



Auxiliar N°1

Principios Contables:

- **Equidad:** Reflejar con equidad los distintos intereses en juego en una entidad dada.
- **Entidad Contable:** Los EE.FF. se refieren a entidades económicas específicas, distintas a los dueños.
- **Empresa en Marcha:** La entidad opera en forma indefinida.
- **Bienes Económicos:** Los EE.FF. se refieren a hechos, recursos y obligaciones económicas susceptibles de ser valorizados en términos monetarios.
- **Moneda:** La contabilidad mide en términos monetarios, lo que permite reducir todos sus componentes a un común denominador.
- **Período de Tiempo:** Usar siempre el mismo período.
- **Devengado:** La determinación de los resultados de operación y la posición financiera, deben tomar en consideración todos los recursos y obligaciones del período, aunque éstos hayan o no sido percibidos en el período. Debida relación de costos y gastos con ingresos.
Se logra asociar el registro del Ingreso con el momento desarrollo endógeno que se proveen EFECTIVAMENTE los bienes y servicios, y el Gasto, con el momento en que EFECTIVAMENTE se consumen los recursos.
- **Realización:** Los resultados se consideran existiendo compromisos comerciales o bien, servicios entregados.
- **Valorización al Costo Histórico:** El registro de las operaciones se basa en costos históricos (producción, adquisición, canje).
- **Objetividad:** La información debe ser confiable y su exactitud susceptible a verificación.
- **Criterio Prudencial:** Ante dos o más alternativas debe considerarse la más conservadora.
- **Uniformidad:** deben mantenerse los métodos de cuantificación.
- **Dualidad Económica:** Ecuación Fundamental de la Contabilidad.

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVOS} + \text{PATRIMONIO}$$

Problema 1

- a) Defina: Balance General, EE.RR., Activo, Activo Fijo, Pasivo, Ingresos, Gastos, Patrimonio, Depreciación, cuentas T.
- b) Deduzca la ecuación generalizada del inventario:

$$\text{ACTIVO}_t + \text{GASTO}_{t-1} = \text{PASIVOS}_t + \text{PATRIMONIO}_{t-1} + \text{INGRESOS}_{t-1}$$

- c) Explique la diferencia entre la contabilidad financiera (o general) y la contabilidad administrativa (o gerencial).
- d) ¿En qué consiste el principio de la entidad? De un ejemplo.
- e) Mencione las ventajas y desventajas del principio de valoración al costo.
- f) ¿Bajo qué circunstancias pueden ser registrados los activos intangibles en la contabilidad y qué valor se les asigna?
- g) ¿Qué es el Patrimonio contable y cómo puede aumentar o disminuir?

Problema 2

El Sr. Juan Pérez, brillante alumno de Contabilidad, decidió ordenar sus cuentas antes de entrar "de lleno" en la vertiginosa vida de un estudiante de contabilidad. Sin embargo, le confiesa que nunca ha sido "bueno para los números" y le pide ayuda para elaborar su balance al día de hoy (21 de marzo de 2006). La información proporcionada por él fue la siguiente:

"Mis ahorros alcanzan a \$ 350.000, los que tengo depositados en una cuenta corriente del Banco. Además, soy hombre afortunado, ya que poseo un automóvil que me costó \$ 1.500.000, pero eso fue hace tres años, por lo que yo consideraría que ha perdido un tercio de su valor original. En todo caso te advierto que lo aseguré ayer por un año, y me salió nada menos que \$ 150.000. Tengo unas "pequeñísimas" (\$ 128.000) deudas pendientes con un vecino, que debería pagar antes de tres meses, sin contar la tarjeta de crédito que ya acumula \$ 70.000 (la pago al final de cada mes). ¡Ahora que me acuerdo! Mi hermano me debe \$ 20.000. Mañana a primera hora voy a ir a pedir un crédito al Banco por \$ 2.000.000, con un plazo de 4 años, para poder financiar mis estudios. Bueno, eso sería todo y si lo terminas luego te invito un helado, ya que ando con \$ 2.000 en el bolsillo."

