



**ING. FRANCISCO CANOVAS CORRAL**

**ING. FERNANDO FAVELA LOZOYA**

**ING. EMILIO GIL VALDIVIA**

# **CONTABILIDAD: ANEXOS Y EJERCICIOS**

**FUNDACION PARA LA ENSEÑANZA DE LA CONSTRUCCION, A. C.**



FACULTAD DE INGENIERIA

G- 601116

LA FUNDACION PARA LA ENSEÑANZA DE LA CONSTRUCCION, FUNDEC, A.C., INSTITUCION SIN FINES LUCRATIVOS, FORMADA POR PROFESORES DE LA FACULTAD DE INGENIERIA DE LA U.N.A.M., TIENE COMO PRINCIPAL OBJETIVO, IMPLEMENTAR LOS MECANISMOS NECESARIOS PARA EL FOMENTO Y MEJORAMIENTO DE LA ENSEÑANZA DE LA CONSTRUCCION, PROMOVRIENDO LAS ACCIONES QUE TIENDAN AL BENEFICIO Y SUPERACION ACADEMICA DE PROFESORES Y ALUMNOS DE INSTITUCIONES UNIVERSITARIAS EN EL AMBITO NACIONAL.

PARA EL CUMPLIMIENTO DE SUS OBJETIVOS, SE TIENE CELEBRADO UN CONVENIO DE COLABORACION Y APOYO CON LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO, LA OFICINA MATRIZ DE FUNDEC, A.C., ESTA EN EL DEPARTAMENTO DE CONSTRUCCION DE LA FACULTAD DE INGENIERIA DE LA U.N.A.M., SITUADA EN CIUDAD UNIVERSITARIA, MEXICO, D.F.



## P R E S E N T A C I O N

LA ELABORACION DE APUNTES, COMO AYUDA A LA PREPARACION DE ESTUDIANTES DE INGENIERIA, SE HA CONVERTIDO EN UNA DE LAS TAREAS MAS IMPORTANTES DE LA FUNDACION PARA LA ENSEÑANZA DE LA CONSTRUCCION.

EN ESTA OCASION PRESENTAMOS LOS APUNTES DE CONTABILIDAD, EN EL CUAL SE DESCRIBEN TODOS LOS ASPECTOS RELACIONADOS CON ESTA IMPORTANTE RAMA DENTRO DE LA INGENIERIA.

TENEMOS QUE AGRADECER A LOS INGENIEROS FRANCISCO CANOVAS CORRAL, FERNANDO FAVELA LOZOYA Y EMILIO GIL VALDIVIA, POR SU VALIOSA COLABORACION, E INVITAMOS A PROFESORES Y ALUMNOS A QUE, CON SUS COMENTARIOS Y SUGERENCIAS PERMITAN ENRIQUECER EL CONTENIDO DE FUTURAS EDICIONES.

F U N D E C, A. C.

1989

# I N D I C E

Instrucciones .....	1
<b>CAPITULO I:</b>	<b>CONCEPTOS BASICOS Y EL BALANCE GENERAL ..... 3</b>
	Activo — Pasivo — Concepto de Partida Doble — Balance General — Concepto de Unidad Monetaria — Concepto de Entidad Económica.
<b>CAPITULO II:</b>	<b>EL BALANCE GENERAL (Continuación) ..... 13</b>
	Medida del Activo — Concepto de Continuidad — Concepto de Costo — Activo — Activo Circulante — Activo Fijo — Activo Diferido — Pasivo Circulante — Pasivo Fijo — Capital.
<b>CAPITULO III:</b>	<b>MOVIMIENTOS DEL BALANCE GENERAL ..... 25</b>
<b>CAPITULO IV:</b>	<b>CONCEPTOS RELATIVOS AL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS O ESTADO DE RESULTADOS ..... 35</b>
	Ingresos y Egresos — Medida de los Egresos.
<b>CAPITULO V:</b>	<b>INGRESOS ..... 47</b>
	Medida de los Ingresos — Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Resultados — Doctrinas Fundamentales.
<b>CAPITULO VI:</b>	<b>REGISTROS DE CONTABILIDAD Y SISTEMAS ..... 61</b>
	La Cuenta — Registros en las Cuentas — Cargo y Abono — Cierre de Operaciones — Libros de Contabilidad.
<b>CAPITULO VII:</b>	<b>ACTIVO FIJO Y DEPRECIACION ..... 75</b>
	Registro de Activos Fijos — Depreciación — Métodos de Depreciación — Contabilización de la Depreciación — Significado de la Depreciación — Agotamiento — Intangibles .
<b>CAPITULO VIII:</b>	<b>INVENTARIOS, COSTO DE VENTAS Y PROBLEMAS EN LA INFLACION... 87</b>
	Determinación del Costo de Ventas en Forma Directa y por Deducción — Valoración de Inventarios — Valoración de Inventarios: Ajuste al Mercado — Inventarios en una Empresa Industrial — Gastos de Producción y Gastos de Operación — Tasa de los Gastos Indirectos.
<b>CAPITULO IX:</b>	<b>CAPITAL Y OBLIGACIONES ..... 105</b>
	Capital — Capital Social — Superavit.
<b>CAPITULO X:</b>	<b>ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS ..... 111</b>
	Limitaciones al Análisis de Estados Financieros — Técnicas para la Comparación — Medidas Generales del Rendimiento — Medida Detallada del Rendimiento — Indices Financieros Relativos a la Solvencia.

## I N S T R U C C I O N E S

Estos apuntes están estructurados en base al sistema denominado "ENSEÑANZA PROGRAMADA", el cual le permitirá a usted, además de recibir información, reflexionar sobre conceptos y aplicarlos en situaciones prácticas, ejercitar procedimientos y evaluar continuamente su grado de avance.

La información de los temas está distribuida en párrafos numerados. Cada párrafo, generalmente, contiene información que usted debe leer con atención y una pregunta o ejercicio que usted debe contestar o resolver. Existen párrafos que no requieren respuesta; son puramente informativos. En la parte de la derecha están las respuestas o soluciones.

Los párrafos y las soluciones están distribuidos de manera que forman dos columnas.

Los apuntes cuentan también con una serie de anexos y otra de ejercicios, así como las soluciones a dichos ejercicios, que usted encontrará después del último capítulo.

Para obtener el mejor aprovechamiento del texto, se le sugiere estudiar de acuerdo con las siguientes instrucciones:

- Cubra la columna de la derecha con una tira de cartón y lea cuidadosamente la información de cada uno de los párrafos. Lea el párrafo completo antes de responder.

- Reflexione las preguntas que se le hacen y responda en una hoja por separado, cuando así se requiera; o bien en el espacio marcado, de acuerdo a las siguientes CONVENCIONES:

\_\_\_\_\_ = Escriba la palabra o cantidad solicitada

\_\_\_\_\_ = Anote la letra que se requiere.

(sí/no) = Subraye o circule la alternativa correcta.

... = Escriba las palabras o frase que sean necesarias.

- Es esencial que no se concrete usted a pensar la respuesta. DEBE ESCRIBIRLA.

- Revise su respuesta, moviendo la tira hacia abajo y descubriendo la respuesta o solución correcta en la columna de la derecha.

- Si su respuesta es correcta pase al siguiente párrafo, si no, lea el párrafo nuevamente y trate de comprender por qué está usted equivocado.

- Recorra a los anexos siempre que en algún párrafo se haga referencia a ellos.

- Al terminar cada capítulo deberá usted resolver, sin consultar los apuntes, el ejercicio correspondiente al mismo. En caso de que tenga dificultad para resolverlo, revise con atención los temas del capítulo e intente una vez más resolver el ejercicio.

- Por último, coteje sus respuestas con las que se dan en las soluciones. El resultado que obtenga le indicará si puede continuar al capítulo siguiente, o si debe estudiar de nuevo el capítulo correspondiente.

Cada tema deberá ser resuelto en orden. NO ALTERE EL ORDEN, a menos que así se le indique. Si tiene dificultad en un determinado punto debe regresar al lugar donde este punto apareció por primera vez y revisar los temas relacionados con él.

-----\*



C A P I T U L O I

CONCEPTOS BASICOS Y EL BALANCE GENERAL

1.- Suponga que tiene usted que preparar un reporte informativo, conciso, sobre la situación financiera de una empresa siguiendo los principios de contabilidad generalmente aceptados. ¿ Podría usted hacerlo con sus conocimientos actuales? \_\_\_\_\_

No  
(Si puede usted hacerlo no necesita seguir adelante.)

ACTIVO

2.- Si tiene que hacer un informe financiero de una persona física en vez de una empresa, podría usted empezar preguntándose: ¿ Qué posee de valor? ¿ Sería también aplicable esta pregunta en el caso de una empresa? \_\_\_\_\_

Si

3.- El efectivo por supuesto tiene valor. Por lo tanto, algo que le interesaría conocer sobre la empresa sería con cuánto \_\_\_\_\_ cuenta.

efectivo

4.- Suponiendo que la empresa en cuestión se llame CONSTRUCTORA "X" y tiene un total en efectivo de \$ 86,575.53 en su cuenta bancaria, podría usted iniciar su informe con el siguiente registro.

CONSTRUCTORA "X"

Cosas de Valor

	\$
--	----

(Llene los cuadros)

Efectivo	\$ 86,575.53
----------	--------------

Bancos	\$ 86,575.53
--------	--------------

5.- En el lenguaje contable no se usa el término "Cosas de Valor". Este se substituye por la palabra ACTIVO. En el registro anterior substituya "Cosas de Valor" por el término apropiado.

CONSTRUCTORA "X"

Cosas de Valor

Efectivo	\$ 86,575.53
----------	--------------

CONSTRUCTORA "X."

~~Cosas de Valor~~  
*Activo*

Efectivo	\$ 86,575.53
----------	--------------

6.- La Constructora "X", también posee bienes raíces, mobiliario y equipo de oficina. Obviamente los \$ 86,575.53 de efectivo... (Son/no son) el único Activo de la Constructora "X"

no son

7.- De la siguiente lista marque los ejemplos de Activo que NO son efectivo:

- |                      |                     |                     |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| (1) Maquinaria       | (4) Bonos y Valores | (1), (3), (4) y (6) |
| (2) Dinero en Bancos | (5) Caja Chica      |                     |
| (3) Terrenos         | (6) Edificios       |                     |

8.- La Constructora "X", posee un total en efectivo de \$86,575.53 y un Activo no en efectivo valuado en \$589,427.15.

Incluya estos datos en el siguiente registro, usando la frase "Otros activos" para referirse al activo que no sea en efectivo.

CONSTRUCTORA "X"	
[ ]	
[ ]	\$ [ ]
[ ]	[ ]
<b>Total:</b>	\$ [ ]

CONSTRUCTORA "X"	
ACTIVO	
Efectivo	\$ 86,575.53
Otros activos	589,427.15
<b>Total:</b>	\$ 676,002.68

PASIVO

9.- Si A presta dinero o concede un crédito a B, A se llama **ACREEDOR**. De igual manera si C obtiene un préstamo de D,... (C/D) es el acreedor.

10.- Cuando un acreedor presta dinero o concede un crédito a una empresa, adquiere un "derecho" por esa cantidad en contra de la empresa. Por ejemplo un acreedor que presta \$5,000.00 a una empresa tiene un \_\_\_\_\_ por \$ \_\_\_\_\_ en contra de la empresa.

11.- Ya que una empresa usará su Activo para pagar los derechos que otros tienen en su contra, los derechos se denominarán derechos en contra del \_\_\_\_\_

D

derecho ; \$5,000.00

Activo

*Handwritten notes:*  
 1000  
 5000

12.- Por supuesto que los propietarios de la empresa también tienen derecho sobre el Activo de la empresa. Ellos reclaman todo lo que queda después de haber liquidado a los acreedores, por lo tanto si el Activo suma \$ 100,000.00 y los acreedores tienen derecho por un total de \$ 40,000.00. Los propietarios pueden reclamar \$ \_\_\_\_\_

\$ 60,000.00

13.- Por consiguiente hay dos categorías de personas que tienen derecho sobre el Activo de una empresa :

\_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_

Propietarios; Acreedores

14.- En el lenguaje contable los derechos sobre el Activo en manos de propietarios o acreedores se denominan "OBLIGACIONES". En otras palabras, el término obligaciones se refiere a derechos sobre el Activo de una Empresa que poseen :

- (a) Un propietario únicamente
- (b) Un acreedor únicamente
- (c) Un propietario y/o un acreedor

(c)

15.- Como parte del informe financiero de la Constructora "X" usted ha hecho una lista del Activo de la empresa ¿sería útil incluir también una lista de las obligaciones? \_\_\_\_\_

Si.

16.- El tecnicismo que se usa para nombrar las obligaciones que se tienen con los acreedores se denomina PASIVO. Entonces la palabra Pasivo se refiere a :

- (a) Las obligaciones con propietarios únicamente
- (b) Las obligaciones con acreedores únicamente
- (c) Las obligaciones con propietarios y acreedores.

(b)

17.- Inicie su registro de obligaciones enlistando aquellas con los acreedores, es decir, el Pasivo, que en total suma \$ 205,526.29

CONSTRUCTORA "X"  
OBLIGACIONES

[Empty box]

\$ [Empty box]

PASIVO

\$ 205,526.29

- 18.- Anteriormente vimos que la Constructora "X" tiene un Activo por \$ 676,002.68. El Pasivo suma un total de \$ 205,526.29. Evidentemente un Activo de \$ \_\_\_\_\_ permanece disponible para ser reclamado después de haber liquidado el Pasivo

\$ 470,476.39

### CONCEPTO DE PARTIDA DOBLE

- 19.- La cantidad que resta después de haber cubierto el Pasivo con el Activo, será reclamado por los propietarios de la empresa. El término contable para denominar esta diferencia es el CAPITAL; por consiguiente, la palabra Capital representa:

- (a) Las obligaciones con propietarios  
 (b) Las obligaciones con acreedores  
 (c) Las obligaciones con propietarios y acreedores.

(a)

- 20.- Considere el caso de una compañía cuyo Activo suma \$ 400,000.00 y su Pasivo es de \$ 100,000.00; su Capital será de \$ \_\_\_\_\_

\$ 300,000.00

- 21.- (1) Cualquier Activo no reclamado por los acreedores será reclamado por los propietarios de la empresa.

- (2) El monto total de las obligaciones no puede exceder al total de Activo.

Por lo tanto, según (1) y (2), el total de Activo será siempre... (mayor/igual /menor) que el total de obligaciones.

igual

- 22.- El hecho de que el Activo de una compañía sea siempre igual al total de obligaciones da origen al concepto de PARTIDA DOBLE.

Evidentemente los dos aspectos a que se refiere este concepto son \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_

e indica que estos dos términos son siempre \_\_\_\_\_ uno respecto al otro.

activo y obligaciones (o derechos y obligaciones); iguales

- 23.- El concepto de Partida Doble es el primero de los siete conceptos fundamentales de la contabilidad que se presentarán en este curso.

Escriba la ecuación que enuncia este concepto.

\_\_\_\_\_ = \_\_\_\_\_

derechos = obligaciones  
 (o activos = obligaciones)

24.- Según el concepto de Partida Doble :

(1) derechos = obligaciones

También sabemos que :

(2) obligaciones = Pasivo + Capital

Entonces, otra forma de este concepto es :

(3) Activo o derechos = \_\_\_\_\_ + \_\_\_\_\_

Pasivo + Capital

25.- Supongamos que una compañía tiene \$ 100,000.00 de Activo y \$ 20,000.00 de Capital. Evidentemente la compañía tiene un Pasivo de: \$ \_\_\_\_\_

\$ 80,000.00

26.- El Pasivo de la Constructora "Omega, S. A." es de \$ 30,000.00. El Capital total es de \$ 160,000.00. La compañía debe tener en Activo \$ \_\_\_\_\_

\$ 190,000.00

27.- La ecuación del concepto de Partida Doble :  
derechos = obligaciones

es la "ECUACION FUNDAMENTAL DE LA CONTABILIDAD".

¿Cuál de las siguientes formas de esta ecuación enfatiza el hecho de que los propietarios solo puedan reclamar lo que reste después de haber pagado el Pasivo ?

(1) Activo = Pasivo + Capital

(2) Activo - Pasivo = Capital

(3) Activo - Capital = Pasivo

(2)

28.- La cantidad que resulta después de haber deducido alguna otra se llama "saldo". Por ejemplo, si una cuenta contiene \$ 50.00 y se retiran \$ 30.00, el saldo será \$ \_\_\_\_\_

\$ 20.00 - DLTG

29.- Similarmente, si un negocio tiene \$200,000.00 en Activo y hay \$120,000.00 de Pasivo, el \_\_\_\_\_ para cubrir los derechos del propietario, será de \$ \_\_\_\_\_

saldo  
\$ 80,000.00

30.- Supongamos que un negocio tiene de Activo \$ 30,000.00. Entre los derechos de los acreedores (o sea el \_\_\_\_\_) y los de los propietarios (o sea el \_\_\_\_\_), ¿ Los de quién tienen prioridad ?

Pasivo  
Capital  
Los de los acreedores  
(o Pasivo)

31.- Ahora está usted listo para completar el registro de obligaciones de la Constructora "X". Sabemos que el Activo total es de \$ 676,002.68 y que el Pasivo es \$ 205,526.29

**CONSTRUCTORA "X"**  
Obligaciones

Pasivo	\$ 205,526.29
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Total:	\$ <input type="text"/>

**CONSTRUCTORA "X"**  
Obligaciones

Capital	\$ 470,476.39
Total:	\$ 676,002.68

32.- En seguida tenemos una lista de frases. En la columna de la derecha ponga el correspondiente término técnico.

- cosas de valor
- el que presta dinero
- derechos en contra del activo
- obligaciones con acreedores
- obligaciones con propietarios

---



---



---



---



---

- Activo
- Acreedor
- Obligaciones
- Pasivo
- Capital

BALANCE GENERAL

33.- Se presenta aquí el registro de contabilidad de la Constructora "X" que usted ha recopilado atrás.

**CONSTRUCTORA "X"**

ACTIVO		OBLIGACIONES	
Efectivo	\$ 86,575.53	PASIVO	\$ 205,526.29
Otros activos	\$ 589,427.15	CAPITAL	\$ 470,476.39
Total:	\$ 676,002.68	Total:	\$ 676,002.68

Como se debe cumplir el concepto de Partida... (Simple/Doble), vemos que el total de Activo... (está/no está) balanceado con el total de obligaciones.

Doble  
está

34.- Ya que el total del Activo debe... (algunas veces/nunca/siempre) estar en "balance" con el total de obligaciones, un informe financiero que registre el Activo y obligaciones de una compañía se llama: \_\_\_\_\_

siempre  
Balance

35.- El Anexo 1 muestra el Balance General deducido por usted para la Constructora "X" observe que el Activo está colocado a la... (izquierda/derecha) de las obligaciones. Esta es la forma de presentación más usual en México.

izquierda

**IMPORTANTE:** En un Balance, cualquiera que sea, no se usa el término "obligaciones", sin embargo, por facilidad y para envolver en esta palabra todo lo que se encuentra a la derecha del balance la seguiremos usando para evitar complicaciones por el momento.

36.- La cantidad en efectivo que posee el negocio tiende a... (permanecer constante/variarse) día con día.

variarse

37.- ¿Cree usted posible que las otras partidas del Activo y del Pasivo puedan cambiar cada día?.

si

38.- Puede usted suponer, por lo tanto, que cualquier \_\_\_\_\_ General es verdadero... (por un extenso período de tiempo/por un instante solamente).

**Balance**  
por un instante solamente

39.- Ya que un Balance General es cierto para un... (período de tiempo/instante) dado, deberá por supuesto, estar fechado.

instante

El Anexo 1, por ejemplo, es una forma condensada del Balance General de la Constructora "X" con cierre de operaciones al.....

31 de diciembre de 1982

40.- En el Balance General se utiliza normalmente el último día del año comercial para el cierre de las operaciones, sin embargo, puede ser preparado trimestralmente, mensualmente o aún más seguido. Según esto, el número mínimo de balances preparados en un año es \_\_\_\_\_.

uno

41.- Al cierre de operaciones del 31 de diciembre de 1982 la Constructora "Omega, S.A." poseía en bancos \$ 210,000.00. Otros activos importaban \$ 350,000.00. Tenía deudas con acreedores por \$ 100,000.00. El Capital era de \$460,000.00.

Constructora "Omega, S.A."

Prepare un Balance General resumido en una hoja por separado para registrar el estado de la Constructora "Omega, S.A." al 31 de diciembre de 1982. Esté seguro de usar los términos técnicos para cada partida (NO consulte el Anexo 1).

Balance General al 31 de diciembre de 1982

ACTIVO		OBLIGACIONES	
Bancos	\$ 210,000.00	Pasivo	\$ 100,000.00
Otros activos	\$ 350,000.00	Capital	\$ 460,000.00
<b>Total:</b>	<b>\$ 560,000.00</b>	<b>Total:</b>	<b>\$ 560,000.00</b>

- 42.- El 31 de diciembre de 1982 la Casa Gómez debía \$ 80,000.00 a sus acreedores y tenía en su cuenta de bancos \$ 20,000.00. Además otras propiedades valuadas en \$ 250,000.00.

De la información dada, forme un Balance General resumido para conocer el estado de esta compañía. Asegúrese de usar los términos técnicos para cada partida.

### CONCEPTO DE UNIDAD MONETARIA

- 43.- Para sumar objetos tan diferentes como automóviles, muebles, efectivo, enseres, etc.; en un Balance General, es necesario expresar todo en unidades... (heterogéneas/homogéneas).

- 44.- Por tal motivo cada una de las partidas del Anexo 1 está medida en términos de... (cuándo fué adquirida/pesos/cantidad).

- 45.- Los conceptos que aparecen en un registro de contabilidad deben ser convertidos a una moneda denominador común. Reduciendo los diversos conceptos a términos monetarios podemos tratar con ellos... (verbalmente/aritméticamente).

- 46.- Cuáles de los siguientes conceptos pueden ser determinados leyendo un Balance General de la Casa Gómez.

- a) Casa Gómez tiene mucho dinero
- b) La salud del propietario es muy mala
- c) La compañía está muy endeudada
- d) Va a iniciarse una huelga
- e) Una compañía competidora ha colocado un producto superior en el mercado
- f) Casa Gómez está por firmar un contrato muy provechoso con otra compañía

- 47.- Como los registros de contabilidad incluyen solamente aquellos conceptos que pueden representarse en moneda, es claro que habrá hechos que afectan el estado del negocio y que la contabilidad... (puede/no puede) siempre registrar.

### Casa Gómez

Balance General al 31 de diciembre de 1982

ACTIVO		OBLIGACIONES	
Bancos	\$ 20,000.00	Pasivo	\$ 80,000.00
Otros activos	250,000.00	Capital	190,000.00
Total:	\$ 270,000.00	Total:	\$ 270,000.00

homogéneas

pesos

aritméticamente

(a) y (c)

no puede



- 48.- El concepto de "UNIDAD MONETARIA" es el segundo de los 7 conceptos fundamentales de la contabilidad que se presentarán.  
El primero fue el concepto de Partida Doble.  
¿Cuál es el significado de cada uno de ellos?

**PARTIDA DOBLE**  
Derechos = Obligaciones

**UNIDAD MONETARIA:**  
Los registros de contabilidad muestran solamente hechos que puedan ser expresados en términos monetarios.

### CONCEPTO DE ENTIDAD ECONOMICA

- 49.- La contabilidad es llevada exclusivamente para entes económicos y no para los propietarios o personas que estén relacionados con ellos.  
Por ejemplo, supongamos que al Sr. Gómez, empleado de una cierta compañía se le prestan \$ 30,000.00 para la reparación de su casa. Al elaborar las cuentas para dicha empresa debemos registrar este movimiento en las cuentas de... (la compañía/el Sr. Gómez).

la compañía

- 50.- El Sr. Gómez ha retirado \$ 30,000.00 de la compañía donde trabaja. Ahora bien, después del movimiento la empresa tiene... (\$ 30,000.00 más/\$ 30,000.00 menos/la misma cantidad) de efectivo.

\$ 30,000.00 menos

- 51.- El Sr. Gómez utiliza los \$ 30,000.00 que le prestó la compañía para pagar materiales y mano de obra. Esta transacción... (será/no será) registrada por la compañía dado que la contabilidad se lleva para los entes económicos y no para las personas relacionadas con ellos.

no será

- 52.- En la misma transacción anterior en que el Sr. Gómez es empleado de la compañía, es evidente que este tipo de movimientos afectan al negocio de una manera y a las personas con él relacionadas de otra. Las cuentas de la compañía sin embargo, registrarán solamente el efecto que la transacción ha tenido sobre... (el negocio/las personas relacionadas con el negocio).

el negocio

- 53.- El hecho de que las cuentas se lleven para los entes económicos y no para las personas asociadas con ellos, es llamado concepto de

**ENTIDAD ECONOMICA**

- 54.- Un negocio puede ser organizado bajo cualquiera de las formas legales como S. A., S. A. de C. V., S. de R.L., etc. El concepto de Entidad Económica se aplica sin tomar en cuenta la constitución legal de la empresa.

(sin respuesta)

- 55.- García y Ramírez tienen una casa de materiales como socios.  
Cada uno retira \$ 1,000.00 del negocio y los coloca en su cuenta personal de ahorros. Un registro de contabilidad de la situación financiera de la

sociedad mostraría que... (el estado de García y Ramírez no ha cambiado/el negocio tiene \$ 2,000.00 menos de efectivo).

el negocio tiene \$2,000.00 menos de efectivo.

56.- El concepto de Entidad Económica es el tercero de los siete conceptos fundamentales de la contabilidad.

**PARTIDA DOBLE:**  
Derechos = Obligaciones

- (1) Concepto de Partida Doble
- (2) Concepto de Unidad Monetaria
- (3) Concepto de Entidad Económica

**UNIDAD MONETARIA:**  
Los registros de contabilidad muestran solamente hechos que puedan ser expresados en términos monetarios.

¿Cuál es el significado de cada uno?  
(Escriba la respuesta).

**ENTIDAD ECONOMICA:**  
Las cuentas se llevan para los entes económico y no para las personas relacionadas con ellos.

Ha terminado usted la primera parte de este programa.

Si usted supone haber entendido lo visto en este capítulo podrá seguir adelante. Si cree que necesita revisar nuevamente las preguntas, hágalo.

## C A P I T U L O II

EL BALANCE GENERAL. (Continuación)MEDIDA DEL ACTIVO

- 57.- Para valorar el Activo de un negocio, el contador se encontrará con los siguientes problemas: ¿Cuál es el valor de mercado?, ¿Cuál es el costo de reemplazo?, ¿Cuál es el costo original?, etc. Evidentemente, la valuación del Activo es un problema... (simple/complejo) complejo
- 58.- Considere, por ejemplo, la ropa que usted lleva puesta. Si tuviera que valorarla según su valor de mercado, ¿Cómo determinaría ese valor?. Escogiendo dos personas cualesquiera, probablemente estarían... (en desacuerdo/de acuerdo) con respecto al valor de mercado. en desacuerdo
- 59.- Sin embargo, si tuviéramos que usar el costo original de la ropa como base para el avalúo y usted proporcionara a aquellas dos personas la información necesaria, lo más probable es que estarían... (de acuerdo/en desacuerdo) con respecto al precio pagado por usted. de acuerdo
- 60.- El valor de mercado nos ofrece una base... (subjetiva/objetiva) para valorar las cosas, en cambio, el costo original es una base... (subjetiva/objetiva). subjetiva  
objetiva
- 61.- Si el valor de mercado fuera usado como base para valorar su ropa, una persona a la cual se le de este avalúo,... (sabr /no sabr ) con certeza si el valor dado a las prendas es o no el correcto. no sabr 
- 62.- Más aun, usted probablemente no desea vender sus cosas y por lo tanto,... (necesita/no necesita) conocer el valor de mercado vigente. no necesita
- 63.- Supongamos ahora por el contrario, que usted usa sus ropas para sus actividades normales y por tanto no tiene interés en venderlas. En este caso, el valor de mercado... (es/no es) aplicable. no es
- 64.- Similarmente, un negocio adquiere sus activos proponiéndose... (venderlos inmediatamente /usarlos para las operaciones de la compa n ); es decir, usarlos para las operaciones de la compa n 

salvo casos especiales,... (el negocio se supone en liquidación/la existencia del negocio continuará indefinidamente).

la existencia del negocio continuará indefinidamente.

65.- Por lo anterior, podemos deducir que hay dos razones para valorar los activos de una empresa al costo en vez de considerar el valor de mercado.

- (1) El valor de mercado es subjetivo y por tanto puede variar
- (2) El negocio no necesita el valor de mercado porque pretende usar sus activos para las operaciones de la empresa, no los adquiere.

- (1) .....
- (2) .....

**CONCEPTO DE CONTINUIDAD**

66.- El concepto de CONTINUIDAD es aquel principio de contabilidad según el cual suponemos, salvo casos especiales, que... (el negocio será liquidado/la existencia del negocio continuará indefinidamente).

la existencia del negocio continuará indefinidamente.

67.- Este es el cuarto de los siete conceptos fundamentales de la contabilidad que veremos dentro del curso.

- (1) Concepto de Partida Doble
- (2) Concepto de Unidad Monetaria
- (3) Concepto de Entidad Económica
- (4) Concepto de Continuidad

Escriba el significado de cada uno de ellos.

(No se olvide de ESCRIBIR la respuesta, si es necesario en una hoja por separado)

**PARTIDA DOBLE:**  
Derechos = Obligaciones

**UNIDAD MONETARIA:**  
Los registros de contabilidad muestran solamente hechos que puedan ser expresados en términos monetarios.

**ENTIDAD ECONOMICA:**  
Las cuentas se llevan para los entes económicos y no para las personas relacionadas con ellos.

**CONTINUIDAD:**  
Debe siempre suponerse que, salvo casos especiales, la existencia del negocio continuará indefinidamente.

**CONCEPTO DE COSTO**

68.- El concepto de Continuidad y la dificultad en determinar el valor de mercado objetivamente, nos induce a valorar los activos por su... (costo/valor de mercado).

costo

69.- El hecho de que normalmente los activos se valúen por su costo, es otro concepto importante de la contabilidad llamado concepto del COSTO. Evidentemente, el... (Concepto de Costo/Concepto de Continuidad), es una razón por la que surge el... (Concepto del Costo/Concepto de Continuidad).

Concepto de Continuidad  
Concepto de Costo

- 70.- El Concepto de Costo es el quinto concepto fundamental de la contabilidad. ¿Cuál es su significado? .....  
 .....  
 El costo es la mejor base para el registro de las operaciones de una empresa por constituir una evidencia objetiva.
- 71.- Cierta empresa compró en 1978 un terreno por valor de \$ 100,000.00. En diciembre 31 de 1980 la empresa recibió una oferta por \$ 200.000.00 para el mismo terreno. ¿Qué valor deberá ponerse en el Balance General del 31 de diciembre de 1980, si no se vende? \$ \_\_\_\_\_  
 \$ 100,000.00

- 72.- El Anexo 2 es un \_\_\_\_\_  
 El encabezado de este anexo... (es el mismo/es diferente) que el encabezado del Anexo 1 y los formatos... (se parecen/no se parecen) entre sí.  
 Balance General es el mismo se parecen

- 73.- Aunque el Anexo 2 es más detallado que el No. 1, cada término sigue siendo un resumen. Por ejemplo, el efectivo quizá se encuentre depositado en diversos bancos por separado y en varias cajas. Los registros detallados mostrando las cantidades en cada lugar,... (aparecen/no aparecen) en el balance.  
 no aparecen

ACTIVO

- 74.- Para clasificar una propiedad como Activo de un negocio en el sentido contable de la palabra, ésta debe ser adquirida por la empresa. Entonces, si la Compañía A alquila un camión a la Compañía B la cual posee una flotilla, el camión alquilado... (sería/no sería) un Activo de la Compañía A y... (sería/no sería) un activo de la Compañía B.  
 no sería  
 sería

- 75.- Similarmente, un mimeógrafo rentado... (será/no será) un Activo de la compañía que paga la renta.  
 no será

- 76.- Un Activo deberá ser... (poseído/alquilado). También será de valor para el negocio, aquello que pueda convertirse en efectivo o del que se espere beneficio en operaciones futuras. ¿Cuál de los siguientes conceptos clasificaría usted como Activo? .  
 poseído

- (1) El derecho de cobrar las deudas de los clientes para con la empresa.
  - (2) Inventario en desuso.
  - (3) Inventario en uso.
  - (4) Una máquina que no puede ser vendida, cambiada o usada en las operaciones de la empresa.
- (1) y (3)

- 77.- Un último requisito para calificar algo como Activo es que la propiedad o el derecho de propiedad debe ser adquirido a un costo que se pueda expresar en términos monetarios. Por ejemplo, si cierta compañía adque-

re una excelente reputación por la alta calidad de sus productos, servicios, etc., esta reputación... (será/no será) clasificada como Activo en el sentido contable de la palabra.

no será

78.- Sin embargo, si una empresa paga una cantidad específica de dinero para adquirir un prestigio, como cuando compra otra empresa para tomar el buen nombre de ésta; entonces, esa reputación... (será/no será) clasificada como Activo.

será

79.- La comercial ha manejado un negocio durante 20 años en el mismo lugar. En este período, ha venido adquiriendo un creciente número de clientes regulares debido a su buen prestigio por la calidad, servicio y bajos precios. El valor de su reputación... (es/no es) un Activo.

no es

80.- La Comercial tiene activos tangibles con un valor de \$2,000,000.00. Otra empresa, La Azteca, paga \$2,400,000.00 por el traspaso. Evidentemente La Azteca está pagando por adquirir los activos tangibles de La Comercial \$2,000,000.00 además, \$ \_\_\_\_\_ para adquirir cosas intangibles como la reputación y buena localización.

\$ 400,000.00

81.- Si La Azteca ha pagado \$400,000.00 para adquirir algo intangible como lo mencionado anteriormente... (será/no será) clasificado como Activo en los libros de La Azteca.

será

82.- Cuando una localización favorable o un prestigio entran en el Activo, se enlistan con el término de "Crédito Mercantil" en el balance. Por consiguiente, si La Azteca ha adquirido una reputación favorable pagando \$400,000.00, deberá registrarse como sigue:

\$

83.- Otros valores que son tratados de igual manera que el crédito mercantil, es decir, que deben ser pagados a un costo establecido, son las patentes, licencias, derechos de autor, marcas de fábricas, etc.

(sin respuesta)

84.- En el Anexo 2, el Activo está dividido en tres grupos:

- (1) .....
- (2) .....
- (3) .....

- (1) Activo Circulante.
- (2) Activo Fijo.
- (3) Activo Diferido o Cargos Diferidos.

85.- Los dos grupos de Activo del Anexo 2 que no son Circulante son el \_\_\_\_\_ y el \_\_\_\_\_. El Diferido es denominado más comunmente Cargos \_\_\_\_\_.

Fijo; Diferido  
Diferidos

**ACTIVO CIRCULANTE**

86.- El término Activo Circulante representa, como lo indica su nombre, que están en circulación, ya sea en forma de efectivo o que se puedan convertir en efectivo en un corto período de tiempo, usualmente antes de un año. El efectivo por supuesto,... (es/no es) un Activo Circulante según esta definición, ya que consiste en fondos sin restricción para disponer de ellos inmediatamente e invertirlos en la forma que más convenga a los intereses del comerciante.

**ATENCIÓN:**  
si usted consulta las respuestas antes de escribir la suya, perderá gran parte del valor educativo del curso.

es

87.- Se conocen como "valores negociables" aquellos que se puedan convertir en efectivo antes de un año.

Estos valores son Activo... (Circulante/no Circulante)

Las inversiones son valores que se adquieren por un largo período de tiempo y por tanto, son Activo... (Circulante/no Circulante)

Circulante

no Circulante

88.- Al adquirir acciones comunes de otra empresa éstas... (serán/no serán) clasificadas como Activo.

serán

89.- Los valores son registrados en el balance al valor de costo. Este hecho va de acuerdo con uno de los conceptos de contabilidad anteriormente vistos; el .....

Concepto de Costo

90.- El segundo término del balance en el Anexo 2 dentro del Activo Circulante es ..... que representa los títulos de crédito que posea la empresa y que pueden ser convertidos en efectivo, razón por la cual deberá considerarse como Activo... (Circulante/Fijo)

Bonos y Valores

Circulante

91.- El tercer término del Activo Circulante del Anexo 2 es .....

Clientes

92.- La partida anterior son cantidades que se adeudan a la empresa usualmente por alguno de sus clientes como resultado de algún crédito extendido. Entonces, los gastos de la empresa por teléfono, luz, etc. serán cargados en la cuenta de Clientes de... (la empresa/ las compañías de teléfonos, luz, etc.).

las compañías de teléfonos,  
luz, etc.

93.- Si la Distribuidora de Materiales "Y" entrega varilla a la Constructora "X", la cual ha firmado únicamente la nota de remisión la... (Distribuidora de Materiales "Y"/Constructora "X") registrará esta cantidad en la cuenta de Clientes hasta que la Constructora "X" liquide la deuda

Distribuidora de Materiales "Y"

94.- La cuenta "Estimaciones por cobrar" es el avance de obra (obra total ejecutada en un período) presentando para su cobro al cliente. Por ejemplo, si la Constructora "X" tiene a su cargo la construcción de una carretera y al primer mes de trabajos se estimó obra ejecutada por - - - - \$2,500.00, el registro quedará

Estimaciones por cobrar

[Empty box]

\$ [Empty box]

\$2,500.00

95.- Obra ejecutada no estimada, es el avance de obra, aún no presentada al cliente para su autorización. Esta cuenta en el Anexo 2 es de - - - - -

\$15,450.14

96.- Al autorizar al cliente para su cobro la obra ejecutada en un cierto período ésta se registrará en la cuenta de ... (Obra ejecutada no estimada/estimaciones por cobrar)

Estimaciones por cobrar

97.- Al efectuar el cobro de una estimación el cliente retiene un porcentaje llamado "Fondo de garantía" para cubrirse de posibles fallas en la obra ejecutada. Una vez que la obra o el contrato ha sido terminado a satisfacción del cliente, dicho tanto se recupera. Si a la Constructora "X" se le retienen \$500.00 al momento de cobrar una estimación de - - - - - \$10,000.00 el registro de esta operación quedará

Fondo de garantía

[Empty box]

\$ [Empty box]

\$500.00

98.- Una deuda que esté garantizada por algún documento pasa a la cuenta del Activo llamada "Documentos por cobrar" que se encuentra en el Balance General. Entonces, la obligación de pagar la luz consumida durante un mes a la Compañía de Luz, será clasificada por esta última en... (Clientes/Documentos por pagar). Una letra de cambio firmada para el pago de algún artículo se registrará en... (Clientes/Documentos por pagar).

