

Mega resumen de contabilidad para entender

Recomendación: Volver a verlo en Elaboración de Estados financieros, FUNDAMENTAL GENTE SABER LAS CUENTAS SINO JALARAAAS O SUFRIRAAAS 😊

No es perfecto pero el punto es que entiendan todas las cuentas lo mejor posible.

0. Términos básicos de contabilidad

¿Para qué me sirve la contabilidad?

El lenguaje de los negocios, organiza y ordena mis operaciones para tomar una decisión.

Tipos de contabilidad

Contabilidad financiera	Contabilidad gerencial / administrativa	Contabilidad tributaria
Al alcance de todos los usuarios	Solo al alcance del gerente	Al alcance de sunat
<ul style="list-style-type: none"> Se elabora en base a principios contables. Son estados financieros 	<ul style="list-style-type: none"> Sirve para tomar decisiones internas. No está regulada por normas contables. 	<ul style="list-style-type: none"> Se basa en normas tributarias (leyes fiscales). Sirve para calcular y declarar impuestos.

Los informes financieros (Estados financieros)

¿Qué son? Son documentos contables que muestran la situación económica y financiera de una empresa. Sirven para tomar decisiones, analizar resultados y cumplir con obligaciones legales o tributarias.

¿Cuántos son? Son 4:

1. Estado de situación financiera (lo verás en este ciclo para adelante)
2. Estado de resultados (lo verás este ciclo para adelante)
3. Estado de flujo de caja (lo veras desde elaboración de estados financieros en adelante)
4. Estado de cambios en el patrimonio (lo veras desde elaboración de estados financieros en adelante)

Diferencia entre:

Estados financieros	Operaciones (que se realizan en la empresa y te vendran en el examen)	Elementos	Cuentas contables
Los 4: 1. Situación financiera 2. Resultados 3. Flujo de caja 4. Cambios en el patrimonio	<ul style="list-style-type: none"> Aporte de socios Compra de activos Pago a Gasto por Venta al cliente Costo de ventas Cobranza al cliente Préstamos bancarios Consumo o uso del servicio pagado por anticipado 	Para Estado de situación financiera: <ul style="list-style-type: none"> Activo corriente Activo no corriente Pasivo corriente Pasivo no corriente Patrimonio Para estado de resultados: <ul style="list-style-type: none"> Gasto Ingreso 	Los que están dentro de los elementos: <ul style="list-style-type: none"> Cuentas por cobrar Efectivo y equivalente Cuentas por pagar etc +++ (que los veremos y son mega importantes)

1. Cuentas contables

Ahora explicados de forma fácil (NO Usen estas definiciones si les preguntan, es más que nada para que entiendan)

Estado de situación financiera:

