de enero de 19E, la compañía A había acordado prestar servicios profesionales a la compañía B sobre la base de honorarios fijos, a razón de S/. 1,500 por mes. Al final del mes de enero, la compañía A ya ha ganado la mitad de los honorarios (S/. 750), los cuales deben ser registrados de la siguiente manera:

— 1 —		
	750	
Cuentas por cobrar		750
Honorarios ganados		

La cuenta honorarios ganados es registrada como un ingreso correspondiente al mes de enero. En el mes de febrero, cuando se cobre S/. 1.500 por el total del servicio, se registra :

— 1a —			
	Caja	1,500	
	Cuentas por cobrar		750
	Honorarios ganados		750

Como se ve, el ingreso se reconoce en el período en que correspondía: en enero se reconocen S/. 750 y, en el mes de febrero, los otros S/. 750.

3.7 Amortización de activos intangibles

Es el descargo del costo de un activo intangible a lo largo de su período de vida útil como consecuencia de recibir los servicios de éste. El concepto es similar al de la depreciación.

Al igual que el método de depreciación visto antes, se utiliza el método de línea recta para amortizar. Ejemplos de intangibles son patentes, crédito mercantil (*goodwill*), mejoras en propiedades arrendadas, derechos de propiedad literaria, marcas de productos o servicios y otros. Cada uno de estos activos se verá con más detalle en el siguiente curso de contabilidad.

Ejemplo:

El 1º de enero de 19A la compañía ABC adquirió los derechos de una patente por S/. 120,000, durante 10 años (por lo que se amortizará S/. 12,000 por año). El 1º de enero de 19B se registra:

— 1 —			
	Activo intangible	120,000	
	Caja		120,000

Al final del año 19A, el asiento de ajuste para registrar la amortización de la patente sería:

— 1a —			
	Amortización	12,000	
	Amortización acumulada		12,000

3.8 Costo de ventas

Este ajuste ya ha sido tratado en el Capítulo IV (ver 5.3 Sistema de compras y ventas).

3.9 Compensación por tiempo de servicios

Este tema será visto con amplitud en el curso de Contabilidad II; aquí sólo se verá una noción general sobre el tema.

La compensación por tiempo de servicios es una retribución en dinero que una empresa, obligada por Ley, da a un trabajador cuando éste se retira de ella. Todos los años la empresa deberá reconocer un gasto (cuenta compensación por tiempo de servicios) y, además, un pasivo (cuenta provisión para compensación por tiempo de servicios) que mostrará el total acumulado que se le debe a los trabajadores. Este monto será pagado cuando el trabajador deje de servir a la empresa a una determinada fecha.

En la actualidad, el D.L. 650 del 24 de julio de 1991 establece que los empleadores deberán depositar en los meses de mayo y noviembre de cada año, los dozavos correspondientes.

Un trabajador deja de servir a una empresa cuando:

- Se jubila
- Renuncia
- Es despedido
- Fallece.

En ninguno de estos casos, el trabajador (o sus herederos) pierde el derecho a la compensación.

El monto que la compañía debe cargar como gasto y abonar como pasivo en cada año depende de la fecha de ingreso del trabajador, del sueldo y de determinados topes que norma el Estado.

El asiento por la compensación por tiempo de servicios correspondiente al período es:

— a —		
Compensación por tiempo de servicios	XX	
Prov. para comp. por tiempo de serv.		XX

Se puede dar el caso de que la empresa, a solicitud del trabajador, le otorgue adelantos a cuenta de su provisión para compensación por tiempo de servicios, siempre y cuando esté permitida por Ley. El asiento para esa operación sería:

— b —		
Adelanto de comp. por tiempo de serv	XX	
Caja-bancos		XX

La exposición en el balance general (dentro del pasivo no corriente) de la provisión para compensación por tiempo de servicios y su correspondiente adelanto se presenta de la siguiente manera:

Provisión para comp. por tiempo de serv.	XX,XXX	
Adelantos de comp. por tiempo de serv.	(X,XXX)	
	X,XXX	

Nota:

No existe un procedimiento exacto que indique cuándo es necesario registrar un asiento de ajuste. Los ejemplos aquí presentados constituyen asientos de ajuste típicos que se dan normalmente en muchas empresas. Este trabajo le corresponde al alumno de contabilidad quien, utilizando sus conocimientos, deberá determinar si el saldo de una cuenta en particular necesita o no un ajuste, para determinar el saldo real de ésta al final del ejercicio.

4. Ejercicios Resueltos

4.1 Ejercicio resuelto N° 1

La Compañía Edrowal S.A. nos presenta a continuación su balance de comprobación al 31 de diciembre de 19X1.

EDROWAL S.A.
BALANCE DE COMPROBACIÓN
 al 31 de diciembre de 19X1
 (expresado en soles)

	Balance de Saldos	
	Debe	Haber
Caja-bancos	S/. 150,000	
Clientes	530,000	
Provisión para malas cuentas		140,000
Mercaderías (al 31.12.19X0)	480,000	
Publicidad pagada por adelantado	450,000	
Intereses pagados por adelantado	465,000	
Inmuebles, maquinaria y equipo	1,720,000	
Depreciación acumulada		750,000
Proveedores		765,000
Crédito diferido		600,000
Préstamo por pagar		1,550,000
Prov. para comp. por tiempo de serv.		130,000
Capital social		400,000
Utilidad retenida (al 31.12.19X0)		30,000
Ventas		6,440,000
Compras	4,860,000	
Sueldos	950,000	
Gastos diversos	300,000	
Comisiones de vendedores	900,000	
Total	S/. <u>10,805,000</u>	<u>10,805,000</u>

Información adicional:

1. El 31 de diciembre de 19X1 se realizó un inventario físico, el cual mostró mercaderías valorizadas en S/. 380,000. La compañía no ha incluido en dicho inventario mercadería por S/. 120,000 adquirida al crédito recientemente, la cual no ha ingresado aún al almacén. Dicho monto está incluido en la cuenta compras.
2. El jefe del departamento de créditos ha estimado que el 2.5 por ciento de las ventas será incobrable.

3. El asesor legal de la empresa comunicó que la compañía ABC es totalmente insolvente por hallarse en proceso de quiebra, por lo cual se decidió castigar la cuenta por cobrar de S/. 25,000. Esta cuenta se encontraba provisionada desde febrero de 19X0.
4. La empresa calcula la depreciación de la siguiente manera:

	Saldos al 31 dic. 19X1	Tasa de de- preciación
Inmuebles	1'000,000	12%
Muebles	400,000	15%
Equipo	320,000	18%

La empresa utiliza el método de depreciación de línea recta. Además, durante 19X1 se adquirieron los siguientes activos fijos:

	Fecha	Monto
3 escritorios	01.08.X1	120,000
2 ventiladores	15.09.X1	36,000
3 máquinas de escribir	01.11.X1	72,000

5. Dentro de la cuenta gastos diversos se incluyeron las siguientes primas de seguros:

	Fecha	Vencimiento	Monto
Seguro contra incendio	15.06.X1	15.06.X2	72,000
Seguro contra robo	31.07.X1	31.07.X2	60,000

6. El monto a pagar el 31 de marzo de 19X2 por concepto de impuesto a la renta asciende a S/. 50,000 y aún no ha sido registrado.
7. Se declararon dividendos por S/. 50,000, los cuales se pagarán en julio de 19X2.
8. La provisión para compensación por tiempo de servicios correspondiente al ejercicio suma S/. 65,000.
9. La cuenta gastos diversos incluye S/. 120,000 por concepto de bolsa de viaje para el gerente de la compañía, quien viajó a Oceanía para ofertar a futuros clientes los productos de la empresa. Al 31 de diciembre de 19X1, el gerente ha reportado S/. 5,000 de gastos. El gerente regresará a fines de enero de 19X2.

10. La cuenta publicidad pagada por adelantado incluye los siguientes contratos:

	Monto	Fecha	Vencimiento
Agencia O'Soleil	240,000	01.01.X1	01.01.X2
Agencia Gel	210,000	01.07.X1	01.07.X2

11. Los intereses pagados por adelantado se refieren a un préstamo obtenido del Banco Extebandes por S/. 1,550,000 el 1º de junio de 19X1. El banco cobró por adelantado intereses por 30 por ciento anual. La fecha de vencimiento es el 1º de junio de 19X2.

Se pide:

Preparar los asientos de ajuste necesarios al 31 de diciembre de 19X1. !

Solucionario ejercicio resuelto N° 1

1.	Inventario inicial	480,000
	Compras netas (mercaderías)	4,740,000
	Mercadería disponible para la venta	5,220,000
	Inventario final	(380,000)
	Costo de ventas	S/. 4,840,000

— 1 —

Costo de ventas	4,840,000
Mercaderías	100,000
Compras	4,740,000

— 2 —

Mercadería en tránsito	120,000
Compras	120,000

2.

— 3 —

Malas cuentas ^(*)	161,000
Provisión para malas cuentas	161,000

(*) S/. 6,440,000 x 2.5% = S/. 161,000

3.	— 4 —		
	Provisión para malas cuentas	25,000	
	Clientes		25,000

4.	— 5 —		
	Depreciación inm., maq. y equipo	211,710	
	Depreciación acumulada		211,710

Act. fijos	Saldo al 31.12.X0	Compras 19X1	Saldo al 31.12.X1	Tasa dep.
Inmuebles	1,000,000		1,000,000	12%
Muebles	280,000	120,000	400,000	15%
Equipos	212,000	108,000	320,000	18%
Total	1,492,000	228,000	1,720,000	

Cálculo de la depreciación para 19X1:

Inmueble	1,000,000	x 12%	=	120,000
Muebles	280,000	x 15%	=	42,000
(Compra 01.08.X1)	120,000	x 15%	x 5/12	= 7,500
Equipo	212,000	x 18%	=	38,160
(Compra 15.09.X1)	36,000	x 18%	x 3.5/12	= 1,890
(Compra 01.11.X1)	72,000	x 18%	x 2/12	= 2,160
				Total S/. 211,710

5. Se calcula la porción diferida (la que aún no ha vencido):

Seguro incendio:	72,000	x 5.5/12	=	33,000
Seguro robo:	60,000	x 7/12	=	35,000
				Total S/. 68,000

— 6 —		
Seguros pagados por adelantado	68,000	
Gastos diversos		68,000

6.	— 7 —		
	Impuesto a la renta	50,000	
	Tributos por pagar		50,000
7.	— 8 —		
	Dividendos (o utilidad retenida)	50,000	
	Dividendos por pagar		50,000
8.	— 9 —		
	Compensación por tiempo de serv	65,000	
	Prov. comp. por tiempo de serv.		65,000
9.	— 10 —		
	Entregas a rendir cuenta	115,000	
	Gastos diversos		115,000

10. Se calcula la porción devengada (gasto) del período:

Agencia O'Soleil S/.	240,000	x	12/12	=	240,000
Agencia Gel					
(del 1º julio X1 al					
31 diciembre X1)	210,000	x	6/12	=	<u>105,000</u>
Gasto total				S/.	345,000

	— 11 —		
Gasto de publicidad		345,000	
Publicidad pagada por adelantado			345,000

11. Se calcula la porción que debe ser reconocida como gasto (porción devengada del 1º junio X1 al 31 diciembre X1). Cálculo:

$$S/. 465,000 \times 7/12 = S/. 271,250$$

	— 12 —		
Gasto de intereses		271,250	
Intereses pagados por adelantado			271,250

4.2 Ejercicio resuelto N° 2

A continuación, se presenta el balance de comprobación de la compañía Exposiciones S.A. al 31 de diciembre de 19X5, la cual se constituyó el 1° de enero del mismo año.

EXPOSICIONES S.A.
BALANCE DE COMPROBACIÓN
 al 31 de diciembre de 19X5
 (expresado en soles)

	Balance de Saldos	
	Debe	Haber
Caja-bancos	21,000	
Clientes	25,000	
Provisión para malas cuentas		23,640
Mercaderías (al 01.01.X5)	400,000	
Muebles y enseres	480,000	
Vehículos	500,000	
Edificios	500,000	
Terrenos	500,000	
Seguros pagados por adelantado	140,000	
Depreciación acumulada		205,000
Documentos por pagar		428,500
Proveedores		48,000
Honorarios cobrados por adelantado		180,000
Ventas diferidas		200,000
Capital social		1,841,319
Utilidad retenida (01.01.X5)		700,541
Ventas		140,000
Gasto de sueldos	12,500	
Gasto de publicidad	5,000	
Compras	800,000	
Depreciación	205,000	
Gastos diversos	178,500	
Total	3,767,000	3,767,000

Información adicional:

1. El auxiliar de contabilidad empleado recientemente, calcula la depreciación de la siguiente manera:

Concepto	Monto al 31.12.X5	Tasa anual
Muebles y enseres	S/. 400,000	15%
Vehículos	300,000	10%
Edificios	850,000	3%
Terrenos	500,000	12%
	S/. 2,050,000	

$$\text{Tasa Promedio: } \frac{15 + 10 + 3 + 12}{4} = 10\%$$

Depreciación: 2,050,000 x 10% = S/. 205,000

Además, tiene el siguiente movimiento de los activos fijos:

Concepto	Fecha de adquisición	Monto	Adiciones	Retiros	Saldo al 31.12.X5
Muebles y enseres	1º febrero X5	480,000	-	80,000 ^{1/}	400,000
Vehículos	1º enero X5	500,000	-	200,000 ^{2/}	300,000
Edificios	1º julio X5	500,000	350,000 ^{3/}	-	850,000
Terrenos	1º julio X5	500,000	-	-	500,000
		1,980,000			

Las siguientes operaciones aún no han sido registradas:

1/ Este retiro se debió a un incendio en el almacén de la empresa el 1º de noviembre.

2/ Este retiro se debió a la venta de uno de los vehículos adquiridos el 1º de enero. Se vendió el 15 de agosto por S/. 280,000.

3/ Esta adquisición se realizó el 1º de setiembre, a través de un préstamo bancario con una tasa del 10 por ciento mensual, el cual se cancelará el 30 de enero de 19X6.

2. No han sido registradas las siguientes notas de cargo y crédito recibidas:
 Nota de cargo N° 0246; S/. 10,000 por intereses
 Nota de crédito N° 8435; S/. 15,000 por la devolución de mercadería comprada al crédito a un proveedor.
3. Se tiene la siguiente información relacionada con las existencias:
- El inventario físico tomado en el almacén el 31 de diciembre de 19X5, arrojó S/. 960,000 en mercadería.
 - El 1° de noviembre, un incendio destruyó parte del almacén perdiéndose mercadería con un costo de S/. 20,000, por la cual el seguro sólo cubrió 60 por ciento. Estos hechos aún no han sido registrados.
 - En diciembre, la empresa donó mercadería por S/. 15,000.
4. El 1° de abril la compañía obtuvo un préstamo bancario y aceptó los siguientes pagarés (el interés se pagará en la fecha de vencimiento):

	Fecha de vmto.	Monto	Interés	Tasa
Pagaré N° 2846-B	1° abril X6	S/. 100,000	S/. 84,000	7%
Pagaré N° 4524-D	1° enero X6	150,000	94,500	7%
		<u>S/. 250,000</u>	<u>S/. 178,500</u>	

Se registró el siguiente asiento:

Ç

— x —	
Caja	250,000
Gastos diversos	178,500
Documentos por pagar	428,500

5. La cuenta ventas diferidas corresponde a mercadería que al 31 de diciembre de 19X5 ya había sido entregada al cliente.
6. La cuenta honorarios cobrados por adelantado corresponde al cobro de un servicio de asesoría a la compañía Exportación S.A., el 1° de noviembre por un período de 3 meses.

7. La cuenta seguros pagados por adelantado incluye los siguientes seguros contratados por un año.

Tipo	Suma	Fecha	Prima Asegurada
Incendio	S/. 2,000,000	1º julio	S/. 100,000
Robo	S/. 500,000	1º abril	40,000

Se pide:

Registre los asientos de ajuste que usted crea conveniente.

Solucionario ejercicio resuelto N° 2

1. Se calcula la depreciación correcta:

Muebles y enseres:	S/. 400,000 x 15% x 11/12 =	S/. 55,000
	80,000 x 15% x 9/12 =	9,000
Vehículos:	S/. 300,000 x 10% x 12/12 =	30,000
	200,000 x 10% x 7.5/12 =	12,500
Edificios:	S/. 500,000 x 3% x 6/12 =	7,500
	350,000 x 3% x 4/12 =	3,500
	Depreciación total	<u>S/. 117,500</u>

Nota:

Los terrenos no se deprecian.

— 1 —		
Depreciación acumulada	87,500	
Depreciación		87,500

Por el siniestro de los muebles y enseres:

— 2 —		
Pérdida por incendio	71,000	
Depreciación acumulada	9,000	
Muebles y enseres		80,000

Por la venta del vehículo:

Se calcula la utilidad o pérdida en venta de activo fijo. Para esto se tiene:

Utilidad o pérdida en venta de act. fijo = Precio de venta - Valor neto en libros

Donde:

Valor neto en libros = Costo - Depreciación acumulada

Si el resultado es positivo, se trata de utilidad; si es negativo, de pérdida.

Así, tenemos:

Utilidad o pérdida en venta de activo fijo = 280,000 - (200,000-12,500)
= S/. 92,500

— 3 —

Caja	280,000	
Depreciación acumulada	12,500	
Vehículos		200,000
Utilidad en venta de act. fijo		92,500

Por la compra del edificio:

— 4 —

Edificios	350,000	
Préstamo por pagar		350,000

Se calculan los intereses:

350,000 x 10% x 4 meses = S/. 140,000

— 5 —

Gasto de intereses	140,000	
Intereses por pagar		140,000

2.

— 6 —

Gasto de intereses	10,000	
Intereses por pagar		10,000

— 7 —

Proveedores		
Devoluciones y reb. sobre compras		15,000

3. Se calcula el costo de ventas:

Inventario inicial	S/.	400,000
Compras		800,000
Devoluciones y reb. sobre compras		(15,000)
Mercadería disponible para venta		<u>1,185,000</u>
Inventario final		<u>(960,000)</u>
Costo de ventas (sin ajustes)		225,000
Dstrucción de inventarios		(20,000)
Donación de mercadería		<u>(15,000)</u>
Costo de ventas (real)		190,000

— 8 —

Mercaderías	560,000	
Costo de ventas	225,000	
Devoluciones y reb. sobre compras	15,000	
Compras		800,000

— 9 —

Cuentas por cobrar diversas	12,000	
Pérdida por incendio	8,000	
Costo de ventas(*)		20,000

— 10 —

Donaciones	15,000	
Costo de ventas(*)		15,000

(*) Se utiliza la cuenta costo de ventas, porque en el asiento -8- se ajustó definitivamente la cuenta mercaderías, llevándola a su saldo real de S/. 960,000 (400,000 + 560,000).

De no haber sido así, se hubiera tenido que tomar en cuenta en el inventario final el monto de la pérdida y de la donación; así, tendríamos:

Inventario final	960,000
Destrucción de inventario	20,000
Donación	15,000
	<u>995,000</u>

Entonces, se tendría:

— 8 —

Mercadería	595,000	
Costo de ventas	190,000	
Devoluciones y reb. sobre compras	15,000	
Compras		800,000

$$\text{Costo de ventas} = 1,185,000 - 995,000 = 190,000$$

— 9 —

Cuentas por cobrar diversas	12,000	
Pérdida por incendio	8,000	
Mercadería		20,000

— 10 —

Donaciones	15,000	
Mercaderías		15,000

Si mayoriza los asientos, se dará cuenta de que se llega a los mismos resultados con las dos alternativas desarrolladas.

4. Se debe calcular el monto correcto de gastos por intereses, ya que el total aún no ha devengado. Se tiene:

$$S/. 100,000 \times 7\% \times 9 \text{ meses} = 63,000$$

$$S/. 150,000 \times 7\% \times 9 \text{ meses} = 94,500$$

Total interés devengado por el año 19X5	<u>157,500</u>
--	----------------

— 11 —		
Gasto de intereses	157,500	
Intereses diferidos	21,000	
Gastos diversos		178,500

Para el año 19X6, el interés diferido de S/. 21,000 se convertirá en gasto porque corresponde a dicho año.

5.	— 12 —		
	Ventas diferidas	200,000	
	Ventas		200,000

6.	— 13 —		
	Honorarios cobrados por adelantado	120,000	
	Ingresos por honorarios		120,000

7.	Seguros devengados:		
	S/. 100,000 x 6/12	S/. 50,000	
	S/. 40,000 x 9/12	S/. 30,000	
		S/. 80,000	

— 14 —		
Gasto de seguros	80,000	
Seguros pagados por adelantado		80,000

5. Ejercicios Propuestos

5.1 Ejercicio propuesto N° 1

En enero pasado, la compañía Comercial S.A. contrató un nuevo contador general. El nuevo funcionario, Sr. González, encontró el siguiente balance de comprobación al 31 de diciembre de 19X8:

COMERCIAL S.A.
BALANCE DE COMPROBACIÓN
 al 31 de diciembre de 19X8
 (expresado en soles)

	Balance de Saldos	
	Debe	Haber
Amortización	18,000	
Amortización acumulada		18,000
Dep. acum. maquinaria y equipo		300,000
Dep. acum. muebles y enseres		180,000
Impuestos pagados por adelantado	500,000	
Donaciones	100,000	
Maquinaria y equipo	2,000,000	
Muebles y enseres	800,000	
Reserva legal		200,000
Adelanto de indemnizaciones	60,000	
Costo de ventas	27,100,000	
Sobregiro bancario		2,000,000
Caja	500,000	
Deudas a largo plazo		2,000,000
Provisión para indemnizaciones		560,000
Bancos	2,200,000	
Gastos financieros	600,000	
Utilidad retenida		900,000
Mercaderías	4,900,000	
Capital social		4,000,000
Tributos por pagar		1,400,000
Patentes y marcas	180,000	
Devoluciones y rebajas sobre ventas	700,000	
Cuentas por cobrar	2,300,000	
Ventas		37,800,000
Cuentas por pagar		1,000,000
Letras por cobrar	1,600,000	
Letras por pagar		2,100,000
Gastos administrativos	4,700,000	
Gastos de ventas	3,700,000	
Seguros pagados por adelantado	100,000	
Intereses por devengar	400,000	
Total	52,458,000	52,458,000

Con ello revisó cuidadosamente el registro de cada una de las cuentas a partir del mayor y a través del diario, hasta llegar a los documentos y existencias que respaldaban las operaciones y los saldos. De ello se desprendió una serie de observaciones que se detallan a continuación:

1. A pesar de que el saldo de caja indica que hay S/. 500,000 disponibles, la revisión de la tesorería arroja un saldo real de S/. 450,000. Todo parece indicar que la diferencia ha sido robada.
2. Cuatro facturas que integran el saldo de cuentas por cobrar han sido extendidas hace más de un año. De ellas, tres son indudablemente incobrables y una se halla en trámite judicial.

Facturas incobrables	S/. 300,000
Facturas probablemente incobrables	100,000

Nunca se hizo provisión ni castigo por ellas.

3. Las ventas al crédito del ejercicio X8 ascienden a S/. 15,300,000. Los intereses cargados a los clientes de S/. 500,000 fueron erróneamente sumados a las ventas.
4. El inventario final de mercaderías usado en el cálculo del costo incluye artículos invendibles por estar totalmente deteriorados. Su costo original fue de S/. 400,000. Sin embargo, esto no fue tomado en cuenta.
5. El Sr. Rodríguez registró los activos fijos usando el errado concepto de "costo completo". Este sostiene que debe registrarse un valor formado por el costo propiamente dicho, más los gastos de transporte, seguro e instalación y los intereses de la compra al crédito. La maquinaria y equipo fueron comprados por la compañía el 1º de julio de 19X7 al crédito, como se detalla:

Precio al contado	S/. 1,400,000
Fletes y seguro	270,000
Instalación	80,000
Intereses	250,000

Todas las operaciones incluyen los intereses. A la fecha del cierre del balance, el 30 por ciento de ellos se han devengado y cancelado. La tasa de

depreciación general y anual de los activos fijos es de 10 por ciento. La depreciación del año 19X8 ya fue registrada.

6. En enero de X8 se adquirieron intangibles cuya amortización se decidió en un monto fijo anual de S/. 50,000. Sin embargo, por error se les aplicó la tasa general de depreciación.

Se pide:

Registre los asientos de ajuste que correspondan.

5.2 Ejercicio propuesto N° 2

Se presenta la siguiente información relacionada con la compañía Las Lomas S.A. (ver Capítulo VI, sección 4.2, ejercicio propuesto N° 2).

1. Se estima que del saldo de la cuenta clientes, un 10 por ciento será incobrable.
2. El gasto de compensación por tiempo de servicios correspondiente al año 19X4 asciende a S/. 200,000.
3. Se reconoce el ingreso devengado proveniente del alquiler cobrado por adelantado, el 1° de abril por S/. 360,000.
4. Se devengaron sueldos por S/. 150,000, los que se pagarán en la primera semana del mes de enero.
5. Se reconocen los intereses del préstamo recibido el 1° de junio de 19X4 por S/. 1,200,000, al 10 por ciento mensual. Se cancelará el próximo año.
6. Se devengaron intereses por S/. 280,000 provenientes de ventas realizadas al crédito, pero pendientes de cobro al 31 de diciembre.
7. Se envió a reparación un vehículo de reparto. El servicio ya se recibió pero la factura por S/. 40,000 aún no se ha cancelado.
8. El monto del inventario final, según conteo físico, asciende a S/. 9,540,000.

9. Se tiene el siguiente movimiento de activo fijo:

Descripción		Fecha de adquisición	Monto S/.	Tasa de depreciación
Edificios		01.08.X2	10,600,000	3
Vehículos	1)	01.09.X1	90,000	10
	2)	01.11.X3	150,000	10
	3)	01.03.X4	180,000	10
Muebles y enseres		01.02.X1	1,500,000	20

Con estos datos registre la depreciación del año 19X4.

El 1º de diciembre se vendió un vehículo cuyo costo era de S/. 90,000, a un precio de S/. 75,000. Dicha operación aún no se ha registrado.

10. Se registra la amortización de la patente, por un 10 por ciento del costo.
11. La tasa de impuesto a la renta es de 35 por ciento.

Se pide:

Registre los asientos de ajuste correspondientes.

5.3 Ejercicio propuesto N° 3

La empresa El Desajuste S.A. presenta sus operaciones correspondientes al ejercicio 19X6.

1. La empresa ha girado tres cheques por un monto de S/. 42,000, los cuales se han registrado como un cargo a proveedores y un abono a bancos. Hasta la fecha, los proveedores no han recogido los cheques.
2. La provisión para malas cuentas al 31 de diciembre de 19X5 era de S/. 31,340. De este monto provisionado, se ha recuperado S/. 1,260. Además, se han recuperado cuentas castigadas por S/. 795. El jefe de cobranzas estima que no se cobrarán otras facturas por S/. 15,000; y del monto provisionado el año anterior se ha llegado a la conclusión de que no se recuperará S/. 3,580. luego del infructuoso intento de cobro

- 3 El monto de las compras anuales ascendió a S/. 675,680, los fletes sobre compras S/. 85,342, los seguros de transporte S/. 15,675, y otros desembolsos sobre compras S/. 7,857. Se devolvieron mercaderías defectuosas por S/. 25,180.

En febrero se produjo una explosión en los almacenes de la empresa, perdiéndose mercaderías por un costo de S/. 10,880.

El inventario a inicios del ejercicio era de S/. 85,380, el cual no incluye mercaderías en tránsito por S/. 1,000 que llegaron a nuestros almacenes a mediados de febrero. El monto en esta fecha fue cargado a la cuenta de mercaderías contra mercaderías en tránsito, y había sido incluido en las compras de la empresa el ejercicio anterior.

El inventario final totaliza S/. 96,000. El encargado de tomar los inventarios cometió el error de incluir mercadería totalmente invendible por S/. 2,500.

4. La provisión para beneficios sociales al 1º de enero de 19X6 era de S/. 18,500. El cargo anual de beneficios sociales es de S/. 2,950. El jefe de personal despidió en mayo a dos empleados, pagándoles por concepto de beneficios sociales S/. 25,000. Asimismo, otro empleado solicitó un adelanto de beneficios sociales de S/. 90,000 para construir su casa.
5. Las letras por cobrar al 31 de diciembre de 19X6 totalizaban S/. 480,000. Este monto incluye letras que fueron cobradas por nuestro banco por S/. 15,000, las cuales habían sido abonadas a nuestra cuenta corriente.

