Con el patrocinio de:

Con el aval académico de:

CAPACÍTATE

PROGRAMA PARA MICROEMPRESARIOS

EL UNIVERSO

Módulo VII

CONTABILIDAD Y FINANZAS

Objetivo específico:
Entender a la contabilidad como la gran herramienta que posibilita un seguimiento muy cercano a todas las actividades de la empresa.

Propósito:
Mejorar el manejo de la información contable y financiera de su empresa.

EMPECEMOS POR DEFINIR ¿QUÉ ES LA CONTABILIDAD?

La contabilidad es la disciplina que sirve para proporcionar información útil para la toma de decisiones económicas. También se la define como el proceso sistemático que mide las actividades de la empresa, procesa esa información convirtiéndola en informes y estados financieros y la comunica a todos los usuarios.

En términos sencillos:

"La contabilidad es el lenguaje de los negocios".

En una microempresa la contabilidad es una herramienta importante y necesaria porque controla los gastos y las inversiones. Permite saber cuánto debe y cuánto le deben a su empresa. De allí la necesidad de desarrollar el hábito del orden y de estar atento a detalles como guardar todas las facturas y recibos por concepto de compras o pedidos que le hagan a la empresa.

La contabilidad va mostrando cómo va su negocio, si las ventas son buenas regulares o bajas. Tener su empresa en términos numéricos, (es decir, saber cuánto invierte, cuánto produce y cuánto se puede reinvertir), le permite conocer la cantidad mínima a producir. Esto es muy importante y se lo conoce como: punto de equilibrio. A partir del punto de equilibrio la empresa comienza a dar ganancias.

Sacar cuentas, permite visualizar y hacer un balance sobre la conveniencia del negocio, saber oportunamente si es realmente rentable. Sin contabilidad ningún banco o entidad financiera le dará crédito para iniciar o ampliar su empresa o taller.

He aquí algunas recomendaciones sencillas de contabilidad básica. Cuando inicie su empresa debe llevar el control de lo siguiente:

1. Inventario (qué bienes posee la empresa y cuánto le costaron).
2. Cuaderno de cuentas por cobrar (quiénes le deben).
3. Cuaderno de cuentas por pagar (cuánto debe la empresa).
4. Balance General (qué bienes son realmente de la empresa, cuáles están pagándose, qué está en los bancos, etc.)
5. Comprobantes (cuáles se deben guardar).
6. Documentos (cuáles cuidar celosamente).
7. Movimiento de caja (anotar las entradas y salidas de dinero).
8. Movimiento de bancos (saber cuánto tiene en el banco y chequear con sus propias cuentas).
9. Anotar las ventas a crédito.
10. Anotar las compras a crédito y los intereses que implican.
11. Llevar un cuaderno diario de ventas, costos y gastos.

Tipos de usuarios de la contabilidad

Usuarios internos

Son los administradores de la empresa, representados por las personas que tienen la necesidad de monitorear el desempeño de la unidad para la cual trabajan, y el resultado de su propio trabajo.

Usuarios externos

1.- Acreedores: Es decir las personas o instituciones a quienes se les debe dinero.

2.- Accionistas: Son las personas naturales o jurídicas que han aportado sus ahorros (excedente de ingresos) para convertirse en propietarios de una empresa, al menos en la parte proporcional que su aportación representa del total del capital de la empresa escogida.

3.- Las autoridades gubernamentales: El Servicio de Rentas Internas (SRI), por ejemplo, dada la obligación legal de las empresas de entregar un porcentaje de sus utilidades en forma de impuesto a la renta a las autoridades fiscales.

Estados financieros

Los estados financieros, también denominados estados contables, constituyen el producto final de la contabilidad y son informes que utilizan las empresas para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimentan a una fecha o período determinado, para facilitar la toma de decisiones económicas.
Las características de la información contenida en los estados financieros para ser útil a sus usuarios debería ser la siguiente:

1. Utilidad
2. Significación
3. Relevancia
4. Veracidad
5. Comparabilidad
6. Oportunidad
7. Confiabilidad
8. Estabilidad
9. Objetividad
10. Verificabilidad

IDEAS CLAVES PARA ENTENDER LA CONTABILIDAD

A continuación se presentan los principales Estados Financieros con los que usted deberá trabajar:

Balance general (BG)

Veamos un ejemplo sencillo de BG para ilustrar las principales características de este estado financiero que le ayudará a entender la situación de su negocio en un momento específico del tiempo.

