

## CONTABILIDAD

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD - Fuente: La Base para Decisiones Comerciales / Walter B. Meigs PROF. JAIRO OROZCO T.

Los fundamentos en las ciencias contables a nivel de educación superior, deben servir a tres grupos principales de estudiantes; aquellos que se encuentran en el umbral de su preparación de pregrado en contaduría, estudiantes de administración de empresas que requieren de una buena preparación en contabilidad como elemento importante en la toma de decisiones, y estudiantes de otras disciplinas que encontrarán un valioso recurso en la habilidad de utilizar e interpretar la información contable de la empresa o negocio.

La contabilidad a menudo se ha llamado "el lenguaje de los negocios". La gente en el mundo de los negocios —propietarios, gerentes, banqueros, corredores de bolsa, abogados, ingenieros, inversionistas— todos utilizan términos y conceptos contables para describir los eventos que forman la cotidiana existencia de cada negocio, grande o pequeño. Como un lenguaje representa el medio de comunicación creado por el hombre, es natural que los lenguajes deban transformarse para hacer frente a las cambiantes necesidades de la sociedad. La contabilidad, también, representa un **arte** creado por el hombre, un arte en el cual continuamente se están efectuando cambios y perfeccionamientos en el proceso de comunicar la información comercial.

Aun cuando la contabilidad ha logrado su más notable progreso en el campo de los negocios, la función contable es vital para cada unidad de nuestra sociedad. El gobierno nacional, los departamentos, los municipios, las provincias: todos deben utilizar la contabilidad como base para controlar sus recursos y medir sus realizaciones. La contabilidad es igualmente esencial para el próspero manejo de una universidad, una fraternidad, una iglesia o un hospital.

En toda elección los votantes tienen que tomar decisiones sobre asuntos que envuelven conceptos contables y de manejo de recursos tanto Nacionales como Departamentales; por tanto es conveniente que posean algún conocimiento de contabilidad si desean afrontar inteligentemente los retos que les impone la sociedad.

### PROPOSITO Y NATURALEZA DE LA CONTABILIDAD

El principio fundamental de la contabilidad es suministrar información financiera acerca de una entidad económica determinada. La entidad económica en la cual nos concentraremos es una empresa comercial. La información financiera que suministra un sistema de contabilidad la requieren quienes toman decisiones a **nivel gerencial** para el planeamiento y control de las actividades de la entidad económica. La información financiera la requieren también los **particulares** —propietarios,

acreedores, inversionistas, el gobierno y el público en general— quienes, o bien han **aportado** dinero al negocio, o tienen algún otro interés que pueda ser atendido mediante información acerca de su posición financiera y de los resultados de las operaciones.

### UN SISTEMA PARA CREAR INFORMACIÓN CONTABLE

Nos hemos referido anteriormente a los eventos cotidianos que forman la historia de todo negocio. Por ejemplo, se compran y se venden mercancías y servicios, se extiende crédito a clientes, se incurre en deudas, y se recibe y se paga dinero. Estas **transacciones** son típicas de los eventos comerciales que pueden expresarse en dinero y deben registrarse en los libros de contabilidad. El proceso de registro puede llevarse a cabo de diferentes maneras: es decir, mediante anotación manual, mediante impresión por medio de equipos electrónicos o mecánicos, o mediante paquetes contables computarizados.

Para crear la información contable de modo que sea útil a la variedad de personas que puedan utilizarla, ejecutamos tres pasos principales. Primero, **registramos** los eventos comerciales a medida que ocurren; segundo, **clasificamos** estos eventos en grupos a fin de que la masa de información detallada pueda quedar en forma compacta y utilizable; y tercero, **resumimos** la información clasificada en reportes financieros que comúnmente se denominan **estados financieros**. Estos estados financieros son concisos; quizás consistan de dos o tres páginas únicamente para un negocio grande. Los estados financieros resumen las transacciones comerciales de un periodo específico de tiempo tal como un mes o un año. Los estados financieros presentan la posición financiera del negocio en el momento del reporte, y los resultados de las operaciones por medio de las cuales ha llegado a esa posición.

Los tres pasos que hemos descrito —registro, clasificación y resumen— representan los medios por los cuales se crea la información contable. Por tanto, una parte de la contabilidad representa un sistema para crear información contable.

