

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

BALANZA DE COMPROBACIÓN ANTES DE AJUSTES

Guajardo (2014) menciona “A partir del mayor general (saldos de esquemas de mayor o cuentas “T”) se elabora la balanza de comprobación, en la que se vacían los saldos de cada una de las cuentas del mayor general y se clasifican de acuerdo con el rubro al que pertenezcan”.

Lara (2014) menciona:

“La balanza de comprobación es el documento por medio del cual se puede verificar si todos los cargos y abonos de los asientos de diario han sido trasladados a las cuentas correspondientes del mayor, respetando el principio de la partida doble”.

Para estar seguros de la exactitud de los saldos de las cuentas que contienen la balanza de comprobación es preciso examinar el saldo de cada cuenta para verificar si cada uno de ellos coincide con el de su mayor correspondiente.

Puede haber motivos ajenos o imprevistos que hayan originado errores, o bien que los saldos no coincidan con la realidad, entre los cuales están:

Operaciones no reportadas,

Extravío, robos o malos manejos de bienes propiedad de la empresa,

Activos en malas condiciones no incluidos en los inventarios,

Créditos de cobro dudoso,

Depreciaciones,

Amortizaciones y consumo de activo diferido,

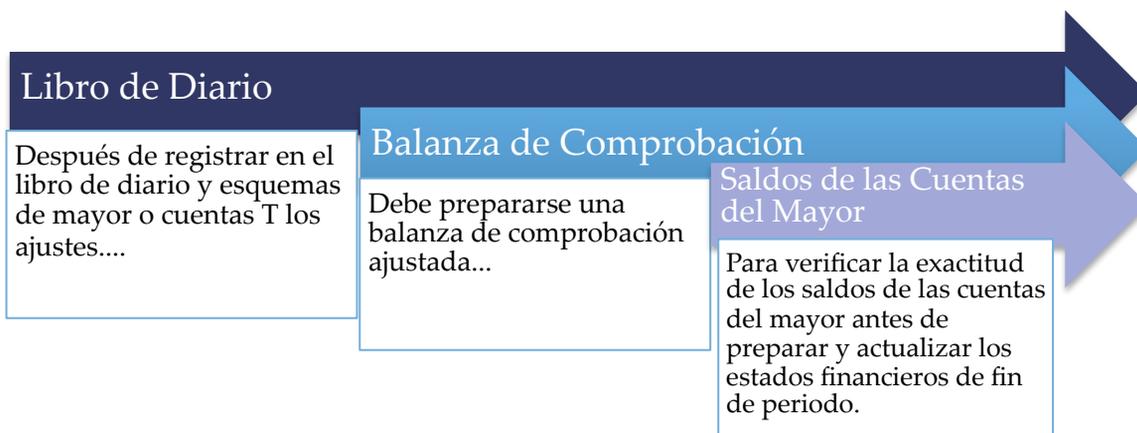
Acumulación del activo y pasivo pendiente de registrar.

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

BALANZA DE COMPROBACIÓN AJUSTADA

Después de registrar en el libro de diario y esquemas de mayor o cuentas "T" los ajustes, debe prepararse una balanza de comprobación ajustada para verificar la exactitud de los saldos de las cuentas del mayor, antes de preparar y actualizar los estados financieros de fin de periodo.

Este procedimiento se realiza de la misma forma que la balanza de comprobación antes de ajustes, solo que con los nuevos saldos de mayor; es decir, los que se obtienen incorporando los asientos de ajuste (saldos ajustados).



Por lo anterior, tenemos que para estar en posibilidades de elaborar los estados financieros, hay que cursar por los siguientes pasos:

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos



Presta atención a los siguientes ejemplos tomados de Lara E. y Lara L. (2014). Primer Curso de Contabilidad (26a Edición). México. Trillas.

Ejemplo 1

Suponga que ya elaboró las pólizas con sus respectivos registros contables, los cuales ya registró en el libro mayor (esquemas de mayor o cuentas "T") y le arrojan los siguientes saldos (sin incluir ajustes) con los cuales elabora la balanza de comprobación antes de ajuste.