Clientes

Documentos por pagar

99.- Las "Cuentas por cobrar" son derechos a favor de la empresa que no están respaldados por un título de crédito. Un préstamo personal hecho por la empresa a un trabajador podrá registrarse en ... (Cuentas por cobrar/Documentos por cobrar).

Cuentas por cobrar



- 100.- Por ejemplo si la Constructora "X" le presta \$10.00 al Ing. Juan Pérez empleado de la empresa, se registrará \$10.00 en \_\_\_\_\_ Cuentas por cobrar
- 101.- Un pagaré firmado a la Empresa por algunos de los deudores se registra en ... (Cuentas por cobrar/Documents por cobrar) Documentos por cobrar
- 102.- Los "Anticipos a proveedores" en el Balance General representan el dinero entregado a los proveedores antes de recibir un bien o un servicio. Por ejemplo la Distribuidora de Materiales "Y" recibió de la Constructora "X" la cantidad de \$100.00 como anticipo de algunas toneladas de cemento por lo tanto la ... (Distribuidora de Materiales "Y"/Constructora "X") anotará en su cuenta de "Anticipos a proveedores" la cantidad de \$ \_\_\_\_\_ Constructora 'X'  
\$100.00
- 103.- Aquellos materiales, combustibles, herramientas, etc., que se han adquirido para iniciar o continuar una obra y que aún no han sido utilizados se registrarán en la cuenta de "Almacén". En el balance del -- Anexo 2 esta cuenta importa \$ \_\_\_\_\_ \$1785.43  
Los bienes a la venta, así como materiales y productos parcialmente -- terminados que serán consumidos o puestos a la venta, se denominarán "Inventarios".
- 104.- Por ejemplo, una empresa que posea un automóvil para uso de sus empleados ... (es/no es) parte del inventario. Una agencia de ventas que posea un automóvil ... (si/no) deberá considerarlo como inventario. (Dependiendo de la naturaleza de la empresa esta cuenta se denominará "Almacén" o "Inventarios") no es  
Si
- 105.- El Activo Circulante está formado por el \_\_\_\_\_ y por los otros activos que pueden ser convertidos en \_\_\_\_\_ usualmente efectivo  
efectivo  
un año  
El Activo no Circulante mostrado en el Anexo 2 está dividido en 2 -- grupos: \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_ fijo y diferido
- ACTIVO FIJO**
- 106.- Este grupo abarca las propiedades con vida relativamente larga que generalmente son usadas para la producción de bienes y servicios, en lugar de ser vendidos inmediatamente. Una fábrica de automóviles sería... (un Inventario/un Activo Fijo), mientras que un automóvil producido por esa fábrica para venderse sería... (un Inventario/un Activo Fijo). un Activo Fijo  
un Inventario

07.- Bajo el grupo de Activo Fijo se encuentran las cuentas de \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
 y otros activos. En el Anexo 2 el Activo Fijo tiene un... (costo/valor  
 de mercado) de \$ \_\_\_\_\_

Terrenos, Edificio, Maqui-  
 naria y Equipo, Equipo de  
 Transporte, Muebles y En-  
 seres .

costo  
 \$43,903.66

108.- El Anexo 2 nos muestra que una porción del Activo Fijo que ha sido  
 usado se sustrae del costo original. Esta parte se denomina \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ y en el caso de maquinaria y equipo de  
 transporte importa \$ \_\_\_\_\_  
 (La partida de Depreciación Acumulada la veremos más adelante . Por  
 el momento no se preocupe por su significado).

depreciación acumulada

\$ 5,754.00

ACTIVO DIFERIDO

109.- La barda alrededor de una propiedad, beneficia a ésta dándole seguridad  
 y protección. Esta es evidentemente un Activo ¿Cree usted que una  
 póliza de seguros contra incendio por un año sería también un Activo?  
 \_\_\_\_\_

Si

110.- El pago de la póliza de seguros contra incendio será... (anticipado/ven-  
 cido) y por lo tanto lo clasificaremos en la cuenta del Activo Diferido  
 llamada \_\_\_\_\_

anticipado

Gastos Anticipados

111.- Los Gastos de Instalación son aquellos necesarios para el acondicio-  
 namiento del local u oficina, pero que se consideran no recuperables.  
 Estos gastos deberán repartirse con el tiempo en los gastos de la com-  
 pañia y en el balance de la Constructora "X" importan \$ \_\_\_\_\_

\$945.91

PASIVO CIRCULANTE

112.- La base para clasificar los grupos del Pasivo depende del grado de  
 exigibilidad, similarmente a los del Activo ya clasificados según su  
 disponibilidad. Los grupos formados en el balance de la Constructora  
 "X" son dos: \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_.

Circulante y Fijo

113.- El primer grupo del Pasivo, llamado \_\_\_\_\_ comprenderá  
 las obligaciones que deberán cubrirse en un... (largo/corto) plazo; no  
 mayor de .....

Circulante  
 corto  
 un año

114.- La primera partida llamada \_\_\_\_\_  
 son los préstamos que hacen los bancos o instituciones de crédito sobre  
 las estimaciones de avance de obra presentadas al cliente pero aún no -

préstamos sobre estimaciones

115.- pagadas. Si en la construcción de la carretera a cargo de la Constructora "X" se estimó en el primer mes de trabajo obra ejecutada por - - - - - \$25,000.00, esta puede obtener un "Préstamos sobre estimaciones" si así lo deseara. En el Anexo 2 esta cuenta es de \$

116.- La cuenta "Anticipo de clientes" es el efectivo recibido de clientes para la fabricación de un bien o la prestación de algún servicio. Por ejemplo "Fraccionadores, S. A." recibió \$300.00 del Sr. José Pérez como anticipo para la fabricación de su casa, por lo tanto la empresa deberá registrar la cantidad de \$ \_\_\_\_\_ en la cuenta de "Anticipo de clientes". Anteriormente el Sr. Pérez solicitó los servicios de un despacho de cálculo, los cuales le pidieron un anticipo, mismo que registraron en su cuenta de

\$300.00

Anticipo de clientes

117.- Las obligaciones reconocidas por algún documento firmado se clasificarán en la cuenta llamada .....

Documentos por Pagar

118.- La cuarta partida llamada \_\_\_\_\_, similarmente a la de Clientes del Activo, son cantidades que... (la compañía debe a vendedores/le deben los clientes a la compañía) y que están respaldadas únicamente por notas.

Proveedores

la compañía debe a vendedores.

119.- La Constructora "X" tiene una deuda con proveedores por \$ \_\_\_\_\_.

\$3,754.41

120.- El 30 de noviembre de 1982 una casa de materiales vende a la Constructora "X" varilla que se compromete a pagar en 30 días. Esta transacción será registrada por la casa de materiales en... (Clientes/ Proveedores) y por la Constructora "X" en... (Clientes/Proveedores).

Clientes

Proveedores

121.- Suponga que el 31 de diciembre de 1981, el Sr. Rodríguez, empleado de la Compañía "N", ha ganado dos semanas de salario que aún no se le pagan. ¿Tendrá este señor el legítimo derecho de reclamar a la compañía la cantidad correspondiente a sus servicios? \_\_\_\_\_.

Si

122.- El derecho del Sr. Rodríguez se incluye en la cuenta Acreedores Diversos. Estas obligaciones de la Constructora "X" suman \$ \_\_\_\_\_

\$204.01

123.- Se denomina "Provisión pago de impuestos" a la obligación contraída por efecto de los ingresos obtenidos por la empresa o por impuestos descontados al salario del trabajador para entregarlos posteriormente. Si la Constructora "X" tuvo un ingreso en un mes de \$2,000.00 y el impuesto establecido es por ejemplo 5% , se registrará \$100.00 en la cuenta de \_\_\_\_\_

Provisión pago de impuestos

**PASIVO FIJO**

- 124.- En el Balance General de la Constructora "X" el término Documentos por Pagar (largo plazo) está registrado como Pasivo... (Circulante/Fijo). Fijo
- Evidentemente esta obligación se vencerá en ..... más de un año  
(¿Cuánto tiempo?)
- 125.- "Préstamos Hipotecarios": Son préstamos a largo plazo que proporcionan las instituciones bancarias, tienen como garantía un bien inmueble (casa, edificio, terreno etc.). La Constructora "X" pidió un préstamo de \$50,000.00 y poniendo como garantía un edificio de su propiedad, esta pasivo fijo deberá registrarse en la cuenta de Préstamos Hipotecarios
- \_\_\_\_\_
- 126.- Los dos tipos de personas que pueden tener derechos en contra del Activo de una empresa son \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_. Los derechos en contra del Activo de la Constructora "X" que hemos visto son los de los \_\_\_\_\_. acreedores; propietarios  
acreedores

**CAPITAL**

- 127.- El total del Activo de la Constructora "X" es \$101,696.36 El Pasivo \$64,886.79 . Entonces el Capital será \$ \_\_\_\_\_. \$36,809.57
- 128.- La cuenta de "Reservas" se crea de las utilidades que no se reparten, también de esta cuenta forman parte las "Reservas Legales" que son marcadas por la ley para el incremento de capital y son reservas que no se han capitalizado. En el Anexo 2 esta cuenta de capital es de \$ \$1,340.00
- 129.- La utilidad ganada en años o ejercicios anteriores y que los socios no han decidido como aplicarla se denomina "Utilidad de ejercicios anteriores".
- En el año 1977 la Constructora "X" tuvo una utilidad del ejercicio de \$ 1,250.00. Al finalizar 1978 esta utilidad no ha sido utilizada por lo tanto esta cantidad aparece en el Balance General al 31 de diciembre de 1978, como Utilidad de  
Ejercicios anteriores

130.- En una sociedad o compañía por acciones los propietarios se denominan "accionistas" porque la empresa les da certificados llamados acciones como evidencia de sus intereses. Generalmente los \_\_\_\_\_ contribuyen al capital de la sociedad; a cambio de \_\_\_\_\_.

accionistas  
acciones

131.- Hay un cuarto término en el Balance General de una compañía que se encuentra dentro del Capital. Este nos indica el aumento o la disminución del Capital que es el resultado de las operaciones de la empresa. Entonces los 4 términos en el Balance General del Anexo 2 de esta compañía que representan el Capital propiamente dicho son:

- (1) \_\_\_\_\_
- (2) \_\_\_\_\_
- (3) \_\_\_\_\_
- (4) \_\_\_\_\_

(1) Capital  
(2) Reservas del ejercicio.  
(3) Utilidad de ejercicios anteriores  
(4) Utilidad del ejercicio

132.- El cuarto de estos términos se denomina Utilidades del Ejercicio si ha habido un aumento en el Capital como resultado de las operaciones de la Compañía, o Déficit si ha habido una disminución. En el Anexo 2 se muestra que en el caso de la Constructora "X", las operaciones de la Compañía han... (aumentado/disminuído) el Capital por:  
\$ \_\_\_\_\_.

aumentado  
\$1,219.57

C A P I T U L O III

MOVIMIENTOS DEL BALANCE GENERAL

133.- El Activo, Pasivo y Capital de una empresa... (permanecen constantes/cambian) día con día. Por lo tanto, las cantidades mostradas en el Balance General... (permanecen constantes/cambian).

cambian

cambian

134.- En este capítulo se le pedirá construir un balance y registrar diversos cambios del estado de una empresa alterando el Balance General al cerrar operaciones cada día. Consideraremos un hipotético Sr. Sánchez que establece un negocio con el nombre de Pretensados Sánchez.

(Sin respuesta)

135.- El día 2 de enero el Sr. Sánchez entrega \$100,000.00 a Pretensados Sánchez, depositando el dinero en la cuenta bancaria. En la parte correspondiente al Activo, en el registro que se presenta a continuación, señale el nombre de la cuenta del Activo que posee esta compañía y la cantidad.

PRETENSADOS SANCHEZ

Balance General al 2 de enero

ACTIVO		PASIVO
	\$	CAPITAL

PRETENSADOS SANCHEZ

Balance General al 2 de enero

ACTIVO		PASIVO
Bancos	\$ 100,000.00	CAPITAL

136.- En los cuadros de abajo registre el derecho que ha adquirido el Sr. Sánchez en contra de Pretensados Sánchez al cierre de operaciones del 2 de enero.

PRETENSADOS SANCHEZ

Balance General al 2 de enero

ACTIVO		PASIVO
Bancos	\$ 100,000.00	CAPITAL

Capital

\$ 100,000.00

137.- En los negocios de un solo propietario se utiliza una cuenta complementaria para el mismo, que por facilidad seguiremos llamando Capital. Cualquier cambio en el Capital generalmente se registra alterando directamente esta partida. Entonces, si el Capital de Pretensados Sánchez registrado el 1º de abril era de \$100,000.00 y fué incrementado en \$10,000.00 el 1º de mayo, la manera de registrarlo al cerrar operaciones el 1º de mayo será:

\$

138.- El 2 de enero Pretensados Sánchez recibió \$100,000.00 de su propietario depositando el dinero en el banco. Para registrar estos movimientos del negocio usted tuvo necesidad de hacer \_\_\_\_\_ (¿Cuántos?) registros en el balance. Después de haber registrado estas dos operaciones, ... (están/no están) balanceadas.

dos  
están

139.- En ambas partes del balance siempre debe figurar un total, sin importar el número de términos que deban ser totalizados. Complete el siguiente balance:

**"H" INSTALACIONES, S.A.**

Balance General al 31 de junio de 1981

ACTIVO	PASIVO
Bancos \$ 500,000.00	Proveedores \$ 100,000.00
	<b>CAPITAL</b>
	Capital \$ 400,000.00

**"H" INSTALACIONES, S.A.**

Balance General al 31 de junio de 1981

ACTIVO	PASIVO
Bancos \$ 500,000.00	Proveedores \$ 100,000.00
	<b>CAPITAL</b>
	Capital \$ 400,000.00
<b>Total: \$ 500,000.00</b>	<b>Total: \$ 500,000.00</b>

140.- El Activo, Pasivo y Capital se enlistan generalmente poniendo los términos de mayor circulación primero. Corrija la siguiente lista de obligaciones ordenándola según la consideración anterior:

Capital  
Proveedores  
Documentos por pagar

Proveedores  
Documentos por pagar  
Capital

141.- Cuando una empresa pide dinero prestado, puede

firmar una promesa por escrito para pagarlo; la cual especifica los términos del préstamo. Por ejemplo, si la empresa A pide dinero a la empresa B firmando un documento, la empresa A registrará en sus cuentas un... (documento por cobrar/documento por pagar); y la empresa B registrará un... (documento por cobrar/documento por pagar).

documento por pagar  
documento por cobrar

142.- El 3 de enero Pretensados Sánchez pidió \$50,000.00 a un banco, firmando un documento.

Haga el cambio necesario en el balance del 2 de enero para obtener el estado financiero al 3 de enero. Al hacer los cambios tache lo que sea necesario y escriba la corrección.

PRETENSADOS SANCHEZ	
Balance General al 2 de enero	
ACTIVO	PASIVO
Bancos \$ 100,000.00	
	CAPITAL
	Capital \$ 100,000.00
<u>Total: \$ 100,000.00</u>	<u>Total: \$ 100,000.00</u>

PRETENSADOS SANCHEZ	
Balance General al <sup>3</sup> de enero	
ACTIVO	PASIVO
Bancos <sup>150,000.00</sup> <del>\$ 100,000.00</del>	Doc. p. pagar <sup>3</sup> \$ 50,000.00
	CAPITAL
	Capital \$ 100,000.00
<u>Total: <del>\$ 100,000.00</del> 150,000.00</u>	<u>Total: <del>\$ 100,000.00</del> 150,000.00</u>

143.- Para registrar los movimientos del 3 de enero en el Balance General, ¿Cuántos cambios fueron necesarios? \_\_\_\_\_ (Sin contar los totales y la fecha). Los cambios... (afectan/no afectan) la igualdad entre derechos y obligaciones.

dos  
no afectan

144.- El 4 de enero Pretensados Sánchez compró mercancías por \$20,000.00, pagando en efectivo.

Altere el Balance General del 3 de enero como anteriormente y haga las correcciones.

PRETENSADOS SANCHEZ	
Balance General al 3 de enero	
ACTIVO	PASIVO
Bancos \$ 150,000.00	Doc. P/pag. \$ 50,000.00
	CAPITAL
	Capital 100,000.00
<u>Total: \$ 150,000.00</u>	<u>Total: \$ 150,000.00</u>

PRETENSADOS SANCHEZ	
Balance General al <sup>4</sup> de enero	
ACTIVO	PASIVO
Bancos <sup>130,000.00</sup> <del>\$ 150,000.00</del> Inventarios 20,000.00	Doc. P/pag. \$ 50,000.00
	CAPITAL
	Capital 100,000.00
<u>Total: \$ 150,000.00</u>	<u>Total: \$ 150,000.00</u>



145.- Los movimientos del 4 de enero necesitaron \_\_\_\_\_ cambios en el balance pero afectaron al... (Activo solamente/Activo y Pasivo).

dos  
Activo solamente

146.- Cada evento del negocio que se registra en la contabilidad de la empresa puede llamarse "transacción". La operación de Pretensados Sánchez al recibir \$100,000.00 del Sr. Sánchez y depositarlos en el banco, se calificará como una \_\_\_\_\_ ya que fué "un evento del negocio que .....

transacción  
ha sido registrado en la contabilidad de la empresa.

147.- Cada transacción registrada causa por lo menos \_\_\_\_\_ cambios (¿Cuántos?) en el Balance General (sin considerar los totales y fecha) aún cuando solo afecte un lado del mismo.  
Por lo dicho, la contabilidad suele llamarse el Sistema de la Partida... (Simple/Doble/Triple).

dos  
  
Doble

148.- Anteriormente examinamos la ecuación fundamental de la contabilidad: .....  
Si registrásemos solamente un movimiento de las transacciones, esta ecuación .....

derechos = obligaciones  
no tendría fundamento

149.- Cuando un negocio vende productos por \$1,500.00 cuyo costo de adquisición o producción ha sido de \$500.00, esto nos representará una utilidad de \$1,000.00.

El 5 de enero, Pretensados Sánchez vendió mercancía por un valor de \$3,000.00 pagada en efectivo, la cual costó \$2,000.00 .

Cambie el Balance General del 4 de enero a fin que se haga ver el estado financiero del negocio al 5 de enero.

(Haga sus anotaciones antes de consultar la respuesta)

PRETENSADOS SANCHEZ

Balance General al 4 de enero

ACTIVO	PASIVO
Bancos \$ 130,000.00	Doc. P/pag. \$ 50,000.00

PRETENSADOS SANCHEZ

Balance General al <sup>5</sup>4 de enero

ACTIVO	PASIVO
Bancos \$ 130,000.00	Doc. P/pag. \$ 50,000.00

		CAPITAL	
Inventarios	<u>20,000.00</u>	Capital	<u>\$ 100,000.00</u>
Total:	\$ 150,000.00	Total:	\$ 150,000.00

150.- El 6 de enero, con el fin de incrementar sus reservas; Pretensados Sánchez compra y recibe mercancía por \$ 20,000.00 comprometiéndose a pagar en 30 días.

Arregle el Balance General del 5 de enero registrando esta nueva transacción.

(Escriba su balance sin consultar los elaborados anteriormente).

PRETENSADOS SANCHEZ			
Balance General al 5 de enero			
ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$ 130,000.00		
Caja	3,000.00	Doc. p/pag.	\$ 50,000.00
Inventarios	<u>18,000.00</u>		
		CAPITAL	
		Capital	\$ 100,000.00
		Utilidades	<u>1,000.00</u>
Total:	\$ 151,000.00	Total:	\$ 151,000.00

151.- El 7 de enero, la mercancía que ha costado \$ 5,000.00 fué vendida en \$ 8,000.00 y pagado en efectivo:

(Escriba nuevamente el balance con las modificaciones respectivas).

PRETENSADOS SANCHEZ			
Balance General al 6 de enero			
ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$ 130,000.00	Proveedores	\$ 20,000.00
Caja	3,000.00	Doc. P/pag.	50,000.00
		CAPITAL	
Inventarios	<u>38,000.00</u>	Capital	\$ 100,000.00
		Utilidades	<u>1,000.00</u>
Total:	\$ 171,000.00	Total:	\$ 171,000.00

PRETENSADOS SANCHEZ			
Balance General al <sup>5</sup> de enero			
ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$ 130,000.00	Doc. P/pag.	\$ 50,000.00
Caja	<u>3,000.00</u>		
		CAPITAL	
Inventarios	<u>18,000.00</u>	Capital	\$ 100,000.00
	<del>20,000.00</del>	Utilidades	<u>1,000.00</u>
Total:	<del>\$ 150,000.00</del>	Total:	<del>\$ 150,000.00</del>
	\$ 151,000.00		\$ 151,000.00

PRETENSADOS SANCHEZ			
Balance General al <sup>6</sup> de enero			
ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$ 130,000.00	Proveedores	\$ 20,000.00
Caja	3,000.00	Doc. p/pag.	50,000.00
Inventarios	<u>38,000.00</u>		
		CAPITAL	
		Capital	\$ 100,000.00
		Utilidades	<u>1,000.00</u>
Total:	<del>\$ 151,000.00</del>	Total:	\$ 151,000.00
	\$ 171,000.00		\$ 171,000.00

PRETENSADOS SANCHEZ			
Balance General al <sup>7</sup> de enero			
ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$ 130,000.00	Proveed.	\$ 20,000.00
Caja	<u>11,000.00</u>	Doc. P/pag.	50,000.00
	<del>3,000.00</del>	CAPITAL	
Inventarios	<u>33,000.00</u>	Capital	\$ 100,000.00
	<del>38,000.00</del>	Utilidades	<u>4,000.00</u>
			<del>1,000.00</del>
Total:	<del>\$ 171,000.00</del>	Total:	<del>\$ 171,000.00</del>
	\$ 174,000.00		\$ 174,000.00

- 152.- El 8 de enero, la mercancía que había costado \$6,000.00 fué vendida en \$9,000.00 pero el cliente pagará en 30 días. Por lo tanto el balance resultará:

PRETENSADOS SANCHEZ		Balance General al 7 de enero	
ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$ 130,000.00	Proveed.	\$ 20,000.00
Caja	11,000.00	Doc. P/pag.	50,000.00
Inventarios	33,000.00	CAPITAL	
Total:	\$ 174,000.00	Capital	\$ 100,000.00
		Utilidades	4,000.00
		Total:	\$ 174,000.00

Considere usted que los \$11,000.00 que se encontraban en la caja del negocio por mercancías vendidas, han sido depositados en el banco para mayor seguridad.

- 153.- Pretensados Sánchez paga una póliza de seguro por tres años el día 9 de enero, por la cantidad de \$2,000.00. No se preocupe por el momento en clasificar los diferentes activos, concretándose únicamente a enlistar las diversas cuentas. Adelante se hará el balance detallado.

PRETENSADOS SANCHEZ		Balance General al 8 de enero	
ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$ 141,000.00	Proveed.	\$ 20,000.00
Clientes	9,000.00	Doc. P/pag.	50,000.00
Inventarios	27,000.00	CAPITAL	
Total:	\$ 177,000.00	Capital	\$ 100,000.00
		Utilidades	7,000.00
		Total:	\$ 177,000.00

- 154.- Cuando una empresa pide un préstamo, puede firmar un documento comprometiéndose a pagarlo pero además puede dar como garantía alguno de sus bienes (terreno, edificio, etc.). Desde el punto de vista del acreedor, un documento acompañado de una garantía, será considerado un préstamo... (más/ menos) seguro.

PRETENSADOS SANCHEZ		Balance General al <sup>8</sup> de enero	
ACTIVO		PASIVO	
Bancos	<del>\$ 130,000.00</del> 141,000.00	Proveed.	\$ 20,000.00
Clientes	9,000.00	Doc. P/pag.	50,000.00
Caja	<del>11,000.00</del>	CAPITAL	
Inventarios	<del>33,000.00</del> 27,000.00	Capital	\$ 100,000.00
Total:	<del>\$ 174,000.00</del> \$ 177,000.00	Utilidades	<del>4,000.00</del> 7,000.00
		Total:	<del>\$ 174,000.00</del> 177,000.00

PRETENSADOS SANCHEZ		Balance General al <sup>9</sup> de enero	
ACTIVO		PASIVO	
Bancos	<del>\$ 141,000.00</del> 139,000.00	Proveed.	\$ 20,000.00
Clientes	9,000.00	Doc. P/pag.	50,000.00
Inventarios	27,000.00	CAPITAL	
Gastos anticip.	2,000.00	Capital	\$ 100,000.00
Total:	\$ 177,000.00	Utilidades	7,000.00
		Total:	\$ 177,000.00

más

155.- Un préstamo garantizado con bienes raíces se denomina "hipoteca" y la persona que presta se dice que concede una hipoteca de la propiedad al deudor, Entonces, si A presta a B, exigiendo un bien inmueble como garantía del préstamo, ¿Quién concede la hipoteca a quién?

A para B

156.- El 10 de enero Pretensados Sánchez compra dos terrenos de la misma medida por un total de \$ 100,000.00. Paga \$ 20,000.00 en efectivo y obtiene una hipoteca por \$ 80,000.00, pagadera en 5 años.

A continuación registre usted esta importante transacción en el Balance General del 9 de enero cambiando lo necesario.

**PRETENSADOS SANCHEZ**  
Balance General al 9 de enero

ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$ 139,000.00	Proveed.	\$ 20,000.00
Cientes	9,000.00	Doc. P/pag.	50,000.00
inven- tarios	27,000.00		
		CAPITAL	
Gastos anticip.	2,000.00	Capital	\$ 100,000.00
		Utilidades	7,000.00
Total:	\$ 177,000.00	Total:	\$ 177,000.00

**PRETENSADOS SANCHEZ**  
Balance General al 10 de enero

ACTIVO		PASIVO	
Bancos	<del>\$ 139,000.00</del> <i>119,000.00</i>	Proveed.	\$ 20,000.00
Cientes	9,000.00	Doc. P/pag.	50,000.00
Inven- tarios	27,000.00	Doc. P/pag. largo plazo	80,000.00
		CAPITAL	
Terrenos	100,000.00	Capital	\$ 100,000.00
Gastos anticip.	2,000.00	Utilidades	7,000.00
Total:	<del>\$ 177,000.00</del> <i>257,000.00</i>	Total:	<del>\$ 177,000.00</del> <i>257,000.00</i>

157.- En enero 11, Pretensados Sánchez vende uno de los terrenos en \$ 50,000.00. El comprador pagó \$ 10,000.00 en efectivo y el resto lo pagará tomando \$ 40,000.00 de la hipoteca, es decir, Pretensados Sánchez queda responsable únicamente por la mitad.

Cambie el balance del 10 de enero registrando lo que sea necesario.

**PRETENSADOS SANCHEZ**  
Balance General al 10 de enero

ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$ 119,000.00	Proveed.	\$ 20,000.00
Cientes	9,000.00	Doc P/pag.	50,000.00
Invent.	27,000.00	Doc P/pag. (lar. plazo)	80,000.00
Terrenos	100,000.00		

**PRETENSADOS SANCHEZ**  
Balance General al 11 de enero

ACTIVO		PASIVO	
Bancos	<del>\$ 119,000.00</del> <i>129,000.00</i>	Proveed.	\$ 20,000.00
Cientes	9,000.00	Doc. P/pag.	50,000.00
Invent.	27,000.00	Doc. P/pag. (lar. plazo)	80,000.00
Terrenos	<del>100,000.00</del> <i>50,000.00</i>		
Gastos anticip.	2,000.00		
		CAPITAL	
		Capital	\$ 100,000.00
		Utilidades	7,000.00
Total:	<del>\$ 257,000.00</del> <i>217,000.00</i>	Total:	<del>\$ 257,000.00</del> <i>217,000.00</i>

Gastos  
anticip. 2,000.00

## CAPITAL

Capital \$ 100,000.00  
Utilidades 7,000.00

Total: \$ 257,000.00

\$ 257,000.00

158.- El 12 de enero el Sr. Sánchez recibe una oferta de \$ 150,000.00 por su negocio cuando su capital es solamente \$ 107,000.00 y el no acepta la oferta. Es evidente que el negocio tiene ya un crédito mercantil por \$ 43,000.00.

Cambie el balance del 11 de enero para mostrar el estado financiero al 12 de enero.

## PRETENSADOS SANCHEZ

Balance General al 11 de enero

ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$ 129,000.00	Proveed.	\$ 20,000.00
Clientes	9,000.00	Doc.P/pag.	50,000.00
Invent.	27,000.00	Doc.P/pag.	
Terrenos	50,000.00	(lar. plazo)	40,000.00
Gastos anticip.	2,000.00		
		CAPITAL	
		Capital	\$ 100,000.00
		Utilidades	7,000.00
Total:	\$ 217,000.00	Total:	\$ 217,000.00

El balance no cambiará con excepción de la fecha. El crédito mercantil se registra como activo únicamente cuando se ha pagado por él.

159.- El 13 de enero el Sr. Sánchez retira de la cuenta bancaria de Pretensados Sánchez \$ 5,000.00 para su uso personal.

¿Cómo se modificaría con este movimiento el balance del 12 de enero?

## PRETENSADOS SANCHEZ

Balance General al 12 de enero

ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$ 129,000.00	Proveed.	\$ 20,000.00
Clientes	9,000.00	Doc. P/pag.	50,000.00
Invent.	27,000.00	Doc. P/pag.	
		(lar. plazo)	40,000.00
Terrenos	50,000.00		

## PRETENSADOS SANCHEZ

Balance General al <sup>13</sup>12 de enero

ACTIVO		PASIVO	
Bancos	<sup>124,000.00</sup> <del>\$ 129,000.00</del>	Proveed.	\$ 20,000.00
Clientes	9,000.00	Doc. P/pag.	50,000.00
Invent.	27,000.00	Doc. P/pag.	
Deud. div.	5,000.00	(lar. plazo)	40,000.00
Terrenos	50,000.00		

## CAPITAL

Gastos anticip.	2,000.00	Capital	\$ 100,000.00
		Utilidades	7,000.00
Total:	\$ 217,000.00	Total:	\$ 217,000.00

		CAPITAL	
Gastos		Capital	\$ 100,000.00
anticip.	2,000.00	Utilidades	7,000.00
Total:	\$ 217,000.00	Total:	\$ 217,000.00

160.- El 14 de enero el Sr. Sánchez toma mercancía del negocio con un costo de \$4,000.00 para su uso personal.

Determine el estado financiero del 14 de enero cambiando el balance del día 13.

PRETENSADOS SANCHEZ			
Balance General al 13 de enero			
ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$ 124,000.00	Proveed.	\$ 20,000.00
Clientes	9,000.00	Doc. P/pag.	50,000.00
Invent.	27,000.00	Doc. P/pag.	(lar. plazo) 40,000.00
Deud. div.	5,000.00		
Terrenos	50,000.00	CAPITAL	
Gastos		Capital	\$ 100,000.00
anticip.	2,000.00	Utilidades	7,000.00
Total:	\$ 217,000.00	Total:	\$ 217,000.00

PRETENSADOS SANCHEZ			
Balance General al <sup>14</sup> 13 de enero			
ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$ 124,000.00	Proveed.	\$ 20,000.00
Clientes	9,000.00	Doc. P/pag.	50,000.00
Invent.	<del>27,000.00</del> 23,000.00	Doc. P/pag.	(lar. plazo) 40,000.00
Deud. div.	<del>5,000.00</del> 9,000.00		
Terrenos	50,000.00	CAPITAL	
Gastos		Capital	\$ 100,000.00
anticip.	2,000.00	Utilidades	7,000.00
Total:	\$ 217,000.00	Total:	\$ 217,000.00

161.- El Sr. Sánchez tiene noticia de que a la persona que vendió el terreno idéntico al suyo, a su vez lo ha vendido en \$80,000.00 el 15 de enero. ¿Cómo se alterará el balance general?

PRETENSADOS SANCHEZ			
Balance General al 14 de enero			
ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$ 124,000.00	Proveed.	\$ 20,000.00
Clientes	9,000.00	Doc. P/pag.	50,000.00
Invent.	23,000.00	Doc. P/pag.	(lar. plazo) 40,000.00
Deud. div.	9,000.00		
Terrenos	50,000.00	CAPITAL	
Gastos		Capital	\$ 100,000.00
anticip.	2,000.00	Utilidades	7,000.00
Total:	\$ 217,000.00	Total:	\$ 217,000.00

El balance del día 15 será idéntico al del 14 de enero cambiando únicamente la fecha. De acuerdo con el concepto de costo, el terreno seguirá registrándose al costo.

- 162.- El 16 de enero Pretensados Sánchez paga al banco \$20,000.00 del préstamo que contrajo con la institución. Formule el nuevo balance.

PRETENSADOS SANCHEZ	
Balance General al 15 de enero	
ACTIVO	PASIVO
Bancos \$ 124,000.00	Proveed. \$ 20,000.00
Clientes 9,000.00	Doc. P/pag. 50,000.00
Invent. 23,000.00	Doc. P/pag. (lar. plazo) 40,000.00
Deud. div. 9,000.00	<b>CAPITAL</b>
Terrenos 50,000.00	Capital \$ 100,000.00
Gastos anticip. 2,000.00	Utilidades 7,000.00
<b>Total \$ 217,000.00</b>	<b>Total: \$ 217,000.00</b>

PRETENSADOS SANCHEZ	
Balance General al <sup>16</sup> 15 de enero	
ACTIVO	PASIVO
Bancos <sup>104,000.00</sup> <del>\$ 124,000.00</del>	Proveed. \$ 20,000.00
Clientes 9,000.00	Doc. P/pag. <sup>30,000.00</sup> <del>50,000.00</del>
Invent. 23,000.00	Doc. P/pag. (lar. plazo) 40,000.00
Deud. div. 9,000.00	<b>CAPITAL</b>
Terrenos 50,000.00	Capital \$ 100,000.00
Gastos anticip. 2,000.00	Utilidades 7,000.00
<b>Total: <del>\$ 217,000.00</del> \$ 197,000.00</b>	<b>Total: <del>\$ 217,000.00</del> \$ 197,000.00</b>

- 163.- Cualquier transacción puede ser registrada según los efectos que cause en el balance general tal como lo acaba de hacer en el presente capítulo. Más adelante describiremos nuevas técnicas y refinamientos que no cambiarán este hecho básico.

(Sin respuesta)

## CAPITULO IV

CONCEPTOS RELATIVOS AL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIASO ESTADO DE RESULTADOSINGRESOS Y EGRESOS

- 164.- En el Anexo 3 se muestran las transacciones de Pretensados Sánchez del 2 de enero al 8 de enero. Para cada transacción se tiene como resultado un nuevo balance general. En la transacción del 5 de enero resultó... (un aumento/una disminución) de \$ \_\_\_\_\_ en el Capital de Pretensados Sánchez. un aumento; \$1,000.00
- 165.- En la transacción del 7 de enero resultó... (un aumento/una disminución) de \$ \_\_\_\_\_ en el Capital de Pretensados Sánchez. un aumento \$3,000.00
- En la transacción del 8 de enero resultó un \_\_\_\_\_ de \$ \_\_\_\_\_. un aumento \$3,000.00
- 166.- Como resultado de estas tres transacciones, el Capital de Pretensados Sánchez ha \_\_\_\_\_ en \$ \_\_\_\_\_ desde el 2 de enero hasta el 8 de enero. (si lo necesita, consulte el Anexo 3). aumentado; \$7,000.00
- 167.- Para juzgar el éxito de un negocio es necesario conocer cuánto ha disminuido o aumentado el Capital en un lapso determinado y los principales factores del cambio. El estado de contabilidad llamado "Estado de Pérdidas y Ganancias" provee esta información.
- Con el fin de comprender como fué preparado, regresaremos a una transacción típica de Pretensados Sánchez. (sin respuesta)
- 168.- El 7 de enero, cuando Pretensados Sánchez vendió por \$8,000.00 en efectivo, mercancía que había costado \$5,000.00, el Capital... (aumentó/disminuyó) en \$ \_\_\_\_\_. aumentó \$3,000.00
- 169.- El 7 de enero, Pretensados Sánchez vendió \$8,000.00 en efectivo, mercancía cuyo valor fue de \$5,000.00.
- Otra forma de ver esta transacción es que está compuesta por dos movimientos: (1) la venta en \$8,000.00, que produce \$ \_\_\_\_\_ en \$8,000.00  
efectivo y (2) la entrega de la mercancía, que ha costado \$ \_\_\_\_\_ \$5,000.00



- 170.- Los efectos de estas dos partes de la transacción (la venta en \$8,000.00 y la entrega de las mercancías cuyo costo fué de \$5,000.00) sobre el Capital pueden considerarse por separado.

Tomando la venta por sí sola, resultará un(a) (aumento/disminución) de \$ \_\_\_\_\_ en el grupo de obligaciones llamado... (Pasivo/Capital).

aumento  
\$8,000.00 ; Capital  
Capital

- 171.- Y considerando por sí solo el hecho de que la mercancía que ha costado \$ 5,000.00, no será ya poseída por el negocio, resulta un... (aumento/disminución) de \$ \_\_\_\_\_ en el Capital.

disminución; \$5,000.00

- 172.- Si tomamos por separado el incremento de Capital, se denomina "ingreso"

Por ejemplo cuando Pretensados Sánchez vendió \$8,000.00 de mercancía, la transacción resultó un \_\_\_\_\_ de \$8,000.00.

ingreso

- 173.- Y tomada por sí sola la disminución del Capital, se le llama "egreso".

Entonces, cuando Pretensados Sánchez vendió por \$8,000.00 mercancía que costó \$5,000.00, la incidencia de esta transacción en el Capital puede separarse en 2 partes un \_\_\_\_\_ de \$ \_\_\_\_\_ y un \_\_\_\_\_ de \$ \_\_\_\_\_.

ingreso; \$8,000.00  
egreso; \$5,000.00

- 174.- Anteriormente en este curso, refiriéndonos a los movimientos en el Balance General de Pretensados Sánchez, no se pidió separar la transacción en egresos e ingresos.