Asimismo, recibieron notas de abono por S/. 25,000 por concepto de descuentos sobre compras.

Ambas operaciones aún no se han registrado.

6. Las ventas del año totalizaban S/. 1,200,000.

Se pide:

Registrar los asientos de ajuste necesarios.

VIII

Balance constructivo

1. Naturaleza y Definición

En el Capítulo VI, referente al balance de comprobación, se explicó que éste es una prueba de la igualdad de los saldos de débitos y créditos en un mayor y que se podrían utilizar sus cifras como fuente para la elaboración de los estados financieros. Sin embargo, se presenta una serie de problemas en la formulación de dichos estados y para ello se expone a continuación, como ejemplo, el balance de comprobación de la compañía Edrowal S.A. (presentado como ejercicio resuelto N° 1 en el capítulo anterior) al 31 de diciembre de 19X1.

En este balance, algunas cuentas no están actualizadas en relación al período contable, pues no existe una *comparabilidad* entre los ingresos y gastos que se detallan. No se incluyen todos los ingresos ni todos los gastos y, por lo tanto, el balance general no incluiría todos los activos y pasivos al cierre del período. Por ejemplo, la cuenta publicidad pagada por adelantado incluye pagos por servicios que ya se recibieron y, por ende, tiene que reconocerse el gasto a la fecha de presentación de los estados financieros. Igualmente, en los casos de intereses pagados por adelantado y depreciación acumulada, no se incluyen los gastos que corresponden al período que finaliza. De ello se encarga el proceso de ajuste.

EDROWAL S.A.
BALANCE DE COMPROBACIÓN
 al 31 de diciembre de 19X1
 (expresado en soles)

	Balance de Saldos	
	Debe	Haber
Caja-bancos	150,000	
Clientes	530,000	
Provisión para malas cuentas		140,000
Mercaderías (31 de dic. de 19X0)	480,000	
Publicidad pagada por adelantado	450,000	
Intereses pagados por adelantado	465,000	
Inmuebles, maquinaria y equipo	1,720,000	
Depreciación acumulada		750,000
Proveedores		765,000
Crédito diferido		600,000
Préstamo por pagar		1,550,000
Provisión para compensación por tiempo de servicios		130,000
Capital social		400,000
Utilidad retenida (31 de dic. de 19X0)		30,000
Ventas		6,440,000
Compras	4,860,000	
Sueldos	950,000	
Gastos diversos	300,000	
Comisiones de vendedores	900,000	
Total	S/. 10,805,000	10,805,000

El balance constructivo es una ampliación del balance de comprobación, en el cual se incluyen los ajustes realizados al final de un período para verificar posteriormente la igualdad de los cargos y abonos de las cuentas. Es también un informe extracontable como el balance de comprobación, pues constituye únicamente un borrador u hoja de trabajo que sirve para la formulación de los estados financieros.

2. Representación

En el Cuadro No. 1, se muestra un ejemplo de balance constructivo para la empresa Ejemplo S.A. Contiene en primer lugar el balance de comprobación

con sus columnas para los balances de sumas y de saldos. En otra columna se detallan los asientos de ajuste que se registran directamente en este informe previo al registro en el diario y su "pase" al mayor. Nótese que se agregan al final del balance cuentas adicionales que no habían sido señaladas en el balance de comprobación, las cuales son producto de dichos asientos de ajuste.

A continuación, en la columna de saldos ajustados se listan los nuevos saldos de las cuentas, incluyendo las nuevas cuentas que necesitaron abrirse para registrar los ajustes. Por último, las columnas de ganancias y pérdidas, utilidad retenida y balance general contendrán los saldos ajustados de las cuentas transferidas de la columna de saldos ajustados.

3. Procedimiento para la Elaboración del Balance Constructivo

Para describir este procedimiento, utilizaremos como ejemplo el ejercicio resuelto N° 1, desarrollado en el Capítulo VII, para la compañía Edrowal S.A., por el periodo de 19X1 (ver Cuadro No. 2).

3.1 Transcripción del balance de comprobación

Se transcriben los datos del balance de comprobación, a las dos primeras columnas. Los datos se ubicarán en la columna respectiva: debe y haber.

3.2 Registro de los asientos de ajuste en el balance constructivo

Los asientos de ajuste se trasladan a la columna de ajustes (a sus respectivos lados debe y haber). Estos asientos también son registrados en el diario general y mayor general luego de haber sido pasados al balance constructivo. Si el asiento de ajuste requiere de una cuenta que no se ha utilizado en el balance de comprobación, entonces se abrirá una nueva cuenta (tal como costo de ventas, mercaderías en tránsito, etc.).

3.3 Determinar los nuevos saldos de las cuentas

En la columna de saldos ajustados se registran los saldos de las cuentas, luego de que éstas hayan sido ajustadas. Se trata de la sumatoria de las columnas de balance de saldos y ajustes, considerando que las cifras pertenecen al debe o al haber. Por ejemplo, la cuenta intereses pagados por adelantado tiene un saldo deudor en el balance de saldos, y en la columna de ajustes, tiene un registro en el haber; por lo tanto, se traslada de la columna de saldos ajustados la diferencia entre ambas cifras.

Cuadro No. 2

EDROWAL S.A.
BALANCE CONSTRUCTIVO
 al 31 de diciembre de 19X1
 (expresado en soles)

	BALANCE DE SALDOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS		GANANCIAS Y PÉRDIDAS		UTILIDAD RETENIDA		BALANCE GENERAL	
	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
Caja-bancos	150,000				150,000						150,000	
Ciudadanos	530,000		25,000		505,000						505,000	
Provisión para malas cuentas		140,000		161,000		276,000						276,000
Mercaderías	480,000		100,000		380,000						380,000	
Inmuebles, maquinaria y equipo	1,720,000				1,720,000						1,720,000	
Depreciación acumulada		750,000		211,710		961,710						961,710
Publicidad pagada por adelantado	450,000		345,000		105,000						105,000	
Intereses pagados por adelantado	465,000		271,250		193,750						193,750	
Proveedores		765,000				765,000						765,000
Crédito diferido		600,000				600,000						600,000
Préstamo por pagar		1,550,000				1,550,000						1,550,000
Prov. compen. tiempo servicios		130,000		65,000		195,000						195,000
Capital social		400,000				400,000						400,000
Utilidades retenidas (31.12.X0)		30,000				30,000						30,000
Ventas	4,860,000			4,860,000		6,440,000		6,440,000				
Congras	950,000				950,000			950,000				
Sueldos	950,000				117,000			117,000				
Gastos diversos	300,000				900,000			900,000				
Comisiones de vendedores												
Total	10,805,000	10,805,000										
Mercaderías en tránsito			120,000								120,000	
Coso de ventas			4,840,000									
Malas cuentas			161,000									
Depreciación inm. maqun. y eq			211,710									
Seguros pagados por adelantado			68,000									
Compensación tiempo servicios			65,000									
Entregas a rendir cuenta			115,000									
Gasto de publicidad			345,000									
Impuesto a la renta			50,000									
Tributos por pagar			50,000									50,000
Dividendos por pagar			50,000									50,000
Gasto de intereses			271,250									
Total			6,321,960	6,321,960	11,317,710	11,317,710	271,250	271,250	50,000	50,000	3,356,750	4,847,710
Utilidad retenida (31.12.X1)												
Total											1,520,960	4,847,710
											1,470,960	4,847,710
											30,000	4,847,710
											1,490,960	4,847,710
											1,520,960	4,847,710

Posteriormente, deben totalizarse sus dos columnas y verificar que la partida doble sigue cumpliéndose. De no ser así, puede haber un error, bien sea en la suma o en los asientos de ajuste, los cuales deberán ser revisados.

3.4 Pasar los saldos de las cuentas a los estados financieros que les corresponde

Se debe considerar la naturaleza de las cuentas para hacer el registro; las cuentas nominales serán registradas en las columnas de ganancias y pérdidas o utilidad retenida y las cuentas reales en el balance general. La cuenta de utilidad retenida al 31 de diciembre de 19X0 constituye el saldo inicial del ejercicio y será registrada en las columnas de utilidad retenida. La utilidad (o pérdida) del ejercicio será hallada mediante la diferencia de los totales de ingresos y gastos de las columnas de ganancias y pérdidas, registrada en dichas columnas y posteriormente será trasladada a las columnas de utilidad retenida. En estas columnas serán registrados, además, todos los asientos adicionales que afectarán directamente a las utilidades, como los dividendos, la utilidad del ejercicio o la creación o ampliación de reservas. La diferencia final entre los totales de ambas columnas será la utilidad retenida al 31 de diciembre de 19X0, la cual será registrada en las columnas del balance general junto con los saldos de las cuentas del patrimonio neto.

El desarrollo del balance constructivo es mostrado en el Cuadro No. 2. Obsérvese que en todo momento la ley de la partida doble se cumple para todas las columnas. Aun cuando algunas de ellas habían sido igualadas por diferencia, será en las columnas del balance general en que la totalización en última instancia determine si la regla fundamental se ha seguido cumpliendo.

4. Importancia del Balance Constructivo

Se mencionó anteriormente que los asientos de ajuste se registran directamente en este informe, previo a su registro en el diario y en el mayor. La razón de este procedimiento la encontramos en que así los asientos de ajuste se determinan con anticipación a sus registros formales para poder detectar los posibles errores u omisiones y corregirlos, antes de que afecten los registros formales. Recuérdese que el balance constructivo es sólo un informe extracontable; cualquier error de los ya mencionados puede corregirse inmediatamente allí mismo.

Otro aspecto importante de este informe es que permite considerar los asientos de ajuste para elaborar estados financieros que no coinciden necesariamente con el ejercicio fiscal (el cual es de un año). Las empresas podrían emitir dichos estados en fechas intermedias (mensual, semestral) para uso interno y

emitir también éstos anualmente en forma oficial. Para el caso de la emisión de estados financieros a fechas intermedias, sólo sería necesario tener como información básica la registrada en el balance constructivo sin necesidad de afectar los libros por los asientos de ajuste que sean necesarios.

5. Ejercicios Resueltos

5.1 Ejercicio resuelto N° 1

A continuación, se presenta el balance de saldos de la empresa La Constructiva S.A.

LA CONSTRUCTIVA S.A.
BALANCE DE COMPROBACIÓN
al 31 de diciembre de 19C
(expresado en soles)

	Balance de Sumas	
	Debe	Haber
Caja-bancos	2,380,000	
Clientes	2,120,000	
Provisión para malas cuentas Mercaderías (31.12.19B)	4,840,000	1,600,000
Inmuebles, maquinaria y equipo	3,600,000	
Depreciación acumulada		1,740,000
Gastos pagados por adelantado	962,000	
Proveedores		2,560,000
Remuneraciones por pagar		500,000
Provisión para indemnizaciones		190,000
Capital social		2,300,000
Excedente de revaluación		200,000
Reserva legal (31.12.19B)		190,000
Utilidad retenida		580,000
Ventas		36,605,000
Devoluciones y rebajas sobre ventas	630,000	
Compras	28,080,000	
Fletes sobre compras	1,540,000	
Devoluciones y rebajas sobre compras		590,000
Sueldos	1,078,000	
Gastos de intereses	620,000	
Gastos diversos	550,000	
Comisiones de vendedores	495,000	
Gastos de publicidad	800,000	
Intereses ganados		640,000
Total	S/. 47,695,000	47,695,000

Información adicional:

1. El inventario final (al 31 de diciembre de 19C) de mercadería ascendió a S/. 3,180,000.
2. El encargado de créditos y cobranzas calcula la provisión y castigo de las malas cuentas de la siguiente manera:

Cuentas provisionadas en las que se agotaron todas las instancias judiciales de cobranzas: S/. 56,000.

	Monto	Provisión
Cuentas con atraso de hasta 45 días	S/. 25,000	5%
Cuentas con atraso de 45 a 120 días	49,000	20%
Cuentas con atraso de más de 120 días	19,000	60%

Además, se han cobrado cuentas que habían sido provisionadas en el ejercicio anterior por S/. 28,300. Dicha cobranza no ha sido registrada.

3. La cuenta gastos pagados por adelantado muestra la siguiente información al final del período:

	Fecha inicio	Fecha vencimiento	Monto
Seguro contra incendio	01/01/19C	31/12/19C	S/. 360,000
Seguro contra robo	01/04/19C	01/04/19D	S/. 300,000
Servicios de vigilancia	01/06/19C	01/06/19D	S/. 240,000
			<u>S/. 920,000</u>

El día 31 de diciembre de 19C la empresa había renovado por un año más el seguro contra incendio por S/. 780,000. Esta transacción aún no había sido registrada ni pagada, pues el pago recién se hará efectivo en la segunda quincena del mes de enero.

4. La cuenta inmuebles, maquinaria y equipo tuvo el siguiente movimiento durante 19C:

Concepto	Saldo al 31 dic. 19B	Movimiento		Saldo al 31 dic. 19C	Tasa
		Adiciones	Retros		
Terreno	300,000	250,000 ^{1/}		550,000	
Edificios	2,500,000		100,000 ^{2/}	2,400,000	3%
Muebles y enseres	200,000	350,000 ^{3/}		550,000	10%

- 1/ Adquirido el 15 de abril de 19C.
 2/ Vendido al contado el 30 de junio de 19C a S/. 120,000. Al 1º de enero de 19C, dicho activo tenía una depreciación acumulada de S/. 30,000 y se le había estimado un valor de salvamento nulo. El asiento por dicha venta aún no ha sido registrado.
 3/ Adquirido el 1º de octubre 19C.
5. La cuenta proveedores presenta la siguiente información:

Cuentas por pagar comerciales	1,500,000
Pagarés bancarios	1,060,000
	<u>S/. 2,560,000</u>

Los pagarés bancarios fueron producto de un préstamo el día 30 de mayo de 19C al 15 por ciento mensual. Al finalizar 19C, los intereses devengados no se habían registrado ni pagado.

6. La cuenta gastos pagados por adelantado incluye un contrato para servicios publicitarios cuyo monto es de S/. 42,000 por un período de cuatro meses y fue cancelado en su totalidad en la fecha del contrato (1º de octubre de 19C).
7. La partida remuneraciones por pagar incluye las comisiones por pagar que se otorgan a los vendedores. La empresa tiene como política señalar un 1 por ciento de las ventas brutas como gasto por comisiones de vendedores. Pero el auxiliar de contabilidad se equivocó en el procedimiento, registrando el gasto de comisiones por S/. 400,000.
8. El impuesto a la renta es el 35 por ciento de la utilidad antes de impuestos.

9. En Asamblea General de Accionistas, se acordó repartir dividendos en efectivo por S/. 100,000 y S/. 150,000 en acciones. Asimismo, se acordó incrementar la reserva legal que corresponde al 10 por ciento de la utilidad neta (después del impuesto a la renta).

Se pide:

1. Registre los asientos de ajuste que usted crea conveniente.
2. Elabore el balance constructivo.

Solucionario ejercicio resuelto N° 1

1. Se calcula el costo de ventas (C.V.):

$$\text{C.V.} = \text{Inventario inicial} \neq \text{Compras} + \text{Fletes sobre compras} \\ - \text{Devoluciones y rebajas sobre compras} - \text{Inventario final}$$

$$\text{C.V.} = 4,840,000 + 28,080,000 + 1,540,000 - 590,000 - 3,180,000 \\ = 30,690,000$$

— 1 —

Costo de ventas	30,690,000	
Devoluc. y reb. sobre compras	590,000	
Mercaderías		1,660,000
Compras		28,080,000
Fletes sobre compras		1,540,000

2.

— 2 —

Provisión para malas cuentas	56,000	
Clientes		56,000

— 3 —

Malas cuentas	22,450	
Provisión para malas cuentas		22,450

— 4 —

Caja-bancos	28,300	
Clientes		28,300

— 5 —

Provisión para malas cuentas	28,300	
Otros ingresos		28,300

3. Se calcula la porción devengada (que se va a reconocer como gasto) durante el año 19C:

Seg. incendio	S/. 360,000	x	12/12	=	S/. 360,000
Seguro contra robo	S/. 300,000	x	9/12	=	225,000
Seguro de vigilancia	S/. 240,000	x	7/12	=	140,000
					Total
					725,000

— 6 —

Gastos de seguros	725,000	
Gastos pagados por adelantado		725,000

— 7 —

Gastos pagados por adelantado	780,000	
Otras cuentas por pagar		780,000

4.

— 8 —

Depreciación	100,750	
Depreciación acumulada		100,750

Edificio:

$$2,400,000 \times 3\% = \frac{72,000}{72,000}$$

Muebles y enseres:

200,000 x 10%	=	20,000	} → S/. 100,750
350,000 x 10% 3/12	=	8,750	
		28,750	

Depreciación del 1º de enero de 19C al 30 de junio de 19C por el edificio vendido: S/. 100,000 x 3% x 6/12 = 1,500

Utilidad en venta: S/. 120,000 - [100,000 - (30,000 + 1,500)] = 51,500.

— 9 —

Depreciación	1,500	
Depreciación acumulada		1,500

	— 10 —		
	Caja-bancos	120,000	
	Depreciación acumulada,	31,500	
	Inmuebles, maquinaria y equipo		100,000
	Utilidad en venta de activo fijo		51,500
5.	— 11 —		
	Gasto de intereses	1,113,000	
	Intereses por pagar		1,113,000
	S/. 1,060,000 x 15% x 7 meses = S/. 1,113,000		
	— 12 —		
	Proveedores	1,060,000	
	Préstamos bancarios		1,060,000
	Para reclasificar la deuda con el banco.		
6.	— 13 —		
	Gastos de publicidad	31,500	
	Gastos pagados por adelantado		31,500
	Porción devengada (como gasto)		
	S/. 42,000 x 3/14 = S/. 31,500		
7.	— 14 —		
	Remuneraciones por pagar	33,950	
	Comisiones de vendedores		33,950
	Se debió reconocer: S/. 36,605,000 x 1% =		
			366,050
	Pero se reconoció:		
			400,000
	Diferencia registrada en exceso		33,950
8.	— 15 —		
	Impuesto a la renta	175,543	
	Tributos por pagar		175,543

Hay que considerar que para calcular el monto del impuesto a la renta se deben obtener los saldos totales de las columnas del estado de

ganancias y pérdidas (gastos e ingresos, que corresponden al debe y haber respectivamente).

Luego, se debe calcular el monto del impuesto a la renta, para determinar la utilidad neta. Así:

$$\begin{aligned} \text{Utilidad antes de impuestos} &= 37,324,800 - 36,823,250 = \\ &501,550 \times 35\% = 175,543 \end{aligned}$$

9.	— 16 —		
	Dividendos (o utilidad retenida)	250,000	
	Caja		100,000
	Capital social		150,000
	— 17 —		
	Utilidad retenida	32,600	
	Reserva legal		32,600

Utilidad después de impuesto a la renta: $501,550 - 175,543 = 326,007$

Reserva legal: $326,007 \times 10\% = 32,600$

A continuación, se presenta el balance constructivo de la compañía La Constructiva S.A. al 31 de diciembre de 19C (ver Cuadro No. 3).

Cuadro No. 3

LA CONSTRUCTIVA S.A.
BALANCE CONSTRUCTIVO
al 31 de diciembre de 19C
(expresado en soles)

	BALANCE DE SALDOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS		GANANCIAS Y PERDIDAS		UTILIDAD RETENIDA		BALANCE GENERAL	
	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
Caja-bancos	2,380,000		148,300	100,000		2,428,300					2,428,300	
Clientes	2,120,000		84,300	84,300		2,035,700					2,035,700	
Provisión para malas cuentas		1,600,000	84,300								3,180,000	
Mercaderías	4,840,000		1,650,000	100,000		3,900,000					3,900,000	
Inmuebles, maquinaria y equipo	3,600,000		31,500	102,250		985,500					985,500	
Depreciación acumulada		1,740,000	780,000			1,500,000					1,500,000	
Gastos pagados por adelantado	962,000		1,060,000			466,050					466,050	
Proveedores		2,560,000				190,000					190,000	
Remuneraciones por pagar		500,000				2,450,000					2,450,000	
Prov. comp. tiempo de servicios		190,000		150,000		200,000					200,000	
Capital social		2,200,000				36,605,000					36,605,000	
Reserva para legal		100,000				500,000					500,000	
Utilidad retenida (31.12.19B)		580,000				36,605,000					36,605,000	
Ventas	630,000					630,000		630,000				630,000
Dev. y rebajas sobre ventas	28,080,000			28,080,000								
Compras	1,540,000			1,540,000								
Pluses sobre compras	590,000		590,000									
Dev. y rebajas sobre compras	1,078,000		1,113,000									
Sueldos	620,000					1,078,000					1,078,000	
Gastos de intereses	550,000					1,733,000					1,733,000	
Comisiones de vendedores	495,000					550,000					550,000	
Gastos de publicidad	800,000		31,500	33,950		461,050					461,050	
Intereses ganados		640,000				831,500					831,500	
Total	47,695,000					640,000					640,000	
Costo de ventas		30,690,000				30,690,000					30,690,000	
Malas cuentas		22,450		22,450							22,450	
Otros ingresos		28,300		28,300							28,300	
Gasto de seguros		725,000		780,000		725,000					725,000	
Otros cuantos por pagar		102,250		51,500		102,250					102,250	
Depreciación		1,113,000		1,113,000		250,000					250,000	
Utilidad en venta de aci. fijo		250,000				1,060,000					1,060,000	
Dividendos		35,862,250		35,862,250		49,202,750					49,202,750	
Prerrogativas						49,202,750					49,202,750	
Total		175,543				175,543					175,543	
Impuestos a la renta		36,998,793				36,998,793					36,998,793	
Impuestos por pagar		328,007				328,007					328,007	
Sueldos por pagar		37,324,800				37,324,800					37,324,800	
Utilidad del ejercicio		906,007				906,007					906,007	
Total		37,324,800				37,324,800					37,324,800	
Ingresos legal		32,900				32,900					32,900	
Total		906,007				906,007					906,007	
Utilidad retenida (31.12.19C)		906,007				906,007					906,007	
Total		12,129,500				12,129,500					12,129,500	

5.2 Ejercicio resuelto Nº 2

A continuación, se presenta el balance de comprobación de la compañía Muebles y Enseres S.A. al 31 de diciembre de 19B, la cual inició sus operaciones el 1º de enero de 19A.

MUEBLES Y ENSERES S.A.
BALANCE DE COMPROBACIÓN
 al 31 de diciembre de 19B
 (expresado en soles)

	Balance de Saldos	
	Debe	Haber
Caja	460,000	
Valores negociables	180,000	
Provisión fluctuación de valores		50,000
Clientes	400,000	
Provisión para malas cuentas		48,500
Mercaderías (31.12.19A)	200,000	
Seguros pagados por adelantado	140,000	
Inversiones en valores	50,000	
Terrenos	2,100,000	
Depreciación acumulada terrenos		73,500
Edificios	1,500,000	
Depreciación acumulada edificios		192,500
Vehículos	4,200,000	
Depreciación acumulada vehículos		378,000
Muebles y enseres	900,000	
Depreciación acum., muebles y ens.		10,500
Patente	100,000	
Amortización acumulada		60,000
Gastos preoperativos	40,000	
Proveedores		80,000
Capital social		6,000,000
Utilidad retenida		605,000
Ventas		3,000,000
Compras	1,200,000	
Gastos de sueldos	600,000	
Donaciones	30,000	
Gastos de representación	10,000	
Utilidad en venta de activo fijo		2,000,000
Depreciación de edificios	105,000	
Depreciación de vehículos	189,000	
Depreciación de terreno	73,500	
Depreciación de muebles y enseres	10,500	
Amortización de patentes	10,000	
Total	S/. 12,498,000	12,498,000

Información adicional:

1. El inventario físico, tomado el 31 de diciembre de 19B, mostró la suma de S/. 200,000.
2. Se hizo el cálculo de la depreciación de la siguiente manera:

Tasa de depreciación:	Edificios	3%	
	Muebles y ens.	10%	
	Vehículos	10%	
	Terrenos	<u>5%</u>	
	Tasa promedio	7%	anual

Detalle de los activos fijos:

Fecha de adquisición	Detalle	Monto	Depreciación año 19B
1º marzo 19A	Edificio	1,500,000	105,000
1º noviembre 19B	Muebles y enseres	900,000	10,500
1º mayo 19A	Vehículo	2,700,000	189,000
1º julio 19B	Terreno	2,100,000	73,500
1º abril 19A	Vehículo	1,500,000	

El último vehículo se vendió por S/. 2,000,000 el 1º de marzo de 19B. Su depreciación acumulada, registrada al 31 de diciembre de 19A, era de S/. 63,000, no habiéndose registrado aún la depreciación correspondiente al año 19B. A este vehículo se le estimó un valor residual del 20 por ciento. Se cargó a caja y abonó una utilidad en venta de activo fijo por el monto de la venta.

3. El 30 de noviembre de 19B se realizó una donación de mercadería por S/. 25,000, pero se registró como una venta al precio de venta de S/. 30,000, cargando la cuenta donaciones.
4. El 2 de enero de 19C se realizó una venta al contado por S/. 40,000 de mercadería cuyo costo era de S/. 30,000. Dicha operación fue registrada por el contador en 19B.
5. La cuenta valores negociables incluye 10,000 acciones de la compañía ABC S.A., a S/. 10 cada una, las cuales habían sido provisionadas por S/. 4 cada una. El 1º de noviembre de 19B, las acciones fueron vendidas a S/. 8 cada una, pero no se registró la operación.

6. La tasa del impuesto a la renta es de 30 por ciento.
7. Se crea la reserva legal por el 10 por ciento de la utilidad neta después de impuestos.

Se pide:

1. Registre los asientos de ajuste que crea conveniente.
2. Elabore el balance constructivo.

Solucionario ejercicio resuelto N° 2

1. — 1 —
- | | | |
|-----------------|-----------|-----------|
| Costo de ventas | 1,200,000 | |
| Compras | | 1,200,000 |
2. Se hacen los cálculos correctos:

Detalle	Monto	Dep. correcta año 19A	año 19B	Dep. acum. al 31.12.19B
Edificio	1,500,000	37,500	45,000	82,500
Muebles y ens	900,000	-	15,000	15,000
Vehículo	2,700,000	180,00	270,000	450,000
Vehículo	1,500,000	112,500	25,000	-

Se registran los asientos de ajuste necesarios:

- Para edificios:

— 2 —

Depreciación acumulada edificios	110,000	
Utilidad retenida ^{1/}		50,000
Depreciación edificios		60,000

- 1/ La cuenta utilidad retenida se utiliza para corregir los errores que afectan los años anteriores; en este caso, el exceso de depreciación considerado en 19A por aplicar una tasa que no es la correcta.

Se tiene: cálculo correcto depreciación 19A	37,500
Pero se hizo: $1,500,000 \times 7\% \times 10/12$ meses =	<u>87,500</u>
Exceso registrado	50,000

- Para muebles y enseres:

— 3 —

Depreciación muebles y enseres	4,500	
Dep. acumulada muebles y enseres		4,500

- Para vehículos:

— 4 —

Depreciación vehículos	81,000	
Utilidad retenida ^{2/}	54,000	
Dep. acumulada vehículos ^{3/}		135,000

2/	Cálculos de la correcta depreciación 19A =	180,000
	Pero hizo: $2,700,000 \times 7\% \times 8/12$ meses =	<u>126,000</u>
	Depreciación en defecto	54,000

3/	450,000 -	<u>(126,000 + 189,000)</u>
	(A)	(B)

Donde:

(A) Depreciación acumulada correcta al 31.12.19B

(B) Depreciación acumulada calculada y registrada erróneamente al 31.12.19B

- Para terrenos:

Los terrenos no se deprecian, por lo que se debe realizar el siguiente registro:

— 5 —

Depreciación acumulada terrenos	73,500	
Depreciación de terrenos		73,500

- Para el vehículo vendido:

Se calcula la utilidad en venta:

Costo del activo fijo:		1,500,000
año 19A = $(1,500,000 - 300,000) \times 9/12 \times 10\% =$	90,000	
año 19B = $(1,500,000 - 300,000) \times 2/12 \times 10\% =$	20,000	110,000
Valor neto en libros		<u>1,390,000</u>
Precio de venta		2,000,000
Utilidad en venta de activo fijo		<u>610,000</u>

Se ajusta la depreciación del año 19A:

— 6 —		
Utilidad retenida	27,000	
Depreciación acumulada vehículos ^(*)		27,000

(*) S/. 90,000 - S/. 63,000

Se ajusta la venta del activo fijo:

— 7 —		
Utilidad en venta de activo fijo	1,390,000	
Depreciación acumulada vehículos	110,000	
Vehículos		1,500,000

3.	— 8 —		
Ventas	30,000		
	Mercaderías		25,000
	Donaciones		5,000

4.	— 9 —		
Mercaderías	30,000		
	Costo de ventas		30,000

— 10 —			
Ventas	40,000		
	Caja		40,000

5.	— 11 —		
	Caja	80,000	
	Provisión fluctuación de valores	40,000	
	Ganancias en venta de acciones		20,000
	Valores negociables		100,000

La ganancia en venta de acciones se calcula de la siguiente manera:

Costo de acciones	S/. 100,000
Provisión fluctuación de valores	(40,000)
Valor neto	<u>60,000</u>
Precio de venta	<u>80,000</u>
Ganancia en venta de acciones	20,000

6.	— 12 —		
	Impuesto a la renta	424,500	
	Tributos por pagar		424,500

7.	— 13 —		
	Utilidad legal	99,050	
	Reserva legal		99,050

A continuación, se presenta el balance constructivo de la compañía Muebles y Enseres S.A. al 31 de diciembre de 19B (ver Cuadro No. 4).