### USO DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

La contabilidad se extiende más allá del proceso de **crear** registros y reportes. El objetivo final de la contabilidad es el **uso** de esta información, su análisis e interpretación. El contador está siempre pendiente del significado de las cifras que ha producido. Busca enlaces significativos entre los eventos y los resultados financieros; estudia el efecto de las distintas alternativas; e investiga las tendencias significativas que puedan dar alguna luz sobre lo que pueda ocurrir en el futuro.

La interpretación y el análisis no sólo pertenecen al dominio del contador. Si los gerentes, inversionistas y acreedores han de hacer uso efectivo de la información contable, deben también tener alguna idea de

cómo se han logrado reunir las cifras y qué significan tales cifras. Una parte importante de esta comprensión es reconocer claramente las limitaciones de los reportes contables. Un gerente administrativo, un inversionista o un acreedor que carezcan de formación contable, pueden dejar de apreciar hasta qué grado la información contable está basada en estimativos en lugar de representar medidas precisas y exactas.

## **DISTINCIÓN ENTRE CONTABILIDAD Y TENEDURÍA**

Quienes tienen poco conocimiento de contabilidad pueden no entender la diferencia entre contabilidad y teneduría. **Teneduría** significa el registro de transacciones, la fase que se ocupa de anotar los hechos contables. El registro de transacciones tiende a ser mecánico y de repetición; representa una pequeña parte del campo de la contabilidad y probablemente la más simple.

**Contabilidad** incluye el diseño de sistemas contables, la preparación de estados financieros, la preparación de presupuestos, estudios de costos, auditoría, trabajo sobre impuesto de renta, aplicación de computadores a procesos contables y el análisis e interpretación de la información contable como elemento auxiliar para tomar decisiones comerciales.

Una persona pudiera llegar a ser un tenedor de libros razonablemente eficiente en unas pocas semanas o en unos pocos meses; convertirse en un contador profesional requiere, no obstante, varios años de estudio y experiencia.

**El trabajo de los contadores** - Los contadores tienden a especializarse en cierta subárea de la profesión, de la misma manera que se especializan los abogados y demás miembros de otras profesiones. En cuanto a las oportunidades que puede ofrecer la carrera, la contabilidad puede dividirse en tres grandes áreas: (1) la contaduría pública, (2) la contabilidad privada, y (3) la contabilidad oficial.

**Contaduría pública** - Los contadores públicos son profesionales independientes comparables a los abogados y a los médicos, que ofrecen servicios contables a los clientes a base de honorarios.

El **título de contador público** representa una licencia para ejercer la profesión otorgada por la Junta Central de Contadores con base en el título expedido por una universidad debidamente aprobada, o mediante el cumplimiento de requisitos establecidos por las leyes pertinentes.

## **AUDITORIA**

La función principal de un contador público consiste en la auditoría. Para llevar a cabo una auditoría el contador público efectúa una cuidadosa

revisión del sistema contable y reúne pruebas tanto dentro del negocio como de fuentes externas. Estas pruebas le permiten extender un informe expresando su opinión profesional con respecto a la razonabilidad y confiabilidad de los estados financieros. Las personas que están fuera del negocio, tales como los banqueros y los inversionistas que confían en la información contenida en dichos estados financieros, conceden gran importancia al **informe de auditoría firmado** por un contador público.

La condición **independiente** del contador público contratado para efectuar una auditoría es igualmente tan importante como su competencia técnica para asegurar a los particulares que los estados financieros preparados para la gerencia revelan toda la información pertinente y presentan un panorama razonable de la situación financiera de la empresa y de los resultados de sus operaciones.

## **SERVICIOS TRIBUTARIOS**

Un elemento importante que juega en las decisiones de los ejecutivos comerciales es la evaluación de la incidencia que pueda tener cada una de las alternativas en estudio con respecto al impuesto de renta. A menudo se llama al contador público para efectuar un "planeamiento de impuestos" mostrando, por ejemplo, cómo una transacción futura, tal como la adquisición de nuevo equipo, puede planearse de tal manera que reduzca los impuestos de renta al mínimo.

El contador público frecuentemente es contratado también para preparar las declaraciones de renta y los balances para la Superintendencia de Sociedades o la Superintendencia Financiera. Para poder ofrecer servicios en materia tributaria, el contador público debe tener un extenso conocimiento de las leyes sobre impuestos, las reglamentaciones de la Administración de Impuestos Nacionales y los fallos del Consejo de Estado, así como también un amplio y completo conocimiento del campo contable.

