

Introducción

Es increíble lo que se pierde por no llevar registros contables de lo que sucede cada día en la empresa. También es divertido hacerlo. Es necesario recuperar la antigua tradición de llevar un DIARIO, en este caso este libro es justamente el DIARIO CONTABLE. Este libro es el punto de partida del buen control de la empresa y debemos llamarla empresa aunque sea uno solo quien la lleva y aunque venda muy poquito. Justamente el llevar las ventas en aumento es el resultado de un buen control y de tomar en serio nuestra empresa.

Aunque las cuentas que se pueden llegar a usar son muchísimas y hasta existe en México una ley llamada “Ley General de Contabilidad Gubernamental” que lleva a definir un catálogo o “plan” de cuentas muy completo, en este texto usaremos las cuentas más importantes para toda empresa de tamaño micro o sea de 1 a 10 trabajadores.

La fórmula CONTABLE

Esta fórmula que veremos en un momento, permite entender por qué funcionan las cosas de cierta manera en la contabilidad. Nos ayudan a mantener un balance y auto-verificar el estado de la empresa y si este balance se rompe quiere decir que estamos haciendo algo mal.

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

Los **ACTIVOS** son lo que la empresa trabaja, desde dinero, equipo, maquinaria, fórmulas y procedimientos, diagramas, materiales o materias primas.

Los **PASIVOS**, son las deudas que la empresa tiene y no es malo tener deudas siempre que se estén pagando. Pueden pagarse unas deudas y adquirir nuevas deudas. Qué tanta deuda se puede tener, se dice que los pasivos no pueden ser igual o mayores a los activos por lo que veremos al entrar al tema del **CAPITAL**. Pero tampoco es sano que los **PASIVOS** sean siquiera la mitad de los **ACTIVOS**, aunque eso sí puede ser, mientras esos pasivos estén en constante pago y renovación. El nivel que deban tener los pasivos es al final de cuentas decisión de la empresa mientras no se ponga en riesgo la estabilidad de la empresa.

El **CAPITAL**, indica quién o quiénes son los propietarios de la empresa. Capital no es necesariamente dinero. Capital habla de la posesión o propiedad. Alguien sin dinero pero con terrenos, maquinaria, pasto creciendo en el terreno e ideas (**ACTIVOS**), cuenta ya con **CAPITAL** para iniciar operaciones. En un inicio como el de este ejemplo, no hay deudas, no hay **PASIVOS**, sólo hay **CAPITAL** que es igual al **ACTIVO**. Los activos pueden ir creciendo adquiriendo **DEUDAS** a cambio de esos nuevos **ACTIVOS**. En el momento en que los **PASIVOS** llegasen a ser del tamaño de los **ACTIVOS** significaría que los dueños originales ya no son exactamente los dueños. Quizá en papel dicen tener tal o cual máquina o terreno, pero dado el nivel de deudas, todo eso que tenían está en riesgo de ser tomado por los “accreedores” o aquellos a los que se les debe.

El CAPITAL puede provenir de una o más personas, a los que se les llama “socios”. Lo correcto en toda sociedad es formalizar siempre POR ESCRITO los porcentajes o grados de aportación al capital. Esto es una regla de oro en la salud de la empresa AUNQUE SEAN PARIENTES. Es más. Precisamente por ser parientes, ES DE MAYOR IMPORTANCIA dejar todo por escrito, así la relación familiar se mantiene sana. Donde se olvide esta regla de oro, habrán pleitos familiares por no poner las cosas en orden desde un principio.