Cuadro No. 4

MUEBLES Y ENSERES S.A.
BALANCE CONSTRUCTIVO
 al 31 de diciembre de 19B
 (expresado en soles)

	BALANCE DE SALDOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS		GANANCIAS Y PERDIDAS		UTILIDAD RETENIDA		BALANCE GENERAL	
	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
Caja	460,000											
Valores negociables	180,000		80,000	40,000	500,000	40,000					500,000	
Provisión para fluctuación valores		50,000	40,000	100,000	80,000						80,000	10,000
Clientes	400,000				400,000						400,000	
Provisión para malas cuentas	200,000		30,000	25,000	205,000						205,000	
Mercaderías (31.12.19A)	140,000				140,000						140,000	
Seguros pagados por adelantado	50,000				50,000						50,000	
Inversiones en valores	2,100,000				2,100,000						2,100,000	
Terrenos		73,500	73,500									
Depreciación acumulada terrenos	1,500,000				1,500,000						1,500,000	
Edificios		192,500	110,000									
Depreciación acumulada edificios	4,200,000			1,500,000	2,700,000						2,700,000	
Vehículos		378,000	110,000	162,000								
Depreciación acumulada vehículos	900,000				900,000						900,000	
Muebles y enseres		10,500		4,500								
Depreciación acum. muebles y ens.	100,000				100,000						100,000	
Patente		60,000			40,000						40,000	
Amortización acumulada	40,000											
Gastos prepagados		80,000			80,000						80,000	
Proveedores	6,000,000		81,000	50,000	6,000,000						6,000,000	
Capital social		605,000			574,000							
Utilidad retenida (31.12.19A)		3,000,000	70,000		2,930,000							
Ventas				1,200,000								
Compras	1,200,000											
Gastos de sueldos	600,000				600,000						600,000	
Donaciones	30,000			5,000	25,000						25,000	
Gastos de representación	10,000				10,000						10,000	
Utilidad en venta de activo fijo		2,000,000	1,390,000									
Depreciación de edificios	105,000				45,000						45,000	
Depreciación de vehículos	190,000		81,000		270,000						270,000	
Depreciación de terrenos	73,500			73,500								
Depreciación de muebles y enseres	10,500		4,500		10,000						15,000	
Amortización de patente	10,000				10,000						10,000	
Total	12,498,000	12,498,000	1,200,000	30,000	1,170,000	20,000					1,170,000	
Costo de ventas			3,270,000									
Ganancia en venta de acciones				20,000							20,000	
Total			3,270,000	3,270,000	10,860,000	10,860,000				0	574,000	8,715,000
Impuesto a la renta												
Tributos por pagar												
Reserva legal												
Reserva legal acumulada												
Total										99,050		99,050
Utilidad del ejercicio												
Total										99,050	574,000	7,249,550
Utilidad retenida (31.12.19B)												
Total										1,465,450	1,564,500	8,715,000
Total										1,564,500	1,564,500	8,715,000

6. Ejercicios Propuestos

6.1 Ejercicio propuesto N° 1

El balance de comprobación al 31 de diciembre de 19X5 de la compañía Patrimonio S.A. presenta las siguientes cifras:

PATRIMONIO S.A.
BALANCE DE COMPROBACIÓN
 al 31 de diciembre de 19X5
 (expresado en soles)

	Balance de Saldos	
	Debe	Haber
Caja-bancos	52,480	
Capital social		650,348
Hipotecas por pagar		208,542
Mercaderías (31.12.19X4)	22,150	
Utilidades retenidas		102,348
Depreciación	77,239	
Edificios	157,390	
Seguros pagados por adelantado	30,000	
Provisión beneficios sociales		12,000
Ventas		2,000,000
Compras	1,314,250	
Depreciación acumulada		215,100
Provisión malas cuentas		16,342
Cientes	424,151	
Proveedores		128,000
Gasto de intereses	7,000	
Intereses por pagar		1,600
Pagarés bancarios		215,100
Documentos por cobrar	180,000	
Sueldos y salarios	119,600	
Valores negociables	269,280	
Gastos de publicidad	39,150	
Gastos preoperativos	93,280	
Terrenos	90,000	
Muebles y enseres	325,000	
Reserva legal		3,000
Cuentas por pagar diversas		155,400
Comisión de vendedores	138,000	
Gasto de tributos	15,000	
Cuentas por cobrar diversas	153,810	
Vehículos	200,000	
Total	S/. 3,707,780	3,707,780

Información adicional:

1. La cuenta valores negociables incluye los siguientes valores:

Acciones de Activos S.A.	S/.	104,000
Bonos tipo "C" de COFIDE		150,000
Otros valores		<u>15,280</u>
Total		269,280

La empresa no desea vender sus acciones de la compañía Activos S.A., porque desea mantener su control sobre esta empresa junto con una afiliada. La participación de la empresa es de 55 por ciento.

2. Sólo para el presente año, el auxiliar de contabilidad calcula la depreciación de la siguiente manera:

	Monto	Tasa
Mueb. y enseres	S/ 325,000	15%
Vehículos	200,000	10%
Edificios	157,390	10%
Terrenos ^{1/}	<u>90,000</u>	5%
	772,390	

$$\text{Tasa Promedio} = \frac{15 + 10 + 10 + 5}{10} = 10\%$$

$$\text{Depreciación} = 772,390 \times 0.10 = 77,239$$

1/ Como antes no se calculaba la depreciación de los terrenos, se decidió utilizar la tasa del 5 por ciento.

3. En el inventario final de mercaderías de S/. 38,500, se han incluido S/. 12,000 de mercaderías adquiridas por la empresa y que aún no habían ingresado al almacén.
4. La cuenta seguros pagados por adelantado incluye las siguientes primas:

Riesgo	Fecha	Vencimiento	Importe
Robo	01.07.X5	01.01.X7	S/. 12,000
Accidente	01.11.X5	01.11.X6	6,000
Incendio	01.06.X5	01.06.X6	12,000

5. El auxiliar de contabilidad ha cargado erróneamente a la cuenta edificios S/. 57,390, correspondientes a gastos de mantenimiento y reparaciones normales del edificio de la empresa.
6. La cuenta caja y bancos está compuesta por las siguientes cuentas:

Cuentas corrientes	
Banco del Pacífico	18,000
Banco Mercantil	(16,000)
Cuentas de ahorro	
Bandesco	10,480
Caja	40,000
Total	52,480

7. Se elabora el siguiente detalle para el cálculo de la provisión para incobrables:

	Importes	Porc. Prov.
Cuentas dentro del límite de crédito	S/. 196,151	2%
Cuentas con atraso		
Hasta 60 días	110,000	15%
De 60 a 120 días	100,000	25%
Más de 120 días	18,000	60%
Total	424,151	

8. Durante 19X5, se adquirieron los siguientes activos fijos:

Una camioneta pick-up	S/. 72,000	1º de mayo
Tres escritorios	12,000	1º de agosto
Dos máquinas de escribir	24,000	1º de noviembre

9. La empresa se ha endeudado con el Banco Industrial con los siguientes pagarés:

Pagaré N° 15086	01.10.X5	01.10.X8	S/ 115,100
Pagaré N° 15190	01.11.X5	01.11.X7	100,000

10. No han sido registradas hasta la fecha las siguientes notas de cargo y de crédito recibidas:

Nota de cargo	Nº 159263	S/. 40,000
Nota de crédito	Nº 1634222	10,000

La primera corresponde a intereses y la segunda, a devolución de mercadería.

11. La empresa utiliza el sistema de compra-venta para mercaderías.
12. Al revisar los libros de contabilidad, observó los siguientes asientos correctos pero con pases erróneos al mayor:
 - a) Compras al contado: Se registró el abono en el mayor en la cuenta proveedores por S/. 28,000.
 - b) Ventas al crédito: Se registró el cargo en el mayor en la cuenta caja-bancos (cuentas dentro del límite de crédito), por S/. 2,849.
13. Las hipotecas por pagar corresponden a un préstamo por dos años con vencimiento el 1º de mayo de 19X6. Los intereses del primer año por S/. 2,400 fueron cancelados el 1º de setiembre de 19X5, pero no se registraron.
14. Dentro de las ventas del año, se han incluido S/. 200,000 correspondientes a mercaderías que aún no se han entregado por no tener el stock.
15. No se han registrado los beneficios sociales del año por un monto de S/. 10,000.
16. Se ha decidido castigar cuentas morosas provisionadas por S/. 10,000. El castigo no ha sido registrado. Las cuentas tenían un atraso de un año.
17. La empresa paga dividendos del 10 por ciento sobre la utilidad neta y aumenta en 10 por ciento la reserva legal sobre esta base.
18. La cuenta gastos de publicidad está compuesta de los siguientes contratos:

	Importe	Fecha	Vencimiento
Agencia ABC S.A.	S/. 19,150	01.07.X5	01.07.X6
Agencia GIH S.A.	20,000	01.07.X5	01.07.X6

Se pide:

1. Registre los asientos de ajuste que usted considere convenientes.
2. Elabore el balance constructivo.

6.2 Ejercicio propuesto N° 2

A continuación, se presenta el balance de comprobación de la compañía Las Colinas S.A. al 31 de diciembre de 19X1:

LAS COLINAS S.A.
al 31 de diciembre de 19X1
(expresado en soles)

	Balance de Sumas	
	Debe	Haber
Caja	1,876,000	1,170,000
Bancos	570,000	60,000
Cuentas por cobrar	1,940,000	320,000
Cuentas por cobrar al personal	80,000	
Mercaderías (31.12.19X0)	900,000	
Seguros pagados por adelantado	120,000	
Activo fijo	1,900,000	
Gastos preoperativos	240,000	
Cuentas por pagar	95,000	922,000
Otras cuentas por pagar		450,000
Ventas cobradas por adelantado		200,000
Alquileres cobrados por adelantado		96,000
Préstamo por pagar		840,000
Provisión para beneficios sociales		120,000
Capital social		1,500,000
Reserva legal		28,000
Utilidad retenida		280,000
Ventas		2,800,000
Devoluciones y rebajas sobre ventas	40,000	
Compras	800,000	
Devoluciones y rebajas sobre compras		35,000
Gastos de sueldos	180,000	
Gastos de luz, agua y teléfonos	60,000	
Descuentos sobre ventas	20,000	
Total	S/. 8,821,000	8,821,000

Información adicional:

1. El inventario físico de mercaderías realizado el 31 de diciembre de 19X1 muestra S/. 600,000.
2. Hay comisiones de venta devengadas no pagadas ni registradas que totalizan S/. 20,000.
3. Se tiene la siguiente información sobre los activos fijos:

Activo	Costo	Fecha de adquisición	Tasa
Edificio	S/. 1,150,000	31.12.X0	3%
Muebles y enseres	300,000	31.12.X0	20%
Vehículos	450,000	1.11.X1	10%

La tasa de depreciación es anual.

4. El seguro contra incendios se tomó el 1º de marzo de 19X1 y tiene una vigencia de 12 meses. Se pagó una prima de S/. 120,000.
5. Quedaron pendientes de pago los sueldos de personal por S/. 380,000 y S/. 20,000 de luz, agua y teléfono correspondientes al mes de diciembre.
6. Se entregó la mercadería, por la cual se cobró por adelantado S/. 200,000.
7. Se estima que de las ventas netas, un 5 por ciento será incobrable.
8. Se declararon dividendos pagaderos en junio de 19X2 por un total de S/. 40,000. Asimismo, se decidió crear una reserva legal por S/. 20,000.
9. El 31 de diciembre de 19X0 se contrajo un préstamo por S/. 840,000, con un interés del 30 por ciento anual.
10. Los beneficios sociales correspondientes al ejercicio 19X1 suman S/. 250,000.

11. La amortización de los gastos preoperativos es de S/. 12,000 anual.
12. Se cobraron alquileres por S/. 96,000 por adelantado. El contrato tiene vigencia desde el 1º de octubre de 19X1 (fecha en que se firmó) hasta el 30 de setiembre de 19X2.
13. El 1º de agosto de 19X1 se hizo un depósito a plazo por S/. 300,000 que devenga un 20 por ciento de interés anual. El banco pagará dichos intereses el 1º de agosto de 19X2.
14. El impuesto a la renta asciende a S/. 156,000 y será pagado en marzo de 19X2.

Se pide:

1. Registre los asientos de ajuste que usted crea convenientes.
2. Elabore el balance constructivo.

IX

Proceso de cierre y reapertura de libros

1. Naturaleza

En los capítulos anteriores, se mencionó que las cuentas de ganancias y pérdidas son partidas temporales o nominales, a diferencia de las cuentas del balance general, que son partidas permanentes o reales. Las cuentas nominales son subdivisiones de las utilidades retenidas y son temporales, porque su propósito es acumular las diversas operaciones de ingresos y gastos ocurridas durante un ejercicio y únicamente para ese ejercicio. Tal clasificación aporta la información necesaria para la determinación de la utilidad neta y para la formulación del estado de ganancias y pérdidas correspondiente.

Cuando finaliza un ejercicio cualquiera, las cuentas nominales ya han cumplido el propósito mencionado; entonces, éstas se resumen en la cuenta de utilidades retenidas para mostrar la utilidad o pérdida neta del período. Pero, las cuentas nominales en ese momento deberán ser "vacías" o "saldadas" para que acumulen nueva información del ejercicio siguiente. Por lo tanto, es necesario que éstas muestren un saldo de cero al iniciarse un nuevo período para poder recibir la nueva información correspondiente al siguiente ejercicio. Tal propósito puede conseguirse mediante el proceso de cierre.

2. Definición

El proceso de cierre consiste en una serie de asientos que se realizan al final de un período contable, cuyo fin es "saldar" o reducir las cuentas de ingresos y

gastos a cero y transferir la utilidad (o pérdida) neta resultante a la cuenta permanente de utilidades retenidas, que se mostrará en el balance general. Cuando se dice que la cuenta nominal es reducida a cero, significa que su saldo final es "cerrado" y no se transfiere al siguiente período contable. Esto, en contraste con la cuenta permanente de utilidades retenidas (y las otras del balance general), cuyo saldo no se cierra, sino que se transfiere al saldo inicial del siguiente período.

Los asientos de cierre se llevan al diario en la forma normal y luego son pasados al mayor. Como las cuentas de ingresos normalmente muestran saldos acreedores y las cuentas de gastos, saldos deudores, las primeras se cierran cargándolas y las segundas se cierran abonándolas con cantidades iguales a sus saldos finales. La diferencia entre los cargos de cierre a las cuentas de ingresos y los abonos de cierre a las cuentas de gastos corresponderá al resultado del ejercicio y ésta será finalmente acumulada en la cuenta de utilidades retenidas.

3. Procedimiento de Cierre de Libros

En general, las cuentas de ingresos y gastos se cierran contra una nueva cuenta que tiene el carácter de transitoria llamada resultado del ejercicio, en la cual se refleja la utilidad o pérdida neta de un período contable determinado. Esta cuenta se cierra contra la cuenta de utilidades retenidas y, si ha habido una distribución de utilidades tales como los dividendos o las reservas (cuentas nominales), éstas también deberán ser cerradas contra la cuenta utilidades retenidas.

El cierre de cuentas se efectúa sobre los saldos ajustados y se sigue el siguiente orden:

1. La cuenta ventas y todas las demás cuentas de ingresos o relacionadas con ésta (caso de devoluciones sobre ventas) se cerrarán contra una nueva cuenta llamada resultado del ejercicio.
2. Se cierran todas las cuentas de gastos contra la cuenta resultado del ejercicio.
3. Hasta este momento, el saldo de la cuenta intermedia resultado del ejercicio representa la utilidad neta obtenida en un período. Esta es cerrada contra la cuenta utilidades retenidas.
4. Si existieran cuentas de dividendos y otras que afectaran a utilidades retenidas, éstas serán cerradas contra esta última cuenta.

5. Al terminarse el proceso de cierre, todas las cuentas nominales tendrán saldos de cero y las únicas cuentas que figuren con saldo serán las cuentas permanentes (cuentas del balance). Estas cuentas serán finalmente cerradas, cargando y abonando los saldos acreedores y deudores respectivamente.

A continuación, presentamos un proceso de cierre preparado para la empresa La Constructiva S.A, según el balance constructivo presentado como ejercicio resuelto Nº 1 en el capítulo anterior. Como se podrá observar, el proceso de cierre se trabaja sobre los saldos ajustados, pues son éstos los que finalmente representarán la situación de la empresa al final de un período. Se seguirá la numeración de los asientos.

— 18 —

Ventas	36,605,000	
Intereses ganados	640,000	
Otros ingresos	28,300	
Utilidad en venta activo fijo	51,500	
Dev. y reb. sobre ventas		630,000
Resultado del ejercicio		36,694,800

Por el cierre de las cuentas de ingresos y su transferencia a la cuenta resultado del ejercicio.

— 19 —

Resultado del ejercicio	36,368,793	
Sueldos		1,078,000
Gasto de intereses		1,733,000
Gastos diversos		550,000
Comisiones de vendedores		461,050
Gastos de publicidad		831,500
Costo de ventas		30,690,000
Malas cuentas		22,450
Gasto de seguros		725,000
Depreciación		102,250
Impuesto a la renta		175,543

Por el cierre de las cuentas de gastos y su transferencia a la cuenta resultado del ejercicio

— 20 —

Resultado del ejercicio	326,007	
Utilidades retenidas		326,007

Por el cierre de la cuenta resultado del ejercicio y su transferencia a la cuenta de utilidades retenidas.

— 21 —

Utilidades retenidas	250,000	
Dividendos		250,000

Por el cierre de cuentas de distribuciones y su transferencia a utilidades retenidas.

Este asiento de cierre no hubiera sido necesario si al momento de pagar los dividendos se hubiera registrado:

— 16 —

Utilidades retenidas	250,000	
Caja		100,000
Capital social		250,000

— 22 —

Provisión para malas cuentas	1,538,150	
Depreciación acumulada	1,810,750	
Proveedores	1,500,000	
Remuneraciones por pagar	466,050	
Provisión para comp. tiempo serv.	190,000	
Capital social	2,450,000	
Excedente de revaluación	200,000	
Reserva legal	222,600	
Otras cuentas por pagar	780,000	
Intereses por pagar	1,113,000	
Préstamos bancarios	1,060,000	
Impuestos por pagar	175,543	
Utilidades retenidas	623,407	
Caja-bancos		2,428,300
Clientes		2,035,700
Mercaderías		3,180,000
Inmuebles, maquinaria y equipo		3,500,000
Gastos pagados por adelantado		985,500

Por el cierre de las cuentas de activo, pasivo y patrimonio neto

A continuación, presentamos el mayor de la cuenta utilidades retenidas, en el que se muestran los asientos antes registrados.

Utilidades retenidas		
(17)	32,600	580,000 (saldo al 01.01.19C)
(21)	250,000	326,007 (20)
(22)	623,407	
	906,007	906,007

Donde el asiento - 22 - tiene la función de cerrar la cuenta y, además, muestra el saldo de la cuenta al 31 de diciembre de 19C.

4. Procedimiento de Reapertura de Libros

Las cuentas reales cerradas al 31 de diciembre de 19C representan los saldos iniciales del siguiente período. Estos saldos iniciales deben ser registrados a través de un asiento de reapertura. La mayorización de dicho asiento mostrará en el libro mayor los saldos iniciales de las cuentas reales o de balance general.

A continuación, presentamos el asiento de reapertura (registrado el 1º de enero de 19D).

— 1 —		
Caja-bancos	2,428,300	
Clientes	2,035,700	
Mercaderías	3,180,000	
Inmuebles, maq. y equipo	3,500,000	
Gastos pag. por adelantado	985,500	
Provisión malas cuentas		1,538,150
Depreciación acumulada		1,810,750
Proveedores		1,500,000
Remuneraciones por pagar		466,050
Provisión para comp. tiempo. serv.		190,000
Capital social		2,450,000
Excedente de revaluación		200,000
Reserva legal		222,600
Otras cuentas por pagar		780,000
Intereses por pagar		1,113,000
Préstamos bancarios		1,060,000
Impuestos por pagar		175,543
Utilidades retenidas		623,407

Por la reapertura de libros y el reconocimiento de los saldos iniciales de las cuentas de activo, pasivo y patrimonio neto.

5. Ejercicios Resueltos

5.1 Ejercicio resuelto N° 1

A continuación, se presenta el balance de saldos ajustados de la compañía Cierres S.A.

CIERRES S.A.
BALANCE DE SALDOS AJUSTADOS
por el ejercicio anual de 19B

	Debe	Haber
Caja	10,000	
Clientes	850,000	
Provisión para cobranza dudosa		50,000
Ventas		2,500,000
Devoluciones y rebajas sobre ventas	50,000	
Activo fijo	2,000,000	
Depreciación acum. de activo fijo		500,000
Costo de ventas	1,000,000	
Proveedores		45,250
Sueldos por pagar		12,150
Provisión para comp. tiempo serv.		150,000
Gastos de sueldos ventas	30,000	
Gastos de publicidad	10,000	
Depreciación	50,000	
Gastos de intereses	12,500	
Gastos de sueldos administrativos	57,500	
Intereses ganados		12,300
Gastos de comp. tiempo serv.	15,000	
Capital social		700,000
Utilidades retenidas (01.01.19C)		115,300
Total	S/. <u>4,085,000</u>	<u>4,085,000</u>

Información adicional:

- La tasa del impuesto a la renta es 15 por ciento sobre la utilidad del ejercicio. Se pagará en marzo de 19C.
- El directorio decidió que se van a distribuir dividendos por S/. 94,205 y destinar S/. 25,300 para la reserva legal.

Se pide:

1. Preparar el balance constructivo
2. Efectuar los asientos necesarios según la información adicional
3. Elaborar los asientos de cierre y el asiento de reapertura.

Solucionario ejercicio resuelto N° 1

Es aconsejable que el alumno prepare el balance constructivo, incluyendo los siguientes asientos como ajustes:

— X —		
Impuesto a la renta	193,095	
Tributos por pagar		193,095
1,287,300 * 15% = S/. 193,095		

— X + 1 —		
Utilidades retenidas	119,505	
Dividendos por pagar		94,205
Reserva legal		25,300

Asientos de cierre:

— X + 2 —		
31.12.19B	Ventas	2,500,000
	Intereses ganados	12,300
	Resultado del ejercicio	2,512,300

— X + 3 —		
31.12.19B	Resultado del ejercicio	1,418,095
	Devol. y rebajas sobre ventas	50,000
	Costo de ventas	1,000,000
	Gastos de sueldos de ventas	30,000
	Gasto de publicidad	10,000
	Depreciación	50,000
	Gastos de intereses	12,500
	Gastos de sueldos administrativos	57,500
	Gastos de comp. tiempo de serv.	15,000
	Impuesto a la renta	193,095

31.12.19B	— X + 4 —		
	Resultado del ejercicio	1,094,205	
	Utilidades retenidas		1,094,205
31.12.19B	— X + 5 —		
	Dividendos por pagar	94,205	
	Provisión para cobranza dudosa	50,000	
	Depreciación acum. activo fijo	500,000	
	Proveedores	45,250	
	Tributos por pagar	193,095	
	Sueldos por pagar	12,150	
	Provisión para comp. tiempo serv.	150,000	
	Capital social	700,000	
	Utilidades retenidas	1,090,000	
	Reserva legal	25,300	
	Caja		10,000
	Clientes		850,000
	Activo fijo		2,000,000
01.01.19C	— 1 —		
	Caja	10,000	
	Clientes	850,000	
	Activo fijo	2,000,000	
	Dividendos por pagar		94,205
	Provisión para cobranza dudosa		50,000
	Deprec. acumulada activo fijo		500,000
	Proveedores		45,250
	Tributos por pagar		193,095
	Sueldos por pagar		12,150
	Provisión para comp. tiempo serv.		150,000
	Capital social		700,000
	Utilidades retenidas		1,090,000
	Reserva legal		25,300

5.2 Ejercicio resuelto N^o 2

Tomando como base la información de la empresa Muebles y Enseres S.A., desarrollado en el Capítulo VIII, punto 5.2, ejercicio resuelto N^o 2, se pide registrar los asientos de cierre y reapertura.

Asientos de cierre:

31.12.19B	— X —		
	Ventas	2,930,000	
	Utilidad en venta de activo fijo	610,000	
	Ganancia en venta de acciones	20,000	
	Resultado del ejercicio		3,560,000
31.12.19B	— X + 1 —		
	Resultado del ejercicio	2,569,500	
	Gasto de sueldos		600,000
	Donaciones		25,000
	Gastos de representación		10,000
	Depreciación edificios		45,000
	Depreciación vehículos		270,000
	Depreciación muebles y enseres		15,000
	Amortización patente		10,000
	Costo de ventas		1,170,000
	Impuesto a la renta		424,500
31.12.19B	— X + 2 —		
	Resultado del ejercicio	990,500	
	Utilidades retenidas		990,500

31.12.19B

— X + 4 —

Provisión para fluctuación en valores	10,000	
Provisión para malas cuentas	48,500	
Depreciación acumulada edificios	82,500	
Depreciación acumulada vehículos	430,000	
Depreciación acum. mueb. y enseres	15,000	
Amortización acumulada	60,000	
Proveedores	80,000	
Capital social	6,000,000	
Tributos por pagar	424,500	
Reserva legal acumulada	99,050	
Utilidades retenidas	1,465,450	
Caja-bancos		500,000
Valores negociables		80,000
Clientes		400,000
Mercaderías		205,000
Seguros pagados por adelantado		140,000
Inversiones en valores		50,000
Terrenos		2,100,000
Edificios		1,500,000
Vehículos		2,700,000
Muebles y enseres		900,000
Patente		100,000
Gastos preoperativos		40,000

Asiento de reapertura:

01.01.19C	— 1 —		
Caja-bancos		500,000	
Valores negociables		80,000	
Clientes		400,000	
Mercaderías		205,000	
Seguros pagados por adelantado		140,000	
Inversiones en valores		50,000	
Terrenos		2,100,000	
Edificios		1,500,000	
Vehículos		2,700,000	
Muebles y enseres		900,000	
Patente		100,000	
Gastos preoperativos		40,000	
	Prov. para fluctuación en valores		10,000
	Provisión para malas cuentas		48,500
	Depreciación acumulada edificios		82,500
	Depreciación acumulada vehículos		430,000
	Deprec. acum. muebles y enseres		15,000
	Amortización acumulada		60,000
	Proveedores		80,000
	Capital social		6,000,000
	Tributos por pagar		424,500
	Reserva legal acumulada		99,050
	Utilidades retenidas		1,465,450

6. Ejercicios Propuestos**6.1 Ejercicio propuesto N° 1**

Realice usted los asientos de cierre y de reapertura, correspondientes al período que terminó el 31 de diciembre de 19X5 de la compañía Patrimonio S.A. (ver Capítulo VIII, punto 6.1, ejercicio propuesto N° 1).

6.2 Ejercicio propuesto N° 2

Realice usted los asientos de cierre y de reapertura correspondientes al período que terminó el 31 de diciembre de 19X1 de la compañía Las Colinas S.A. (ver Capítulo VIII, punto 6.2, ejercicio propuesto N° 2).

