

CONTABILIDAD PARA PYMES

**FUNDAMENTOS BASADOS
EN NORMAS INTERNACIONALES**

**EVERTH MILLER
VÁSQUEZ RODRÍGUEZ**

Vásquez Rodríguez, Everth Miller

Contabilidad para pymes : fundamentos basados en normas internacionales / Everth Miller Vásquez Rodríguez. -- 1a. ed. -- Bogotá : Ecoe Ediciones, 2019.

227 p. -- (Ciencias empresariales. Contabilidad y finanzas)

Contiene: complemento virtual SIL (Sistema de Información en Línea) www.ecoedediciones.com.

-- "Incluye: Enfoque metodológico con una propuesta académica de carácter didáctico, comprensible y digerible por quienes comienzan en el mundo de la contabilidad. Ejemplos claros de acuerdo a las normas vigentes de información financiera para Pymes, manejando un lenguaje global, sin olvidar los principios de contabilidad generalmente aceptados. Información que permite la crítica, análisis y toma de decisiones por parte de los lectores, mejorando el perfil profesional y por ende el desempeño laboral." -- Contiene datos biográficos del autor. -- Incluye bibliografía.

ISBN 978-958-771-755-6 -- 978-958-771-756-3 (e-book)

1. Pequeña y mediana empresa - Contabilidad 2. Estados financieros - Normas I. Título

II. Serie

CDD: 657.9042 ed. 23

CO-BoBN- a1038801



Colección: Ciencias empresariales

Área: Contabilidad y finanzas

ECOE
EDICIONES



► Everth Miller Vásquez Rodríguez

© Ecoe Ediciones Limitada.

e-mail: info@ecoedediciones.com

www.ecoedediciones.com

Carrera 19 # 63C 32, Tel.: 248 14 49
Bogotá, Colombia

Primera edición: Bogotá, abril de 2019

ISBN: 978-958-771-755-6

e-ISBN: 978-958-771-756-3

Coordinación editorial: Angélica García Reyes

Corrección de estilo: Juan Mikan

Diagramación: Olga Lucía Pedraza R

Carátula: Wilson Marulanda Muñoz

Impresión: La Imprenta Editores

Calle 77 # 27 A - 39

*Prohibida la reproducción total o parcial por cualquier medio
sin la autorización escrita del titular de los derechos patrimoniales.*

Impreso y hecho en Colombia - Todos los derechos reservados

*Dedico esta obra a Dios, quien me ha brindado toda la
inspiración para compartir parte de mi conocimiento
contable y me ha guiado por el camino adecuado
para difundir, por medio de las personas
apropiadas, este conocimiento.*

*Dedico este texto a mi esposa María Beatriz
y a mis hijos, Angie Maritza, Carlos Andrés
y Daniel Fernando,
quienes me brindaron el apoyo moral,
espiritual y me impulsaron
a culminar esta obra.*

AGRADECIMIENTOS

Expreso un profundo agradecimiento a mi amiga y compañera de trabajo Tatiana Stefany Vargas Navarro, quien aportó comentarios y sugerencias para tener en cuenta dentro de esta obra.

Agradezco a la editorial Ecoe Ediciones, que me brindó los medios necesarios y las ayudas adecuadas para difundir este texto, para que llegue a las manos de las personas que requieren este conocimiento contable.

CONTENIDO

PREFACIO.....	XIX
INTRODUCCIÓN.....	XXI
 CAPÍTULO 1: LA CONTABILIDAD Y LA EMPRESA.....	 1
Objetivo general	1
1.1 La contabilidad	2
Objetivos de la contabilidad	2
Clasificación de la contabilidad	3
Según origen	3
Según actividad empresarial.....	4
Hecho económico	5
Asiento contable	5
Partida simple	6
Partida doble	6
1.2 Marco conceptual	7
Alcance del marco conceptual	7
Objetivos de los estados financieros	8
Características cualitativas de la información	8
Elementos de los estados financieros	9

Principios de la contabilidad.....	11
1.3 Historia de la contabilidad.....	16
Prehistoria.....	16
Edad antigua.....	16
Grecia	17
Roma	17
Edad Media	17
Revolución Industrial	18
Edad contemporánea	18
Nuevo milenio	19
1.4 La empresa	19
Clasificación de las empresas	20
1.5 Las sociedades.....	24
Clasificación de sociedades	24
Pasos para crear una sociedad.....	25
1.6 Historia de emprendimiento: McDonald's	28
1.7 Actividades de repaso	31
 CAPÍTULO 2: LAS CUENTAS CONTABLES	35
Objetivo general.....	35
2.1 La cuenta	36
Clases de cuentas	37
Cuentas T.....	37
SalDOS en la cuenta T.....	38
2.2 Clasificación de las cuentas	39
Clasificación por la estructura de las cuentas	39
Clasificación por la naturaleza de las cuentas.....	39
2.3 Activos	40
Activo corriente	40
Efectivo y equivalentes al efectivo	41
Deudores comerciales	41
Inventarios	42
Activo no corriente.....	44
Propiedad, planta y equipo	44
Depreciación acumulada	46

