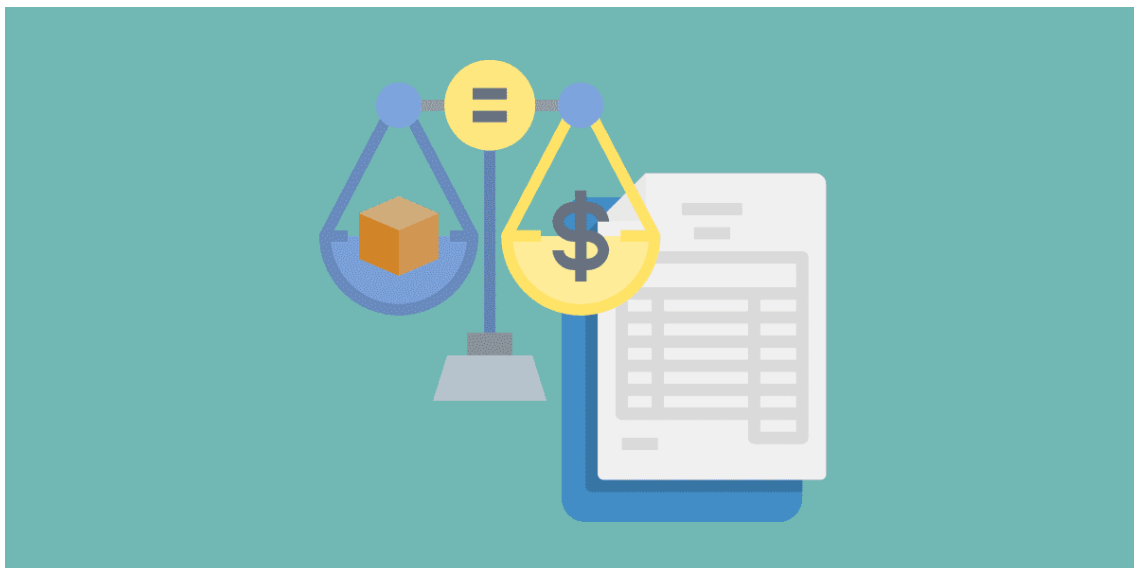




EL BALANCE GENERAL



ERIKA LOURDES RIMACHE QUISPE

MAYO 2021.

INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR "SANTIAGO RAMÓN Y CAJAL

- IDEMA"

AREQUIPA

CONTABILIDAD FINANCIERA

CONTENIDO

Introducción

Historia

Balance general

Partes de un balance general

Tipos de balances generales

Métodos de presentación del balance

Formas de presentación de un balance general

Reglas de presentación de un balance general

Guía para elaborar el balance general

Estado de cambios de capital contable y estado de utilidades retenidas.

Conclusión

Lista de referencias

RESUMEN

El balance es el estado que muestra en unidades monetarias la situación financiera de una empresa o entidad económica en una fecha determinada, además, tiene el propósito de mostrarla naturaleza de los recursos económicos de la empresa, así como los derechos de los acreedores y de la participación de los dueños.

El balance es un estado de situación financiera y comprende información clasificada y agrupada en tres grupos principales: activos, pasivos y capital. En cuanto a su importancia, es un estado principal y se considera el estado financiero más importante.

El término "balance" que se emplea para denominar a este estado financiero no es el mejor; el término "balance general" proviene del balance que hacen por una parte la lista de los bienes que se dispone y por otra la de los individuos, sociedades o instituciones que se reunieron en el negocio.

En resumen, es una fotografía clara y sencilla de lo que un empresario tiene en la fecha en que se elabora.

No solo su cálculo es fundamental para el negocio, sino que también su presentación será vital para una correcta interpretación y entendimiento de parte de todos los involucrados; además existen ciertas normas para que este documento tenga validez.

INTRODUCCIÓN

A continuación les presentare un trabajo de aplicación donde se analizara un tema muy importante dentro del campo de la contabilidad y la administración como es el balance general.

El balance general nos proporciona el conocimiento interno de una empresa en unidades monetarias, la situación financiera los negocios o entidad económica.

En si Balance General es el conocimiento general que mantiene la empresa:

- De lo que debe
- De lo que le deben
- De lo que realmente le pertenece

Los cual da entender que el Balance General es el análisis de las propiedades y de las proporciones de la empresa.

En este trabajo presentamos la importancia del Balance General ya que cumple un rol muy importante en la empresa obteniendo información valiosa sobre los negocios y la disponibilidad del dinero en el momento o en un futuro próximo para las inversiones.

EL BALANCE GENERAL

HISTORIA:

Todo buen resultado debe haber pasado por varias etapas para poder convertirse en lo que es y la contabilidad es sin duda uno de ellos.

Se ha discutido mucho sobre la aparición de los primeros registros contables. Sin embargo, se puede decir que, desde la invención de los primeros sistemas de escritura, el hombre tuvo la necesidad de llevar a cabo el registro de aquellos datos de la vida económica que le eran preciso recordar. Estos registros primitivos se llevaron con el uso de tablillas de madera y barro, papiro, piedras, quipu, etc.

Los primeros registros contables fueron una consecuencia del proceso evolutivo de la humanidad, y por tal razón, en sus comienzos la contabilidad aparece en su forma más simple.

El primer sistema de que se vale la humanidad para medir o contar fueron de la mano, más tarde usaron el ábaco, hasta llegar a las máquinas electrónicas usadas en la actualidad.