Bancos		Inventario de mercancías		Capital	
1) 150,000.00	100,000.00 (3)	1) 500,000.00	200,000.00 (4)		650,000.00 (1)
7) \$700,000.00	100,000.00 (8)	2) 700,000.00	500,000.00 (6)		
	7,000.00 (14)	9) 50,000.00			
\$ 850,000.00	\$ 207,000.00	11) 50,000.00			
\$ 643,000.00		\$ 1'300,000.00	\$ 700,000.00		
		\$ 600,000.00			

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

Proveedores		Ventas		Costo de ventas	
3)	700,000.00	8)	1'000,000.00	6)	50,000.00 (9
100,000.00	(2	100,000.00	(5	500,000.00	
4)		10)			50,000.00
200,000.00		100,000.00			(11
\$	\$	\$	\$1'000,000.00	\$	\$
300,000.00	700,000.00	200,000.00		500,000.00	100,000.00
	\$		\$800,000.00	\$	
	400,000.00			400,000.00	

Clientes		Gastos de Venta		Gastos de administración	
5) 1'000,000.00	700,000.00 (7	12) 7,000.00		13) 5,000.00	
	100,000.00				
	(10				
\$1'000,000.00	\$800,000.00				
\$ 200,000.00					

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

Acreeedores Diversos

14)	7,000.00 (12			
7,000.00				
	5,000.00 (13			
\$ 7,000.00	\$ 12,000.00			
	\$ 5,000.00			

Balanza de comprobación antes de ajustes al 31 de diciembre de 2014

No. Cuenta	Cuentas	Debe	Haber
100	Bancos	\$ 643,000.00	
100	Clientes	\$ 200,000.00	
100	Inventario de mercancías	\$ 600,000.00	
200	Proveedores		\$ 400,000.00
200	Acreeedores diversos		\$ 5,000.00
300	Capital		\$ 650,000.00
400	Ventas		\$ 800,000.00
500	Costo de ventas	\$ 400,000.00	
500	Gastos de ventas	\$ 7,000.00	
500	Gastos de Administración	\$ 5,000.00	
SUMAS IGUALES		\$ 1'855,000.000	\$ 1'855,000.00

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

Una vez que ya tenemos nuestra balanza de comprobación antes de ajustes, vamos a afectar los saldos con los siguientes ajustes:

El 31 de diciembre se elabora inventario físico del cual se conoce que 3 artículos "X" se encuentran en malas condiciones por las cuales ya no es posible venderlos, y faltaron 2 artículos "X" de los cuales el almacenista no pudo justificar; los artículos "X" tienen un costo de \$10,000.00 cada uno.

Póliza de: DIARIO		Fecha: 31/Dic/14	Póliza No. 15
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
500	Gastos de Venta	\$ 30,000.00	
100	Deudores Diversos	\$ 20,000.00	
100	Inventario de mercancía		\$ 50,000.00
Sumas iguales		\$ 50,000.00	\$ 50,000.00
Concepto: Asiento de registrar la mercancía dañada y el faltante de mercancía.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

Saldos ajustados:

Deudores diversos		Inventario de mercancías		Gastos de venta	
15)		1) 500,000.00	200,000.00 (4	12) \$	
20,000.00				7,000.00	
		2) 700,000.00	500,000.00 (6	15) 30,000.00	
		9) 50,000.00	\$ 50,000.00		
			(15		
		11) 50,000.00			
		\$	\$ 750,000.00	\$ 37,000.00	
		1'300,000.00			
		\$ 550,000.00			

Balanza de comprobación ajustada al 31 de diciembre de 2014

No. Cuenta	Cuentas	Debe	Haber
100	Bancos	\$ 643,000.00	
100	Clientes	\$ 200,000.00	
100	Deudores diversos	\$20,000.00	
100	Inventario de mercancías	\$ 550,000.00	
200	Proveedores		\$ 400,000.00
200	Acreedores diversos		\$ 5,000.00
300	Capital		\$ 650,000.00
400	Ventas		\$ 800,000.00

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

Balanza de comprobación ajustada al 31 de diciembre de 2014			
500	Costo de ventas	\$ 400,000.00	
500	Gastos de ventas	\$ 37,000.00	
500	Gastos de Administración	\$ 5,000.00	
SUMAS IGUALES		\$ 1'855,000.000	\$ 1'855,000.00

Como podrás observar, en nuestra balanza ajustada se refleja el decremento de la cuenta de inventarios derivada del recuento físico donde se conocieron las mercancías defectuosas que repercutieron en gastos de venta y el faltante de mercancías que no justificó el almacenista por lo que se registró como un deudor diverso; es decir, que el almacenista deberá pagar el inventario faltante.