Inversiones a largo plazo	50
Propiedades de inversión	50
Activos intangibles	51
2.4 Pasivos y patrimonio	53
Pasivo	53
Movimiento de las cuentas del pasivo	53
Patrimonio	56
Movimiento de las cuentas del patrimonio	56
2.5 Ingresos, gastos y costos	58
Ingresos	58
Movimiento de las cuentas de ingresos	59
Conformación de los ingresos.....	59
Gastos	61
Movimiento de las cuentas de gastos	61
Costos	62
Movimiento de las cuentas de costos	63
2.6 Historia de emprendimiento: Netflix	64
2.7 Actividades de repaso	67
 CAPÍTULO 3: PLAN DE CUENTAS	71
Objetivo general.....	71
3.1 Definición del plan de cuentas	72
Requisitos del plan de cuentas	72
3.2 Asignación de cuentas	72
Estructura del plan de cuentas.....	72
3.3 Plan de cuentas para comerciantes	74
3.4 Historia de emprendimiento: Crepes & Waffles	87
3.5 Actividades de repaso	90
 CAPÍTULO 4: SOPORTES CONTABLES	93
Objetivo general	93
4.1 Definición de soportes contables	94
4.2 Clases de soportes contables.....	94
Soportes contables externos	94
Factura de venta	94

Factura electrónica..... 97

Recibo de caja 100

Recibo de consignación 101

Comprobante de egreso 101

Nota débito 102

Nota crédito 103

Nota débito bancaria 104

Nota crédito bancaria 104

Soportes contables internos..... 104

 Comprobante de contabilidad 104

 Nota de contabilidad 106

4.3 Títulos valores..... 107

 Clasificación de los derechos 107

 De contenido crediticio..... 107

 De participación..... 110

 Representativos de mercancías 110

 Clasificación de títulos valores..... 111

 Nominativos 111

 A la orden..... 111

 Al portador 112

4.4 Soportes no contables 112

 Cotización 112

 Orden de compra..... 112

 Remisión 112

4.5 Historia de emprendimiento: Coca-cola 112

4.6 Actividades de repaso 115

CAPÍTULO 5: LIBROS DE CONTABILIDAD 119

Objetivo general 119

5.1 Definición de libros de contabilidad 120

5.2 Clases de libros 120

 Libros obligatorios 120

 Libro diario 120

 Libro mayor y balances 123

Libro inventario y balances.....	124
Libro de actas	126
Libros auxiliares	126
5.3 Aspectos legales	126
Sanciones por irregularidades contables	127
5.4 Ajustes y cierre contable.....	127
Ajustes contables	127
Ajustes a periodos anteriores.....	127
Corrección de errores u omisiones en el presente periodo.....	128
Cierre contable	128
5.5 Historia de emprendimiento: Pepsi-Cola	129
5.6 Actividades de repaso	131
 CAPÍTULO 6: ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS	135
Objetivo general	135
6.1 Presentación de los estados financieros	136
6.2 Marco conceptual.....	136
Alcance del marco conceptual	136
Elementos de los estados financieros	137
Medición de los estados financieros	137
Clasificación de los estados financieros.....	140
De propósito general	140
De propósito especial	141
Usuarios de los estados financieros	141
Requisitos de los estados financieros	142
6.3 Hoja de trabajo	145
Estructura de la hoja de trabajo	145
6.4 Estado de situación financiera.....	148
Partes del estado de situación financiera.....	149
6.5 Estado de resultados integral.....	151
Partes del estado de resultados	151
6.6 Otros estados financieros básicos	152
Estado de cambios en el patrimonio	152
Estado de flujos de efectivo	154
Actividades de operación	154

- Actividades de inversión 154
- Actividades de financiación 154
- Notas y revelaciones a los estados financieros 154
- 6.7 Historia de emprendimiento: Subway 155
- 6.8 Actividades de repaso 157

- CAPÍTULO 7 : CONCILIACIÓN BANCARIA..... 161**
- Objetivo general 161
- 7.1 Definición de conciliación bancaria 161
 - Objetivos de la conciliación bancaria 162
 - Origen de las diferencias..... 162
- 7.2 Proceso de la conciliación bancaria..... 163
 - Secciones de la conciliación bancaria 164
 - Pasos de la conciliación bancaria 164
- 7.3 Historia de emprendimiento: KFC 167
- 7.4 Actividades de repaso 170