Se tiene evidencia que los registros contables existen desde los tiempos de los babilonios, debido a que estos empleaban un sistema para llevar sus registros de contabilidad, y en algunos escritos los egipcios anotaban en rojo las pérdidas y los romanos empleaban, para llevar sus cuentas, tablas de cera.

Lo que no se ha podido demostrar con exactitud es cuándo aparecieron los primeros registros de contabilidad, existiendo escritos muy antiguos sobre el tema en el Código de Hammurabi del año 2285 aC.

En la Edad Media se presentan diversas razones por las que se hace necesario el uso de la contabilidad; por ejemplo:

1. La expansión y desarrollo de las operaciones económicas y comerciales de aquella época.
2. El mayor uso de la moneda como medio de pago, sustituyendo el trueque.
3. La introducción en Europa de los números arábigos.
4. La formación de las sociedades comerciales y mercantiles.
5. El desarrollo cultural de la época.

Estas circunstancias se dieron principalmente en las grandes ciudades italianas. Con este comercio tan ampliamente desarrollado se abre el camino para el desarrollo del sistema de doble entrada o partida doble. Es claro que la partida doble se desarrolló como respuesta a la expansión del capital italiano.

La estructura orgánica de las firmas italianas era tan compleja que no podían operar sin un eficiente sistema de registro. Una de las más famosas de estas firmas fue la de los Médicis, que tenían sucursales en las más importantes sociedades italianas de la época, así como también en Francia e Inglaterra.

El sistema de la partida doble tuvo como pionero a Benedetto Cotrugli, quien en su obra "De la Mercancía al Mercado Perfecto", en 1458, establece la identidad de la partida doble y señala el uso de tres libros: diario, mayor y borrador.

La primera obra describiendo el sistema de contabilidad por partida doble fue impresa y publicada en Venecia en 1494, por el Fray Lucca Paccioli. La obra se llama: "Suma, Aritmética, Geometría, Proporción y Proporcionalidad", que fue originalmente escrita en latín. En la obra se expresa que cada transacción debe registrarse en forma sistemática, usando un registro de débito y otro de crédito; describe como debe utilizarse el libro Diario presentando asientos de ilustración; además, describe el uso correcto del libro Mayor. Es quien describe por primera vez el principio de contabilidad por partida doble, que son los mismos que rigen en la actualidad y en lo que se refiere a la ecuación fundamental de contabilidad ($A = P + C$). El principio de partida doble establece que todo registro contable debe tener dos partes: una débito y la otra crédito, las cuales deben ser matemáticamente iguales.

El sistema de la partida doble de Paccioli se extendió por toda Italia, invadiendo el mundo de aquella época: Francia, Holanda y, más tarde, Inglaterra.

Por su obra como iniciador de los principios básicos de contabilidad, se le considera al Fray Lucca Paccioli como el Padre de la Contabilidad.

El Primer centro de estudios de contabilidad se creó en Venecia en 1581. Entre los factores que contribuyeron a la difusión de la contabilidad tenemos:

Las relaciones de los comerciantes que iban más allá de sus fronteras.

El desplazamiento de los tenedores de libros que emigraban a otras ciudades ofreciendo sus servicios a los comerciantes.

Los libros y folletos escritos sobre la materia.

Ahora, ya para concluir, te presento un cuadro en el que aparecen los diversos métodos contables a través de la historia.

Periodo Histórico	Necesidades informáticas	Posibilidades Tecnológicas	Respuesta de la Contabilidad
Edad Media	Conocer los ingresos y gastos	Papiro. Escritura Uniforme.	Partida Simple. Teneduría de Libros.
Edad Moderna (inicio del comercio)	Con el avance comercial se requería registrar cada movimiento financiero.	Papel.	Surge la Partida Doble. Los primeros libros de contabilidad por Lucca Paccioli.
Edad Moderna (Revolución Industrial)	Importancia de los activos y conocer el beneficio.	Papel. Imprenta.	Se perfecciona la partida doble. Origen de los Estados Financieros.
Edad Contemporánea.	Manejar más información con más rapidez. Obtener información financiera útil para la toma de decisiones. información en tiempo real. Comercio electrónico.	Calculadoras. Computadoras. Programas y Software de contabilidad. Internet.	Se automatizan los sistemas contables manuales. Sistemas de información contable integrados en base de datos. Principios, normas, leyes.

