

Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Ajustes

LOS ASIENTOS DE AJUSTES.

El empleo de un sistema de acumulación implica que habría que hacer numerosos ajustes antes de elaborar los Estados Financieros, por ciertas cuentas que no están presentes con precisión. Por ejemplo: si a los empleados se les cancela cada quince días y el periodo contable finaliza a la mitad de una quincena; a fin de actualizar las cuentas para la elaboración de los Estados Financieros tanto el gasto como el pasivo, derivados de los sueldos se tendrán que aumentar. Esto se logra mediante el siguiente asiento de ajuste:

De manera que un paso necesario en el proceso contable es el ajuste de todas las cuentas a una base acumulativa. Por lo tanto, los Asientos de Ajustes son imprescindibles para lograr la correcta oposición de ingresos y gastos al determinar la Utilidad obtenida en el periodo actual y para hacer una presentación adecuada de los recursos productivos y sus fuentes de financiamientos al final del periodo. Cada asiento de ajuste afecta a una cuenta real y a una nominal.

A continuación les presento ejercicios prácticos de los diferentes tipos de Ajustes:

1. Partidas pagadas por Anticipado:

- a) **Gastos pagados por anticipado:** Un gasto pagado por anticipado es una partida que se pagó y registró antes de ser usada o consumida en la empresa, una parte de la cual representa propiamente un gasto del período actual y otra parte representa un activo disponible al finalizar el período.

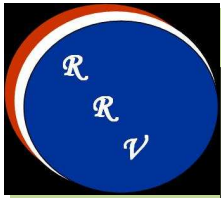
Ejemplo: Si el 02 de enero del 2006 se adquiere un Seguro por 3 años por el que se cancela Bs. 9.000.000, y si los libros se cierran cada año el 30 de diciembre, la cuenta de activo "Seguro pagado por Anticipado" tendrá un saldo de Bs. 9.000.000. Como se ha transcurrido un tercio del periodo de tres años, es decir, un año, el asiento de ajuste requerido es como sigue:

31/12 Gasto de Seguro	3.000.000, oo
Seguro pagado por Anticipado	3.000.000, oo
Para cargar a gasto un tercio de la Póliza.	

El mayor muestra ahora un gasto de Bs. 3.000.000,oo por seguro y un activo "Seguro pagado por Anticipado" de Bs. 6.000.000,oo.

Entre los gastos hechos por anticipado más comunes tenemos: Alquileres, Seguros e Intereses. Otra partida que se debe ajustar es el de Papelería y Útiles.

Este documento lo encuentras en <http://www.romeliarodriguezv.com.ve>



Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Ajustes

- b) Ingresos no Ganados:** el ingreso no ganado es el que se recibe y se registra como un pasivo o como un ingreso antes de haberlo ganado al proporcionar bienes o servicios a los clientes. De acuerdo con el principio de oposición o enfrentamiento de la contabilidad, el ingreso se presenta en el periodo en el cual fue ganado de manera que cuando se recibe por anticipado la cantidad aplicable a periodos futuros se difiere a periodos futuros.

Ejemplo: Suponga que una empresa Alquiló parte de su edificio, por un periodo de tres años que comienza el 02 de enero del 2006 y en la cantidad de Bs. 6.000.000,00, a un comerciante que canceló por adelantado los 3 años de alquiler. El cierre del periodo contable es el 31 de diciembre, la cuenta "Alquiler cobrado por anticipado" tendrá un saldo de Bs. 6.000.000,00 al finalizar el año 2006 se ha devengado la tercera parte de esa cantidad, de manera que se hará un asiento de ajuste así:

31/12 Alquiler cobrado por anticipado	2.000.000,00	
Ingreso por alquiler		2.000.000,00
Para registrar como ingreso		
Un tercio del total del alquiler.		

El mayor muestra ahora un ingreso de Bs. 2.000.000 y Bs. 4.000.000 en la cuenta Alquiler cobrado por anticipado.

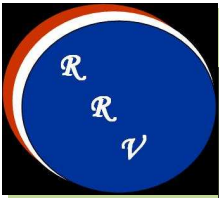
De los dos ejemplos clásicos de los ingresos recibidos por anticipado o créditos diferidos son los alquileres y los intereses

2. Partidas Acumuladas:

- a) Pasivos o Gastos Acumulados:** El pasivo acumulado y los gastos acumulados son partidas de gastos en los cuales se incurrió durante el periodo, pero que no han sido registrados ni pagados. Por lo tanto, representan un pasivo al final del periodo. Los cargos correspondientes a esas partidas se incluyen en el estado de resultados como gastos.