- CAPÍTULO 8: INSTRUMENTOS FINANCIEROS BÁSICOS 173**
- Objetivo general 173
- 8.1 Definición de instrumentos financieros..... 174
 - Clases de instrumentos financieros..... 175
 - Valoración de los instrumentos financieros..... 176
 - Medición inicial 176
 - Medición posterior 180
 - Financiación implícita..... 182
 - Deterioro de valor..... 183
- 8.2 Activos financieros 185
 - Elementos de los activos financieros..... 186
 - Cuentas de ahorros 186
 - Cuentas por cobrar y por pagar 186
 - Inversiones 186
 - Clases de activos financieros 186
 - Activos de renta fija 186
 - Activos de renta variable..... 187
 - Características de los activos financieros 187

8.3 Pasivos financieros e instrumentos de patrimonio	187
Pasivos financieros	187
Elementos de los pasivos financieros	188
Instrumentos de patrimonio	188
Medición de instrumentos de patrimonio	188
8.4 Activos y pasivos no financieros	188
8.5 Historia de emprendimiento: Walt Disney	189
8.6 Actividades de repaso	194
 CAPÍTULO 9: INVENTARIO DE MERCANCÍAS	195
Objetivo general.....	197
9.1 Definición de inventario de mercancías.....	198
Clasificación de inventarios	198
9.2 Sistemas de inventarios	199
Sistema periódico	199
Contabilización del inventario con sistema periódico.....	200
Sistema permanente	201
Sistema de valuación de inventarios	202
9.3 Métodos de medición de inventarios	206
Costo de los inventarios.....	206
Costos de adquisición	207
Costos de transformación	207
Costos excluidos de los inventarios	207
Reconocimiento de inventario como gasto	207
9.4 Auxiliar de la cuenta de inventarios	208
Entradas	208
Salidas	209
9.5 Historia de emprendimiento: Frisby.....	210
9.6 Actividades de repaso	211
 CAPÍTULO 10 : POLÍTICAS CONTABLES	213
Objetivo general.....	215
10.1 Definición de políticas contables	216
10.2 Objetivo de las políticas contables	216

10.3 Desarrollo de las políticas contables 217

10.4 Aplicación de las políticas contables..... 217

10.5 Cambios en las políticas contables..... 218

10.6 Historia de emprendimiento: Librería y papelería Panamericana 220

10.7 Actividades de repaso 222

BIBLIOGRAFÍA..... 223

Leyes, decretos y resoluciones 223

Páginas Web 224

Recursos en la Web 224



Al final del libro está ubicado el código para que pueda acceder al **Sistema de Información en Línea – SIL**, donde encontrará archivos complementarios a la lectura del libro que le serán de gran ayuda para profundizar la temática presentada.

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Ecuación básica contable	6
Figura 2. Historia de la Contabilidad.....	16
Figura 3. Tabla de barro.....	17
Figura 4. Luca Pacioli.....	18
Figura 5. Clasificación de las NIIF	19
Figura 6. Pasos para crear una sociedad.....	25
Figura 7. Partes de la cuenta.	37
Figura 8. Representación de una cuenta.....	38
Figura 9. Cuentas de activo.	41
Figura 10. Dinámica de las cuentas de ingresos.....	59
Figura 11. Dinámica de las cuentas de gastos.....	61
Figura 12. Modelo de factura.....	96
Figura 13. Recibo de caja.....	100
Figura 14. Comprobante de consignación	101
Figura 15. Partes del comprobante de egreso	102
Figura 16. Nota crédito	103
Figura 17. Comprobante de contabilidad.....	105
Figura 18. Nota de contabilidad	106
Figura 19. Letra de cambio.....	107
Figura 20. Pagaré	109
Figura 21. Cheque	110
Figura 22. Botella <i>Contour</i>	114
Figura 23. Logo	130
Figura 24. Elementos de las cuentas de los Estados financieros.....	141
Figura 25. Hoja de trabajo	146
Figura 26. Cuenta T representando el estado de situación financiera y elementos integrantes	148
Figura 27. Oswald.....	191
Figura 28. Mickey	191

que necesitan las empresas por parte de administradores y contadores como usuarios de los estados financieros básicos, mejorando así el perfil profesional y desempeño laboral.