EL BALANCE GENERAL

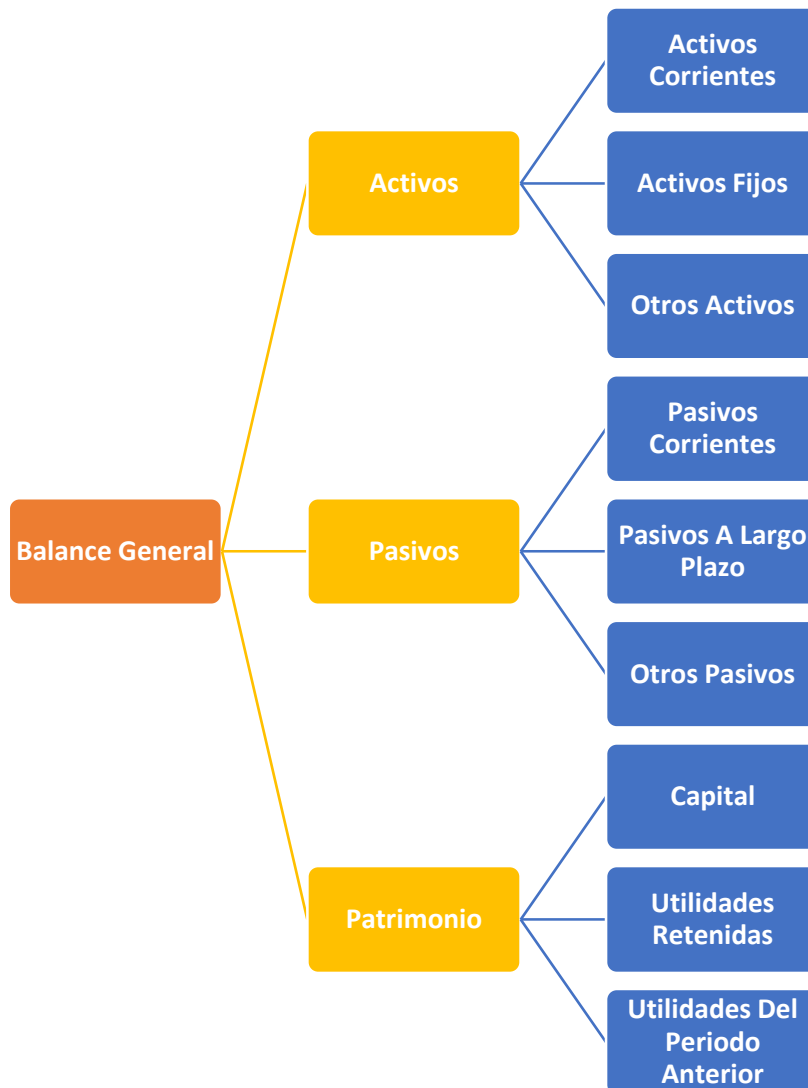
Es el documento en el cual se describe la posición financiera de la EMPRESA en un momento dado. Muestra sus activos (lo que posee) y sus pasivos (lo que debe) en un momento dado.

Es como una FOTOGRAFIA que muestra la situación financiera de la empresa en un momento determinado del tiempo.

Indica las inversiones realizadas por la empresa bajo la forma de Activos y los medios a través de los cuales se financiaron dichos activos.

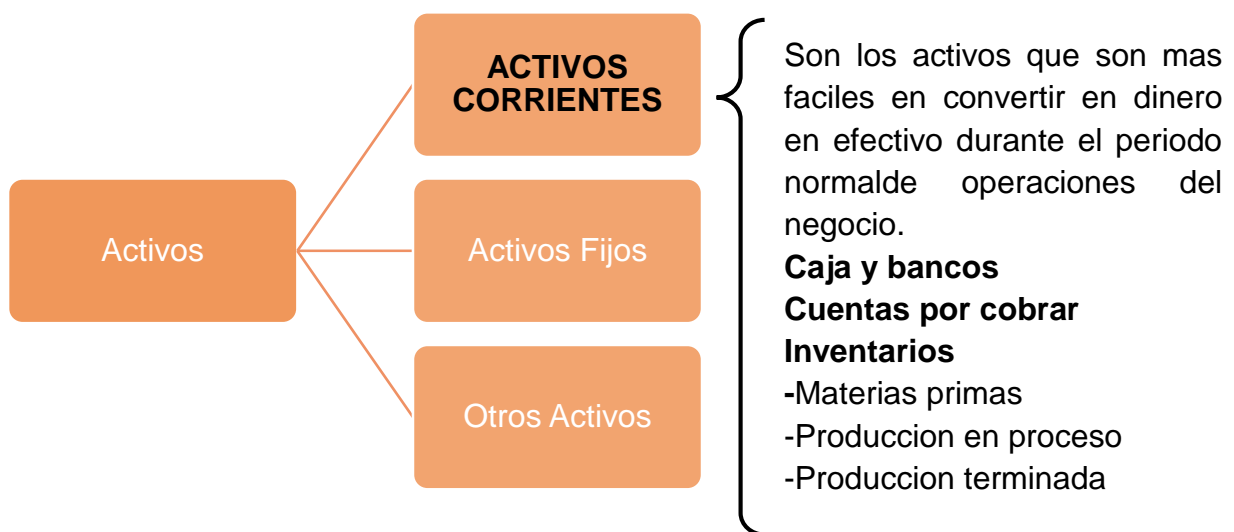
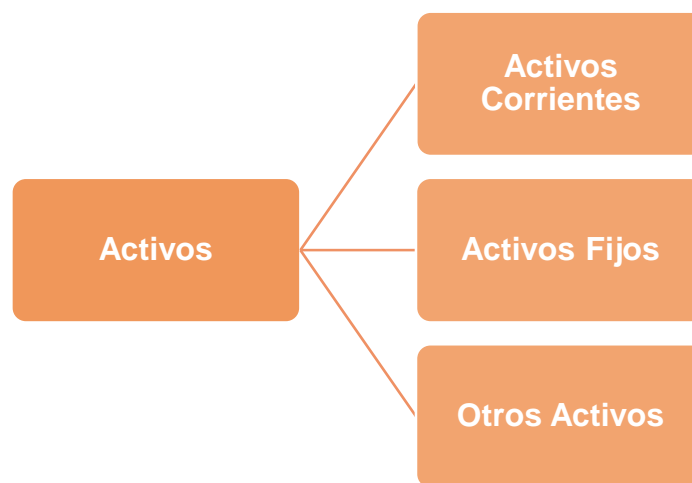
Si los fondos se obtuvieron bajo la modalidad de préstamos – Pasivos.