Ejemplo: Suponga que al cierre del ejercicio económico de la empresa X, tiene un documento por pagar por Bs. 1.000.000 el cual ha causado Bs. 200.000 por concepto de intereses. El asiento de ajuste al cierre del ejercicio económico por los intereses acumulados es el siguiente:

31/12 Gastos por Intereses	200.000,00	
Intereses acumulados por pagar		200.000,00
Para registrar los intereses causados		
Por documento (1.000.000).		



Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Ajustes

b) Activo Acumulado o Ingreso Acumulado: Las partidas de ingresos devengados durante el periodo, pero que todavía no se han cobrado, se denominan Activo Acumulado o Ingreso Acumulado o Ingresos por cobrar.

Ejemplo: Suponga que se alquila un local para oficinas a un inquilino a razón de Bs. 800.000, oo mensuales. Ha cancelado el alquiler correspondiente a los primeros once meses del año, pero están pendientes los de diciembre. El asiento de ajuste es como sigue:

31/12 Alquiler por Cobrar	800.000,oo
Ingreso por Alquiler	800.000,oo
Para registrar mes pendiente	
De cobro.	

3. Provisión para Cuentas Incobrables:

La oposición correcta de ingresos y gastos requiere que las cuentas de cobro poco probable se registren como gastos del periodo en el cual se realizó la venta y no de aquel en el que se cancelan las cuentas y los documentos. Este procedimiento requiere un asiento de ajuste:

Al finalizar cada periodo se hace una estimación del importe de las ventas a crédito del periodo actual, que probablemente resultaran incobrables. La estimación se apoya en la cantidad de cuentas de cobro dudoso que resultaron en uno o mas años anteriores, en las condiciones económicas de las cuentas y en otros factores que señalen un elemento de incobrabilidad en las cuentas pendientes al finalizar cada periodo. Generalmente, se expresa como un porcentaje de las ventas a crédito efectuadas en el periodo o se calculan ajustando la cuenta provisión para cuentas incobrables a un cierto porcentaje de las cuentas por cobrar al finalizar el período.

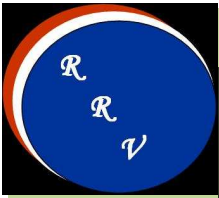
Ejemplo: Suponga que la experiencia ha demostrado que las cuentas de cobro dudoso representan el 0.5% de las ventas netas a crédito, y que las ventas netas a crédito realizadas en el año ascienden a Bs. 3.000.000. el asiento de ajuste por cuentas incobrables se registrará así:

31/12 Pérdida en cuentas Incobrables	15.000,oo
Provisión para cuentas incobrables	15.000,oo
Para registrar la provisión para cuentas	
De cobro dudoso.	

4. Depreciación:

Se refiere a la distribución en periodos del costo de un activo fijo tangible según la vida útil, y se aplica a bienes hechos por el hombre, y que tiene vida limitada. Ejemplo; edificios, maquinarias, equipos, vehículo, etc... No es aplicable a terrenos porque este activo tiene vida útil ilimitada.

Este documento lo encuentras en <http://www.romeliarodriguezv.com.ve>



Elementos que intervienen en el Cálculo de la Depreciación

Para determinar o estimar la cantidad que deba cargarse a gasto por el desgaste de un activo fijo, deben considerarse varios factores o elementos inherentes en el mismo tales como:

- 1.- Costo
- 2.- Valor Residual
- 3.- Costo depreciable
- 4.- Vida Útil

Métodos para Calcular la Depreciación

Existen varios métodos para calcular la depreciación, cada uno de los cuales, en circunstancias apropiadas logra una adecuada nivelación del costo del servicio utilizado en el periodo.

Los métodos más comunes son:

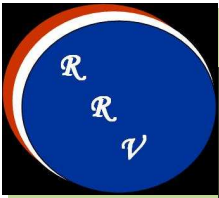
- 1.- Métodos basados en el Tiempo
 - a) Método de Línea Recta
- 2.- Métodos basados en la Producción
 - a) Método de las unidades producidas
 - b) Método de las horas trabajadas
- 3.- Métodos Acelerados
 - a) Método de los años de los números dígitos

Método de Línea Recta

Se basa en el supuesto de que la depreciación depende solamente del paso del tiempo. En este método el costo depreciable del activo se distribuye uniformemente durante su vida útil, en línea recta. Los cargos por depreciación son iguales en cada año. Como el método se basa en el transcurrir del tiempo, el desgaste contabilizado puede o no estar de acuerdo con su desgaste real.