Prepare el Balance de Juan Pérez al día de hoy. Suponga que no existe inflación

Problema 3

- a) Don Gerardo Guajardo está instalando una pequeña fábrica de marcos de aluminio. Su aporte de capital a la empresa fue de \$10 millones. Además pidió un préstamo al banco por \$15 millones para financiar la compra de dos máquinas, cuyo valor comercial es de \$20 millones. No obstante, las adquirió en un remate de la Aduana, por un valor total de \$14 millones. Por otra parte, usó el disponible de la empresa para comprar aluminio por un valor de \$5 millones. Un 10% de este insumo lo destinará a las terminaciones de su casa particular y el resto como insumo de la fábrica.

¿Cuáles son los activos, los pasivos y el patrimonio contable de la empresa del señor Guajardo?

- b) Si usted paga en marzo el cien por ciento del arancel anual de la carrera de ingeniería ¿cómo registra esta transacción en la contabilidad de la universidad? ¿Cómo lo registraría en su contabilidad personal? ¿Qué ajuste haría en ambas contabilidades al momento de hacer los estados financieros al 30 de junio? (suponga un arancel de \$1 millón anual)
- c) Una empresa comercial vende mercadería por un valor total de 3 millones, de los cuales se recibe un 30% al contado y el 70% restante será cancelado dentro de 60 días. El margen sobre ventas de la operación es de un 40%. Registre el movimiento de la ecuación del inventario y señale cuánto aumentó el patrimonio de la empresa producto de esta transacción.



Pauta Auxiliar N°1

Problema 1

a)

- **Balance general:** Es un informe que proporciona un inventario resumido de los bienes y derechos que la empresa posee y de sus obligaciones, a una fecha determinada. El balance o estado de posición financiera está constituido por el **Activo, Pasivo y Patrimonio**.
- **EE. RR.:** es un informe que presenta en forma resumida los ingresos obtenidos, los gastos en que ha incurrido y el resultado final obtenido por la empresa, durante un período definido.
- **Activo:** conjunto de recursos económicos: bienes y derechos de propiedad de la empresa, en un momento del tiempo.
- **Activo Fijo:** son los bienes o derechos, de una entidad disponibles para ser utilizados en la explotación, que no se compraron con el propósito de ser comercializado y cuya duración en general trasciende un período contable.
- **Pasivo:** conjunto de obligaciones de la empresa con terceros o derechos de terceros acreedores sobre la empresa, a la misma fecha.
- **Ingresos:** contablemente como el valor de los bienes y derechos obtenidos por la empresa durante un período, a cambio de la venta de bienes o prestación de servicios. Todo ingreso da origen a un aumento del activo o eventualmente, a una disminución del pasivo.
- **Gasto:** contablemente es el valor de los recursos empleados (bienes, derechos o servicios utilizados o consumidos) durante un período, con el objeto de generar los ingresos correspondientes al mismo período. El gasto se traduce siempre en una disminución del activo o en un aumento del pasivo.
- **Parimonio:** diferencia entre activo y pasivo, o los derechos sobre el activo que corresponden a los propietarios, después de deducir todas las deudas con terceros.
- **Depreciación:** es la forma contable de definir el desgaste o desactualización de un activo fijo, producto del uso o del paso del tiempo.
- **Cuentas T:** Registro de las variaciones de una cuenta, ya sea su aumento o disminución. Se llama DEBE o cargos al lado izquierdo de la tabla y HABER o abono al lado derecho.