ABC CIA. LTDA.
Balance General al 30 de Noviembre de 2009

ACTIVOS		PASIVOS	
Caja	1.000,00	Cuentas por pagar	3.800,00
Cuentas por cobrar	2.500,00	Documentos por pagar	5.000,00
Documentos por cobrar	3.200,00	Préstamos Bancarios por pagar	18.000,00
Inventarios	4.100,00	Hipotecas por pagar	25.000,00
Muebles y Enseres	3.500,00	**Total pasivos**	**51.800,00**
Equipos de Computación	1.800,00		
Vehículos	12.000,00	**PATRIMONIO**	
Maquinarias	15.000,00	Capital contable	18.300,00
Edificio	25.000,00	Utilidades Retenidas	12.500,00
Terrenos	14.500,00	**Total patrimonio**	**30.800,00**
TOTAL ACTIVOS	82.600,00	**Total pasivos y patrimonio**	**82.600,00**

Como se puede observar, el BG tiene dos secciones que se equilibran. En el lado izquierdo, consta el activo que son las inversiones y que representan los recursos económicos de la empresa. Aquí consta desde el dinero disponible en caja hasta las compras de activos fijos como equipos de oficina, vehículos y maquinarias, de ser el caso. En términos sencillos, aquí está todo lo que usted necesita tener para poner a funcionar su negocio.

En el lado derecho, se encuentra el financiamiento de las inversiones representadas por el pasivo que son todas las deudas que se han tenido que contraer para obtener dinero y poderlo destinar a la puesta en marcha de la empresa. Las deudas constituyen derechos de los acreedores sobre los activos de la empresa, estos derechos desaparecerán cuando las deudas sean canceladas.

Del mismo lado, encontramos el Patrimonio que representa las aportaciones de los dueños de la empresa. Cuando un negocio recién empieza, las inversiones de los propietarios (capital contable) constará en el Patrimonio; mientras que cuando el negocio ya está en marcha, incluirá además las utilidades obtenidas en periodos anteriores que se han vuelto a invertir llamadas utilidades retenidas.

Las cuentas del activo se ubican en función de la liquidez, que es la medición de cuán rápido se convierte en efectivo una cuenta en particular. En nuestro ejemplo debemos notar que el orden no es aleatorio, sino que obedece a este criterio por lo que caja aparece antes que las cuentas por cobrar, y éstas antes que las maquinarias.

En lo que respecta a las cuentas de pasivo, éstas se ubican en función de la exigibilidad que es el orden de pago dado su vencimiento, es decir, primero se ubican las que involucran pagos a corto plazo (menor a un año) para luego presentar las de largo plazo (más de un año).

Identidad contable

Si usted se familiariza con lo que es la identidad contable, puede estar seguro de que habrá dado un paso enorme en la comprensión de la contabilidad. La identidad contable nos habla de la igualdad vista en nuestro sencillo ejemplo de BG, es decir: **Activo = Pasivo + Patrimonio.**

Todo evento que se realiza al interior de la empresa deberá ser registrado. El registro ordenado de dicho evento se denomina transacción. Cada transacción tiene impactos iguales en cada lado del balance, de manera que el Total de Activos siempre será igual al Total de Pasivos y Patrimonio (siempre deberá cumplirse la Identidad Contable).

Antes de pasar a algunos pequeños ejemplos, aprendamos que las cuentas de activo aumentan por el lado izquierdo de la transacción y disminuyen por el lado derecho. Las cuentas de pasivos y patrimonio por el contrario aumentan por el lado derecho y disminuyen por el izquierdo de la transacción contable. Al lado izquierdo se lo conoce como DEBE mientras que al lado derecho de la transacción se denomina HABER.

El registro contable de las transacciones se lleva en un Libro Diario, que no es más que el reflejo de todas las operaciones que se manejan en el día a día del negocio.

