

AJUSTES CONTABLES

Antes de hacer el cierre contable, es preciso realizar los ajustes y corrección de los errores contables pertinentes.

AJUSTES. *Antes de emitir estados financieros deben efectuarse los ajustes necesarios para cumplir la norma técnica de asignación, registrar los hechos económicos realizados que no hayan sido reconocidos, corregir los asientos que fueron hechos incorrectamente y reconocer el efecto de la pérdida de poder adquisitivo de la moneda funcional.*

Estos ajustes y correcciones son necesarios para poder emitir estados financieros ajustados a la realidad económica y financiera de la empresa, además de cumplir con los principios de contabilidad.

Durante el ejercicio contable, los errores son casi inevitables, lo que hace necesaria una revisión al final del periodo para identificar y corregir esos errores.

Algunos hechos económicos, debido a que en el momento de su registro no se conocen plenamente, se registran de forma incompleta, de modo que se hace necesario realizar el ajuste respectivo al finalizar el periodo contable cuando ya se tiene la información completa.

Es importante que todos los ajustes y correcciones a que haya lugar, se hagan antes del cierre contable, pues esta es la oportunidad para sanear la contabilidad y los estados financieros, puesto que una vez realizado el cierre y emitidos los estados financieros, se hace más difícil el proceso de corrección y ajuste.

De otra parte, las proyecciones y planes de la empresa, por lo general se realizan al iniciar el año, y es de suma importancia contar con información financiera ajustada a la realidad, algo que no se logra sino se hacen los ajustes y correcciones del caso.

Para determinar que ajustes y correcciones deben hacerse, es necesario realizar una auditoría a la contabilidad y al proceso contable mismo, lo cual es una gran herramienta para hacer un diagnóstico profundo de la empresa.

Si no se ajusta la contabilidad al final del año, es imposible detectar errores en la contabilidad y hasta falencias económicas y financieras de la empresa, que pueden llevar a la administración de la empresa a tomar decisiones equivocadas.

La utilidad de la información contable depende directamente de su fiabilidad, de que esté ajustada a la realidad, y esto sólo se logra cuando de forma juiciosa y consciente, se realizan los ajustes y se corrigen los errores contables antes de emitir oficialmente estados financieros.

ASIENTOS DE AJUSTES CONTABLES:

Los ajustes contables son una transacción u operación contable, conocidos también como transacciones internas, y las utilizamos básicamente para realizar cuatro tipos de operaciones:

1. Ajustes para contabilización de gastos pagados por anticipado
2. Ajustes para contabilización de provisiones
3. Ajustes para contabilización de ingresos financieros (Intereses devengados sobre cuentas en bancos)
4. Ajustes para corrección de errores

Los ajustes contables, en la contabilidad, los realizamos por dos razones:

1. Al cierre del ejercicio contable (Cada vez que elaboramos los estados financieros) debemos hacer los respectivos asientos de ajustes, para las cuentas mencionadas anteriormente.
2. Cuando en los registros del libro diario o libro mayor cometemos errores, utilizamos los ajustes para revertir la operación que hayamos registrado de forma incorrecta.

INGRESOS ACUMULADOS: se presenta cuando la empresa ha prestado servicios durante el ejercicio contable, pero que al finalizar el mismo no le han sido cancelados debido a que no se ha expedido la respectiva factura.

GASTOS ACUMULADOS: son aquellos gastos por servicios recibidos durante u determinado período pero que al momento del cierre de operaciones no han sido contabilizados

INGRESOS DIFERIDOS: se ocasionan cuando la empresa ha recibido una determinada cantidad de dinero con el compromiso de prestar algún servicio, o de vender alguna mercancía en el futuro. Estos anticipos representan un pasivo corriente para la empresa que los recibe.

GASTOS DIFERIDOS: son aquellos desembolsos de dinero efectuados por la empresa con el objetivo de cubrir gastos en períodos futuros. Deben contabilizarse como un activo diferido en el grupo 17 del P.U.C., y deberán irse amortizando a medida que se reciban los servicios o se obtengan los beneficios en la generación de los ingresos. La amortización que de ellos se hace en cada período los va convirtiendo en gastos del respectivo período.

AJUSTES POR DEPRECIACION: se originan por la pérdida de valor en que incurren las propiedades, planta y equipo y que se ocasiona por el uso o desgaste que sufren los mismos durante su vida útil, es decir durante el lapso de tiempo durante el cual prestan servicio o generan ingresos a la empresa.

Para calcular la depreciación de los activos fijos se deberá tener en cuenta tanto su costo histórico (o de adquisición) como la vida útil estimada.

Existen varios métodos para calcular la depreciación tales como: línea recta, suma de los dígitos de los años, saldos decreciente, doble saldo de declinación, unidades producidas etc..

AJUSTES POR CORRECCION DE ERRORES U OMISIONES: cuando se cometen errores en el registro de algunas operaciones comerciales o se omite registrar algunas, teniendo en cuenta que en los libros de contabilidad no se pueden hacer borrones, tachones ni enmendaduras, se pueden corregir tales errores u omisiones mediante el registro de las operaciones correctas en comprobantes de ajustes.

CUENTAS QUE SE AFECTAN CON LOS AJUSTES

Los ajustes contables generalmente afectan cuentas tales como: caja, bancos, provisiones, inventarios, depreciación acumulada, gastos pagados por anticipado, cargos diferidos, ingresos recibidos por anticipado, ingresos por cobrar, gastos pagados por anticipado, costos y gastos por pagar, gastos por depreciación etc.