Ahora puede Ud. ver que la razón porque se hizo fué... (para evitar complicaciones desde un principio/para enseñarle el método correcto de hacer las ventas).

para evitar complicaciones  
desde un principio.

- 175.- La Comercial vende un producto por \$10,000.00, el cual ha costado \$7,000.00.

Al registrar esta transacción el procedimiento más apropiado en contabilidad sería... (registrar directamente \$3,000.00 de entrada en el Capital/registrar un ingreso de \$10,000.00 y un egreso de \$7,000.00).

registrar un ingreso de  
\$10,000.00 y un egreso de  
\$7,000.00.

- 176.- Hay muchas categorías de egresos; algunos de ellos son por salarios, por servicios, por arrendamiento, por mantenimiento, etc.

Ahora enfocaremos nuestra atención en el egreso llamado "Costo de Ventas".

Como su nombre lo indica, se refiere al costo de la mercancía vendida a clientes.

(sin respuesta)

177.- Considere una vez más las transacciones del Anexo 3, y asumamos por simplicidad, que los únicos ingresos fueron las ventas de mercancía y que los egresos fueron los costos de los bienes vendidos.

Complete este reporte de ingresos y egresos de Pretensados Sánchez.

**PRETENSADOS SANCHEZ**

Ingresos .....	\$ _____	\$ 20,000.00
Egresos .....	\$ _____	\$ 13,000.00

178.- Si el total de los ingresos excede el total de egresos en un período determinado, la diferencia es llamada: "Utilidad neta".

Si los egresos exceden a los ingresos la diferencia es llamada "Pérdida neta".

Indique si Pretensados Sánchez tuvo una Utilidad neta o Pérdida neta durante el período del 2 al 8 de enero.

**PRETENSADOS SANCHEZ**

del 2 al 8 de enero

Ingresos .....	\$ 20,000.00	
Egresos .....	\$ 13,000.00	
<input type="text"/>	\$ 7,000.00	Utilidad Neta.

179.- El término "ganancia" es sinónimo de Utilidad neta. Esto es, se define como .....

La diferencia entre ingresos y egresos.

180.- El estado de ingresos y egresos por un período determinado es llamado "Estado de Pérdidas y Ganancias" o también llamado "Estado de Resultados".

Complete el título del estado siguiente:

**PRETENSADOS SANCHEZ**

del 2 al 8 de enero

Ingresos .....	\$ 20,000.00
Egresos .....	\$ 13,000.00
Utilidad Neta .....	\$ 7,000.00

Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Resultados.

181.- Complete el siguiente Estado de Pérdidas y Ganancias llenando los espacios.

**LA COMERCIAL**

Estado de Pérdidas y Ganancias para el ejercicio terminado el 31 de Dic. de 1980

Ingresos .....	\$ 100,000.00
Egresos .....	\$ 125,000.00
<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 20px; display: inline-block;"></div> .....	\$ 25,000.00

Pérdida Neta

182.- Anteriormente hemos visto que un Balance General condensado... (determina/no determina) los cambios netos de Capital por un período de tiempo.

no determina

183.- Para determinar los cambios netos de Capital que hayan sucedido en un período determinado y los factores que hayan causado estos cambios, ¿A qué estado financiero recurriremos? .....

Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Resultados.

184.- Evidentemente, el...(Balance General/Estado de Pérdidas y Ganancias) registra los cambios sucedidos en un período determinado, en cambio el... (Balance General/Estado de Pérdidas y Ganancias) reporta el estado en un momento dado.

Estado de Pérdidas y Ganancias.  
Balance General

185.- El 3 de enero, Pretensados Sánchez pidió un préstamo al Banco por \$50,000.00.

Como resultado de esta transacción el Efectivo... (aumentó/disminuyó/no cambió) y el Capital... (aumentó/disminuyó/no cambió).

aumentó  
no cambió

186.- Por consiguiente, la entrada de efectivo al 3 de enero... (estuvo/no estuvo) asociada con los ingresos.

no estuvo

187.- El 4 de enero Pretensados Sánchez compró \$20,000.00 de mercancías, pagando en efectivo.

Después de esta transacción, el Efectivo... (aumentó/disminuyó/no cambió) y el Capital... (aumentó/disminuyó/no cambió).

disminuyó  
no cambió

188.- Entonces el desembolso en efectivo del 4 de enero... (estuvo/no estuvo) asociado con un egreso.

no estuvo

189.- El 8 de enero fué vendida mercancía que costó \$6,000.00 en \$9,000.00. El cliente convino en pagar los \$9,000.00 en 30 días.

En esta transacción el Efectivo... (aumentó/disminuyó/no cambió). El ingreso fue de \$ \_\_\_\_\_ y... (estuvo/no estuvo) asociado al mismo tiempo con un aumento del Efectivo.

no cambió  
\$9,000.00; no estuvo

- 190.- Evidentemente los ingresos y egresos... (siempre/no siempre) están acompañados de un aumento o disminución del Efectivo en igual cantidad. no siempre
- 191.- Un aumento o disminución de efectivo... (siempre/no siempre) está asociado con una cantidad igual de ingresos o egresos. no siempre
- 192.- Los aumentos o disminuciones de efectivo son cambios en... (el Activo/el Capital). Los ingresos o egresos son cambios en... (el Activo/el Capital). el Activo  
el Capital
- 193.- La utilidad neta es medida por la diferencia entre... (entradas y salidas de efectivo/ingresos y egresos) y no por la diferencia entre... (entradas y salidas de efectivo/ingresos y egresos) ingresos y egresos  
entradas y salidas de efectivo.
- 194.- El principio en el que las utilidades o pérdidas son medidas por la diferencia entre... (entradas y salidas de efectivo/ingresos y egresos) es llamado "CONCEPTO DE UTILIDAD". ingresos y egresos
- 195.- El Concepto de Utilidad es el sexto de los siete conceptos fundamentales de contabilidad y determina que.....  
se mide por la diferencia entre .....  
y no por la diferencia entre .....  
..... la utilidad neta  
ingresos y egresos  
entradas y salidas de efectivo.
- 196.- Los 6 conceptos de contabilidad que hemos presentado hasta el momento se enuncian abajo.  
¿Cuál es el significado de cada uno de ellos?
- (1) Concepto de Partida Doble PARTIDA DOBLE:  
Derechos = Obligaciones
- (2) Concepto de Unidad Monetaria UNIDAD MONETARIA:  
Los registros de contabilidad muestran solamente hechos que puedan ser expresados en términos monetarios.
- (3) Concepto de Entidad Económica ENTIDAD ECONOMICA:  
Las cuentas se llevan para los entes económicos y no para las personas relacionadas con ellos.

(4) Concepto de Continuidad

(5) Concepto de Costo

(6) Concepto de Utilidad

**CONTINUIDAD:**

Debe siempre suponerse que, salvo casos especiales, la existencia del negocio continuará indefinidamente.

**COSTO:**

El Costo es la mejor base para el registro de las operaciones de una empresa por constituir una evidencia objetiva.

**UTILIDAD:**

La Utilidad neta se mide por la diferencia entre ingresos y egresos y no por la diferencia entre las entradas y salidas de efectivo.

197.- La Utilidad neta es el incremento del \_\_\_\_\_ que tiene lugar después de un determinado período como resultado de las operaciones del negocio. Si considerásemos la vida entera del negocio la Utilidad neta sería simplemente la cantidad sobrante que los propietarios... (invierten en el/retiran del) del negocio, aparte de lo que ellos... (retiraron/invirtieron)

Capital

retiran del  
invertieron

198.- Obviamente la administración no puede esperar hasta que el negocio se haya liquidado para obtener la información de la utilidad que ha sido obtenida. Por lo tanto, los contadores escogen un lapso de tiempo conveniente, generalmente un año, y colectan resumen y registran todos los cambios materiales que ha sufrido el Capital en ese tiempo.

(sin respuesta)

199.- El período de tiempo durante el cual el Estado de Pérdidas y Ganancias resume los cambios en el Capital se llama "Ejercicio contable". Anteriormente en este programa Ud. ya preparó un Estado de Pérdidas y Ganancias condensado para Pretensados Sánchez por el \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_ de enero.

Ejercicio Contable; 2; 8

200.- En la mayoría de las sociedades el ejercicio contable que se ha escogido para el reporte oficial a los propietarios es de un año. Al fin de este año se prepara un ..... para mostrar el cambio del Capital en el año apenas concluido y un ..... para mostrar la condición financiera del negocio en el último día del año.

Estado de Pérdidas y Ganancias o  
Estado de Resultados.

Balance General

201.- El fin de un ejercicio contable dado es, por supuesto, el principio del siguiente. Entonces, el .....

Estado de Pérdidas y Ganancias

..... (¿ Qué estado financiero?)  
describe los cambios en el Capital que han resultado de las  
operaciones durante el año que ha transcurrido entre dos.....  
.....(¿ Qué estado financiero?).

Balances Generales

202.- Aunque el período contable en lo general sea de .....  
(¿ Cuánto tiempo?) se preparan a menudo estados intermedios  
cada 6 meses, trimestrales y algunas veces más frecuentes.

un año

MEDIDA DE LOS EGRESOS

203.- Un egreso se define como la disminución del Capital como  
resultado de las operaciones del negocio.

En otras palabras, para dar origen a un egreso, una transacción  
debe:

- (1) .....
- (2) .....

- (1) Causar una disminución del Capital.
- (2) Ser resultado de las operaciones del negocio.

204.- Supongamos que un negocio adquiere un activo y lo paga ya sea  
en efectivo, contrayendo una deuda o cambiándolo por otro  
activo.

Este tipo de adquisición... (origina/no origina) un egreso  
porque .....

no origina  
no disminuye el Capital.

205.- Cuando la adquisición de un activo... (origina/no origina) un  
egreso, se le denomina "Inversión". Por ejemplo, cuando se  
ha realizado una venta de mercancía que costó \$ 20,000.00, el  
cargo a inventarios de esos \$ 20,000.00 origina un \_\_\_\_\_,  
mientras que la compra de esas mercancías es una \_\_\_\_\_

no origina  
egreso  
inversión

206.- Los activos se adquieren porque se espera que sean útiles a las  
operaciones del negocio.

Después de cierto tiempo la mayoría de los activos han sido  
usados, ya que han contribuido en las funciones de la empresa.

(sin respuesta)

207.- Cuando un activo o parte de él ha sido usado en las operaciones  
del negocio, se tendrá un egreso que durará hasta que el activo  
se haya consumido. Por lo anterior, un activo origina un (a)... (in-

inversión

versión/egreso) cuando se adquiere y un(a)... (inversión/egreso) mientras se consume

egreso

208.- Por ejemplo, supongamos que una compañía compra gasolina para abastecerse por 2 años el 15 de diciembre de 1978 pagando en efectivo. No se consume gasolina en 1978. Mitad de ella se usa en 1979 y la otra mitad en 1980. Entonces, tendremos una inversión en ..... (¿Cuándo?) y un egreso en ..... (¿Cuándo?).

1978 1979 y 1980

209.- Entre el tiempo de adquisición y el tiempo de consumo, los recursos de una compañía son activos. Entonces el desembolso de fondos para comprar la gasolina se llama \_\_\_\_\_; la gasolina es un \_\_\_\_\_ hasta que se consume; ya consumida causa un \_\_\_\_\_.

inversión  
Activo  
egreso

210.- El 15 de diciembre de 1978 una compañía compra gasolina para abastecerse dos años, pagando \$ 10,000.00. Nada se consume en 1978 la mitad se consume durante 1979 y la otra mitad durante 1980. En la cuenta de Inventarios del Balance General se registrarán las siguientes cantidades en los años 1978-1980.

Al 31 de diciembre de 1978	\$ _____	\$ 10,000.00
Al 31 de diciembre de 1979	\$ _____	\$ 5,000.00
Al 31 de diciembre de 1980	\$ _____	\$ 0.00

211.- El 15 de diciembre de 1978, una compañía compra gasolina para abastecerse. Nada se consume en 1978; mitad se consume en 1979 y el resto en 1980. La cuenta "Gastos por gasolina" en el Estado de Pérdidas y Ganancias durante 1978-1980 será como sigue. (Nótese que se pregunta por el Estado de Pérdidas y Ganancias y no por el Balance General)

Para el año 1978	\$ _____	\$ 0.00
Para el año 1979	\$ _____	\$ 5,000.00
Para el año 1980	\$ _____	\$ 5,000.00

212.- Durante la vida de un negocio, la mayoría de... (las inversiones/los egresos) se convierten en... (inversiones/egresos), pero en un corto período de tiempo... (es necesaria/no es necesaria) una correspondencia entre inversiones y egresos.

Inversiones  
egresos  
no es necesaria

213.- Un primer ejemplo de un activo que se convierte en egreso

cuando ha sido usado, es la mercancía de una compañía. Cuando la mercancía es vendida, el costo al que ha sido registrada en Inventarios pasa a la categoría de egreso (Costo de ventas) y la cuenta de Inventarios disminuye en la misma cantidad.

(sin respuesta)

214.- Los servicios y ciertos intangibles pagados antes del período durante el cual se reciben los beneficios, son tratados como activos hasta que se consumen. Como ejemplos tenemos, los seguros, rentas pagadas por adelantado, etc. Estos términos como usted aprendió examinando el Anexo 2 aparecen en el Balance General como \_\_\_\_\_

Gastos anticipados o Cargos diferidos.

215.- La Comercial compró una póliza de seguro por 2 años el 31 de diciembre de 1979, por la cantidad de \$ 20,000.00.

Para registrar los efectos de esta transacción debemos mostrar una disminución en Efectivo y un aumento en Gastos anticipados. Esto es, debemos mostrar los siguientes cambios:

\_\_\_\_\_ ... (aumento/disminución) por \$ \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ ... (aumento/disminución) por \$ \_\_\_\_\_

Efectivo  
disminución; \$ 20,000.00  
Gastos anticipados; aumento; \$ 20,000.00.

216.- Durante el año de 1980 la compañía tiene un egreso de \$ 10,000.00 por seguros.

Esto se muestra en la contabilidad registrando una disminución en la cuenta del Activo de Gastos Anticipados, y el correspondiente aumento en Gastos por seguros. Registre estos cambios abajo:

\_\_\_\_\_ ... (aumenta/disminuye) en \$ \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ ... (aumenta/disminuye) en \$ \_\_\_\_\_

Gastos por seguros; aumento; \$ 10,000.00.

Gastos anticipados; disminuye; \$ 10,000.00.

217.- Durante 1981 La Comercial tiene un egreso por \$ 10,000.00 que es el remanente de la póliza de seguro adquirida. Registre el cambio apropiado en la contabilidad:

\_\_\_\_\_ ... (aumenta/disminuye) \$ \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ ... (aumenta/disminuye) \$ \_\_\_\_\_

Gastos por seguros; aumento; \$ 10,000.00

Gastos anticipados; disminuye; \$ 10,000.00

218.- Supongamos que una compañía compra una póliza de seguro por 3 años el día 31 de diciembre de 1974 por la cantidad de \$ 9,000.00, pagando la totalidad por adelantado. Este gasto por adelantado aparecería en el Balance General como un... (Activo/Pasivo) al día 31 de diciembre de

Activo



- 1974, por la cantidad de \$ \_\_\_\_\_ \$9,000.00
- En el Estado de Pérdidas y Ganancias del año de 1975 serían reconocidos como Gastos por seguros \$ \_\_\_\_\_. El 31 de diciembre de 1975, este gasto anticipado estaría registrado por la cantidad de \$ \_\_\_\_\_, y así sucesivamente. \$3,000.00  
\$6,000.00
- 219.- Un abastecimiento de gasolina sería tratado como un Activo en el Balance General y se registraría al... (costo/valor de mercado). costo
- 220.- Los Edificios, Maquinaria, etc. que normalmente tienen una vida útil durante varios años se llaman Activos... (Circulantes/Fijos). Fijos  
Estos también ocasionan un \_\_\_\_\_ cuando ..... egreso; se han consumido
- 221.- En el caso de un Activo Fijo es necesario estimar su vida útil, y cargar parte de este costo como egreso de acuerdo a un plan predeterminado. Este proceso, el cual se llama "Depreciación"... (se aplica/no se aplica) comúnmente a las mercancías, en cambio... (si sería/no sería) aplicable a un edificio. no se aplica  
si sería
- 222.- Los inventarios son... (Activo/Pasivo) como se aprendió anteriormente. Estos pasan a ser un egreso, llamándolo "Costo de ventas" en el momento en que la mercancía... (se adquiere/se vende). Activo  
se vende
- 223.- En el lapso entre la manufactura y venta de un producto, el costo de la mano de obra (por ejemplo los salarios del personal de producción) forman parte del costo del producto fabricado permaneciendo como Activo en la cuenta de \_\_\_\_\_, hasta que el producto sea vendido. Inventarios  
Por ejemplo si se requieren \$20,000.00 de mano de obra para construir una casa para su venta y el costo de materiales fué de \$35,000.00, esta casa será incluida en el balance, antes de venderla, con un costo de \$ \_\_\_\_\_. \$55,000.00
- 224.- Cuando un gasto tiene lugar en un período dado, se dice que el negocio "reconoce" el egreso en ese período. Usando esta terminología, si un negocio compra \$10,000.00 de gasolina en diciembre de 1979 y consume la mitad durante 1980, el negocio \_\_\_\_\_ \$5,000.00 de gasto por gasolina en 1980. reconoce
- 225.- Hasta el momento hemos discutido sobre inversiones hechas... (antes/después) del ejercicio contable durante el cual se reconoció el egreso. antes

Hemos visto que el momento en que se hace la inversión... (no afecta/afecta) el momento en que se reconoce el gasto y ésta inversión es tratada como un \_\_\_\_\_ hasta que ha sido reconocido el egreso.

no afecta  
Activo

226.- Algunas veces el pago se hace después del ejercicio contable en el cual se reconoció éste. Por ejemplo los sueldos o comisiones ganados en 1978 pero pagados en 1979 serán reconocidos como egreso en \_\_\_\_\_ (¿ Cuándo?).

1978

227.- Cuando un egreso es reconocido en un ejercicio contable antes de haberlo hecho, como un sueldo o comisión ganada pero aún no pagada, la obligación de pagar por los bienes o servicios recibidos se registrará como... (Pasivo/Activo) hasta que ocurra el gasto.

Pasivo

228.- Cuando un egreso es reconocido en un ejercicio antes de haberse pagado, se suma a los egresos del Estado de Pérdidas y Ganancias, aún cuando no haya sido efectuado dicho pago. Estos egresos dan origen a una cuenta del Pasivo que puede ser llamada "Sueldos y Salarios por pagar".

(sin respuesta)

229.- En 1974 un empleado gana \$500.00 que no le serán pagados hasta 1975 Para registrar esta operación en 1974 debemos tener un aumento en Gastos de producción o mano de obra y un correspondiente aumento en la cuenta del Pasivo. Haga a continuación las anotaciones debidas.

\_\_\_\_\_ ... (aumento/disminución)  
por \$ \_\_\_\_\_  
..... (aumento/disminución)  
por \$ \_\_\_\_\_

Gastos de producción  
aumento; \$ 500.00  
Sueldos y Salarios por  
pagar; aumento; \$ 500.00

230.- En 1974 un empleado gana \$500.00 que no le son pagados hasta 1975 En 1975, cuando la compañía paga al empleado, registrará una disminución del Efectivo y una disminución del Pasivo.

Registre abajo los cambios de 1975:

\_\_\_\_\_ ... (aumento/ disminución) por \$ \_\_\_\_\_  
..... (aumento/disminución)  
por \$ \_\_\_\_\_

Efectivo; disminución  
\$ 500.00.  
Sueldos y Salarios por  
pagar; disminución;  
\$ 500.00

231.- Un egreso reconocido antes de haberse pagado, se registra como... (Gastos anticipados/Sueldos y Salarios por pagar) en el \_\_\_\_\_ del Balance General. Ciertas inversiones reconocidas después como

Sueldos y Salarios por  
pagar; Pasivo

egresos se muestran como... (Gastos anticipados/Sueldos y Salarios por pagar) en el \_\_\_\_\_ del Balance General.

Gastos anticipados  
Activo

232.- Un aumento de los egresos es equivalente a un(a)... (aumento/disminución) de las utilidades.

disminución

Un incremento en los ingresos produce un(a)... (aumento/disminución) de la utilidad.

aumento

233.- Hemos visto hasta el momento gastos reconocidos antes y después de haberse pagado. Es claro que cuando se reconoce durante el mismo ejercicio contable no habrá ningún problema.

(sin respuesta)

234.- En 1979 la Comercial paga \$500.00 por sueldo a un empleado reconociendo el pago como un gasto de producción en 1979.

Aquí el gasto y el desembolso de efectivo tiene lugar en el mismo ejercicio. Con el fin de registrar esta operación asentemos simplemente la disminución en Efectivo y el aumento en Gastos de producción:

\_\_\_\_\_ ... (aumento/disminución) por \$ \_\_\_\_\_

Efectivo; disminución  
\$500.00

\_\_\_\_\_ ... (aumento/disminución)  
por \$ \_\_\_\_\_

Gastos de producción  
aumento; \$500.00

## CAPITULO V

INGRESOSMEDIDA DE LOS INGRESOS

- 235.- Considere el caso de una compañía que fabrica y vende bienes ya terminados. En contabilidad, el ingreso por estos bienes se dice que ha sido "realizado" en el momento de su entrega al cliente, no en el momento de su fabricación.

Supongamos que en 1979 una compañía entrega a un cliente un producto que fué fabricado en 1978, recibiendo \$ 10,000.00 por éste. El ingreso se realiza en... (1978/1979).

1979

- 236.- Como usted puede suponer, en el caso de una compañía que vende servicios en vez de bienes, el ingreso se realiza al momento en que los servicios... (se contratan/se proporcionan).

se proporcionan

- 237.- En contabilidad está bien establecido por la práctica, reconocer el ingreso en el momento en que se realice y no en ningún otro momento.

Supongamos que en enero de 1976, la Constructora X obtiene un contrato para pintar la casa del Sr. Suárez. La casa se pinta en febrero y el Sr. Suárez paga la cuenta en marzo. La Constructora X reconocerá el ingreso en \_\_\_\_\_ (¿ Qué mes ?).

febrero

- 238.- Otra compañía fabrica una reserva de productos sintéticos en mayo. Recibe una orden de compra del Sr. Fernández en junio y la compañía envía el producto a este señor en julio. El Sr. Fernández paga la cuenta en agosto y consume el producto en septiembre. La compañía reconocerá el ingreso en \_\_\_\_\_.

julio

- 239.- El hecho de que se reconozca el ingreso en el momento que se realiza, se denomina "Concepto de conservatismo".

Este Concepto de \_\_\_\_\_ nos dice... ( cómo/cuándo/donde ) reconocer el ingreso.

Conservatismo; cuándo

- 240.- El Concepto de Conservatismo, también conocido como "Criterio conservador" puede extenderse igualmente a los egresos y, algunos lo definen también como "Registrar las pérdidas cuando se conocen y las

utilidades cuando se realizan "

(sin respuesta)

241.- El Concepto de Conservatismo es el último de los conceptos fundamentales de contabilidad que presentaremos. Nos dice que los \_\_\_\_\_ se reconocen \_\_\_\_\_ (¿Cuándo?)

ingresos cuando se realizan

242.- He aquí una lista de los siete conceptos fundamentales de contabilidad. ¿Cuáles son los significados de cada uno de ellos?.

- (1) Concepto de Partida Doble .....
- (2) Concepto de Unidad Monetaria .....
- (3) Concepto de Entidad Económica .....
- (4) Concepto de Continuidad .....
- (5) Concepto de Costo .....
- (6) Concepto de Utilidad .....
- (7) Concepto de Conservatismo .....

**PARTIDA DOBLE:**

Derechos = Obligaciones

**UNIDAD MONETARIA:**

Los registros de contabilidad muestran solamente hechos que puedan ser expresados en términos monetarios.

**ENTIDAD ECONOMICA:**

Las cuentas se llevan para los entes económicos y no para las personas relacionadas con ellos.

**CONTINUIDAD:**

Debe siempre suponerse que, salvo prueba en contrario, la existencia del negocio continuará indefinidamente.

**COSTO:**

El Costo es la mejor base para el registro de las operaciones de una empresa por instituir una evidencia objetiva.

**UTILIDAD:**

La utilidad neta se mide por la diferencia entre ingresos y egresos y no por las diferencias entre las entradas y salidas de efectivo.

**CONSERVATISMO:**

Los ingresos se reconocen cuando se realizan.

243.- El ingreso se realiza cuando se efectúa una venta por medio de la entrega de bienes o servicios. A causa de esto, la palabra "venta" algunas veces se usa como sinónimo de \_\_\_\_\_, y verá usted algunas veces la frase "Ingresos de ventas".

ingreso

244.- Como en el caso de los egresos, los ingresos serán reconocidos antes, durante o después del periodo en el cual venza la entrada de efectivo correspondiente.

Para empezar, consideremos un caso en el cual el ingreso es reconocido en el mismo período en que acontece el respectivo incremento de efectivo.

(sin respuesta)

245.- En el mes de enero un taller repara para la Constructora X, una camioneta y ésta paga en efectivo \$ 100.00.

Conservando el Concepto de Partida Doble, esta transacción tendrá dos efectos en la contabilidad del taller. Cambiarán ambos lados del Balance General, es decir, el \_\_\_\_\_ y el \_\_\_\_\_ si suponemos para simplificar que no se tienen gastos.

Activo; Capital

246.- Esta transacción afectará por parte del Activo, el \_\_\_\_\_ en el Balance General y en el lado del Capital afectará la \_\_\_\_\_.

Efectivo  
Utilidad

Esto es, se registrarán los cambios siguientes:

\_\_\_\_\_ aumenta \$ \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ aumenta \$ \_\_\_\_\_

Efectivo; \$ 100.00  
Utilidad; \$ 100.00

247.- En enero de 1978 DECSA vende un motor a la Constructora X por \$ 25,000.00 en efectivo. En este ejemplo el ingreso se reconoce... (antes/al mismo tiempo/después) de la entrada de efectivo correspondiente.

al mismo tiempo

248.- El 5 de enero, DECSA vende un motor a crédito a la Constructora X por \$ 25,000.00. La compañía DECSA envía a la constructora un documento que pagará en 30 días.

En este caso, el ingreso es reconocido... (antes/al mismo tiempo/después) que la entrada de efectivo.

antes

249.- El 5 de enero, DECSA vende un motor a crédito a la Constructora X por \$ 25,000.00. La compañía DECSA recibe de la constructora un documento que pagará en 30 días.

Cuando el ingreso se reconoce antes de la entrada correspondiente de efectivo, como en el caso antes mencionado, el incremento en el ingreso se acompaña, no por un incremento inmediato de efectivo, sino por el derecho de cobrar el efectivo, el cual se llama "Documentos por cobrar". Entonces, las dos entradas que deben registrarse de la transacción anterior serán:

\_\_\_\_\_ ... (aumentan/disminuyen) en \$ \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (aumentan/disminuyen)  
en \$ \_\_\_\_\_.

Ingresos; aumentan;  
\$ 25,000.00.  
Documentos por cobrar;  
aumentan; \$ 25,000.00

250.- Cuando un cliente paga a una compañía por la compra que previamente ha hecho a crédito, la compañía registra un aumento en el Efectivo y la correspondiente disminución en Documentos por cobrar.

Entonces, cuando la Constructora X envía un cheque por \$25,000.00 para pagar su motor, DECSA registra lo siguiente:

\_\_\_\_\_ (aumenta/disminuye) en \$ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ... (aumenta/disminuye)  
en \$ \_\_\_\_\_.

Efectivo; aumenta;  
\$25,000.00  
Documentos por cobrar;  
disminuye; \$25,000.00

251.- Hasta ahora hemos tratado los casos en los que:

- (1) El ingreso es reconocido al mismo tiempo que se recibe el efectivo.
- (2) El ingreso es reconocido antes de la entrada correspondiente de efectivo.

Ahora estudiaremos el caso en que:

- (3) El ingreso es reconocido \_\_\_\_\_ de la entrada de efectivo correspondiente.

después

252.- Cuando un cliente paga a un negocio por adelantado un servicio o producto, el negocio tiene la obligación de dar el servicio o entregar el producto.

Esta obligación aparece en el Balance General como Pasivo bajo el título "Ingresos diferidos" o "Anticipos de clientes".

(sin respuesta)

253.- Cuando un negocio recibe efectivo por adelantado por una venta, se registrará un aumento de Efectivo y el correspondiente aumento del Pasivo en Ingresos diferidos o Anticipos de clientes.

Supongamos que Constructora X recibe un adelanto de \$10,000.00 para aplicarse a la construcción de una casa. Muestre las entradas que debieron hacerse en la contabilidad de la constructora.

\_\_\_\_\_ ... (aumenta/disminuye) en \$ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ... (aumenta/disminuye)  
en \$ \_\_\_\_\_.

Efectivo; aumenta;  
\$10,000.00  
Ingresos diferidos;  
aumenta; \$10,000.00

254.- Más tarde, cuando la construcción ha avanzado, la constructora reconocerá el ingreso de \$10,000.00 y registrará la correspondiente disminución del Pasivo en Ingresos diferidos o Anticipos de clientes.

Muestre las dos entradas que deben registrarse cuando en la construcción se han gastado los \$10,000.00.

\_\_\_\_\_ ... (aumenta/disminuye) en \$ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ... (aumenta/disminuye)  
en \$ \_\_\_\_\_.

Ingresos ; aumenta ;  
\$ 10,000.00  
Ingresos diferidos (o Anticipos  
de clientes) ; disminuye ;  
\$ 10,000.00

255.- Una imprenta recibe un adelanto de \$30,000.00 de una firma, para prepara-  
rar una serie de folletos de propaganda.

Escriba las entradas que deberán registrarse en la contabilidad de la  
imprenta al hacer esta transacción.

\_\_\_\_\_ ... (aumenta/disminuye) en \$ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ... (aumenta/disminuye)  
en \$ \_\_\_\_\_.

Efectivo ; aumenta ;  
\$ 30,000.00  
Ingresos diferidos (o Anticipos  
de clientes) ; aumenta ;  
\$ 30,000.00

256.- Cuando el trabajo es entregado, ¿Qué entradas deberán registrarse?.

\_\_\_\_\_ ... (aumenta/disminuye) en \$ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ... (aumenta/disminuye)  
en \$ \_\_\_\_\_.

Ingresos ; aumenta ;  
\$ 30,000.00  
Ingresos diferidos ; (o  
Anticipos de clientes) ;  
disminuye ; \$ 30,000.00

257.- Para resumir, un contador podrá reconocer el ingreso antes de obtener  
el correspondiente efectivo registrando un... (Activo/Pasivo) titulado  
"....."

Activo ; Clientes (o Do-  
cumentos por cobrar)

258.- El contador podrá reconocer el ingreso después de la correspondiente  
entrada de efectivo asentando un... (Activo/Pasivo) titulado "....."  
....."

Pasivo ; Ingresos diferi-  
dos (o Anticipos de clien-  
tes)

259.- Y como aprendimos en el capítulo anterior, un contador puede reconocer  
un egreso antes de la correspondiente salida de efectivo registrando  
un... (Activo/Pasivo) que puede ser "....."  
....."

Pasivo ; Sueldos y Salarios  
por pagar.

260.- También puede un contador reconocer un gasto después del desembolso  
de efectivo registrando un... (Activo/Pasivo) llamado "....."  
....."

Activo ; Gastos anticipa-  
dos (o Cargos diferidos)

261.- Por consiguiente, el contador tiene la facilidad de reconocer los ingre-  
sos y egresos de otros ejercicios diferentes a los relacionados con las  
entradas o salidas de efectivo.



El contador usa esta flexibilidad para colocar los egresos en el mismo ejercicio contable en que se encuentran los ingresos relacionados con ellos. Este proceso será explicado con la ayuda del Anexo 4, al cual nos referiremos adelante.

262.- El Anexo 4 describe algunas de las transacciones de \_\_\_\_\_, comerciante en casas, durante el período del \_\_\_\_ de abril al \_\_\_\_ de agosto. Las transacciones se refieren a la venta de 2 casas: Casa \_\_\_\_ y Casa \_\_\_\_.

263.- Considere el problema de determinar la utilidad neta de Promotora Arco, S. A. en el mes de junio. Para empezar, haga una lista del incremento de efectivo en el mes de junio.

Fecha	Concepto	Cambios del Efectivo

264.- El aumento de efectivo ocurrido en junio estuvo asociado con la venta de la Casa A. Hay otros dos aumentos de efectivo asociados con la venta de la Casa A que aparecen en el Anexo 4 ¿Cuáles son?.

Fecha	Concepto	Cambios del Efectivo

265.- Cada uno de estos tres aumentos de efectivo es un ingreso para Promotora Arco, S. A. El problema es que en qué mes cada casa debe ser reconocida como un ingreso. Para contestar necesitamos recordar el Concepto de Conservatismo que dice que: el ingreso debe reconocerse en el ejercicio en que se \_\_\_\_\_

266.- El ingreso se realiza en el momento en que se presta un servicio o en el que se entrega un pro-

(sin respuesta)

Promotora Arco, S. A.  
5  
1  
A; B

Fecha	Concepto	Cambios del Efectivo
Junio 5	Pago final de la Casa A	\$ 180,000.00

Fecha	Concepto	Cambios del Efectivo
Abr. 5	Enganche Casa A	\$ 20,000.00
Jul. 5	Comisión de Crédito Hipotecario, S. A.	\$ 5,000.00

realiza

ducto. Ya que la entrega de la escritura de una casa constituye la entrega de la propiedad de la casa, los tres ingresos asociados con la venta de la Casa A se realizan en \_\_\_\_\_ (¿Qué mes?).

Los ingresos deberán ser reconocidos, por consiguiente en el mes de \_\_\_\_\_ y hacen un total de \$ \_\_\_\_\_.

267.- Ahora considere los egresos que están asociados con el total de ingresos de \$205,000.00. Uno de estos se registra al mismo tiempo que se entrega la casa. Este es el ..... y su total es de \$ \_\_\_\_\_.

268.- Considere la disminución de efectivo de abril a agosto, relacionada con la venta de la Casa A, mostrada en el Anexo 4. ¿Cuáles fueron estos cambios?.

Fecha	Concepto	Cambios del Efectivo

269.- Sabemos que los ingresos asociados con la venta de la casa A deben ser reconocidos en junio, de acuerdo con el Concepto de Conservatismo.

El proceso de reconocer los egresos en el mismo ejercicio contable en que se encuentran los ingresos relacionados con ellos; requiere que todos los costos asociados con un ingreso dado, sean reconocidos en el mismo ejercicio que el ingreso. Entonces, las dos comisiones asociadas con la casa A así como el costo de venta de la casa A serán reconocidos como gastos en el mes de \_\_\_\_\_.

270.- En una hoja de papel por separado prepare un Estado de Pérdidas y Ganancias para Promotora Arco, S. A. por el mes de junio aplicando el Concepto de Conservatismo y el proceso de reconocer los egresos en el mismo ejercicio contable en que se encuentren los ingresos relacionados con ellos.

junio

junio  
\$ 205,000.00

Costo de Ventas  
\$ 170,000.00

Fecha	Concepto	Cambios del Efectivo
Mayo 2	Comisión Casa A	\$ 1,000.00
Jul. 2	Comisión Casa A	\$ 9,000.00

junio

**PROMOTORA ARCO, S.A.**

Estado de Pérdidas y Ganancias del 1o.  
30 de junio

Ingresos ..... \$ 205,000.00  
Egresos:  
Costo de Ventas ... \$ 170,000.00  
Gastos de com. ... \$ 10,000.00  
Total: \$ 180,000.00  
Utilidad Neta ..... \$ 25,000.00

271.- En resumen, si el ingreso asociado con la venta de un producto o servicio es reconocido en un ejercicio dado, se requiere que reconozcamos como gastos... (ninguno de/todos/parte de) los costos que resultan para la fabricación del producto o servicio, en... (diferente ejercicio/el mismo ejercicio).

todos  
el mismo ejercicio

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

**o ESTADO DE RESULTADOS**

272.- No existe un formato estandar que deba tomar el Estado de Resultados. En la parte inferior del Anexo 5 se muestra una forma común. El primer término de este Estado es .....

Ventas netas

273.- (Anexo 5) La diferencia entre las Ventas netas y el Costo de Ventas se denomina .....

Utilidad bruta

Escriba una ecuación usando los términos "Costo de Ventas", "Ventas" y "Utilidad bruta": .....

Utilidad bruta = Ventas netas - Costo de ventas

274.- Volvamos una vez más al Anexo 5. De la Utilidad Bruta se sustraen los .....

Gastos de operación

Estos son los gastos de venta, administrativos y gastos generales, los cuales fueron efectuados durante el ejercicio contable.

275.- Los gastos de operación son los costos asociados con las ventas y actividades administrativas, distinguiéndose de aquellos ligados directamente con la producción como por ejemplo los salarios y jornales del personal de fabricación. Estos últimos se incluyen en ..... y los sueldos del personal de ventas en .....

Costo de ventas  
Gastos de operación

276.- El costo de los salarios de producción es parte del costo del producto vendido. Entonces, como anteriormente, los salarios y jornales de fabricación afectan el Estado de Resultados del Anexo 5 en el término .....

Costo de Ventas

277.- El factor que determina el período en el cual son reconocidos los Gastos de operación, es el momento en el que... (los bienes son vendidos/los Gastos de operación se efectúan). El factor que determina el período en el que los Costos de fabricación afectan la utilidad, es el momento en que... (los bienes son vendidos/los gastos de fabricación son efectuados).

los Gastos de operación se efectúan

los bienes son vendidos

278.- El Anexo 5 muestra que los ..... se sustraen de la Utilidad bruta, dejando la .....

Gastos de operación

Utilidad de operación

Forme una ecuación usando los términos Costo de ventas, Gastos de operación, Ventas netas y Utilidad de operación .....

Utilidad de operación= Ventas netas - Costo de Ventas - Gastos de operación.

279.- Después de determinar la Utilidad de operación, tenemos los egresos o ingresos no relacionados directamente con el giro principal del negocio. Estos son llamados "Otros gastos y productos" y como ejemplo pueden mencionarse: las pérdidas o ganancias en ventas de activos fijos, dividendos cobrados, faltantes en caja, etc.