X

Libros auxiliares

1. Naturaleza

Algunas empresas tienen operaciones de tipo recurrente, es decir, que son muy comunes por su tipo de negocio y, por lo tanto, se repiten muchas veces.

Es así que, debido a este ritmo de trabajo, es necesario buscar la simplificación y mecanización de los registros de dichas operaciones, y esto se logra gracias al uso de mayores y diarios auxiliares.

2. Objetivos

Los libros auxiliares tienen principalmente dos objetivos:

- a) Resumir las operaciones recurrentes para evitar registrarlas en el diario general cada vez que se presentan.
- b) Controlar la información de las cuentas pendientes de cobro y de pago y sus respectivos clientes y proveedores.

El primer objetivo es aplicable a lo que son los diarios auxiliares, y el segundo objetivo es aplicable a lo que son los mayores auxiliares.

3. Clasificación

Los diarios y mayores se pueden clasificar en:

3.1 Diarios auxiliares

Los diarios auxiliares son libros de contabilidad en los cuales se registran las operaciones y se clasifican las cantidades en sus cuentas respectivas. En el presente capítulo, se estudiará el libro caja tabulada, el cual se podría dividir para fines didácticos en caja-entradas y caja-salidas.

Además, se estudiarán los diarios auxiliares de compras (que se conocen como registro de compras) y de ventas (que se conocen como registro de ventas). La información de cada uno de los diarios auxiliares será trasladada al diario general al final del período (por lo general cada mes).

Se tienen los siguientes diarios auxiliares :

- Diario auxiliar de caja-entrada
- Diario auxiliar de caja-salida
- Diario auxiliar de compras
- Diario auxiliar de ventas.

3.2 Mayores auxiliares

Los mayores auxiliares no son libros de contabilidad, sino son controles extracontables, para poder analizar las cuentas: cuentas por cobrar, cuentas por pagar, letras por cobrar o letras por pagar. Es así que al final del período contable, el saldo de cada una de las cuentas antes mencionadas debe ser desagregado para poder identificar los clientes que nos deben y los proveedores a quienes debemos.

Es necesario mencionar que sólo se justifica llevar mayores auxiliares cuando las operaciones con los clientes o proveedores son numerosas y frecuentes. Se tienen los siguientes mayores auxiliares :

- Mayor auxiliar de clientes (facturas por cobrar)
- Mayor auxiliar de proveedores (facturas por pagar)
- Mayor auxiliar de letras por cobrar
- Mayor auxiliar de letras por pagar.

4. Descripción

4.1 Diario auxiliar de caja-entradas

En él se registran todas las entradas de efectivo. Por ejemplo, ventas al contado, cobros de ventas realizadas al crédito, etc.

A continuación, en el Cuadro No. 1, se presenta el formato a utilizar.

Cuadro No. 1

**EL PLANETA S.A.
DIARIO AUXILIAR DE CAJA-ENTRADAS**

Fecha	Concepto	D Caja	D Descuento en ventas	H Cuentas por cobrar	H Ventas	Otras cuentas	
						Cuenta	Importe
10/01	Venta contado	39,000			39,000		
17/01	Cobro F. Sanz	18,000		18,000			
26/01	Cobro J. Díaz	19,800	2,200	22,000			
	Por asentar:	76,800	2,200	40,000	39,000		

Se puede apreciar que se utilizan varias columnas. Cada columna corresponde a una cuenta que está vinculada con las operaciones de entrada de efectivo. No necesariamente las cuentas que aparecen en el Cuadro No. 1 son utilizadas por todas las compañías, sino que va a depender de las necesidades de las mismas.

Por lo general, al final existen dos columnas (tituladas otras cuentas). Estas servirán para los casos en que la transacción efectuada genere cuentas que no tienen sus propias columnas. Así, por ejemplo, la cuenta capital social.

Las letras "D" y "H" que aparecen arriba de las columnas sirven sólo de guías, por ejemplo, cualquier tipo de ingreso de efectivo origina un cargo en la cuenta caja (por lo que aparece una "D" encima de la columna).

En este caso, en el diario auxiliar sólo se han registrado cuatro operaciones. por lo que se podría pensar que mejor hubiera sido registrarlas directamente en el diario general, pero la idea aquí es mostrar en forma didáctica su uso.

El alumno debe recordar que sólo se utilizan los libros auxiliares cuando el volumen de operaciones así lo requiera.

Al final del período, se suman las columnas y se registran dichas cifras en el diario general.

4.2 Diario auxiliar de caja-salidas

En él se registran todas las salidas de efectivo. Por ejemplo, compras al contado, pago de compras realizadas al crédito, pago de sueldos, etc.

A continuación, en el Cuadro No. 2, se presenta el formato a utilizar.

Cuadro No. 2

EL PLANETA S.A. DIARIO AUXILIAR DE CAJA-SALIDAS

Fecha	Redacción	Caja	Descuento en compras	Cuentas por pagar	Compras	Otras cuentas	
						Cuenta	Importe
7/01	Compra de mercadería	5,000			5,000		
11/01	Pago a proveedores	15,000		15,000			
12/01	Compra de mercadería	12,000			12,000		
15/01	Compra de útiles	65				Gtos.divers.	65(D)
28/01	Pago a proveedores	9,000		9,000			
31/01	Pago de sueldos	1,500				Gtos.sueldos	1,500(D)
31/01	Pago de gastos	750				Gtos.divers.	750(D)
	Por asentar	43,315		24,000	17,000		

Son aplicables las mismas consideraciones explicadas en el punto 4.1.

Pero en este caso, las cuentas que se utilizan para cada una de las columnas están relacionadas con la salida de efectivo.

4.3 Diario auxiliar de compras

En él se registran todas las compras de mercaderías, ya sean las realizadas al contado o al crédito.

A continuación, en el Cuadro No. 3, se presenta el formato a utilizar.

Cuadro No. 3

EL PLANETA S.A.
DIARIO AUXILIAR DE COMPRAS

D H H

Fecha	Proveedor	Fact. No.	Condi- ciones	Compras	Cuentas por pagar	Caja	Otras cuentas	
							Cuenta	Importe
5/01	M. Pérez	125	CRED.	20,000	20,000			
7/01	N. Ruiz	281	CTDO.	5,000		5,000		
7/01	N. Ruiz	281	CRED.	5,000	5,000			
12/01	A. Benzo	099	CTDO.	12,000		12,000		
20/01	F. Lastra	545	CRED.	20,000	20,000			
28/01	N. Ruiz	-			(3,000)		Devl.s/comp.	3,000(H)
Subtotal:				62,000	42,000	17,000		
Menos operaciones caja:				(17,000)		(17,000)		
Neto por asentar:				45,000	42,000	0		

En este caso, se sabe que todas las operaciones registradas son originadas por compras, por lo que se requieren como datos el nombre del proveedor, el número de la factura y la condición de la compra (sea al crédito o al contado).

Al final, aparece un subtotal y un neto por asentar. Estos conceptos los veremos en el punto 6.

4.4 Diario auxiliar de ventas

En él se registran todas las ventas de mercaderías, ya sean las realizadas al contado o al crédito.

A continuación, en el Cuadro No. 4, se presenta el formato a utilizar.

Cuadro No. 4**EL PLANETA S.A.
DIARIO AUXILIAR DE VENTAS**

D D H

Fecha	Clientes	Fact. No.	Condi- ciones	Caja	Cuentas por cobrar	Ventas	Otras cuentas	
							Cuenta	Importe
7/01	F. Sanz	001	CRED.		30,000	30,000		
8/01	R. Purón	002	CRED.		10,000	10,000		
10/01	N. Nacho	003	CTDO.	39,000		39,000		
24/01	J. Díaz	004	CRED.		22,000	22,000		
Subtotal:				39,000	62,000	101,000		
Menos operaciones caja				(39,000)	0	(39,000)		
Neto por asentar:				0	62,000	62,000		

Aquí se presentan las mismas condiciones mencionadas en el punto anterior, pero relacionadas con las ventas. Debe notar que la columna referida a las facturas aparecen en orden correlativo, porque corresponden a las facturas que la compañía ha girado desde el inicio de sus operaciones, por lo que es lógico que se tengan que registrar en dicho orden.

4.5 Mayor auxiliar de clientes

En él se registran las ventas al crédito realizadas a los clientes, los cobros efectuados a los mismos y las devoluciones sobre ventas. Existirán tantos mayores auxiliares como clientes tenga la compañía.

A continuación, en el Cuadro No. 5, se presenta el formato a utilizar. En este caso, la compañía tiene tres clientes y para cada uno se requiere de un mayor auxiliar.

Cuadro No. 5

EL PLANETA S.A.
MAYORES AUXILIARES DE CLIENTES

Cliente: F. Sanz

Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
7/01	Vta. F/.001	Dia.Aux.Vta.	30,000		30,000	
17/01	Cobro	D.A.Caja-Ent.		18,000	12,000	

Cliente: R. Purón

Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
8/01	Vta. F/.002	Dia.Aux.Vta.	10,000		10,000	

Cliente: J. Díaz

Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
24/01	Vta. F/.004	Dia.Aux.Vta.	22,000		22,000	
26/01	Cobro	D.A.Caja-Ent.		22,000		

Cada mayor auxiliar contiene el detalle en el cual se describe brevemente el tipo de operación, que por lo general puede ser una venta al crédito, un cobro de una cuenta por cobrar pendiente o una disminución sobre venta.

La siguiente columna contiene la referencia que nos indica el lugar de origen del registro, por ejemplo, una venta al crédito tiene como referencia al diario auxiliar de venta o un cobro tiene como referencia al diario auxiliar de caja entrada.

En las siguientes columnas, se registran los cargos y abonos originados por las operaciones indicadas.

La diferencia de los cargos y abonos, considerados hasta una determinada fecha, dan como origen el saldo, que en este caso, por lo general, se mostrará deudor (mostraría saldo acreedor en el caso de que existan anticipos de clientes).

4.6 Mayor auxiliar de proveedores

En él se registran las compras al crédito realizadas a los proveedores, los pagos efectuados a los mismos y las devoluciones sobre compras. Existirán tantos mayores como proveedores tenga la compañía.

A continuación, en el Cuadro No. 6, se presenta el formato a utilizar. En este caso, El Planeta S.A. tiene tres proveedores, y para cada uno se requiere de un mayor auxiliar.

Cuadro No. 6

EL PLANETA S.A. MAYORES AUXILIARES DE PROVEEDORES

Proveedor: M. Pérez

Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
5/01	Compra F/.125	D.A.Compras		20,000		20,000
11/01	Pago	D.A.Caja-Sal.	15,000			5,000
28/01	Pago	D.A.Caja-Sal.	15,000			3,000

Proveedor: N. Ruiz

Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
7/01	Compra F/.281	D.A.Compras		5,000		5,000
28/01	Devl.S/.Comp.	D.A.Compras	3,000			2,000

Proveedor: F. Lastra

Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
20/01	Compra F/.545	D.A.Compras		20,000		20,000
28/01	Pago	D.A.Caja-Sal.	7,000			13,000

Son aplicables las mismas consideraciones mencionadas en el punto anterior, sólo que en este caso se refieren a compras al crédito, pagos a proveedores y devoluciones sobre compras.

5. Procedimiento de Registro en los Libros Auxiliares

Para poder visualizar el modo de registro en los libros auxiliares, presentaremos las operaciones de El Planeta S.A. por el mes de enero de 19B, las cuales tomaremos como ejemplo en los siguientes puntos.

Estas operaciones son las mismas registradas en los libros auxiliares mostrados en los Cuadros No. 1 al No. 6.

Día Operación

- 2 Las operaciones se inician con los siguientes aportes de los socios: S/. 50,000 en efectivo y S/. 10,000 en mercaderías.
- 5 Compra mercaderías al crédito a M. Pérez por S/. 20,000. Nos envía la factura N° 125.
- 7 Compra de mercaderías a N. Ruiz por S/. 10,000. Paga la mitad al contado y el resto al crédito, según factura N° 281.

Vende mercaderías al crédito a F. Sanz por S/. 30,000, según factura N° 001.
- 8 Vende mercaderías al crédito a R. Purón por S/. 10,000, según factura N° 002.
- 10 Vende al contado a N. Nacho por S/. 39,000, según factura N° 003.
- 11 Paga a M. Pérez S/. 15,000.
- 12 Compra al contado mercaderías por S/. 12,000 a A. Benzo, según factura N° 099.
- 15 Compra al contado de útiles diversos para su uso por S/. 65.
- 17 Cobra a F. Sanz S/. 18.000.

- 20 Compra mercaderías al crédito a F. Lastra por S/. 20,000, según factura N° 545.
- 24 Vende al crédito a J. Díaz por S/. 22,000, según factura N° 004.
- 26 Cobra a J. Díaz S/. 22,000 y se le otorga un descuento del 10 por ciento por pronto pago.
- 28 Paga a M. Pérez S/. 2,000 y a F. Lastra S/. 7,000. Devolvemos mercadería comprada a N. Ruiz por S/. 3,000.
- 31 Paga sueldos por S/. 1,500 y otros gastos generales por S/. 750.

Las operaciones que por lo general se presentan con más frecuencia son las compras, ventas, pagos y cobros. Veremos el procedimiento de registro para cada uno de éstos, utilizando como ejemplos las operaciones antes mencionadas.

5.1 Compras

Las compras se pueden efectuar al contado o al crédito. Si la compra se efectúa al contado, entonces se registrará la operación en el diario auxiliar de compras y en el diario auxiliar de caja-salidas.

Por ejemplo, el día 12 se compró mercadería al contado por S/. 12,000, entonces en el diario auxiliar de compras, se registró un cargo en la columna de compras y un abono en la columna de caja (ver Cuadro No. 3).

La misma operación se registró en el diario auxiliar de caja-salidas, a través de un cargo en la columna de compras y un abono en la columna de caja (ver Cuadro No. 2).

Por otro lado, tenemos que si la operación se efectúa al crédito, entonces se registrará la operación en el diario auxiliar de compras y en el mayor auxiliar de proveedores.

Por ejemplo, el día 5, se compró mercadería al crédito por S/. 20,000, entonces en el diario auxiliar de compras se registró un cargo en la columna de compras y un abono en la columna de cuentas por pagar (ver Cuadro No. 3).

La misma operación se registró en el mayor auxiliar de proveedores (para controlar la cuenta pendiente de pago al Sr. Pérez). En el Cuadro No. 6, se muestra el aumento de la cuenta del proveedor a través de un abono en la columna haber.

5.2 Ventas

Las ventas también se pueden efectuar al contado o al crédito. Si la venta se efectúa al contado, entonces se registrará la operación en el diario auxiliar de ventas y en el diario auxiliar de caja-entradas.

Por ejemplo, el día 10, se vendió mercadería al contado por S/. 39,000; entonces, en el diario auxiliar de ventas, se registró un cargo en la columna de caja y un abono en la columna de ventas (ver Cuadro No. 4).

La misma operación se registró en el diario auxiliar de caja-entradas, a través de un cargo en la columna de caja y un abono en la columna de ventas (ver Cuadro No. 1).

Por otro lado, tenemos que si la operación se efectúa al crédito, entonces se registrará la operación en el diario auxiliar de ventas y en el mayor auxiliar de clientes.

Por ejemplo, el día 8 se vendió mercadería al crédito por S/. 10,000; entonces, en el diario auxiliar de ventas se registró un cargo en la columna de cuentas por cobrar y un abono en la columna de ventas (ver Cuadro No. 4).

La misma operación se registró en el mayor auxiliar de clientes (para controlar la cuenta pendiente de cobro al Sr. Purón). En el Cuadro No. 5, se muestra el aumento de la cuenta del cliente a través de un cargo en la columna debe.

5.3 Pagos o cobros

En este caso, nos referimos a pagos realizados a nuestros proveedores -por compras efectuadas al crédito- y a cobros realizados a nuestros clientes -por ventas efectuadas al crédito-.

Los pagos se hacen a proveedores que en un momento nos han concedido crédito, lo cual implica un registro en el mayor auxiliar de proveedores y en

el diario auxiliar de compras. Luego, cuando se pague la deuda, se hace necesario un registro en el mayor auxiliar de proveedores para reflejar la disminución de la deuda que teníamos con dicho proveedor. Además, se registra el egreso del efectivo en el diario auxiliar de caja-salidas.

Por ejemplo, en la operación del día 11, se pagó a un proveedor S/. 15,000, lo cual originó un registro en el diario auxiliar de caja-salidas a través de un cargo en la columna de cuentas por pagar y un abono en la columna de caja (ver Cuadro No. 2). Además, en el mayor auxiliar de proveedores, se registró la disminución de la deuda pendiente de pago a través de un cargo en la columna debe (ver Cuadro No. 6). Debe notar que el saldo acreedor disminuyó de S/. 20,000 a S/. 5,000.

Los cobros se hacen a clientes que en un momento les hemos concedido crédito, lo cual implica un registro en el mayor auxiliar de clientes y en el diario auxiliar de ventas. Luego, cuando se cobre la deuda, se hace necesario un registro en el mayor auxiliar de clientes para reflejar la disminución del monto por cobrar que teníamos a dicho cliente. Además, se registra el ingreso del efectivo en el diario auxiliar de caja-entradas.

Por ejemplo, en la operación del día 17, se cobró a un cliente S/. 18,000, lo cual originó un registro en el diario auxiliar de caja-entradas a través de un cargo en la columna de caja y un abono en la columna de cuentas por cobrar (ver Cuadro No. 1). Además, en el mayor auxiliar de clientes, se registró la disminución de la deuda pendiente de cobro a través de un abono en la columna haber (ver Cuadro No. 5). El alumno debe notar que el saldo deudor disminuyó de S/. 30,000 a S/. 12,000.

Se recomienda al alumno que analice todas las operaciones descritas en el punto 5, y compare los resultados con los cuadros mostrados antes.

6. Resumen de las Operaciones Registradas en los Diarios Auxiliares

Para ello se totalizan todas las cuentas de cada diario auxiliar (representadas por columnas), y se restan en los diarios auxiliares de compras y ventas las operaciones al contado (ya que éstas han sido registradas en los diarios auxiliares de caja-salidas y caja-entradas, respectivamente). Esto se hace para evitar la sobrevalorización de las cuentas consideradas en el diario auxiliar de compras (o ventas según sea el caso), debido al doble registro de cuentas.

Analicemos un caso. Tenemos la operación del día 10. Se trata de una venta al contado por S/. 39,000. El registro es un cargo a la cuenta caja y un abono en la cuenta ventas. Dicho registro lo tenemos en el diario auxiliar de caja-entradas (ver Cuadro No. 1) y en el diario auxiliar de ventas (ver Cuadro No. 4). Por lo tanto, cuando se sumen las columnas de caja y ventas del diario auxiliar de caja-entradas, se tendrán S/. 76,800 y S/. 39,000 respectivamente. Estos montos incluyen la operación registrada por S/. 39,000.

Ahora, veamos lo que sucede cuando se sumen las columnas de caja y ventas del diario auxiliar de ventas (ver Cuadro No. 4). Se tienen S/. 39,000 y S/. 101,000 respectivamente. Estos montos también incluyen la operación registrada por S/. 39,000.

Notará que los S/. 39,000, originados por una misma transacción, han sido registrados en dos diarios auxiliares diferentes. Note que esta duplicación sólo sucede con las operaciones realizadas al contado y relacionadas con ventas y compras (así, una venta al contado genera un registro en el diario auxiliar de ventas y otro en el diario auxiliar de caja-entradas; una compra al contado genera un registro en el diario auxiliar de compras y otro en el diario auxiliar de caja-salidas). Por lo tanto, es importante que luego de totalizar las columnas, se reste en los diarios auxiliares de ventas y compras las operaciones realizadas al contado, para obtener los montos que se van a registrar en el diario general (ver Cuadros No. 3 y No. 4).

Es así que en este caso, la venta al contado por S/. 39,000 se registrará en el diario general sólo a través del asiento de resumen del diario auxiliar de caja-entradas (ver asiento -2- en el punto 7).

En todo caso, las restas mencionadas antes también se pueden hacer en los diarios auxiliares de caja-entradas y caja-salidas, pero en dicho caso ya no se restaría en los diarios auxiliares de compras y ventas. Este método será utilizado en el ejercicio resuelto N° 1.

7. Registro en el Diario General

Una vez totalizadas adecuadamente las columnas se obtienen los resúmenes de los diarios auxiliares de compras, ventas, caja-entradas y caja-salidas, los cuales se registran en el diario general. A continuación, se presenta el diario general para El Planeta S.A.

EL PLANETA S.A.
DIARIO GENERAL
 del 1° de enero al 31 de enero de 19B

02.01.19B	— 1 —		
	Caja	50,000	
	Mercaderías	10,000	
	Capital social		60,000
	Por los aportes de los socios.		
31.01.19B	— 2 —		
	Caja	76,800	
	Descuento sobre ventas	2,200	
	Cuentas por cobrar		40,000
	Ventas		39,000
	Por resumen del diario auxiliar de caja-entradas.		
31.01.19B	— 3 —		
	Cuentas por pagar	24,000	
	Compras	17,000	
	Gastos diversos	815	
	Gastos sueldos	1,500	
	Caja		43,315
	Por resumen del diario auxiliar de caja-salidas.		
31.01.19B	— 4 —		
	Compras	45,000	
	Cuentas por pagar		42,000
	Devoluciones sobre compras		3,000
	Por resumen del diario auxiliar de compras.		
31.01.19B	— 5 —		
	Cuentas por cobrar	62,000	
	Ventas		62,000
	Por resumen del diario auxiliar de ventas.		

8. Ejercicio Resuelto

La compañía Disponible S.A. ha decidido poner en funcionamiento sistemas de libros auxiliares para el registro del movimiento de efectivo, de compras y ventas.

Para ello, se le presenta la siguiente información:

1. El saldo de las cuentas por cobrar muestra en el balance general al 1º de agosto de 19B S/. 585,000. Estos se componen de los siguientes clientes:

- Realizable S.A.	S/.	300,000	(Fact. N° 197)
- Exigible S.A.		200,000	(Fact. N° 198)
- Intangible S.A.		85,000	(Fact. N° 199)

2. El saldo de las cuentas por pagar muestra en el balance general al 1º de agosto de 19B S/. 412,500. Estos se componen de los siguientes proveedores:

- Patrimonio S.A.	S/.	60,000	(Fact. N° 997)
- Pasivo S.A.		115,000	(Fact. N° 289)
- Activo S.A.		237,500	(Fact. N° 405)

El movimiento comercial del mes de agosto fue el siguiente:

Día Operación

- 1 Compra mercadería por S/. 350,000 a Patrimonio S.A., obtiene un 10 por ciento de rebaja del monto total. Las condiciones según factura N° 1000 son:

- 30 por ciento al contado
- 70 por ciento al crédito.

- 2 Recibe un préstamo por S/. 800,000.

Vende mercadería por S/. 480,000 a la Realizable S.A., según factura N° 200. Las condiciones son 25 por ciento al contado y el saldo 10/20 n/30.

- 3 Compra mercadería por S/. 80,000 al contado a Activo S.A., según factura N° 875.

- Compra mercaderías a Pasivo S.A. por S/. 120,000, obtiene una rebaja del 2 por ciento del monto total. Las condiciones son 80 por ciento al contado y 20 por ciento al crédito, según factura N° 305.
- 6 Vende mercadería por S/. 600,000 a Exigible S.A. en las siguientes condiciones: 40 por ciento a 10/15, n/30 según factura N° 210 y 60 por ciento en letras, según factura N° 201.
- 7 Compra útiles de oficina al contado por S/. 70,000.
- 8 Vende a Intangible S.A. mercadería por S/. 430,000 en las siguientes condiciones, según factura N° 202:
- 50 por ciento al contado
 - 40 por ciento 10/10, n/30
 - 10 por ciento en letras.
- 9 Paga al contado una prima de seguro contra incendio por S/. 450,000, cuya vigencia será del 1° de setiembre al 31 de diciembre.
- 10 Vende a Exigible S.A. mercadería por S/. 700,000. Las condiciones según factura N° 203 son 50 por ciento al contado y 50 por ciento en letras.
- 13 Exigible S.A. devuelve mercadería por S/. 50,000 de la venta del día 6; se le otorga una nota de abono.
- 14 Cancela a Pasivo S.A. la compra realizada el día 3.
- 15 Vende a Realizable S.A. 200 unidades a S/. 1,800 c/u. Las condiciones según factura N° 204 son:
- 60 por ciento al contado
 - 40 por ciento al crédito.
- Otorga una rebaja del 4 por ciento sobre el total de la venta.
- 17 Cancela el saldo de la factura N° 1000 (del 1° de agosto) y obtiene un descuento del 5 por ciento por pronto pago. Asimismo, Realizable S.A. cancela la factura N° 200.
- 20 Exigible S.A. paga la factura N° 198.
- Compra un escritorio por S/. 450,000, al contado.

- 21 Vende mercadería al crédito a:
- | | | | |
|-------------------|--------------|-----|---------|
| - Realizable S.A. | Fact. N° 205 | S/. | 200,000 |
| - Exigible S.A. | Fact. N° 206 | | 150,000 |
| - Intangible S.A. | Fact. N° 207 | | 380,000 |
- 22 Compra a Pasivo S.A. mercadería por S/. 500,000, en las siguientes condiciones, según factura N° 376:
- 20 por ciento al contado
 - 80 por ciento al crédito, 10/15, n/30.
- 23 Paga el alquiler del mes de agosto de las oficinas de la compañía, por S/. 308,000.
- 27 Exigible S.A. cancela la factura N° 206, otorgando un descuento del 7 por ciento por pronto pago.
- 28 Paga sueldos por S/. 600,000.
- 29 Amortiza el préstamo por S/. 80,000. →
- 30 Compra mercadería al crédito a Pasivo S.A. por S/. 700,000, según factura N° 402.
- 31 Paga a usted S/. 470,000 por sus servicios prestados a Disponible S.A. con cargo a la cuenta honorarios profesionales.

Se pide:

1. Elabore los diarios auxiliares de:
 - Caja-entradas
 - Caja-salidas
 - Compras
 - Ventas
2. Elabore los mayores auxiliares de:
 - Clientes
 - Proveedores
3. Registre los asientos de resumen que correspondan.
4. Determine el saldo de las cuentas por cobrar, letras por cobrar y cuentas por pagar que mostrará el balance general al 31 de agosto.

Solucionario ejercicio resuelto

DISPONIBLE S.A.
DIARIO AUXILIAR DE CAJA-ENTRADAS

Fecha	Redacción	Caja	Cuentas por cobrar	Ventas	Otras cuentas	
					Cuenta	Importe
2/08	Préstamo	800,000			Prést. por pag.	800,000
2/08	Venta merc.	120,000		120,000		
8/08	Venta merc.	215,000		215,000		
10/08	Venta merc.	350,000		350,000		
15/08	Venta merc.	207,360		207,360		
17/08	Cob.ciente	324,000	360,000		Dcto.en vtas.	36,000
20/08	Cob.ciente	200,000	200,000			
27/08	Cob.ciente	139,500	150,000			
	Subtotal	2,355,860	710,000	892,360		
	Menos	(892,360)		(892,360)		
	Por asentar	1,463,500	710,000	----		

DISPONIBLE S.A.
DIARIO AUXILIAR DE CAJA-SALIDAS

Fecha	Redacción	Caja	Cuentas por pagar	Compras	Otras cuentas	
					Cuenta	Importe
1/08	Compra merc.	94,500		94,500	Útiles oficina	70,000
3/08	Compra merc.	80,000		80,000		
3/08	Compra merc.	94,080		94,080		
7/08	Compra útiles	70,000				
9/08	Pago prim. seg.	450,000				
14/08	Pago proveed.	23,520	23,520			
17/08	Pago proveed.	209,475	220,500		Dcto. en comp.	11,025
20/08	Compra muebles	450,000				
22/08	Compra merc.	100,000		100,000	Muebles y ens.	450,000
23/08	Pago alquiler	308,000				
28/08	Pago sueldos	600,000			Gasto alquiler	308,000
29/08	Amort. prést.	80,000			Gasto sueldos	600,000
31/08	Serv. profes.	470,000			Prést. pag.	80,000
					Honor. profes.	470,000
	Subtotal	3,029,575	244,020	368,580		
	Menos	(368,580)		(368,580)		
	Por asentar	2,660,995	244,020	----		

DISPONIBLE S.A.
DIARIO AUXILIAR DE COMPRAS

Fecha	Proveedor	Fact. No.	Condi- ciones	Compras	Cuentas por pagar	Caja	Devol. y rebajas/ compras	Letras por pagar
1/08	Patrimonio S.A.	1000	--	350,000	220,500	94,500	35,000	
3/08	Activo S.A.	875	Ctdo.	80,000		80,000		
3/08	Pasivo S.A.	305	Ctdo.	120,000	23,520	94,080	2,400	
22/08	Pasivo S.A.	376	--	500,000	400,000	100,000		
30/08	Pasivo S.A.	402	Créd.	700,000	700,000			
Por asentar				1,750,000	1,344,020	368,580	37,400	

DISPONIBLE S.A.
DIARIO AUXILIAR DE VENTAS

Fecha	Proveedor	Fact. No.	Condi- ciones	Caja	Cuentas por cobrar	Ventas	Devol.y rebajas/ ventas	Letras por cobrar
2/08	Realizable S.A.	200	Ctdo.	120,000		120,000		
2/08	Realizable S.A.	200	Créd.		360,000	360,000		
6/08	Exigible S.A.	201	Créd.		240,000	600,000		360,000
8/08	Intangible S.A.	202	--	215,000	172,000	430,000		43,000
10/08	Exigible S.A.	203	--	350,000		700,000		350,000
13/08	Exigible S.A.	-	--		(50,000)		50,000	
15/08	Realizable S.A.	204	--	207,360	138,240	360,000	14,400	
21/08	Realizable S.A.	205	Créd.		200,000	200,000		
21/08	Exigible S.A.	206	Créd.		150,000	150,000		
21/08	Intangible S.A.	207	Créd.		380,000	380,000		
Por asentar				892,360	1,590,240	3,300,000	64,400	753,000

DISPONIBLE S.A.
MAYORES AUXILIARES DE CLIENTES

Cliente: Realizable S.A.

Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
1/08	Saldo inicial				300,000	
2/08	Venta F/. 200	D.A.V.	360,000		660,000	
15/08	Venta F/. 204	D.A.V.	138,240		798,240	
17/08	Cobro F/. 200	D.A.C.E.		360,000	438,240	
21/08	Venta F/. 205	D.A.V.	200,000		638,240	

Cliente: Exigible S.A.

Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
1/08	Saldo inicial				200,000	
6/08	Venta F/. 201	D.A.V.	240,000		440,000	
13/08	Devoluc.	D.A.V.		50,000	390,000	
20/08	Cobro F/. 198	D.A.C.E.		200,000	190,000	
21/08	Venta F/. 206	D.A.V.	150,000		340,000	
27/08	Cobro F/. 206	D.A.C.E.		150,000	190,000	

Cliente: Intangible S.A.

Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
1/08	Saldo inicial				85,000	
8/08	Venta F/. 202	D.A.V.	172,000		257,000	
21/08	Venta F/. 207	D.A.V.	380,000		637,000	

DISPONIBLE S.A.
MAYORES AUXILIARES DE PROVEEDORES

Proveedor: Patrimonio S.A.

Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
1/08	Saldo inicial					60,000
1/08	Compra F/. 1000	D.A.C.		220,500		280,500
17/08	Pago F/. 1000	D.A.C.S.	220,500			60,000

Proveedor: Pasivo S.A.

Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
1/08	Saldo inicial					115,000
3/08	Compra F/. 305	D.A.C.		23,520		138,520
14/08	Pago F/. 305	D.A.C.S.	23,520			115,000
22/08	Compra F/. 376	D.A.C.		400,000		515,000
30/08	Compra F/. 402	D.A.C.		700,000		1,215,000

Proveedor: Activo S.A.

Fecha	Detalle	Referencia	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
1/08	Saldo inicial					237,500

Asientos de resumen:

— 1 —

Caja	1,463,500	
Descuentos sobre ventas	46,500	
Cuentas por cobrar		710,000
Préstamo por pagar		800,000

Por el resumen del diario auxiliar de caja-entradas

— 2 —

Utiles de oficina	70,000	
Seguro pago por adelantdo	450,000	
Muebles y enseres	450,000	
Gasto de alquileres	308,000	
Gasto de sueldos	600,000	
Préstamo por pagar	80,000	
Gasto honorarios profesionales	470,000	
Cuentas por pagar	244,020	
Caja		2,660,995
Descuento sobre compras		11,025

Por el resumen del diario auxiliar de caja-salidas.

— 3 —

Compras	1,750,000	
Cuentas por pagar		1,344,020
Caja		368,580
Devol. y rebajas sobre compras		37,400

Por el resumen del diario auxiliar de compras.

— 4 —

Caja	892,360	
Cuentas por cobrar	1,590,240	
Devol. y reb. sobre ventas	64,400	
Letras por cobrar	753,000	
Ventas		3,300,000

Por el resumen del diario auxiliar de ventas.

Los saldos al 31.08 son:

Cuentas por cobrar:

- Realizable S.A.	638,240
- Exigible S.A.	190,000
- Intangible S.A.	637,000

Según B/G. S/. 1,465,240

Cuentas por cobrar	
Saldo 1.8	585,000
(4)	1.590,240
Saldo 31.8	1.465,240

Letras por cobrar:

- Exigible S.A.	710,00
- Intangible S.A.	43,000
Según B/G	S/. 753,000

Cuentas por pagar:

- Patrimonio S.A.	600,000
- Pasivo S.A.	1,215,000
- Activo S.A.	237,500
Según B/G	S/. 1,512,500

Cuentas por pagar	
(2) 244,020	412,500 (1) Saldo 01.08
	1,344,020 (3)
	1,512,500

9. Ejercicios Propuestos

9.1 Ejercicio propuesto N° 1

La empresa La Estrella S.A. se dedica a la venta de revistas de historietas infantiles. A partir de este mes ha decidido llevar libros auxiliares, debido al gran movimiento que presentan algunas de sus cuentas.

Para ello se le presenta la siguiente información:

Al 1º de febrero, el saldo de las cuentas por cobrar es el siguiente:

- Publicaciones S.A.	S/. 44,780
- Librerías Unidas S.A.	23,890
- El Estudio S.A.	67,800
	<u>136,470</u>

Además, el saldo de cuentas por pagar es:

La Epoca S.A.	S/.	35,780
- ABC S.A.		36,555
- Alianza S.A.		<u>45,460</u>
		117,795

El movimiento comercial del mes fue el siguiente:

Día Operación

- 1 Vende mercadería con factura N° 120 por un valor de S/. 4,500 a Publicaciones. Las condiciones son:
 - 50 por ciento al contado
 - 20 por ciento en letras a 60 días
 - 30 por ciento al crédito (10/20, n/30).
- 2 Compra mobiliario por S/. 45,000 al crédito.
Donación de historietas por un valor de S/. 5,000.
- 5 Compra mercadería a varios proveedores con factura N° 2643 por un valor de S/. 35,000 al contado.
- 7 Compra mercadería con factura N° 3573 a Alianza S.A. por un valor de S/. 35,088 al crédito.
- 8 Paga gastos de representación por S/. 400.
- 10 Vende historietas con factura N° 121 a El Estudio S.A. por un valor de S/. 40,000. La transacción fue realizada al crédito.
- 12 Publicaciones S.A. paga el 30 por ciento de la compra del día 1º.
- 13 Vende mercadería con factura N° 122 a Librerías Unidas S.A por un valor de S/. 35,688. Las condiciones son:
 - 40 por ciento al crédito
 - 60 por ciento al contado.

- 15 Vende mercadería con factura N° 123 a El Estudio S.A. por un valor de S/. 30,000. El pago fue realizado al contado, otorgándosele una rebaja por el 20 por ciento del valor.
- 17 Compra mercaderías con factura N° 222 a La Epoca S.A. por un valor de S/. 35,000. La compra es realizada al crédito.
- 21 Paga el 50 por ciento de la compra del día 7.
- 22 Paga publicidad por un año. El monto desembolsado fue de S/. 476,378.
- 24 Apertura de una cuenta corriente en el Banco Mundial. El monto depositado fue de S/. 46,000.
- 25 Compra mercadería con factura N° 666 a ABC S.A. por S/. 40,000. Paga 50 por ciento al contado y 50 por ciento al crédito.
- 27 Compra de mercadería con factura N° 3345 a Alianza S.A. por S/. 54,000 al contado.
- 28 Vende mercaderías por S/. 4,770 con factura N° 124 a Publicaciones S.A. La transacción se realizó al contado.

Se pide:

1. Elabore los diarios auxiliares de:
 - Caja-entradas
 - Caja-salidas
 - Compras
 - Ventas
2. Elabore los mayores auxiliares de:
 - Clientes
 - Proveedores
3. Registre los asientos de resumen que correspondan.

4. Determine el saldo de las cuentas por cobrar, letras por cobrar y cuentas por pagar que mostrará el balance al 28 de febrero.

9.2 Ejercicio propuesto N° 2

La empresa Viajes S.A. presenta la información necesaria para elaborar los libros auxiliares para el mes de octubre:

Saldos al 30.09

- Caja	S/.	10,000
- Facturas por cobrar		
- Tours S.A.		200,000
- La Limeña S.A.		300,000
- Varios		100,000
- Facturas por pagar		
- Mundo S.A.		150,000
- Americanos S.A.		180,000

Las operaciones durante el mes fueron:

Día Operación

- 1 Compra al contado de mercadería a Mundo S.A. por S/. 1,250, según factura N° 236.
- 3 Venta a Europa S.A. por S/. 50,000 con las siguientes condiciones, según factura N° 101:
 - 20 por ciento al contado
 - 50 por ciento al crédito (5/10, n/30)
 - 30 por ciento en letras.
- 5 Envía un agente viajero a provincias. Recibe S/. 5,000 por concepto de viáticos.
- 7 La Limeña S.A. nos compra mercadería por S/. 20,000 al crédito. La factura N° 102 estipula 1/10, n/30.

- 9 Vende por S/. 100,000 a Tours S.A., con rebaja del 5 por ciento, según factura N° 103. Pagó S/. 35,000 con cheque N° 111 y, por el saldo, una letra a 60 días.
- 11 Contribuye con S/. 1,000 en la colecta de la Cruz Azul.
Se deposita el cheque N° 111 en Interbanc.
- 13 Acepta mercadería devuelta por La Limeña S.A. y se expide la nota de crédito N° 321 por S/. 1,000.
- 15 Vende a La Limeña S.A. por S/. 50,000: 30 por ciento al crédito y el resto en letras, según factura N° 104.
- 17 Europa S.A. paga la factura del día 3. Se recibe un cheque de La Limeña S.A. por S/. 19,800 (factura N° 102).
- 19 Paga S/. 10,000 en efectivo por publicidad por un comercial de T.V. para noviembre.
- 20 Compra a Mundo S.A. S/. 20,000 en mercaderías. Recibe una rebaja del 10 por ciento y se paga 90 por ciento al crédito (factura N° 777) y el resto al contado.
- 23 Vende mercadería por S/. 75,000 a Tours S.A. con las mismas condiciones de día 9. Factura N° 105.
- 25 Recibe un préstamo pagadero en 5 años por S/. 450,000.
- 27 La Limeña S.A. nos compra al crédito por S/. 100,000 con factura N° 106 (10/5, n/45).
- 29 Compra todo el inventario al competidor Asia S.A. Paga S/. 26,000 al contado.
- 30 Tours S.A. paga lo correspondiente a la venta del día 23.
- 31 Los gastos del mes, pagados al contado, son:
- | | | |
|-----------|-----|--------|
| - Agua | S/. | 2,800 |
| - Luz | | 3,400 |
| - Sueldos | | 90,990 |

Se pide:

1. Elabore los diarios auxiliares de:
 - Caja-entradas
 - Caja-salidas
 - Compras
 - Ventas.
2. Elabore los mayores auxiliares de:
 - Clientes
 - Proveedores.
3. Registre los asientos de resumen que correspondan.
4. Determine el saldo de las cuentas por cobrar, letras por cobrar y cuentas por pagar que mostrará el balance general al 31 de octubre.

9.3 Ejercicio propuesto N° 3

La compañía Útiles S.A. se dedica a la comercialización de útiles de escritorio. A partir del mes de octubre, decidió utilizar libros auxiliares para llevar de manera más ordenada el registro de algunas de las operaciones del negocio.

A continuación, presenta la siguiente información:

1. El saldo de las cuentas por cobrar muestra en el balance general al 1° de octubre de 1991 la siguiente información:

- Papelitos S.A.	S/.	345,000
- Cartulinas S.A.		35,000
- Cuadernos S.A.		125,000
		505,000
2. El saldo de las cuentas por pagar, a su vez, presenta la siguiente información:

- Distribuidores S.A.	S/.	323,070
- Lápices S.A.		250,000
- Lapiceros S.A.		327,000
		900,070

El movimiento comercial del mes fue el siguiente:

Día Operación

- 1 Compra al contado mercadería a Lápices S.A. por un valor de S/. 3,000. Obtiene un 10 por ciento de rebaja.
- 3 El departamento de ventas solicita que se le proporcione útiles de oficina para sus operaciones. Por tanto, se retiran útiles por un valor de S/. 4,688 del almacén.
- 5 Recibe un préstamo por S/. 3,580,700.

Vende mercaderías a Papelitos S.A. por un valor de S/. 40,000 según factura N° 001. Las condiciones de venta son:

- 50 por ciento al contado
- 50 por ciento al crédito (10/20, n/30).

- 6 Vende mercaderías al contado a Cartulinas S.A. por un valor de S/. 3,460 según factura N° 002.
- 8 Ocurre un incendio en el almacén y pierde mercaderías por S/. 34,000.
- 9 El seguro reembolsa S/. 34,000 por el incendio del día 6.

Compra de mercaderías por S/. 50,000 a Distribuidor S.A. Las condiciones de compra, según factura N° 2645, son:

- 50 por ciento al contado
- 30 por ciento al crédito (10/10, n/30)
- 20 por ciento en letras.

- 10 Vende mercaderías al crédito a Cartulinas S.A. por S/. 36,000 según factura N° 003.
- 11 Papelitos S.A. paga lo correspondiente a la venta del día 5.

- 13 Venta de un activo fijo al contado. El precio de venta fue de S/. 5,000. El activo tenía un costo de S/. 4,000 y un valor neto en libros de S/. 2,000.
- 15 Paga la parte de la compra al crédito del día 9.
- 17 Vende mercadería a Cuadernos S.A. por un valor de S/. 46,000, según factura N° 004. Las condiciones fueron:
- 40 por ciento al contado
 - 60 por ciento al crédito (10/20, n/30).
- 20 Vende mercadería al contado a Papelitos S.A. por S/. 490,000 según factura N° 005. Otorga una rebaja del 10 por ciento.
- 22 Compra mercadería al crédito a Distribuidor S.A. por S/. 46,000. Según la factura N° 586, recibe una rebaja del 2 por ciento y, además, el pago es 10/10, n/30.
- 23 Recibe un cheque de Cuadernos S.A. por la venta del día 17. Este cheque considera el descuento acordado.
- 25 El dinero proveniente del cheque del día 23 es utilizado para comprar acciones de Backus y Barton S.A. con el fin de obtener rentabilidad inmediata.
- 28 Vende al contado a Cuadernos S.A. por un valor de S/. 37,000. Otorga un rebaja de 3 por ciento según factura N° 006.
- 31 Los pagos en efectivo por gastos del mes son:
- | | | |
|------------------------|-----|--------|
| - Sueldos | S/. | 23,000 |
| - Luz, agua y teléfono | | 4,899 |
| - Fletes | | 36,999 |

Se pide:

1. Elabore los diarios auxiliares de:
 - Caja-entradas
 - Caja-salidas
 - Compras
 - Ventas.

2. **Elabore los mayores auxiliares de:**
 - **Clientes**
 - **Proveedores.**
3. **Registre los asientos que correspondan.**
4. **Determine el saldo de las cuentas por cobrar, letras por cobrar y cuentas por pagar que mostrará el balance general al 31 de octubre.**

XI

Ciclo contable

1. Propósito

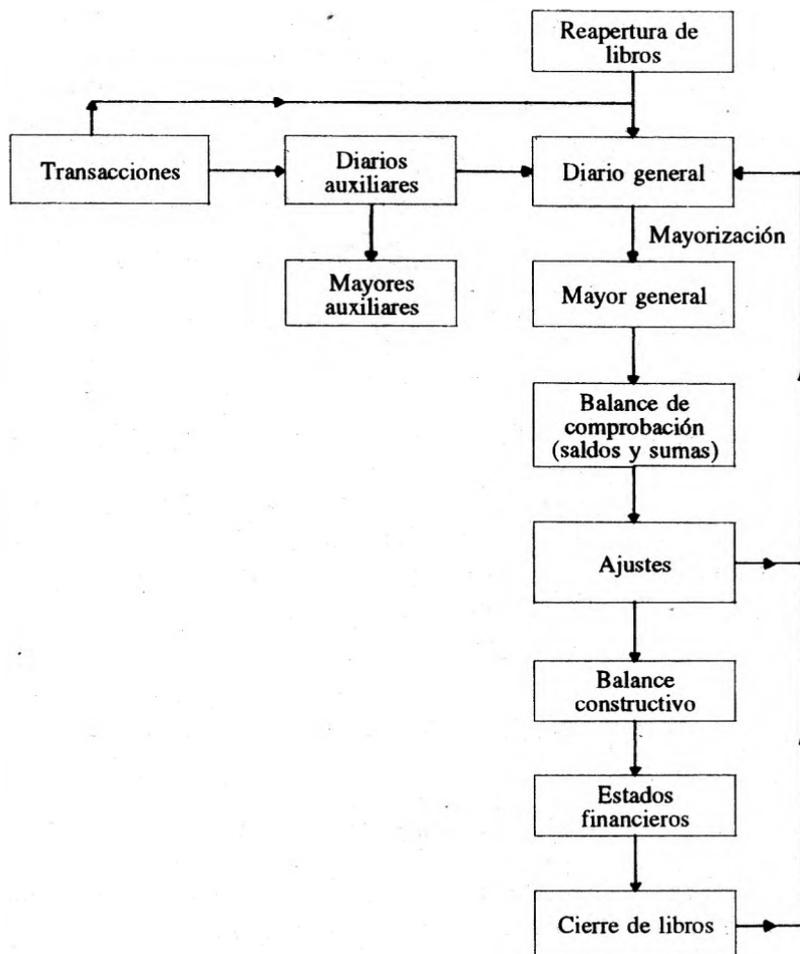
El ciclo contable integra el proceso de todas las operaciones, desde su registro en el diario general (o diarios auxiliares), hasta la elaboración de los estados financieros. Esto se visualizará mejor a través de un ejercicio integral mostrado como ejercicio resuelto.

2. Proceso

En el siguiente flujo, veremos los pasos a considerarse durante el ciclo contable.

A continuación, explicaremos el Cuadro No. 1. El alumno se podrá dar cuenta de que cada parte del ciclo ha sido desarrollado en un capítulo específico, el cual es mencionado oportunamente. Entonces, lo que haremos es integrar en un ciclo todo lo visto hasta el momento.

Cuadro No. 1



El primer asiento que se registra es el asiento de reapertura, si se han cerrado los libros el período anterior, o de apertura, si recién se inician las operaciones (Capítulo IX).

Las transacciones (Capítulo IV) originan los demás registros, ya sea en el diario general (Capítulo V) o en los diarios auxiliares (Capítulo X).

Una vez registradas todas las transacciones en el diario general (ya sea directamente o a través de los diarios auxiliares) se procede al "pase" de los asientos al mayor general. Este proceso se denomina "mayorización" (Capítulo V). Las sumas del debe y haber de cada cuenta, así como sus saldos, son mostrados en el balance de comprobación (Capítulo VI), cuyo objetivo principal es verificar si la partida doble se está cumpliendo.

Por lo general, los saldos de algunas cuentas deben ser regularizados, por lo que se recurre al análisis y determinación de las situaciones presentadas a una fecha específica. La regularización o actualización de los saldos se denomina "ajuste", y se registra a través de asientos en el diario general.

El balance constructivo (Capítulo VIII), también llamado hoja de trabajo u hoja de 14 columnas, agrupará al balance de comprobación y a los ajustes para mostrar los saldos ajustados, que son la base para la elaboración de los estados financieros: ganancias y pérdidas, estado de cambios en el patrimonio neto y balance general.

La información de los tres estados financieros es mostrada a través de los formatos vistos en el Capítulo II, debidamente clasificados.

Por último, se procede a cerrar los libros, a través del cierre de cuentas (Capítulo IX).

3. Ejercicio Resuelto

A continuación, se presenta el balance de comprobación al 30 de noviembre de 19X3, de la compañía Investigación S.A.:

INVESTIGACIÓN S.A.
BALANCE DE COMPROBACIÓN
 por el mes de noviembre de 19X3

	Balance de Sumas		Balance de Saldos	
	Debe	Haber	Debe	Haber
01 Caja	10,000	150	9,850	
02 Cuentas por cob.	25,000	10,000	15,000 (A)	
03 Provis. incob.		150		150
04 Suministros	500	200	300	
05 Mercaderías	13,000		13,000	
06 Seg. pagados por adelantado	500		500	
07 Edificios	50,000		50,000	
08 Deprec. acumul. de edificios		5,000		5,000
09 Cuentas por pag.	5,000	13,700		8,700 (B)
10 Documentos por pagar	4,000	12,000		8,000
11 Capital social		60,000		60,000
12 Utilidades reten.		6,800		6,800
Total	108,000	108,000	88,650	88,650

(A) Corresponde a las siguientes facturas:

- 018 por S/. 9,000 (Sr. A)
- 020 por S/. 6,000 (Cía. BCD)

(B) Corresponde a la factura 098-B de la compañía MNP.

A continuación, se presentan las operaciones del mes de diciembre:

Día Operación

- 1 Se compró suministros por S/. 475 al crédito, según factura 104-B a la compañía MNP.
- 2 Se pagó S/. 3,000 a MNP.
- 3 Se compró mercaderías por S/. 18,300 al crédito, según factura D-4011 a la compañía XYZ.

- 4 Se vendió mercadería por S/. 23,600. Se pagó S/. 4,700 al contado, y S/. 18,900 al crédito, según factura 021 a la compañía HIJ.
- 5 Se recibió una factura por S/. 375 por transporte (factura 058-H) de la mercadería comprada en la operación del día 3. Se pagó a la compañía KLM al contado.
- 8 Se pagó gastos varios por S/. 350.
- 9 Los cobros a clientes ascendieron a S/. 16,800. (S/. 9,000 del Sr. A y S/. 7,800 de la compañía HIJ).
- 10 Se pagó sueldos por S/. 8,900.
- 11 Se vendió mercadería por S/. 22,800 de las cuales S/. 4,400 se realizaron al contado, según factura 022 al Sr. A.
- 12 Se pagó una factura por servicios varios por S/. 530.
- 15 Se compró mercadería por S/. 17,500 al crédito, según factura D-5328 a la compañía XYZ.
- 16 Se cobró S/. 15,700 a clientes (S/. 11,100 a HIJ y S/. 4,600 a BCD).
- 17 Devolvemos mercadería comprada al crédito por S/. 825 (operación del día 15.12).
- 18 Se vendió mercadería por S/. 24,100 (S/. 19,650 al crédito, el resto al contado), según factura 023 a la compañía BCD.
- 19 Se pagó S/. 475 por suministros comprados el 1º de noviembre.
- 22 Se compró mercadería al crédito por S/. 27,000, según factura 216-C a la compañía MNP.
- 23 Se pagó S/. 18,300 por la compra de mercaderías de la operación del día 3.
- 24 Se cobró S/. 19,650 de la factura 023.

- 25 Se recibió de un cliente mercadería defectuosa. Esta mercadería se vendió a S/. 980, según operación del 11 de diciembre.
- 26 Se pagó S/. 16,675 por mercaderías compradas el día 15.
- 29 Se vendió mercadería por S/. 28,250, de las cuales S/. 6,475 fueron al contado, según factura 024 a la compañía HIJ.
- 30 Se pagó sueldos por S/. 7,490.

A continuación, se presenta la información para los ajustes:

- A. El inventario al 31 de diciembre de 19X3 se determinó mediante conteo físico. El monto ascendió a S/. 15,500.
- B. Se estima que las cuentas incobrables del año representan el 0.5 por ciento de las ventas netas.
- C. Se estima que el edificio tiene una vida útil de 25 años.
- D. Una revisión de las pólizas de seguro indica que hay seguros vigentes al 31 de diciembre de 19X3 por valor de S/. 400.
- E. El inventario físico de los suministros ascendió a S/. 350.
- F. Se recibieron facturas por S/. 125, por servicios diversos, pero aún no se han pagado.
- G. Se declaran dividendos por S/. 10,000. Se pagarán en marzo del año siguiente.

Se pide:

1. Registrar las operaciones en los diarios auxiliares de: ventas, compras, caja-entradas y caja-salidas.
2. Registrar los asientos que correspondan en el diario general.
3. Mayorizar los asientos en el mayor general.
4. Preparar el balance de comprobación (balance de sumas y balance de saldos).
5. Registrar los asientos de ajuste.
6. Preparar el balance constructivo.
7. Elaborar los estados financieros: estado de ganancias y pérdidas, estado de cambios en el patrimonio neto y balance general debidamente clasificado.
8. Registrar los asientos de cierre y reapertura para el siguiente período.

Solucionario ejercicio resuelto**I. Diarios auxiliares**

**INVESTIGACIÓN S.A.
DIARIO AUXILIAR DE CAJA-ENTRADAS**

Fecha	Concepto	Caja	Ctas. por cobrar	Ventas	Otras cuentas	
					Cuenta	Importe
04/12	Venta F/021	4,700		4,700		
09/12	Cobro clientes	16,800	16,800			
11/12	Venta F/022	4,400		4,400		
16/12	Cobro clientes	15,700	15,700			
18/12	Venta F/023	4,450		4,450		
24/12	Cobro cliente	19,650	19,650			
29/12	Venta F/024	6,475		6,475		
	Por asentar:	72,175	52,150	20,025		

**INVESTIGACIÓN S.A.
DIARIO AUXILIAR DE CAJA-SALIDAS**

Fecha	Redacción	Caja	Ctas. por cobrar	Compras	Otras cuentas	
					Cuenta	Importe
02/12	Pago a MNP	3,000	3,000			
05/12	Pago transporte	375			Fletes s/comp.	375(D)
08/12	Pago gastos varios	350			Gastos varios	350(D)
10/12	Pago de sueldos	8,900			Sueldos	8,900(D)
12/12	Pago de fact. varias	530			Serv. diversos	530(D)
19/12	Pago de suministros	475	475			
23/12	Pago proveedor	18,300	18,300			
26/12	Pago proveedor	16,675	16,675			
30/12	Pago de sueldos	7,490			Sueldos	7,490
	Por asentar:	56,095	38,450	0		

INVESTIGACIÓN S.A.
DIARIO AUXILIAR DE COMPRAS

Fecha	Proveedor	Factura Nº	Condi- ciones	Com- pras	Fletes s/compras	Cuentas por pagar	Caja	Otras cuentas	
								Cuenta	Importe
03/12	XYZ	D-4011	Cred.	18,300		18,300			
05/12	KLM	058-D	Ctdo.		375		375		
15/12	XYZ	D-5328	Cred.	17,500		17,500			
22/12	MNP	216-C		27,000		27,000			
Subtotal:				62,800	375	62,800	375		
Menos operaciones caja					(375)		(375)		
Neto por asentar:				62,800	0	62,800	0		

INVESTIGACIÓN S.A.
DIARIO AUXILIAR DE VENTAS

Fecha	Clientes	Fact. Nº	Condi- ciones	Caja	Cuentas por cobrar	Ventas	Otras cuentas	
							Cuenta	Importe
04/12	HU	021	Cr/Ct	4,700	18,900	23,600		
11/12	Sr. A	022	Cr/Ct	4,400	18,400	22,800		
18/12	BCD	023	Cr/Ct	4,450	19,650	24,100		
29/12	HU	024	Cr/Ct	6,475	21,775	28,250		
Subtotal:				20,025	78,725	98,750		
Menos operaciones caja				(20,025)	0	(20,025)		
Neto por asentar:				0	78,725	78,725		

II. Diario general

INVESTIGACIÓN S.A.
DIARIO GENERAL

del 1º al 31 de diciembre de 19X3

— 1 —

Diciembre 1

Caja	9,850	
Cuentas por cobrar	15,000	
Suministros	300	
Mercaderías	13,000	
Seguro pagado por adelantado	500	
Edificios	50,000	
Provisión incobrables		150
Dep. acumul. edificios		5,000
Cuentas por pagar		8,700
Documentos por pagar		8,000
Capital social		60,000
Utilidades retenidas		6,800

Por la reapertura de las cuentas de balance, reconociendo sus saldos iniciales.