Empresa VALMER SAC Estado financiero Estado de Situación Financiera AL... (fecha) Al 31 de diciembre de 2022 Expresa en (moneda) Expresado en soles		
	ACTIVO	PASIVO
Laa plata y el dinero en las cuentas Compra de acciones, bonos, certificados, de OTRAS empresas con el fin de venderlas pronto Lo que vendiste a tus clientes (de lo que vende tu empresa) pero todavía no te pagan Mercadería (tu producto almacenado) o existencias (como productos básicos de oficina) Si ves alguna de las cuentas de abajo (como anticipo a proveedores, etc) tienen que ir incluidas en esta	Activo Corriente Efectivo y Equivalente de efectivo Inversiones financieras Cuentas por cobrar comerciales Inventarios (o también llamado Mercadería) Otras cuentas por cobrar IGV Por recuperar Anticipo a proveedores Préstamos al personal y accionistas Intereses por cobrar Depósitos en garantía otorgados Gastos pagados por anticipado Total Activo corriente Activo No Corriente Propiedad planta y Equipo, neto (-) Depreciación acumulada Activos intangibles, neto (-) Amortización acumulada Total Activo no corriente TOTAL ACTIVO	Pasivo corriente Sobregiro bancario Obligaciones financieras Cuentas por pagar comerciales Otras cuentas por pagar IGV por pagar Remuneraciones por pagar Anticipo de clientes Intereses por pagar Depósitos en garantía recibidos cuentas por pagar diversas Pasivo no corriente Obligaciones financieras a largo plazo Total Pasivo no corriente Total Pasivo (corriente + no corriente) PATRIMONIO Capital social Reserva legal Resultados acumulados Total Patrimonio TOTAL PASIVO + PATRIMONIO
El IGV de las cosas que compraste La empresa paga por anticipado al proveedor -antes de recibir la mercadería- Prestamos que hace la empresa al personal o accionistas Los intereses de tod prestamos que la empresa brinda a otros Cuando pago un servicio (alquiler,seguro,publicidad) POR ADELANTADO	(-) Depreciación acumulada (-) Amortización acumulada	(Cualto la empresa se excede de la plata que tiene en los bancos) Préstamos de corto plazo MENORES de 1 año Lo que todavía no pagas a quien te vende la mercadería -lo que venderás después--> pago pendiente de mercadería Otras cuentas que NO SON los que te venden la mercadería --> SON OTRA COSA (algunas de ellas descritas abajo) El IGV de las ventas que haces Los sueldos que todavía no paga la empresa Cuando un cliente paga por anticipado a la empresa Cuando pides un préstamo (obligación financiera) y todavía no pagas los intereses Cualquier otra cosa que tienes que pagar (publicidad, comisiones pendientes) pero recuerda --> TODAVIA NO lo pagas Préstamos mayores a 1 año, que los iras pagando a largo plazo (Es lo que los socios invirtieron en el negocio y finalmente les debo -sus derechos) Es un monto de plata que se reserva PORSIACASO de manera obligatoria en las empresas Es la SUMA de las utilidades netas de todos los años --> Si la empresa va solo un año sería solo el resultado de ese año Se suma TODO el Pasivo + Patrimonio --> Y eso debería salirte igual al ACTIVO

DATOOO: lo que está en gris visualmente no va, sino que se incluye en otra cuenta. ¿Como así? Por ejemplo, si tienes la cuenta “Anticipo por proveedores” = 50, ese monto tiene que estar incluido en “Otras cuentas por cobrar”, así que en tu presentación esta cuenta está **INCLUIDA** en otras cuentas por pagar y no se coloca visualmente en el Estado financiero.

→ **PEROO**, es importante que sepas que existen para cuando hagas la transacción te tienes que referir a la cuenta específica. **PEROOOO VUELVO A REPETIR** cuando presentes el Estado financiero, esas cuentas en gris no aparecen sino que están incluidas en **OTRAS**.

Estado de situación financiera

Activo	Pasivo	Patrimonio
Todo lo que la empresa tiene y le sirve para trabajar o generar dinero.	Es todo lo que la empresa debe. Son sus deudas y obligaciones a TERCEROS (es decir a <u>FINANCIAMIENTO por terceros</u> → Le estás debiendo a OTROS TERCEROS -dinero, etc)	Es en gran medida el <u>financiamiento PROPIO</u> generado por los ACCIONISTAS/socios. Se le dice así también porque es un financiamiento (dinero, etc) brindado por los propios accionistas de la empresa. Además incluye las ganancias (ó pérdidas de la empresa).

Estado de resultado (el primero es por función y el de la derecha -tu derecha- es por naturaleza)

