

CONTABILIDAD FINANCIERA Y GERENCIAL

TOMO I - CONCEPTOS FUNDAMENTALES

Nelson Espinosa Manríquez

CONTABILIDAD FINANCIERA Y GERENCIAL
Tomo I - Conceptos fundamentales
Nelson Espinosa Manríquez

Ediciones Universidad Alberto Hurtado
Alameda 1869 - Santiago de Chile
mgarciam@uahurtado.cl - 56-228897726 /16
www.uahurtado.cl

Impreso en Santiago de Chile
Septiembre 2022

ISBN libro impreso 978-956-357-377-0
ISBN libro digital 978-956-357-378-7

Impreso por C y C impresores

Los libros de Ediciones UAH poseen tres instancias de evaluación: comité científico de la colección, comité editorial multidisciplinario y sistema de referato ciego. Este libro fue sometido a las tres instancias de evaluación.

Coordinación Colección Economía y Negocios
Eduardo Saavedra

Dirección editorial
Alejandra Stevenson Valdés

Editora ejecutiva
Beatriz García-Huidobro M.

Diseño y diagramación interior
Gloria Barrios A.

Diseño portada
Francisca Toral R.

Imagen de portada
iStock



Con las debidas licencias. Todos los derechos reservados. Bajo las sanciones establecidas en las leyes, queda rigurosamente prohibida, sin autorización escrita de los titulares del copyright, la reproducción total o parcial de esta obra por cualquier medio o procedimiento, comprendidos la reprografía y el tratamiento informático, así como la distribución de ejemplares mediante alquiler o préstamos públicos.

CONTABILIDAD FINANCIERA Y GERENCIAL

TOMO I - CONCEPTOS FUNDAMENTALES

Nelson Espinosa Manríquez

uah/Ediciones
Universidad Alberto Hurtado

Tomo I

Conceptos fundamentales

Presentación

En el presente tomo, en el primer capítulo, se proporcionan los conceptos básicos de la contabilidad financiera con extensiones hacia los presupuestos de empresas comerciales.

En el siguiente capítulo, se entregan los conceptos básicos sobre la teoría de costos y sus aplicaciones a las empresas manufactureras.

Ambos temas constituyen un marco conceptual general y fundamental para comprender las aplicaciones a través de ejercicios y casos desarrollados y propuestos en los tomos II y II.

Ambos temas se desarrollan en forma simple, al alcance de cualquier persona sin estudios previos en el área; sin perjuicio de esto, no se dejan de lado los aspectos esenciales de las mencionadas materias que en todo momento son complementadas con situaciones prácticas.

CONTENIDO

TOMO I CONCEPTOS FUNDAMENTALES

Presentación	9
------------------------	---

Capítulo 1 INTRODUCCIÓN

1. Contabilidades: financiera, administrativa (o gerencial) y de costos	11
2. Fundamentos de contabilidad financiera	14
3. Presupuestos en empresas comerciales	44
3.1 Ideas generales sobre presupuestos	44
3.2 Presupuesto financiero de caja o de efectivo	51
3.3 Ejercicio ilustrativo de presupuesto de caja de empresa comercial	55
3.4 Ejercicios ilustrativos de presupuestos integrales de empresas comerciales	58
4. Estado de flujo de efectivo o flujo de caja..	73
4.1. Definición	73
4.2. Características	73
4.3. Estructura y contenidos	75
4.4. Formatos de presentación	80
4.5. Ejercicios ilustrativos de efe.	84

Capítulo 2 COSTOS: MÉTODOS Y PRESUPUESTOS

1. Contabilidad de costos	91
1.1 Objetivos y funciones del registro de los costos	94
1.2 Clasificaciones de costos	96
1.3 Métodos y sistemas de costos.	101
1.4. Otras explicaciones acerca de los sistemas de costos	105
1.4.1. Costeo por absorción.	108
1.4.2. Costeo directo o variable o marginal o enfoque contributivo	121
1.4.3. Costeo directo: poliproductoras	169
2. Presupuestos en empresas industriales (Ilustraciones)	179

CAPÍTULO 1

Introducción

1. Contabilidades: financiera, administrativa (o gerencial) y de costos

En términos generales, la contabilidad es el sistema de información de la empresa que permite evaluar su pasado y su presente económico-financiero y, en base a esta evaluación, estimar y planificar su futuro. Las decisiones que se toman en las empresas influyen en la información que se proporciona a los usuarios y esta, a su vez influye en las decisiones.

