



Segunda edición

CONTABILIDAD PARA NO CONTADORES

UNA FORMA RÁPIDA Y SENCILLA DE ENTENDER LA CONTABILIDAD

Wayne Label

Javier de León Ledesma

Ramón Alfonso Ramos

Colaborador: Ernesto Sierra

ECOE
EDICIONES



Contenido



PRÓLOGO A LA SEGUNDA EDICIÓN	9
INTRODUCCIÓN	13
CAPÍTULO 1. ¿QUÉ ES LA CONTABILIDAD?	15
¿Qué es la contabilidad?	15
Contabilidad y teneduría de libros.....	16
¿Quiénes utilizan la información contable?.....	17
Contabilidad general o financiera y contabilidad de costos.....	18
La responsabilidad en el manejo contable.....	20
Los estados financieros	20
Los estados financieros básicos.....	21
De qué forma presentan la información contable las empresas	23
Glosario de términos	24
CAPÍTULO 2. LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS	27
¿Qué son la SEC, el AICPA, el FASB, IASB y el CTCP?.....	28
El IASB y las Normas internacionales de Información Financiera	28
Las normas contables que rigen en la actualidad en Colombia.....	30
Requisitos básicos que han de cumplir los estados financieros.....	33
El concepto de identidad.....	36
Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.....	37
El concepto de valor de realización	39
Glosario de términos	39

CAPÍTULO 3 . EL BALANCE GENERAL	45
Compresión del balance general	45
La ecuación contable	48
Los componentes del balance general	49
Glosario de términos	60
CAPÍTULO 4. EL ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS	63
Compresión del estado de ingresos y gastos	63
Ilustración de un estado de resultados	64
Ingresos	66
Gastos	67
Utilidades netas	68
Intereses e impuesto sobre utilidades	68
Derechos de difícil cobro	68
Glosario de términos	76
CAPÍTULO 5. EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	79
¿Qué es un estado de flujos de efectivo?	79
¿Cuál es el propósito del estado de flujos de efectivo?	80
Efectivo y equivalente de efectivo	81
Actividades operacionales	83
Actividades de inversión	85
Actividades de financiamiento	85
Glosario de términos	86
CAPÍTULO 6. LA CONTABILIDAD POR PARTIDA DOBLE	89
El Libro Diario	89
El Libro Mayor	96
Balance de prueba o de comprobación de sumas y saldos	99
Asientos de ajuste en el Libro Diario	101
Asiento de cierre del Libro Diario	106
Glosario de términos	111
CAPÍTULO 7. LAS SOCIEDADES COMERCIALES	115
Concepto de sociedad anónima	116
Concepto de las sociedades de responsabilidad limitada	117
Concepto de Sociedad por Acciones Simplificadas (S.A.S.)	117
¿Qué es el capital accionario?	118
Clases de acciones	118
Dividendos y partición de acciones	119
¿Qué son las acciones en tesorería?	126
Glosario de términos	133
CAPÍTULO 8. EL ANÁLISIS A CORTO Y LARGO PLAZO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	137
El uso de los ratios en el análisis a corto y largo plazo	137
Los ratios para el análisis de la liquidez	138
Fondo de maniobra	141
Composición de activos	142
Glosario de términos	145

CAPÍTULO 9. EL ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	147
Calidad de la información de los ingresos en la cuenta de resultados.....	147
Rentabilidad financiera.....	148
Ventas basadas en porcentajes.....	149
Posición de apalancamiento financiero.....	150
Información sobre dividendos.....	152
Glosario de términos.....	153
CAPÍTULO 10. EL SISTEMA PRESUPUESTARIO DE LA EMPRESA.....	155
¿Qué es un presupuesto?.....	155
El presupuesto maestro.....	156
Presupuesto de ventas.....	157
Presupuesto de capital.....	159
Estado de resultados proyectado.....	159
Presupuesto de efectivo.....	160
Glosario de términos.....	163
CAPÍTULO 11. AUDITORÍAS Y AUDITORES.....	165
¿Qué es una auditoría?.....	165
Tipos de auditoría.....	166
El auditor de estados financieros.....	167
Auditores internos.....	167
Auditores en el sector público.....	168
El informe de auditoría.....	170
Glosario de términos.....	173
CAPÍTULO 12. FRAUDE Y ÉTICA.....	177
Definición del fraude.....	177
Qué causa el fraude.....	177
Cómo se comete el fraude.....	178
Qué es la ética.....	179
Glosario de términos.....	180
CAPÍTULO 13. INTERNET PARA CONTADORES.....	183
¿Qué recursos están disponibles en Internet para los contables o contadores?.....	183
CAPÍTULO 14. PREGUNTAS FRECUENTES SOBRE CONTABILIDAD.....	187
¿Qué es la contabilidad?.....	187
¿Cuáles son las normas contables que rigen en la actualidad en Colombia?.....	187
¿Qué y cuáles son los principios de contabilidad generalmente aceptados?.....	190
¿Qué es la teneduría de libros?.....	190
¿Cuáles son los estados financieros básicos?.....	191
¿Qué es un balance general o de situación?.....	191
¿Qué es un balance de comprobación de sumas y saldos?.....	191
¿Qué es el estado de resultados?.....	192
¿Qué es la contabilidad del devengo?.....	192
¿Qué es un estado de flujos de efectivo?.....	192
¿Qué es el Libro Diario?.....	192