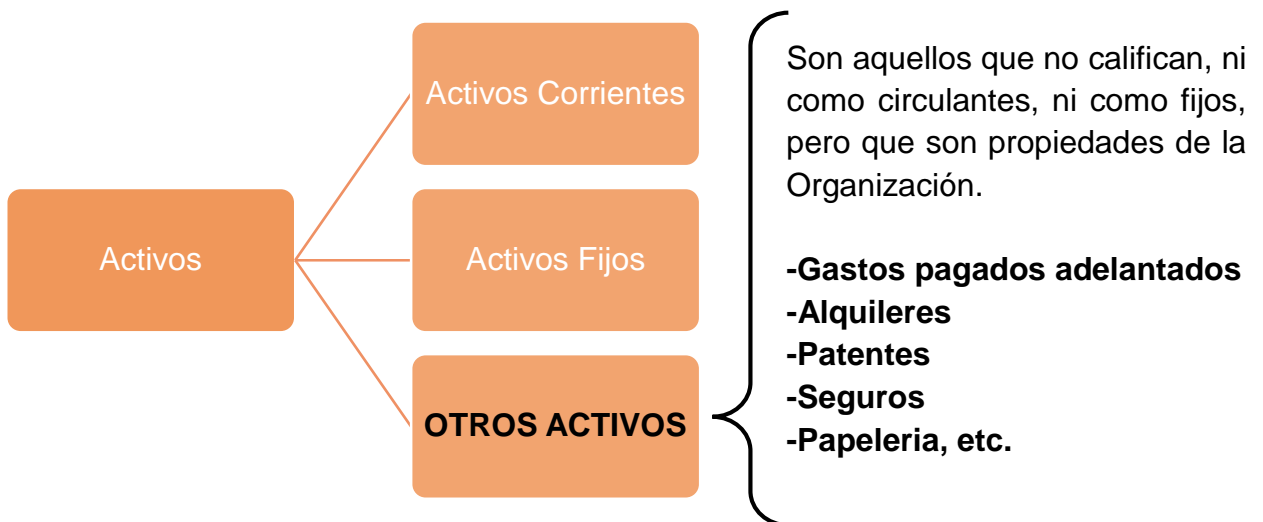
Si los fondos se obtuvieron mediante la venta de acciones – Capital Contable.



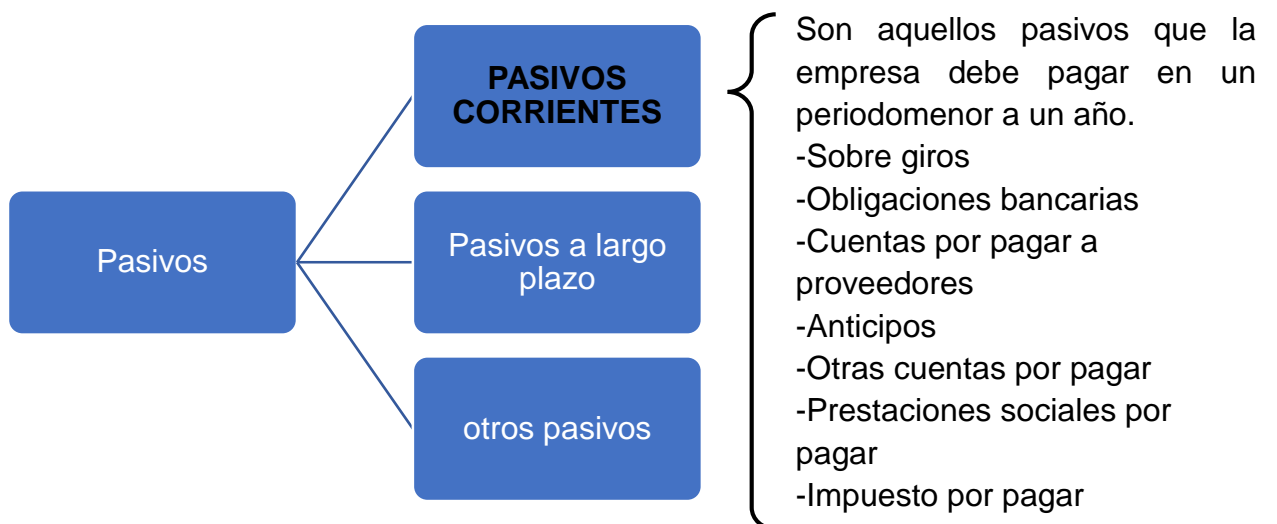
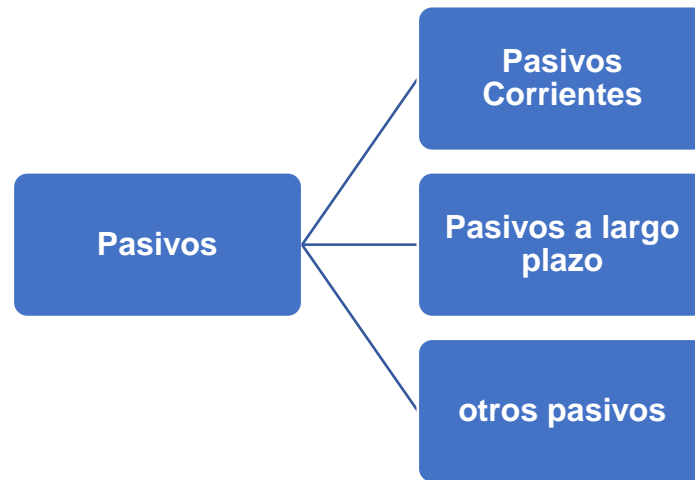
ACTIVOS: Son todos los bienes que tiene la empresa y todo lo que posee valor.