	Por función		Por Naturaleza
Empresa	VALMER SAC		VALMER SAC
Estado financiero	Estado de resultados		Estado de resultados
DEL.(fecha) AL (fecha)	Del 1 de mayo del 2022 al 31 de diciembre de 2022		Del 1 de mayo del 2022 al 31 de diciembre de 2022
Expresa en (moneda)	Expresado en soles		Expresado en soles
Ingreso (son todas las ventas que has hecho a tus clientes) - Se efectuan en la entrega	(+) Ventas		Ingreso
Ingreso (-) Cuando un cliente te devuelve un producto, es un ingreso NEGATIVO	(+) Devoluciones		Ingreso (-)
Gasto (lo que te costó el producto que vendiste)	(=) Ventas netas		(=) Ventas netas
	(-) costo de ventas		(-) costo de ventas
	(=) Utilidad Bruta		(=) Utilidad Bruta
Gasto asociados al área de ventas (publicidad, comercializar, marketing, comisiones a vendedores)	(-) Gastos de ventas	Es lo mismo casi que por función, pero los gastos en amarillo como ves están descritos super específicos y no agrupados por alguna área en particular ->	Gasto
Gasto asociados al área de admin (limpieza de oficina, alquiler de oficina administrativa, etc)	(-) Gastos administrativos		Gasto
Ingreso (otros ingresos fuera de esas áreas)	(+) otros ingresos		Gasto
Gasto (otras gastos no asociados a esas áreas)	(-) otros gastos		Gasto
	(=) Utilidad operativa		Gasto
Gasto por tipo de cambio, transacciones, etc.	(-) Gastos financieros		Gasto
Ganancias de tipo de cambio, transacciones, etc.	(+) Ingresos financieros		Gasto
	(=) Utilidad antes de impuestos		Gasto
Gasto (es el 29,5% de tu utilidad antes de impuesto que se paga al gobierno)	(-) Impuestos a la renta (IR) (30%)		Gasto
	(=) Utilidad neta		Ingreso
			(+) Recuperado de cuentas por cobrar
			(=) Utilidad operativa
			(-) Intereses de préstamos recibidos
			(+) Intereses ganados
			(=) Utilidad antes de impuestos
			(-) Impuestos a la renta (IR) (30%)
			(=) Utilidad neta

DATOO: Si notas son bien parecidos, solo que cambia lo de colocito amarillo principalmente. En la de función se agrupan por ÁREA los gastos, mientras que en por naturaleza es por la descripción de la actividad en particular (más específico)

Un cuadro resumen de todas las cuentas

	Elemento	Cuentas contables			
Estado de Situación financiera	Activo corriente	<ul style="list-style-type: none"> ● Efectivo y equivalente de efectivo ● Inversiones financieras ● Cuentas por cobrar comerciales ● Otras cuentas por pagar <ul style="list-style-type: none"> ○ IGV por recuperar ○ Anticipo a proveedores ○ Préstamos al personal y accionistas ○ Intereses por cobrar ● Inventarios ● Gastos por adelantado / Servicios contratados por anticipado 			
	Activo no corriente	<ul style="list-style-type: none"> ● Propiedad planta y Equipo ● Depreciación ● Intangibles ● Amortización 			
	Pasivo corriente	<ul style="list-style-type: none"> ● Sobregiro bancario (“no es cuenta”) ● Obligaciones financieras ● Cuentas por pagar comerciales ● Otras cuentas por pagar <ul style="list-style-type: none"> ○ IGV x Pagar ○ Anticipo de clientes ○ Remuneraciones por pagar ○ Interés por pagar ○ Depósitos en garantía recibidos ○ Cuentas por pagar diversas 			
	Pasivo no corriente	<ul style="list-style-type: none"> ● Obligaciones financieras largo plazo 			
	Patrimonio	<ul style="list-style-type: none"> ● Capital ● Reserva Legal ● Resultado acumulados <ul style="list-style-type: none"> ○ Resultados acumulados (si es que hubiera otros años atras) ○ Resultado del año 			
Estado de Resultados	Ingreso	<ul style="list-style-type: none"> ● Ingresos por Ventas o solo “Ventas” ● Devoluciones (es un ingreso negativo) ● Otros ingresos 			
	Gastos	<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Por función</th> <th style="width: 50%;">Por naturaleza</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> ● Costo de ventas ● Gasto de administración ● Gasto de ventas ● Gasto de operaciones ● Otros gastos </td> <td> <ul style="list-style-type: none"> ● Costo de ventas ● Gasto por mantenimiento ● Gasto por servicios (luz, agua, teléfono) ● Gasto por sueldo ● Gasto por alquiler ● Amortización ● Depreciación ● Seguridad ● Publicidad ● Seguro ● Comisiones en venta ● Mantenimiento y limpieza ● Alquiler </td> </tr> </tbody> </table>	Por función	Por naturaleza	<ul style="list-style-type: none"> ● Costo de ventas ● Gasto de administración ● Gasto de ventas ● Gasto de operaciones ● Otros gastos
Por función	Por naturaleza				
<ul style="list-style-type: none"> ● Costo de ventas ● Gasto de administración ● Gasto de ventas ● Gasto de operaciones ● Otros gastos 	<ul style="list-style-type: none"> ● Costo de ventas ● Gasto por mantenimiento ● Gasto por servicios (luz, agua, teléfono) ● Gasto por sueldo ● Gasto por alquiler ● Amortización ● Depreciación ● Seguridad ● Publicidad ● Seguro ● Comisiones en venta ● Mantenimiento y limpieza ● Alquiler 				