En la cuenta de caja se deberán hacer ajustes por faltantes o sobrantes detectados mediante arqueo.

En bancos se harán ajustes por notas débito, notas crédito, consignaciones o pagos no contabilizados o por errores presentados en el momento de efectuar registros.

En el caso de las cuentas por cobrar, se pueden presentar ajustes por deudas incobrables debido a diferentes factores, lo que obligará a la creación de un provisión para deudas de difícil cobro.

En inventarios de mercancías se pueden presentar ajustes por pérdida, faltantes, sobrantes, obsolescencia o deterioro.

En las propiedades planta y equipo se presentan ajustes por deterioro, o por efectos de la depreciación, es decir la pérdida de valor debido al uso o desgaste de los mismos durante su vida útil.

Los gastos o ingresos diferidos se ajustarán por el valor correspondiente a la amortización en el mismo período, tales como: papelería, arrendamiento, intereses, seguros, publicidad, impuestos etc.

Los costos y gastos por pagar se ajustarán a medida que se causen las obligaciones que adquiere la empresa al finalizar el período contable, estableciendo el valor real de cuentas tales como: gastos de personal, prestaciones sociales, intereses, comisiones, servicios etc.

Ejemplo: Ajustes para contabilización de gastos pagados por anticipado.

Para el funcionamiento de la oficina principal se necesita rentar un edificio, para lo cual se firma un contrato de arriendo por un año, el dueño del edificio exige la cancelación total del valor arrendado de U\$ 12,000.00, valor que fue pagado mediante un cheque.

Vamos registrar las operaciones correspondientes en el libro diario y libro mayor.

Ejemplo de registro en el libro diario.

LIBRO DIARIO

FOLIO N° 001

FECHA	F / M	DESCRIPCION	DEBITOS				CREDITOS			
		Ajustes por pago de renta de edificio								
31/07/2011		Gastos de Administracion		1,000		.00				
		Gastos pagados por anticipado						1,000		.00
		SUMAS IGUALES		1,000		.00		1,000		.00

Asientos de ajustes contables

Ejemplo de registro en libro mayor.

CUENTA DE GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO:

LIBRO MAYOR FOLIO N° **013**

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

FECHA	F / D	DESCRIPCION	DEBITOS					CREDITOS					S A L D O													
01/07/2011		Pago de renta de edificio				1	2	0	0	0	.00										1	2	0	0	0	.00

Registro de gastos pagados por anticipado en libro mayor

CUENTA DE BANCOS: Ojo, para efectos del ejercicio suponemos que la cuenta de bancos arrastra un saldo inicial.

LIBRO MAYOR FOLIO N° **014**

BANCOS

FECHA	F / D	DESCRIPCION	DEBITOS					CREDITOS					S A L D O												
30/06/2011		Saldo Inicial según balance															3	0	0	0	0	.00			
01/07/2011		Emision de cheque para pago de renta									1	2	0	0	0	.00				1	8	0	0	0	.00

3. ASIENTO DE AJUSTES LIBRO MAYOR BCO

Al cierre del ejercicio contable del primer mes se debe realizar el ajuste para arriendos pagados por anticipado.

El procedimiento será el siguiente:

U\$ 12,000.00/12= **1,000.00 (Corresponde a U\$ 1,000.00 por mes)** Recordemos que el contrato es por 12 meses por lo tanto dividimos el valor entre los doce meses.

Tenemos que realizar un ajuste por U\$ 1,000.00 que corresponden a gastos por arriendos del primer mes.

Asientos en el libro diario:

LIBRO DIARIO

FOLIO N° 001

FECHA	F / M	DESCRIPCION	DEBITOS					CREDITOS					
		Ajustes por pago de renta de edificio											
31/07/2011		Gastos de Administracion			1	0	0	0					
		Gastos pagados por anticipado								1	0	0	0
		SUMAS IGUALES			1	0	0	0		1	0	0	0

4. Asiento de ajustes libro diario gppa y gadmon

Asientos en el libro mayor:

Cuenta de GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO:

LIBRO MAYOR

FOLIO N° 013

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

FECHA	F / D	DESCRIPCION	DEBITOS					CREDITOS					S A L D O							
01/07/2011		Pago de renta de edificio		1	2	0	0	0												
31/07/2011		Ajuste correspondiente al primer mes de gastos								1	0	0	0				1	1	0	0

5. Asiento de ajustes libro mayor gppa

Cuenta de GASTOS DE ADMINISTRACION:

LIBRO MAYOR

FOLIO N° 015

GASTOS DE ADMINISTRACION

FECHA	F / D	DESCRIPCION	DEBITOS					CREDITOS					S A L D O							
31/07/2011		Ajuste por gastos de arriendo de edificio			1	0	0	0										1	0	0

6. Asiento de ajustes libro mayor gadmon

Podemos ver que en el ejemplo afectamos tres cuentas de Mayor: BANCOS, GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO y GASTOS DE ADMINISTRACION.

¿Qué es lo que sucede entonces con las cuentas a las que realizamos el ajuste contable? Recordemos que la cuenta de GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO es una cuenta de activo, donde vamos abonando los valores correspondientes al gasto realizado durante el mes y los cargamos a la cuenta correspondiente a GASTOS DE ADMINISTRACION o GASTOS DE VENTA, según sea el caso.