— 2 —

Diciembre 1

Suministros	475	
Cuentas por pagar		475

Por compra de suministros al crédito según F/104-B.

— 3 —

Diciembre 17

Cuentas por pagar	825	
Devol. y reb. sobre compra		825

Por mercadería devuelta, correspondiente a la compra del día 11.12.

Nota:

Esta operación también se pudo registrar a través del diario auxiliar de compras.

— 4 —

Diciembre 25

Devol. y reb. sobre ventas	980	
Cuentas por cobrar		980

Por mercadería devuelta, correspondiente a la venta del día 11.12.

Nota:

Esta operación también se pudo registrar a través del diario auxiliar de ventas.

— 5 —

Diciembre 31

Caja	72,175	
Cuentas por cobrar		52,150
Ventas		20,025

Por resumen del diario auxiliar de caja-entradas.

— 6 —

Diciembre 31

Cuentas por pagar	38,450	
Fletes sobre compras	375	
Gasto de sueldos	16,390	
Gasto de servicios	530	
Gastos varios	350	
Caja		56,095

Por resumen del diario auxiliar de caja-salidas.

— 7 —

Diciembre 31

Compras	62,800	
Cuentas por pagar		62,800

Por resumen del diario auxiliar de compras.

— 8 —

Diciembre 31

Cuentas por cobrar	78,725	
Ventas		78,725

Por el resumen del diario auxiliar de ventas.

— 9 —

Diciembre 31

Costo de ventas	59,850	
Devoluc. y reb. sobre compras	825	
Mercaderías	2,500	
Compras		62,800
Fletes sobre compras		375

Por ajuste A

Cálculo del costo de ventas:

$$13,000 + 62,800 + 375 - 825 - 15,500 = 59,850$$

— 10 —

Diciembre 31

Incobrables	489	
Provisión incobrables		489

Por ajuste B

$$\text{Cálculos: } (98,750 - 980) \times 0.5\% = 489$$

— 11 —

Diciembre 31

Depreciación edificio	167	
Deprec. acum. edificios		167

Por ajuste C

$$\text{Cálculos: } (50,000 / 25 \text{ años}) / 12 = 167$$

— 12 —

Diciembre 31

Gasto de seguros	100	
Seguros pag. por adel.		100

Por ajuste D

— 13 —

Diciembre 31

Gasto de suministros	425	
Suministros		425

Por ajuste E

$$\text{Cálculos: } 775 - 350 = 425$$

— 14 —

Diciembre 31

Gasto de servicios	125	
Cuentas por pagar diversas		125
Por ajuste F		

— 15 —

Diciembre 31

Dividendos	10,000	
Dividendos por pagar		10,000
Por ajuste G		

— 16 —

Diciembre 31

Ventas	98,750	
Devol. y reb. sobre ventas		980
Resultado del ejercicio		97,770
Por el cierre de las cuentas de ingresos.		

— 17 —

Diciembre 31

Resultado del ejercicio	78,426	
Costo de ventas		59,850
Gastos de sueldos		16,390
Gastos de suministros		425
Gastos de servicios		655
Depreciación edificio		167
Gastos de seguros		100
Incobrables		489
Gastos varios		350

Por el cierre de las cuentas de gastos.

— 18 —

Diciembre 31

Resultado del ejercicio	19,344	
Utilidad retenida		19,344

Por el traslado de la utilidad del ejercicio a utilidad retenida.

— 19 —

Diciembre 31

Utilidad retenida	10,000	
Dividendos		10,000

Por el cierre de las cuentas de distribución de utilidades.

— 20 —

Diciembre 31

Provisión para incobrables	639	
Depreciación acumulada edificio	5,167	
Cuentas por pagar	32,700	
Documentos por pagar	8,000	
Capital social	60,000	
Cuentas por pagar diversas	125	
Dividendos por pagar	10,000	
Utilidad retenida	16,144	
Caja		25,930
Cuentas por cobrar		40,595
Suministros		350
Mercaderías		15,500
Seguros pagados por adelantado		400
Edificio		50,000

Por el cierre de las cuentas de balance general.

Enero 1

Caja	25,930	
Cuentas por cobrar	40,595	
Suministros	350	
Mercaderías	15,500	
Seguros pagados por adelantado	400	
Edificio	50,000	
Provisión incobrables		639
Depreciación acumulada edificio		5,167
Cuentas por pagar		32,700
Documentos por pagar		8,000
Capital social		60,000
Cuentas por pagar diversas		125
Dividendos por pagar		10,000
Utilidad retenida		16,144

Por la reapertura de cuentas de balance general.

III. Mayores auxiliares

INVESTIGACIÓN S.A. MAYORES AUXILIARES DE CLIENTES

Cliente: Sr. A

Fecha	Detalle	Refer.	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
1/12	Saldo inicial F/.018				9,000	
9/12	Cobro F/.018	D.A.C.E.		9,000		
11/12	Venta F/.022	D.A.vtas.	18,400		18,400	
25/12	Devolución vta.	D.gnral.		980	17,420	

Cliente: Compañía BCD

Fecha	Detalle	Refer.	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
1/12	Saldo inicial F/. 020				6,000	
16/12	Cobro F/. 020	D.A.C.E.		4,600	1,400	
18/12	Venta F/. 023	D.A.vtas	19,650		21,050	
24/12	Cobro F/. 023	D.A.C.E.		19,650	1,400	

Cliente: Compañía HIJ

Fecha	Detalle	Refer.	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
4/12	Venta F/. 021	D.A.vtas.	18,900		18,900	
9/12	Cobro F/. 021	D.A.C.E.		7,800	11,100	
16/12	Cobro F/. 021	D.A.C.E.		11,100		
29/12	Venta F/. 024	D.A.vtas.	21,775		21,775	

INVESTIGACIÓN S.A.
MAYORES AUXILIARES DE PROVEEDORES

Proveedor: Compañía MNP

Fecha	Detalle	Refer.	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
1/12	Saldo ini. F/. 098-B					8,700
1/12	Compra F/. 104-B	D.gnral.		475		9,175
2/12	Pago F/. 098-B	D.A.C.S.	3,000			6,175
19/12	Pago F/. 104-B	D.A.C.S.	475			5,700
22/12	Compra F/. 216-C	D.A.comp.		27,000		32,700

Proveedor: Compañía XYZ

Fecha	Detalle	Refer.	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
3/12	Compra F/. D-4011	D.A.comp.		18,300		18,300
15/12	Compra F/. D-5328	D.A.comp.		17,500		35,800
17/12	Devolución	D.gnral.	825			34,975
23/12	Pago F/. D-4011	D.A.C.S.	18,300			16,675
26/12	Pago F/. D-5328	D.A.C.S.	16,675			0

INVESTIGACIÓN S.A.
BALANCE CONSTRUCTIVO
 al 31 de diciembre de 19X3
 (expresado en soles)

	BALANCE DB SUMAS		BALANCE DE SALDOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS		GANANCIAS Y PÉRDIDAS		UTILIDAD RETENIDA		BALANCE GENERAL	
	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
Caja	82,025	56,095	25,930				25,930						25,930	
Cuentas por cobrar	93,725	53,130	40,595				40,595						40,595	
Suministros	775		775			425	350						350	
Mercaderías	13,000		13,000		2,500		15,500						15,500	
Seguros pagados por adelantado	500		500			100	400						400	
Edificios	50,000		50,000				50,000						50,000	
Provisión para incobrables		150		150		489		639						639
Depreciación acumulada edificios		5,000		5,000		167		5,167						5,167
Cuentas por pagar	39,275	71,975	32,700				32,700						32,700	
Documentos por pagar		8,000	8,000				8,000						8,000	
Capital social		60,000	60,000				60,000						60,000	
Utilidad retenida		6,800	6,800				6,800				6,800			
Devoluciones y rebajas sobre compra		825	825		825									
Devoluciones y rebajas sobre ventas	980		980				980	980						
Ventas		98,750	98,750				98,750	98,750						
Fletes sobre compras	375		375			375								
Gasto de sueldos	16,390		16,390				16,390	16,390						
Gasto de servicios	530		530		125		655	655						
Gastos varios	350		350				350	350						
Compras	62,800		62,800			62,800								
Total	360,725	360,725	212,225	212,225										
Costo de ventas					59,850		59,850	59,850						
Incobrables					489		489	489						
Depreciación edificios					167		167	167						
Gasto de seguros					100		100	100						
Gasto de suministros					425		425	425						
Cuentas por pagar diversas						125	125							125
Dividendos					10,000		10,000				10,000			
Dividendos por pagar						10,000	10,000							10,000
Total					74,481	74,481	222,181	222,181	79,406	98,750	10,000	6,800	132,775	116,631
Utilidad del ejercicio									19,344			19,344		
Total									98,750	98,750	10,000	26,144	132,775	116,631
Utilidad retenida											16,144			16,144
Total											26,144	26,144	132,775	132,775

IV. Estados financieros

INVESTIGACIÓN S.A.
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
del 1^o al 31 de diciembre de 19X3
(expresado en soles)

Ventas brutas		98,750
Devoluciones y rebajas sobre ventas		(980)
Ventas netas		<u>97,770</u>
Costo de ventas		<u>(59,850)</u>
Utilidad bruta		37,920
Gastos de operación		
Gastos de sueldos	16,390	
Gastos de suministros	425	
Gastos de servicios	655	
Depreciación	167	
Gastos de seguros	100	
Incobrables	489	
Gastos varios	350	(18,576)
		<u>19,344</u>
UTILIDAD NETA		

INVESTIGACIÓN S.A.
BALANCE GENERAL
 Al 31 de diciembre de 19X3
 (expresado en soles)

ACTIVO		PASIVO	
Activo corriente:		Pasivo corriente:	
Caja	25,930	Cuentas por pagar	32,700
Cuentas por cobrar	40,595	Ctas. pagar div.	125
Provisión incob.	(639)	Dividendos pagar	10,000
Mercaderías	15,500		
Suministros	350	Total pasivo corriente	42,825
Seguros pag. adel.	400		
Total activo corriente	82,136	Pasivo no corriente:	
		Documentos por pagar	8,000
Activo no corriente:		Total activo no corriente	8,000
Edificios (neto de depreciación acum.)	44,833		
Total activo no corriente	44,833	TOTAL PASIVO	50,825
		PATRIMONIO NETO	
		Capital social	60,000
		Utilidad retenida	16,144
		TOTAL PATRIMONIO NETO	76,144
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	126,969
TOTAL ACTIVO	126,969		

INVESTIGACIÓN S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 del 1º al 31 de diciembre de 19X3
 (expresado en soles)

	Capital social	Utilidad retenida
Saldo al 01.01.X3	60,000	6,800
Utilidad del ejercicio		19,344
Dividendos		(10,000)
Saldo al 31.12.X3	60,000	16,144

4. Ejercicio Propuesto

La compañía Saldos S.A. le brinda la siguiente información:

1. Los saldos con los que inició sus operaciones el mes de octubre de 19X6 son:

SALDOS S.A.
BALANCE DE SALDOS
 Al 30 de setiembre de 19X6
 (expresado en soles)

	Debe	Haber
Caja-bancos	600,000	
Cuentas por cobrar	350,500	
Documentos por cobrar	255,000	
Mercadería	190,600	
Gastos pagados por adel.	100,400	
Inmueble, maq. y equipo	560,500	
Cuentas por pagar		295,300
Documentos por pagar		327,140
Capital social		481,580
Reserva legal		65,360
Utilidad retenida		625,820
Sueldos por pagar		25,000
Depreciación acumulada		216,300
Provisión malas cuentas		20,500
Total	2,057,000	2,057,000

2. Los saldos de los mayores auxiliares son los siguientes:

Cuentas por cobrar

Clientes:	S/.	Fecha	Factura
Realizable S.R.L.	15,125	28.08.X6	— 441
Exigible S.A.	67,200	25.09.X6	— 503
Disponble S.A.	20,000	20.09.X6	— 490
Patrimonio S.A.	105,000	24.09.X6	— 502
Pasivo S.A.	20,000	23.09.X6	— 501
Activos S.A.	12,675	28.09.X6	— 505
Ingresos S.A.	115,000	25.09.X6	— 504
Gastos S.A.	10,500	15.12.X5	— 318
Varios	25,000	(*)	
	<u>350,500</u>		

(*) 10,000 - 01.07.X4 F/. 106
 15,000 - 20.12.X5 F/. 210

Cuentas por pagar

Proveedores:	S/.	Fecha	Pedido
Fondos S.A.	120,000	24.09.X6	— 147
Recursos S.R.L.	30,160	20.09.X6	— 141
Industrial Utilidad	67,000	26.09.X6	— 148
Comercial Peña	79,660	28.09.X6	— 149
Pérdida S.A.	10,000	Nota de abono	— 122
Varios	8,480	01.07.X6	
	<u>295,300</u>		

3. Las adquisiciones de mercadería fueron:

Día	Proveedor	Condiciones(S/.)		Pedido
		Contado	Crédito	
1	Pérdida S.A.	50,000	100,000	150
3	Ind. Utilidad	60,000	125,000	152
7	Comercial Peña	75,000	55,000	154
10	Fondos S.A.	130,000		153
21	Recursos S.A.	115,000		156
23	Fondos S.A.	35,000	66,000	158
25	Comercial Peña		75,000	160
26	Pérdida S.A.	63,000	42,000	162
28	Recursos S.A.	20,000	80,000	164
30	Ind. Utilidad	15,000	45,000	166
31	Fondos S.A.	70,000	10,000	159

4. Las ventas de mercaderías fueron las siguientes:

Día	Cliente	Fact. N°	Condiciones(S/.)		
			Contado	Crédito	Letras
3	Realizable S.A.	506	240,000	240,000	
4	Pasivo S.R.L.	507	60,000	80,000	100,000
5	Ingresos S.A.	508	70,000	50,000	20,000
8	Gastos S.A.	509	150,000		
10	Varios	510	10,000		
14	Activos S.A.	511			100,000
15	Patrimonio S.A.	512	60,000	120,000	
17	Ingresos S.A.	513	140,000	100,000	40,000
21	Varios	514	20,000		
24	Activos S.A.	515		60,000	
28	Exigible S.A.	516		200,000	
29	Disponibile S.A.	517	175,000		
31	Realizable S.R.L.	518	190,000		

5. Nuestros clientes nos cancelaron lo siguiente:

Día	Cliente	Concepto
1	Ingresos S.A.	factura del 25.09.X6
11	Realizable S.A.	factura del 28.08.X6
18	Exigible S.A.	factura del 25.09.X6
23	Patrimonio S.A.	factura del 24.09.X6 y 15.10.X6
25	Disponible S.A.	factura del 20.09.X6
26	Gastos S.A.	factura del 15.12.X5
29	Activos S.A.	factura del 28.09.X6
30	Varios	factura del 20.12.X5

6. Cancelamos a nuestros proveedores las siguientes cuentas pendientes:

Día	Proveedor	Concepto
9	Fondos S.A.	factura del 24.09.X6
14	Comercial Peña	factura del 28.09.X6
15	Recursos S.R.L.	factura del 20.09.X6
20	Ind. Utilidad	factura del 26.09.X6
27	Pérdida S.A.	factura del 01.10.X6
29	Comercial Peña	factura del 07.10.X6
30	Ind. Utilidad	factura del 03.10.X6

7. Asimismo, se hicieron los siguientes pagos:

Día	Pagos (S/.)	Concepto
2	10,000	Luz, agua y teléfono
3	26,000	Comisiones de vendedores
4	40,000	Fletes sobre compras
7	327,140	Amortización de documentos
13	175,000	Pago de sueldos
14	23,000	Fletes sobre ventas
17	35,000	Comisiones de vendedores
25	175,000	Pago de sueldos
28	60,000	Gastos varios del mes
31	20,000	Seguros de transportes
31	25,000	Intereses adelantados de cuenta corriente

La empresa paga los sueldos cada dos semanas. Por tanto, los sueldos pagados el 13 de octubre corresponden a los de las semanas del 29 de setiembre al 5 de octubre y del 6 de octubre al 12 de octubre. A su vez, los sueldos de la última semana se pagarán en noviembre junto con los sueldos de la primera semana de este mes, que ascenderán a S/. 175,000.

8. El banco nos abonó en la cuenta corriente S/. 6,000 por concepto de intereses.
9. Según la política de créditos, la empresa otorga descuentos por pronto pago de 5 por ciento, si nuestros clientes nos pagan dentro de los primeros 15 días.
10. El único proveedor que nos otorga descuento por pronto pago, 10 por ciento, es Fondos S.A., si le pagamos en los primeros 20 días.
11. Al 1º de setiembre de 19X6, la empresa había provisionado:

Gastos S.R.L.	S/.	10,500
Varios		<u>10,000</u>
		20,500

La empresa ha agotado todos los procedimientos de cobranza sobre los clientes varios, y está segura de la incobrabilidad de esta cuenta.

12. La tasa de depreciación mensual es del 20 por ciento. La empresa tiene activos fijos totalmente depreciados por S/. 50,000.
13. El inventario inicial de mercaderías al 1º de octubre de 19X6 era de S/. 190,600. Este inventario, al igual que el final de S/. 170,000, incluye S/. 25,000 de mercaderías invendibles que la empresa incineró ante notario público. Los honorarios del notario aún no han sido cancelados ni registrados y ascienden a S/. 5,500.
14. Los seguros pagados por adelantado incluyen las siguientes primas de seguros:

	Monto	Fecha
Seguro de robo	S/. 60,000	01.09.X6 - 28.02.X7
Seguro de incendio	20,400	01.10.X6 - 31.03.X7

15. El inventario final no incluye mercaderías que llegaron a nuestros almacenes el 15 de octubre de 19X6 correspondientes al pedido a nuestro proveedor Comercial Peña por S/. 60,000 (pedido 167). Estas no han sido registradas y corresponden a una compra al crédito.
16. El pedido 155 de S/. 20,000 de Pérdida S.A. aún no ha llegado, a pesar de haber sido cancelado contra presentación de factura. La auxiliar de contabilidad ha decidido no registrar la compra mientras la mercadería no sea recibida.

Se pide:

1. Elabore los diarios y mayores auxiliares y registre los asientos resumen de los mismos.
2. Registre los asientos correspondientes en el diario general y realice la mayorización.
3. Registre los asientos de ajuste necesarios.
4. Elabore el balance constructivo.
5. Presente los siguientes estados financieros:
 - Estado de ganancias y pérdidas, del 1º al 31 de octubre de 19X6.
 - Estado de cambios en el patrimonio neto, del 1º al 31 de octubre de 19X6.
 - Balance general al 31 de octubre de 19X6
6. Registre los asientos de cierre y de reapertura.

XII

Introducción a la contabilidad de costos

1. Definición

En cualquier tipo de compañía, independientemente del giro de negocio que tenga, los procedimientos contables deben plantearse y elaborarse de manera que puedan proporcionar control e información analíticos sobre cada uno de sus productos o servicios, o sobre determinados agrupamientos homogéneos de los mismos.

En este sentido, podemos enunciar la siguiente definición: "Contabilidad de costos es el área de la contabilidad que comprende la predeterminación, acumulación, registro, distribución, información, análisis e interpretación de los costos de producción, de distribución y de administración"⁸.

2. Objetivos

- a) Proporcionar informes relativos a costos para medir los ingresos y evaluar el inventario (estado de ganancias y pérdidas y balance general).
- b) Ofrecer información para el control administrativo de las operaciones y actividades de la empresa (informes de control).

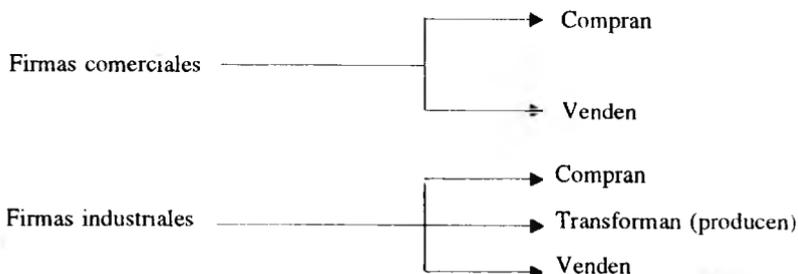
8. Cashin y Polomeni, *Fundamentos y Técnicas de Contabilidad de Costos*, Mc. Graw Hill.

- c) Proporcionar información sobre la cual basar la administración para el planeamiento y la toma de decisiones (análisis y estudios especiales).

3. Diferencias entre una Firma Comercial y una Firma Industrial

Una empresa comercial compra mercadería para agregarle un margen de utilidad y venderla.

Una compañía industrial compra materias primas, adquiere mano de obra (trabajadores) y costos generales, como por ejemplo, energía eléctrica, maquinaria, etc., con los cuales realiza la transformación de los productos. Luego le agrega un margen de utilidad para venderla.



La principal diferencia entre la contabilidad de una empresa industrial y una comercial está en la determinación del costo de lo vendido.

En una empresa comercial, el costo de lo vendido (costo de ventas) se calcula de la siguiente manera:

Inventario inicial de mercadería	+	compras	+	Fletes sobre compras	-	Devoluciones/compras	-	Inventario final de mercaderías	=	Costo de venta
----------------------------------	---	---------	---	----------------------	---	----------------------	---	---------------------------------	---	----------------

En una empresa industrial, el costo de lo vendido se calcula mediante un cálculo parecido:

Inventario inicial de productos terminados	+	Costo de productos terminados	-	Inventario final de productos terminados	=	Costo de venta
--	---	-------------------------------	---	--	---	----------------

donde:

		Materia prima directa utilizada (MPD)
Costo de	=	+ Mano de obra directa (MOD)
productos		+ Costos indirectos de fabricación (CIF)
terminados		+ Inventario inicial de productos en proceso
		- Inventario final de productos en proceso

4. Diferencia entre Costo, Gasto y Pérdida

Muchas veces por la naturaleza de estos conceptos, nos es difícil diferenciar entre un costo, un gasto y una pérdida.

Las siguientes definiciones nos serán útiles para lograr diferenciarlos.

- Costo:** Representa una porción del precio de adquisición de artículos, propiedades o servicios, que ha sido diferida o que todavía no se ha aplicado a la realización de ingresos.
- Gasto:** Es un costo que se ha aplicado contra el ingreso de un período determinado.
- Pérdida:** Es una reducción del patrimonio de la empresa por la que no se ha recibido ningún valor compensatorio, sin incluir los retiros de capital.

Por ejemplo:

- Parte del precio de adquisición de la mercadería comprada y aún no vendida (costo).
- El valor de dicha mercadería cuando es vendida, es decir, aplicado a resultados (gasto).
- El robo o incendio de mercaderías en almacén (pérdida).

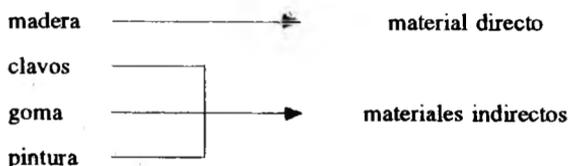
5. Elementos del Costo

5.1 Materia prima directa

Son aquellos materiales (insumos) que forman parte de la elaboración de un producto y que pueden ser *identificados, valorizados y cargados al producto*

final (materiales *directos*). Cuando un producto contiene materiales muy pequeños o que presenten dificultades para su valoración, dichos materiales son considerados *indirectos*, y forman parte de los costos indirectos de fabricación.

Por ejemplo, para producir una carpeta, se necesita:



5.2 Mano de obra directa

Es aquella que se utiliza para variar la composición o constitución de la materia prima y materiales indirectos al producir un artículo.

Siguiendo con el ejemplo anterior, la mano de obra directa en la elaboración de un producto sería el trabajo del carpintero que utiliza los diversos materiales para producir la carpeta.

5.3 Costos indirectos de fabricación

Son todos aquellos costos en que una compañía incurre, distintos de la materia prima y mano de obra directa. (En este rubro están incluidos "las materias primas indirectas", también la "mano de obra indirecta" (p.e. supervisores) y todos aquellos gastos en que incurre la fábrica y que tienen carácter general (p.e. depreciación y seguro de planta, impuestos, luz, agua, etc.). Estos costos no se pueden asociar directamente con unidades de productos, como ocurre con la mano de obra directa y la materia prima directa. De esta explicación se desprenden nuevas definiciones:

- a) Costos primos (directos): Son todos aquellos costos que se asocian directamente con unidades de productos.

Costos primos	=	Materia prima directa	+	Mano de obra directa
---------------	---	-----------------------	---	----------------------

- b) **Costos de conversión (transformación):** El total de los costos de mano de obra directa (MOD) y los costos indirectos de fabricación.

Costos de conversión	=	MOD	+	Costos indirectos de fabricación
----------------------------	---	-----	---	--

Podemos observar que la mano de obra directa está incluida en los costos primos y en los costos de conversión. Esto no genera una doble contabilización, porque estas definiciones son usadas para análisis y no para acumulación de los costos.

6. Clasificación de los Costos

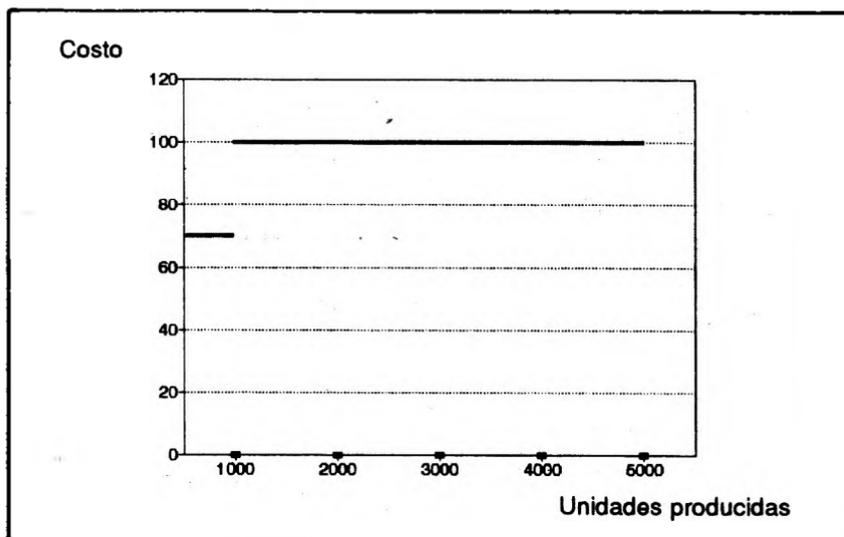
6.1 De acuerdo con el tiempo en que se cargan o se enfrentan a los ingresos

- a) **Costos del período:** Son los costos que se identifican con los intervalos de tiempo y no con los productos o servicios. Por ejemplo, gastos de administración y ventas.
- b) **Costos del producto:** Están relacionados con los productos en proceso y los productos terminados. Incluyen todos los costos relacionados con la producción y tratamiento de artículos hasta que éstos sean terminados. Son costos "inventariados"; es decir, que forman parte de los inventarios hasta que éstos sean vendidos y, entonces, los costos se convierten en gastos.

6.2 De acuerdo con su comportamiento

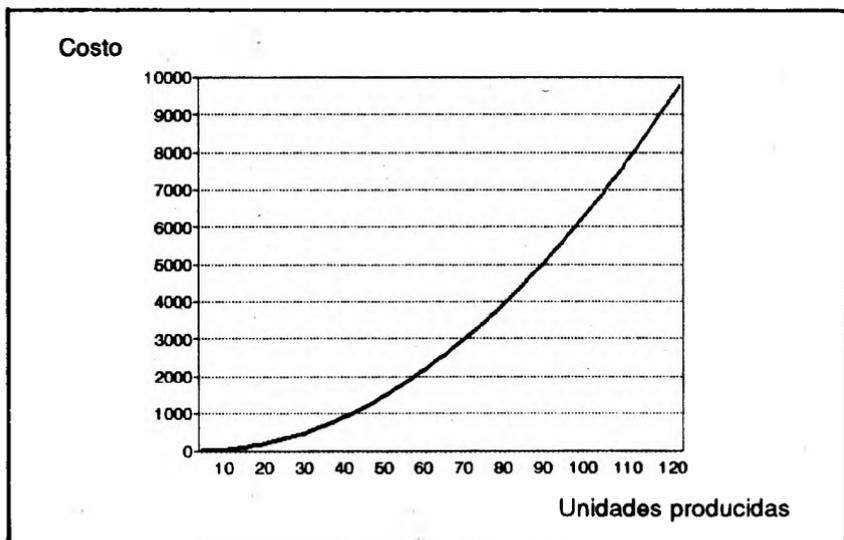
- a) **Costos fijos:** Son aquellos que no varían con el nivel de producción (en un mismo nivel relevante). El nivel de producción relevante puede definirse como el rango de producción en el cual ciertos costos indirectos suelen mantenerse constantes. Al variar el nivel relevante de producción, los costos fijos se alteran.