Dependiendo si la cuenta es un activo o gasto crecerán al lado izquierdo (DEBE) y disminuirán al lado derecho (HABER). Si se trata de pasivos o ingresos crecerán en el lado derecho (HABER) y disminuirán en el izquierdo (DEBE).

b) Del principio de dualidad económica sabemos que:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

Si consideramos los valores de los activos, pasivos y patrimonio para un instante del tiempo t específico, tendríamos:

$$\text{ACTIVO}_t + = \text{PASIVOS}_t + \text{PATRIMONIO}_t$$

Pero sabemos que el patrimonio en t es el patrimonio del periodo anterior más las utilidades generadas durante el mismo periodo:

$$\text{PATRIMONIO}_t = \text{PATRIMONIO}_{t-1} + \text{UTILIDADES}_{t-1}$$

Como $\text{UTILIDADES}_{t-1} = \text{INGRESOS}_{t-1} - \text{GASTOS}_{t-1}$, entonces reemplazando obtenemos la ecuación del inventario:

$$\text{ACTIVO}_t + \text{GASTO}_{t-1} = \text{PASIVOS}_t + \text{PATRIMONIO}_{t-1} + \text{INGRESOS}_{t-1}$$

- c) Contabilidad Financiera (General): Entrega información contable a las unidades externas a la Empresa como Instituciones Financieras, proveedores, accionistas e inversionistas, SII y Superintendencias.

Contabilidad Administrativa (Gerencial): Entrega información contable a nivel interno de la empresa (propietarios y administradores), para tomar decisiones, planificar y controlar.

- d) La contabilidad se prepara para una persona natural o jurídica distinta del o los dueños. Es decir, la contabilidad se lleva a nombre de la empresa y no de los socios. Por ejemplo, en un negocio individual la compra de un vehículo para la familia no es un hecho que afecte la contabilidad de la empresa, aunque empresa y dueño sean la misma persona.
- e) Ventaja: El costo histórico o de adquisición es una información objetiva y verificable
Desventaja: No necesariamente coincide con el valor de mercado.
- f) Sólo se registran contablemente cuando se compran a un tercero, es decir, cuando se pagó por ellos. En esos casos se valoran al costo de adquisición.
- g) Patrimonio es la diferencia entre el activo y el pasivo. También se define como la fuente de recursos que proviene de los propietarios, socios o accionistas de una empresa u organización. Aumenta con la utilidad del ejercicio y los aportes de capital. Disminuye con las pérdidas del ejercicio y los retiros de capital.

Problema 2

Balance al 21 de Marzo de 2006

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
Caja	2.000	Cuentas por Pagar	128.000
Banco	350.000	Deuda por Pagar	70.000
Cuentas por Cobrar	20.000	Total Pasivo Circ.	198.000
Seguro	150.000		
Total Act. Circulante	522.000		
Automóvil	1.500.000		
Depreciación Acumulada	(500.000)	Patrimonio	1.324.000
Total Act. Fijo	1.000.000		
Total de Activos	1.522.000	Total Pasivos y Pat.	1.522.000

Problema 3

- a) Patrimonio = Aporte de capital – retiro de mercadería = 10.000 – 500 = 9.500
Pasivo = préstamo bancario = 15.000
Activo = Disponible + Existencias + Maquinaria = 6.000 + 4.500 + 14.000 = 24.500

b)

<u>Universidad:</u>	DEBE	HABER
Disponible	1.000.000	
Ingresos percibidos por adelantado (P)		1.000.000
Al cierre:		
Ingresos percibidos por adelantado (P)	400.000	
Ingresos de la explotación (I)		400.000

Contabilidad Personal

Gastos pagados por anticipado (A)	1.000.000	
Disponible		1.000.000
Al cierre:		
Arancel universidad (G)	400.000	
Gastos pagados por anticipado (A)		400.000

c)

	DEBE	HABER
Disponible	900.000	
Cuentas por cobrar	2.100.000	
Ingresos de la explotación		3.000.000
Costo de la explotación	1.800.000	
Existencias		1.800.000

Producto de la transacción, el patrimonio aumenta en $3.000.000 - 1.800.000 = 1.200.000$