Hasta ahora hemos visto 3 grupos que pueden ser tomados en la contabilidad después de que las ventas hayan entrado en el estado de resultados. Cítelos:

- (1) .....
(2) .....
(3) .....

Costo de Ventas

Gastos de Operación

Otros Gastos y Productos

280.- A continuación tenemos unos ejemplos de partidas que se sustraen de las ventas en el Estado de Resultados de una compañía que vende muebles. ¿En qué grupo, dentro de un Estado de Resultados se clasificarían?.

- (a) Una pérdida de \$2,000.00 en la venta de un camión.
(b) \$1,500,000.00 como costo de muebles entregados a los clientes.
(c) \$100,000.00 por el salario de un agente de ventas.

Otros Gastos y Productos

Costo de Ventas

Gastos de Operación

281.- Los ingresos se definen como... (un aumento/una disminución) del ..... en el Balance General. Los egresos son ... (el aumento/la disminución). La utilidad es... (la suma de/la diferencia entre) ..... y .....

un aumento

Capital

La disminución

la diferencia entre; ingresos; egresos

282.- Ya que la utilidad siempre se supone como la diferencia entre ventas (ingresos) y gastos, el término Utilidad de ventas... (es/ no es) un término mal usado.

es

283.- Un Estado de Resultados es el resumen de ciertos cambios en el \_\_\_\_\_ que se registran en el \_\_\_\_\_  
Estos cambios han tenido lugar en un \_\_\_\_\_

Capital; Balance General  
Ejercicio Contable

284.- En otras palabras, un .....(¿Qué estado financiero?) registra los cambios en el Capital que han tenido lugar entre dos \_\_\_\_\_ (¿Qué estados financieros?).

Estado de Resultados

Balances Generales

285.- En una sociedad el Capital está generalmente dividido por lo menos en dos partes en el Balance General:

- (1) El Capital original propiamente dicho.
- (2) Las utilidades (o pérdidas) provenientes de las operaciones del negocio que cuando no han sido repartidas se denominan "Utilidad retenida".

(Sin respuesta)

286.- El Anexo 5 muestra un grupo de reportes consistente en un Estado de Resultados y dos Balances Generales. Este muestra además, que el Capital total al 31 de diciembre de 1977 fué de \$ \_\_\_\_\_

\$ 22,385.00

287.- Durante 1978 las operaciones provechosas dieron una Utilidad Neta de \$ \_\_\_\_\_ lo que aumentó el Capital en \$ \_\_\_\_\_. De esta cantidad, \$ \_\_\_\_\_ fueron distribuidos a los propietarios en forma de \_\_\_\_\_

\$ 6,122.00

\$ 6,122.00      \$ 4,390.00

Dividendos

288.- Como resultado, el total de Capital al 31 de diciembre de 1978 fué aumentado en una cantidad neta de \$ \_\_\_\_\_ más la Utilidad retenida del año anterior.

\$ 1,732.00

DOCTRINAS FUNDAMENTALES

289.- Al hacer un presupuesto normalmente se consideran los precios

- netos de los materiales o con un cierto descuento. Sin embargo, algunas compañías conceden descuentos extras que varían del 2 al 5% por pronto pago y que normalmente no se consideran al presupuestar. Si a la Constructora X le conceden un descuento en estas consideraciones podrá considerarlo como... (ingreso/egreso). ingreso
- 290.- Será también correcto para la Constructora X que los descuentos no considerados los tome como... (ingresos/egresos). egresos
- 291.- Más aún, sería válido para la Constructora X tratar los descuentos que tiene como... (aumento/disminución) en el precio de compra de los bienes adquiridos. disminución
- 292.- Evidentemente, generalmente existe... (un solo/más de un) método de contabilidad para tratar ciertos sucesos. más de un
- 293.- Suponga que una compañía fuera a tratar una operación de acuerdo con un cierto método y más adelante lo tratara con otro método. Esto provocaría que la comparación de los registros contables por un período se... (faciliten/compliquen). compliquen
- 294.- Por consiguiente es importante que si una compañía decide tratar sus asuntos de contabilidad con un cierto sistema, debe conservarlos para operaciones del mismo carácter. Esto se denomina "Doctrina de... (Consistencia/Inconsistencia)". Consistencia
- 295.- La Doctrina de \_\_\_\_\_ se ha formado convencionalmente en la contabilidad para gobernar la aplicación de los 7 conceptos fundamentales de contabilidad anteriormente vistos. Consistencia
- 296.- Frecuentemente, cuando un contador tiene que escoger, registrará los activos al valor más bajo posible. Similarmente, el registrará sus operaciones de tal manera que el Capital sea simplemente lo más bajo posible. Este lo podemos llamar como "Doctrina... (Liberal/Conservadora)". Conservadora
- 297.- Anteriormente vimos que los inventarios se valúan usualmente al... (costo/valor de mercado). Esto va de acuerdo con el Concepto de \_\_\_\_\_. costo  
Costo
- 298.- Sin embargo, suponga que el valor de mercado del inventario es más bajo que el costo. En este caso, la Doctrina Conservadora nos aconseja

valuar el inventario al .....

valor de mercado

- 299.- ¿Sería posible para el valor de mercado del inventario de una compañía estar más bajo que su costo al cerrar un ejercicio contable y más alto al cerrar otro ejercicio? . \_\_\_\_\_ .
- si
- 300.- Entonces, si acostumbramos seguir la Doctrina Conservadora muy estrictamente, ¿Podría suceder que el inventario sea valuado de una manera al cierre de un ejercicio y de otra manera al cerrar otro ejercicio? \_\_\_\_\_ .
- si
- 301.- Por consiguiente ¿Es posible que si se sigue muy estrictamente la Doctrina Conservadora, haya una violación aparente de la Doctrina de Consistencia? \_\_\_\_\_ .
- si
- 302.- En la explicación de la Doctrina Conservadora hemos introducido el hecho de que algunas veces los inventarios se valúan al valor más bajo que existe, sea el costo o el valor de mercado. Debemos enfatizar en este punto que esta práctica se aplica solamente a inventarios, nunca a Activos Fijos .
- (sin respuesta)
- 303.- Hemos cubierto dos importantes convencionalismos de contabilidad que complementan los siete conceptos fundamentales, la Doctrina de \_\_\_\_\_ y La Doctrina \_\_\_\_\_ , entremos ahora al tercero.
- Consistencia  
Conservadora
- 304.- Un lápiz nuevo es un... (Activo/Pasivo) de una compañía.
- Activo
- 305.- Cada vez que un empleado escribe con el lápiz, parte del valor del Activo... (disminuye/aumenta), y el Capital... (disminuye/aumenta).
- disminuye; disminuye
- 306.- ¿Sería posible, teóricamente, asentar cada día la parte de lápiz usada que poseía la compañía y corregir los registros para mostrar el activo que resta de el lápiz y el correspondiente gasto de ese día? \_\_\_\_\_ , ¿Sería práctico? \_\_\_\_\_ .
- si; no
- 307.- Para manejar una situación como esta, el contador decidirá si se considera la disminución del Activo en el momento en que se compran los lápices o hasta el momento en que han salido del inventario .
- Esta solución sería... (más/menos) práctica que la del número anterior .
- más
- 308.- Tenemos en contabilidad una tercera Doctrina llamada de "Materialidad" o de Importancia Relativa que nos ayuda a resolver el problema anterior. Este implica un criterio práctico para la aplicación de los conceptos fundamentales; permite

la desviación de los conceptos siempre que no se alteren significativamente los distintos renglones de los estados financieros. Quiere decir lo anterior que el contador puede pasar por alto eventos sin importancia.

(sin respuesta)

309.- Si el contador decide considerar el valor total de los lápices como un egreso en el momento de comprarlos en lugar de asentar el valor exacto de la parte usada de los lápices; ¿Estará aplicando este principio? \_\_\_\_\_.

si

**IMPORTANTE**  
No consulte usted la respuesta hasta después de **ESCRIBIR** la suya, no es suficiente pensarla, necesita escribirla.

310.- Para resumir, las tres Doctrinas fundamentales de contabilidad son, la de \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_.

Consistencia; Conservadora; Materialidad

311.- Estas Doctrinas gobiernan la aplicación de los siete conceptos fundamentales de contabilidad que para repasarlos necesita usted escribirlos a continuación:

- (1) Partida Doble .....
- .....
- (2) Unidad Monetaria .....
- .....
- .....
- (3) Entidad Económica .....
- .....
- .....
- (4) Continuidad .....
- .....
- .....
- (5) Costo .....
- .....
- .....
- .....
- (6) Utilidad .....
- .....
- .....
- (7) Conservatismo .....
- .....

**PARTIDA DOBLE:**  
Derechos = Obligaciones

**UNIDAD MONETARIA:**  
Los registros de contabilidad muestran solamente hechos que puedan ser expresados en términos monetarios.

**ENTIDAD ECONOMICA:**  
Las cuentas se llevan para los entes económicos y no para las personas relacionadas con ellos.

**CONTINUIDAD:**  
Debe siempre suponerse que salvo casos especiales, la existencia del negocio continuará indefinidamente.

**COSTO:**  
El costo es la mejor base para el registro de las operaciones de una empresa por constituir una evidencia objetiva.

**UTILIDAD:**  
La utilidad neta se mide por la diferencia entre ingresos y egresos y no por la diferencia entre las entradas y salidas de efectivo.

**CONSERVATISMO:**  
Los ingresos se reconocen cuando se realizan.



## CAPITULO VI

REGISTROS DE CONTABILIDAD Y SISTEMASLA CUENTA

312.- Anteriormente usted registró una serie de transacciones alterando los términos debidos en el Balance General después de cada operación.

Esto sería un método bastante... (práctico/impráctico) para manejar la gran cantidad de transacciones que normalmente ocurren en la mayoría de los negocios.

impráctico

313.- Con el fin de seguir los frecuentes cambios que ocurren durante un ejercicio contable, que aparecen en el Balance General y en el Estado de Resultados, los cambios diarios se llevan en registros como el Anexo 6. Este registro se denomina "Cuenta".

El Anexo 6 muestra una \_\_\_\_\_ para el \_\_\_\_\_.

cuenta; Efectivo

314.- En su forma más sencilla, una cuenta es simplemente una T. El título de la cuenta se pone sobre la T y las entradas y salidas se registran en ambos lados de la línea vertical, de acuerdo con ciertas convenciones.

Haga una cuenta con el título de "Inventarios".

INVENTARIOS

315.- La cuenta que acaba usted de hacer es la forma más simple: otras formas dan una información más detallada, pero en esencia es lo mismo.

(sin respuesta)

316.- En la cuenta del Anexo 6 la cantidad en efectivo al principio del ejercicio contable se muestra como primer término en la columna de la izquierda, que se acostumbra llamar "Debe". Esta cantidad es llamada \_\_\_\_\_ y es de \$ \_\_\_\_\_.

valor inicial; \$ 10,000.00

317.- Las cuentas como la del Anexo 6 se usan para el Estado de Resultados así como para el Balance General. Por el momento pondremos nuestra atención en cuentas que registren cambios en el Balance General.

(sin respuesta)

318.- En una cuenta que registra cambios en las partidas del balance, el valor inicial será idéntico a la cantidad registrada en el último balance.

Regresando al Anexo 2, éste muestra que la cuenta de Almacén para la Constructora "X" al 1º de enero de 1979 tuvo un valor inicial de \$ \_\_\_\_\_.

\$1,785.43

319.- Durante un ejercicio contable, los aumentos de una cuenta se registran de un lado de la cuenta y las disminuciones del otro. Por ejemplo, en el Anexo 6, se han registrado en la cuenta de efectivo 5 (¿ Cuántos?) aumentos y \_\_\_\_\_ (¿ Cuántas?) disminuciones.

cinco  
cuatro

320.- Al final del ejercicio contable los incrementos se suman al valor inicial y el total de disminuciones se le resta. El resultado es el "saldo".

Calcule el "saldo" de la cuenta de efectivo del Anexo 6. Use este mismo Anexo para registrar los totales y el saldo.

**EFFECTIVO**

(Debe)	(Haber)
\$ 10,000	2,000
5,000	600
4,000	400
100	1,000
2,700	
800	
<b>Tot. 22,600</b>	<b>4,000</b>
<b>Saldo 18,600</b>	

321.- En cuentas preparadas para las partidas de un Balance General, el saldo es la cantidad registrada en el Balance General a la fecha en que se obtiene dicho saldo. Entonces, si el Anexo 6 es la cuenta de Efectivo de un negocio por el período del 31 de diciembre de 1978 al 31 de enero de 1979, el Efectivo en el Balance General al 31 de enero de 1979 será de \$ \_\_\_\_\_.

\$ 18,600.00

**REGISTROS EN LAS CUENTAS**

322.- En los próximos incisos presentaremos la convención que regula cuál lado de la cuenta se usa para los aumentos y cuál para las disminuciones, explicándolo por partes.

(sin respuesta)

323.- Supongamos que un cliente paga \$1,000.00 en efectivo a una compañía para saldar su cuenta pendiente. En la cuenta de abajo, el aumento de efectivo que resulta es registrado a la... (izquierda/derecha).

izquierda

**EFFECTIVO**

\$ 1,000.	
-----------	--

324.- Cuando el cliente paga los \$1,000.00 en efectivo para saldar su cuenta,

la cuenta de Efectivo aumentará en \$1,000.00. Para balancear esto, la cuenta de \_\_\_\_\_ disminuirá en \$1,000.00.

En el cuadro inferior, ponga el nombre de esta segunda cuenta en la cual debe registrarse una cantidad para completar el registro.

<b>EFFECTIVO</b>	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 20px;"></div>	<b>CLIENTES</b>
\$ 1,000		\$ 1,000

Clientes

325.- Por razones que se explicarán más adelante, la práctica contable requiere que si una transacción como la anterior da origen a una cantidad a la izquierda de \$1,000.00 en una cuenta, la cantidad registrada en otra cuenta, que iguala la anterior, debe estar a la derecha. Entonces, ya que registremos el aumento de \$1,000.00 en efectivo en el lado izquierdo deberá registrarse la disminución en clientes a la... (izquierda/derecha).

derecha

326.- Se requiere que haya iguales cantidades tanto a la izquierda como a la derecha, sin importar que haya más entradas. Por ejemplo, si el cliente de una compañía ha saldado su cuenta pagando \$500.00 en efectivo y dando un documento por \$500.00, las cantidades registradas en las cuentas quedarán como sigue:

<b>EFFECTIVO</b>	<b>CLIENTES</b>
\$ 500	\$ 1,000
<b>DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	
\$ 500	

(sin respuesta)

327.- En otras palabras, la práctica contable requiere que cada transacción dé origen, en las cuentas que altera, a totales... (iguales/desiguales) en las cantidades de la izquierda y de la derecha.

iguales

328.- En contabilidad, está bien establecido que para registrar un aumento de activo, se anote la cantidad a la izquierda. Entonces, ya que se requiere que los totales de las cantidades a la izquierda y derecha sean iguales entre sí, una disminución en cualquier activo deberá siempre registrarse en la... (izquierda/derecha).

derecha

329.- La compañía El Aguila pide un préstamo de \$1,000.00 al Banco Mercantil, firmando una letra.

Para registrar esta transacción, la cuenta de Efectivo de la compañía El Aguila deberá... (aumentar/disminuir) en \$1,000.00 y la cuenta de Documentos por pagar deberá... (aumentar/disminuir) en la misma cantidad.

aumentar  
aumentar

330.- Si seguimos lo antes mencionado, el aumento en efectivo de la compañía El Aguila será registrado a la... (derecha/izquierda) de su cuenta de Efectivo.

izquierda

EFECTIVO	DOCUMENTOS POR PAGAR

331.- Si queremos que el registro de esta transacción resulte con totales iguales en las cantidades de la izquierda y de la derecha, el registro correspondiente en la cuenta de Documentos por pagar deberá hacerse a la... (derecha/izquierda).

derecha

EFECTIVO	DOCUMENTOS POR PAGAR
\$ 1,000	

332.- Si los aumentos de activo siempre son cantidades a la izquierda y si queremos que ambas cantidades sean iguales, se requiere que los aumentos en las cuentas del Pasivo siempre se registren en la... (derecha/izquierda).

derecha

333.- Similarmente, ya que las disminuciones del activo se registran siempre en la derecha, las disminuciones del pasivo y capital se registrarán en la... (izquierda/derecha).

izquierda

334.- Las cuentas del Anexo 7 están en el orden que deben aparecer en el balance general. Las cuentas del Activo están en la columna... (izquierda/derecha) y las cuentas del Pasivo y Capital en la... (izquierda/derecha).

izquierda  
derecha

335.- Cuando las cuentas se colocan en esta forma, los aumentos (tanto en el Activo como en el Pasivo y Capital) son siempre registrados... (afuera/adentro) de las dos columnas.

afuera

Las disminuciones se registran siempre... (~~afuera~~/adentro). Este hecho nos ayudará a recordar dónde registrar los aumentos o disminuciones en las cuentas.

adentro

336.- El Anexo 7 muestra las cuentas de La Comercial, colocadas en la forma que

aparecerían en el balance. Se muestran \_\_\_\_\_  
 (¿Cuántas?) cuentas con valores iniciales a la  
 izquierda y \_\_\_\_\_ (¿Cuántas?) con valores ini-  
 ciales a la derecha.

cuatro  
 tres

337.- ¿Qué relación hay en el Anexo 7 entre la suma de  
 las cantidades de la izquierda y la suma de las de  
 la derecha? .....

son iguales

338.- Registre las siguientes transacciones en el Anexo  
 7. Registre los aumentos de Activo a la izquierda  
 y esté seguro que cada transacción dé totales igua-  
 les en las cantidades de la izquierda y derecha.

Enero 1º.- Se compran mercancías con costo de  
 \$ 6,000.00 pagando en efectivo.  
 Se compran mercancías a crédito con costo de  
 \$ 4,000.00.  
 La Comercial liquida \$ 3,000.00 de acreedores di-  
 versos.  
 La Comercial recibe \$ 5,000.00 en efectivo como li-  
 quidación de la cuenta de un cliente.

REGISTRO DE CUENTAS DE LA COMERCIAL  
 al 31 de diciembre de 1977

<b>EFFECTIVO</b>		<b>ACREEDORES DIV.</b>	
10,000	6,000	3,000	5,000
5,000	3,000		4,000
<b>CLIENTES</b>		<b>CAPITAL</b>	
50,000	5,000		50,000
<b>INVENTARIOS</b>		<b>UTILIDADES</b>	
5,000			15,000
6,000			
4,000			
<b>ACTIVOS FIJOS</b>			
5,000			

339.- Ahora calcule los saldos para cada cuenta y asién-  
 telos en las cuentas del Anexo 7.

<b>EFFECTIVO</b>		<b>ACREEDORES DIV.</b>	
10,000	6,000	3,000	5,000
5,000	3,000		4,000
6,000			6,000
<b>CLIENTES</b>		<b>CAPITAL</b>	
50,000	5,000		50,000
45,000			50,000
<b>INVENTARIOS</b>		<b>UTILIDADES</b>	
5,000			15,000
6,000			15,000
4,000			
15,000			
<b>ACTIVOS FIJOS</b>			
5,000			
5,000			

340.- La suma de los saldos de las cantidades de la de-  
 recha es ahora \$ \_\_\_\_\_. El total de  
 saldos a la izquierda es \$ \_\_\_\_\_.

\$ 71,000.00  
 \$ 71,000.00

341.- ¿Qué concepto de contabilidad visto anteriormente nos indica que la suma de los saldos a la izquierda debe ser igual a la suma de los saldos a la derecha?.....  
 .....

342.- El Anexo 8 contiene otro conjunto de cuentas que se encuentran en orden alfabético, en vez de seguir el orden del balance.

Registre en estas cuentas los valores iniciales de cada una de ellas según la relación siguiente.

Acreeedores diversos	\$ 100.00
Activos fijos	500.00
Capital	1,000.00
Cientes	200.00
Documentos por pagar	2,000.00
Efectivo	300.00
Inventarios	3,600.00
Utilidades	1,500.00

343.- Registre en el Anexo 8 las siguientes transacciones:

- (1) Pago de \$ 100.00 a un acreeedor para liquidar la cuenta pendiente.
- (2) Entrada de \$ 200.00 en efectivo de un cliente al pagar su cuenta.
- (3) Emisión de acciones por \$ 5,000 y entrada en efectivo por \$ 5,000.
- (4) Pago del documento de \$ 2,000.
- (5) Adquisición de un prestamo por \$ 3,000.00 firmando un documento.

Concepto de Partida Doble

<table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;"><b>ACREEDORES DIV.</b></td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">100</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"><b>CAPITAL</b></td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1,000</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"><b>DOC. POR PAGAR</b></td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2,000</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"><b>INVENTARIOS</b></td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3,600</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> </table>	<b>ACREEDORES DIV.</b>		100		<b>CAPITAL</b>		1,000		<b>DOC. POR PAGAR</b>		2,000		<b>INVENTARIOS</b>		3,600		<table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;"><b>ACTIVOS FIJOS</b></td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">500</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"><b>CLIENTES</b></td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">200</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"><b>EFFECTIVO</b></td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">300</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"><b>UTILIDADES</b></td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1,500</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> </table>	<b>ACTIVOS FIJOS</b>		500		<b>CLIENTES</b>		200		<b>EFFECTIVO</b>		300		<b>UTILIDADES</b>		1,500	
<b>ACREEDORES DIV.</b>																																	
100																																	
<b>CAPITAL</b>																																	
1,000																																	
<b>DOC. POR PAGAR</b>																																	
2,000																																	
<b>INVENTARIOS</b>																																	
3,600																																	
<b>ACTIVOS FIJOS</b>																																	
500																																	
<b>CLIENTES</b>																																	
200																																	
<b>EFFECTIVO</b>																																	
300																																	
<b>UTILIDADES</b>																																	
1,500																																	

<table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;"><b>ACREEDORES DIV.</b></td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">100    100</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"><b>CAPITAL</b></td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1,000</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5,000</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"><b>DOC. POR PAGAR</b></td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2,000    2,000</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3,000</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"><b>INVENTARIOS</b></td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3,600</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> </table>	<b>ACREEDORES DIV.</b>		100    100		<b>CAPITAL</b>		1,000		5,000		<b>DOC. POR PAGAR</b>		2,000    2,000		3,000		<b>INVENTARIOS</b>		3,600		<table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;"><b>ACTIVOS FIJOS</b></td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">500</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"><b>CLIENTES</b></td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">200    200</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"><b>EFFECTIVO</b></td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">300    100</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">200    2,000</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5,000</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3,000</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"><b>UTILIDADES</b></td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1,500</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> </table>	<b>ACTIVOS FIJOS</b>		500		<b>CLIENTES</b>		200    200		<b>EFFECTIVO</b>		300    100		200    2,000		5,000		3,000		<b>UTILIDADES</b>		1,500	
<b>ACREEDORES DIV.</b>																																											
100    100																																											
<b>CAPITAL</b>																																											
1,000																																											
5,000																																											
<b>DOC. POR PAGAR</b>																																											
2,000    2,000																																											
3,000																																											
<b>INVENTARIOS</b>																																											
3,600																																											
<b>ACTIVOS FIJOS</b>																																											
500																																											
<b>CLIENTES</b>																																											
200    200																																											
<b>EFFECTIVO</b>																																											
300    100																																											
200    2,000																																											
5,000																																											
3,000																																											
<b>UTILIDADES</b>																																											
1,500																																											

CARGO Y ABONO

- 344.- En el lenguaje contable, el lado izquierdo de una cuenta se llama de "cargos" y una cuenta en la cual las entradas a la izquierda son mayores que las entradas de la derecha, se dice que tiene un saldo de naturaleza "deudora". (sin respuesta)
- 345.- ¿Cuáles de las siguientes cuentas tienen normalmente saldos deudores? (Responda sin consultar los anexos).  
 (a) Acreedores diversos  
 (b) Clientes  
 (c) Efectivo  
 (d) Activos fijos (b), (c), (d) y (f)  
 (e) Capital  
 (f) Inventarios  
 (g) Documentos por pagar  
 (h) Utilidades
- 346.- El lado derecho de una cuenta se llama de "abonos o créditos" y una cuenta cuyo total de entradas a la derecha es mayor que el total de la izquierda, se dice que tiene un saldo de naturaleza \_\_\_\_\_ acreedora
- 347.- De las cuentas siguientes, diga cuales tienen saldo acreedor.  
 (a) Clientes  
 (b) Acreedores diversos  
 (c) Efectivo  
 (d) Activos fijos (b), (e) y (g)  
 (e) Capital  
 (f) Inventarios  
 (g) Documentos por pagar.
- 348.- Las palabras "Cargo" y "Abono" se usan algunas veces como sustantivos. Una entrada a la izquierda es un \_\_\_\_\_ y una entrada a la derecha un \_\_\_\_\_.  
 cargo  
 abono
- 349.- "Cargo" y "Abono" se usan también como verbos. Para aumentar una cuenta del Activo yo \_\_\_\_\_ esa cuenta. Para aumentar una cuenta del Pasivo o Capital yo \_\_\_\_\_ en la cuenta.  
 cargo  
 abono
- 350.- Para disminuir una cuenta del Activo yo \_\_\_\_\_; para disminuir una cuenta del Pasivo o Capital yo \_\_\_\_\_ en ella.  
 abono  
 cargo
- 351.- Para cualquier transacción, el total de cargos es... (igual/mayor/menor) igual

- que el total de abonos o créditos. Después de cada transacción, el total de saldos deudores debe ser... (igual/mayor/menor) que el total de saldos acreedores. igual
- 352.- Un incremento en la cuenta de Capital se registrará como...(cargo/abono) abono
- 353.- Las cuentas se llevan no solo para términos que aparezcan en el Balance General, sino también para los que aparecen en el Estado de Resultados. Entonces las cuentas...(son/no son) llevadas para los ingresos y egresos. son
- 354.- Ya que las cuentas de Capital tienen saldos acreedores y un ingreso es un aumento del Capital, un aumento de ingresos será un...(cargo/abono), y una disminución será un...(cargo/abono) abono  
cargo
- 355.- Similarmente, un aumento de egresos será un...(cargo/abono), y una disminución será un...(cargo/abono). cargo  
abono

**CIERRE DE OPERACIONES**

- 356.- Al final de un ejercicio, los egresos se restan a los ingresos para determinar la \_\_\_\_\_neta del ejercicio. utilidad
- 357.- De las siguientes cuentas, indique cuál es de ingresos y cuál de egresos. (1) egresos  
(2) ingresos  
(3) egresos
- (1) Costo de ventas  
(2) Ventas  
(3) Sueldos y jornales
- 358.- Para calcular la utilidad neta, se establece, una cuenta temporal de Pérdidas y Ganancias. Las diferentes cuentas de ingresos y egresos, se transfieren a esta cuenta de ..... (dé su nombre) Pérdidas y Ganancias
- 359.- Para transferir una cuenta a otra, el primer paso es saldar la primera cuenta. ¿Cuál es el saldo de la cuenta de Ventas mostrada abajo?  
\$ \_\_\_\_\_ \$ 4,425.00

VENTAS	PERD. Y GANANCIAS
50	500
25	1,000
	3,000



360.- El siguiente paso es registrar una entrada en la cuenta para cerrarla de modo que el saldo se reduzca a cero.

La cantidad de esta entrada deberá ser la misma que el correspondiente saldo de la cuenta. Cierre entonces la cuenta de Ventas a continuación.

VENTAS		PERD. Y GANANCIAS	
50	500		
25	1,000		
	3,000		

VENTAS	
50	500
25	1,000
4,425	3,000

361.- Cuando los bienes han salido de los inventarios, el activo Inventarios... (aumenta/disminuye) y hay un correspondiente... (ingreso/egreso) en el período.

disminuye

egreso

362.- El siguiente paso es hacer una entrada por la misma cantidad en la cuenta donde se transferirá dicha cantidad. Haga esto abajo de modo que el saldo de la cuenta de egresos sea transferido a la de Pérdidas y Ganancias.

VENTAS		PERD. Y GANANCIAS	
50	500		
25	1,000		
4,425	3,000		

PERD. Y GANANCIAS	
	4,425

363.- Cuando el saldo de una cuenta se transfiere a una segunda cuenta, se dice que la primera está saldada con la segunda. Por ejemplo, al final de un ejercicio, las cuentas de... (Pérdidas y Ganancias/Ingresos y Egresos) se saldan con las cuentas de... (Pérdidas y Ganancias/Ingresos y Egresos)

Ingresos y Egresos  
Pérdidas y Ganancias

364.- Salde ahora la cuenta de Sueldos y Jornales con la misma cuenta de Pérdidas y Ganancias.

VENTAS		SUELDOS Y JORNALES	
50	500	700	45
25	1,000	600	90
4,425	3,000	20	
		300	

VENTAS		SUELDOS Y JORNALES	
50	500	700	45
25	1,000	600	90
4,425	3,000	20	1,485
		300	

**PERDIDAS Y GANANCIAS**

4,425

**PERDIDAS Y GANANCIAS**

1,485

4,425

365.- Cuando los bienes salen del inventario, el Activo Inventarios... (aumenta/disminuye) y hay un correspondiente... (egreso/ingreso) en el período.

disminuye  
egreso

366.- Como vimos anteriormente, los egresos asociados con una disminución del inventario se colectan en una cuenta de egresos llamada Costo de Ventas. Entonces, cuando los bienes salen del inventario, la cuenta de Inventarios recibe un... (abono/cargo) y la cuenta de Costo de Ventas recibe un... (cargo/abono)

abono  
cargo

367.- A continuación se muestra la cuenta de Ventas, Sueldos y Jornales y la de Pérdidas y Ganancias con la que usted saldó ambas cuentas. Suponga que la compañía tiene también la cuenta de Costo de Ventas que se muestra abajo. Salde esta cuenta con la de Pérdidas y Ganancias.

VENTAS		SUELDOS Y JORNALES	
50	500	700	45
25	1,000	600	90
4,425	3,000	20	1,485
		300	

COSTO DE VENTAS		PERD. Y GANANCIAS	
150	10	1,485	4,425
300	10		
1,000			

COSTO DE VENTAS		PERDIDAS Y GANANCIAS	
150	10	1,485	4,425
300	10	1,430	
1,000	1,430		

368.- Consideremos, para simplificar que no se tienen más cuentas de ingresos o egresos. Determine la utilidad neta en el período calculando el saldo de la cuenta de Pérdidas y Ganancias. El saldo en la cuenta de Pérdidas y Ganancias es de \$ \_\_\_\_\_.

\$ 1,510.00

369.- Habiendo obtenido la Utilidad neta para el período, cerramos ahora la cuenta de Pérdidas y

Ganancias para entrar a la de Utilidades.  
Hágalo a continuación

**PERDIDAS Y GANANCIAS**

1,485	4,425
1,430	

**UTILIDADES**

2,500
-------

**PERDIDAS Y GANANCIAS**

1,485	4,425
1,430	
1,510	

**UTILIDADES**

2,500
1,510

370.- Ahora totalice ambos lados de cada una de las cuentas excepto la de Utilidades. Registre los totales para mostrar que los totales de ambos lados son iguales, excepto los de las Utilidades y estas cuentas por lo tanto no tienen saldo, es decir, están cerradas o saldadas.

VENTAS		SUELDOS Y JORNALES	
50	500	700	45
25	1,000	600	90
4,425	3,000	20	1,485
		300	

VENTAS		SUELDOS Y JORNALES	
50	500	700	45
25	1,000	600	90
4,425	3,000	20	1,485
4,500	4,500	300	
		1,620	1,620

COSTO DE VENTAS		PERD. Y GANANCIAS	
150	10	1,485	4,425
300	10	1,430	
1,000	1,430	1,510	

COSTO DE VENTAS		PERDIDAS Y GANANCIAS	
150	10	1,485	4,425
300	10	1,430	
1,000	1,430	1,510	
1,450	1,450	4,425	4,425

**UTILIDADES**

2,500
1,510

**UTILIDADES**

2,500
1,510

371.- Para calcular la utilidad neta al cierre del Ejercicio deberá \_\_\_\_\_ las cuentas de ... (Activo/Pasivo/Ingresos y egresos) transfiriéndolas a una cuenta temporal llamada de Pérdidas y Ganancias.

saldar  
Ingresos y egresos

372.- Las cuentas de Ingresos y egresos se denominan también Cuentas de Resultados, así pues,

las Cuentas de Resultados se transfieren a la cuenta de .....  
 ..... del Ejercicio.

Pérdidas y Ganancias

373.- A menudo algunos negocios requieren mayor información de la que pueden reportar los estados financieros.

Por ejemplo, además de la partida de "Clientes" del Balance General se puede llevar por separado una cuenta para cada uno de los clientes. En este caso los estados financieros reportan una información... (más/ menos) detallada que la acumulada en las cuentas.

menos

374.- En cualquier asiento de los registros de contabilidad debe haber, cuando menos, tantas cuentas como términos haya en .....

(¿Qué estados financieros?)

el Estado de Resultados y Balance General

LIBROS DE CONTABILIDAD

375.- El Código de Comercio vigente, en el Art. 33 obliga a llevar cuenta y razón de todas las operaciones de un negocio en tres libros por lo menos: Libro de Diario, Libro Mayor y Libro de Inventarios y Balances. Estos \_\_\_\_\_ (¿Cuántos?) libros se llevarán en idioma español, con claridad y en orden progresivo de fechas y operaciones.

Las sociedades y compañías por acciones llevarán otro libro para registrar todos los acuerdos tomados en las juntas generales y asambleas. Este se denomina Libro de Acta.

tres

376.- Los tres libros, ....., .....

y ....., que menciona el Art. 33 se denominan "Libros Principales" para diferenciarlos de los "Libros Auxiliares" que se utilizan para registrar las operaciones más detalladamente.

Libro de Diario, Libro Mayor y Libro de Inventarios y Balances.

377.- En el Libro de Diario se anotarán todas las operaciones conforme se van efectuando. Estas anotaciones se denominan "asientos".

Los \_\_\_\_\_ como puede verse en el Anexo 9 siguen un orden... (alfabético/cronológico)

asientos cronológico

378.- En el primer asiento del Anexo 9 se muestra un... (cargo/abono), y los... (cargos/abonos) aparecen en la primera de las dos columnas para cantidades. Los... (cargos/abonos) aparecen en la segunda columna.

cargo  
 cargos  
 abonos

- 379.- El 3 de octubre de 1982 el negocio compra mercancías por \$ 3,000.00 pagando de contado. Registre la transacción en el Anexo 9.
- 380.- La primera columna del Anexo 9 registra el número de operación; la segunda será el número de folio correspondiente a cada cuenta en el Libro Mayor y la descripción de la operación y fechas se registran en la \_\_\_\_\_ columna.
- 381.- Cada transacción registrada en el Libro Diario se transfiere posteriormente al \_\_\_\_\_
- 382.- El Libro Mayor, denominado también en el Código de Comercio como "Libro de Cuentas Corrientes" es aquel en el cual figuran las diferentes \_\_\_\_\_ que se establezcan para registrar las operaciones.
- 383.- Pasar un asiento del Libro Diario al Libro Mayor es anotar lo que aparece como cargo en el Diario, en el Debe de la cuenta correspondiente del Libro Mayor, y todo lo que aparezca como ... (cargo/abono), se anotará en el Libro Mayor en la columna de... (Debe/Haber).
- 384.- El Anexo 10 muestra una hoja del \_\_\_\_\_ para la cuenta de \_\_\_\_\_.
- 385.- En la primera columna del Anexo 10 se anota ..... y según éstas, podemos deducir que los pases del Libro Diario al Mayor se hacen... (cada día/mensualmente).
- 386.- En la parte superior se localiza el número de folio correspondiente a la cuenta que anteriormente vimos anotado en el... (Libro de Diario/ Libro Mayor).