DATAZOS IMPORTANTES

Gasto	Pasivo
Cuando es la cuenta es SÓLO "Remuneraciones". Cuando es Publicidad, Luz, etc CONSUMIDO.	Cuando dice POR PAGAR <ul style="list-style-type: none"> • Remuneraciones POR PAGAR • cualquier cosa POR PAGAR

Gasto de depreciación / Gasto de amortización	Activo no corriente (los ACUMULADOS)
Además. La depreciación y amortización son GASTOS	La depreciación ACUMULADA y la amortización ACUMULADA son activos No corrientes

2. Ecuación contable

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

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

(aunque no es solo el capital, sino todo lo demás del Patrimonio)

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital} + \text{Ingresos} - \text{gastos}$$

Hay otras variaciones también!!

Los pasamos al otro lado

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital} + \text{Ingresos} - \text{gastos}$$

La fórmula quedaría así:

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

(aunque no es solo el capital, sino todo lo demás del Patrimonio)

Por eso en algunos ejercicios de sus clases lo verán como "Patrimonio"

3. Relación de Estado de situación financiera con Estado de Resultados

ACTIVO	PASIVO	
Activo Corriente	Pasivo corriente	VALMER SAC
Efectivo y Equivalente de efectivo	Sobregiro bancario	Estado de resultados
Inversiones financieras	Obligaciones financieras	Del 1 de mayo del 2022 al 31 de diciembre de 2022
Cuentas por cobrar comerciales	Cuentas por pagar comerciales	Expresado en soles
Otras cuentas por cobras	Otras cuentas por pagar	(+) Ventas
IGV Por recuperar	IGV por pagar	(+) Devoluciones
Anticipo a proveedores	Remuneraciones por pagar	(=) Ventas netas
Préstamos al personal y accionistas	Anticipo de clientes	(-) costo de ventas
Intereses por cobrar	Intereses por pagar	(=) Utilidad Bruta
Depósitos en garantía otorgados	Depósitos en garantía recibidos	(-) Gastos de ventas
Inventarios	cuentas por pagar diversas	(-) Gastos administrativos
Servicios contratados por anticipados	Pasivo no corriente	(+) otros ingresos
Total Activo corriente	Obligaciones financieras a largo plazo	(-) otros gastos
Activo No Corriente	Total Pasivo no corriente	(=) Utilidad operativa
Propiedad planta y Equipo	Total Pasivo (corriente + no corriente)	(-) Gastos financieros
(-) Depreciación acumulada	PATRIMONIO	(+) Ingresos financieros
Activos intangibles	Capital	(=) Utilidad antes de impuestos
(-) Amortización	Reserva legal	(-) Impuestos a la renta (IR) (30%)
Total Activo no corriente	Resultados acumulados	(=) Utilidad neta
TOTAL ACTIVO	Total Patrimonio	
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	