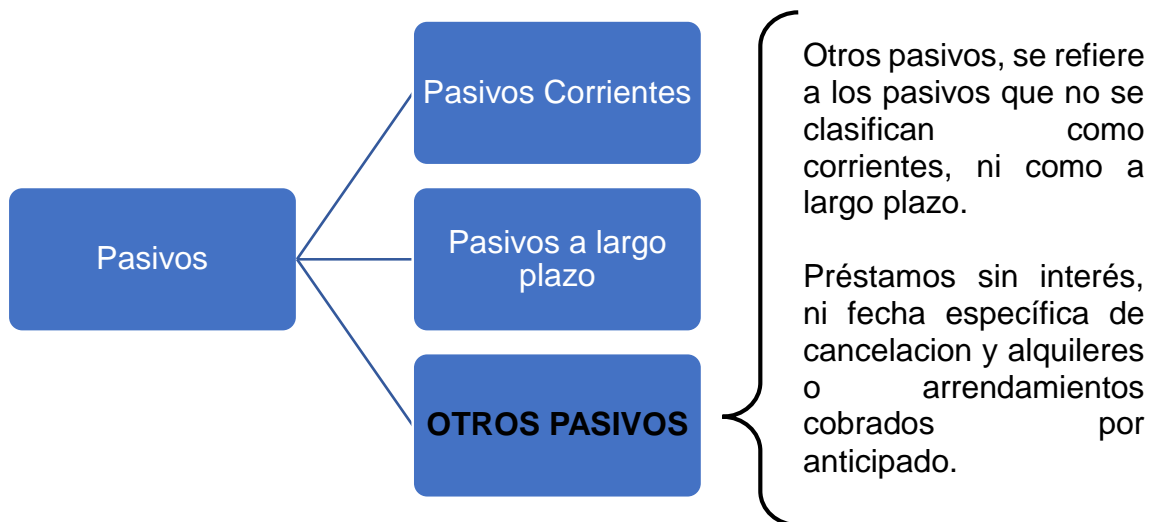
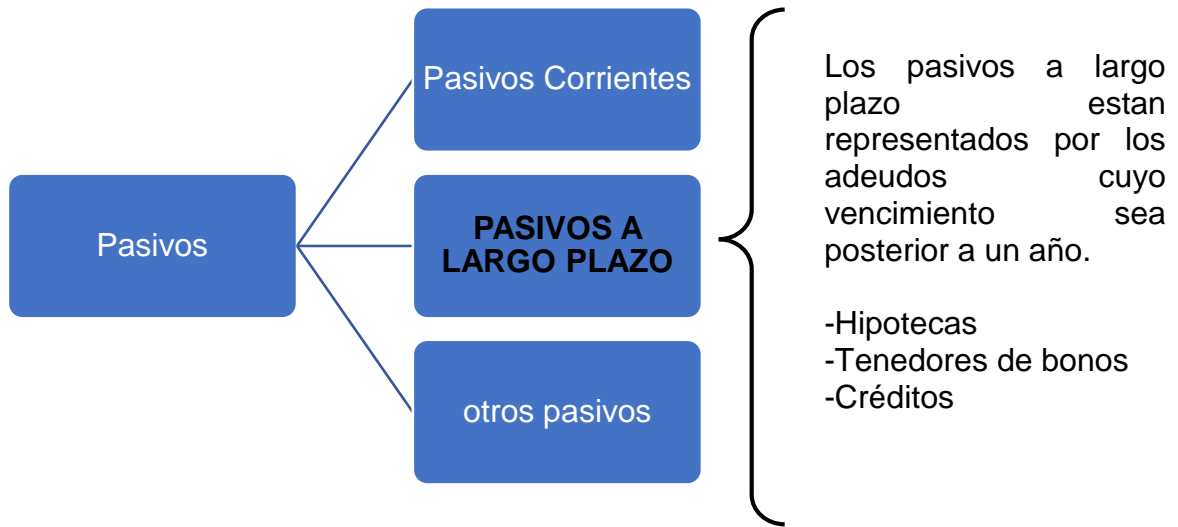
- El dinero en caja
- El dinero en los bancos
- Cuentas por cobrar
- Materias primas en existencia o almacén
- Máquinas y equipos
- Los vehículos
- Los muebles y enseres
- Construcciones y terrenos