		— Oct. 3/1982 —		
239	3	Mercancías	3,000	
	4	Caja		3,000
		Compra de mercancías pagadas en efectivo		

tercera

Libro Mayor

cuentas

abono  
Haber

Libro Mayor  
Caja

la fecha

.mensualmente

Libro de Diario

- 387.- En todas las anotaciones en la columna del Debe, en el Libro Mayor, se acostumbran poner las palabras "\_\_\_\_\_ " porque los movimientos han sido en "varias cuentas" "a varios"
- 388.- Similarmente en la columna del Haber se ponen las palabras " \_\_\_\_\_ " "por varios"
- 389.- En la tercera columna se anota el número de folio correspondiente al... (Libro de Diario/Libro Mayor). Libro de Diario
- 390.- El Libro de Inventarios y Balances, como su nombre lo indica, tiene por objeto registrar los \_\_\_\_\_ y los \_\_\_\_\_ que anualmente se formulan como resultado de las operaciones realizadas durante el ejercicio. inventarios; balances
- 391.- Otro tipo de Libro de Diario es la forma \_\_\_\_\_ que se muestra en el Anexo 11. tabular  
La diferencia entre éste y el anterior es que para cada cuenta se tienen dos columnas en las que se registrará el cargo o el abono.
- 392.- Evidentemente que este tipo de libro...(facilitará/complicará) el paso de los asientos del Libro de Diario al Libro Mayor. facilitará

C A P I T U L O VII

ACTIVO FIJO Y DEPRECIACION

REGISTRO DE ACTIVOS FIJOS

- 393.- Los activos como edificios, maquinaria, equipo de transporte y terrenos se denominan Activos \_\_\_\_\_ . fijos
- 394.- Los Activos Fijos se espera que sean usados por el negocio... (un año o menos/varios años) varios años
- 395.- Cuando se adquiere un Activo Fijo, éste es registrado en los libros al valor de \_\_\_\_\_, de acuerdo con el concepto fundamental de contabilidad conocido como..... costo  
Concepto del Costo
- 396.- El costo de un Activo Fijo incluye todos los costos de adquisición e instalación para dejarlo en uso.
- Una compañía paga \$ 100,000.00 por un bien raíz. También paga \$ 5,000.00 de corretaje, por escrituración \$ 6,000.00 y \$ 10,000.00 para demoler las estructuras existentes con el fin de dejar el terreno listo para el uso que se pretenda.
- El bien deberá ser registrado en las cuentas con un valor de \$ \_\_\_\_\_ . \$ 121,000.00
- 397.- Normalmente en el caso de la maquinaria industrial se incluyen, los costos de instalación y transportación.
- Una compañía compra una prensa hidráulica para usarla en la línea de ensamble, pagando \$ 32,000.00. La compañía paga \$ 1,000.00 de flete y \$ 4,000.00 de instalación. Esta máquina se registrará al valor de \$ \_\_\_\_\_ . \$ 37,000.00
- 398.- En el caso de maquinaria de construcción normalmente el transporte que se considera dentro de su costo inicial es el que corresponde al traslado de la máquina desde el lugar de adquisición hasta la obra o bodega central.
- Un tractor costó \$ 630,000.00 puesto en Houston, Texas. El transporte de Houston a la obra importó \$ 50,000.00 por lo tanto el tractor se registrará en el Activo Fijo al valor de \$ \_\_\_\_\_ \$ 680,000.00

- 399.- Los gastos para la instalación de maquinaria de construcción serán o no consideradas en el costo inicial según el caso. Si Premezcladora Morelia adquiere una planta de concreto, los gastos para su instalación... (deberán/no deberán) ser considerados en el costo inicial. deberán
- 400.- Si Constructora "X" adquiere una planta de concreto para ser usada en diversas obras a lo largo de su vida útil y se instala por primera vez para la pavimentación de un aeropuerto, los gastos de instalación se cargarán en el... (Activo Fijo/costo de la obra) costo de la obra
- 401.- Si un negocio construye una máquina o edificio con su propio personal, todos los costos de producción deben incluirse.  
La Constructora "X" construye ella misma un nuevo edificio para su uso empleando su personal. Gasta \$ 100,000.00 de materiales, \$ 300,000.00 de mano de obra y \$ 200,000.00 por otros conceptos. Este edificio entrará en la cuenta al valor de \$ \_\_\_\_\_. \$ 600,000.00
- 402.- Cuando es adquirido un Activo Fijo y se usa como parte del pago un activo usado (por ejemplo un trueque), el valor justo de mercado del trueque, es parte del costo del nuevo activo. Entonces, si una compañía compra un nuevo mimeógrafo por \$ 3,000.00 en efectivo más el mimeógrafo viejo cuyo valor de mercado es \$ 500.00, el nuevo mimeógrafo se registrará con \$ \_\_\_\_\_. \$ 3,500.00
- 403.- Si el valor concedido al activo usado difiere del valor real, entonces el valor de mercado real del nuevo activo será usado como costo del nuevo activo.  
Suponga que una empresa paga en efectivo por un automóvil \$ 8,000.00 y recibe una compensación de \$ 17,000.00 por el viejo modelo cambiado. El nuevo automóvil puede ser comprado a \$ 23,000.00 pagando en efectivo, por lo tanto se registrará en \$ \_\_\_\_\_. \$ 23,000.00
- DEPRECIACION**
- 404.- Con excepción de raros casos, los terrenos conservan su valor indefinidamente. Si la Constructora "X" compra un terreno el 31 de diciembre de 1975 a un costo de \$ 100,000.00, será registrado a \$ \_\_\_\_\_. \$ 100,000.00  
en esa fecha y al 31 de diciembre de 1981 se registrará a \$ \_\_\_\_\_. \$ 100,000.00
- 405.- Otros activos que no sean terrenos, llega un momento después de un cierto tiempo en que no se usan más. Estos tienen una vida... (ilimitada/limitada) limitada



- 406.- La práctica contable trata este proceso conforme va sucediendo gradualmente, esto es, se considera que cada año se usa parte de su vida hasta que sea usado... (parcialmente/totalmente). totalmente
- 407.- Ya que la contabilidad asume que parte de la vida de un activo se usa cada año, una porción del costo del Activo se trata como... (ingreso/egreso) durante cada año de su vida. egreso
- 408.- Por ejemplo, supongamos que se compra una camioneta en \$ 50,000.00 y que tiene una vida útil de 5 años. Sería razonable cargar \_\_\_\_\_ (¿ Qué fracción ?), o sean \$ \_\_\_\_\_ como egreso en cada uno de los 5 años. 1/5  
\$ 10,000.00
- 409.- Sin embargo, al momento de adquirir la camioneta... (sabemos/no sabemos) cuánto tiempo será útil. Entonces... (podemos saber con certeza/ debemos estimar) su vida útil. no sabemos  
debemos estimar
- 410.- El proceso de reconocer como egreso una porción del costo de un activo durante cada año de su vida útil probable, se llama "DEPRECIACION". Por ejemplo, los \$ 10,000.00 que se sugirió se tomarán como egreso durante cada uno de los 5 años de la vida útil de la camioneta, se denomina Gasto de \_\_\_\_\_ por un año. depreciación
- 411.- Un activo deja de ser útil por cualquiera de las razones siguientes o por ambas:  
 (1) por el uso físico  
 (2) por obsolescencia  
 El término anticipado de la vida útil de un bien fijo por la disminución de su utilidad económica debido a causas diversas como nuevas invenciones y mejoras técnicas, cesación de demanda del producto, etc., es un ejemplo del... (1/2) (2)
- 412.- La "depreciación" de un activo comprende tanto el uso físico como la obsolescencia, por lo tanto la depreciación... (es similar a/incluye) la obsolescencia. incluye
- 413.- Ya que la depreciación incluye la obsolescencia, ... (es/no es) correcto hablar de la depreciación y la obsolescencia como si fueran dos conceptos independientes.  
 Resumiendo:  
 (1) La depreciación es el proceso de convertir el costo de un activo en egreso, durante la vida de éste.  
 (2) El proceso se emplea porque un activo pierde gradualmente su utilidad. no es

(3) Un activo pierde su utilidad por:

- (a) .....
- (b) .....

no ser útil físicamente  
convertirse en obsoleto

414.- Suponga que la camioneta anteriormente mencionada con costo de \$ 50,000.00, se espera que tenga un valor de desecho de \$ 5,000.00 al fin de su vida que se estima sea de 5 años. En este caso la depreciación total que debería tomarse en cuenta durante la vida útil del activo será solamente de \_\_\_\_\_ o sea \_\_\_\_\_ por cada año de su vida útil.

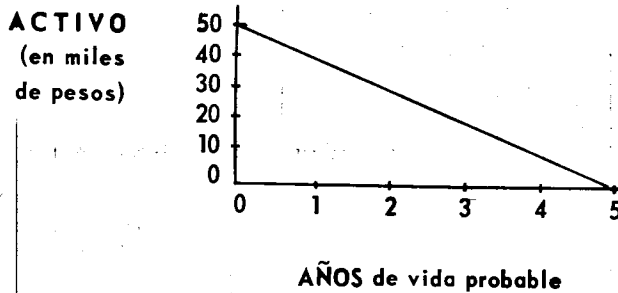
\$ 45,000.00 ; \$ 9,000.00

415.- Cuando el valor de desecho es estimado y restado del costo del Activo Fijo, el resultado se denomina Costo Neto estimado. Entonces, si un automovil se compra en \$ 40,000.00 y se espera tenga una vida útil de 6 años con un valor de desecho de \$ 4,000.00; los \$ 40,000.00 serán el \_\_\_\_\_ y \$ 36,000.00 serán el.....

costo; costo neto estimado

**METODOS DE DEPRECIACION**

416.- La depreciación de la camioneta mencionada anteriormente se muestra en la gráfica siguiente:



La gráfica que muestra el valor del activo en función del tiempo es una ... (curva/recta).

recta

417.- Por lo anterior, el descuento anual de fracciones iguales en el costo de un activo es llamado "Depreciación en línea \_\_\_\_\_"

recta

418.- Usando el método en línea recta el porcentaje del costo original descontado cada año llamado "tasa de depreciación", se obtiene dividiendo:

$$\frac{\text{_____}}{\text{No. de años de vida útil}} \times 100$$

Por ejemplo si un activo debe depreciarse en 5 años, la.....  
..... es \_\_\_\_\_%

tasa de depreciación  
20%

419.- Complete la siguiente tabla:

Si un negocio decide depreciar un activo en:

la tasa de depreciación es de :

2 años .....  
 3 años .....  
 4 años .....  
 5 años .....

30 %	50 %
25 %	33 %
20 %	25 %

420.- Bajo el método en línea recta, el gasto de depreciación para un año dado se determina multiplicando la tasa de depreciación por el costo neto estimado. Entonces, si el costo neto estimado es de \$ 9,000.00 y la tasa de depreciación es del 10%, el gasto de depreciación anual debe ser de \$ \_\_\_\_\_.



**G 601116**

421.- A continuación tenemos una lista de factores que son aplicables a la depreciación de un activo:

- (1) Valor original ( $V_o$ )
- (2) Valor de desecho ( $V_d$ )
- (3) Vida útil probable

¿ Qué factor(es) entra(n) en la determinación de la tasa de depreciación ? ..... (3)  
 ¿ Qué factores entran en la determinación del gasto de depreciación ? .... (1), (2) y (3)

422.- Bajo el método en línea recta se toman cada año cantidades... (iguales/diferentes) como gasto de depreciación. El concepto que sirve de fundamento a este método es que la "disponibilidad" de un activo fijo para dar servicio... (difiere/es la misma) año con año durante su vida.

iguales  
es la misma

423.- Existen otros métodos para repartir la depreciación aparte del método en línea recta. Uno de estos métodos toma en consideración el hecho de que muchos activos proporcionan mejor servicio... (en sus primeros/en sus últimos) años, debido a la disminución de la eficiencia mecánica al paso de los años y al aumento de la posibilidad de convertirse en obsoleto.

en sus primeros

424.- Recordemos los dos hechos aprendidos anteriormente: (1) la depreciación es el hecho de convertir el costo de un activo en gasto (2) el proceso de reconocer los egresos en el mismo ejercicio contable en que se encuentran los ingresos relacionados con ellos. Consecuentemente, si un activo contribuye más a la producción de ingresos en los primeros años de su vida, el proceso de reconocer los egresos en el mismo ejercicio contable en que se encuentran los ingresos relacionados con ellos, sugiere que

- reconozcamos una cantidad proporcional... (mayor/menor) al gasto medio de depreciación en los primeros años de la vida útil del activo. mayor/
- 425.- Los métodos que consideran una depreciación mayor en los primeros años que en los últimos, se llaman "Métodos de Cargo Decreciente". El nombre sugiere que bajo estos métodos la tasa de depreciación... (cambie/se mantenga constante) año con año. cambie
- 426.- El Anexo 12 nos muestra como calcular el gasto de depreciación bajo un método de... (línea recta/cargos decrecientes). cargos decrecientes
- 427.- Lea el Anexo 12. En el ejemplo ahí dado, aproximadamente \_\_\_\_\_ (¿Qué fracción?) del gasto de depreciación se toma en la primera mitad de la vida del activo. Este es aproximadamente el caso de casi todos los métodos de cargos decrecientes. 2/3
- 428.- Suponga que una máquina no tiene valor de desecho y se espera que su vida sea de 4 años. Bajo el método de cargos decrecientes, como se usa en el Anexo 12, ¿Cuál será la tasa de depreciación en los años 2, 3, y 4? ..... 3/10; 2/10; 1/10
- 429.- Cuando las empresas cuya actividad no es uniforme, sino que tienen períodos en que se intensifica la producción y períodos en que decrece, se emplea otro método llamado "a base de producción". Este método consiste en derramar el valor del activo por depreciar sobre la vida probable en... (años de servicio/unidades de producción u horas de trabajo). unidades de producción u horas de trabajo.
- 430.- Por ejemplo, se tiene una máquina cuyo costo es de \$ 10,000.00 y su valor de desecho se supone será de \$ 500.00 después de haber rendido 20,000 horas de trabajo. La depreciación correspondiente por hora será:
- $$\frac{V_o - V_d}{\text{horas de trabajo}} = \frac{10,000 - 500}{20,000} = \$ 0.475 \text{ por hora}$$
- 431.- Un aspecto sumamente importante es la depreciación permitida y aplicada por la ley. El Fisco utiliza como método de depreciación el de línea recta, es decir, con una tasa... (constante/variable). constante
- 432.- La Ley del Impuesto sobre la Renta establece como tasas de deprecia-

ción permitidas las siguientes :

- Edificios 5% anual
- Maquinaria y equipo 10% "
- Equipo de transporte y construcción 20% "

Para una camioneta de carga con valor de \$ 40,000.00 se aceptará una depreciación fiscal de \$ \_\_\_\_\_ cada año, durante \_\_\_\_\_ años.

\$ 8,000.00  
cinco

NOTA: Las tasas permitidas deberán verificarse en la Ley del Impuesto sobre la Renta (ISR)

**CONTABILIZACION DE LA DEPRECIACION**

433.- Anteriormente en estos apuntes se discutió el hecho de que ciertos tipos de activos fueron convertidos en egresos al paso del tiempo. Cuando esto ocurre se presenta un...(cargo/abono) en la cuenta del Activo produciendo un(a)...(aumento/disminución) en el total del Activo y un...(abono/cargo) en la cuenta de egresos.

abono  
disminución  
cargo

434.- Por ejemplo, si una compañía posee \$ 20,000 en combustible el 31 Dic. 1978 y usa \$ 5,000 de este combustible durante 1979, la compañía debe reconocer \$ \_\_\_\_\_ como gasto de combustible durante 1979 y debe balancear esto con una disminución en la cuenta del Activo de \$ \_\_\_\_\_. Entonces, en el Activo serán registrados \$ \_\_\_\_\_ en el Balance General al 31 Dic. 1979

\$ 5,000.00  
  
\$ 5,000.00  
\$ 15,000.00

435.- Similarmente, si una compañía compra una póliza de seguro por 3 años por adelantado, con valor de \$ 9,000.00, al final del primer año se hará la siguiente entrada en el Libro de Diario: (No escriba el No. de operación, el folio de la cuenta ni la fecha).

--	--	--

Egresos	3,000	
Gastos anticipados		3,000
Pago de póliza de seguro		

436.- Para contabilizar la depreciación de los activos fijos, el procedimiento es más o menos similar. Primero reconocemos la cantidad debida de egreso para el ejercicio. En este caso

la cuenta del egreso se denominará "Gastos de \_\_\_\_\_".

depreciación

437.- En segundo lugar debemos tomar en cuenta el(la) correspondiente...(aumento/disminución) en el Activo.

disminución

438.- Sin embargo, en el caso de Activos Fijos, los contadores prefieren retener siempre el costo original de los Activos Fijos en el balance. Per consiguiente, las disminuciones del valor de un Activo Fijo...(son/no son) mostradas como una reducción directa en la cantidad registrada del Activo Fijo al final de cada ejercicio contable.

no son

439.- Por el contrario, las disminuciones en el Activo Fijo debido a la depreciación, se acumulan en una cuenta separada llamada "Depreciación acumulada".

Ya que una disminución en un activo es siempre un...(cargo/abono), la Depreciación acumulada tiene un saldo...(deudor/acreedor).

abono  
acreedor

440.- Por ejemplo, supongamos que en un año dado es reconocido un gasto de depreciación por \$ 5,000.00, ¿Cuál sería el asiento apropiado en el Libro de Diario?

--	--	--	--	--	--

Gastos de Depreciación	5,000			
Depreciación acumulada			5,000	

441.- A continuación tenemos una operación registrada en el Libro de Diario:

Junio 31					
Gastos de depreciación	100,00				
Depreciación acumulada			100,00		

Gastos de Depr.	100	
Depr. Acumulada	100	

En una hoja por separado establezca las cuentas correspondientes y registre las cantidades debidas.

442.- Al final de un ejercicio la cuenta de Depreciación Acumulada se muestra en el balance colocada fuera de lugar con respecto al costo del activo. Por ejemplo, el registro:

Maquinaria.....	\$ 10,000.00
Menos:	
Depreciación acumulada.....	4,000.00
Valor Neto	\$ 6,000.00

muestra que el costo original de la máquina es \$ \_\_\_\_\_, y \$ 10,000.00  
 que \$ \_\_\_\_\_ de su costo original, fueron ya reconocidos \$ 4,000.00  
 como gasto de depreciación.

443.- Algunas veces hablamos de "depreciar" un activo. Por esto entendemos el convertir el costo del activo en egreso. Por ejemplo, en el registro:

Activos fijos.....	\$ 12,000.00
Menos:	
Depreciación acumulada.....	10,000.00
Valor Neto	\$ 2,000.00

se muestra que \$ 10,000.00 han sido \_\_\_\_\_ depreciados

444.- En el registro:

Maquinaria.....	\$ 10,000.00
Menos: Depr. Acumulada.....	4,000.00
Valor Neto	\$ 6,000.00

el valor del activo original que resta para ser depreciado en ejercicios futuros se llama \_\_\_\_\_ Valor Neto

445.- Suponga que el Balance General del 31 de Dic. de 1978 muestra el término:

Activos fijos..... \$ 10,000.00  
 y que el 31 de Dic. de 1979 las cuentas de Gastos de Depreciación y Depreciación Acumulada son como sigue:

<u>Depr. Acumulada</u>	<u>Gastos de Depr.</u>
5,000 balance	1,000
1,000	

El Balance General para el 31 Dic. de 1979, incluirá los siguientes términos:

Activos fijos.....	\$	Act. fijos... \$ 10,000.00
Menos:		Menos: Dep.
		Acumulada 6,000.00
		Valor Neto \$ 4,000.00

446.- Suponga que se compró una máquina al costo de \$ 10,000.00 y se espera una vida útil de 5 años al final de los cuales no tendrá ningún valor de desecho. Se usa el método de depreciación en línea recta. En el cierre del cuarto año el Balance General mostrará:

Maquinaria.....	\$	\$ 10,000.00
Menos: Depr. Acumulada.....		8,000.00
Valor Neto:	\$	\$ 2,000.00

447.- Cuando un activo ha sido totalmente depreciado, continúa apareciendo en el balance junto a la depreciación acumulada hasta que sea vendido o desechado. Por ejemplo, si una máquina con costo de \$ 10,000.00 y sin valor de desecho, ha sido totalmente depreciada, pero no vendida, aparecerá en el balance como sigue:

	\$	Maquinaria... \$ 10,000.00
		Menos: Depr. Acumulada... 10,000.00
	\$	Valor Neto \$ 0.00

448.- Para calcular el Valor Neto de un activo usted debe restar la \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_ original.

depreciación acumulada  
costo

449.- Ya que el cálculo del valor neto, depende de la estimación de la vida útil y del valor de desecho, y dado que la vida útil real y el valor de recuperación pueden diferir de lo estimado, la cantidad obtenida por la venta posiblemente será... (igual/diferente) que el valor neto.

diferente

450.- La diferencia entre el valor neto y la cantidad real obtenida por la venta de un activo fijo se llama una "Utilidad (o Pérdida) en venta de Activo Fijo". Por ejemplo, si un activo con valor neto de \$ 1,000.00 es vendido por \$ 2,500.00, \$ \_\_\_\_\_ serán denominados .....

\$ 1,500.00; utilidad en  
venta de activo fijo

451.- Una utilidad en la venta de activos fijos aparece en el Estado de Resultados con el nombre de Otros Gastos y Productos; es claro que un gasto equivale a un... (egreso/ingreso) y un producto a un... (egreso/ingreso)

egreso; ingreso



SIGNIFICADO DE LA DEPRECIACION

- 452.- El propósito de la depreciación es... (mostrar la disminución anual del valor del Activo/depreciar el costo del Activo en los años en que ha sido usado) depreciar el costo del Activo en los años en que ha sido usado.
- 453.- El valor neto de un activo fijo representa... (en lo que el activo puede ser vendido/la parte del costo no depreciada aún) la parte del costo no depreciada aún.
- 454.- También es importante reconocer que para contabilizar activos fijos, la vida útil... (se conoce/se estima). El costo original... (se conoce/se estima) y el valor de desecho... (se conoce/se estima). se estima; se conoce se estima

AGOTAMIENTO

- 455.- Si usted adquiere por ejemplo un yacimiento de carbón o de arena pagando por él, el costo de dicho yacimiento se registrará en el Balance General como... (Capital/Activo). Activo  
Evidentemente, al explotar el yacimiento, éste irá disminuyendo de valor al irse consumiendo.
- 456.- Similarmente al proceso de depreciación, la práctica contable trata este proceso conforme va sucediendo gradualmente, esto es, el valor del yacimiento disminuye proporcionalmente al número de unidades extraídas, hasta que éste se ha explotado... (parcialmente/totalmente). totalmente
- 457.- Si la contabilidad presume que parte del yacimiento se consume en cada ejercicio contable, esa parte del activo se tratará como... (ingreso/egreso) durante dicho ejercicio. egreso
- 458.- El proceso de reconocer como egreso parte del valor del yacimiento se conoce con el nombre de "AGOTAMIENTO".  
Si Ud. compra el yacimiento con 100,000 toneladas en \$ 1'000,000.00 la cuota de agotamiento por tonelada será de \$ 10.00. \$ 10.00  
Si en un ejercicio contable se extrajeron 20,000 toneladas, el egreso por agotamiento en ese ejercicio será de \$ 200,000.00. \$ 200,000.00

INTANGIBLES

459.- Como vimos anteriormente, los intangibles como el prestigio, marcas de fábrica y patentes no son tratados como activo a menos que

.....  
.....

hayan sido adquiridos pagando por ellos.

460.- Cuando los intangibles como el prestigio son reconocidos como activos, son depreciados durante su vida útil, a menos que se crea que durarán indefinidamente. El proceso se llama de "amortización". Dé una definición de amortización:

.....  
.....  
.....

Amortización es el proceso de depreciar un activo intangible que tiene una vida limitada.

461.- Los dos términos a los que se refiere la depreciación del costo de un activo son:

- (1) \_\_\_\_\_ ción, que se refiere a los activos \_\_\_\_\_ .
- (2) \_\_\_\_\_ ción, que se refiere a los activos \_\_\_\_\_ .

depreciación; fijos  
amortización; intangibles

462.- Aunque hemos usado la palabra amortización sola para intangibles, se debe hacer notar que algunas veces se usa como un término general para todos los activos, es decir, algunas personas llaman "depreciación" a casos especiales de amortización.

(sin respuesta)

CAPITULO VIII

INVENTARIOS, COSTO DE VENTAS Y PROBLEMAS EN LA INFLACION

DETERMINACION DEL COSTO DE VENTAS EN FORMA DIRECTA Y POR DEDUCCION

463.- La cuenta que muestra el costo de los productos vendidos durante el período contable se denomina ..... **Costo de Ventas**

464.- En la mayoría de los negocios (excepto en empresas de servicio), el Costo de Ventas es la... (mayor/menor) deducción del ingreso, llegando a ser, por ejemplo en un Supermercado, hasta un 85 a 90 % de las ventas. **mayor**

465.- La cantidad registrada como Costo de Ventas esta relacionada a los productos que fueron vendidos durante un ejercicio contable. La cantidad registrada como Ventas está también relacionada a los productos vendidos. El proceso de reconocer los egresos en el mismo ejercicio contable en que se encuentran los ingresos relacionados con ellos, requiere que el Costo de Ventas y las Ventas se refieran a productos... (diferentes/similares/iguales) **iguales**

466.- Lo anterior es relativamente sencillo en ciertos negocios. Por ejemplo, un vendedor de tractores lleva un registro del costo de cada tractor en su inventario; por consiguiente, si vende dos tractores en un mes, uno por \$ 300,000.00 que costó \$ 200,000.00 y otro por \$ 250,000.00 que costó \$ 190,000.00, registrará su ingreso por ventas en el período antedicho por la cantidad de \$ \_\_\_\_\_ y un costo de Ventas de \$ \_\_\_\_\_ **\$ 550,000.00**  
**\$ 390,000.00**

467.- Un agente vende de contado un tractor que ha costado \$ 220,000.00 en \$ 300,000.00 ¿Cuál será el registro en el Libro Diario que muestre esta transacción en las cuentas de Ventas y Efectivo?

	Cargos	Abonos
ingreso de venta		

	Cargos	Abonos
Efectivo	\$ 300,000	
Ventas		\$ 300,000

468.- ¿Cuál será el registro en el Libro de Diario en las cuentas de Inventarios y Costo de Ventas de la transacción anterior?

	Cargos	Abonos

	Cargos	Abonos
Costo de Ventas	\$ 220,000	
Inventarios		\$ 220,000

469.- Cuando se lleva un registro individual de cada artículo en el inventario, como en el caso del vendedor de tractores antes mencionado, el método se llama de "Inventarios perpetuos". Sin embargo, en algunas situaciones no es práctico llevar un inventario \_\_\_\_\_ como se verá adelante.

perpetuo

470.- Consideremos ahora una refaccionaria. El Cajero a la salida lleva un control de... (el Costo de Ventas/los Ingresos por ventas) pero no... (del Costo de Ventas/de los Ingresos por ventas)

los Ingresos por ventas del Costo de Ventas

471.- Si la refaccionaria... (lleva/no lleva) un registro directo del costo de las mercancías que fueron vendidas durante un ejercicio dado, el Costo de Ventas... (se puede obtener por medio de un ajuste directo/se puede deducir por un método indirecto)

no lleva

se puede deducir por un método indirecto

472.- Suponga que usted cuenta con la información que muestra el Anexo 13. ¿Cómo utilizaría usted esta información para deducir el Costo de Ventas de la refaccionaria en el período dado? .....

sumando (1) y (2) y restando (3) de la suma

473.- Calcule el Costo de Ventas en enero de 1980 con los datos del Anexo 13.

	_____
	_____
	_____
Costo de Ventas	_____
en el período: .....	_____

	\$ 10,000.00
	+ 5,000.00
	15,000.00
Costo de Ventas	- 7,000.00
en el Período: ...	<u>\$ 8,000.00</u>

- 474.- Al fin de cada ejercicio contable se cuenta toda la mercancía existente. Este proceso se denomina "Inventario físico". Si se tomara un inventario físico el 31 de enero de 1980 ¿en qué renglón del Anexo 13 lo registraría?  
\_\_\_\_\_ (3)
- 475.- Con el objeto de determinar el inventario final en un período y el inventario inicial del siguiente, ¿Cuántos inventarios físicos deben hacerse? .....  
..... solamente uno (porque se refieren al mismo momento)
- 476.- La refaccionaria lleva un registro de las entradas que muestran las mercancías recibidas durante enero y de las facturas presentadas por sus proveedores en el mismo mes. La refaccionaria utilizará este control para determinar el renglón \_\_\_\_\_ del Anexo 13 (2)
- 477.- La refaccionaria puede determinar el costo total de las mercancías disponibles para la venta durante enero sumando dos renglones del Anexo 13 que son: \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_ (1) y (2)
- 478.- La diferencia entre el costo total de las mercancías disponibles para la venta durante un período y el costo de la mercancía existente al final del período, se presume que sea .....  
..... el Costo de Ventas para dicho período
- 479.- En el método por deducción para determinar el Costo de Ventas, el razonamiento es el siguiente: se presume que los bienes han sido vendidos si... (están/no están) en el inventario al... (inicio/final) del período. no están; final
- 480.- Algunas veces se extravían los bienes, se estropean, se tiran o simplemente se pasan por alto al hacer el inventario físico. El suponer que los bienes que no aparecen en el inventario final han sido vendidos... (es/no es necesariamente) válido sin embargo hay medidas para minimizar las posibilidades antes mencionadas o para registrar mermas si éstas se descubren. no es necesariamente
- 481.- Una refaccionaria... (lleva/no lleva) perpetuamente en el inventario el control del costo de cada mercancía individualmente. Un negocio tal como una agencia automotriz... (si/no) lleva el control del costo de cada mercancía y se dice que usa un método de inventario \_\_\_\_\_ no lleva  
si  
perpetuo

482.-Un vendedor de motores para barcos probablemente... (deduciría el costo de ventas/usaría un inventario perpetuo)  
Una ferretería... (deduciría el costo de ventas/usaría un inventario perpetuo)

usaría un inventario perpetuo  
deduciría el costo de ventas

483.-En el caso de una Empresa Constructora, a pesar del gran número de artículos que se manejan en el almacén, se utilizan indistintamente los dos métodos. Por lo tanto, en este tipo de empresas se puede deducir el Costo de Ventas o llevar un inventario \_\_\_\_\_

perpetuo

484.-El Inventario Perpetuo tiene la ventaja de que en el mismo momento en que sale un artículo del almacén su costo se puede aplicar al costo del bien producido. Por otro lado, si el costo del artículo se obtiene por deducción, será necesario contar toda la mercancía existente, es decir, efectuar un inventario \_\_\_\_\_

físico

485.-En la industria de la construcción frecuentemente se requieren almacenes grandes en sitios alejados; es pues conveniente tener un buen control del almacén ya que esta expuesto a robos y mermas. Esto se logrará más fácilmente con el método de... (inventario perpetuo/diferencia de inventarios).

inventario perpetuo

486.-El método de inventario perpetuo es complicado en la industria de la construcción debido al gran número de artículos que se manejan. Habrá que analizar cada caso particular para escoger el sistema más conveniente.

(sin respuesta)

487.-Complete la tabla siguiente :

	COSTO
Inventario inicial	\$ 400.00
Compras	1,600.00
Mercancías disponibles para la venta	
Inventario final	500.00
Costo de Ventas	

	COSTO
Inventario inicial	\$ 400.00
Compras	1,600.00
Mercancías disponibles para la venta	2,000.00
Inventario final	500.00
Costo de Ventas	1,500.00

VALORACION DE INVENTARIOS

488.- Complete esta tabla llenando los espacios :

	CANT.	COSTO UNIT.	COSTO TOTAL
Inventario inicial	400	1.00	
Compras Marzo 6	300	1.00	
Compras Marzo 20	300	1.00	
Mercancía disponible para la venta		1.00	
Inventario final	500	1.00	
Costo de Ventas			

	CANT.	COSTO UNIT.	COSTO TOTAL
Inventario inicial	400	1.00	400
Compras Marzo 6	300	1.00	300
Compras Marzo 20	300	1.00	300
Mercancía disponible para la venta	1,000	1.00	1,000
Inventario final	500	1.00	500
Costo de Ventas	500	1.00	500

489.- La Compañía México, S. A. vende gasolina para aviones. Los inventarios y compras durante el mes de abril de 1980 se exhiben en el Anexo 14. Llene los dos espacios en la columna titulada "cantidad":

	CANT.	COSTO UNIT.	COSTO TOTAL
Inventario inicial Abril 1o. 1980	400	1.00	
Compras Abril 10, 1980	300	1.10	
Compras Abril 20, 1980	300	1.20	
Mercancías disponibles para la venta	1,000		
Inventario final Mayo 1o. 1980	500		
Costo de Ventas	500		

490.- La columna "Costo Unitario" del Anexo 14 muestra que la gasolina entró al inventario a... (un mismo costo/costos diferentes) durante abril de 1980

costos diferentes

491.- Llene los cuatro primeros espacios de la columna "Costo total"

	CANT.	COSTO UNIT.	COSTO TOTAL
Inventario inicial Abril 1o., 1980	400	1.00	400
Compras Abril 10, 1980	300	1.10	330
Compras Abril 20, 1980	300	1.20	360
Mercancías disponi- bles para la venta	1,000		1,090
Inventario final Mayo 1o., 1980	500		
Costo de ventas	500		

492.- El problema siguiente es determinar que costo unitario debemos asignar al inventario final. En primer lugar podemos presumir que la gasolina más vieja, mas barata, fue vendida quedando la más nueva y más cara en el inventario. También podemos, suponer que la gasolina más vieja y menos cara permanezco en el inventario.

Ya que la gasolina se mezcló en un solo tanque, aunque se haya comprado en momentos diferentes, nosotros... (tenemos/no tenemos) un registro del costo de la gasolina vendida durante el mes. Entonces, la solución...(es/no es) evidente.

no tenemos

no es

493.- Dada la situación anterior, muchas compañías eligen la solución de que "Primeras Entradas Primeras Salidas" (algunas veces referido con las iniciales PEPS), es decir, que las mercancías que entran al inventario... (primero/al último) son las primeras vendidas.

primero

494.- Si usted aplica al Anexo 14 el método anterior, a veces también llamado de "Costo más Antiguo", presumirá que la gasolina... (más nueva y más cara/más vieja y menos cara) se vendió durante el mes y que la gasolina ..... permanece en el inventario final.

más vieja y menos cara

más nueva y más cara

495.- De acuerdo con el método PEPS presumimos que el inventario más viejo fue vendido durante el período y por consiguiente el inventario final de



500 litros de gasolina es la gasolina comprada más recientemente, es decir, se compraron 300 litros a \$ \_\_\_\_\_ y los 200 litros restantes se compraron a \$ \_\_\_\_\_

\$ 1.20  
\$ 1.10

496.- Si 300 litros se compraron a \$ 1.20 y 200 litros a \$ 1.10, el total del inventario final será valuado a \$ \_\_\_\_\_

\$ 580.00

497.- Anteriormente se calculó el total de mercancías disponibles para la venta en \$ 1,090.00. El inventario final se valió en \$ 580.00 bajo el método PEPS. Por consiguiente bajo este método el costo de ventas para el período debe ser de \$ \_\_\_\_\_

\$ 510.00

498.- En algunos negocios los precios de venta de las mercancías tienden a ser relacionados con los costos vigentes de esos bienes en vez de relacionarlos con los costos dominantes en períodos anteriores. Algunos contadores usan este hecho para argumentar que el costo de ventas para un período determinado debe ser valorizado a los costos... (vigentes/ primeros)

vigentes

499.- Con el fin de reflejar los costos "vigentes" para el Costo de Ventas para el período, es necesario presumir que el inventario... (más viejo/más nuevo) se vendió durante el período y que el inventario no vendido, inventario final, son los bienes... (más nuevos/más viejos)

más nuevo  
más viejos

500.- El método basado en la suposición de que las últimas mercancías compradas son las primeras vendidas, se denomina "Últimas Entradas, Primeras Salidas", referido con las iniciales \_\_\_\_\_ o también llamado método de "Costo más Reciente"

UEPS

501.- Bajo este último método suponemos que el inventario más nuevo fue vendido durante el período y que en el inventario final permanecen las compras más viejas. Entonces, bajo el método UEPS, los 500 litros de gasolina en el inventario final se valuarán como sigue:

\_\_\_\_\_ litros a \$ \_\_\_\_\_, total \$ \_\_\_\_\_

400; 1.00; \$ 400

\_\_\_\_\_ litros a \$ \_\_\_\_\_, total \$ \_\_\_\_\_

100; 1.10; \$ 110

Valor total del inventario final: \$ \_\_\_\_\_

\$ 510.00

- 502.- El costo total de los bienes disponibles para la venta es de \$ 1,090.00. Bajo el método UEPS el inventario final está valuado en \$ 510.00 por consiguiente, el Costo de Ventas bajo este método es de \$ \_\_\_\_\_ \$ 580.00 comparado con \$ 510.00 obtenido con el método PEPS.
- 503.- Usando el método PEPS el Costo de Ventas es de \$ 510.00. Usando el método UEPS el Costo de Ventas es de \$ 580.00. La compañía mostrará una ganancia mayor en el ejercicio corriente si se utiliza el método... (UEPS/PEPS) PEPS
- 504.- Si suponemos que los cargos por las mercancías que salen deben hacerse sobre la base del costo promedio en relación con el total de unidades adquiridas, estaremos valorizando el costo de ventas a un costo \_\_\_\_\_. promedio
- 505.- El método anterior, denominado "Costo Promedio", considera el costo total de las mercancías dividido entre el total de mercancías disponibles para la venta. El Costo Promedio de los inventarios del Anexo 14 será de \$ \_\_\_\_\_. \$ 1.09
- 506.- Si el inventario final del Anexo 14 es de 500 unidades, el costo total del inventario será \$ \_\_\_\_\_. \$ 545.00
- 507.- El Costo de Ventas será por consiguiente de \$ \_\_\_\_\_. \$ 545.00 Podemos observar que de los costos de ventas obtenidos con los métodos UEPS y PEPS, éste es un valor... (mayor/menor/intermedio) lo que hace de él un método muy utilizado. intermedio
- 508.- Ambos métodos son consistentes con los principios de contabilidad generalmente aceptados, permitiendo a una Compañía el uso de cualquiera de ellos consistentemente no debiendo cambiar de uno a otro. En otras palabras, deberá seguirse la Doctrina de \_\_\_\_\_. Consistencia

VALORACION DE INVENTARIOS:

AJUSTE AL MERCADO

509.- Hemos presumido hasta ahora que el inventario se registre siempre a su costo. Suponga, sin embargo, que el valor de mercado del inventario baja del costo original. La Doctrina Conservadora nos sugiere registrar el inventario al valor... (más alto/más bajo).

más bajo

510.- Por tal razón, si hasta la fecha del Balance General el valor de mercado de cualquier artículo del inventario es menor que su costo original, ese artículo es "ajustado" a su valor de mercado. Por ejemplo un artículo cuyo costo original fue de \$ 100.00 y su valor de mercado corriente es de \$ 80.00, deberá hacerse un "ajuste" por \$ \_\_\_\_\_.

\$ 20.00

511.- Al "ajustar" el inventario, la cuenta de Inventarios recibe un... (cargo/abono) y la cuenta Costo de Ventas, del Estado de Resultados recibe un... (cargo/abono) para balancear.

abono  
cargo

512.- Si el ajuste del inventario por \$ 20.00 se hace utilizando las cuentas de Inventarios y Costo de Ventas, ¿cuál sería el asiento correcto en el Libro de Diario?

	Cargo	Abono

	Cargo	Abono
Costo de Ventas	\$ 20.00	
Inventarios		\$ 20.00

513.- La valorización de inventarios al precio de costo o de mercado, cualquiera que sea el... (mayor/menor), va de acuerdo ¿con qué doctrina?

menor

- (1) de Consistencia
- (2) Conservadora
- (3) de Materialidad

(2)

INVENTARIOS EN UNA EMPRESA INDUSTRIAL

514.- Una empresa... (mercantil/industrial) vende artículos terminados adquiridos de otros negocios. Una empresa ... (mercantil/industrial) convierte las materias primas en productos terminados para su venta.

mercantil

industrial

515.- Las tiendas de mayoreo, menudeo y distribuidores son empresas ...  
 (mercantiles/industriales). Una empresa que fabrica automóviles es  
 en primer término... (mercantil/industrial).  
 mercantiles  
 industrial

516.- Un comercio compra sus bienes ya listos para la venta y recibe una  
 factura que indica el costo de cada artículo.  
 Una fábrica hace crecer el valor de las materias primas adquiridas y  
 debe incluir este "costo de conversión o transformación" en su Costo  
 de Ventas.  
 Evidentemente, el problema de medir el Costo de Ventas es más difícil  
 en un empresa... (industrial/mercantil).  
 industrial

517.- En un negocio industrial, el costo de los productos terminados se  
 compone de tres cosas:

- (1) Costo de las materias primas usadas en ese artículo.      materias primas
- (2) Costo de trabajo empleado en el artículo.      trabajo
- (3) Porcentaje justo de indirectos o gastos generales asociados con  
 el proceso de fabricación.      indirectos

Encierre en un círculo las palabras que resuman la frase para cada  
 uno de los puntos anteriores.

