

MATERIA: TÓPICOS FINANCIEROS
SEMANA 2**TEMAS SEMANA 2:**

- a) Teoría de la entidad.**
- b) Componentes de la ecuación contable.**
- c) Catálogo de cuentas.**
- d) Situación financiera**

- **¿En qué consiste la teoría de la entidad?**

Desde un punto de vista contable es la forma actual de ver los negocios, hace una separación de los bienes personales de los dueños de aquellos que pertenecen al negocio. Considera a la empresa como un ente distinto e independiente de sus propietarios.

Con este enfoque, el conjunto de bienes y derechos pertenece a la empresa, no a los propietarios, y sus bienes y derechos pueden ser financiados tanto por acreedores externos como por los accionistas de la organización, por lo que las empresas deben proporcionar información sobre sus operaciones a todas las personas interesadas en la actividad empresarial.

Dicha información tiene su origen en el concepto de partida doble, el cual a su vez dio nacimiento a lo que hoy se conoce como ecuación contable, esta se expresa de la siguiente forma:

Fórmula

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital}$$

Ejemplo:

$$\text{Activo } \$ 550,000.00 = \text{Pasivo } \$ 200,000.00 + \text{Capital } \$ 350,000.00$$

Despejando:

$$\text{Pasivo} = \text{Activo} - \text{Capital}$$

$$\text{Capital} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$$

Calcular:

Activo	=	Pasivo	+	Capital
?		\$ 700,000.00		\$ 1,200,000.00
?		\$ 452,000.00		\$ 648,000.00
\$ 1,600,000.00		?		\$ 945,000.00
\$ 2,865,000.00		?		\$ 1,550,000.00
\$ 4,000,000.00		\$ 900,000.00		?
\$ 3,650,000.00		\$ 1,600,500.00		?

Respuesta:

Activo	=	Pasivo	+	Capital
\$ 1,900,000.00		\$ 700,000.00		\$ 1,200,000.00
\$ 1,100,000.00		\$ 452,000.00		\$ 648,000.00
\$ 1,600,000.00		\$ 655,000.00		\$ 945,000.00
\$ 2,865,000.00		\$ 1,315,000.00		\$ 1,550,000.00
\$ 4,000,000.00		\$ 900,000.00		\$ 3,100,000.00
\$ 3,650,000.00		\$ 1,600,500.00		\$ 2,049,500.00

- **¿Cuáles son los componentes de la ecuación contable básica?**

A todos los recursos que poseen las empresas para poder llevar a cabo sus operaciones se les llama **activos**. A todas las deudas, ya sea con los bancos u otros acreedores, se les llama **pasivos**, y a la parte de los activos que fue financiada o proporcionada por los dueños o accionistas o mediante recursos generados por la empresa y que los dueños no retiran se le llama **capital contable**.

Las empresas tienen solamente dos fuentes de donde pueden obtener los recursos que necesitan: ya sea a través de las aportaciones de los socios (incluyendo los recursos generados por la propia empresa) o mediante financiamiento externo.

Las decisiones que toma la empresa van encaminadas a conservar su crecimiento y supervivencia, y se ven reflejadas a través de las transacciones u operaciones que realiza. En toda transacción deben existir como mínimo, dos elementos: el origen o recurso de la operación (la causa) y el empleo o aplicación a que va destinado (efecto).

Ejemplo:

- 1) Se inicia el negocio con aportación de socios por \$ 100,000

Activos	=	Pasivos	+	Capital contable
Efectivo				Capital social
+\$ 100,000				+\$ 100,000

- 2) Se compra a crédito equipo de oficina por \$ 20,000

Activos	=	Pasivos	+	Capital contable
Efectivo / Equipo de oficina		Acreedores diversos		Capital social
+\$ 100,000				+\$ 100,000
+ \$ 20,000		+\$ 20,000		

- 3) Se compra de contado una camioneta con valor de \$ 70,000

Activos	=	Pasivos	+	Capital contable
Efectivo / Equipo de oficina / Equipo transporte		Acreedores diversos		Capital social
+\$ 100,000				+\$ 100,000
+ \$ 20,000		+\$ 20,000		
-\$ 70,000 + \$ 70,000				