Ejemplo: Una compañía manufacturera tiene un costo fijo por supervisión de S/. 100,000 para lograr una producción que fluctúe entre más de 1,000 hasta 5,000 artículos. Se podría reducir el número de supervisores y con ello el costo fijo de supervisión a S/. 70,000, pero para un volumen de hasta 1,000 unidades.

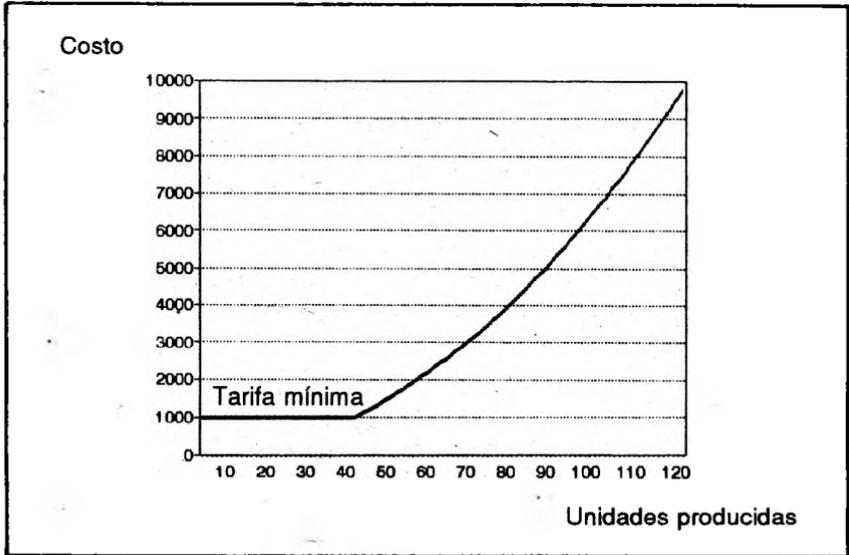


También existe una relación entre el costo fijo y el tiempo. En el largo plazo, todos los costos tienden a ser variables.

- b) **Costos variables:** Son aquellos cuyos costos totales tienden a variar en proporción directa a la variación del volumen de producción.



- c) **Costos semivariables:** Son aquellos que tienen un comportamiento fijo y otro variable. Por ejemplo, la tarifa de teléfonos contiene una tarifa fija (mínima) más otra que varía según cuántas llamadas en exceso se realicen durante el período.



Finalmente, debemos notar que tanto un costo variable como un costo fijo se comportan de manera distinta cuando nos referimos al costo total, que cuando lo hacemos al costo unitario.

Un costo fijo total tendrá un costo unitario variable y un costo variable total tendrá un costo unitario fijo.

7. Estado de Costos de Productos Terminados y Vendidos

Es un estado financiero que se elabora para un determinado período y su objetivo es determinar el costo de ventas para la compañía industrial.

El resultado final (costo de ventas) es trasladado al estado de ganancias y pérdidas del mismo período para ser comparado con las ventas.

7.1 Definiciones

Se utilizan las siguientes definiciones en dicho estado:

- El rubro de "materia prima directa utilizada" está conformado por:

- Inventario inicial de materia prima directa
 - + Compras netas de materia prima directa
 - Inventario final de materia prima directa.

- El rubro "costos indirectos de fabricación" está conformado por:

- Materia prima indirecta utilizada (MPI)
 - Inventario inicial de materia prima indirecta
 - + Compras netas de materia prima indirecta.
 - Mano de obra indirecta
 - Costos generales de fabricación.

- El costo de producción está conformado por:

- Materia prima directa utilizada
 - + Mano de obra directa
 - + Costos indirectos de fabricación.

- El costo de los productos terminados se conforma por:

- Costo de producción
 - + Inventario inicial de productos en proceso
 - Inventario final de productos en proceso.

- El costo de productos terminados y vendidos está conformado por:

- Costo de productos terminados
 - + Inventario inicial de productos terminados
 - Inventario final de productos terminados.

7.2 Formato

ALFA S.A.
ESTADO DE COSTOS
DE PRODUCTOS TERMINADOS Y VENDIDOS
 del 1º de enero al 31 de diciembre de 19X1
 (expresado en miles de soles)

Materia prima directa utilizada:

Inventario inicial de MPD	60	
+ compras de materia prima	900	
+ fletes sobre compras (MPD)	50	
- devoluciones sobre compras (MPD)	(10)	
MPD disponible	1,000	
- Inventario final de MPD	(80)	
Total materia prima directa utilizada		920

Mano de obra directa:

680

Costos indirectos de fabricación:

Suministros	6	
Materiales indirectos	4	
Energía eléctrica	10	
Mano de obra indirecta	28	
Mantenimiento	4	
Depreciación	40	
Total costos indirectos de fabricación		92

Costo de producción		1,692
+ Inventario inicial de productos en proceso		208
Costo de los productos procesados		1,900
- Inventario final de productos en proceso		(140)
Costo de productos terminados		1,760
+ Inventario inicial de productos terminados		300
Productos terminados disponibles para la venta		2,060
- Inventario final de productos terminados		(260)
Costo de productos terminados y vendidos (Costo de ventas)		1,800

Las cifras de los inventarios finales al 31 de diciembre de 19X1 de materia prima, productos en proceso y productos terminados deben coincidir con las cifras de estas mismas cuentas, mostradas en el balance general a la misma fecha.

8. Sistemas de Contabilidad de Costos

8.1 Definición

Son métodos de elaboración de información de costos dentro del marco de las cuentas mayores. Es aconsejable establecer un sistema de inventario permanente, el cual nos permita diseñar un flujo de costos a través de las cuentas de inventarios.

Por otro lado, dichos sistemas se utilizan más ampliamente en las industrias manufactureras; sin embargo, la necesidad de información sobre costos es mucho más amplia. Muchos de los procedimientos de tales sistemas se pueden aplicar a una variedad de situaciones comerciales y han sido utilizados por comerciantes mayoristas, minoristas, organizaciones gubernamentales y organizaciones de servicios, tales como hospitales, bancos, etc.

La contabilidad de costos tiene dos importantes objetivos gerenciales:

- Determinación de los costos de los productos.
- El control de los costos de ciertas operaciones comerciales.

Existen dos sistemas básicos de contabilidad de costos: el sistema de costos por órdenes de trabajo y el sistema de costos por procesos.

Antes de pasar a explicar los métodos de elaboración de información de costos, es necesario definir lo que es CIF real y CIF aplicado.

8.2 CIF aplicado y CIF real

El CIF aplicado es un estimado (sobre la base de lo sucedido en ejercicios anteriores o por cálculos de ingeniería) que nos sirve para poder establecer los costos indirectos antes de conocer sus montos reales (CIF real). La forma en que se proporciona esta información es a través de una tasa, utilizando como referencia un determinado gasto, por ejemplo, mano de obra directa. Este

monto se carga a productos en proceso, tal como si se tratara del CIF realmente incurrido, utilizando la cuenta CIF aplicado.

Por otro lado, aquellos gastos correspondientes a los costos indirectos de fabricación en los que se incurre en el período, son cargados en la cuenta CIF real. Por ejemplo, si se gasta en mano de obra indirecta S/. 400, el asiento a efectuar sería:

— X —		
CIF real (MOI)	400	
Sueldos por pagar		400

Al final del período, es necesario eliminar la cuenta de CIF aplicado, cerrándola contra CIF real -hay que recordar que este gasto ya ha sido considerado en productos en proceso-. Pero, muchas veces, a pesar de que se trate de realizar una buena estimación del porcentaje a aplicar, es común que ésta, o exceda el CIF real (sobreaplicación), o sea inferior (subaplicación). En estos casos, se realiza un ajuste adicional al proceso de cierre.

La manera utilizada más frecuentemente para ajustar la diferencia de saldos -siempre y cuando la diferencia entre CIF real y CIF aplicado no sea demasiado grande- es llevar la misma al costo de ventas. Si la diferencia es significativa, es recomendable prorratearla entre los inventarios finales de productos en proceso, productos terminados y costo de ventas. Por ejemplo, si los CIF aplicados fueran mayores que los CIF reales en 6,800 (98,800 - 90,000), se haría el siguiente asiento:

— X —		
CIF aplicado	98,800	
CIF real		90,000
Costo de ventas		6,800

8.3 Sistema de costos por órdenes de trabajo

Es aplicado cuando los artículos se producen de acuerdo con especificaciones individuales de los clientes o cuando la producción es heterogénea (varios productos distintos) y los diferentes trabajos pueden ser materialmente separados. Los costos de las materias primas, mano de obra directa y costos indirectos de fabricación, aplicables a cada trabajo, se reúnen y se dividen entre el número de productos terminados. Así, se logra un costo unitario promedio.

Este sistema podría ser utilizado en industrias como: construcción, talleres mecánicos, fabricación de aviones, barcos, artes gráficas, etc.

8.4 Sistema de costos por procesos

Se aplica cuando se fabrican productos esencialmente estandarizados sobre una base continua.

Los costos se cargan, acumulan y registran por departamentos, centros de costo o procesos de fabricación por un período determinado, obteniéndose así los costos unitarios por departamentos en cada período; luego las unidades terminadas y sus correspondientes costos se transfieren al siguiente departamento o a artículos terminados. En el momento en que las unidades dejan el último departamento del proceso, los costos totales del período han sido acumulados y pueden usarse para determinar el costo unitario de los artículos terminados.

Este sistema es utilizado generalmente por empresas petroleras o industrias metalúrgicas y químicas, etc.

9. Ejercicios Resueltos

9.1 Ejercicio resuelto N° 1

Se tienen los siguientes datos de la compañía XX S.A., correspondientes al mes de diciembre de 19X8.

Operaciones:

- 1) Se compró al crédito materia prima directa por S/. 85,000.
- 2) Se usó materia prima directa por S/. 70,000.
- 3) Se gastó por concepto de mano de obra directa S/. 160,000, aún no cancelados.
- 4) Los costos indirectos de fabricación reales fueron:

- Suministros utilizados	S/. 20,000	
- ^X Mano de obra indirecta	30,000	(*)
- ^X Supervisión	15,000	(*)
- Depreciación	20,000	
- Otros	5,000	(*)
	90,000	

(*) Aún no cancelados.

- 5) La tasa de aplicación de los costos indirectos de fabricación es de 58 por ciento de la mano de obra directa.
- 6) Se terminaron productos en proceso por S/. 310,000. Se vendieron al crédito productos terminados por un monto de S/. 500,000 con un costo de S/. 300,000.

Datos adicionales: al 01.12.X8, se tenía:

- Materia prima	S/. 10,000
- Productos en proceso	15,000
- Productos terminados	20,000

Se pide:

1. Registre los asientos necesarios para el mes de diciembre.
2. Mayorice las siguientes cuentas:

- Materia prima
- Productos en proceso
- Productos terminados
- CIF real
- CIF aplicado
- Costo de ventas
- Ventas.

Solucionario ejercicio resuelto N° 1

— 1 —		
Materia prima	85,000	
Cuentas por pagar		85,000

Por la compra de materia prima.

— 2 —		
Productos en proceso	70,000	
Materia prima		70,000

Por la materia prima utilizada.

— 3 —

Productos en proceso (MOD)	160,000	
CIF real (MOI)	30,000	
CIF real (supervisores)	15,000	
Sueldos por pagar		205,000

Por la nómina de fábrica.

— 4 —

CIF real	45,000	
Suministros		20,000
Depreciación acumulada		20,000
Cuentas por pagar		5,000

Por otros CIF incurridos

— 5 —

Productos en proceso	92,800	
CIF aplicado		92,800

Por la aplicación de CIF (S/. 160,000 x 58%)

— 6 —

Productos terminados	310,000	
Productos en proceso		310,000

Por el costo de productos terminados.

— 7 —

Costo de ventas	300,000	
Productos terminados		300,000

Por el costo de productos terminados y vendidos.

— 8 —

Cuentas por cobrar	500,000	
Ventas		500,000

Por el valor de venta de los productos terminados.

— 9 —

CIF aplicado	92,800	
CIF real		90,000
Costo de ventas		2,800

Para cerrar cuenta de CIF aplicado.

COMPañÍA XX S.A.
FLUJO DE LOS COSTOS
diciembre 19X8

Materia prima			Productos en proceso		
II	10,000	70,000 (2)	II	15,000	310,000 (6)
(1)	85,000		(2)	70,000	
			(3)	160,000	
			(5)	92,800	
IF	25,000		IF	27,800	
CIF real			Productos terminados		
(3)	30,000	90,000(9)	II	20,000	300,000 (7)
(3)	15,000		(6)	310,000	
(4)	45,000				
	90,000	90,000	IF	30,000	
CIF aplicado			Costo de ventas		
(9)	92,800	92,800 (5)	(7)	300,000	300,000 (9)
Ventas					
		500,000 (5)			

Los inventarios finales de productos en proceso, productos terminados y costo de ventas. El primer método se aprecia en los asientos del ejercicio.

9.2 Ejercicio resuelto N°2

A continuación, se presentan los saldos de la compañía industrial Fénix S.A.

✓ Luz y agua	S/.	200,000
✓ Malas cuentas		85,000
✓ Cuentas por pagar al 31.12.X8		35,000
✓ Compras al contado de materia prima		885,000
✓ Publicidad		36,000
✓ Inventario inicial de materia prima		38,000
✓ Inventario final de materia prima		14,000
✓ Devoluciones sobre compras materia prima		21,000
✓ Seguros sobre compras materia prima		13,000
✓ Devoluciones sobre ventas		19,000
✓ Descuentos obtenidos por pronto pago		15,000
✓ Descuentos concedidos por pronto pago		25,000
✓ Sueldos		300,000
✓ La MOI es 70% de la MOD		
✓ Calefacción		88,000
✓ Supervisores es 70% de la MOI		
✓ Comisiones de vendedores		47,000
✓ Intereses ganados		80,000
✓ Inventario inicial de productos en proceso		260,000
✓ Invent. final de productos terminados		45,000
✓ Útiles de oficina		100,000
✓ Teléfono		50,000
✓ Invent. inic. de productos terminados		30,000
✓ Ventas brutas		4,000,000
✓ Pérdida por incendio		480,000
✓ Suministros de fábrica		75,000
✓ Depreciación (fábrica)		42,000
✓ Inventario final de productos en proceso		310,000

Información adicional:

✓ Los costos primos son S/. 1,447,000.

✓ Los sueldos son 50 por ciento de ventas y 50 por ciento de administración.

- ✓ Los útiles de oficina son 50 por ciento de ventas y ~~50 por ciento de administración.~~
- ✓ Teléfono: 30 por ciento ventas, ~~60 por ciento administración y 10 por ciento fábrica.~~
- Las cuentas por pagar corresponden a las únicas compras de materia prima hechas al crédito que se hicieron durante el año.
- ✓ Calefacción: ~~60 por ciento fábrica, 20 por ciento administración y 20 por ciento ventas.~~
- Luz y agua: ~~60 por ciento fábrica, 20 por ciento administración y 20 por ciento ventas.~~
- ✓ Malas cuentas: 50 por ciento administración y 50 por ciento ventas.
- El impuesto a la renta es de 40 por ciento

Se pide:

1. Elabore el estado de productos terminados por el ejercicio 19X8.
2. Elabore el estado de ganancias y pérdidas por el ejercicio 19X8.

Solucionario ejercicio resuelto N° 2

FÉNIX S.A.
ESTADO DE PRODUCTOS TERMINADOS Y VENDIDOS
 Por el ejercicio de 19X8
 (expresado en soles)

Materia prima utilizada:

Inventario inicial de MP	38,000	
Compras de MP	920,000	
Seguros sobre compras	13,000	
Devoluciones sobre compras	<u>(21,000)</u>	
MP disponible	950,000	
Inventario final de MP	<u>(14,000)</u>	
Total materia prima utilizada		936,000

Mano de obra directa:

	<u>511,000</u>
Costo primo	1,447,000

Costos indirectos de fabricación:

Luz y agua	120,000	
Mano de obra indirecta	357,700	
Calefacción	52,800	
Supervisores	250,390	
Teléfono	5,000	
Suministros de fábrica	75,000	
Depreciación	<u>42,000</u>	
Total CIF		<u>902,890</u>
Costo de producción		2,349,890
Invent. inic. de productos en proceso:		260,000
Invent. fin. de productos en proceso:		<u>(310,000)</u>
Costo de productos terminados		2,299,890
Invent. inic. de prod. terminados		30,000
Productos terminados disponibles para la venta		<u>2,329,890</u>
Invent. fin. de productos terminados		<u>(45,000)</u>
Costo de prod. terminados y vendidos		<u>2,284,890</u>

FÉNIX S.A.
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
 Por el ejercicio 19X8
 (expresado en soles)

Ventas brutas		4,000,000
Devoluciones sobre ventas		(19,000)
Ventas netas		3,981,000
Costo de ventas		(2,284,890)
Utilidad bruta		1,696,110
Gastos de operación:		
Gastos de administración		
Luz y agua	40,000	
Calefacción	17,600	
Sueldos	150,000	
Útiles de oficina	50,000	
Teléfono	30,000	
Malas cuentas	42,500	
		(330,100)
Gastos de ventas		
Luz y agua	40,000	
Calefacción	17,600	
Publicidad	36,000	
Sueldos	150,000	
Comisiones de vendedores	47,000	
Útiles de oficina	50,000	
Teléfono	15,000	
Malas cuentas	42,500	
		(398,100)
Utilidad de operación		967,910
Otros ingresos y gastos:		
Desc. obtenidos por pronto pago		15,000
Desc. concedidos por pronto pago		(25,000)
Intereses ganados		80,000
Partidas extraordinarias:		
Pérdidas por incendio		(480,000)
Utilidad antes de impuesto		557,910
Impuesto a la renta		(223,164)
Utilidad neta		334,746

10. Ejercicios Propuestos

10.1 Ejercicio propuesto N° 1

A continuación, se presentan los saldos de la empresa Costos S.A. para el ejercicio de 19X1.

	19X1
Ventas netas	2,809.25
✓ CIF total	248.30
✓ Costo de producción	1,005.37
✓ Compra de materia prima	F
✓ Materia prima consumida	349.32
I.I. productos en proceso	C
I.I. productos terminados	B
✓ I.I. materia prima	45.26
✓ Costo primo	D
✓ Costo de conversión	E
✓ I.F. productos en proceso	42.00
I.F. productos terminados	125.05
Costo de artículos procesados	1,067.15
Costo de artículos terminados	1,025.15
Costo de artículos terminados y vendidos	G
Utilidad bruta	A
- I.F. materia prima	35.66
Costo de artículos disponibles para la venta	1,119.70
✓ Mano de obra directa	H

Se pide:

Hallar los valores de las variables para cada uno de los casos.

10.2 Ejercicio propuesto N° 2

En el taller de confecciones El Rayo S.A., se comienza el ejercicio 19X8 con la siguiente situación:

✓ Caja	S/.	200,000
✓ Maquinaria		420,000
✓ Materias primas		300,000
✓ Productos terminados		280,000
✓ Capital social		1,200,000

Durante el curso del ejercicio 19X8, se efectúan ventas que se cobran por el importe de S/. 1,695,000.

Se realizaron pagos por diversos gastos generales de oficina ascendentes a la suma de S/. 23,000.

Los propietarios acordaron repartirse dividendos por S/. 200,000; los que hicieron efectivo antes de terminar el ejercicio.

Otras operaciones realizadas fueron:

✓ Pagos por salarios	S/.	425,000
✓ Compra al crédito de materia prima		560,000
✓ Pagos por gastos de fabricación		205,000

Llegado el fin del ejercicio se procede a elaborar el balance de comprobación y a preparar los ajustes y cierre de cuentas, con los siguientes datos:

✓ Sueldos de vendedores pendientes de pago	S/.	18,000
✓ Depreciación de maquinaria		10%
✓ Existencias en almacén de materias primas		270,000
✓ Existencias en almacén de productos en proceso		77,000
✓ Existencias en almacén de productos terminados		165,000

Se pide preparar:

- Balance general al 31 de diciembre de 19X8
- Estado de ganancias y pérdidas y el estado de productos terminados y vendidos del año 19X8.

10.3 Ejercicio propuesto N° 3

La compañía industrial Ambientes S.A. le presenta la siguiente información:

Los saldos al 31 de diciembre de 19X1 de la compañía son:

AMBIENTES S.A.
BALANCE DE COMPROBACIÓN
por el ejercicio de 19X1
(expresado en soles)

	Balance de Saldos	
	Debe	Haber
Caja	385	
Utilidades retenidas (1.1.X1)		5,234
Capital social		120,000
Muebles y enseres	20,000	
Ventas		23,545
Fletes sobre compras (MPD)	1,040	
Devoluciones sobre compras (MPD)		973
Intereses pagados	458	
Otros gastos	5,600	
Bancos	3,300	
Terrenos	8,400	
Sobregiro bancario		3,840
Gastos del personal	3,400	
Reserva legal		5,000
Clientes	1,843	
Devoluciones sobre ventas	248	
Cuentas por cobrar a accionistas y personal	735	
Materia prima (1.1.X1)	3,200	
Maquinaria y equipo	35,000	
Descuento sobre compras		550
Compras de materia prima	10,850	
Descuento sobre ventas	623	
Productos en proceso (1.1.X1)	480	
Productos terminados (1.1.X1)	520	
Valores negociables	800	
Gastos pagados por adelantado	600	
Edificios	100,000	
Depreciación acumulada del activo fijo (1.1.X1)		32,000
Letras por pagar		4,300
Provisión para beneficios sociales		1,800
Créditos diferidos		240
Total	197,482	197,482

Información adicional:

1. Inventario final de materia prima S/. 850
Inventario final de productos en proceso 150
Inventario final de productos terminados 4,500
2. Los gastos de personal y los beneficios sociales se prorratan de la siguiente manera:
 - Mano de obra directa 60%
 - Mano de obra indirecta 10%
 - Gastos de ventas 15%
 - Gastos administrativos 15%
3. La depreciación de activo fijo y otros gastos se prorratan:
 - Gastos de ventas 35%
 - Gastos de administración 35%
 - Gastos de fabricación 30%
4. La depreciación acumulada del activo fijo comprende:
 - Depreciación acumulada de edificios S/. 10,000
 - Depreciación acumulada de maquinaria y equipo 14,000
 - Depreciación acumulada de muebles y enseres 8,000
5. Las tasas de depreciación en esta empresa son de 2 por ciento para edificios y 10 por ciento para el resto de activos fijos. No se compran activos fijos durante el año.
6. Las letras por pagar comprenden S/. 300 con vencimiento el 2 de enero de 19X1.
7. La cuenta gastos pagados por adelantado comprende el alquiler de la tienda de ventas de los meses de diciembre de 19X1 y enero de 19X2.
8. Los beneficios sociales correspondientes al presente ejercicio son de S/. 280.

9. El 31 de diciembre de 19X1 se vendió al crédito en S/. 2,000, muebles de oficina que se habían adquirido en S/. 1,000 el día 2 de enero de 19X1.

Se pide:

1. Elabore los siguientes estados financieros:
 - Balance general al 31 de diciembre de 19X1
 - Estado de productos terminados y vendidos del año 19X1
 - Estado de ganancias y pérdidas de 19X1.
2. Realice los asientos de ajuste necesarios.

10.4 Ejercicio propuesto N° 4

Los datos que se ofrecen a continuación representan la contabilidad de costos y demás transacciones de la compañía manufacturera La Tortuga S.A. para el mes de mayo de 19X1.

1. Los saldos de las cuentas de la fábrica el 1° de mayo eran como sigue:

-	Materiales y suministros:	
-	Materia prima directa	S/. 30,000
-	Materia prima indirecta	5,000
✓	Productos en proceso (MPD)	20,000
✓	Productos en proceso (mano de obra)	14,000
✓	Productos en proceso (CIF)	5,000
✓	Productos terminados	12,000

2. Transacciones

- ✓ Materiales y suministros comprados al crédito por S/. 22,000 (MPD = S/. 20,000 y MPI = S/. 2,000)
- ✓ Materiales y suministros entregados a la fábrica, de los cuales S/. 3,000 corresponden a MPI y S/. 25,000 a MPD.
- ✓ MPD devuelta a los proveedores S/. 2,000.
- ✓ MPD devuelta por la fábrica al almacén S/. 800.
- ✓ Sueldos y salarios de ~~mayo~~ S/. 18,000, pendientes de pago.
- ✓ Los sueldos y salarios se distribuyen de la siguiente manera:

-	Mano de obra directa	S/. 10,000
-	Superintendencia	1,000
-	Mano de obra indirecta	800
-	Sueldos de oficina	2,200
-	Sueldos de vendedores	4,000
		<hr/>
		18,000

- Gastos diversos de fabricación pendientes de pago: S/. 2,000.
- Depreciación de maquinaria de fabricación por el mes: S/. 500.
- Costo de alquiler del mes por el almacén por S/. 500.

2. La carga fabril es aplicada a una tasa del 40 por ciento de los costos de mano de obra directa. Los costos de las órdenes de trabajo completadas durante el mes son de:

-	Materiales	S/. 40,000
-	Mano de obra directa	20,000

Además, el costo de los artículos vendidos durante el mes fue de S/. 65,000, correspondiente a ventas al contado por S/. 80,000.

Se pide:

1. Asientos en el diario general y "cuentas T" del mayor para productos terminados, productos en proceso, costo de ventas y control de la carga fabril.
2. Cerrar la carga fabril sobre o subaplicada contra el costo de ventas, productos terminados y productos en proceso.

XIII

Principios de contabilidad generalmente aceptados

1. Origen

Al reconocerse la contabilidad como instrumento de los negocios para facilitar información a las empresas, al gobierno, a particulares y a otros grupos, surgió, como consecuencia, la necesidad de establecer normas que aseguren la confiabilidad y comparabilidad de la información contable. Estas normas, suposiciones, postulados y conceptos se conocen como principios de contabilidad.

Los principios, que constituyen las "reglas de procedimientos" para la presentación de informes financieros, se denominan "Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados" (PCGA).

Para que un principio de contabilidad pueda calificarse como "generalmente aceptado", es necesario que goce de un amplio respaldo autorizado.

Este respaldo puede incluir las prácticas contables que comúnmente se encuentran en ciertas industrias, en la literatura sobre contabilidad, incluyendo pronunciamientos de organismos internacionales de la profesión, libros y artículos de revistas especializadas; en el testimonio de los profesionales que intervienen en las cortes, etc.

2. Propósitos

El propósito principal que se persigue con la aplicación de los principios de contabilidad es ofrecer información financiera que reúna las siguientes características:

2.1 Utilidad

Es la cualidad de adecuar la información contable al propósito del usuario. La utilidad de esta información está en función de su contenido informativo y en la oportunidad de que llegue a las manos del usuario para la toma de decisiones.

2.2 Confiabilidad

Es la característica de la información contable por la que el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella. La confianza que el usuario de la información contable le otorga requiere que la operación del sistema sea estable, objetiva y verificable.

2.3 Provisionalidad

Esta característica significa que la información contable no representa hechos totalmente acabados ni terminados.

3. Principales Instituciones Normativas de la Profesión Contable en el Ambito Internacional

3.1 Federación Internacional de Contadores (IFAC)

Institución normativa de carácter mundial que tiene como objetivo primordial la armonización de la profesión contable.

3.2 Comité Internacional de Normas Contables (IASC)

Fue creado el 29 de junio de 1973. Representa, en virtud de un convenio suscrito con la IFAC, lo que sería el Comité de Principios de Contabilidad a nivel mundial. Se encarga de elaborar las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs).

Sus principales objetivos son:

- Formular y publicar normas de contabilidad para la presentación de estados financieros, así como promover su aceptación y observancia en todo el mundo.
- Trabajar para la mejor aplicación y desarrollo de los principios de contabilidad internacionales.

4. Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú

En el país han habido pocos pronunciamientos sobre normas de contabilidad aplicables a nuestro medio.