Divisiones del Activo, del Pasivo y del Capital

El ACTIVO por su manera de usarse se divide en 3 tipos:

- **Activo Circulante.-** El que se está en constante movimiento, entrando y saliendo de la empresa hacia clientes y desde proveedores. Puede ser dinero, materias primas y todo flujo de bienes que hace la vida de la empresa.
- **Activo Fijo.-** Son los bienes que no se transfieren a otras empresas. Están siempre en la empresa incluyendo vehículos de la empresa, que aunque anden por la calle, siguen siendo de la empresa. La maquinaria, los equipos de producción o los equipos de oficina, son ejemplos de estos activos fijos.
- **Activo Intangible.-** Identificables serían las marcas, derechos de autor, fórmulas, patentes y derechos de uso. No identificables como los gastos de organización, mejoras a propiedades ajenas, desarrollos de software, investigación y desarrollo. Estos “gastos” no están aún no están aplicados al ejercicio en curso. Son cosas hechas pero no reconocidas como gasto y por tanto, en la medida en que trabajemos sin reconocer el gasto, FORMAMOS un ACTIVO pero no se ve físicamente, sino está ahí en eficiencia, en capacidad de trabajo, derivado del tiempo invertido. Casi no se habla de estos activos, porque un día habrá que pagar el esfuerzo realizado y ningún accionista o propietario común está dispuesto a desembolsar para pagar tales trabajos, en especial si estas tareas no estaban en el contrato de trabajo.

El PASIVO se divide usualmente en 2 tipos:

- **Pasivo de Corto Plazo.-** Las deudas pagaderas hasta en 1 año a partir del cierre del ejercicio fiscal. Aquí quedan las operaciones con proveedores, con bancos y con acreedores diversos que prestan a la empresa para sus operaciones corrientes.
- **Pasivo de Largo Plazo.-** Las deudas que se pagan en más tiempo que un año a partir del cierre del ejercicio. Aquí se ubican usualmente financiamientos o créditos necesarios por estrategia de crecimiento y planes de mayor alcance como 5 o 10 años.

El CAPITAL tiene en general 3 divisiones:

- **Capital Social.-** Lo aportado por los socios
- **Utilidad (o pérdida) Acumulada.-** Que suma las utilidades o pérdidas netas de ejercicios pasados
- **Utilidad o Pérdida del Ejercicio.-** Exclusivamente lo que se obtuvo o perdió en el ejercicio

Utilidad (o Pérdida) Acumulada se incrementa (o disminuye) al iniciar un ejercicio con la utilidad (o pérdida) neta del ejercicio anterior. Es precisamente el aumento en esta cuenta lo que produce el aumento (o pérdida) de valor de las acciones de los socios. Esto es muy importante comprenderlo porque se cree que las acciones suben y bajan cada segundo por especulación en la bolsa (bursátil). Eso de hecho sucede pero sin ningún sustento real en la operación de una empresa. Es todo un tema para otro texto, pero la vida de la empresa es bastante estable, no es volátil como la especulación bursátil. Todos los días en la empresa los trabajadores hacen sus labores con orden y se venden los bienes y servicios con bastante regularidad, se pagan y se cobran bienes y servicios, pudiendo transcurrir todo un mes para notar una subida o baja en ventas o en costos y gastos. Al siguiente mes irá un poco mejor o peor. Al final del año se tendrá un resultado que se notará justamente en la cuenta de utilidad neta y de ahí saldrá qué tan bien o mal funcionó la empresa como para aumentar o disminuir el valor de las acciones.

Si la utilidad se reparte a los socios como si fuese un ingreso para ellos, entonces las acciones no subirán de valor, pero si las utilidades se quedan en la empresa, se adquirirán bienes con ellas y las acciones subirán de valor.

¿Qué tanto han de ser las utilidades anuales? Por el bien de la empresa se busca que las utilidades sean bajas, sin dejar de pagarle algo razonable a los inversionistas. Bajas significa un 2% o 3% de las ventas anuales y una renta equivalente a un 10 a 30% sobre la inversión o capital social, que es aproximadamente del 1% al 3% mensual sobre la inversión o capital social.