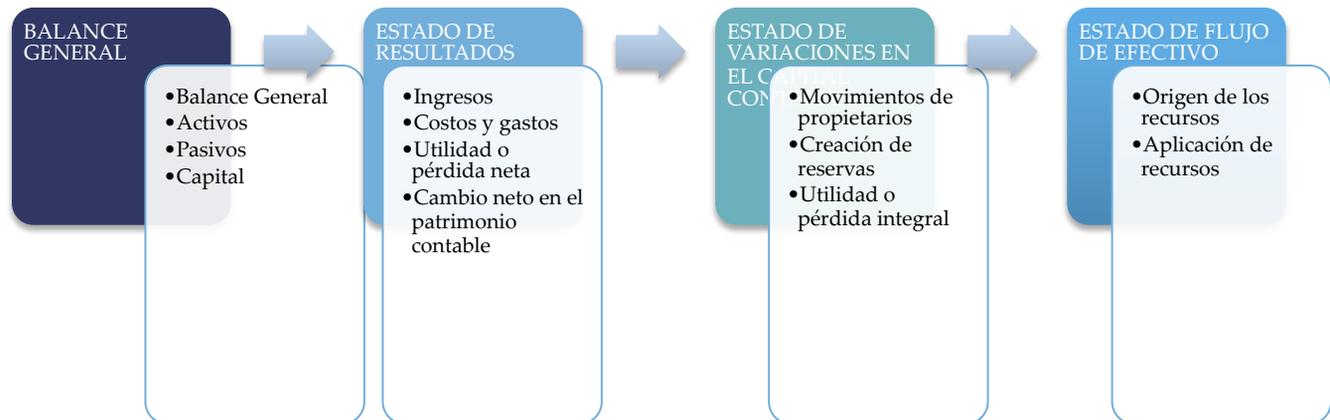
ESTADOS FINANCIEROS

La balanza de comprobación es una lista de todos los saldos deudores y acreedores de las cuentas de mayor para comprobar la partida doble, por lo que sus saldos servirán de base para la preparación de los estados financieros.

Guajardo (2014) menciona que “los estados financieros son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de la empresa y, en general, de cualquier organización económica. Dichos informes constituyen el informe final del llamado ciclo contable.”

Barbosa (2012) menciona que los Estados Financieros son:

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos



NOTA: En esta ocasión solo se analizarán el estado de resultados y el balance general.

ESTADO DE RESULTADOS

El estado de resultados para entidades comerciales muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo y, por ende, los ingresos y gastos así como la utilidad o pérdida neta del ejercicio; es decir, es un estado financiero básico que muestra la utilidad o pérdida neta resultante de todos los ingresos, costos y gastos realizados por la entidad en un periodo determinado. Así mismo, el estado de resultados complementa la información del balance general.

El modelo del estado financiero lo encontramos en el Apéndice B de la Norma de Información Financiera B-3 Estado de resultados; en esta ocasión, y para efectos didácticos, consideraremos el siguiente formato para elaborar el estado de resultados:

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

Nombre de la Empresa:_____	
Estado de resultados	
Para el año terminado al 31 de diciembre de 20_____	
	Ventas o ingresos netos
(-) menos	Costo de ventas
(=) igual	Utilidad o pérdida bruta
(-) menos	Gastos generales:
	Gastos de venta
	Gastos de administración
	Gastos y productos financieros
	Otros gastos y otros productos
(=) igual	Utilidad o pérdida neta

BALANCE GENERAL

Balance general, estado de situación financiera o estado de posición financiera, es el documento contable que muestra la situación financiera de la entidad a una fecha determinada.

La Norma de Información Mexicana A-3 define al balance general en los siguientes términos:

Muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieras de la entidad; por consiguiente, los activos en orden de sus disponibilidad, revelando sus restricciones, los pasivos atendiendo a su exigibilidad, revelando sus riesgos financieros, así como el capital contable a dicha fecha.