518.- Estos tres costos se suman y forman la cantidad con que se registra el ar-  
 tículo terminado en el Inventario y por lo tanto la cantidad que se sumará  
 al Costo de Ventas en el momento de la venta. Por lo anterior, si un  
 artículo requiere \$ 50.00 de mano de obra, \$ 70.00 de materias primas y  
 \$ 30.00 de indirectos, el artículo entrará en Inventarios a \$ \_\_\_\_\_ .      \$ 150.00

519.- En un proceso industrial común, el costo de depreciación de la maquinaria  
 se considera dentro de los indirectos o gastos generales asociados con  
 el proceso de fabricación, ya que es muy difícil considerar el costo exacto  
 por este concepto correspondiente a cada uno de los artículos producidos.  
 La depreciación de maquinaria en un taller de fabricación de repuestos  
 automotrices se considera como un .....  
 indirecto (o gasto general)

520.- En el caso particular de la industria de la construcción en que la maqui-  
 naria se deprecia por unidad de tiempo trabajada, es... (fácil/difícil)  
 asociar este costo con el bien producido. Por ésto, y por la importancia  
 que tiene este costo, se considera como un renglón aparte y por lo tanto  
 no se incluye en los indirectos o gastos generales asociados con el  
 proceso de fabricación.  
 fácil

521.- En una empresa constructora, el costo de los productos terminados se compone de 4 partidas :

- (1) Costo de las materias primas
- (2) Costo del trabajo empleado
- (3) Costo de la maquinaria
- (4) Porcentaje justo de indirectos o gastos generales asociados con el proceso de fabricación.

materias primas  
trabajo  
maquinaria  
indirectos

Encierre en un círculo las palabras que resuman la frase para cada uno de los conceptos anteriores.

522.- El proceso de reunir estos \_\_\_\_\_ ¿Cuántos? costos de fabricación y sumarlos, como en el ejemplo anterior a lo largo del proceso de fabricación, se denomina "Contabilidad de Costos".  
Los detalles de este proceso de .....  
se verán someramente en este programa.

tres (o cuatro en la industria de la construcción)  
Contabilidad de costos

523.- Es relativamente sencillo seguir la huella de los dos primeros elementos del costo del producto terminado que se mencionó: las .....  
..... y la .....

materias primas  
mano de obra

**GASTOS DE PRODUCCION Y GASTOS DE OPERACION**

524.- Sin embargo, la determinación del costo indirecto presenta algunos problemas. Los costos indirectos se dividen en dos categorías, cada una de las cuales es tratada diferente para propósitos contables :

(1) "Gastos de producción": aquellos asociados con la fabricación del producto. También llamados "Gastos indirectos" o "Gastos de fabricación"

(2) "Gastos de operación": aquellos que están asociados con las ventas generales y con las actividades administrativas. Se acostumbra llamar también "Gastos Generales"

El costo de la calefacción de las oficinas del departamento de ventas en una compañía será considerado un gasto...(de producción/de operación).  
El gasto de calefacción de la propia planta de fabricación será un gasto...  
(de producción/de operación)

de operación  
de producción

525.- Como se indicó anteriormente, los gastos de producción se suman al costo de la mano de obra directa y materias primas con el fin de determinar el total con que se registran en la cuenta Costo de Ventas cuando el producto sea vendido. Por lo anterior, si se tienen \$ 10,000.00 de gastos de producción en 1979; \$ 100,000.00 de mano de obra directa y \$ 200,000.00 de materiales y considerando que no se ha vendido ninguna mercancía, el inventario en el Balance General... (aumentará/disminuirá) en \$ \_\_\_\_\_

aumentará; \$ 310,000.00

- 526.- Los gastos de producción no afectan el Estado de Resultados hasta que el inventario que han ayudado a crear sea vendido. En ese momento pasan a ser parte del Costo de Ventas. Así, si se tuvieron \$ 10,000.00 de gastos de producción en 1978 y el inventario con el cual están asociados dichos gastos se vende en 1979, los \$ 10,000.00 de gastos de producción aparecerán como parte del Costo de Ventas en... (1978/1979) 1979
- 527.- Por otro lado, los gastos de operación son tratados como egresos en el período donde se originaron.  
Por ejemplo, si una compañía clasifica \$ 50,000.00 de indirectos en 1979 como gastos de operación y la mercancía fabricada en 1979 se vende en 1980, los \$ 50,000.00 de gastos de operación serán considerados como egreso en... (1979/1980) 1979
- 528.- Suponga que en enero de 1978 se tuvieron \$ 10,000.00 de indirectos en una compañía. Suponga también que el 40% de esa cantidad estuvo asociada directamente con la producción y el 60% con las ventas generales y actividades administrativas.  
En este ejemplo, los indirectos considerados como gastos de operación son de \$ \_\_\_\_\_ y los considerados como gastos de producción son de \$ \_\_\_\_\_ \$ 6,000.00  
\$ 4,000.00
- 529.- Ya que esta compañía reconoce \$ 6,000.00 de gastos de operación para enero de 1978, esta cantidad será considerada como egreso... (en enero de 1978/cuando los bienes fabricados se venden) en enero de 1978
- 530.- Considere ahora los \$ 4,000.00 de gastos de producción erogados en enero de 1978. Si aparte de estos gastos de producción, el costo de materias primas y mano de obra directa fue de \$ 10,000.00 para los bienes fabricados en enero, el costo total de los bienes que se registrarán en el inventario durante enero de 1978 sería de \$ \_\_\_\_\_ \$ 14,000.00
- 531.- De esta manera, los gastos de producción erogados durante enero de 1978 pasan a ser parte del inventario. Por consiguiente, estos gastos de operación afectarán el Estado de Resultados... (en enero de 1978/cuando los bienes fabricados se vendan) cuando los bienes fabricados se vendan
- 532.- Algunas veces se dificulta decidir si un indirecto dado debe ser considerado como gasto de producción o como gasto de operación. Por ejemplo, algunos contadores opinan que parte del salario del presidente de la empresa debe considerarse como parte de los gastos de operación. Otros no lo consideran así. (sin respuesta)

- 533.- Los...(gastos de producción/gastos de operación) afectan el Estado de Pérdidas y Ganancias en el período en el cual fueron causados. gastos de operación  
 Los...(gastos de producción/gastos de operación) afectan el Estado de Pérdidas y Ganancias en el período en que los bienes fabricados son vendidos, que muy frecuentemente sucede en un período posterior. gastos de producción
- 534.- Una compañía que clasifica una cantidad relativamente grande de sus indirectos como gastos de producción, reconoce por consiguiente proporcionalmente una cantidad... (mayor/menor) de gastos de operación. menor

### TASA DE LOS GASTOS INDIRECTOS

- 535.- Otro problema relacionado con los gastos indirectos es cómo prorratear los mismos entre los diversos productos fabricados. Por ejemplo, es difícil definir qué cantidad del costo de calefacción de una fábrica corresponde a un producto unitario fabricado en la misma. (sin respuesta)
- 536.- Hay muchos métodos que pueden ser utilizados para resolver este problema de "prorratear" los gastos indirectos. Casi siempre estos métodos emplean una "tasa de indirectos", que es la relación del gasto indirecto al costo de la mano de obra directa. (sin respuesta)
- 537.- Consideremos el caso de la compañía que discutimos anteriormente, la cual tuvo \$ 4,000.00 de gastos de producción durante enero de 1978 Si se utilizaron 1,000 horas de mano de obra directa durante dicho período, entonces se considera un gasto de producción de \$ \_\_\_\_\_ por cada hora de trabajo directo. \$ 4.00
- 538.- Entonces, si un artículo dado requiere 2 horas de trabajo directo y la tasa de indirectos es de \$ 4.00 por hora, el gasto de producción atribuido a ese artículo es de \$ \_\_\_\_\_. \$ 8.00
- 539.- Suponga que las materias primas usadas en la fabricación de un artículo cuestan \$ 30.00, se emplean también 2 horas de trabajo directo a \$ 20.00 hora. Si la tasa de indirectos es de \$ 4.00 por hora de trabajo directo, el costo al que se registrará el artículo es de \$ \_\_\_\_\_. \$ 78.00
- 540.- Debe hacerse notar que se utilizan muchas otras clases de tasas de indirectos tales como: tasas por hora máquina, tasas por costo de mano de obra o tasas por costo de materiales. Como resultado, existe una diferencia considerable según la forma en que cada compañía prorratee sus gastos indirectos. (sin respuesta)

## DISMINUCION DEL PODER ADQUISITIVO DE LA MONEDA

541. - Si los objetivos de la contabilidad son: medir, registrar y comunicar la realidad económica, entonces, ¿Puede la contabilidad ser razonable económicamente si no se funda en la realidad económica? \_\_\_\_\_ No  
Entre las realidades económicas, la inflación es quizá la más compleja. Muchos de los principales economistas afirman que la inflación es una de las causas principales de los problemas en la formación de capital.
542. - En la actualidad, los estados financieros convencionales basados en costos históricos no reflejan el impacto de la inflación en la situación del flujo de efectivo y de la liquidez de una compañía ya que estos no toman en cuenta los cambios en el poder adquisitivo de la moneda. Ya que vivimos dentro de un régimen inflacionario ... (se/no se) deberían tomar en cuenta los cambios en el poder adquisitivo de la moneda Se
543. - Como resultado de esto con frecuencia se reportan utilidades ilusorias. Si con base a las utilidades reportadas se toman decisiones importantes y si estas no son reales se podría pensar que a la larga ... (se tendrán/ no se tendrán) consecuencias indeseables. Se tendrán
544. - La inflación masiva y persistente se ha presentado en un momento en que las necesidades de capital de los negocios tienden a incrementarse con rapidez a fin de reponer a costos ... (más/menos) altos los inventarios y mantener y reponer bienes productivos tales como maquinaria y equipo también a costos altos. Más
545. - El Anexo 15 trata de las operaciones de un estado inflacionario de un \_\_\_\_\_ . Este permitirá demostrar que el Costo -- Histórico por si solo es inadecuado como criterio de evaluación para épocas de inflación. Por favor léalo con cuidado. Balance General
546. - Al observar las operaciones que hizo la Compañía "Z" del Anexo 15, se puede ver que tanto el ingreso por ventas del artículo B que es de \$ \_\_\_\_\_ el 30 de septiembre de 1979, así como el Costo de -- \$1,100.00  
Ventas del mismo artículo del 1o. de octubre de 1979 es de - - - - - \$ \_\_\_\_\_ son ... (menores/mayores) que el Costo de Ventas del artículo B al inicio de operaciones el 1o. de enero de 1979. \$1,160.00; mayores
547. - Con lo anterior se visualiza el hecho de que al pasar el tiempo en momentos de inflación el poder adquisitivo de la moneda ... (aumenta/ disminuye). Disminuye



## SOLUCIONES AL PROBLEMA

- 548.- El análisis de los métodos disponibles indica **que son dos los que cuentan con un considerable apoyo teórico y han sido desarrollados y experimentados con mayor profundidad e intensidad.**  
 A) .- El ajuste por cambios en el nivel general de precios.  
 B).- El de actualización de costos específicos. (sin respuesta)
- 549.- Ambos métodos, el de \_\_\_\_\_ y el de \_\_\_\_\_ coinciden en que las deformaciones esenciales de los costos históricos, se localizan en los rubros de monetarios del Balance General. ajuste por cambios en el nivel general de precios; actualización de costos específicos
- 550.- Por lo tanto: Inventarios, Activos fijos, Patrimonio que son rubros ... (monetarios/no monetarios) se verán afectados si se sigue la política de costos \_\_\_\_\_. no monetarios históricos
- 551.- El propósito del método de ajuste por cambios en el nivel general de precios es de convertir monedas de distintas épocas, y por consiguiente de ... (iguales/diferentes) poderes de compra a moneda de la fecha a que se refieran los estados financieros. diferentes
- 552.- Es decir considera que la deformación del costo histórico se corrige -- convirtiendo los costos expresados en unidades monetarias de ... (distinto/igual) poder adquisitivo general, a unidades monetarias de poder adquisitivo general actual. distinto
- 553.- El método de actualización de costos específicos sostiene que la corrección debe efectuarse sustituyendo el costo original de cada partida afectada por el costo ... (actual/histórico) de la misma. actual
- 554.- Para ejemplificar lo anterior, en el Balance General al 31 de diciembre de 1980 el costo anotado del artículo "X" es de \$10,000.00, ya para esa misma fecha el costo actual es de \$11,500.00, por lo tanto a la hora de hacer la corrección anotaremos un costo del artículo "X" de \$ \_\_\_\_\_. \$11,500.00

555.- Al cierre de operaciones el 31 de diciembre de 1979, aprecen dos cuentas más que son: \_\_\_\_\_ con \$60.00 y \_\_\_\_\_ con \$100.00. Acreedores  
Utilidades

556.- Viendo esto: ¿Quién se atrevería a asegurar que la Compañía "Z" ... ganó \$ \_\_\_\_\_, siendo que terminó con un artículo idéntico al que vendió pero con un pasivo de \$ \_\_\_\_\_ que antes no tenía? \$100.00  
\$60.00

557.- Que su capital es de \$ \_\_\_\_\_ en vez de \$1000.00 que tenía al principio, ¡Si! pero \$1,100.00 no le alcanzan para reponer el artículo que vendió. Luego entonces tiene ... (menos/más) de cuando empezó ¿Dónde está la ganancia? \$1,100.00  
  
menos

**CUENTAS AFECTADAS POR LA INFLACION**

558.- Para la explicación de esto, los activos y pasivos se clasificarán en monetarios y no monetarios. Los monetarios representan derechos y obligaciones expresados a su valor actual. Las cuentas por cobrar y los préstamos bancarios quedarían dentro de la clasificación de activos y pasivos ... (monetarios/no monetarios). monetarios

559.- El mantenimiento de estos ocasiona un pérdida o una ganancia dado que, por la pérdida del poder adquisitivo de la moneda, los derechos después de algún tiempo se deterioran desfavorablemente y los pasivos se pagan a valores reales inferiores. Al mantener una cuenta como Préstamos bancarios estaremos obteniendo una ... (pérdida/ganancia). ganancia

560.- Los activos monetarios están representados por la disponibilidad en efectivo. El efectivo, los gastos pagados por anticipado y las cuentas por cobrar son ejemplos de activos \_\_\_\_\_ monetarios

561.- Los documentos por pagar, préstamos bancarios, serían pasivos monetarios. Los \_\_\_\_\_ están integrados por las obligaciones hacia terceros, pagaderos en efectivo. pasivos monetarios

562.- Los activos no monetarios se componen de las inversiones en inventarios, activos fijos etc., y los pasivos no monetarios por el patrimonio de la empresa. El capital social y los resultados acumulados serán \_\_\_\_\_ no monetarios. pasivos

563.- De la conjugación de activos pasivos monetarios con los no monetarios se puede visualizar la pérdida o la utilidad por inflación

De la conjugación de activos-pasivos monetarios con los no monetarios se puede visualizar la pérdida o la utilidad por inflación. Es decir, que una empresa ... (gana/pierde) por inflación y su pasivo no monetario lo invierte en activos monetarios. y viceversa ... (gana/pierde) al invertir pasivos monetarios en activos no monetarios.

pierde  
gana

#### EFFECTOS POR LA TOMA DE DECISIONES SIN CONSIDERAR LOS EFECTOS DE LA INFLACION

564.- A la fecha no se ha logrado un acuerdo satisfactorio sobre el método -- apropiado para efectuar la corrección de la información contable financiera, en un contexto de precios con fluctuaciones generales frecuentes o intensas. Por lo tanto ... (es/no es) evidente que se han seguido tomando decisiones con base en reportes financieros convencionales. lo cual traera como consecuencia una serie de problemas.

es

565.- Los impuestos sobre la renta se basan en utilidades reportadas. Pero en períodos de inflación las utilidades reportadas generalmente exceden de las ganancias económicas y esto significa que el I.S.R. está ... (aumentando/disminuyendo) las ganancias económicas y el capital de las sociedades.

disminuyendo

566.- La altas utilidades reportadas pueden dar motivo a que los accionistas esperen percibir dividendos ... (más/menos) altos.

más

567.- Bajo tal presión de los accionistas, las sociedades pueden seguir políticas sobre dividendos que tienen como consecuencia distribuciones del ... (capital/utilidades) y no de utilidades reales.

capital

568.- Las altas utilidades reportadas pueden alentar a sindicatos obreros a -- exigir aumentos de salarios y otras prestaciones que el negocio ... (puede/no puede) permitirse.

no puede

569.- El público en general puede dudar de la credibilidad de las empresas - que reportan utilidades sin precedentes y que al mismo tiempo alegan, que pasan por una crisis de liquidez y ... (aumento/falta) de capital.

falta

**CAPITULO IX  
CAPITAL Y OBLIGACIONES**

**CAPITAL**

- 570.- Cuando un negocio constituye su Capital ofrece al que lo proporciona un título que acredite su participación en la propiedad de la empresa. Las acciones son un ejemplo de este caso. (sin respuesta)
- 571.- Una sociedad anónima puede obtener recursos económicos emitiendo títulos de crédito denominados "Obligaciones" que se ponen a la venta al público. En realidad, este título de crédito que gana un interés fijo representa un crédito colectivo que otorgan los... (emisores/compradores) de la "obligación" a la empresa. Sólo podrá emitir "obligaciones" una sociedad  
compradores  
anónima
- 572.- La "obligación" es un documento que representa... (un préstamo a una empresa/una parte de la sociedad en la empresa) un préstamo a una empresa
- 573.- Generalmente las "obligaciones" deben de ser pagadas... (inmediatamente después/después de varios años) de haber sido suscritas. después de varios años.
- 574.- La cantidad total del préstamo que debe ser pagado, se especifica en una cara de la "obligación". Suponga que una Sociedad Anónima suscribe al público, por medio de un banco, "obligaciones" a diez años por un total de \$ 1'000,000.00. Esta compañía ha asumido una deuda por \$ \_\_\_\_\_ que puede registrarse en la cuenta "Obligaciones" por pagar. \$ 1'000,000.00
- 575.- Supongamos que la misma compañía recibe exactamente \$ 1'000,000.00 al vender las "obligaciones" cuyo total es de \$ 1'000,000.00 Escriba en el Libro de Diario el asiento para registrar el efecto de esta transacción en las cuentas de Bancos y Obligaciones por pagar.

--	--	--

Bancos	\$1'000,000	
Obligaciones por pagar		1'000,000
Venta de "obligaciones" por este valor		

- 576.- Cuando una "obligación" es vendida por una cantidad menor que su valor nominal se dice que ha sido vendida... (con descuento/con prima). Cuando se vende por más de su valor se dice que la "obligación" se ha vendido con... (descuento/prima). Hay procedimientos contables especiales para manejar estos casos.
- con descuento  
prima
- 577.- Un Pasivo Circulante se define como .....  
.....  
En 1978 una "obligación" que vence el 1o. de Enero de 1980 es un Pasivo... (Circulante/Fijo).  
Por otro lado en 1979 la misma "obligación" deberá ser un Pasivo... (Circulante/Fijo)
- una deuda a corto plazo, usualmente un año.  
Fijo  
Circulante
- 578.- Una "obligación" que vence el 1o. de Enero de 1985 se convierte en Pasivo Circulante el 1o. de enero de 19\_\_\_\_\_.
- 84
- 579.- Cuando un negocio obtiene dinero por medio de la emisión de "obligaciones" asume dos compromisos:  
(1) Pagar la cantidad a la fecha especificada o antes, y (2) pagar intereses, usualmente en intervalos semestrales o mensuales.  
Lo primero es generalmente un Pasivo... (Circulante/Fijo) y lo segundo un Pasivo... (Circulante/Fijo)
- Fijo  
Circulante
- 580.- El interés de las "obligaciones" es un egreso que debe reconocerse en el ejercicio contable que corresponde al pago de los intereses.  
Entonces, si el 1o. de enero de 1980 un negocio paga un interés semestral de \$ 30,000.00 para cubrir los últimos seis meses de 1979, este egreso por intereses deberá ser reconocido en 19\_\_\_\_\_.
- 79
- 581.- Una persona que proporciona recursos económicos a un negocio asume la posición de un acreedor (cuando compra ..... ) o la posición de un propietario (cuando compra ..... )
- "obligaciones"  
acciones
- 582.- En una sociedad, el capital total se divide entre los socios. En muchas sociedades la división es igual, pero en otros casos los socios pueden especificar alguna distribución desigual, reconociendo ya sea diferencias en el capital originalmente pagado o diferencias en las aportaciones dadas por cada socio para las operaciones del negocio.
- (sin respuesta)
- 583.- Luis Rodríguez, único propietario de un negocio tiene como gerente a Juan González. Más tarde hace socio en partes iguales a José Fernández. El Sr. Rebolledo es acreedor del negocio. El capital total es de \$ 100,000.00; \$ \_\_\_\_\_ pertenecen a .....
- \$ 50,000; Luis Rodríguez

y \$ \_\_\_\_\_ a .....

\$ 50,000; José Fernández

**CAPITAL SOCIAL**

584.- Una persona adquiere parte de una sociedad anónima comprando algunas de sus acciones.

Por ejemplo, si una compañía ha emitido 100 acciones en total y si el Sr. Gómez ha adquirido 40 de éstas, éste tiene el \_\_\_\_\_% de la sociedad.

40 %

585.- Cuando una sociedad por acciones ha acumulado cierta cantidad de utilidades, el Consejo de Administración puede decidir tomar parte de estos fondos provenientes de las utilidades y dividirla proporcionalmente entre los accionistas.

La cantidad dividida se llamará \_\_\_\_\_

dividendo

586.- Una acción ofrece al poseedor:

- (1) una parte de la sociedad
- (2) repartición de dividendos
- (3) un voto en ciertos asuntos

Seleccione la palabra que resume lo anterior.

- (1) \_\_\_\_\_
- (2) \_\_\_\_\_
- (3) \_\_\_\_\_

- (1) sociedad
- (2) dividendos
- (3) voto

587.- Algunas veces una sociedad emite dos o más tipos de acciones. Por ejemplo, una clase se refiere a los privilegios antes mencionados y una segunda clase sería la que tiene un trato preferente con respecto a los dividendos o la distribución de activos en la liquidación de la empresa. La primera se llama acción... (común/preferente) y la segunda... (común/preferente).

común  
preferente

588.- Las acciones preferentes generalmente tienen preferencia sobre los dividendos anuales, en una cantidad ya establecida. Por ejemplo, si una sociedad ha emitido acciones preferentes por \$ 1'000,000.00 al 6 %, la acción común no recibe dividendos hasta que la acción preferente haya recibido sus dividendos, que sería el \_\_\_\_\_% de la inversión o sean \$ \_\_\_\_\_.

6 %  
\$ 60,000.00

589.- Las acciones son emitidas con una cantidad específica impresa en cada certificado. Esta cantidad se llama "valor nominal". La acción no necesariamente se compra al "valor nominal", por el contrario, a menudo es comprada a un precio.. (mayor o menor/igual) que el valor nominal.

mayor o menor

590.- Al inicio de una sociedad sus miembros se reúnen para "autorizar" cierto número de acciones que formarán el "Capital Social". De este capital social la Ley obliga a "exhibir" cuando menos un 20% lo que quiere decir haber pagado el 20%. Entonces, en cierto momento la cantidad de acciones... (autorizada/pagada y exhibida) es más grande que la cantidad... (autorizada/pagada y exhibida)

autorizada  
pagada y exhibida

591.- Las acciones se registran en el Balance General al valor nominal. Entonces, si la sociedad emite 1,000 acciones con valor nominal de \$ 500.00 ud. registrará en el balance.



Capital Social	\$ 500,000.00
----------------	---------------

592.- Un accionista puede vender sus acciones a un tercero. Este tipo de venta ... (afectará/no afectará) el balance de la sociedad.

no afectará

593.- Cuando un accionista vende sus acciones a un tercero, el precio de venta para esa acción se determina por el "mercado". Entonces el valor al que son vendidas las acciones en esta transacción se llama .....

valor de mercado

594.- En el caso de un negocio próspero el valor de mercado de las acciones de una compañía no es necesariamente el valor nominal; cuando es así, se dice que el valor está "a la par". Cuando el valor de mercado es mayor que el nominal, estará "sobre la par" y contrariamente, cuando sea menor estará "bajo la par". De lo anterior, si el valor nominal de una acción es \$ 100.00, su valor de mercado es... (\$ 100.00/variable)

variable

**SUPERAVIT**

595.- El excedente o sobrante que se tiene después de restar al Activo el Pasivo y el Capital Social se denomina "Superávit". Escriba una ecuación que nos determine el "Superávit" .....

Superávit = Activo -  
(Pasivo + Capital Social)

596.- Dentro de la cuenta "Superavit o Excedente" se tienen, entre otras, las cuentas de:

- Superávit Ganado,
- Superávit de Capital,
- Superávit Ganado en Reserva, etc., que explicaremos adelante

(sin respuesta)

597.- Escriba una ecuación que relacione los términos "egresos totales, utilidad neta e ingresos" .....

utilidad neta = ingresos -  
egresos totales.

598.- Cuando se retienen las utilidades en el negocio se registran en el Balance General con el término " \_\_\_\_\_ "

Utilidades retenidas

599.- El valor de los acciones representa para la empresa que las emitió... (un activo/un derecho en contra del Activo)

un derecho en contra del Activo.

600.- Las utilidades retenidas representan... (un activo/un derecho en contra del Activo) como resultado de las operaciones.

un derecho en contra del Activo

601.- Las utilidades retenidas correspondientes a los ejercicios actual o anteriores son equivalentes a la cuenta anteriormente mencionada con el nombre de " \_\_\_\_\_ Ganado "

Superávit.

602.- Las utilidades retenidas... (disminuyen/aumentan) con la utilidad neta de cada ejercicio y... (aumentan/disminuyen) con la repartición de dividendos. Por lo tanto si las utilidades retenidas son de \$ 100,000.00 al iniciar un ejercicio en que son decretados \$ 20,000.00 de dividendos y se obtuvo una ganancia neta de \$ 30,000.00, las utilidades retenidas al cerrar el ejercicio serán \$ \_\_\_\_\_

aumentan

disminuyen

\$ 110,000.00

603.- Suponga que en un mismo día se decreta y paga un dividendo por \$ 5,000.00. Escriba en el Libro de Diario los asientos en las cuenta de Caja y Utilidades retenidas.

--	--	--	--

Utilidades retenidas	\$ 5,000.00	
Caja		5,000.00
Pago de dividendos		

604.- Si durante la vida de un negocio, el total de dividendos repartidos en una Sociedad iguala el total de utilidades en cada año, las utilidades retenidas serán \$ \_\_\_\_\_

\$ 0.00

605.- Los dividendos son usualmente pagados en efectivo o cheque. Sin embargo algunas veces son pagados con parte de acciones de la Sociedad, es decir, se "capitalizan" los dividendos.

(sin respuesta)



606.- Cuando se presenta un caso como el anterior, las utilidades retenidas disminuyen y las acciones comunes aumentan. Asiente en el Libro Diario la capitalización de dividendos por \$ 100,000.00 en las cuentas de Utilidades retenidas y Capital Social.

--	--	--

Utilidades retenidas	100,000.00	
Capital social		100,000.00
Pago de dividendos con acciones		

607.- Cuando las utilidades se retienen, son utilizadas en el negocio.  
 Por lo tanto, si para un ejercicio dado se tienen \$ 100,000.00 y son distribuidas en forma de dividendos \$ 30,000.00 el resto de \$ \_\_\_\_\_ será \_\_\_\_\_ en el negocio.

\$ 70,000.00  
 utilizado

608.- Hasta ahora hemos visto tres clases de superávit:  
 (1) .....  
 (2) .....  
 (3) .....

Superávit Ganado  
 Superávit de Capital  
 Superávit Ganado en Reserva

Existen otras cuentas de superávit que en general se presentan poco frecuentemente y que dependen del sistema contable adoptado.

609.- Hemos dicho que la cuenta de "Utilidades retenidas" es equivalente a la cuenta de "....."  
 El uso más frecuente de estos nombres dentro del Balance General, como puede usted ver en el Anexo 16 es el de...(Utilidades retenidas/Superávit Ganado).

"Superávit Ganado"

Utilidades retenidas

610.- El término "Reservas" es también usado con mayor frecuencia en el Balance General. Este término es equivalente, por supuesto al de... (Superávit Ganado/Superávit Ganado en Reserva)

Superávit Ganado en Reserva.

## CAPITULO X

ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROSLIMITACIONES AL ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

- 611.- La Contabilidad proporciona información para la elaboración de los estados financieros y tiene, desde luego, ciertas limitaciones. Por ejemplo, los estados financieros solo registran operaciones que puedan ser expresadas en ..... y algunas veces dichas operaciones es difícil expresarlas en pesos y centavos . términos monetarios
- 612.- Una segunda limitación es que los estados financieros registran operaciones que ... (han sucedido/sucedrán) pero también, nos interesa lo que ... (ha sucedido/sucedirá). Por ejemplo, el hecho de que un negocio en el ejercicio próximo pasado haya ganado un millón de pesos, ... (predice/no necesariamente es una indicación) de lo que ganará el siguiente año. han sucedido  
sucedirá  
  
no necesariamente es una indicación
- 613.- Tercero, el Balance General no intenta mostrar el... (costo/valor de mercado) de los activos; los activos se registran al... (costo/valor de mercado) y los cambios subsecuentes en el... (costo/valor de mercado) se pasan por alto. Sin embargo, cuando esto interesa, existen procedimientos contables para registrar las variaciones en el valor de mercado. valor de mercado  
costo  
valor de mercado
- 614.- En particular, la depreciación se refiere al... (costo/valor de mercado) y no nos indica con exactitud los cambios en el valor real de los activos. costo
- 615.- Cuarto, las cuentas y la administración... (tienen elasticidad/son rígidas) para escoger entre los diferentes caminos para registrar un evento y esta flexibilidad puede ser considerada también, en cierta forma, como una limitación. tienen elasticidad
- 616.- También las cifras en contabilidad son afectadas al suponer ciertos datos. Al tratar la depreciación de los activos fijos por ejemplo, uno debe estimar la ..... y el ..... vida útil; valor de desecho  
.....
- 617.- Un mismo grupo de hechos... (puede/no puede) registrarse en diferentes formas . puede

TECNICAS PARA LA COMPARACION

618.- Sin embargo, a pesar de estas limitaciones, la información contable es ordinariamente el medio más útil para conocer la situación de un negocio. Siempre existirá la comparación de cantidades ya examinadas con algunas otras.

( sin respuesta )

619.- Por ejemplo, deseamos comparar el rendimiento de una compañía en un año dado con el rendimiento de años anteriores. En una comparación histórica de este tipo podemos hacernos la siguiente pregunta: ¿ La situación financiera está \_\_\_\_\_ o \_\_\_\_\_ ?

mejorando ; empeorando

620.- También nos interesará comparar la compañía con otras compañías, de preferencia del mismo giro. En este caso nos preguntaremos: ¿ Cómo se compara la compañía con ..... ?

otras compañías del mismo giro

621.- Finalmente, podemos comparar la compañía con compañías de diversos giros usando ciertas normas que se han venido desarrollando con la experiencia.

Los tres tipos de comparación que pueden llevarse a cabo con la asistencia de la información contable, pueden resumirse como sigue:

- (1) Comparación de la compañía con .....
- (2) Comparación de la compañía con .....
- (3) Comparación de la compañía con .....

su propio rendimiento de ejercicios anteriores.  
otras compañías del mismo giro.  
compañías de diversos giros.

622.- Al hacer estas comparaciones debemos tener en mente los objetivos principales de la mayoría de los negocios que son los siguientes:

- (1) Obtener un rédito equitativo por los fondos invertidos.
- (2) Mantener una buena situación financiera.

Trascriba al Anexo 18 el primero de estos objetivos a continuación de las palabras "OBJETIVO 1"

**OBJETIVO 1:** Obtener un rédito equitativo por los fondos invertidos.

MEDIDAS GENERALES DEL RENDIMIENTO

623.- Los objetivos principales de la mayoría de los negocios son obtener un rédito equitativo y mantener una buena situación financiera. Para deter-

minar estos objetivos necesitamos definir la palabra "Productividad" y precisar como se mide.

(sin respuesta)

624.- Productividad significa, en pocas palabras, la utilidad durante un ejercicio dado. En el Estado de Resultados ésto se muestra como la \_\_\_\_\_

Utilidad neta

625.- En el Anexo 17 se muestra que la productividad de la Compañía "N" en 1979 fue de \$ \_\_\_\_\_

\$ 200,000.00

626.- El siguiente paso es definir los "fondos invertidos". Esta frase puede usarse para indicar, entre otros: (1) los fondos invertidos por los accionistas o (2) los fondos invertidos por acreedores a largo plazo tanto como por accionistas.

En este programa enfocaremos únicamente la productividad de los fondos invertidos por los accionistas. Un término apropiado para designar estos fondos es... (inversión total/inversión de accionistas).

inversión de accionistas

627.- Para determinar la inversión total de los accionistas en una compañía debemos obtener el total de tres cuentas del Balance General:

- (1) .....
- (2) .....
- (3) .....

- (1) Capital social
- (2) Utilidades retenidas
- (3) Reservas

628.- El Anexo 16 nos muestra que la inversión de accionistas de la Compañía "N" fue de \$ \_\_\_\_\_ al 31 de diciembre de 1978 y de \$ \_\_\_\_\_ al 31 de diciembre de 1979

\$ 1'200,000.00  
\$ 1'300,000.00

629.- La inversión de los accionistas al 31 de diciembre de 1978 era de \$ 1'200,000.00 y de \$ 1'300,000.00 al 31 de diciembre de 1979 Entonces el promedio de la inversión de accionistas durante 1979 fue \$ \_\_\_\_\_

\$ 1'250,000.00

630.- Una medida de la "Productividad por la inversión de los accionistas" se obtiene dividiendo la productividad propiamente dicha, entre el promedio de las inversiones durante el ejercicio expresando el resultado como un porcentaje.

Entonces, la Productividad por la inversión de accionistas para la Compañía "N" de los Anexos 16 y 17 fue durante 1979 de :

\$

o sea: \_\_\_\_\_ %

\$ 200,000.00  
\$ 1'250,000.00 , 16 %

\$

631.- En el renglón I-A del Anexo 18, escriba: productividad por la inversión de accionistas y la fórmula para calcularlo. Los valores de esta relación fluctúan entre 5% y 16.5%. Una relación de por lo menos 10% es necesaria generalmente para repartir dividendos y proporcionar fondos para crecimiento futuro

$$\text{Productividad por la inversión de accionistas} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Promedio de inversiones}}$$

632.- La Productividad por las inversiones de accionistas es una de las medidas importantes de rendimiento de la compañía. Las personas que estudian los estados financieros con el fin de decidir dónde invertir sus fondos, usan a menudo otros coeficientes generales. Mencionaremos tres de éstos en los párrafos siguientes.

(sin respuesta)

633.- El primero de éstos es el de "Utilidades por acción". Como el nombre lo sugiere, este índice es simplemente el total de las \_\_\_\_\_ en un ejercicio dado dividido entre el número de \_\_\_\_\_

utilidades  
acciones

634.- Sabemos que las ganancias de la Compañía "N" durante 1979 fueron \$ \_\_\_\_\_. El Anexo 16 muestra que el número de acciones durante 1979 fue de \_\_\_\_\_. Entonces las Utilidades por acción fueron \$ \_\_\_\_\_.

\$ 200,000.00  
5,000  
\$ 40.00

635.- En el renglón II-A del Anexo 18 ponga el título y fórmula de las Utilidades por acción durante un período dado.

$$\text{Utilidades por acción} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Número de acciones}}$$

636.- Hasta ahora hemos discutido dos índices útiles en el análisis financiero:

(1) Productividad por la inversión de accionistas.

(2) Utilidades por acción.

Pruébese Ud. mismo: en un papel por separado escriba la fórmula de cada uno de estos índices y corrijalos viendo el Anexo 18 Antes de proseguir revise cuanto sea necesario.

637.- Las Utilidades por acción se usan para calcular otro coeficiente: la "Relación precio-utilidad".

Este índice es usado frecuentemente por los inversionistas. Se obtiene dividiendo el valor de mercado promedio de la acción entre la utilidad por acción. Por ejemplo, si el valor de mercado promedio de cierta acción es de \$ 480.00 durante 1979, entonces el índice es \$ 480.00 a \$ 40.00 o sea \_\_\_\_\_ a 1

12

638.- En el renglón II-B del Anexo 18 ponga el título y la fórmula para calcular la Relación precio-utilidad para un período dado.

$$\text{Relación precio-utilidad} = \frac{\text{Valor de mercado promedio}}{\text{Utilidades por acción}}$$

Esté seguro que lo que escriba en el Anexo 18 esté correcto.

639.- Hemos descrito tres índices:

- (1) Productividad por la inversión de accionistas
- (2) Utilidades por acción.
- (3) Relación precio-utilidad.