- 4) Se prestaron servicios por los que se cobraron \$ 35,000

Activos	=	Pasivos	+	Capital contable
Efectivo / Equipo de oficina / Equipo transporte		Acreedores diversos		Capital social / Ingresos
+\$ 100,000				+\$ 100,000
+ \$ 20,000		+\$ 20,000		
-\$ 70,000 + \$ 70,000				
+\$ 35,000				+ \$ 35,000
+\$ 65,000 + \$ 20,000 + \$ 70,000	=	+\$ 20,000	+	+\$ 100,000 \$ 35,000

La ecuación quedaría así:

Activo \$ 155,000.00 = Pasivo \$ 20,000.00 + Capital \$ 135,000.00

• ¿Qué es y para qué sirve el catálogo de cuentas?

Las empresas para poder llevar el registro de sus operaciones de manera ordenada y uniforme utilizan una herramienta llamada cuenta. Para llevar un orden en los registros se utilizan las cuentas, cada una de las cuales agrupa diferente tipo de información para que esta pueda estar debidamente

estructurada y ordenada, de tal manera que puede ser utilizada en la toma de decisiones.

La forma de nombrar cada cuenta puede variar de una empresa a otra. Los nombres de las cuentas que cada empresa utiliza y los conceptos que se incluyen en cada una de ellas se encuentran detallados en lo que se denomina **catálogo de cuentas**, que es un listado con el nombre de las cuentas que se utilizan, el número asignado a cada una y los conceptos que se incluyen en ellas.

La cantidad de cuentas que incluye el catálogo está relacionada con el tamaño de la empresa y la complejidad de sus operaciones.

Las cuentas se clasifican en cinco categorías o grupos, que son:

- a) Cuentas de activos.
- b) Cuentas de pasivos.
- c) Cuentas de capital.
- d) Cuentas de ingresos.
- e) Cuentas de gastos.

Ejemplo:

Catálogo de Cuentas Empresa de Servicios

Número	Nombre de la cuenta
1	Activos
11	Activos Corrientes
11-10	Efectivo
11-20	Cuentas por Cobrar
11-40	Gastos Pagados por Adelantado
12	Propiedad, Planta y Equipos
12-10	Terrenos
12-20	Edificaciones
12-21	Depreciación Acumulada Edificaciones
13	Otros Activos
13-10	Patentes
2	Pasivos
21	Pasivos a Corto Plazo
21-10	Cuentas por Pagar
21-30	Intereses por Pagar
22	Pasivos a Largo Plazo
22-10	Documentos por Pagar
22-20	Hipoteca por Pagar
3	Capital
30-10	Capital Social
30-20	Utilidades Acumuladas
30-30	Utilidad Neta
30-40	Reserva Legal
4	Ingresos
40-10	Ingresos por Servicios
40-20	Otros Ingresos
5	Costos
50-10	Sueldos
6	Gastos
62	Gastos Generales y Administrativos
62-10	Sueldos
62-30	Seguro
62-40	Depreciación Edificaciones
62-50	Cuentas Incobrables
63	Gastos Financieros
63-10	Gastos de Intereses



Elcontador.net

- **¿Cómo se mide la situación financiera de la empresa?**

La situación financiera de la empresa está determinada por la manera en que están financiados sus activos; en otras palabras, qué tanto de sus activos está financiado con deuda y cuánto por capital contable.

Cuanta más proporción de los activos esté financiada con deuda, más riesgoso será el negocio, pues en caso de no obtener los resultados esperados, la empresa se puede ver en dificultades para hacer frente a las obligaciones contraídas, por lo que las decisiones de financiamiento son muy relevantes y no deben tomarse a la ligera; una mala decisión puede llevar a la empresa a enfrentar serios problemas financieros.

Esto no quiere decir que sea malo que las empresas se financien con deuda: todo depende de la capacidad de la empresa para pagarla. Financiarse con deuda ayuda a muchas empresas en su crecimiento, sólo hay que tener cuidado de no caer en excesos.

Ejemplo:

	Activo	=	Pasivo	+	Capital
Saldos	\$ 500,000.00		\$ 125,000.00		\$ 375,000.00
Porcentaje	100%	=	25%	+	75%
Cálculo	\$500,000 / \$500,000		\$125,000 / \$500,000		\$375,000 / \$500,000
Interpretación	El 25% del total de sus activos está financiado por deudas u obligaciones y el 75% restante fue financiado por los socios				