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

Nombre de la empresa: _____			
Balance general			
Al 31 de diciembre de 20_____			
Activo		Pasivo	
Activo circulante		Pasivo a corto plazo	
Bancos	\$ XXX	Proveedores	\$ XXX
Clientes	\$ XXX	Anticipo de clientes	\$ XXX
Deudores diversos	\$ XXX	Acreedores diversos	\$ XXX
Inventarios	\$ XXX	ISR por pagar	\$ XXX
Total activo circulante	\$ XXX	Total pasivo a corto plazo	\$ XXX
Activo no circulante		Pasivo a largo plazo	
Equipo de transporte	\$ XXX	Arrendamiento financiero	\$ XXX
Depreciación acumulada equipo de transporte	\$ (XXX)	Crédito hipotecario	\$ XXX
Mobiliario y equipo de oficina	\$ XXX	Total pasivo a largo plazo	\$ XXX
Depreciación acumulada mobiliario y equipo de oficina	\$ (XXX)	Capital contable	
Total Activo no circulante	\$ XXX	Capital Social	\$ XXX
Otros Activos no circulantes		Utilidades retenidas	\$ XXX
Patentes	\$ XXX	Total capital contable	\$ XXX
Marcas	\$ XXX		
Total otros activos no circulantes	\$ XXX		

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

TOTAL ACTIVO	\$ XXX	TOTAL PASIVO MÁS CAPITAL	\$ XXX
--------------	--------	--------------------------	--------

El modelo del estado de posición financiera (balance general) lo encontramos en el Apéndice A de la Norma de Información Financiera B-16; en esta ocasión y para efectos didácticos consideraremos el siguiente formato para elaborar el balance general:

Las cuentas son enunciativas más no limitativas.

Presta atención a los siguientes ejemplos tomados de Lara E. y Lara L. (2014). Primer Curso de Contabilidad (26a Edición). México. Trillas.

Ejemplo Estado de Resultados

Suponga que ya elaboró las pólizas de ajustes con sus respectivos registros contables, los cuales ya registró en el libro mayor (esquemas de mayor o cuentas "T") y le arrojan la siguiente balanza de comprobación ajustada al 31 de diciembre de 2014.

Balanza de comprobación ajustada al 31 de diciembre de 2014			
No. Cuenta	Cuentas	Debe	Haber
100	Bancos	\$ 643,000.00	
100	Clientes	\$ 200,000.00	
100	Deudores diversos	\$20,000.00	
100	Inventario de mercancías	\$ 550,000.00	
200	Proveedores		\$ 400,000.00
200	Acreedores diversos		\$ 5,000.00
300	Capital		\$ 650,000.00
400	Ventas		\$ 800,000.00
500	Costo de ventas	\$ 400,000.00	
500	Gastos de ventas	\$ 37,000.00	
500	Gastos de Administración	\$ 5,000.00	

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

SUMAS IGUALES	\$ 1'855,000.000	\$ 1'855,000.00
----------------------	------------------	-----------------

Ajuste para determinar la utilidad bruta...

Para determinar la utilidad o pérdida bruta, basta con restar la cuenta de ventas y el saldo de la cuenta de costo de ventas, como se muestra a continuación:

		Ventas		Costo de ventas	
		8) 100,000.00	1'000,000.00 (5)	6) 500,000.00	50,000.00 (9)
		10) 100,000.00			50,000.00 (11)
		16) 400,000.00			400,000.00 (16)
		<u>\$ 600,000.00</u>	<u>1'000,000.00</u>	<u>\$ 500,000.00</u>	<u>\$ 500,000.00</u>
			\$ 400,000.00		

Determine la utilidad bruta en cantidad de \$400,000.00

Póliza de: DIARIO		Fecha: 31/Dic/14	Póliza No. 16
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
400	Ventas	\$ 400,000.00	
500	Costo de Ventas		\$ 400,000.00
Sumas iguales		\$ 400,000.00	\$ 400,000.00
Concepto: Asiento para determinar la utilidad bruta			

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO_____	Autorizado: JPP__
---------	----------------------	------------------------	-------------------

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

Para determinar la utilidad o pérdida de operación, basta con restar la cuenta de ventas y el saldo de la cuenta de gastos de venta, gastos de administración, gastos y productos financieros y otros gastos y otros productos, como se muestra a continuación:

Gastos de Venta		Ventas		Gasto de administración	
12)	37,000.00	8)	1'000,000.00	13)	5,000.00
7,000.00	(17	100,000.00	(5	5,000.00	(17
15)		10)			
30,000.00		100,000.00			
\$	\$	16)			
37,000.00	37,000.00	400,000.00			
		17)			
		42,000.00			
		\$	\$1'000,000.00		
		642,000.00			
			\$ 358,000.00		