A continuación algunos ejemplos sencillos:

- Don Gino tenía ahorrados 1.200 dólares los cuales destinó a financiar su negocio de comida.
- Además hizo fabricar un mesón para su restaurante que le costó 1.300 dólares, los cuales pagó 600 en efectivo y la diferencia a 30 días.
- Compró materia prima (vegetales y carnes) por 200 dólares y pagó en efectivo los productos.

Libro diario

TRANSACCIÓN	DEBE	HABER	COMENTARIO
Caja	1.200		Caja, cuenta de Activo aumenta por el DEBE. Los recursos propios aumentan el capital de la empresa (se incrementa por el HABER).
Capital		1.200	
Muebles y Enseres	1.300		El mesón es considerado un Mueble, debido a que es necesario para la operación del negocio, aumenta por el DEBE. Se paga parte en efectivo por lo que Caja disminuye por el HABER y además se genera una Cuenta por Pagar, que al ser un Pasivo aumenta por el HABER.
Caja		600	
Cuentas por pagar		700	
Inventario (mat. prima)	200		Inventario, cuenta de Activo aumenta por el DEBE, al pagarse en efectivo, disminuye Caja por el HABER.
Caja			

Usted puede seguir aumentando ejemplos a base de la realidad de su negocio, y notará que todo lo puede reflejar en una simple transacción contable. Por el nombre de la cuenta no se preocupe, si desea utilice un término que le represente la esencia de lo que desea registrar, incluso usted puede crear su propio "plan de cuentas" (listado de las cuentas que usted utilizará en su microempresa) en función de sus propias necesidades.
¡Felicidades! Hasta aquí ya puede medir la realidad de su empresa, en función de lo que tiene y de cómo lo ha financiado, pero estoy segura de que se estará preguntando y… ¿Cómo sé si lo que he invertido me está dando ganancias o pérdidas?, ¿Cómo sé si realmente mi trabajo está dando los frutos que deseo?

Para contestar las interrogantes planteadas está el Estado de Resultados o simplemente Estado de Pérdidas y Ganancias.

Estado de resultados (ER)

Partamos de un ER básico pero elemental, siguiendo con el negocio de Don Gino:

DON GINO CIA. LTDA.
Estado de Resultados al 30 de Noviembre de 2009

Ventas		1.340,00
(-) Costo de productos vendidos		780,00
(=) Utilidad bruta		**560,00**
(-) Gastos Operacionales		410,00
Gastos de alquiler	300,00	
Servicios básicos	50,00	
Gastos de publicidad	60,00	
(=) Utilidad Operacional		**150,00**
(+/-) Ingresos y Gastos No Operacionales		43,00
Gastos por intereses	43,00	
(=) Utilidad Neta		**107,00**

Empecemos relacionando la teoría con el día a día de nuestra microempresa: Le pregunto, ¿cuál es el objetivo de poner un negocio? Seguramente estará contestando: obtener una ganancia. Correcto, ese es el fin. Pero ¿cuáles son los medios? ¿por dónde deberá empezar? Me imagino contestará: vendiendo un bien o un servicio (comida en nuestro ejemplo), pero hacerlo no será a cero costo, ¿verdad? Entonces, deberá tener claro en qué costos y gastos incurrirá para vender su producto final.

Para conocer más acerca del estado de resultados y flujo de caja ingresa a www.eluniverso.com y descarga los anexos.

María Elena Romero

- ✓ Coordinadora Académica de las carreras de Economía con Mención en Gestión Empresarial e Ingeniería en Negocios Internacionales de la Facultad de Economía y Negocios de la ESPOL.
- ✓ Coordinadora del Área Financiera de la Facultad de Economía y Negocios de la ESPOL.
- ✓ Reconocimiento como "Mejor Profesora de la ESPOL" en su LI Aniversario, año 2009.
- ✓ Máster en Finanzas de la Universidad de Chile.
- ✓ Catedrática del Área Financiera en Pregrado y Postgrado en varias universidades.

Paquita Calderón - Editora de textos y diseñadora de la estructura pedagógica.

Escucha hoy a las 20h07 en Radio City la entrevista a **Carlos Quintana**, *propietario de Coco Express*, conducida por Guillermo Maldonado.

89.3 en Guayaquil y 99.7 en la Península

Ingresa a **www.eluniverso.com/capacitate** y encuentra un glosario de términos, bibliografía de consulta, anexos y una autoevaluación.