¿Qué es el Libro Mayor?	193
¿Qué es una sociedad anónima?	193
¿En qué consiste el análisis a corto y largo plazo de los estados contables?	193
¿Qué es un presupuesto?	194
¿Qué es una auditoría de los estados contables?	194
¿Qué es fraude y qué es ética?	194
 APÉNDICE A. ÍNDICE DE TÉRMINOS Y ACRÓNIMOS	 195
BIBLIOGRAFÍA	201

En Colombia rigen actualmente tres sistemas de normas de contabilidad. En este sentido, el gobierno decidió que las normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información deben aplicarse de manera diferencial a tres grupos



de preparadores de estados financieros, reflejados en diversos Decretos, los cuales incluimos como complemento virtual—SIL. Estos son, i) el Decreto 2784 de 2012, por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 1; ii) el Decreto 3022 de 2013, por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2, y; iii) el Decreto 3019 de 2013, por el que se modifica el Marco Técnico Normativo de Información Financiera para las Microempresas, anexo al Decreto 2076 de 2012 cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2.

Además, se incluye un fichero Excel para que el lector se familiarice con los conceptos vinculados al balance y a la cuenta de resultados que se emplean actualmente en contabilidad en Colombia. El fichero dispone de dos hojas: i) donde aparecen ambos estados contables para el caso de Ecopetrol en el período 2013-2014; ii) donde el lector se va a familiarizar con el uso de las cuentas de balance y de gestión que resumen la actividad de una empresa determinada en Colombia. Acompaña a l fichero Excel las cuentas de Ecopetrol para ese período, las cuales igualmente se encuentran en la web de la empresa.

Prólogo a la segunda edición



Me corresponde de nuevo realizar el prólogo de este libro en su segunda edición, la cual está adaptada a las normas internacionales de contabilidad que rigen en Colombia desde 2015. Estos cambios han sido sutiles para no afectarlas características diferenciadoras del libro que constituyen su verdadero potencial. La primera edición de este libro tuvo una excelente acogida en España, para la cual realicé el prólogo también hace cinco años, y considero que es buena muestra el hecho de que ya he prologado cuatro ediciones en ese país. Ahora me corresponde hacer lo mismo con esta segunda edición especial para Colombia de Ecoe Ediciones.

Estas ediciones, tanto en España como en Colombia, es un hecho no muy frecuente si se tiene en cuenta la delicada situación por que atraviesa el mundo editorial. Los autores se esfuerzan en actualizar la obra, que ahora se ha adaptado a las normas internacionales de contabilidad, e incluye un nuevo capítulo sobre fraude y ética, además de un capítulo con preguntas frecuentes sobre contabilidad. Reitero mi felicitación a los autores que, en este caso, han contado con la colaboración adicional del profesor Ramón Ramos de la Universidad de Santiago de Chile, y la importante tarea de adaptación realizada por el Doctor Ernesto Sierra de la Universidad Libre. Este último antiguo conocido mío desde tiempos pretéritos, en que coincidimos en la Universidad Complutense de Madrid (España) con ocasión de la defensa de su tesis doctoral que, como era de esperar, obtuvo la calificación de sobresaliente “cum laude”.

El principal mérito ha sido el exponer un tema habitualmente considerado como árido, como es la contabilidad, de forma tan clara y atractiva que me encuentro nue-

vamente con el agradable compromiso de intentar resumir al lector el contenido de esta obra.

Decía en ocasiones anteriores que la disciplina de la contabilidad es casi tan antigua como el descubrimiento del fuego, ya que nació a la fuerza a partir del momento en que alguien decidió comerciar, y no cabe duda de que, conociendo a la humanidad, eso tuvo que ser hace mucho tiempo.

Lo cierto es que para diseñar un incipiente sistema de contabilidad basta con algo que en principio podríamos considerar elemental, pero que, sin embargo, ha sido la clave para que pudieran evolucionar las civilizaciones: la utilización de una unidad de cuenta común. Si se dispone de este fundamental instrumento de medición del valor de los bienes, lo demás viene impuesto por la lógica. La técnica a aplicar evoluciona, unas veces con el ánimo de ofrecer una información más clara y otras simplemente porque lo hacen los instrumentos de registro. La lectura de este libro permitirá comprender que no se puede aplicar de igual modo un modelo muy sofisticado de registro cuando se dispone únicamente de un punzón y la pared de una cueva como soporte, que cuando se poseen los actuales procedimientos informáticos al alcance de la mayoría de los ciudadanos.