Hágase Ud. mismo una prueba escribiendo la fórmula para cada uno de estos índices, luego compárelos con el Anexo 18

640.- El valor de mercado aparece también en un tercer índice usado por los inversionistas, este es el "Rendimiento". Para calcular el Rendimiento se divide el total de los dividendos por acción decretados durante el año, entre el valor de mercado promedio. Por ejemplo, si una compañía decreta \$ 20.00 en dividendos durante

1979 y si el valor de mercado promedio de su acción fue \$ 480.00, el Rendimiento será de \_\_\_\_\_ %

4.2 %

641.- En el renglón II-C del Anexo 18 ponga el título y fórmula para calcular el Rendimiento en un ejercicio dado.

$$\text{Rendimiento} = \frac{\text{Dividendos por acción}}{\text{Valor de mercado promedio}}$$

642.- Hemos cubierto hasta el momento cuatro índices, escriba la fórmula de cada uno de ellos:

(1) Productividad por la inversión de accionistas.

$$(1) \text{ Productividad por la inversión de accionistas} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Promedio de Inversiones}}$$

(2) Utilidades por acción

$$(2) \text{ Utilidades por acción} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Número de acciones}}$$

(3) Relación precio-utilidad

$$(3) \text{ Relación precio-utilidad} = \frac{\text{Valor de mercado promedio}}{\text{Utilidad por acción}}$$

(4) Rendimiento

$$(4) \text{ Rendimiento} = \frac{\text{Dividendos por acción}}{\text{Valor de mercado promedio}}$$

### MEDIDA DETALLADA DEL RENDIMIENTO

643.- Hasta ahora hemos examinado cuatro índices generales, tres de las cuales han tomado en cuenta, no sólo la utilidad neta, sino también otros factores.

Algunas veces al analista le interesa examinar la utilidad con mayor detalle que el que ofrece cualquiera de los índices que ya hemos visto. Describiremos tres nuevos índices que son útiles para examinar el rendimiento de un negocio al producir una utilidad.

(sin respuesta)

644.- Como preparación para entender estos índices debemos observar algunos hechos del Anexo 17. Para empezar, el Estado de Pérdidas y Ganancias expresa cada renglón en términos

\_\_\_\_\_ así como en \_\_\_\_\_ .

monetarios; por ciento

645.- Hemos estudiado anteriormente que compañías que ofrecen descuentos para estimular un pronto pago, pueden tratar estos descuentos, ya sea como egreso o como una deducción de las ventas brutas. El Anexo 17 sigue el... (primer/segundo) procedimiento.

segundo

646.- Entonces, en el Anexo 17 los descuentos están restados inmediatamente después de las ventas brutas, dejando las ventas netas, de las cuales se deducen los gastos del ejercicio. Evidentemente en un estado como el del Anexo 17, el ingreso base se considera constituido por... (las ventas brutas/las ventas netas)

las ventas netas

647.- Por esta razón, en la columna a mano derecha del Anexo 17 cada componente se expresa como un porcentaje de .....

las ventas netas

648.- Muchos de los porcentajes enlistados en la columna de la derecha del Anexo 17, son útiles al analizar el rendimiento del negocio. Para empezar, hay una Utilidad bruta, que se obtiene en el Anexo 17 restando ..... de .....

el Costo de ventas; las Ventas netas.

649.- La Utilidad bruta se puede expresar como un porcentaje de las ventas netas. Este porcentaje de Utilidad bruta en la Compañía "N" del Anexo 17 para 1979 fue de \_\_\_\_\_ %

40 %

650.- Si el porcentaje de Utilidad bruta para una determinada compañía es de 30% y sus ventas netas en un año dado fueron \$ 100,000.00, entonces el Costo de ventas fue de \$ \_\_\_\_\_

\$ 70,000.00

651.- En el renglón III-A del Anexo 18 escriba la fórmula para calcular el Porcentaje de Utilidad bruta en un ejercicio dado. (No consulte



el Anexo 17)

$$\text{Porcentaje de Utilidad Bruta} = \frac{\text{Ventas netas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas netas}}$$

$$= \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas netas}}$$

652.- Un segundo porcentaje usado para analizar el rendimiento de una compañía con respecto a las ventas netas es el de "Utilidad antes de impuestos". Para la Compañía "N" éste fue el \_\_\_\_\_ % durante 1979.

13.3 %

653.- Escriba una ecuación para determinar la Utilidad antes de impuestos, en que se usen los siguientes términos:

Otros gastos	Costo de ventas
Ventas netas	Gastos de operación
Utilidad antes de impuestos	

.....  
 .....  
 .....

$$\text{Utilidad antes de impuestos} = \text{Ventas netas} - \text{Costo de ventas} - \text{Gastos de operación} - \text{Otros Gastos}$$

654.- En el renglón III-B del Anexo 18 escriba el título y la fórmula para calcular el Porcentaje de Utilidad antes de impuestos.

$$\text{Porcentaje de Utilidad antes de impuestos} = \frac{\text{Utilidad antes de impuestos}}{\text{Ventas netas}}$$

655.- La tercera medida para el análisis del rendimiento de una compañía es simplemente la Utilidad neta, expresada como un porcentaje de las Ventas netas. Para la Compañía "N" en 1979, el porcentaje de Utilidad neta fue de \_\_\_\_\_ %

6.7 %

656.- Supongamos que durante 1979 el porcentaje de Utilidad neta de Aluminio, S.A. fue de 15 % y sus Ventas netas fueron de \$ 1'000,000.00 para el mismo período, Alumex, S.A. tuvo una Utilidad neta de 5% en las Ventas netas de \$ 4'000,000.00. Alumex, S.A. obtuvo una Utilidad neta de \$ \_\_\_\_\_ mientras que Aluminio, S.A. obtuvo \$ \_\_\_\_\_

\$ 200,000.00  
 \$ 150,000.00

657.- Con un porcentaje de Utilidad neta del 5% en 1979, Alumex, S. A. obtuvo \$ 200,000.00 de Utilidad neta.

Durante el mismo ejercicio Aluminio, S. A., con un porcentaje de Utilidad neta de 15% obtuvo \$ 150,000.00. Si el capital era el mismo en ambos casos, ¿Cuál negocio proporciona un rédito mayor a las inversiones de los accionistas? .....

Alumex, S. A.

658.- Evidentemente, un alto porcentaje de Utilidad neta... (inevitablemente/no necesariamente) va acompañado de una alta productividad a las inversiones. Similarmente, un alto porcentaje de Utilidad bruta... (normalmente/no necesariamente) va acompañado de un alto rédito.

no necesariamente

no necesariamente

659.- Sin consultar el Anexo 18, ¿Puede usted nombrar los tres porcentajes que se usan para analizar la utilidad de un negocio?

- (1) .....
- (2) .....
- (3) .....

- (1) Porcentaje de Utilidad bruta.
- (2) Porcentaje de Utilidad antes de impuesto
- (3) Porcentaje de Utilidad neta.

660.- En el renglón III-C del Anexo 18 escriba el título y fórmula para calcular el Porcentaje de Utilidad neta. (No consulte el Anexo 17)

$$\text{Porcentaje de Utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}}$$

661.- A continuación se enumeran los diferentes índices que usted ha aprendido:

- (1) Productividad por la inversión de accionistas
- (2) Utilidades por acción
- (3) Relación precio-utilidad
- (4) Rendimiento.
- (5) Porcentaje de Utilidad bruta
- (6) Porcentaje de Utilidad antes de impuestos
- (7) Porcentaje de Utilidad neta.

Hágase usted mismo una prueba escribiendo las fórmulas correspondientes. Antes de hacer-

lo revise cuanto sea necesario.

### INDICES FINANCIEROS RELATIVOS A LA SOLVENCIA

662.- Anteriormente hicimos notar que los objetivos principales de la mayoría de los negocios son:

- (1) Obtener un rédito equitativo por los fondos invertidos
- (2) Mantener una buena situación financiera

Transcriba al Anexo 18 el segundo de estos objetivos a continuación de las palabras "OBJETIVO 2"

**OBJETIVO 2: Mantener una buena situación financiera.**

663.- Pueden analizarse cuando menos dos aspectos con respecto a la situación financiera de una empresa:

- (1) Capacidad para cubrir sus compromisos a corto plazo
- (2) Capacidad para cubrir el pago de compromisos a largo plazo

Inicialmente examinaremos el primer caso describiendo para ello 4 pruebas comunes.

(sin respuesta)

664.- A parte de los antecedentes de la empresa, debe estudiarse el origen -- del patrimonio y el grado de utilización de recursos ajenos. Para visualizar lo anterior tendremos que dividir el Capital Contable entre el -- Pasivo Total, a esto se le llama Seguridad. En el renglón IV-A anote el nombre y fórmula para ver la Seguridad en una empresa.

Seguridad =  
Capital Contable  
Pasivo Total

665.- El resultado de la relación anterior ilustra acerca del empleo del Capital ajeno, indicando que el negocio está controlado por los propietarios, o si se encuentra más supeditado a los acreedores. Es lógico pensar que en caso de crisis si la empresa está controlada por Capital ajeno esta es ... (menos/más) susceptible de sufrir consecuencias indeseables.

más

666.- Los índices de solvencia ligados con la magnitud y relaciones del Pasivo... (Circulante/Fijo), que son los compromisos de pronto pago, van también ligados con el Activo... (Circulante/Fijo) que se presume sea la fuente con que se cubrirán dichos compromisos

Circulante  
Circulante

667.- Los Activos Fijos se pueden convertir... (más/menos) fácilmente en efectivo que los Activos Circulantes.

menos

668.- Es muy importante el que un negocio tenga una cantidad adecuada de Activo Circulante de modo que pueda cubrir su Pasivo Circulante. Por ejemplo, una compañía en la cual el Activo Circulante es tres veces más grande que el Pasivo Circulante, probablemente tendrá... (más/menos) capacidad para cubrir el propio Pasivo en caso de emergencia, que en un negocio cuyo Circulante es dos veces su Pasivo Circulante.

más

669.- La primera prueba de solvencia que hemos mencionado es precisamente el "Índice de liquidez", el cual se obtiene dividiendo el total de Activo Circulante entre el total de Pasivo Circulante. En el caso de la Compañía "N", en el Anexo 16, el

fue 2.16 el 31 de diciembre de 1979 y \_\_\_\_\_ el 31 de diciembre de 1978.

Índice de liquidez  
2.2

670.- En el renglón IV-B del Anexo 18 anote el nombre y fórmula para calcular el Índice de liquidez para una fecha dada.

Índice de liquidez =  $\frac{\text{activo circulante}}{\text{pasivo circulante}}$

671.- Existe por norma que el Índice de liquidez debe ser cuando menos 2. Sin embargo esta es una regla muy inexacta ya que las normas de las industrias... (son iguales/son diferentes) y porque el Índice de liquidez... (indica/no indica) la calidad de los activos que lo componen.

son diferentes  
no indica

672.- Los activos que pueden convertirse fácilmente en efectivo, algunas veces son llamados "activos disponibles". El Índice de liquidez es la relación entre la cantidad de activo... (fijo/disponible) y la cantidad de pasivo... (circulante/fijo).

disponible ; circulante

673.- Algunos activos circulantes son más disponibles que otros. Los inventarios, por ejemplo, son... (más/menos) disponibles que el efectivo.

menos

674. - La Sociedad A tiene un Índice de liquidez de 2.0 y la Sociedad B el mismo. La mayoría de los activos circulantes de la Sociedad B son efectivo y bonos del gobierno, mientras que los de la Sociedad A son inventarios. ¿Cuál compañía tiene activos más disponibles? .....

La Sociedad B

675. - Evidentemente el Índice de liquidez nos indica la... (cantidad/disponibilidad) relativa de los activos circulantes y no su... (cantidad relativa/disponibilidad relativa).

cantidad

disponibilidad relativa

676. - Por lo anterior, algunas veces se utiliza otro índice de solvencia denominado "Prueba ácido" que consiste en encontrar la relación entre los activos circulantes menos los inventarios y el pasivo circulante. Los inventarios se restan por considerarse... (más/menos) disponibles.

menos

$$\text{Prueba ácido} = \frac{\text{Activo Circ.} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo circulante}}$$

En el Anexo 18 renglón IV-C, escriba la fórmula para determinar el índice "Prueba ácido"

677. - Una compañía con una gran cantidad de activos circulantes puede no hacer un uso productivo de sus medios. Dicha compañía puede tener un alto Índice de liquidez. Por lo anterior, un Índice de liquidez que sea ... (alto/bajo) no es necesariamente bueno.

alto

678. - Al conjunto de fondos de que dispone un negocio para realizar su objetivo, se le suele llamar Capital en Trabajo y es igual al Activo Circulante menos el Pasivo Circulante. En el Anexo 18 renglón IV-D, escriba la fórmula para conocer el Capital en Trabajo.

$$\text{Capital en Trabajo} = \text{Activo Circulante} - \text{Pasivo Circulante}$$

679. - El Capital en Trabajo es realmente la parte productiva de un negocio. La base esencial para conservar la liquidez de una empresa, es el acoplamiento de la fuente de ingreso con que cuenta para mantener su Capital en Trabajo.

(sin respuesta)

680. - Existen otras dos relaciones llamadas "Niveladoras" y estas denotan la medida en que se encuentra el Pasivo Total con respecto al Capital Contable y a la Obligación Total. Estas dos se obtienen dividiendo el Pasivo Total entre el Capital Contable y entre la Obligación Total respectivamente. Escriba las dos relaciones "Niveladoras". Regístrelas en el renglón IV-E del Anexo 18.

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Capital Contable}}$$

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Obligación Total}}$$

681. - Los valores recomendables para las relaciones anteriores que son las ... son 75% y 43% respectivamente, estas nos ilustran sobre el uso que da la administración a sus líneas de crédito, así como de la posición de seguridad de la Empresa atendiendo a este aspecto.

Niveladoras

682. - Las relaciones "Niveladoras" de la Compañía "N" del Anexo 16 son de \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_

76 %      43 %

683.- Para repasar, escribimos a continuación los índices estudiados hasta ahora:

- (1) Productividad por la inversión de accionistas.
- (2) Utilidades por acción
- (3) Relación precio-utilidad
- (4) Rendimiento
- (5) Porcentaje de utilidad bruta
- (6) Porcentaje de utilidad antes de impuestos
- (7) Porcentaje de utilidad neta
- (8) Seguridad
- (9) Índice de liquidez
- (10) Prueba ácido
- (11) Capital en el Trabajo
- (12) Niveladoras

Repáselos cuanto sea necesario antes de continuar y escriba las fórmulas de cada uno en una hoja por separado sin consultar el Anexo 18

684.- Al examinar la solvencia de una compañía, una cosa importante son los inventarios: ¿Se están moviendo relativamente rápido o están estancados y en peligro de volverse obsoletos?... Para contestar estas preguntas se puede usar el índice llamado "Rotación de inventarios" que ahora explicaremos.

(sin respuesta)

685.- La rotación de inventarios se calcula dividiendo el costo total de ventas en el ejercicio entre el promedio de inventarios durante el mismo. Por lo tanto, la rotación de inventarios nos indica cuantas veces fueron totalmente reemplazados los... (bienes vendidos/inventarios) durante el ejercicio, con el fin de substituir los... (bienes vendidos/inventarios).

inventarios  
bienes vendidos

686.- Para la Compañía "N", el promedio de inventarios durante 1979 puede ser determinado promediando los inventarios al principio y fin del ejercicio. Del Anexo 16 se puede calcular que el promedio de inventarios para la Compañía "N" entre el 31 de diciembre de 1978 y el 31 de diciembre de 1979 fue de \$ \_\_\_\_\_.

\$ 550,000.00

687.- Para la Compañía "N" el costo total de ventas durante 1979 fue de \$ \_\_\_\_\_.

\$ 1'800,000.00

688.- La rotación de inventarios se obtiene dividiendo el Costo de ventas durante el año, entre el promedio de inventarios. El promedio de inventarios de la Compañía "N" en 1979 fue \$ 550,000.00 y el Costo de Ventas fue de \$ 1'800,000.00 La rotación de inventarios durante 1979 fue por lo tanto \_\_\_\_\_ . Es evidente, que por su propio giro, en una compañía constructora este índice no tiene aplicación.

3.3

689.- En el renglón IV-F del Anexo 18 ponga el título y fórmula para obtener la rotación de inventarios durante un ejercicio dado.

$$\text{Rotación de inventarios} = \frac{\text{costo de ventas}}{\text{promedio de inventarios}}$$

690.- Para ver la productividad de la empresa tendremos que analizar su actividad. Existen dos índices llamados Período de Cobro y Rotación de Capital Total. El primero de estos, el \_\_\_\_\_ es el tiempo que tarda la empresa en recuperar su cuenta de Clientes, que se representa con la siguiente relación:

Período de Cobro

$$\frac{\text{Clientes}}{\text{Promedio diario de obra ejecutada}}$$

Regístrelo en el Renglón IV-G Anexo 18

691.- La Rotación de Capital Total nos permite observar las veces que ha sido posible hacer trabajar el Capital propio y ajeno. La relación es:

$$\frac{\text{Obra ejecutada}}{\text{Activo Total}}$$

Esta nos da una idea aproximada de la ... (eficiencia/ineficiencia) de la dirección de la empresa.  
Anóte en el Anexo 18, renglón IV-H dicho índice.

eficiencia

692.- ¿Puede usted escribir las fórmulas de cada uno de los índices que ha aprendido hasta ahora?

- ( 1) Rédito por la inversión de accionistas
- ( 2) Utilidades por acción
- ( 3) Relación Precio-Utilidad
- ( 4) Rendimiento
- ( 5) Porcentaje de Utilidad bruta
- ( 6) Porcentaje de Utilidad antes de impuestos
- ( 7) Porcentaje de Utilidad neta
- ( 8) Seguridad
- ( 9) Índice de liquidez
- (10) Prueba ácido
- (11) Capital en Trabajo
- (12) Niveladoras
- (13) Rotación de inventarios
- (14) Período de Cobro
- (15) Rotación de Capital Total

- 693.- Suponga que habiendo sido examinados los índices anteriores, decidimos que la situación financiera de la Compañía "N" es buena con respecto a su capacidad para cubrir sus compromisos a corto plazo. Debemos todavía analizar su capacidad para cubrir el pago de compromisos a largo plazo. (sin respuesta)
- 694.- Una sociedad anónima puede obtener capital emitiendo acciones
- 695.- Para con los accionistas no se tiene compromisos fijos, es decir, la compañía... (debe/no necesita) decretar dividendos cada año, y cuando son decretados... (hay/no hay) una cantidad mínima obligatoria que deba ser decretada. no necesita  
no hay
- 696.- Otra forma de obtener recursos económicos como se vio con anterioridad, puede ser mediante la creación de un pasivo que podrá ser \_\_\_\_\_ y/o \_\_\_\_\_. circulante  
fijo
- 697.- Si una compañía no cubre sus obligaciones para con sus acreedores, estos pueden forzarla a una bancarrota. Evidentemente los pasivos constituyen una forma de allegarse recursos que tiene... (mayor/menor) riesgo que las acciones. mayor
- 698.- ¿Porqué entonces las compañías se valen de los pasivos para obtener recursos económicos? .  
Una razón está ligada al costo relativo de las dos fuentes, esto es, el costo del pasivo o el costo del capital.  
Es obvio que los recursos obtenidos por medio del pasivo causarán una cierta tasa y que lógicamente los propietarios pretenderán un interés siempre mayor.  
En resumen, los recursos obtenidos por medio de pasivos serán... (más/menos) caros que los obtenidos por medio de la venta de acciones, sin embargo, estas últimas representan un riesgo... (mayor/menor). menos  
menor
- 699.- Tanto el Pasivo fijo como el circulante de una empresa le ocasionan un riesgo, pero cabe considerar que si el negocio no cubre sus deudas a corto plazo cuando éstas se vencen, los acreedores... (pueden/no pueden) forzar a la compañía a una bancarrota. pueden
- 700.- Por lo anterior, todos los pasivos circulantes y no circulantes ocasionan algún riesgo.  
La suma del Pasivo nos indica las deudas ya sean circulantes o fijas. En el Anexo 16, el Pasivo de la Compañía "N" en 1979, fue de \$ \_\_\_\_\_. \$ 1'000,000.00



701.- Por lo que se ha dicho hasta ahora debemos aclarar que mientras mayor sea el Pasivo en un negocio, el riesgo de una bancarrota en momentos difíciles es... (mayor/menos)

mayor

702.- Anteriormente en este programa hemos usado el término Capital para referirnos a la parte del Balance General que representa las obligaciones con el propietario.

La suma de Pasivo y Capital se refiere a "todos" los compromisos del negocio, tanto aquellos con los propietarios como con los acreedores. Entonces el término "obligación total" es sinónimo de (Pasivo/Pasivo + Capital)

Pasivo + Capital

703.- Ya que el término "Obligación total" significa la misma cosa que Pasivo + Capital, en el inciso 701 pudimos haber dicho que mientras mayor sea el Pasivo en la \_\_\_\_\_ del negocio, mayor será el riesgo .....

Obligación total ;  
de una bancarrota.

704.- Si un analista financiero desea examinar la proporción del Pasivo con respecto a la "Obligación total" de un negocio puede usar el índice:

$$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Pasivo} + \text{Capital}}$$

Por ejemplo, la relación de Pasivo a Pasivo + Capital (obligación total) para la Compañía "N" el día 31 de diciembre de 1979 fue de :

\$

o sea \_\_\_\_\_ %

\$ 1'000,000.00

= 43 %

\$

\$ 2'300,000.00

705.- En el renglón IV-1 del Anexo 18 escriba el título y fórmula para la relación que nos indica la proporción de Pasivo a la "Obligación total".

$$\begin{aligned} \text{Relación de Pasivo a} &= \frac{\text{Pasivo}}{\text{Obligación total}} = \\ \text{Obligación total} &= \frac{\text{Pasivo}}{\text{Pasivo} + \text{capital}} \end{aligned}$$

706.- Estos son los índices presentados hasta ahora :

- ( 1) Productividad por la inversión de accionistas
- ( 2) Utilidad por acción
- ( 3) Relación Precio-utilidad
- ( 4) Rendimiento
- ( 5) Porcentaje de Utilidad bruta
- ( 6) Porcentaje de Utilidad antes de impuestos
- ( 7) Porcentaje de Utilidad neta
- ( 8) Seguridad
- ( 9) Índice de liquidez
- (10) Prueba ácido
- (11) Capital en Trabajo
- (12) Niveladoras
- (13) Rotación de inventarios
- (14) Período de Cobro
- (15) Rotación de Capital Total
- (16) Relación de Pasivo a "Obligación total"

Examínese usted mismo y repáselos cuanto sea necesario antes de continuar.

707.- El analista financiero forma parte de su opinión acerca de una compañía viendo índices como los que hemos presentado.

También estudia los detalles de los estados financieros para ver si hay términos en desuso y que no son revelados por los índices. Suplementa luego los índices y estados financieros con otra información obtenida por conversaciones y visitas ya que es claro que los estados financieros indican... (parte de/toda) la historia de la compañía.

parte de

A N E X O S

## ANEXO 1

## CONSTRUCTORA "X"

Balance General al 31 de diciembre de 1982

## ACTIVO

Efectivo	\$ 86,575.53
Otros activos	<u>589,427.15</u>
Total:	\$676,002.68

## OBLIGACIONES

Pasivo	\$ 205,526.29
Capital	<u>470,476.39</u>
Total:	\$676,002.68

**CONSTRUCTORA "X"**

Balance General al 31 de Diciembre de 1978

**ANEXO 2**

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>		<b>PASIVO CIRCULANTE</b>	
(Inversiones a corto plazo)		(A corto plazo)	
Caja y bancos	\$ 8,657.55	Préstamos sobre estimaciones	\$ 8,756.43
Bonos y valores	1,500.00	Anticipos de clientes	8,320.14
Clientes	38,045.00	Documentos por pagar	10,750.00
Estimaciones por cobrar	\$ 18,600.86	Proveedores	3,754.41
Obra ejecutada no estimada	15,450.14	Acreedores diversos	204.01
Fondos de garantía	<u>3,994.00</u>	Provisión pago impuestos	1,155.80
Documentos por cobrar	5,890.00	<b>Total del Pasivo (Corto plazo)</b>	<b>\$ 32,940.79</b>
Cuentas por cobrar	204.93	<b>PASIVO FIJO</b>	
Anticipo a proveedores	148.95	(A largo plazo)	
Almacén	<u>1,785.43</u>	Documentos por pagar	17,446.00
<b>Total del Activo Circulante</b>	<b>\$56,231.86</b>	Préstamos Hipotecarios	14,500.00
<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>Total del Pasivo (Largo plazo)</b>	<b>31,946.00</b>
(Inversiones a largo plazo)		<b>Total Pasivo</b>	<b>\$ 64,886.79</b>
Terreno:	\$ 4,500.00	Capital social	\$ 33,000.00
Edificio	\$ 15,000.00	Reservas	1,340.00
Depreciación acumulada	450.00	Utilidad de ejercicios anteriores	1,250.00
Maquinaria y equipo de transporte	28,770.00	Utilidad del ejercicio	1,219.57
Depreciación acumulada	5,754.00	<b>Total del Capital</b>	<b>\$ 36,809.57</b>
Equipo de oficina	2,041.85		
Depreciación acumulada	204.19		
<b>Total del Activo Fijo</b>	<b>\$43,903.66</b>		
<b>ACTIVO DIFERIDO O CARGOS DIFERIDOS</b>			
Gastos anticipados	614.93		
Gastos de instalación	945.91		
<b>Total del activo Diferido</b>	<b>\$ 1,560.80</b>		
<b>ACTIVO TOTAL</b>	<b>\$101,696.36</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>\$101,696.36</b>

## ANEXO 3

## PRETENSADOS SANCHEZ

Enero 2 - Pretensados Sánchez recibe \$100,000.00 del Sr. Sánchez y los deposita.

Efect.	\$ 100,000.00	Capital	\$ 100,000.00
Suma:	\$ 100,000.00	Suma:	\$ 100,000.00

Enero 3 - Pretensados Sánchez obtiene un préstamo bancario por \$50,000.00 firmando documentos.

Efect.	\$ 50,000.00	Doc. p. p.	\$ 50,000.00
Suma:	\$ 150,000.00	Capital	100,000.00
		Suma:	\$ 150,000.00

Enero 4 - Pretensados Sánchez adquiere inventarios con costo de \$20,000.00 pagando en efectivo.

Efect.	\$ 130,000.00	Doc. p. p.	\$ 50,000.00
Invent.	20,000.00	Capital	100,000.00
Suma:	\$ 150,000.00	Suma:	\$ 150,000.00

Enero 5 - Pretensados Sánchez vende mercancías por \$3,000.00 en efectivo que costaron \$2,000.00.

Efect.	\$ 133,000.00	Doc. p. p.	\$ 50,000.00
Invent.	18,000.00	Capital	100,000.00
Suma:	\$ 151,000.00	Utilidad	1,000.00
		Suma:	\$ 151,000.00

Enero 6 - Pretensados Sánchez compró y recibió mercancías por \$20,000.00 para pagar en 30 días.

Efect.	\$ 133,000.00	Proveed.	\$ 20,000.00
Invent.	38,000.00	Doc. p. p.	50,000.00
Suma:	\$ 171,000.00	Capital	100,000.00
		Utilidad	1,000.00
		Suma:	\$ 171,000.00

Enero 7 - Mercancía con costo de \$5,000.00 fue vendida en \$8,000.00 habiendo recibido el pago en efectivo.

Efect.	\$ 141,000.00	Proveed.	\$ 20,000.00
Invent.	33,000.00	Doc. p. p.	50,000.00
Suma:	\$ 174,000.00	Capital	100,000.00
		Utilidad	4,000.00
		Suma:	\$ 174,000.00

Enero 8 - Mercancía con costo de \$6,000.00 fue vendida en \$9,000.00 pero el cliente pagará en 30 días.

Efect.	\$ 141,000.00	Proveed.	\$ 20,000.00
Clientes	9,000.00	Doc. p. p.	50,000.00
Invent.	27,000.00	Capital	100,000.00
Suma:	\$ 177,000.00	Utilidad	7,000.00
		Suma:	\$ 177,000.00

## ANEXO 4

## TRANSACCIONES DE PROMOTORA ARCO, S.A.

FECHA	C O N C E P T O	CAMBIOS DEL EFECTIVO
Abril 5	El Sr. Esquivel decide comprar la Casa A de Promotora Arco, S. A. , dando un enganche de \$20,000.00.	Aumento \$20,000.00
Mayo 2	Promotora Arco, S. A. paga de comisión al vendedor de la Casa A, \$1,000.00.	Disminución \$1,000.00
Mayo 15	El Sr. Estrada compra la Casa B dando \$30,000.00 de enganche.	Aumento \$30,000.00
Junio 5	El Sr. Esquivel completa el pago de la Casa A con \$180,000.00 en efectivo obtenidos de Crédito Hipotecario, S.A. y la Promotora entrega la escritura y por lo tanto la propiedad de la casa. El Costo de ventas de la casa es de (\$170,000.00).	Aumento \$180,000.00
Julio 2	Promotora Arco, S. A. paga \$9,000.00 de comisión al vendedor de la Casa A.	Disminución \$9,000.00
Julio 2	Promotora Arco, S. A. paga \$1,500.00 de comisión al vendedor de la Casa B.	Disminución \$1,500.00
Julio 3	El Sr. Estrada completa el pago de la Casa B con \$270,000.00 y la Promotora entrega la escritura al Sr. Estrada, entregándole por lo tanto la propiedad de la casa. (La Casa B costó \$255,000.00).	Aumento \$270,000.00
Julio 5	Promotora Arco, S. A. recibe de Crédito Hipotecario, S. A. \$5,000.00 de comisión por persuadir al Sr. Esquivel de hacer la hipoteca de la Casa A con esta compañía.	Aumento \$5,000.00
Agosto 1	Promotora Arco, S. A. paga \$13,500.00 de comisión al vendedor de la Casa B.	Disminución \$13,500.00

## ANEXO 5

**CONJUNTO DE ESTADOS FINANCIEROS**  
( cantidades en miles de pesos )

Balance General  
al 31 de diciembre de 1977

ACTIVO	
Activo Circulante.....	\$ 23,839
Activo Fijo.....	14,256
Cargos Diferidos.....	<u>181</u>
Suma el Activo	<u>\$ 38,276</u>
PASIVO	
Circulante.....	\$ 12,891
Fijo.....	<u>3,000</u>
CAPITAL	
Capital.....	15,000
Utilidades retenidas.....	<u>7,385</u>
Suma Pasivo y Capital	<u>\$ 38,276</u>

Balance General  
al 31 de diciembre de 1978

ACTIVO	
Activo Circulante.....	\$ 22,651
Activo Fijo.....	13,412
Cargos Diferidos.....	<u>173</u>
Suma el Activo	<u>\$ 36,236</u>
PASIVO	
Circulante.....	\$ 9,119
Fijo.....	<u>3,000</u>
CAPITAL	
Capital.....	15,000
Utilidades retenidas.....	<u>9,117</u>
Suma Pasivo y Capital	<u>\$ 36,236</u>

**ESTADO DE RESULTADOS**  
para el año de 1978

Ventas netas.....	\$ 75,478
Costo de ventas.....	<u>52,227</u>
Utilidad bruta.....	\$ 23,251
Gastos de operación.....	10,785
Utilidad de operación.....	<u>\$ 12,466</u>
Otros gastos y productos.....	<u>6,344</u>
Utilidad líquida o neta.....	<u>\$ 6,122</u>

**UTILIDADES**

Utilidades retenidas, 31/XII/77.....	\$ 7,385
Más: Utilidad Neta, 1978.....	<u>6,122</u>
	\$ 13,507
Menos: Dividendos.....	<u>4,390</u>
Utilidades retenidas, 31/XII/78.....	<u>\$ 9,117</u>



ANEXO 6

E F E C T I V O		
(Aumentos)	Debe	Haber (Disminuciones)
Valor Inicial	10,000	2,000
	5,000	600
	4,000	400
	100	1,000
	2,700	
	800	

ANEXO 7

REGISTRO DE CUENTAS DE LA COMERCIAL  
al 31 de diciembre de 1977

E F E C T I V O  
10,000

ACREEDORES DIVERSOS  
5,000

CLIENTES  
50,000

CAPITAL  
50,000

INVENTARIOS  
5,000

UTILIDADES  
15,000

ACTIVOS FIJOS  
5,000

**ANEXO 8**

**ACREEDORES DIVERSOS**



**CAPITAL**



**DOCUMENTOS POR PAGAR**



**INVENTARIOS**



**ACTIVOS FIJOS**



**CLIENTES**



**EFFECTIVO**



**UTILIDADES**



ANEXO 9

LIBRO DE DIARIO

①	②	CONCEPTO	PARCIAL	DEBE	HABER
236	4 3	Septiembre 30 de 1982 Caja Inventarios Diversas ventas hechas de contado		3,200.00	3,200.00
237	6 5 9	Octubre 1 <sup>o</sup> de 1982 Documentos por cobrar Clientes Otros gastos y productos Pagaré de Juan Ríos sus- crito al 1 <sup>o</sup> /1/83 con 12% anual	10,000.00 300.00	10,300.00	10,300.00
238	16 17 12	Octubre 2 de 1982 Gastos de venta Gastos de Administración Acreedores diversos	700.00 300.00	1,000.00	1,000.00
		Renta pagada por adelanto de a Compañía Atlas distribuida 70% almacén y 30% a oficinas.			

① NUMERO DE ORDEN      ② FOLIO DEL MAYOR

ANEXO 10

L I B R O M A Y O R

FOLIO 4				FOLIO			
CAJA							
FECHA	CONCEPTO	①	②	FECHA	CONCEPTO	①	②
1982				1982			
Ero 31	A Varios	3		Ero 31	Por varios	3	
Feb 28	" "	4		Feb 28	" "	4	
Mar 31	" "	6		Mar 31	" "	6	
Abr 30	" "	7		Abr 30	" "	7	
May 31	" "	8		Mayo 31	" "	8	
Jun 30	" "	10		Jun 30	" "	10	
Jul 31	" "	11		Jul 31	" "	11	
Agto 31	" "	12		Agto 31	" "	12	
Sep 30	" "	13		Sep 30	" "	13	
Oct 31	" "	15		Oct 31	" "	15	
Nov 30	" "	16		Nov 30	" "	16	
Dic 31	" "	17		Dic 31	" "	17	
AL FOLIO No.				AL FOLIO No.			

① FOLIO DEL DIARIO    ② FOLIO DE LA CONTRA CUENTA



## ANEXO 12

## METODO DE LOS NUMEROS DIGITOS

- 1.- Suma los números 1, 2, 3, ..... n, en donde "n" es el número de años de vida útil estimada. La suma será el denominador de la fracción por depreciar para cada año. Por ejemplo, para una vida útil de 5 años:  $1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15$
- 2.- El numerador de la fracción será n para el primer año, n-1 para el segundo y así sucesivamente. Entonces, para una vida útil de 5 años, las fracciones serán 5/15 para el primer año, 4/15, 3/15, 2/15 y 1/15 para el último.
- 3.- Aplicado a una maquinaria con valor de \$ 15,000.00 y valor de desecho nulo, la depreciación será:

Año	Tasa	Gasto de depreciación anual	Valor del activo al fin del año
0			\$ 15,000.00
Primero	5/15	\$ 5,000.00	10,000.00
Segundo	4/15	4,000.00	6,000.00
Tercero	3/15	3,000.00	3,000.00
Cuarto	2/15	2,000.00	1,000.00
Quinto	1/15	1,000.00	0.00

Nota: La depreciación en línea recta para esta máquina será de 1/5 cada año, o sean \$ 3,000.00

## ANEXO 13

**INFORMACION NECESARIA PARA DEDUCIR EL COSTO DE  
VENTAS EN UNA REFACCIONARIA EN ENERO DE 1980**

(1)	Inventario existente al 31 de diciembre de 1979...	\$ 10,000.00
(2)	Compras durante enero de 1980	5,000.00
(3)	Inventario existente al 31 de enero de 1980	7,000.00

## ANEXO 14

	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
Inventario inicial, abril 1º, 1980	400	1.00	
Compras, abril 10, 1980	300	1.10	
Compras, abril 20, 1980	300	1.20	
<b>Mercancías disponibles para la venta</b>			
Inventario final, mayo 1º, 1980	500		
<b>Costo de Ventas</b>			

ANEXO 15

## COMPAÑIA "Z"

## BALANCE GENERAL DE INICIO DE OPERACIONES ENERO 1o. DE 1979

ACTIVO	OBLIGACIONES
Artículo "B" \$ 1,000 (Costo inferior al de mercado)	Acreeedores 0 Capital \$ 1,000
<b>OPERACIONES</b>	
Venta de contado del artículo "B" (30-IX-79) .....	\$ 1,100
Reposición del artículo "B" idéntico al anterior (1-X-79) ...	\$ 1,160
Pagándose a contado .....	\$ 1,100
Y quedando a deber .....	\$ 60
Inflación del año .....	18

## COMPAÑIA "Z"

## BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 1979

ACTIVO	OBLIGACIONES
Artículo "B" \$ 1,160	Acreeedores \$ 60
	Capital Inicial 1000
	Utilidades 100 \$ 1,100
<u>\$ 1,160</u>	<u>\$ 1,160</u>



## ANEXO 16

## C O M P A Ñ I A "N"

Balance Comparativo por los Ejercicios  
terminados al 31 Dic. de 1979 y de 1978  
(En miles de pesos)

	DICIEMBRE 31		DIFERENCIAS
	1979	1978	
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo Circulante:</b>			
Bancos	300	300	0
Clientes	400	300	100 +
Inventarios	600	500	100 +
	<u>1,300</u>	<u>1,100</u>	
<b>Activo Fijo:</b>			
Terreno	300	300	0
Edificio	300	300	0
Equipo	900	900	0
Menos: Depr. Acumulada	700	600	100 +
	<u>800</u>	<u>900</u>	
<b>Cargos Diferidos:</b>			
Gastos anticipados	100	100	0
Crédito mercantil y patentes	100	0	100 +
Suma el Activo:	<u>2,300</u>	<u>2,100</u>	
<b>PASIVO</b>			
<b>Pasivo Circulante:</b>			
Proveedores	300	250	50 +
Salarios e Imp. vencidos	100	100	0
Impuestos por pagar	200	150	50 +
	<u>600</u>	<u>500</u>	
<b>Pasivo Fijo:</b>			
Bonos hipotecarios (4%)	400	400	0
Suma el Pasivo:	<u>1,000</u>	<u>900</u>	
<b>CAPITAL</b>			
Capital Social (5,000 acciones de \$ 100.00)	500	500	0 +
Utilidades retenidas	800	700	100 +
Capital Contable:	<u>1,300</u>	<u>1,200</u>	
Suma el Pasivo y Capital:	<u>2,300</u>	<u>2,100</u>	

## ANEXO 17

**COMPANÍA "N"**  
**ESTADO DE RESULTADOS PARA EL**  
**AÑO DE 1979**  
(en miles de pesos)

Ventas brutas .....	3030	101.0
Menos: Descuentos .....	<u>30</u>	<u>1.0</u>
Ventas netas .....	3000	100.0
Menos: Costo de ventas .....	<u>1800</u>	<u>60.0</u>
Utilidad bruta .....	1200	40.0
Gastos de operación .....	<u>780</u>	<u>26.0</u>
Utilidad de operación .....	420	14.0
Otros gastos .....	<u>20</u>	<u>0.7</u>
Utilidad antes de impuestos .....	<u>400</u>	<u>13.3</u>
Reserva para impuestos .....	<u>200</u>	<u>6.7</u>
Utilidad Neta .....	<u><u>200</u></u>	<u><u>6.7</u></u>

ANEXO 18

OBJETIVO 1: \_\_\_\_\_

I .- METODO PARA LA CUANTIFICACION DEL RENDIMIENTO GENERAL

A. \_\_\_\_\_

II .- OTROS METODOS DE CUANTIFICACION DEL RENDIMIENTO USADOS POR INVERSIONISTAS

A. \_\_\_\_\_

B. \_\_\_\_\_

C. \_\_\_\_\_

III.- METODOS ESPECIFICOS PARA EL ANALISIS DE LA UTILIDAD

A. \_\_\_\_\_

B. \_\_\_\_\_

C. \_\_\_\_\_

OBJETIVO 2: \_\_\_\_\_

IV.- PRUEBA DE SOLVENCIA

A. \_\_\_\_\_

B. \_\_\_\_\_

C. \_\_\_\_\_

D. \_\_\_\_\_

E. \_\_\_\_\_

F. \_\_\_\_\_

G. \_\_\_\_\_

H. \_\_\_\_\_

I. \_\_\_\_\_

E J E R C I C I O S

EJERCICIO N° 1

- 1.- El 31 de diciembre de 1978, C. B. Construcciones, S. A. contaba en sus cuentas bancarias con \$ 175,000.00 y en caja \$ 12,800.00. La maquinaria y equipo, terreno, edificio, etc., tenían un valor de \$ 2,780,000.00. Sus obligaciones con diversos acreedores, en esta misma fecha, importaban \$ 312,000.00.  
Prepare Ud. el Balance General de dicha empresa. (Escriba a la vuelta)
  
- 2.- Enuncie 5 ejemplos de activos que NO sean efectivo.  
.....  
.....
  