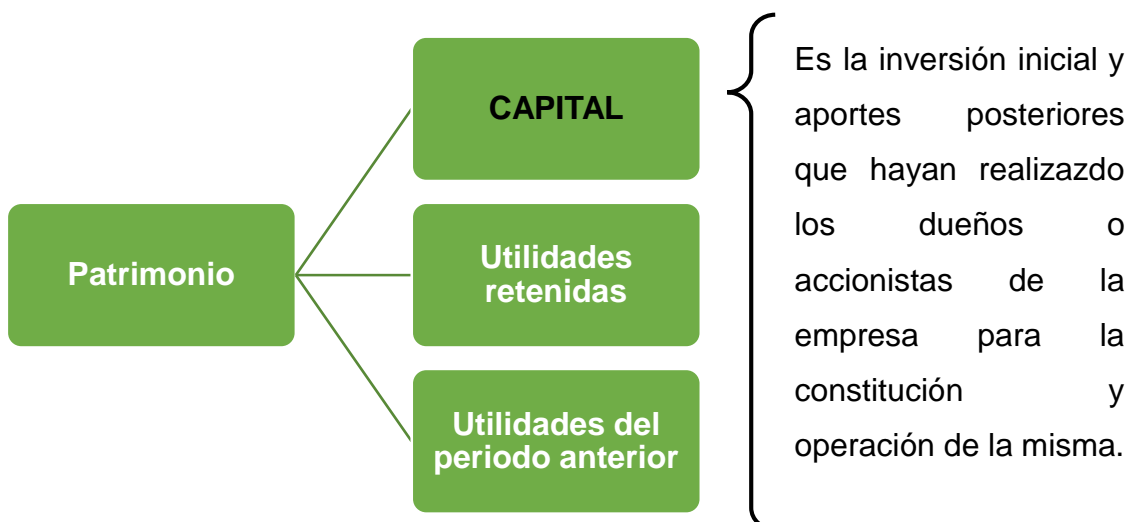
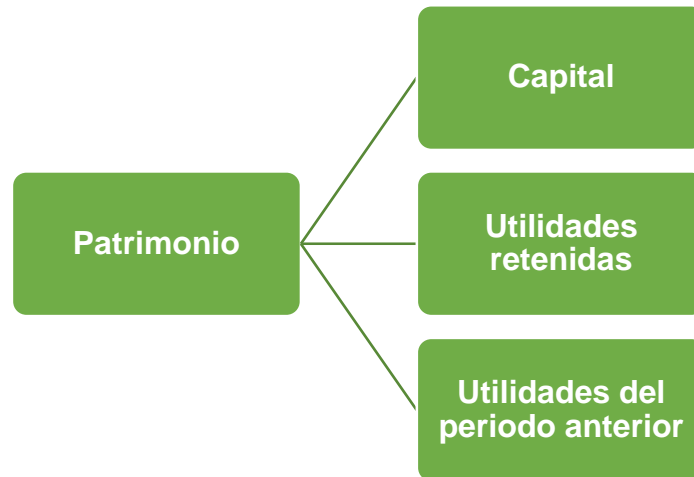


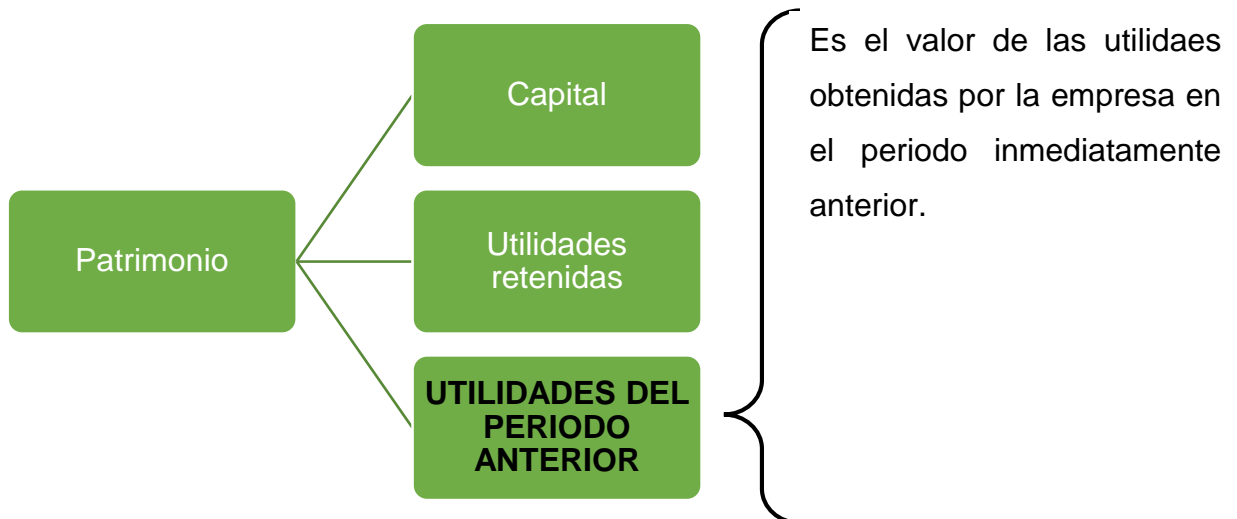
PASIVOS: es todo lo que la empresa debe.





PATRIMONIO: Es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que posee una unidad económica en una fecha determinada.





PERSONA NATURAL:



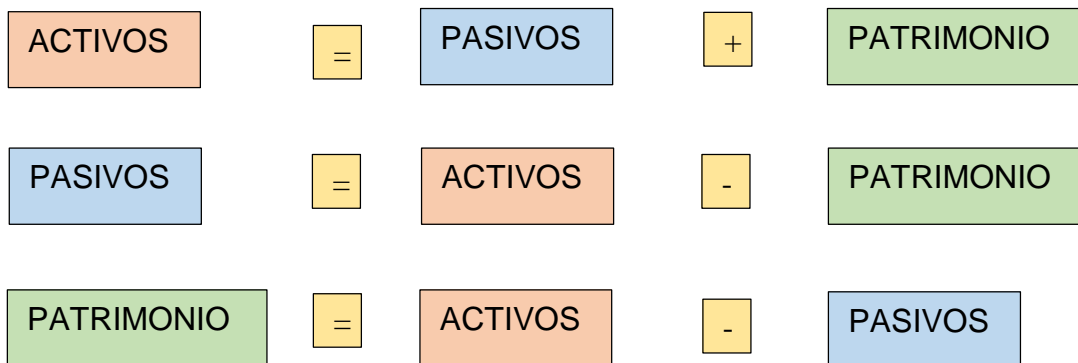
PERSONA JURIDICA:



ECUACION PATRIMONIAL O DE EQUILIBRIO:

Es la resultante de comparar al activo y el pasivo de una empresa, con el objeto de obtener el valor del patrimonio y capital.