Lo cierto es que todo acreedor procura registrar de algún modo los datos esenciales de la deuda: qué entregó, a quién, en qué momento y a cambio de qué. Cuando el patrimonio crece y se diversifica, el propietario intenta tener claro qué bienes y derechos lo componen, cuál es su valor, cuál es su antigüedad, dónde se encuentran y tantas otras cosas que le ayuden a controlarlo.

En la anterior ocasión me refería igualmente a la rudimentaria técnica de la *toma de cuenta y razón* de los fondos custodiados en el *arca de las tres llaves*, característica del medievo, fue sustituida por el mucho más avanzado método de *el libro de Caja y su manual copiator*, que es como a finales del siglo XV se denominaba a lo que hoy se conoce como *el método de la partida doble*. Ahora quiero añadir que en la medida en que se han desarrollado en los últimos años los procedimientos de registro, ello ha permitido *automatizar* los procedimientos. Es así que el concepto de un asiento contable, que antes era como un acta donde el contable intentaba explicar con el máximo detalle cuál había sido el hecho que dio lugar a la necesidad de su registro, suele ser ahora unas pocas siglas que permiten identificar al interesado dónde se encuentra esta información dentro de un archivo, el cual comienza incluso a perder su naturaleza física y voluminosa para convertirse en un documento escaneado e incluido en un registro electrónico.

Para poder desenvolverse dentro de este nuevo universo de ordenadores, nubes, CD, DVD y lápices de memoria, sigue siendo preciso conocer las reglas del juego. Nada

mejor para el profano en esta materia que la lectura de este libro, cuyos autores, profesionales de reconocido prestigio en el área de la docencia y la práctica de la contabilidad, han logrado con éxito que el lector se identifique con el aspecto más práctico de la contabilidad y, en consecuencia, con las circunstancias que justificaron su origen. Y para ello no hay mejor método que predicar con un ejemplo como lo es el de la tienda de bicicletas. Se eludieron definiciones complejas y tediosas, que aunque pudieran ser interesantes para el investigador podrían ser de escasa utilidad para el practicante, pero sin caer en la excesiva simplicidad que impediría el importante aprovechamiento que se pretende en esta obra. Leer esta obra permitirá comprender que la contabilidad, además de ser una disciplina que estudia corrientes o flujos inter e intrasistemas (como diría el estudioso) o una asignatura que se estudia en la carrera de económicas (como contestó un alumno en un examen), es un método que permite al empresario la toma de decisiones con mayores garantías de acierto, y que también puede ayudar a otros colectivos interesados como banqueros, inversionistas, clientes, trabajadores, fisco, tribunales o analistas.

Hay que tener en cuenta que en la medida que el fenómeno de la globalización se va imponiendo en la economía, también se multiplican los organismos y las normas que intentan universalizar los métodos y los criterios característicos del mundo empresarial, y de ahí la proliferación de las siglas que corresponden con las diferentes denominaciones: AICPA, ICAC, SEC, FASB, IFRS, NIIF, y muchas otras siglas que podrá identificar con sus correspondientes significados, cosa que es usual en los manuales de contabilidad al uso.

También es importante, y así lo intentan los autores, que se familiarice con los principios de contabilidad generalmente aceptados que, con cada vez menos diferencias, inspiran los planes de contabilidad de los diferentes países, y muy especialmente con el de devengo (también conocido como de casualidad) que es básicamente en el que se diferencia a la técnica de la partida doble de la contabilidad de caja o de cobros y pagos.

En sucesivos capítulos, siempre teniendo como referencia los datos de la microempresa Compañía de Bicicletas Playeras Arenysol, el lector podrá comprender sin dificultad alguna qué es un balance de situación, una cuenta de resultados y un estado de flujos de efectivo, así como cuáles son las principales características de los libros de contabilidad que se utilizan habitualmente para realizar los correspondientes seguimientos. Podrá, además, ayudarse mediante los correspondientes ratios o coeficientes que le permitirán proceder a un eficaz análisis del pasado y el presente de su negocio, así como compararse con otras empresas de su mismo sector y, en consecuencia, saber cuáles son los principales aspectos en los que debe incidir para mejorar su negocio y aumentar su rentabilidad. Y como todo buen empresario no debe pensar solo en el presente, sino también en el futuro, en esta obra aprenderá a elaborar presupuestos y analizar desviaciones.