¿Por qué del 2 a 3% de las ventas? La misma Ley del Impuesto sobre la Renta es clara sobre esto. La ley es muy buena si se sabe entender y dice esto en pocas palabras: Si el dinero no trabaja en hacer crecer tu empresa, entonces de ese dinero ocioso, darás hasta un 30% al gobierno federal para que con ese dinero se den beneficios a la población que tú no estás logrando. Hay mucho que discutir del tema, pero ese es el principio de esa ley y para evitar discusiones, lo mejor es que la empresa sí crezca y sus utilidades bajen para que el esfuerzo de dar bienestar no tenga que hacerlo el gobierno, sino la misma empresa.

Aquí hay algo sobre ese bienestar. Peso dado a un trabajador o a un empleado, es un peso que se convertirá en VENTAS para las empresas. De manera que nunca será dinero tirado. En especial, si los trabajadores están capacitados, orientados o ayudados para gastar correctamente, el flujo del dinero irá justamente a producir ventas adecuadas.

El modelo económico que asegura que lo anterior suceda se llama **ECONOMIA DE MERCADO SOCIAL** y significa que EL MERCADO no es una cosa misteriosa, sino es LA MISMA GENTE que nos rodea en nuestra comunidad, ciudad y país, la que constituye ese MERCADO. Y si esta gente, si este mercado, sabe qué comprar y tiene para comprar, entonces la producción, la oferta de producto, se moverá a su máxima capacidad para satisfacer tales necesidades.

Registros Contables

Los sucesos cotidianos se registran en el libro DIARIO CONTABLE. De hecho cuando uno registra algo ahí, es porque de hecho estaba planeado hacerlo. Este plan se llama PRESUPUESTO y tal presupuesto debería estar registrado en un DIARIO PRESUPUESTAL para convertirse en las metas de trabajo. En una futura edición de este texto, veremos cómo se interactúa entre el DIARIO PRESUPUESTAL y el DIARIO CONTABLE, pero por el momento sólo trabajaremos con el DIARIO CONTABLE y lo llamaremos simplemente DIARIO.

Para esto, tenemos que desglosar qué “Cuentas” hay en el Activo, Pasivo y Capital, porque con esas cuentas iremos haciendo “Registros” en el Diario.

Estas cuentas las desplegaremos en 2 ESTADOS FINANCIEROS fundamentales para la contabilidad. Con ellos 2, sabremos qué pasa en la empresa:

El Balance General

El Estado de Resultados

Balance General al 31 de diciembre de 2015 “INDUSTRIAS DELICIOSAS”

Activo	Pasivo
<u>ACTIVO CIRCULANTE</u>600	Proveedores.....0
Caja.....400	Bancos.....0
Bancos.....100	Cuentas por Pagar.....0
Inventarios.....100	Acreedores.....13,800
.....	TOTAL PASIVO 13,800
<u>ACTIVO FIJO</u>17,150	
Equipo de Oficina Propio.....2,500	Capital
Mobiliario Prestado.....5,000	Capital Social.....3,950
Equipo de Producción Propio.....700	Utilidad Acumulada.....0
Utensilios Propios.....150	Utilidad Neta del Ejercicio.....0
Equipo Prestado.....8,000	TOTAL CAPITAL 3,950
Utensilios Prestados.....800
TOTAL ACTIVO 17,750	PASIVO MAS CAPITAL 17,750

Cada una de las “cuentas” mostradas en el Balance General tienen sus subdivisiones. De hecho se deja al lector investigar los nombres de estas subdivisiones según el **Plan de Cuentas** publicado en el Diario Oficial de la Federación el 2 de enero de 2013, sobre la LA CODIFICACION de cuentas y los 2 agregados: (1-Primer Agregado) *Genero, Grupo y Rubro* ; (2-Segundo Agregado) *Cuenta y Subcuenta*

La codificación de las cuentas sirve para rápidamente ubicar qué clase de cuenta tenemos enfrente.

El **Género** será (1) Activo, (2) Pasivo, (3) Capital o Patrimonio, (4) Ingresos, (5) Costos y Gastos, (6) Cuentas de Cierre Contable, (7) Cuentas de Orden Contable, (8) Cuentas de Orden Presupuestales y (9) Cuentas de Cierre Presupuestal.