Contablemente debe existir equilibrio entre las cuentas reales del Activo, de Pasivo y de Patrimonio de una empresa. Para determinar el equilibrio entre estas cuentas, se utiliza una fórmula matemática que da a conocer, independientemente, el valor del Activo, del Pasivo o del Patrimonio.



EJEMPLO:

El 10 de abril el señor XY tiene 3 000 soles en el bancos y no tiene deudas a su cargo.

La ecuacion patrimonial se representa así:

ACTIVO		PASIVO	
Bancos	3 000 soles	Patrimonio	0
Total acivo	3 000 soles	Aportes sociales	3 000 soles
	-----		-----

El 15 de abril compra al contado muebles por 1 000 soles y cancela con cheque.

La ecuacion patrimonial se modifcfa así:

ACTIVO		PASIVO	
Bancos	2 000 soles	Patrimonio	0

Equipo de oficina	1 000 soles		
Total activo	3 000 soles	Aportes sociales	3 000 soles

1. BALANCE GENERAL COMPARATIVO:

Estado financiero en el que se comparan los diferentes elementos que lo integran en relacion con uno o más periodos, con el objeto de mostrar los cambios ocurridos en la posicion financiera de una empresa y facilitar su análisis.

EJEMPLO DEL BALANCE GENERAL

BALANCE GENERAL DE CPG AL 31 DE DICIEMBRE			
	2020	2021	VARIACION
ACTIVO			
efectivo y valores negociables	100	120	20
cuentas por cobrar	50	60	10
inventarios	150	180	30
total activo corriente	300	360	60
propiedades, planta y equipo	400	490	90
depreciacion acumulada	-100	-130	-30
activo fijo neto	300	360	60
activos totales	600	720	120
PASIVO Y PATRIMONIO			
cuentas por pagar	60	72	12
deudas de corto plazo	90	184.6	94.6
total pasivo corriente	150	256.6	106.6
deudas de largo plazo	150	150	0
total pasivo corriente	300	406.6	106.6
capital de los accionistas	200	200	0
utilidades retenidas	100	113.4	13.4
total patrimonio	300	313.4	13.4
total pasivo y patrimonio	600	720	120

2. BALANCE GENERAL CONSOLIDADO:

Es aquél que muestra la situacion financiera y resultados de operacion de una entidad compuesta por la compañía tenedora y sus subsidiarias, como si todas constituyeran una sola unidad económica.

3. BALANCE GENERAL ESTIMADO:

Es un estado financiero preparado con datos preliminares, que usualmente son sujetos de rectificación.

4. BALANCE GENERAL PROFORMA:

Estado contable que muestra cantidades tentativas, preparado con el fin de mostrar una propuesta o una situación futura probable.

5. BALANCE OPERACIONAL DEL SECTOR PÚBLICO:

Estado que muestra las operaciones financieras de ingresos, egresos y déficit de las dependencias y entidades del Sector Público Federal deducidas de las operaciones compensadas realizadas entre ellas.

La diferencia entre gastos e ingresos totales genera el déficit o superávit económico.

6. BALANCE PRESUPUESTARIO:

Saldo que resulta de comparar los ingresos y egresos del Gobierno Federal más los de las entidades estatales de control presupuestario directo.

7. BALANCE PRIMARIO DEL SECTOR PÚBLICO:

El balance primario es igual a la diferencia entre los ingresos totales del Sector Público y sus gastos totales, excluyendo los intereses.

Debido a que la mayor parte del pago de intereses de un ejercicio fiscal está determinado por la acumulación de deudas de ejercicios anteriores, el balance primario mide el esfuerzo realizado en el periodo corriente para ajustar las finanzas públicas.

REPRESENTACION EN FORMA DE CUENTA:

-Es la presentación más usual.

-Se muestran los activos al lado izquierdo y los pasivos más capital al lado derecho.

-En esta forma se emplean dos páginas, en la de la izquierda, se anota clasificadamente el activo y en la de la derecha, el pasivo y el capital contable.

-El total del activo es igual al total del pasivo más del capital, razón por la cual el balance general en forma de cuenta se basa en la fórmula:

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

BALANCE GENERAL-REPRESENTADO EN FORMA DE CUENTA			
ACTIVOS		PASIVOS	
cajas	2000	proveedores	800
bancos	500	acreedores diversos	1200
mercancía	1500	total pasivo	2000
clientes	1000	capital contable	3000
total activo	5000	total: pasivo+capital	5000

REPRESENTACION EN FORMA DE REPORTE:

-Es una representación vertical.

-Se muestra en primer lugar los activos, posteriormente los pasivos y por último el capital, es decir menos pasivo igual a capital.

-Se coloca tal manera que la suma del activo, se le pueda restar verticalmente a la suma del pasivo para determinar el capital contable.