Se destaca que esta edición está basada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) establecidas para pymes, teniendo en cuenta que se requiere de un lenguaje global para poder entender los mercados internacionales sin olvidar los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

El autor



INTRODUCCIÓN



Generalmente, los pequeños empresarios no son conscientes de la importancia que tiene la contabilidad en sus negocios; la ven como una obligación fiscal que les genera un gasto, en lugar de asumirla como un control administrativo que los facultará para tomar decisiones adecuadas, permitiéndoles administrar correctamente su negocio. Con esto en mente, el presente texto pretende brindar los conocimientos básicos de la contabilidad financiera a todos aquellos alumnos de carreras técnicas, tecnológicas y profesionales que requieran prepararse en esta área y, ¿por qué no?, a todos aquellos empresarios que deseen adquirir conocimientos para entender lo que pasa en sus entidades.

Esta edición está dividida en diez capítulos, organizados de forma sistemática para entender cómo va evolucionando el proceso contable. A medida que se van conociendo los diferentes temas, se brinda información más amplia para desarrollar de mejor manera el aprendizaje necesario.

Al iniciar cada capítulo se explicará el objetivo general de este y las competencias que se podrán adquirir en su desarrollo. Al finalizar se encontrará una historia de emprendimiento, de empresas que ahora son grandes y muy reconocidas pero que en sus inicios debieron superar diversas dificultades y modificar su idea inicial. Para concluir, se presentan unas actividades complementarias de acuerdo con los temas vistos en ese capítulo que refuerzan los conocimientos, con el desarrollo

de algunos ejercicios prácticos que ayudarán a entender de la mejor manera los temas y a obtener las competencias establecidas en el inicio.

En el primer capítulo, “La contabilidad y la empresa”, se abordarán los temas relacionados con la definición de la contabilidad, sus objetivos, la clasificación desde diversos puntos de vista y el marco conceptual, incluyendo el alcance y los principios contables. Adicionalmente, se podrá ver una pequeña reseña histórica de la contabilidad y se dedicarán unas páginas a la explicación de la creación de la empresa y las diferentes alternativas empresariales que se tienen de acuerdo con las diversas actividades económicas que se pueden desarrollar.

En el segundo capítulo, “Las cuentas contables”, se aprenderá lo que es una cuenta contable, las clases de cuentas y la clasificación de estas. También se explicará el manejo de activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos utilizando las cuentas T.

En el tercer capítulo, “Plan de cuentas”, se propone un ejemplo de plan de cuentas para comerciantes. Cabe aclarar que, si bien de acuerdo con las NIIF no existe un plan único de cuentas, se hace necesario poseer un plan de este tipo para facilitar el control de la información financiera y la clasificación de las transacciones comerciales.

El cuarto capítulo, “Soportes contables”, define y muestra la clasificación de los documentos necesarios para soportar los hechos económicos. Se adicionan imágenes de ejemplos de las representaciones gráficas de los soportes que se mencionan, con el fin de familiarizarse con estos y tener más claro qué información debe contener cada uno de ellos.

El capítulo quinto, “Libros de contabilidad”, explica lo que son dichos libros y cómo se clasifican, teniendo claro que son muy necesarios en el manejo de la contabilidad de la empresa y, además, representan la prueba fiscal de las transacciones comerciales que realiza la entidad.

El capítulo sexto, “Estados financieros básicos”, explica el marco conceptual de los estados financieros, cómo se clasifican, qué alcance tienen y los elementos que los conforman. Se muestra mediante un ejemplo cómo puede organizarse una hoja de trabajo, lo que facilita el análisis de los estados financieros y ayuda a realizar los ajustes necesarios.

En el capítulo séptimo, “Conciliación bancaria”, se explica cómo realizar esta actividad, muy importante para establecer el control del manejo de la cuenta *Efectivo y equivalentes al efectivo* por medio de los extractos bancarios y los saldos

de uno de los elementos que conforman esta cuenta: *Bancos*. Se hace, pues, una conciliación y se definen las diferencias e inconsistencias que se puedan presentar.

En el capítulo octavo, “Instrumentos financieros básicos”, se explican brevemente los activos y pasivos financieros, buscando entenderlos mejor con ejercicios explicativos fáciles de desarrollar pero que enriquecen estos conocimientos.

El capítulo noveno, “Inventario de mercancías”, define lo que son los inventarios, los diferentes sistemas de inventarios, los métodos de medición y el manejo de inventarios por medio del kardex.

El último capítulo diez, “Políticas contables”, trata un tema muy importante en las empresas, ya que son estas políticas las que establecen el manejo contable que se deberá aplicar en cada uno de los hechos económicos en los que participa la empresa, siempre respetando lo establecido en las Normas Internacionales de la Información Financiera (NIIF) para pymes.