Ejemplo: Un equipo de oficina costó Bs. 900.000,00, su vida útil se estima en cuatro (4) años, al cabo de los cuales se espera tenga un valor residual de Bs. 100.000,00.

Costo del Equipo	900.000,00
Valor Residual	100.000,00
Costo Depreciable	800.000,00
Vida Útil	4 años



Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Ajustes

$$\text{Depreciación por Unidad} = \frac{\text{Costo Total} - \text{Valor Residual}}{\text{Unidades de Vida útil}} = \frac{\text{Costo Depreciable}}{\text{Unid de Vida útil}}$$

$$= \frac{26.000.000 - 1.000.000}{5.000.000} = \frac{25.000.000}{5.000.000} = 5 \text{ c/u}$$

Cada vez que el activo produce una tapa, se deprecia en Bs. 5

Método de Horas Trabajadas

Es otro de los métodos que se basa la depreciación en términos de la producción, pero que en lugar de expresarse en unidades producidas, se expresa en horas trabajadas. Estas horas trabajadas pueden expresarse en horas máquina o en horas hombre, dependiendo si se toma como referencia las horas de utilización de la máquina o las horas durante las cuales un operario trabaja con la misma.

La vida útil viene expresada en el número de horas trabajadas y se deprecia de acuerdo al número de horas en las cuales ha estado prestando servicio.

Ejemplo: La maquina del ejemplo anterior tiene una vida útil de 12.500 horas maquina.

$$\text{Depreciación por Hora} = \frac{\text{Costo Depreciable}}{\text{Horas Trabajadas de Vida Útil}} = \frac{25.000.000}{12.500} = 2.000 \text{ c/h}$$

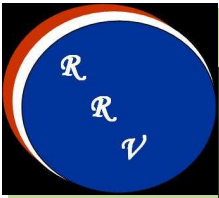
Cada vez que el activo trabaje una hora, se deprecia en Bs. 2.000,00

Método de la Suma de los Números Dígitos

Es uno de los métodos acelerados para calcular la depreciación y se basa en el supuesto de que un activo se deprecia más en un comienzo que en sus últimos años, de tal manera que su finalidad consiste en asignar una mayor depreciación en los primeros años de la vida de un activo y que esta ira disminuyendo en sus últimos años.

En el método de los números dígitos o método de la suma de los números dígitos, la depreciación se calcula:

$$\text{Depreciación Anual} = \text{Costo Depreciable} * \text{Fracción}$$



Asesorías Técnicas
Aérea Contable y Administrativa
Leda. Romelia Rodríguez V

Ajustes

*La fracción variará de acuerdo al periodo que se trate, el denominador de cada fracción es la suma de los dígitos de los años de vida estimada del activo y el numerador será cada uno de los años de vida útil, tomado en universo:

Ejemplo: Cálculo de la fracción para un activo con 8 años de vida útil:

$$1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 = 36$$

Para cada periodo se irán tomando las siguientes fracciones:

8/36; 7/36; 6/36; 5/36; 4/36; 3/36; 2/36; 1/36

Cuando la vida útil probable es muy larga, el denominador de la fracción se puede calcular utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{Denominador} = \frac{\text{Vida útil} (\text{Vida útil} + 1)}{2}$$

Para el ejemplo anterior tenemos:

Costo del Activo Bs. 26.000.000, Valor Residual 1.000.000 y Vida útil 8 años.

Tabla de Depreciación – Método Números Dígitos

Al final del año	Costo Del Activo	Cálculo De Depreciación	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor de Reserva
0	26.000.000	- 0 -	- 0 -	- 0 -	26.000.000
1	26.000.000	(8/36*25.000.000)	5.555.555,5	5.555.555,5	20.444.444,4
2	26.000.000	(7/36*25.000.000)	4.861.111,1	10.416.666,6	15.583.333,3
3	26.000.000	(6/36*25.000.000)	4.166.666,6	14.583.333,35	11.416.666,6
4	26.000.000	(5/36*25.000.000)	3.472.222,2	18.055.555,5	7.944.444,4
5	26.000.000	(4/36*25.000.000)	2.777.777,7	20.833.333,3	5.166.666,6
6	26.000.000	(3/36*25.000.000)	2.083.333,3	22.916.666,6	3.083.333,3
7	26.000.000	(2/36*25.000.000)	1.388.888,8	24.305.555,5	1.694.444,44
8	26.000.000	(1/36*25.000.000)	694.444,4	25.000.000	*1.000.000

* Valor de Rescate o Residual