Si no hubiera ningun año antes (si fuera el primer año de la empresa) se coloca la utilidad neta en los resultados acumulados

ACTIVO	PASIVO	
Activo Corriente	Pasivo corriente	VALMER SAC
Efectivo y Equivalente de efectivo	Sobregiro bancario	Estado de resultados
Inversiones financieras	Obligaciones financieras	Del 1 de mayo del 2022 al 31 de diciembre de 2022
Cuentas por cobrar comerciales	Cuentas por pagar comerciales	Expresado en soles
Otras cuentas por cobras	Otras cuentas por pagar	(+) Ventas
IGV Por recuperar	IGV por pagar	(+) Devoluciones
Anticipo a proveedores	Remuneraciones por pagar	(=) Ventas netas
Préstamos al personal y accionistas	Anticipo de clientes	(-) costo de ventas
Intereses por cobrar	Intereses por pagar	(=) Utilidad Bruta
Depósitos en garantía otorgados	Depósitos en garantía recibidos	(-) Gastos de ventas
Inventarios	cuentas por pagar diversas	(-) Gastos administrativos
Servicios contratados por anticipados	Pasivo no corriente	(+) otros ingresos
Total Activo corriente	Obligaciones financieras a largo plazo	(-) otros gastos
Activo No Corriente	Total Pasivo no corriente	(=) Utilidad operativa
Propiedad planta y Equipo	Total Pasivo (corriente + no corriente)	(-) Gastos financieros
(-) Depreciación acumulada	PATRIMONIO	(+) Ingresos financieros
Activos intangibles	Capital	(=) Utilidad antes de impuestos
(-) Amortización	Reserva legal	(-) Impuestos a la renta (IR) (30%)
Total Activo no corriente	Resultados acumulados	(=) Utilidad neta
TOTAL ACTIVO	Total Patrimonio	
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	

Si hubiera "resultados acumulados" de años anteriores, se suma la Utilidad neta del año actual con los resultados acumulados

4. Las políticas/normas contables

- Partida Doble:** Todo se registra de tal forma que el equilibrio de la ecuación contable se mantenga. **Equilibrio entre los términos de la ecuación.**
 - Resumido:** Toda operación afecta al menos dos cuentas y siempre debe cuadrar.
- Empresa en Marcha:** La empresa continuará operaciones por un tiempo indefinido, su existencia temporal tiene plena vigencia y proyección, salvo situaciones excepcionales.
 - En resumen:** Se supone que la empresa no quebrará y continuará en el futuro (sino para qué existe pues).
- Uniformidad:** Usa siempre las mismas reglas contables para poder comparar. Si usas un método de depreciación, MANTÉN ese método.
- Materialidad:** Es enfocarse en lo que realmente importa para entender la contabilidad de una empresa. Si algo es muy pequeño o irrelevante, no hace falta complicar los informes con eso.

5. **Devengado:** El reconocimiento y registro de un **ingreso o gasto CUANDO OCURRE**. (Osea registrar el gasto o ingreso que sucede, más allá de cuando se firmó el contrato, se pagó, se facturo, NO, Se registra cuando ocurre)....

La norma del devengado. **Es IMPORTANTÍSIMO ENTENDER:**

Gasto ≠ Pago

Gasto (devengado) todos estos casos son GASTOS.	Pago
<p>El servicio o producto es CONSUMIDO</p> <ul style="list-style-type: none"> • A fin de mes se registra el consumo de muchos servicios (agua, luz, alquiler, salarios, publicidad, etc) y se registra el gasto EN EL MES que se consumió • Servicios externos que pidas a otras personas o empresas (un contador externo, un vendedor externo) se registra en el MES QUE TE AYUDARON y brindaron el servicio. <p>El producto es entregado a la empresa (compra que no sea de Activos)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuando compras algo fuera de tus activos (globos para una fiesta, capacitaciones, regalos para el día de la madre, etc) <p>El producto es entregado al cliente (costo de venta) Cuando entregaste el producto también se devenga el “costo de venta”</p>	<p>Quando la empresa DA DINERO. (sale dinero de la empresa)</p>