## **SERVICIOS DE ASESORÍA DE GERENCIA**

El trabajo de auditoría y de tributación han constituido las áreas tradicionales de especialización para las firmas de contadores públicos, pero el campo de servicios de asesoría de gerencia ha venido a representar últimamente un área de rápido crecimiento.

Anteriormente cuando las firmas de contadores públicos descubrían en el curso de una auditoría problemas en los negocios de un cliente, era natural que hicieran sugerencias con respecto a la acción correctiva que debiera tomarse.

En respuesta a ello, el cliente a menudo contrataba la firma de contadores públicos para efectuar una completa investigación del problema y recomendar nuevas políticas y procedimientos tendientes a lograr la solución requerida.

Las firmas de contadores públicos se encontraron gradualmente más y más involucradas en trabajo consultivo para la gerencia. Aun cuando este trabajo a menudo se relacionaba con asuntos contables y financieros, algunas veces se relacionaba con la estructura de la organización, con la investigación estadística, y con una amplia variedad de problemas que no estaban estrechamente ligados con la contabilidad. En los años recientes muchas firmas de contadores públicos han creado departamentos separados para ofrecer servicios de asesoría y/o consultoría para la gerencia, departamentos éstos que están manejados por matemáticos, ingenieros industriales y otros especialistas, así como también por contadores.

La experiencia, la reputación y la independencia de las firmas de contadores públicos les han colocado en una posición ventajosa para brindar servicios de asesoría a la gerencia sobre un amplio campo de problemas administrativos y de operación. Por ejemplo, estos servicios pudieran incluir estudios sobre la conveniencia de una fusión con otra compañía, el establecimiento de un plan de pensiones para los empleados, o la investigación de un mercado externo para los productos de la compañía.

### **Contabilidad privada**

A diferencia del contador público independiente, quien sirve a muchos clientes: un contador en la industria privada está empleado por una sola organización. El principal ejecutivo contable de un negocio de tamaño mediano, o de gran tamaño, generalmente tiene el título de **contralor**, en reconocimiento al hecho de que uno de los principales usos de los datos contables es ayudar a controlar las operaciones del negocio. El forma también una parte del equipo de dirección encargado de la tarea de conducir el negocio, fijar sus objetivos y ver que éstos se cumplan.

Los contadores en una firma privada, grande o pequeña, deben registrar transacciones y preparar estados financieros periódicos con base en los registros contables. Dentro de esta área de contabilidad general, o en adición a ella, se ha desarrollado un número de fases de contabilidad especializada. Entre las más importantes podemos describir las siguientes:

#### ➤ **DISEÑO DE SISTEMAS CONTABLES**

Aun cuando los mismos principios básicos contables se aplican a todo tipo de negocio, cada empresa requiere un **sistema de información financiera** individualmente diseñado para ella. Tal sistema incluye formas contables, registros, manuales de instrucciones, flujogramas; programas y reportes que se adapten a las necesidades propias del negocio.

El diseño de un sistema contable y su implementación vienen a constituir, en consecuencia, fases especializadas del campo de la contabilidad.

Con el advenimiento del equipo electrónico para el procesamiento de datos, los problemas que surgen al crear un sistema efectivo de información financiera han venido a ser cada día más complejos. No obstante los computadores reúnen la información que "sería muy costoso reunir por métodos manuales y también aumenta la velocidad con la cual dichos reportes pueden quedar a disposición de la gerencia.

#### ➤ **CONTABILIDAD DE COSTOS**

El poder conocer el costo de un producto determinado, de un proceso manufacturero específico, o de una operación cual quiera del negocio, representa un elemento vital para el manejo eficiente de dicho negocio.

La fase de contabilidad que particularmente se ocupa de la recolección e interpretación de los datos de las erogaciones necesarias para producir un bien o un servicio, ha venido a conocerse como **contabilidad de costos**. La determinación del costo de algo no es una cosa tan simple como puede parecer a primera vista, debido a que el término *costo* tiene muchos significados ya que diferentes clases de costos son útiles para diversos propósitos.

#### ➤ **PRESUPUESTOS**

Un presupuesto es un plan de operaciones financieras para algún período futuro, expresado en términos monetarios. Mediante el uso de un presupuesto la dirección puede efectuar comparaciones entre las **operaciones planeadas y los resultados reales obtenidos**.