Esto no se expandirá en este texto y sólo se deja para que el lector visualice que hay un camino bastante ordenado y preparado para cuando aumente la complejidad de la estructura de cuentas.

El Balance General nos indica rápidamente cómo están los bienes, deudas y capital, así como la manera como hemos distribuido nuestros recursos para trabajar. Lo que más rápidamente hay que observar en el balance es justamente qué tanto tenemos y qué tanto debemos, hacer una relación o división entre Pasivos ÷ Activos y buscar que tienda a ser cero. Pero si tiende a ser 1, estaremos en problemas.

Estado de Resultados
del 1 al 31 de enero de 2016
“INDUSTRIAS DELICIOSAS”

Ventas.....	8,000
(-menos) Costo de lo Vendido.....	2,500
Utilidad Bruta.....	5,500
(-menos) Gastos de Operación.....	5,000
* Energía.....	300
* Publicidad.....	500
* Transporte.....	500
*Sueldos y Salarios.....	3700
Utilidad de Operación.....	500
(-menos) Gastos Financieros.....	300
Utilidad antes de Impuestos.....	200
Impuesto sobre la Renta (10%).....	20
Utilidad Neta.....	180

El estado de resultados nos da una idea de qué tan bueno o malo es el negocio. En términos generales la estructura de un precio debería distribuirse de la siguiente manera:

100% (Venta) = 25% materiales o insumos de producción + 25% mano de obra + 7% educación + 4% administración + 7% investigación y desarrollo + 7% operación + 5% energía + 4% depreciación + 6% inversiones estratégicas (crecimiento) + 5% impuestos + 5% renta accionistas.

Típicamente 5% sobre las ventas para pagarlo de impuestos sería equivalente a un 25% de impuestos sobre un clásico 20% de utilidad tradicional. Ese mismo monto se mantiene como un 5% del total de la venta, de manera que se asegura una contribución al fisco, además del beneficio etiquetado a crecimiento, a investigación y desarrollo así como a educación, todo lo cual es derrama económica, para asegurar mercados sanos.

Hacia allá vamos, hacia la elaboración mensual de ESTADOS FINANCIEROS que nos indiquen nuestro progreso para poder tomar mejores decisiones y poder crecer.

Registros en DIARIO

Comenzaremos por usar un libro DIARIO que tiene 2 columnas para las cantidades, más las columnas a la izquierda de las cantidades, para describir qué pasó y las columnas más a la izquierda de la descripción, para anotar fecha y referencia.

Diario Contable Industrias Deliciosas

Fecha	Ref	Descripción	Cargo	Abono
2015-03-01	Inicial	Caja (aportación inicial de socios)	3,950	
		-----Capital Social		3,950
2015-04-01	Factura 1234	Equipo de Producción	700	
		-----Caja		700
2015-05-01	Factura 3456	Utensilios de Producción	150	
		-----Caja		150
2015-06-01	Factura 6589	Equipo de Oficina	2,500	
		-----Caja		2,500
2015-07-01	Factura 647	Materias Primas (Inventario)	100	
		-----Caja		100
2015-08-01	Contrat ABC	Apertura de Cuenta Bancaria	100	
		-----Caja		100

Libro Mayor Industrias Deliciosas ***CUENTA DE CAJA***

Fecha	Ref	Descripción	Cargo	Abono	Saldo
2015-03-01	Inicial	Inversión de Accionistas	3,950		3,950
2015-04-01	F-1234	Compra de Equipo de Producción		700	3,250
2015-05-01	F-3456	Utensilios de Producción		150	3,100
2015-06-01	F-6589	Equipo de Oficina		2,500	600
2015-07-01	F-647	Compra de Materias Primas		100	500
2015-08-01	C-ABC	Apertura de Cuenta Bancaria		100	400