El usuario no experto dispondrá, en suma, a través de esta obra de un instrumento que de una forma clara y amena le permitirá conocer todo lo necesario sobre la técnica contable, sin complejidades, sin la obsesión de *sentar cátedra* pero, al mismo tiempo, sin olvidar todo lo que resulta esencial.

Madrid, septiembre de 2015.

ADOLFO DODERO JORDÁN

Doctor en Ciencias Económicas y Empresariales.

Profesor de Contabilidad de la Universidad Autónoma de Madrid (1974-1978).

Universidad Complutense de Madrid (1985-1994) y de la Universidad San Pablo Ceu, Madrid (1994-2004).

Asesor independiente de diversos municipios en materia de contabilidad y presupuestos.

Introducción



¿Qué es la contabilidad? ¿Quién la necesita? ¿De qué forma beneficia a los negocios? Este libro responde a esas preguntas para todos aquellos que no son contadores.

La contabilidad suministra información que ayuda a las personas que se dedican a la actividad empresarial, incrementando las posibilidades de tomar decisiones que beneficien a sus empresas.

En su vida diaria, usted puede recurrir a la información contable para decidir cómo invertir en el mercado bursátil, solicitar un préstamo y analizar diversas ofertas de trabajo. Los bancos usan la información contable para aspectos relativos a la concesión de créditos y préstamos. Las agencias gubernamentales basan las normativas que emiten en informaciones contables. La información contable puede ser útil también para entidades no gubernamentales para analizar cómo la actividad de las empresas afecta a las comunidades locales, nacionales o foráneas y a los miembros de esas comunidades. Las empresas utilizan la información contable para planificar y presupuestar las decisiones relativas a la solicitud de préstamos y a la realización de inversiones. En términos generales, la contabilidad ayuda a las personas que se dedican a la actividad empresarial, en el proceso decisional.

Los fundamentos básicos de la contabilidad son siempre los mismos, independientemente del tamaño o el tipo de empresa. En *Contabilidad para no contadores*, usted aprenderá los elementos contables básicos por medio de un pequeño negocio imaginario, la microempresa Compañía de Bicicletas Playeras Arenysol. En el caso de un ente más complejo, las transacciones económicas se hacen más diversificadas y

difíciles, como lo es también el proceso de entregar dicha información a una variedad de usuarios. Los componentes fundamentales, sin embargo, no cambian. Este texto le suministrará una base sólida que le habilitará para su uso en cualquier situación contable en la que se encuentre.

Sea usted o no propietario de un negocio, incluso si nunca ha tenido ningún contacto con la contabilidad y con los estados financieros, esta obra es ideal para usted. Confiamos en que descubra que este libro le será de utilidad, y que le ayudará a entender la terminología contable y su empleo tal como ocurre en los pequeños negocios y en la vida personal.

Este libro constituye una excelente aportación para aquellos que desean enfrentarse a la lectura de documentos que requieren de una determinada formación contable.

Por último, hay que resaltar que una de las características fundamentales de este libro, adaptado sutilmente a las normas internacionales de contabilidad que rigen en Colombia desde 2015, es que en su esencia, el mismo no se ve afectado por cambios que hubieren en la normativa o enfoque contable del país.

CONTABILIDAD PARA NO CONTADORES



La contabilidad es el lenguaje de los negocios, y como cualquier lenguaje, utiliza sus propios términos y reglas. Conocer este lenguaje y sus fundamentos básicos –que siempre son los mismos, independiente del tamaño o tipo de negocio– y aprender a interpretarlo es el primer paso de aquellos que se dedican a la actividad empresarial pues suministra información valiosa para tomar las mejores decisiones en un negocio.

Incluye

- Capítulos sobre fraude y ética contables.
- Lista de recursos en internet para contadores.
- Glosario de términos al final de cada capítulo.

En *Contabilidad para no contadores*, tres expertos con amplia experiencia académica y profesional contable explican los elementos básicos de la disciplina por medio de un pequeño negocio imaginario, la Compañía de Bicicletas Playeras Arenysol. Con base en sencillos ejemplos los autores explican qué es la contabilidad, las normas internacionales de información financiera (NIIF), los estados financieros (balance general, estado de flujos de efectivo, y estado de ingresos y gastos), los ratios, la contabilidad por partida doble y la auditoría. Esta segunda edición ha sido adaptada a las NIIF con el objeto de facilitar la enseñanza de la disciplina en el proceso mundial de convergencia a las normas internacionales.

Este libro está destinado principalmente a los que no son contadores y se sienten desconcertados con la materia. Sin embargo, funciona en el ámbito académico como libro básico de introducción a la materia para docentes y estudiantes, con la ventaja de que no se ve afectado por cambios en la normativa contable o en los enfoques de la disciplina en cada país.

Colección: Ciencias empresariales

Área: Contabilidad y finanzas

ECOE
EDICIONES



www.ecoediciones.com



e-ISBN 978-958-771-301-5