Un presupuesto representa una herramienta particularmente valiosa dentro del portafolio del contralor, debido a que señala a cada división de la empresa una meta específica y pone a disposición de la dirección los medios de medir la eficiencia del trabajo dentro de la compañía.

#### ➤ **CONTABILIDAD TRIBUTARIA**

A medida que aumentan las tarifas de impuestos y se vuelve más compleja la determinación de la renta gravable, tanto los contadores de la industria privada como los contadores públicos independientes dedican más tiempo al estudio de los problemas tributarios.

La contabilidad tributaria comprende el planeamiento de las operaciones comerciales con la mira de reducir el impacto de los impuestos, así como el cálculo de la renta gravable y la preparación de las declaraciones de renta.

El término **deducción de impuestos** comprende los medios legales utilizados para bajar el monto de los impuestos.

El término **evasión de impuestos** implicaría el uso de los medios ilegales sancionados por las leyes. Los gerentes de las firmas comerciales tienen la responsabilidad de manejar sus negocios de una manera productiva y, por tanto, deben planear las operaciones contemplando el objetivo de **deducir** impuestos.

Aun cuando muchas compañías confían principalmente en las firmas de contadores públicos para el planeamiento de sus políticas tributarias y para la preparación de las declaraciones de renta, las compañías más grandes mantienen también sus propios departamentos de impuestos.

#### ➤ **AUDITORIA INTERNA**

La mayoría de las grandes empresas mantienen cuerpos de auditores internos encargados de ver que las políticas y los procedimientos establecidos por la compañía se estén aplicando de una manera consistente en todas las divisiones o departamentos de la firma.

El auditor interno, a diferencia del auditor independiente o auditor externo, no tiene la responsabilidad de determinar la razonabilidad total de los estados financieros anuales presentados por la compañía.

#### ➤ **CONTABILIDAD GERENCIAL**

Hemos expuesto anteriormente la forma como ciertas compañías comerciales llaman algunas veces a las firmas de contadores públicos para que les presten servicios de asesoría.

En algunas compañías, no obstante, podemos también encontrar la **contabilidad para uso de la gerencia** como un campo especializado de trabajo ejecutado por el propio equipo contable de la compañía. Primero debemos subrayar que el tema contable brinda información tanto para uso externo como para uso interno.

La función del reporte externo de un sistema contable ha sido ya descrita al hablar de las auditorías de los estados financieros anuales hechas por firmas de contadores públicos.

La función del reporte interno de un sistema contable suministra a los gerentes la información requerida para el planeamiento y control las operaciones diarias; también brinda a los gerentes la información requerida para el planeamiento a largo plazo, y para la toma de decisiones de importancia tales como la introducción de un

nuevo producto o el cierre de una planta productiva.

La contabilidad para uso de la gerencia utiliza tanto las técnicas de la contabilidad de costos como las técnicas presupuestales, para lograr su objetivo de ayudar a los ejecutivos a formular planes de corto y largo alcance, para medir el éxito en el desarrollo de tales planes, para identificar los problemas que requieren la atención ejecutiva, y para escoger entre las alternativas que puedan incidir en el logro de los objetivos que se traza la compañía.

En cada uno de los niveles de la organización de una compañía surgen problemas específicos sobre los cuales se requiere información de tipo contable para ayudar a definir el problema, identificar los cursos de acción alternativos y hacer la escogencia en dichas alternativas.

#### **Contabilidad Oficial**

Los ejecutivos gubernamentales confían en la información financiera que les ayude a conducir los asuntos de esas entidades de la misma manera que lo hacen los ejecutivos de la industria privada. El gobierno emplea contadores para la preparación de presupuestos, para efectuar la auditoría de los registros contables de las diferentes entidades gubernamentales y para examinar las mil declaraciones de renta que presentan las personas naturales y las compañías.

También la Superintendencia de Sociedades emplea contadores que pueden efectuar una revisión crítica de los estados financieros de las sociedades bajo su control. De este modo, cada entidad gubernamental en cada uno de los niveles (gobierno nacional, gobierno departamental y gobierno distrital o municipal) deben tener contadores que ejerzan estas funciones.

#### **La investigación en la contabilidad**

La investigación para el establecimiento de principios y prácticas contables que estén acordes con los cambios en el ambiente económico y político, representan una importante actividad para los contadores profesionales y para los profesores de contabilidad en las universidades.