En términos más específicos se puede decir que la contabilidad es una técnica de registro de hechos económicos, la mayoría cuantificables de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera: NIIF (o IFRS, su sigla en inglés).

La contabilidad basada en estas normas, y obligatoria en más de 150 países en el mundo, es conocida como contabilidad financiera.

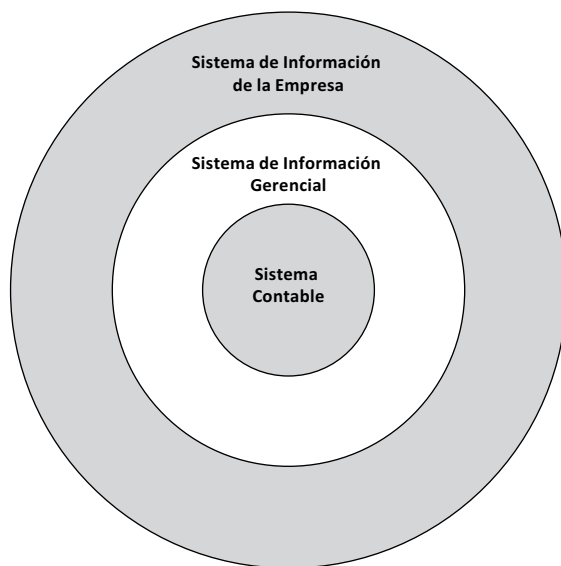
Además de este tipo de contabilidad hay otro, llamado contabilidad administrativa o gerencial.

En el cuadro que sigue se hará una breve comparación entre ambas.

En síntesis, la contabilidad financiera es la que todo el mundo conoce y cuyo producto son los estados contables públicos: Estado de situación, Estado de resultados integrales, Estado de flujo de efectivo, Estado de cambios en el patrimonio neto y las notas a los estados financieros.

Como la contabilidad financiera posee todos los datos de lo que la empresa ha realizado, cualquier otro sistema de información, como lo es la contabilidad gerencial o administrativa, tiene que basarse necesariamente en la financiera.

	CONTABILIDAD FINANCIERA	CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA
Carácter	Legalmente obligatoria. Todas las empresas están obligadas a llevar contabilidad salvo excepciones indicadas en la ley.	Discrecional. Hay muchas empresas que no la tienen como un sistema formal de información. Considera información cualitativa
	Pública. Cualquier usuario: interno o externos	Privada, confidencial. De uso exclusivamente interno
	Histórica, registra hechos pasados y los estados financieros son consecuencia de los hechos ocurridos	Centrada en el futuro. Aplicada a la evaluación de planes y proyectos. Los estados financieros que prepara son proyectados y basados en supuestos
	Basada en los principios y normas contables y financieras	No basada en normas. Pero toma datos e información de la contabilidad financiera para construir información
	Aun cuando las normas incluyen conceptos e ideas económicas y financieras, la contabilidad conforma una disciplina que podríamos considerar autónoma	Usa técnicas, ideas conceptos y modelos financieros, estadísticos, matemáticos y económicos como complementos para construir información
	Se aplica a la empresa como un todo.	Se aplica a programas y proyectos específicos. Ejemplos de aplicaciones: Evaluar el desempeño de vendedores, evaluar inversiones, supresión de productos o sucursales, etc.



Hay una contabilidad dentro de la financiera que nació en el siglo XVIII junto a la revolución industrial, etapa en la que se creó un gran número de empresas fabricantes de productos y bienes que aprovecharon los descubrimientos científicos y aplicaciones tecnológicas que automatizaron los procesos productivos dando inicio a la fabricación en serie de miles de productos en poco tiempo. En esta etapa de la historia, comienza el masivo reemplazo de la fabricación artesanal por la industrial. Inicialmente había poca competencia y las empresas producían grandes cantidades de producto a bajo costo (especialmente de mano de obra, pues había mucha explotación de los trabajadores).