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

Determine la utilidad neta en cantidad de \$ 358,000.00

Póliza de: DIARIO		Fecha: 31/Dic/14	Póliza No. 17
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
400	Ventas	\$ 42,000.00	
500	Gastos de Venta		\$ 37,000.00
500	Gastos de Administración		\$ 5,000.00
Sumas iguales		\$ 42,000.00	\$ 42,000.00
Concepto: Asiento para determinar la utilidad de operación.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

La cuenta de ventas, después de haber sido ajustada, se convierte en cuenta de resultados, pues su saldo expresa la utilidad si es acreedor, o la pérdida si es deudor.

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

Ventas	
8) 100,000.00	1'000,000.00 (5)
10) 100,000.00	
16) 400,000.00	
17) 42,000.00	
<hr/>	<hr/>
\$ 642,000.00	\$1'000,000.00
<hr/>	<hr/>
	\$ 358,000.00

El saldo de la cuenta de ventas se debe traspasar a la cuenta de pérdidas y ganancias o utilidad neta.

Ventas	Utilidad neta
8) 100,000.00	1'000,000.00 (5)
10) 100,000.00	
16) 400,000.00	
17) 42,000.00	
	<hr/>
	\$358,000.00 (18)

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

18) 358,000.00

El saldo de la cuenta de ventas es acreedor por lo tanto es una utilidad y se traspasa a pérdidas y ganancias en cantidad de \$358,000.00.

Póliza de: DIARIO		Fecha: 31/Dic/14	Póliza No. 18
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
400	Ventas	\$ 358,000.00	
500	Utilidad neta		\$ 358,000.00
Sumas iguales		\$ 358,000.00	\$ 358,000.00
Concepto: Asiento para traspasar la utilidad o pérdida a la cuenta pérdidas y ganancias.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

Estado de Resultados

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

Nombre de la Empresa:_____

Estado de resultados

Para el año terminado al 31 de diciembre de 20____

	Ventas o ingresos netos		\$ 800,000.00
(-) menos	Costo de ventas		\$ 400,000.00
(=) igual	Utilidad o pérdida bruta		\$ 400,000.00
(-) menos	Gastos generales:		
	Gastos de venta	\$ 37,000.00	
	Gastos de administración	\$ 5,000.00	
	Gastos y productos financieros	\$ 0.00	
	Otros gastos y otros productos	\$ 0.00	\$ 42,000.00
(=) igual	Utilidad o pérdida neta		\$ 358,000.00

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

Balace General

Ejemplo Balance General

Con la información de los saldos de balanza ajustada y la información del estado de resultados, el balance general quedaría de la siguiente manera:

Nombre de la empresa: _____					
Balance general					
Al 31 de diciembre de 20_____					
Activo			Pasivo		
Activo circulante			Pasivo a corto plazo		
Bancos	\$ 643,000.00		Proveedores	\$ 400,000.00	
Clientes	\$ 200,00.00		Acreedores diversos	\$ 5,000.00	
Deudores diversos	\$ 20,000.00		Total pasivo a corto plazo		\$405,000.00
Inventarios de mercancías	\$ 550,000.00		Capital contable		
Total activo circulante		\$1'413,000.00	Capital Social	\$ 650,000.00	
			Utilidad del ejercicio	\$ 358,000.00	
			Total capital contable		\$1'008,000.00
TOTAL ACTIVO		\$1'413,000.00	TOTAL PASIVO MÁS CAPITAL		\$1'413,000.00

Balanza de Comprobación y Estados Financieros Aplicando Inventarios Perpetuos

Como podrás observar, los saldos de las cuentas de balance que nos arrojó la balanza de comprobación ajustada, nos sirvieron para elaborar el balance general; solo le agregamos la utilidad obtenida en el estado de resultados, por que como recordarás, las cuentas de utilidades o pérdidas, son cuentas del capital contable.

REFERENCIAS:

- Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financieras A.C. (2011). Normas de Información Financiera (6a Edición). México. IMCP.
- Barbosa, M. (2012). Contabilidad Financiera a Corto Plazo (1a Edición). México. IMCP.
- Guajardo G. y Andrade N. (2014). Contabilidad Financiera (6a Edición). México. McGraw-Hill
- Lara E. y Lara L. (2014). Primer Curso de Contabilidad (26a Edición). México. Trillas