En Estados Unidos, por ejemplo, el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados lleva la delantera mediante un extenso programa de investigación dedicado al mejoramiento del informe financiero y de las prácticas contables.

Brevemente expresado, la contabilidad no representa un sistema cerrado ni un juego de reglas fijas, sino más bien un cuerpo de conocimientos en constante evolución. A medida que exploremos en este curso, los principios y las prácticas contables con ellos relacionados, podrá usted darse cuenta de la existencia de ciertos problemas y conflictos para los

cuales no se han producido todavía las respuestas satisfactorias.

La necesidad de investigación adicional en materia contable se hace evidente, a pesar del avance logrado en las prácticas contables y en las normas de reporte.

### **Dos objetivos principales en los negocios**

La gerencia de todo negocio debe tener como mira primordial dos objetivos principales. *El primero* es realizar una utilidad. *El segundo* es mantener siempre fondos suficientes para pagar las deudas a medida que se vayan venciendo - Solvencia.

Naturalmente, las utilidades y la solvencia. No constituyen los dos únicos objetivos del industrial. Existen muchos otros, tales como dar empleo a la gente, crear nuevos productos mejorados, suministrar más mercancías y servicios a un costo más bajo.

Claro está que un negocio no puede lograr estas cosas si no reúne las dos pruebas básicas de supervivencia —la de operar con utilidad y la de permanecer solvente.

Un negocio constituye una serie de recursos aportados por un individuo o un grupo de individuos que esperan que su inversión aumente en valor. La inversión en un negocio determinado, no obstante, representa únicamente una entre un número de alternativas de inversión disponibles.

Si un negocio no produce una utilidad tan importante como la que pudiera obtenerse en otro tipo de inversión, sus propietarios con mucha razón optarían por venderlo o liquidarlo para invertir en alguna otra parte. Una firma que continuamente opere con pérdida, muy pronto agotará sus recursos y se verá forzada a salir del mercado. Por tanto, para que una organización pueda funcionar con éxito y supervivir, es necesario que sus propietarios o sus gerentes la orienten hacia la producción de utilidades.

Las organizaciones comerciales que cuentan con fondos suficientes para pagar sus deudas puntualmente adquieren la reputación de firmas **solventes**. Mientras tanto, una firma incapaz de cumplir con sus obligaciones a medida que se vencen, se denomina **insolvente**.

La solvencia puede también catalogarse como el objetivo primordial de cualquier empresa, puesto que una firma insolvente puede ser forzada por sus acreedores a cerrar sus puertas.

**Contabilidad como base para las decisiones de Gerencia** → ¿Cómo sabe un ejecutivo industrial si su compañía está obteniendo utilidades o si está sufriendo pérdidas? ¿Cómo sabe si su compañía es solvente o insolvente, y si hay probabilidades de

que, digamos dentro de un mes, sea una firma solvente? La respuesta a estas dos preguntas es, en una palabra, **contabilidad**.

La contabilidad no solamente constituye el proceso por el cual puede medirse productividad y solvencia de una compañía, sino el medio que brinda la información requerida como base para tomar las decisiones comerciales que permitan a la gerencia conducir su compañía dentro de un cauce productivo y solvente.

Expresado de una manera simple, el manejo de un negocio consiste en decidir qué debe hacerse, ver que existan los medios disponibles, y emplear gente en la empresa para que lleve a cabo estas tareas. En cada paso de este proceso el gerente se enfrenta con alternativas, y cada decisión para hacer algo, o no hacerlo, representa una selección.

Los ejecutivos de éxito deben efectuar la elección correcta en su momento más oportuno. En la mayoría de los casos la posibilidad de tomar una decisión acertada depende de la cantidad y validez de la información de que disponga el gerente con respecto a las alternativas y a sus consecuencias. Puede decirse que muy rara vez se tiene a la mano o puede obtenerse la información requerida. A veces será de gran ayuda un visionario experimentado.

Sin embargo, en el orden práctico, la información que fluye de los registros contables, o la información que puede reunirse mediante análisis especiales de los datos contables, constituyen la base sobre la cual pueden apoyarse una gran variedad de decisiones comerciales.

¿A qué precio debe la firma vender sus productos? Si se aumenta la producción: ¿qué efecto tendrá esta decisión sobre el costo de cada producto manufacturado? ¿Será necesario obtener préstamos bancarios? ¿Cuánto pueden aumentar los costos si se establece un plan de pensiones para los empleados? ¿Que puede ser más productivo entre manufacturar y vender el producto A o el producto B? ¿Qué es más conveniente entre producir ciertas partes o adquirirlas de proveedores externos? ¿Debe hacerse inversión en nuevo equipo?