Ingreso ≠ Cobranza

Ingreso (devengado)	Cobranza
<p>Ingreso por venta: Cuando se entrega el producto o servicio</p> <ul style="list-style-type: none"> • Entregaste la mercadería al cliente • Entregaste el PPE que vendiste. <p>Ingreso por préstamo: cuando el banco deposita el dinero</p>	<p>Quando a la empresa le dan dinero (ingresa dinero a la empresa)</p>

Datazo: Si nunca te entregan el producto o servicio. NO HUBO VENTA-INGRESO.

5. Operaciones y transacciones

1. **Aporte de socios** (los socios pueden aportar en 3 tipos principales y todo eso es “capital”)
 - a. Efectivo → (+) Efectivo y equivalente, (+) Capital
 - b. Mercadería → Cuentas: (+) Mercadería, (+) Capital
 - c. Propiedad planta y equipo → Cuentas: (+) PPE, (+) Capital
2. **Compra de Activos** (la compra, el devengado- te dan o brindan el servicio) (El pago -que es diferente- te lo pueden hacer al contado, al crédito y algunos por anticipado)
 - a. **Mercadería** (compra a tus proveedores de lo que vas a después vender)
 - i.
 - b. **Inversiones Financieras**
 - c. **Propiedad Planta y Equipo** (compra de “marca”, softwares, etc)
 - d. **Intangible** (compra de “marca”, softwares, etc)
 - e. **Servicios (Seguros, alquiler, etc)** → Suelen ser pagos por anticipado
3. **Pago** (salida de dinero)
 - a. **Al proveedor** (de la mercadería) →
 - b. **Al proveedor** (de un servicio)
 - c. **Al banco**
 - d. **A los trabajadores**
 - e. **A sunat** (por el IGV)

- f. ETC
4. **Gasto por** (devengado)
 - a. **Sueldos** (se registran a fin de mes en la mayoría de casos)
 - b. **Alquileres** (se registran a fin de mes en la mayoría de casos)
 - c. **Luz, agua, teléfono, servicios básicos** (se registran a fin de mes en la mayoría de casos)
 - d. **Seguro** (se registran a fin de mes en la mayoría de casos)
 - e. **Publicidad** (se registran a fin de mes en la mayoría de casos)
 - f. **Mantenimiento** (se registran a fin de mes en la mayoría de casos)
 - g. **Comisiones en venta** (se registran a fin de mes en la mayoría de casos)
 5. **Venta al cliente**: Cuando se vende algo a un cliente es **cuando se entrega el producto**.
 6. **Costo de ventas** (se realiza junto a la venta)
 - a. Va en conjunto con venta. cuando se hace una venta, siempre va acompañado del proceso "Costo de venta de la mercadería entregada al cliente". Porque se descuenta el costo del producto que entregaste.
 7. **Cobranza al cliente**: El cliente PAGA, da DINERO.
 8. **Préstamos bancarios**: La empresa pide prestado dinero al banco (hay corto plazo -1año- y largo plazo +1 de año-)
 9. **Consumo o uso el servicio pagado por anticipado**:

Introducción a los asientos contables

El Libro diario: es algo que se utiliza para registrar todo lo que se realiza en el día.

El Debe:	El Haber:
Activo - costo - Gasto (si aumentan)	Pasivo - Patrimonio - Ingreso

DATAZO MEGA IMPORTANTE: si disminuye, lo registras en el contrario. Ejemplo. Si un activo disminuye, lo registras en el "haber".

DATAZO 2. En el libro diario nada es negativo, por eso se registra en el lado contrario.

Ejemplo de cuadro

Fecha	Cuentas (+) 0 (-)	Debe (Activo costo/Gasto)	Haber (Pasivo - Patrimonio - Ingreso)
1 de abril	(+) Mercadería	500	
	(+) Cuentas x pagar		500
Glosa: Compra de mercadería			