La escasa competencia y las altas rentabilidades de los productos no hacía necesario tener información económica-cuántica detallada acerca de los costos de los productos que se estaban fabricando.

La aparición de la competencia y los movimientos sociales reivindicatorios de los trabajadores, hicieron necesario mejores sistemas de información para el control y la planificación de los costos de producción para una gestión eficiente de los recursos y procesos productivos de bienes.

Así nace la contabilidad de costos cuyo propósito operativo es la determinación del costo de los productos, de las órdenes de trabajo, de los procesos productivos, etc.

La contabilidad de costos proporciona información a la contabilidad financiera para la confección de los estados finales; es parte de ella. Específicamente para la valoración del costo de los artículos vendidos, la valoración de los productos terminados en bodega, la valoración de los productos en proceso y la valoración de las pérdidas ocurridas.

Esta contabilidad usa la técnica contable general con sus principios y normas. Digamos que en una fábrica hay en la actualidad contadores especializados que registran todos los hechos económicos que ocurren dentro de ella e informan al contador general de la empresa para que este pueda terminar de confeccionar la información completa y consolidada de la empresa.

La contabilidad de costos es parte de la contabilidad financiera. Pero dada la importancia de los costos en las decisiones tácticas, operativas y también estratégicas, los costos se usan en forma muy intensiva en la contabilidad administrativa, no como técnica de registro sino más bien como base conceptual cuantitativa a incorporar en modelos y cálculos. Se usa siempre en los planes y programas.

2. Fundamentos de contabilidad financiera

La comprensión de los conceptos fundamentales de contabilidad financiera es la base para la comprensión de todos los temas que más adelante se exponen en este texto. Esto especialmente en la confección y análisis de presupuestos. Por esta razón sugerimos al lector estudiar detenidamente el contenido de este apartado.

Partiremos con la esencia de la lógica contable: “la partida doble”; que se expresa en una ECUACIÓN contable (o patrimonial) llamada cerrada y en otra llamada abierta, la que incluiremos en unas páginas más adelante.

ECUACIÓN PATRIMONIAL CERRADA O DEL BALANCE:

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

Iniciaremos este apartado mostrando uno de los cuatro estados contables, el balance general, a mi juicio el más importante, en el sentido que todo hecho económico o transacción efectuada o que afecte a la empresa desde su entorno produce cambios en este.

Después de este estado, veremos el estado de resultado y por último el estado de flujo de efectivo. Dejaremos fuera, el estado de cambios en el patrimonio neto, porque no es relevante para los fines de este texto.

Partiremos entonces mostrando un sencillo balance o Estado de situación final de una compañía ficticia a la que llamaremos RAFO limitada.

Después de explicar lo que es y su contenido se entregarán 6 simples transacciones que mostrarán como se llegó a este balance.

Compañía Rafo
Balance General o Estado de Situación

Al 31 diciembre del período 1

(Miles de millones de pesos)

ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja		Proveedores	
Depósito a plazo	33	Acreeedores	
Clientes	238	Gastos por pagar	11,9
Mercaderías	118	IVA débito fiscal	38
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
vehículos	50	Deuda a LP	50
IVA crédito	1,9	PATRIMONIO	
		Capital	330
		Utilidades retenidas	
		Utilidad del ejercicio	11
TOTAL ACTIVO	440,9	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	440,9

Definamos ahora conceptos relativos a este Estado contable fundamental.

■ **BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACIÓN ES**, en términos simples y poco técnicos, un listado de lo que la empresa tiene o controla (activos) y de lo que debe, obligaciones con terceros y los dueños (pasivos y patrimonio), en un instante del tiempo; razón por la cual se le dice que es una foto. Nótese la igualdad que hay entre activos: MM\$440,9 con el pasivo y patrimonio. Ya dilucidaremos esta igualdad.

ACTIVO: Son todos los recursos o bienes, tangibles o intangibles, controlados por la entidad como resultado de eventos pasados y de los que se esperan obtener, en el futuro, beneficios económicos. Hay tres aspectos esenciales:

- 1) Es controlado por la empresa.
- 2) Es el resultado de sucesos pasados.
- 3) Se esperan beneficios futuros.

RAFO tiene activos intangibles como caja y cuentas por cobrar, y activos tangibles como mercaderías, muebles y equipos.