Todos estos hechos requieren decisiones que, por lo menos en parte, dependen de información contable. Sería quizá razonable plantear la cuestión de otra manera y preguntar: ¿Qué decisiones pudieran tomarse inteligentemente, prescindiendo de la información contable? Sería difícil encontrar ejemplos.

En los negocios a gran escala, tales como en la manufactura de automóviles o en el manejo de cadenas de almacenes a través del país, e inclusive de empresas más pequeñas que éstas, es posible que los ejecutivos de alto nivel no puedan tener contacto cercano con ciertas operaciones ni conocer los detalles de las mismas. Tales personas, por tanto, tienen que depender, en un grado más amplio que el

pequeño comerciante, de la información que suministra el sistema contable.

Hemos recalcado anteriormente que la contabilidad representa un medio que permite medir los resultados de las transacciones comerciales y comunica la información financiera.

En adición a ello, el sistema de contabilidad debe proporcionar **información predictiva** a quien toma las decisiones, a fin de que pueda tomar decisiones importantes dentro de un mundo en constante evolución.

### **Control Interno**

Hemos acentuado el hecho de que las decisiones comerciales de todo tipo están basadas, por lo menos en parte, en datos contables. La gerencia, por tanto, necesita asegurarse de que los datos contables que recibe son exactos y confiables.

Esta seguridad se obtiene en gran parte mediante el establecimiento de un sólido sistema de **control interno**.

Un sistema de control interno consta de todas las medidas que toma una organización con el fin de: (1) proteger sus recursos contra despilfarro, fraude o ineficiencia; (2) asegurar la exactitud y confiabilidad en los datos contables y de operación; (3) asegurar el estricto cumplimiento de las políticas trazadas por la compañía, y (4) evaluar el nivel de rendimiento en los distintos departamentos de la compañía.

Cuando un contador público emprende la auditoría de una compañía, entra a juzgar la bondad del control interno en cada zona de las operaciones de la compañía. Mientras más fuerte sea el sistema de control interno, mayor es la confianza que el contador público puede tener en la integridad de los estados financieros y de los registros contables de la empresa. En consecuencia su trabajo de auditoría puede efectuarse más pronto y con menor investigación de detalle cuando los controles internos son fuertes.

Para el auditor interno el estudio del control interno representa también una parte muy importante de su trabajo. Si los controles internos son débiles, los resultados se traducen en despilfarro, fraude, ineficiencia y operaciones improductivas.

Un principio básico de control interno consiste en que ninguna persona debe controlar todas las fases por las cuales pasa una transacción desde el principio hasta el final.

Cuando las operaciones comerciales se organizan de tal manera que dos o más empleados intervengan en cada transacción, el trabajo de una persona prueba la exactitud del trabajo de la otra.

## **ESTADOS FINANCIEROS: PUNTO DE PARTIDA EN EL ESTUDIO DE LA CONTABILIDAD**

Aun cuando la preparación de los estados financieros no representa el primer paso en el proceso contable, sí constituye un punto conveniente para iniciar el estudio de la contabilidad.

Los estados financieros representan los medios por los cuales se lleva a la gerencia y a los particulares una imagen concisa de la productividad y de la situación financiera del negocio.

Como quiera que estos informes constituyen en cierto aspecto el producto final del proceso contable, el estudiante que adquiera una clara comprensión de su contenido y significación SE COLOCARA en una posición excelente para conocer el propósito de los primeros pasos sobre registros y clasificación de las transacciones comerciales.

Existen dos estados financieros principales: la **hoja de balance, y el estado de resultados**. En conjunto estos dos estados financieros (que quizás consten únicamente de una página) resumen toda la información contenida en los cientos o miles de páginas que comprenden los registros contables de un negocio.

Por tanto, exploraremos la naturaleza de la hoja de balance, también llamada Balance General. Una vez familiarizados con la forma y presentación de la hoja de balance y con el significado de sus términos técnicos, tales como **activo, pasivo y patrimonio o derecho del propietario**, será fácil entender los componentes del estado de la situación financiera de un negocio, de la misma manera que un arquitecto lee los planos de un edificio en construcción. Entonces ¡*Manos a la Obra!*