-De acuerdo con lo anterior, vemos que el balance general en forma de reporte se basa en la fórmula:

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

Que expresada por medio de literales queda:

$$A \quad - \quad P \quad = \quad C$$

Esta fórmula se conoce con el nombre de fórmula capital.

BALANCE GENERAL-REPRESENTADO EN FORMA REPORTE	
ACTIVOS	
caja	2000
bancos	1500
mercancía	1500
total activo	5000
PASIVOS	
proveedores	400
documentos por pagar	1100
areedores diversos	500
total pasivo	2000
CAPITAL CONTABLE:	3000
	5000

REGLAS DE REPRESENTACION DE UN BALANCE GENERAL:

Encabezado:

- Nombre de la empresa o del propietario.
- Indicación de que se trata de un balance general o estado de situación financiera.
- Fecha de formulación.

Cuerpo:

- Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que forman el activo.
- Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que forman el pasivo.
- Importe del capital contable.

Firmas:

Del contador que hizo y autorizó.

Del propietario o responsable legal del negocio.

Guía para elaborar el balance general

Empresa: _____

Balance General

Fecha: _____

Activos Pasivos Y Patrimonio

ACTIVOS CORRIENTES			
caja		sobregiros	
bancos		obligaciones bancarias	
cuentas por cobrar		proveedores	
inv. Materias primas		anticipos	

inv. Productos en proceso		cuentas por pagar	
inv. Productos terminados		prestaciones y cesantias	
otros		impuestos por pagar	
total activo corriente		total pasivo corriente	
ACTIVO FIJO		PASIVO A LARGO PLAZO	
maquinaria y equipo		obligaciones bancarias	
depreciación vehículo		cuentas por pagar	
depreciación muebles y enseres		otros total pasivo a largo plazo	
depreciación construcciones		otros pasivos	
depreciación terrenos			
total activos fijos		total otros pasivos	
otros activos		total pasivos	
gastos pagados por anticipado		patrimonio	
otros		capital	
total otros activos		utilidades retenidas	
total activos		utilidad periodo anterior	
		TOTAL PATRIMONIO	
		TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	

EJERCICIO:

Supongamos el caso de un pequeño negocio que se ha iniciado con 10 000 soles, ahorros del propietario.

Entonces, el balance general inicial de este negocio sera el siguiente:

BALANCE GENERAL DE APERTURA			
ACTIVO		PATRIMONIO	
Caja y bancos	10 000	Capital	10 000
TOTAL ACTIVO	10 000	TOTAL PATRIMONIO	10 000

El dueño del negocio decidió comprar equipos e inmuebles e instalarlos en un pequeño local que alquiló. El precio de compra fue de 6 000 soles y las pagó al contado.

BALANCE GENERAL 1			
ACTIVO		PATRIMONIO	
caja y bancos	10 000	capital	10 000
activo fijo	6 000		

TOTAL ACTIVO	10 000	TOTAL PATRIMONIO	10 000
--------------	--------	------------------	--------

Luego, el dueño adquirió mercadería para iniciar el proceso de comercialización. Para obtener un descuento por volumen hizo un pedido por 5 000 soles. Como no tenía suficiente efectivo para cubrir esta compra, la hizo al crédito.

BALANCE GENERAL 2			
ACTIVO		PATRIMONIO	
caja y bancos	4 000	proveedores	5 000
inventarios	5 000		
activo fijo	6 000	capital	10 000
TOTAL ACTIVO	15 000	TOTAL PATRIMONIO	15 000

Del total de mercadería adquirida se retiró del almacén 3 000 soles para su venta. Esta mercadería se vendió al crédito a un cliente a 4 500 soles, obteniéndose una ganancia de 1 500 soles.

BALANCE GENERAL 3			
ACTIVO		PATRIMONIO	
caja y bancos	4 000	proveedores	5 000
clientes	4 500		
inventarios	2 000	capital	10 000
activo fijo	6 000	utilidades acumuladas	1 500
TOTAL ACTIVO	16 500	TOTAL PATRIMONIO	16 500

Se recibió un pago de 3000 soles del cliente al que se le vendió la mercadería al crédito.

BALANCE GENERAL 4			
ACTIVO		PATRIMONIO	
caja y bancos	7 000	proveedores	5 000
clientes	1 500		
inventarios	2 000	capital	10 000
activo fijo	6 000	utilidades acumuladas	1 500
TOTAL ACTIVO	16 500	TOTAL PATRIMONIO	16 500

Se canceló la cuenta correspondiente a la mercadería adquirida al crédito.

BALANCE GENERAL 5			
ACTIVO		PATRIMONIO	
caja y bancos	2 000		
clientes	1 500		
inventarios	2 000	capital	10 000
activo fijo	6 000	utilidades acumuladas	1 500
TOTAL ACTIVO	11 500	TOTAL PATRIMONIO	11 500

8. CONCLUSION:

El balance general es un documento contable que presenta la situación financiera de un negocio en una fecha determinada.

El balance general también es conocido como estado de posición financiera o estado de situación financiera.

En conclusión, el balance general resulta una herramienta contable imprescindible para toda empresa u organización, porque ofrece transparencia y, además, permite proyectar y tomar decisiones financieras.

9 LISTA DE REFERENCIAS

https://es.wikipedia.org/wiki/Balance_general

https://www.mef.gob.pe/es/?itemid=100337&option=com_content&language=es-ES&Itemid=100808&view=article&catid=388&id=1727&lang=es-ES

<https://www.crecenegocios.com/balance-general/>

<https://es.wikipedia.org/wiki/Balance>