Las instituciones que se han pronunciado al respecto son la Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores (CONASEV), el Colegio de Contadores Públicos y el Instituto Peruano de Auditores Independientes (IPAI).

Debido a la carencia mencionada, la Federación del Colegio de Contadores Públicos del Perú, en el IX Congreso Nacional de 1984, adoptó las NICs como criterios básicos para la profesión contable en el país.

5. Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

5.1 Entidad mercantil o ente

Es necesario diferenciar las actividades de una empresa -bienes, derechos y deudas- de sus propietarios, así como de otras empresas.

Por ejemplo, si el propietario de una empresa toma efectivo para realizar pagos personales, se transgrede este principio.

5.2 Empresa en marcha

Se asume que la vida de un negocio será indefinida. Este supuesto sirve como base para el principio de valoración al costo, tal como se verá más adelante.

Los conceptos de depreciación y amortización tienen sustento en este principio. Además, gracias a él se pueden clasificar los activos y pasivos en corrientes y no corrientes.

5.3 Moneda común denominador

Es un supuesto en contabilidad que la unidad monetaria es estable durante el tiempo. Pero, en algunas realidades no es tan cierto por la alta inflación existente.

Por dicho motivo, se hacen los ajustes correspondientes al cambio en el nivel de precios, el cual es tema de otro curso.

5.4 Período

Las actividades de una empresa se pueden dividir en diferentes períodos, de acuerdo con las necesidades de información que se tenga.

Por lo general, lo más aplicado es dividir las en mensuales, trimestrales, semestrales o anuales.

5.5 Costo histórico

Para poder determinar los montos de cálculo de cada rubro de los activos y pasivos, es necesario adoptar una base para su valor, la cual puede ser el costo de reposición, el precio de venta, etc.

En general, se considera el costo histórico como el más útil, ya que tiene mayor confiabilidad, es definido y objetivo, pudiendo ser verificado por otros contadores.

Toma como base el principio de empresa en marcha, porque si la empresa va a continuar operando en tiempo indefinido, no se requiere presentar los estados financieros con el valor de venta o realización.

5.6 Devengado

Los ingresos, gastos y variaciones patrimoniales se deben reconocer en el período al cual correspondan, sin tomar en cuenta si se han cobrado o pagado.

5.7 Objetividad

Es necesario que la información contable tenga un sustento que la pueda hacer verificable por otros contadores, de tal manera que sea confiable.

5.8 Bien económico

Los estados financieros se refieren a bienes y derechos que posean valor económico y que pueden ser medidos en términos monetarios.

5.9 Equidad

Los estados financieros deben mostrar con equidad la situación financiera, sin favorecer intereses que pueden existir en una empresa.

5.10 Realización

Los ingresos se reconocen cuando se realizan, esto es: (1) cuando el proceso de obtención esté terminado y (2) cuando la operación de intercambio se ha efectuado.

5.11 Asociación

Está vinculado con el principio de devengado. Este principio establece que el gasto, que ha contribuido a generar un ingreso, debe asociarse con dichos ingresos.

Así, los gastos comisiones de vendedores no se reconocen justo cuando se le paga al vendedor, sino que se asocia al ingreso cuando la venta se realiza. Ello de tal manera que se opone el ingreso con el gasto que ayudó a generar dicho ingreso.

5.12 Uniformidad

Las transacciones deben recibir el mismo tratamiento de un período a otro para poder comparar los estados financieros de diferentes períodos. Con esto no quiere decir que el contador no puede cambiar de método de contabilidad; lo puede hacer, pero debe justificar las razones por las que el nuevo es mejor que el anterior, así como el efecto del cambio. Ambos puntos deben ser

revelados en los estados financieros correspondientes al período en el cual se produjo el cambio.

5.13 Exposición

Los estados financieros deben contener toda la información suficiente para que el lector pueda tener una correcta interpretación de la dirección de la empresa. Para esto, se incluyen notas que los acompañan, las cuales se denominan notas a los estados financieros.

5.14 Materialidad o importancia relativa

Algunas veces, bajo ciertas circunstancias, la teoría básica de contabilidad no se puede tomar como aplicable a todas las situaciones. Por ejemplo, si tenemos dos empresas A y B, con ventas de S/. 10,000 y S/. 1,000 al mes y con utilidades de S/. 2,000 y S/. 200, respectivamente, y además cada una compró un determinado bien por S/. 50, la teoría nos indica que este bien debe ser activado y depreciado. Pero, para la compañía A, sería preferible que este monto sea depreciado totalmente, es decir, reconocerlo como gasto en forma inmediata, ya que representa un porcentaje mínimo de las ventas y utilidad. Además, el hecho de depreciarlo no es relevante para la elaboración de la información de los estados financieros.

Sin embargo, para la compañía B, el importe sí es importante en relación con las ventas y utilidades (corresponde a un 25 por ciento de la utilidad), por lo que aquí sí es conveniente activarlo y depreciarlo.

No hay una regla para saber qué es significativo o qué no lo es: esto va a depender de la situación. Por ello, se debe aplicar el mejor criterio para resolver el problema planteado.

5.15 Conservadurismo

Nos indica que en caso de duda en la explicación de la teoría de contabilidad, se debe elegir la solución que tenga menos posibilidades de sobreestimar el activo y el ingreso.

Así tenemos, como ejemplo, el costo o mercado el menor, para valuar el inventario y los valores negociables.

6. Ejercicios resueltos

6.1 Ejercicio resuelto N° 1

En cada uno de los siguientes casos, indique qué principio(s) de contabilidad se ha(n) aplicado mal o se ha(n) incumplido. Explique el porqué de su respuesta.

1. La empresa Voluble S.A. cambia cada 2 años el método de depreciación de sus activos fijos, y dichas modificaciones se describen en sus estados financieros.
2. La compañía Pasivos S.A. creó un crédito mercantil de S/. 1,200,000, el cual fue registrado en los libros contables como un crédito a utilidades retenidas.
3. Una firma comercial reconoce el costo de las mercaderías compradas como gasto antes de ser vendidas, con el objeto de presentar una posición financiera menos favorable.
4. El propietario de un pequeño negocio utilizó la cuenta bancaria de la empresa para girar un cheque a una conocida tienda limeña, por la compra de un terno para su uso personal.
5. Una gran empresa industrial adquiere 10 calculadoras a un costo de S/. 7,000 cada una. Se estima que dichos activos tengan una vida útil de 15 años. La transacción fue registrada con débito a la cuenta equipo de oficina y abono a cuentas por pagar.
6. El Museo de la Nación recibió en donación una escultura de plata de gran valor artístico e histórico. El contador de la institución decidió debitar la cuenta activo fijo y acreditar una cuenta de resultados.
7. Debido a la situación inflacionaria que afrontamos, el contador de la empresa Retiros S.A. decidió ajustar el valor de sus inventarios (productos terminados, productos en proceso y materias primas) de acuerdo al Índice de Precios al Consumidor, con el fin de reflejar el efecto inflacionario en sus activos.

8. La fábrica de pernos Seguros S.R.L. produjo, por propia cuenta, parte de la maquinaria con la que cuenta a un costo de S/. 650,000. Al contabilizarse se le asignó un monto de S/. 750,000, teniendo en consideración que si tal activo hubiera sido adquirido en el mercado habría implicado ese desembolso. La diferencia que hay entre las dos cifras fue registrada como "utilidad por fabricación de maquinaria" y fue abonada a resultados.

Solucionario ejercicio resuelto N° 1

1. Se transgrede el principio de uniformidad, porque se cambia periódicamente el método de depreciación. No es suficiente que dichos cambios se expresen en los estados financieros.
2. En primer lugar, existe un grave error al "crear" un crédito mercantil, porque dicha partida se genera al pagar una suma adicional por la compra (adquisición) de una empresa o negocio. Además, es un activo intangible que debe ser amortizado (enviado a resultado como gasto) periódicamente. No es un ingreso y, por lo tanto, no debe abonarse a utilidades retenidas.
3. No se aplica el principio de asociación, ya que recién cuando las mercaderías se venden y generan un ingreso, el costo de las mismas se convertirán en gasto a través del costo de ventas.
4. Se está violando el principio de ente, porque se está confundiendo al propietario y a su empresa como una misma entidad, cuando esta última debe ser considerada un ente distinto.
5. Esta situación muestra un caso en el que se puede haber incumplido el principio de importancia relativa. En todo caso, es relevante saber si el costo de las calculadoras es significativo para la empresa y si el trabajo de depreciarlos justifica sus ventajas. Por todo ello, el adecuado criterio del profesional contable es lo determinante.
6. Se ha incumplido el principio de bienes económicos, porque esta donación posee un valor artístico e histórico, lo que hace muy difícil determinar el valor económico del bien y más aún su expresión en términos monetarios. Por tanto, su registro como activo fijo (valorizado) es erróneo.

7. Se está transgrediendo el principio de valuación al costo de los inventarios; sin embargo, no deja de ser cierto que ante la pérdida de poder adquisitivo de nuestra moneda, dicha valuación no refleja la verdadera situación de la empresa. Por ello, se ha autorizado (y obligado por ley) a las empresas para que preparen y emitan estados financieros corregidos por el efecto inflacionario.
8. Se está atentando contra el principio de valuación al costo para los activos fijos que son construidos por la propia empresa. Además, se aplica mal el principio de costo-mercado el menor (aplicable en el caso de existencias, por ejemplo, y no para activos fijos), "creándose" una utilidad que realmente no existe.

6.2 Ejercicio resuelto N° 2

Se presentan a continuación algunos casos (independientes uno del otro) y se le solicita a usted que, sobre la base de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, proceda a efectuar los asientos de ajuste al 31 de diciembre de 19X8 que considere necesarios:

1. La cuenta de ventas incluye la cifra de S/. 900,000, que representa el precio de venta al contado de una camioneta de la compañía. Esta camioneta figura aún entre los activos de la empresa. Su costo fue de S/. 1,000,000 y, a la fecha de venta, tenía una depreciación acumulada de S/. 200,000.
2. El saldo de caja al 31 de diciembre de 19X8 incluye S/. 58,000, procedentes de facturas cobradas el 3 de enero de 19X9.
3. Los intereses ganados por S/. 2,750,000, correspondientes al cuarto trimestre de 19X8, referidos al depósito a plazo en Financiera del Sur por S/. 20,000,000 y depositados en cuenta corriente el 31 enero de 19X9 por dicha entidad, fueron registrados en libros cuando se percibieron.
4. Una compañía tiene ingresos por vender al contado suscripciones anuales de su revista, la cual imprime y distribuye mensualmente. Sus operaciones se iniciaron el 1º de setiembre de 19X8 y se tuvieron los siguientes cobros mensuales:

Setiembre	S/.	558,000
Octubre		480,000
Noviembre		600,000
Diciembre		456,000

El estado de ganancias y pérdidas mostraba por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 19X8, en el rubro ventas, la cantidad de S/. 2,094,000.

5. Una compañía adquirió el 1º de enero de 19X7 un terreno para construir una nueva planta. Su costo fue de S/. 100,000 y se le estimó una vida útil de 10 años.

Al 31 de diciembre, la depreciación del año ya había sido registrada. El ejercicio del año X8 aún no había sido cerrado.

6. El saldo de la cuenta mercaderías al 1º de enero de 19X8 ascendió a S/. 500,000. Durante el año, se efectuaron compras por S/. 700,000; además, se pagaron S/. 50,000 por concepto de fletes. Del total de mercaderías compradas, se devolvieron S/. 20,000 por estar defectuosas; también se efectuaron devoluciones sobre ventas y desembolsos por fletes sobre ventas por S/. 40,000 y S/. 8,000, respectivamente. El inventario de mercaderías al 31 de diciembre incluía los siguientes rubros:

	Costo	Mercado
Artículo A	S/ 140,000	135,000
Artículo B	24,000	30,000
Artículo C	150,000	48,000
	<u>314,000</u>	<u>213,000</u>

Usted decide valuarlo de acuerdo al costo o mercado el menor.

7. Al 31 de diciembre, la cuenta gastos de seguros tiene un saldo de S/. 1,200,000 correspondiente a la prima de una póliza, para cubrir riesgo de incendio y robo, con fecha 1º de octubre de 19X8 y que vence el 30 de setiembre de 19X9.

8. El gerente de una compañía viaja al Cuzco por motivos personales. El costo del mismo es de S/. 200,000, que son pagados por la compañía. Se registra:

— X —		
Gastos de representación	200,000	
Caja-bancos		200,000

9. El saldo del mayor de la cuenta ventas al 31 de diciembre de 19X8 es de S/. 120,000. En dicha cuenta se incluyen S/. 35,000 de mercaderías vendidas al contado, pero que serán enviadas al cliente a mediados de enero de 19X9.

10. Durante diciembre de 19X8, una compañía vendió una vieja máquina por S/. 6,000 al contado. La depreciación anual estimada es de S/. 2,000. Al 1º de enero de 19X8, las cuentas reflejaban lo siguiente:

Máquina	S/. 18,000	
Depreciación acumulada		(13,000)
Valor en libros		5,000

A la fecha de la venta, el siguiente asiento fue registrado:

— X —		
Caja	6,000	
Máquina		6,000

Solucionario ejercicio resuelto N° 2

1. La compañía registró:

— X —		
Caja	900,000	
Ventas		900,000

Pero, como el activo fijo ha sido vendido, entonces no debe aparecer como de propiedad de la compañía.

Además, la cuenta ventas no debe incluir el monto de S/. 900,000, ya que éstas sólo se refieren a ingresos que provienen del propio giro del negocio.

Por último, se debe reconocer una utilidad (o pérdida) por la venta del activo. Tenemos lo siguiente:

$$\text{Utilidad o pérdida en venta de activo fijo} = \text{Precio de venta} - [\text{costo del activo fijo} - \text{depreciación acumulada}]$$

En nuestro caso:

$$\begin{aligned} \text{Utilidad} &= \text{S/. } 900,000 - (1,000,000 - 200,000) \\ &= \text{S/. } 100,000 \end{aligned}$$

Asiento de ajuste:

	— X —		
Ventas		900,000	
Depreciación acumulada			200,000
Vehículo			1,000,000
Utilidad en venta activo fijo			100,000

2. Los S/. 58,000 han debido ser incluidos en el año 19X9 (ya que la cobranza se realizó en dicho año) y no en el año 19X8.

Asiento de ajuste:

	— X —		
Cuentas por cobrar		58,000	
Caja			58,000

3. Los intereses se percibieron el 03.01.X9, pero fueron ganados en el año X8; por lo tanto, al 31.12.X8 deben aparecer como ingresos aún no cobrados.

Asiento de ajuste:

	— X —		
Intereses por cobrar		2,750,000	
Intereses ganados			2,750,000

4. Las suscripciones son por un año; por lo tanto, el ingreso debe ser reconocido en el transcurso del mismo tiempo y no en la fecha en que se cobraron.

La compañía registró:

— X —		
Caja	2,094,000	
Ingresos por suscripciones		2,094,000

Se debe de calcular la porción diferida y la porción devengada al 31.12.X8:

	<u>Monto cobrado</u>	<u>Porción diferida</u>	<u>Porción devengada</u>
Setiembre	S/. 558,000	8/12 = 372,000	4/12 = 186,000
Octubre	480,000	9/12 = 360,000	3/12 = 120,000
Noviembre	600,000	10/12 = 500,000	2/12 = 100,000
Diciembre	456,000	11/12 = 418,000	1/12 = 38,000
	<u>2,094,000</u>	<u>1,650,000</u>	<u>444,000</u>

Asiento de ajuste:

— X —		
Ingresos por suscripciones	1,650,000	
Ingresos cob. por adelantado		1,650,000

5. Los terrenos no se deprecian; entonces, debemos calcular la depreciación reconocida por la compañía:

Depreciación anual: S/. 100,000/10 = S/. 10,000

Se reconoció S/. 10,000 de depreciación en el año X7 y también S/. 10,000 en el año X8.

Asiento de ajuste:

— X —		
Depreciación acumulada	20,000	
Depreciación		10,000
Utilidades retenidas		10,000

Se utiliza la cuenta utilidades retenidas para eliminar el efecto de la depreciación reconocida el año X7 (debido a que los libros ya fueron cerrados para el ejercicio X7).

6. Se registra el asiento para reconocer el costo de ventas:

$$\begin{aligned} \text{Costo de ventas} &= 500,000 + 700,000 + 50,000 - 20,000 - 314,000 \\ &= 916,000 \end{aligned}$$

— X —		
Costo de ventas	916,000	
Devolución sobre compras	20,000	
Compras		700,000
Fletes sobre compras		50,000
Mercaderías		186,000

Además, aplicamos el principio de costo o mercado el menor. Si lo calculamos en forma global, tenemos:

$$S/. 314,000 - S/. 213,000 = S/. 101,000$$

Si lo calculamos en forma individual:

Artículo A: S/. 140,000 - S/. 135,000 =		S/. 5,000
Artículo B: Costo es menor a mercado		
Artículo C: S/. 150,000 - S/. 48,000 =		S/. 102,000
		S/. 107,000

Se registra el ajuste:

— X —		
Desvalorización de existencias	101,000	
Provisión para desval. de exist.		101,000

Pero también se puede registrar este asiento por S/. 107,000.

7. El desembolso de S/. 1,200,000 corresponde a un período de un año (del 01.10.X8 al 30.09.X9), pero la compañía registró todo el monto como gasto.

La compañía registró:

— X —		
Gasto de seguros	1,200,000	
Caja		1,200,000

El monto realmente devengado como gasto corresponde al período del 01.10.X8 al 31.12.X8 (3 meses). Así:

$$1,200,000 \times 3/12 = S/. 300,000$$

Por lo tanto, el monto diferido es: S/. 900,000.

Asiento de ajuste:

— X —		
Seguros pago por adelantado	900,000	
Gasto de seguros		900,000

8. El asiento estaría correcto si el viaje fuese por motivos de negocios, pero en este caso se ha realizado por motivos personales. Aplicando el principio del ente, tenemos que la compañía es una entidad aparte, y no se pueden mezclar sus operaciones con las actividades de sus socios o dueños.

Asiento de ajuste:

— X —		
Cuentas por cobrar al personal	200,000	
Gastos de representación		200,000

9. La compañía ya recibió el dinero, pero aún no ha entregado la mercadería al cliente. El ingreso recién se debe reconocer cuando la operación esté terminada, y en este caso, eso sucederá cuando el cliente reciba la mercadería:

La compañía registró:

— X —		
Caja	35,000	
Ventas		35,000

Asiento de ajuste:

— X —	
Ventas	35,000
Ventas cobradas por adelantado	35,000

10. Para registrar correctamente la transacción, falta:

- Terminar de eliminar el costo de la máquina por S/. 12,000.
- Registrar la depreciación del año X8 (ya que el activo se vendió en diciembre del mismo año).
- Eliminar la depreciación acumulada a diciembre de 19X8 (que sería: S/. 13,000 + S/. 2,000 = S/. 15,000)
- Reconocer la utilidad en venta de activos fijos:

$$\text{S/. } 6,000 - (18,000 - 15,000) = \text{S/. } 3,000$$

Asiento de ajuste:

— X —	
Depreciación	2,000
Depreciación acumulada	2,000
— X + 1 —	
Depreciación acumulada	15,000
Máquina	12,000
Utilidad en venta de activo fijo	3,000

7. Ejercicios Propuestos

7.1 Ejercicio propuesto N° 1

A continuación, se presentan algunos casos (independientes uno del otro) y se le solicita que, sobre la base de los PCGA, proceda a efectuar los asientos de ajuste al 31 de marzo de 19X2.

1. Las cuentas por cobrar incluyen S/. 25,000, que corresponden a ventas efectuadas en los primeros días del mes de abril y registradas como del mes de marzo.
2. El propietario de 100 acciones a S/. 100 cada una de la compañía Activo S.A., comunica a ésta que ha vendido al crédito todas sus

acciones con un sobreprecio de S/. 20 por acción. La compañía cargó cuentas por cobrar a accionistas y abonó a ganancias en venta de acciones.

3. La compañía Corredora S.A. vendió inversiones en acciones (cuyo costo era de S/. 80,000) por S/. 100,000, las cuales tienen un valor estimado de mercado de sólo S/. 75,000 al 31 de marzo de 19X2.
4. Luego de haber registrado el costo de los artículos vendidos, se determina que los inventarios que quedaron al final del ejercicio tienen un valor de realización en el mercado de S/. 1,100,000. Dichos activos están registrados a S/. 2,000,000, costo original de los mismos.
5. Durante el primer trimestre de 19X2, la compañía contrató los siguientes seguros, cuyas primas son:

Riesgo	Fecha	Vencimiento	Importe
Incendio	02.02.X2	01.02.X3	S/. 360,000
Accidentes	02.02.X2	31.07.X2	480,000
Robo	15.03.X2	14.03.X4	960,000

El monto de las primas pagadas fueron cargadas a la cuenta gastos de seguros. El desembolso total se realizó el 28 de marzo de 19X2.

6. El siguiente es un cuadro elaborado con respecto a los activos fijos de la compañía.

Activo	Costo	Tasa de dep. anual
Vehículo	S/. 30,000	20%
Equipo de oficina	35,000	10%
Edificio	100,000	15%
Maquinaria	85,000	5%

Los activos mencionados han sido adquiridos el 1º de enero por la empresa. El contador efectuó los cargos por depreciación calculando una tasa promedio, la cual ha sido aplicada a la totalidad de activos fijos e imputada a una sola cuenta.

7.2 Ejercicio propuesto N° 2

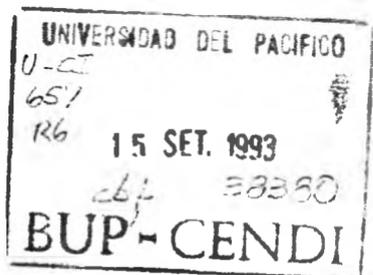
A continuación, se presentan algunos casos (independientes uno del otro) y se le solicita que, sobre la base de los PCGA, proceda a efectuar los asientos de ajuste necesarios.

1. Las cuentas por cobrar incluyen S/. 25,000, que corresponden a ventas efectuadas en los últimos días de diciembre y que están sujetas a un descuento de 2 por ciento por pronto pago dentro de los 15 días. Se ha comprobado que la mayor parte de los clientes aprovecha el descuento.
2. El libro de caja se mantuvo abierto hasta finales de 19X5; en enero de 19X6 se realizaron cobros por S/. 100 que fueron registrados como cobrados al 31 de diciembre de 19X5.
3. Las cuentas por pagar por gastos varios totalizan S/. 20,100 y no fueron registradas porque las facturas no habían sido recibidas antes de finalizar el año.
4. Un tajador adquirido por un pequeño negocio con un costo de S/. 0.50 se estima que tiene una vida útil de 10 años y se registra con un débito a la cuenta equipo de oficina.
5. La maquinaria utilizada por un negocio de lavado de automóviles fue presentado en la hoja de balance por el valor de salvamento estimado que era inferior al valor en libros.
6. Una parte del costo de una importante campaña promocional de televisión efectuada en el mes de mayo se difiere y a voluntad se aplica a gastos a través de un período de cinco años.
7. Se recibió en donación una camioneta para uso del departamento de ventas. Su valor según el perito es de S/. 91,500 y su valor de mercado es de S/. 150,000.
8. Existen préstamos por pagar por un importe de S/. 155,000, los cuales originan intereses de 10 por ciento anual. Estos intereses no se han registrado ni pagado.

9. El 29 de diciembre de 19X0 la compañía Exito S.A. adquirió una máquina que costó S/. 12.000 y que fue debitada a gastos de operaciones en dicho período. El activo tenía una vida estimada de ocho años y ningún valor residual. La compañía usa la depreciación en línea recta. Proponga el ajuste que crea conveniente al 31 de diciembre de 19X5. El asiento de depreciación del año X5 aún no sido contabilizado.
10. La compañía El Ajuste S.A. recibió de un cliente S/. 10,000 en efectivo por la adquisición de mercadería. Dicha mercadería no la tenía en almacén, pero tenía dos semanas para conseguirla y llevársela al cliente. El contador hizo el siguiente registro:

— X —			
	Caja	10,000	
	Ventas		10,000

11. El inventario físico de la compañía El Final S.A., incluye S/. 10,460 de mercaderías recibidas antes de terminar el ejercicio, pero no se recibieron las facturas respectivas; en consecuencia, no se registró el pasivo.



APUNTES DE ESTUDIO

1. Portocarrero Suárez, Felipe, *Cómo hacer un trabajo de investigación*, 3a. ed., Lima: CIUP, 1990.
2. Miyashiro Miyashiro, Isabel, *Casos en administración de organizaciones que operan en el Perú*. Tomo I, 3a. ed., Lima: CIUP, 1991.
3. Miyashiro Miyashiro, Isabel, *Casos en administración de organizaciones que operan en el Perú*. Tomo II, 3a. ed., Lima: CIUP, 1991.
4. Injoque Espinoza, Javier, *WordPerfect 5.1. Fundamentos y orientaciones prácticas*, 2a. ed., Lima: CIUP, 1992.
5. Miyashiro Miyashiro, Isabel, *Casos en administración de organizaciones que operan en el Perú*. Tomo III, Lima: CIUP, 1991.
6. Gatti Murriel, Carlos y Jorge Wiese Rebagliati, *Elementos de gramática española*, 2a. ed., Lima: CIUP, 1993.
7. Gatti Murriel, Carlos y Jorge Wiese Rebagliati, *Técnicas de lectura y redacción. Lenguaje científico y académico*, Lima: CIUP, 1992.
8. Mayorga, David y Patricia Araujo, *Casos de política de la empresa*, Lima: CIUP, 1992.
9. Miyashiro Miyashiro, Isabel (Comp.), *Casos en administración de organizaciones que operan en el Perú*, Tomo IV, Lima: CIUP, 1992.
10. Pipoli de Butrón, Gina, *Casos de mercadotecnia aplicados a la realidad peruana*, Lima: CIUP, 1992.

cuadernos
de
investigación

**CICLOS Y TENDENCIAS EN LA
ECONOMÍA PERUANA:
1950-1989**

**Bruno Seminario De Merz
César Bouillon Buendía**



UNIVERSIDAD DEL PACÍFICO
CENTRO DE INVESTIGACIONES



INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN ECONÓMICA

cuadernos
de
investigación

Nuevas publicaciones:

- SEMINARIO, Bruno, Arlette Beltrán y Ana Sueyoshi:
La Política Fiscal en el Perú: 1970 - 1989
- SEMINARIO, Bruno y César Bouillon:
Ciclos y Tendencias en la Economía Peruana: 1950 - 1989
- PORTOCARRERO, Felipe y Luis Torrejón:
**Modernización y Atrazo en las Haciendas de la Elite
Económica. Perú: 1916 - 1932**
- AMAT Y LEÓN, Carlos y otros:
Análisis y Recomendaciones de Política para el Sistema Lácteo
- WATSON, Eduardo y otros:
**Propuesta de Desarrollo Rural Integral de la Región del Hualaga:
Alternativa a la Economía Cocalera**
- BOTTERI, Giancarlo y otros:
Ensayos sobre la realidad económica peruana I
- FERNÁNDEZ-BACA, Jorge y Lorena Canalle:
**Rígides nominales y dinámica de la inflación en
el Perú: 1950-1990. Una aproximación empírica**

En venta en las principales librerías del país.
Informes en la Librería de la Universidad del Pacífico.
Teléfonos: 71-2277. 72-9635. Fax: 706121



UNIVERSIDAD DEL PACÍFICO

documento de trabajo



- Julio Velarde y Martha Rodríguez:
Lineamientos para un programa de estabilización de ajuste drástico
- Julio Velarde y Martha Rodríguez:
Los problemas del orden y la velocidad de la liberalización de los mercados
- Julio Velarde y Martha Rodríguez:
De la desinflación a la hiperestancación. Perú 1985-1990
- Felipe Portocarrero y Luis Torrejón:
Las inversiones en valores nacionales de la élite económica. Perú 1916-1932
- María Matilde Schwalb:
Relaciones de negociación entre las empresas multinacionales y los gobiernos anfitriones: el caso peruano
- Julio Revilla:
Frenesi de préstamos y cese de pagos de la deuda externa: el caso del Perú en el siglo XIX
- Eduardo Morón:
La experiencia de banca libre en el Perú: 1860-1879

En venta en las principales librerías del país.
Informes en la Librería de la Universidad del Pacífico.
Teléfonos: 71-2277. 72-9635. Fax: 706121



UNIVERSIDAD DEL PACÍFICO