- 3.- Si A pide prestado a B, B se denomina .....
  
- 4.- ¿Quiénes son las personas que tienen derechos en contra del Activo de una empresa?  
.....
  
- 5.- Escriba la ecuación fundamental de la contabilidad y mencione una de sus formas alternativas.  
.....  
.....
  
- 6.- ¿Cuál es la terminología que hemos convenido en utilizar para los siguientes conceptos?  
(a) Derechos en contra del activo .....  
(b) Derechos del acreedor en contra del activo .....  
(c) Derechos del propietario en contra del activo .....
  
- 7.- El documento que contiene un resumen de los activos y obligaciones de una empresa se denomina .....
  
- 8.- Generalmente los activos se enlistan a la...(derecha/izquierda) de las obligaciones en el Balance General.
  
- 9.- El Balance General muestra el estado de un negocio...(en un instante dado/para un período dado).
  
- 10.- ¿Cada cuando se debe preparar el Balance General como mínimo? .....
  
- 11.- Enuncie el Concepto de Unidad Monetaria: .....
  
- 12.- Cite algunos ejemplos de hechos que no aparecen en los registros de contabilidad pero que pueden afectar el estado de la empresa, tomando en cuenta el Concepto de Unidad Monetaria.  
.....  
.....
  
- 13.- El Concepto de Entidad Económica define que: .....

## EJERCICIO Nº 2

- 1.- ¿Qué interpretación da usted al Concepto de Continuidad?. No enuncie el concepto, explíquelo.
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- 2.- ¿Qué base se usa generalmente en contabilidad para la valuación? \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- 3.- ¿Qué se requiere para clasificar una propiedad como Activo de una empresa?
- a) que se haya prestado a la empresa                      d) que haya sido rentado para uso de la  
 b) que haya sido adquirido por la empresa                propia empresa  
 c) que la empresa planee comprarlo
- 4.- Subraye en la siguiente lista los conceptos que se puedan clasificar como activos:
- (1) Una maquinaria que alguna vez fue útil pero que ahora es obsoleta y no puede ser vendida ni cambiada.
- (2) Terrenos propiedad de la compañía
- (3) Inventarios inútiles
- (4) Inventarios circulantes
- 5.- ¿A qué se refiere el Crédito Mercantil? \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- 6.- ¿Cuándo aparece el Crédito Mercantil en un balance? \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- 7.- Proporcione un ejemplo de una transacción que muestre claramente que el crédito mercantil ha sido comprado a un costo determinado.
- 8.- ¿Cuándo un Activo se denomina Circulante? \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- 9.- Los valores se clasifican en el Activo \_\_\_\_\_ y los gastos de instalación en el \_\_\_\_\_
- 10.- Dé un ejemplo de una operación para registrarse en la cuenta de Clientes: \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- 11.- ¿Cuál es la diferencia entre la cuenta de Clientes y Documentos por cobrar? \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- 12.- Dé un ejemplo de Inventarios: \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

- 13.- Ponga un ejemplo de Gastos Anticipados: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 14.- Nombre cuatro cuentas del Activo Fijo: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 15.- Una mueblería tiene en existencia 30 escritorios para su venta que serán registrados en la cuenta de \_\_\_\_\_, en cambio el escritorio para uso del gerente se registrará en \_\_\_\_\_.
- 16.- ¿Qué tipo de deudas son las del Pasivo Circulante? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 17.- Dé un ejemplo de una misma transacción que se registre en la cuenta de Clientes para un negocio y en la de Proveedores para otro. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 18.- En un Balance General, las obligaciones se dividen en dos grupos que son: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_.
- 19.- El resultado favorable de las operaciones de una empresa aparece en el balance de una sociedad con el nombre de \_\_\_\_\_ y cuando los resultados son negativos se denomina \_\_\_\_\_.
- 20.- De los términos siguientes, ¿Cuáles son activos? (Subráyelos)
- (1) Proveedores
  - (2) Acreedores diversos
  - (3) Gastos anticipados
  - (4) Impuestos por pagar
  - (5) Documentos por pagar (corto plazo)
  - (6) Documentos por pagar (largo plazo)
  - (7) Bonos y valores

**EJERCICIO Nº 3**

El 20 de febrero de 1977 se constituye en sociedad la Cía. Constructora XYC, S. A. con un capital de \$ 2'000,000.00. Este capital ha sido totalmente pagado por 5 socios en partes iguales, es decir, cada uno ha aportado \$ 400,000.00 con excepción de uno de ellos cuya aportación la cubre con un edificio de oficinas con valor de \$ 250,000.00 y el terreno con valor de \$ 150,000.00.

Del 20 de febrero al 11 de marzo la empresa efectuó las siguientes operaciones:

- Feb. 20.- La compañía paga \$ 25,000.00 por escrituración y otros gastos notariales de instalación.
- Marzo 2.- La compañía adquiere un compresor y dos perforadoras con valor de \$ 280,000.00 pagando el 20 % de enganche y firmando documentos a 24 meses por la diferencia.
- Marzo 4.- A uno de los socios le ofrecen \$ 440,000.00 por sus acciones pero éste rechaza la oferta.
- Marzo 7.- Uno de los socios obtiene un préstamo personal por \$ 5,000.00
- Marzo 11.- Habiendo iniciado trabajos para un cliente, la compañía se surte de materiales con diversos proveedores que importan la cantidad de \$ 75,000.00, considerando que esta compra la hace la compañía a nombre del cliente.

Elabore un Balance General al 11 de marzo de 1977 para la Cía. Constructora XYC, S. A. (Utilice el reverso de la hoja)



## EJERCICIO Nº 4

- 1 Un ingreso se define como .....
- 2.- Un egreso se define como .....
- 3.- ¿Cuál es la función del Estado de Pérdidas y Ganancias en relación con los términos del balance? .....
- 4.- Del 1º al 10 de febrero, Pretensados Sánchez vende mercancía que costo \$ 1,000.00 en \$ 3,000.00. Elabore un Estado de Resultados condensado que cubra las transacciones en este período. (Utilice el reverso de la hoja)
- 5.- Si los egresos exceden a los ingresos en un período dado, se dice que se tuvo una .....
- 6.- Escriba una transacción donde se tenga una entrada de efectivo sin que haya un ingreso relacionado con ella .....
- 7.- Dé un ejemplo de una salida de efectivo que no lleve consigo un egreso .....
- 8.- La Utilidad se mide por la diferencia entre .....  
y no por la diferencia entre .....
- 9.- El concepto establecido en los cuadros precedentes se denomina .....
- 10.- ¿Qué se entiende por Ejercicio Contable? .....

- 11.- Usualmente el ejercicio contable es de .....
- .....
- 12.- El...(Estado de Resultados/Balance General) registra el estado en un momento dado.  
El...(Estado de Resultados/Balance General) muestra el movimiento en un período dado.
- 13.- Una "inversión" consiste en .....
- .....
- con el fin de adquirir un activo
- 14.- Dé un ejemplo que nos sirva para distinguir claramente entre activo, inversión y egreso.  
.....
- 15.- Cuando las primas de seguros, rentas o impuestos se pagan antes de reconocer el egreso,  
estas inversiones dan lugar a un...(Activo/Pasivo) con el título de "....."
- 16.- ¿Cuándo se registra como egreso el costo de las mercancías? .....
- .....
- 17.- ¿En qué momento se reflejan como egresos -Costo de Ventas- los salarios, sueldos y  
otros costos directos asociados a la producción? .....
- .....
- 18.- Un egreso reconocido antes de la salida de efectivo asociada con él, da lugar a un...  
(Activo/Pasivo) denominado "....." Proporcione  
un ejemplo que involucre esta operación .....
- .....

## EJERCICIO N° 5

- 1.- En el mes de diciembre una compañía vende al Sr. Gómez un motor por \$ 400.00. Este se entrega en enero y el pago se recibe en febrero. ¿Cuándo se reconoce el ingreso?  
.....
- 2.- ¿Cuándo se considera realizado un ingreso? (Considere en su respuesta la venta de una mercancía así como la prestación de un servicio) .....  
.....
- 3.- Para propósitos contables, ¿cuándo se reconoce un ingreso? .....  
.....
- 4.- ¿Cuándo se considera que tiene lugar una venta? .....  
.....
- 5.- Cuando un ingreso se realiza "antes" de la correspondiente entrada de efectivo, ¿con qué activo es balanceado el aumento de Capital (ingreso) cuando los bienes vendidos han sido entregados pero aún no pagados? .....  
.....
- 6.- Cuando un ingreso se realiza "después" de la correspondiente entrada de efectivo, se crea un pasivo temporal para balancear el aumento de efectivo se denomina " .....  
..... "
- 7.- ¿Cuál es el significado del Concepto de Utilidad? .....  
.....  
.....
- 8.- Del Anexo N° 4, elabore el Estado de Resultados para la Promotora Arco, S. A. para el mes de julio (Utilice el reverso de la hoja)
- 9.- ¿Cómo se calcula la Utilidad Bruta? .....  
.....

10.- ¿Cómo se calcula la Utilidad en Operación? .....

.....

11.- Proporcione un ejemplo que sea comprendido dentro del renglón "Otros Gastos y Productos" .....

.....

12.- ¿Qué es la Doctrina de Consistencia? .....

.....

13.- ¿Qué es la Doctrina Conservadora? .....

.....

14.- ¿Qué es la Doctrina de materialidad? .....

.....

**EJERCICIO N° 6**

1.- A continuación se encuentran algunas transacciones que deberá registrar usted en el Libro de Diaria, establecer las cuentas T que requiera y saldarlas. En primer lugar registre las transacciones en el Anexo 9:

Oct. 4.- La compañía compra mercancías a crédito por \$ 9,000.00

Oct. 5.- El negocio vende mercancías con costo de \$ 1,000.00 en \$ 2,000.00, acordando que el cliente pagará en 30 días.

Oct. 6.- Se venden mercancías al contado en \$ 4,000.00 con costo de \$ 2,000.00.

Oct. 8.- La empresa adquiere equipo por \$ 3,000.00 pagando en efectivo.

2.- A continuación haga los asientos correspondientes abriendo las cuentas que se requieran. Suponga que el valor inicial de cada cuenta sea cero. (Utilice para ello el reverso de la hoja)

3.- En seguida, suponga en beneficio de la brevedad, que los únicos ingresos y egresos son los denominados Ventas y Costo de Ventas. Utilice una cuenta temporal de Pérdidas y Ganancias para determinar la utilidad en el Período y después cierre dicha cuenta para entrar a la de Utilidades.

4.- En el lenguaje contable, un "Cargo" representa .....  
..... y un "Abono" será .....

5.- ¿En qué se distinguen las cuentas del balance de las cuentas de resultados? .....

EJERCICIO Nº 7

- 1 .- Una compañía adquiere para su taller de manufactura un torno con costo de \$ 100,000.00. También paga \$ 3,000.00 de transporte y un cargo de \$ 2,000.00 por la instalación. ¿A qué valor registrará el torno en su contabilidad? \$ \_\_\_\_\_
  
- 2 .- La Compañía "X" compra un terreno por \$ 100,000.00 en 1977. ¿Cómo se registrará ese terreno en el Balance General al 31 de diciembre de 1978 ?

[ ] ..... \$ [ ]

- 3 .- Una máquina se compra por \$ 20,000.00 y tiene una vida útil estimada de 10 años y un valor de desecho esperado de \$ 2,000.00
  - (a) El costo neto estimado de la máquina es \$ \_\_\_\_\_
  - (b) Si se utiliza la depreciación en línea recta para esta máquina, la tasa de depreciación es .....
  - (c) Escriba el asiento en el Libro de Diario para registrar la depreciación del activo por el primer año.

--	--	--

- (d) Después de 4 años de vida, ¿Cómo se registrará este activo en el Balance General? (Utilice el método de línea recta)

[ ] ..... \$ [ ]

[ ] ..... [ ]

[ ] ..... \$ [ ]

- 4 .- ¿Cuál es la relación entre los términos "depreciación" y "obsolescencia" ?  
.....  
.....

5.- ¿Cuál es la diferencia entre los métodos de depreciación en línea recta y los de cargos decrecientes? .....

6.- El método de los números dígitos es un método... (de cargos decrecientes/en línea recta)

7.- El 1º de enero de 1974 se adquiere una maquinaria con valor de \$ 20,000.00 y se estima una vida útil de 10 años con valor de desecho nulo.

¿Cómo se registrará esta maquinaria en el Balance General al 31 de diciembre de 1984?

[ ] ..... \$ [ ]

[ ] ..... [ ]

[ ] ..... \$ [ ]

¿Al 31 de diciembre de 1982?

[ ] ..... \$ [ ]

[ ] ..... [ ]

[ ] ..... \$ [ ]

8.- Se compra una maquinaria por \$ 20,000.00 el 1º de enero de 1960 y se estima una vida útil de 10 años con valor de desecho nulo. En 1975 se vende en \$ 1,000.00.

¿Cómo se afectará el Balance General al 31 de diciembre de 1975?

¿Cómo se afectará el Estado de Resultados para 1975?

9.- Dé un ejemplo de un activo fijo .....

Dé un ejemplo de activo intangible .....

10.- La depreciación significa .....

La amortización significa .....

**EJERCICIO Nº 8**

1 .. ¿Qué se entiende por método de "Inventarios Perpetuos" .....

.....

.....

2 .. Un vendedor de automóviles vende un automóvil con costo de \$ 20,000.00 en \$ 35,000.00.  
¿Qué asientos en el Libro Diario serán necesarios para contabilizar esta transacción?


3 .. Escriba una ecuación que muestre cómo se puede determinar el Costo de Ventas por deducción .....

.....

4 .. De la información que se proporciona abajo, calcule por ambos métodos el costo de ventas para el mes de julio de 1979

Por el método PEPS:

	CANT.	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
Inventario inicial a junio 30, 1979	4,000	1.00	
Compras, julio 15 de 1979	2,000	1.20	
Mercancías disponibles a la venta			
Inventario final a julio 31, 1979	3,000		
Costo de Ventas, julio de 1979			

el método UEPS:

Inventaria inicial a junio 30, 1979	4,000	1.00	
Compras, julio 15 de 1979	2,000	1.20	
Mercancías disponibles a la venta			
Inventario final a julio 31, 1979	3,000		
Costo de Ventas, julio de 1979			



- 5.- Para propósitos contables, ¿a qué valor se registra el inventario? .....
- 6.- Suponga que usted desea "ajustar" su inventario por \$ 2,000.00. ¿Cuál será el registro en el Libro Diario considerando que una de las cuentas afectadas sea Costo de Ventas?

--	--	--

- 7.- En una empresa industrial, ¿cuáles son los tres elementos que intervienen en el costo del producto terminado? .....
- 8.- En una empresa constructora el costo de los productos terminados se compone de: .....
- 9.- ¿Cuál es la diferencia entre Gastos de producción y Gastos de operación? .....
- 10.- ¿Cuándo afectan al Estado de Pérdidas y Ganancias los Gastos de Producción? .....
- 11.- ¿Cuándo afectan al Estado de Resultados los Gastos de Operación? .....
- 12.- Un determinado producto requiere \$ 4.00 de materiales y 2 horas de trabajo a \$ 3.00 la hora. La tasa de indirectos es de \$ 2.00 por cada hora de trabajo directo. ¿A qué valor deberá registrarse en los inventarios el artículo terminado? \$ \_\_\_\_\_
- 13.- Nombre dos problemas presentados en éste programa relacionados con la Contabilidad de Costos.
- (1) .....
- (2) .....
- 14.- Una tasa de gastos indirectos mencionada utiliza el costo total del trabajo directo y los Gastos de operación para un período. Escriba una ecuación para calcular esta tasa de indirectos.

## EJERCICIO N° 9

1.- ¿Cuáles son las formas en que una Sociedad Anónima puede obtener recursos?

(1) .....

(2) .....

2.- Una promesa de pago a largo plazo puede denominarse \_\_\_\_\_

3.- La Compañía "X" suscribe "obligaciones" por \$ 20,000.00 a 10 años y recibe por dicha venta \$ 20,000.00. Haga el registro necesario en el Libro Diario.

--	--	--

4.- Una empresa elabora en 1980 su tabla anual de pago de intereses que cubre el año de 1979. ¿Cuándo deberá reconocer como egreso dichos intereses? .....

5.- ¿Qué entiende por "valor nominal" de las acciones? .....

.....  
.....

6.- ¿Qué significa el valor "a la par"? .....

.....

7.- Un negocio vende al público 1,000 acciones a \$ 95.00 cada una. Si el valor nominal de la emisión total es de \$ 100,000.00, ¿qué valor se registrará en el Balance General?

\$ \_\_\_\_\_

8.- ¿Qué relación existirá entre el valor nominal y el valor de mercado de una emisión de acciones después de algunos años de haber sido suscritas? .....

.....

9.- Una empresa ha emitido \$ 1'000,000.00 de acciones preferentes al 6% anual. Si en un ejercicio dado se obtienen \$ 80,000.00 de utilidades los dividendos que pueden repartirse a las acciones comunes serán \$ \_\_\_\_\_.

10.- El Capital Social de una empresa es de \$ 1'000,000.00 del cual se ha exhibido el 40%. El capital pagado o Capital contable será por consecuencia \$ \_\_\_\_\_

11.- ¿Qué entiende por Superávit? .....  
.....

**EJERCICIO N° 10**

1 .- Nombre tres de las limitaciones que tiene la Contabilidad que se hayan mencionado en el programa.

- (1) .....
- (2) .....
- (3) .....

2 .- Tres diversas maneras de comparar una empresa con la asistencia de la información contable son :

- (1) Comparación de la empresa con .....
- (2) Comparación de la empresa con .....
- (3) Comparación de la empresa con .....

3 .- Los objetivos fundamentales de la generalidad de las empresas son :

- (1) .....
- (2) .....

4 .- ¿Cuál es la fórmula para calcular la Productividad por la inversión de accionistas en un ejercicio dado?

.....

5 .- Nombre tres porcentajes utilizados para analizar el desempeño de un negocio en crear utilidades .

- (1) .....
- (2) .....
- (3) .....

6 .- Escriba la fórmula para calcular el porcentaje de utilidad bruta en un ejercicio contable .

.....

- 7.- Escriba la fórmula para encontrar el Índice de liquidez.  
.....
- 8.- ¿Qué defecto se presenta en la utilización del Índice de liquidez?  
.....
- 9.- Con el fin de contrarrestar el defecto anterior, se utiliza otro índice en el cual se resta al activo circulante los inventarios, ¿cómo se denomina este índice? .....
- 10.- Una baja Rotación de inventarios indica dos posibles peligros:  
(1) .....  
(2) .....
- 11.- Escriba la fórmula para calcular la Rotación de inventarios.  
.....
- 12.- ¿A qué se refiere el término "obligación total"?  
.....
- 13.- Utilidades por acción = .....
- 14.- Escriba la fórmula para la Relación precio-utilidad.  
.....
- 15.- Escriba la fórmula para calcular el Rendimiento.  
.....

S O L U C I O N E S

## EJERCICIO Nº 1

1 .-

**C. B. CONSTRUCCIONES, S. A.**  
Balance General al 31 de diciembre de 1978

	ACTIVO		OBLIGACIONES	
Efectivo	\$ 187,800.00		Pasivo	\$ 312,000.00
Otros activos	<u>2'780,000.00</u>		Capital	<u>2'655,800.00</u>
Total:	\$ 2'967,800.00		Total:	\$ 2'967,800.00

2 .- Maquinaria, edificios, terrenos, equipo de oficina, etc.

3 .- Acreedor

4 .- Acreedores y propietarios

5 .- Derechos = obligaciones  
Formas alternativas:  
    Activo - Pasivo = Capital  
    Activo - Capital = Pasivo

6 .- Obligaciones  
    Pasivo  
    Capital

7 .- Balance General

8 .- Izquierda

9 .- En un instante dado

10.- Uno al año.

11.- Los registros de contabilidad muestran solamente hechos que puedan ser expresados en terminos monetarios.

12.- El estado de salud de los directivos

Contratos a punto de ser firmados

Amenaza de huelga, etc., etc.

13.- Las cuentas se llevan para los entes económicos y no para las personas relacionadas con ellos.



## EJERCICIO N° 2

- 1.- Cuando se elaboran los estados financieros de una empresa, se debe tomar como base que ésta seguirá operando.
- 2.- El costo
- 3.- (b)
- 4.- (2) y (4)
- 5.- Al activo intangible como reputación, localización favorable, habilidad de los directivos, etc.
- 6.- Cuando se ha pagado una cierta cantidad por él.
- 7.- Una empresa que adquiere otra pagando un valor mayor por el activo que registre normalmente.
- 8.- Cuando se pueda convertir en efectivo en un corto tiempo.
- 9.- Circulante; Cargos Diferidos .
- 10.- Una compañía constructora adquiere mercancías que pagará a 30 días y la compañía vendedora no tiene mayor comprobante que la constancia de haber entregado la mercancía.
- 11.- En la cuenta de Documentos por Cobrar deberá existir siempre un documento firmado, por ejemplo un pagaré o letra de cambio.
- 12.- En el caso de una casa de materiales para construcción, el cemento, varilla, etc. se registran en Inventarios.
- 13.- Las pólizas de seguro.
- 14.- Maquinaria y Equipo  
Terrenos  
Edificios  
Muebles y enseres
- 15.- Inventarios; Muebles y enseres.

- 16.- Las que deberán pagarse en tiempos menores de un año.
- 17.- La Ferretería Azteca vende fierro a crédito a Estructuras Hernández, S. A. Ferretería Azteca registrará el adeudo de Estructuras Hernández en la cuenta de Clientes y a su vez, Estructuras Hernández registrará como Proveedores el adeudo a Ferretería Azteca.
- 18.- Pasivo ; Capital
- 19.- Utilidad Neta ; Pérdida (o Déficit)
- 20.- (3) y (7)

## EJERCICIO N° 3

Cía. Constructora X Y C, S. A.  
Balance General al 11 de marzo de 1977

ACTIVO		PASIVO	
<b>CIRCULANTE:</b>		<b>CIRCULANTE:</b>	
Bancos	\$ 1'514,000.00	Proveedores	\$ 75,000.00
Clientes	75,000.00	Documentos por pagar (corto plazo)	112,000.00
Deudores diversos	5,000.00	<b>FIJO:</b>	
<b>FIJO:</b>		Documentos por pagar (largo plazo)	\$ 112,000.00
Terrenos	\$ 150,000.00		
Edificio	250,000.00		
Maquinaria y equipo	280,000.00		
<b>DIFERIDO</b>			
Gastos de instalación	<u>25,000.00</u>	<b>CAPITAL</b>	
<b>Total:</b>	<b>\$ 2'299,000.00</b>	Capital	<u>\$ 2'000,000.00</u>
		<b>Total:</b>	<b>\$ 2'299,000.00</b>

## EJERCICIO Nº 4

- 1.- Un aumento de Capital.
- 2.- Una disminución de Capital.
- 3.- Resumir los cambios que han tenido lugar en el Capital provenientes de las operaciones sucedidas en un período específico.

4.-

**PRETENSADOS SANCHEZ**

Estado de Resultados del 1º al 10 de febrero

Ingresos..... \$ 3,000.00

Egresos..... 1,000.00

Utilidad Neta..... \$ 2,000.00

- 5.- Pérdida neta.
- 6.- Pretensados Sánchez obtiene un préstamo bancario firmando para ello un documento (Existen gran cantidad de respuestas)
- 7.- Pretensados Sánchez adquiere mercancías pagándolas en efectivo (Existen otras soluciones)
- 8.- Ingresos y Egresos  
no por la diferencia de entradas y salidas de efectivo entradas e inversiones; o entradas de efectivo y desembolsos o algo similar.
- 9.- Concepto de Utilidad.
- 10.- El período en el cual se resumen los cambios en el Capital registrándose en el Estado de Pérdidas y Ganancias y que por ley no será mayor de un año.
- 11.- Un año como mínimo.
- 12.- Balance General; Estado de Resultados.
- 13.- El desembolso en efectivo, contrayendo una deuda o cambiándolo por otro activo.

- 14.- Pretensados Sánchez adquiere mercancías por \$ 10,000.00 en 1979. Esta inversión da como resultado la adquisición de un "activo". Las mercancías se venden en 1980. El costo de las mercancías se considera como "egreso" en 1980 (Existen otras soluciones).
- 15.- Activo; "Gastos anticipados"
- 16.- Cuando éstas son vendidas.
- 17.- Cuando las mercancías son vendidas.
- 18.- Pasivo; "Sueldos y Salarios por Pagar"  
Comisiones ganadas pero aún no pagadas (Existen muchas otras soluciones)

## EJERCICIO N° 5

- 1 .- En enero .
- 2 .- Cuando se ha entregado la mercancía o se presta el servicio .
- 3 .- Cuando se realiza.
- 4 .- Cuando se ha entregado la mercancía o prestado un servicio.
- 5 .- Clientes o Documentos por cobrar.
- 6 .- Anticipos de clientes o Ingresos Diferidos.
- 7 .- La utilidad se mide como la diferencia entre ingresos y egresos y no por la diferencia entre entradas y salidas de efectivo.

8 .-

<b>PROMOTORA ARCO, S. A.</b>	
Estado de Resultados para el mes de julio	
Ingresos .....	\$ 300,000.00
Egresos :	
Costo de Ventas \$	255,000.00
Comisiones <u>15,000.00</u>	<u>270,000.00</u>
Utilidad Neta:	\$ 30,000.00

- 9 .- Como la diferencia entre Ventas y Costo de Ventas .
- 10.- Restando los Gastos de Operación y Costo de Ventas a las Ventas.
- 11.- La utilidad o pérdida en venta de activos como por ejemplo maquinaria.
- 12.- Si se establece una política respecto a un método contable con que debe tratarse una transacción, esta política se seguirá consistentemente.

- 13.- Cuando se pueda escoger, un contador registrará los activos al valor más bajo posible. Similarmente registrará las operaciones de tal manera que el Capital resulte siempre más bajo.
- 14.- El contador puede pasar por alto aquellos eventos insignificantes cuyo valor no justifique su registro.

EJERCICIO N° 6

1.-		Octubre 4 de 1982			
240	3	Inventarios		\$ 9,000.00	
	7	Proveedores			\$ 9,000.00
		Compra de mercancías a crédito			
		Octubre 5 de 1982			
241	5	Clientes		2,000.00	
	14	Ventas			2,000.00
	15	Costo de Ventas		1,000.00	
	3	Inventarios			1,000.00
		Venta de mercancías a crédito			
		Octubre 6 de 1982			
242	4	Caja		4,000.00	
	14	Ventas			4,000.00
	15	Costo de Ventas		2,000.00	
	3	Inventarios			2,000.00
		Venta de mercancías al contado			
		Octubre 8 de 1982			
243	8	Equipo		3,000.00	
	4	Caja			3,000.00
		Compra de equipo al contado			

2.-

<b>Inventarios</b>		<b>Proveedores</b>		<b>Ventas</b>	
9,000.00	1,000.00		9,000.00		2,000.00
	2,000.00				4,000.00
<b>Clientes</b>		<b>Equipo</b>		<b>Costo de Ventas</b>	
2,000.00		3,000.00		1,000.00	
				2,000.00	
<b>Caja</b>					
4,000.00	3,000.00				

3.-

<b>Costo de Ventas</b>		<b>Pérdidas y Ganancias</b>		<b>Utilidades</b>	
1,000.00	3,000.00	3,000.00	6,000.00		3,000.00
2,000.00		3,000.00			
3,000.00	3,000.00	6,000.00	6,000.00		
<b>Ventas</b>					
6,000.00	2,000.00				
	4,000.00				
	6,000.00				



- 4.- Una entrada del lado izquierdo de las cuentas  
Una entrada del lado derecho de las cuentas.
  
- 5.- Las cuentas de los términos del balance siempre tendrán un saldo, es decir no se cierran.  
Las cuentas de resultados o sean las del Estado de Pérdidas y Ganancias se cierran transfiriéndolas a la cuenta de Pérdidas y Ganancias y ésta a la de Utilidades.

EJERCICIO N° 7

1 .- \$ 105,000.00

2 .- Terrenos ..... \$ 100,000.00

3 .- (a) \$ 18,000.00

(b) 10%

(c) Gastos de Depreciación	\$ 1,800.00	
Depreciación acumulada		1,800.00

(d) Maquinaria ..... \$ 20,000.00

Menos: Depreciación acumulada ..... 7,200.00

Valor neto ..... \$ 12,800.00

4 .- Ya que tanto el uso físico como la obsolescencia causan una declinación en la utilidad del activo, la "depreciación" incluye a la "obsolescencia".

5 .- Bajo los métodos en línea recta, se toma una cantidad igual de gastos de depreciación para cada año de vida útil estimada del activo.  
Los métodos de cargos decrecientes se toma una cantidad mayor en los primeros años y menor en los últimos.

6 .- De cargos decrecientes.

7 .- Al 31 de diciembre de 1979.

Maquinaria ..... \$ 20,000.00

Menos: Depreciación acumulada ..... 20,000.00

Valor neto ..... 0.00

Al 31 de diciembre de 1982 será idéntico al de 1979.

- 8 .- El término Maquinaria no aparecerá en el Balance General al 31 de diciembre de 1975 y en el Estado de Resultados aparecerá el término :

Utilidad en venta de activos ..... \$ 1,000.00

- 9 .- Una máquina, terreno, edificio, etc.  
Prestigio, marcas de fábrica, patentes, etc.

- 10.- Reconocer como egreso una porción del costo de un activo durante cada año de su vida útil estimada.  
Depreciar un activo intangible que tiene una vida limitada.

## EJERCICIO N° 8

1 .- Cuando se lleva un registro individual de cada artículo en el inventario.

2 .-

Caja	\$ 35,000.00	
Ventas		35,000.00
Costo de Ventas	20,000.00	
Inventarios		20,000.00

3 .-  $\text{Costo de Ventas} = \text{Inventario inicial} + \text{Compras en el período} - \text{Inventario final}$

4 .- Por el método PEPS.

Inventario inicial 6/30/79	4,000	1.00	4,000.00
Compras 7/15/79	2,000	1.20	2,400.00
Mercancías disponibles para la venta	6,000		6,400.00
Inventario final 7/31/79	3,000	2,000 a 1.20 1,000 a 1.00	2,400.00 1,000.00
Costo de Ventas	3,000		\$ 3,000.00

Por el método UEPS.

Inventario inicial 6/30/79	4,000	1.00	4,000.00
Compras 7/15/79	2,000	1.20	2,400.00
Mercancías disponibles para la venta	6,000		6,400.00
Inventario final 7/31/79	3,000	3,000 a 1.00	3,000.00
Costo de Ventas	3,000		\$ 3,400.00

5 .- Al precio de costo o de mercado, cualquiera que sea el menor.

6 .-

Costo de Ventas	2,000.00	
Inventarios		2,000.00

7 .- Materias primas ; trabajo ; indirectos.

8 .- Materias primas ; trabajo ; maquinaria ; indirectos.

9 .- Gastos de producción son aquellos asociados directamente con la fabricación del producto.

Gastos de operación son los asociados con las ventas generales y actividades administrativas.

10.- Cuando el inventario que han ayudado a crear sea vendido.

11.- En el período en que se originaron.

12.- \$ 14.00

13.- (1) La dificultad en distinguir si el indirecto es un Gasto de Producción o de Operación.

(2) La dificultad de proratear los gastos indirectos.

14.- = 
$$\frac{\text{Gastos de operación en el período}}{\text{Costo total del trabajo directo en el período}}$$

## EJERCICIO N° 9

1.- (1) Vendiendo acciones

(2) Vendiendo obligaciones

2.- "obligación"

3.-

Bancos (o Caja)	\$ 20,000.00	
Obligaciones por pagar		20,000.00

4.- En 1979

5.- Es el valor impreso con el que ha sido emitido cada certificado y con el cual se registran en el Balance General.

6.- Cuando el Valor nominal de la acción se encuentra igual que el Valor de mercado.

7.- \$ 100,000.00

8.- Ninguna

9.- \$ 20,000.00; dado que habrá que pagar primeramente \$ 60,000.00 a las acciones preferentes.

10.- \$ 400,000.00

11.- Lo que resta después de haber quitado al Activo el Pasivo y Capital.

## EJERCICIO N° 10

1 .- Tres cualesquiera de las siguientes respuestas :

- (1) Los estados financieros solo registran operaciones que puedan expresarse en términos monetarios.
- (2) Los estados financieros registran los eventos ya sucedidos y no así lo que sucederá.
- (3) El Balance General muestra normalmente el costo de los activos y no el valor de mercado.
- (4) La flexibilidad en los caminos para registrar las operaciones.
- (5) Existen ciertos valores que se tienen que estimar.

2 .- (1) su propio rendimiento de ejercicios anteriores

(2) otras compañías del mismo giro

(3) otras compañías de diversos giros

3 .- (1) Obtener un rédito equitativo por los fondos invertidos

(2) Mantener una buena situación financiera

4 .- 
$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Promedio de inversiones}}$$

5 .- (1) Porcentaje de utilidad bruta

(2) Porcentaje de utilidad antes de impuestos

(3) Porcentaje de utilidad neta

6 .- 
$$\frac{\text{Ventas netas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas netas}}$$

$$\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas netas}}$$

7 .- 
$$\frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

8 .- No indica la calidad de los activos que lo componen

9.- Prueba ácido

10.- (1) Peligro de que los inventarios se conviertan en obsoletos

(2) La compañía no está utilizando el Capital eficientemente

11.- 
$$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Promedio de inventarios}}$$

12.- A las obligaciones tanto con propietarios como con acreedores, es decir, Pasivo + Capital.

13.- 
$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Número de acciones}}$$

14.- 
$$\frac{\text{Valor de mercado promedio}}{\text{Utilidades por acción}}$$

15.- 
$$\frac{\text{Dividendos por acción}}{\text{Valor de mercado promedio}}$$



## PUBLICACIONES

TITULO	AUTOR
INTRODUCCION AL PROCESO CONSTRUCTIVO	ING. JORGE H. DE ALBA CASTAÑEDA ING. ERNESTO R. MENDOZA SANCHEZ
FACTORES DE CONSISTENCIA DE COSTOS Y PRECIOS UNITARIOS	ING. JORGE H. DE ALBA CASTAÑEDA ING. ERNESTO R. MENDOZA SANCHEZ
MOVIMIENTO DE TIERRAS	ING. FERNANDO FAVELA LOZOYA ING. RAFAEL ABURTO VALDES ING. CARLOS M. CHAVARRI MALDONADO ING. EMILIO GIL VALDIVIA ING. FEDERICO ALCARAZ LOZANO ING. JORGE H. DE ALBA CASTAÑEDA ING. JULIO CESAR ACEVES SERRANO ING. LUIS CANDELASRAMIREZ ING. ENRIQUE TAKAHASHI VILLANUEVA ING. JOSE PIÑA GARZA
BREVE DESCRIPCION DE EQUIPO USADO EN CONSTRUCCION.	ING. CARLOS M. CHAVARRI MALDONADO
PRINCIPALES MATERIALES, SU FABRICACION Y EMPLEO EN LA CONSTRUCCION.	ING. ERNESTO BERNAL VELAZCO
TECNICAS MODERNAS EN LA PRODUCCION DE AGREGADOS	ING. PEDRO L. BENITEZ ESPARZA
ACERO DE REFUERZO	ING. JORGE H. DE ALBA CASTAÑEDA
DISEÑO DE CIMBRAS DE MADERA	ING. FEDERICO ALCARAZ LOZANO
PROGRAMACION Y CONTROL DE OBRAS	ING. EMILIO GIL VALDIVIA
ADMINISTRACION EN INGENIERIA	ING. FRANCISCO CANOVAS CORRAL
CONTABILIDAD: ANEXOS Y EJERCICIOS	ING. FRANCISCO CANOVAS CORRAL ING. FERNANDO FAVELA LOZOYA ING. EMILIO GIL VALDIVIA

\* LOS AUTORES SON PROFESORES DEL DEPARTAMENTO DE CONSTRUCCION DE LA FACULTAD DE INGENIERIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO.