



Nombre del alumno: Arleny Sánchez Hernández

Nombre del profesor: Yaneth del Rocío
Espinosa Espinosa

Nombre del trabajo: Ensayo

PASIÓN POR EDUCAR

Materia: Contabilidad y Aspectos
Legales

Grado: 8 CUATRIMESTRE

Grupo: A

BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

El balance general, también conocido como balance de situación, balance contable o estado de situación patrimonial, es un estado financiero que refleja en un momento determinado la información económica y financiera de una empresa, separadas en tres masas patrimoniales: activo, pasivo y patrimonio neto.

Generalidades.

Es un instrumento de comunicación de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa, sujetos a medición, registración, examen e interpretación para la toma de decisiones empresariales.

Elementos que lo integran.

Un balance general está integrado por los activos, los pasivos y el capital o patrimonio neto. Los activos se refieren a lo que la empresa posee, los pasivos a las deudas de la misma y el capital a la diferencia entre ambos. Cada uno de estos grupos forma parte de los registros contables y muestra en detalle diferentes cuentas.

Para la realización de un balance general se necesita la información correspondiente a:

Activos corrientes: aquellos que pueden convertirse en dinero en efectivo durante un período normal de operaciones. Corresponden a caja, cuentas bancarias, cuentas por cobrar e inventarios.

Activos fijos: aquellos que no presentan flujo o cambios constantes, como por ejemplo maquinarias, equipos, inmuebles, etc...

Activos que no clasifican como corrientes ni fijos: por ejemplo patentes o gastos pagados por anticipado.

Pasivos corrientes: aquellas deudas y obligaciones que la empresa debe cubrir en un plazo inferior a un año, como anticipos de clientes, sobregiros, créditos, facturas que se le deben a los proveedores, etc...

Pasivos fijos: aquellas deudas y obligaciones con una exigibilidad superior a un año, como créditos bancarios a largo plazo.

Pasivos que no clasifican como corrientes ni fijos: por ejemplo el arrendamiento recibido por anticipado.

Importancia del balance general.

El objetivo del balance general es conocer la posición financiera de la empresa en un periodo determinado con el cual obtendremos información relevante para tomar decisiones de negocio como por ejemplo:

Naturaleza y valor de los activos

Naturaleza y alcance de las obligaciones

Capacidad actual de capital

Solvencia del negocio

Excedente o insuficiencia de fondos en efectivo, bancos o inversiones.

Sobrante o faltante de inventarios debido a una planeación errónea de compras.

Montos elevados de ventas a crédito y/o ineficiencia de cobranza.

Exceso de deudas contraídas

El contar con información financiera estratégica, oportuna y confiable te ayuda a tomar decisiones importantes para el crecimiento de tu compañía de una manera más acertada. Apóyate en una herramienta eficaz y potente como el ERP para pymes SAP Business One a través del cual podrás tener una administración eficaz e integral de las finanzas de tu empresa así como reportes financieros clave para que lleves a tu empresa a niveles más altos de rentabilidad.

Formas de presentar el balance general.

Las formas de presentación del balance general son tres

1. Cuenta

Es la presentación más usual. Se muestra el activo al lado izquierdo, el pasivo y el capital al lado derecho, es decir: activo igual a pasivo más capital.

2. Reporte

Es una presentación vertical, mostrándose en primer lugar el activo, posteriormente el pasivo y por ultimo el capital, es decir activo menos pasivo igual a capital.

3. Condición financiera

Se obtiene el capital de trabajo que es la diferencia entre activos y pasivos circulantes; aumentando los activos no circulantes y deduciendo los pasivos no circulantes.

Por otra parte, también es muy importante que cumplas con ciertas reglas de presentación:

Encabezado

Nombre de la empresa o nombre 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

Cortes de subtotales y totales claramente indicados.

Moneda en que se expresa el estado.

Firmas

Clasificación de los elementos del balance.

Los elementos del balance general se clasifican de la siguiente manera:

activo

El activo se clasifica de acuerdo con su grado de disponibilidad:

Circulante.

Bienes y derechos propiedad de la entidad, disponibles en un plazo menor o igual a un año. Son de muy corto plazo y pronto se convierten en efectivo.

No circulante.

Bienes y derechos propiedad de la entidad, disponibles en un plazo mayor a un año. Se explotan para la operación de la entidad.

Pasivos

El pasivo se clasifica de acuerdo con su grado de exigibilidad, y puede ser:

Corto plazo

Es aquél cuyo vencimiento es menor o igual a un año.

Largo plazo

Es el que tiene una exigibilidad mayor a un año.

capital contable

El capital contable, al ser la propiedad de los socios, accionistas o propietarios, se clasifica de la siguiente forma:

Capital contribuido

Se refiere a las aportaciones que hacen los socios de la entidad.

Capital ganado

Incluye utilidades acumuladas, reservas y el resultado del ejercicio o pérdida que ha generado la entidad.

Efectos de la inflación en la información financiera.

Los resultados muestran que la inflación tiene dos efectos significativos sobre los indicadores de rendimiento: afecta la comparabilidad de las cifras, y afecta la estructura de precios relativos, sesgando la base sobre la cual se toman decisiones de inversión y financiamiento.

Elementos de análisis e interpretación del estado de situación financiera para la toma de decisiones.

La interpretación de estados financieros puede a tomar decisiones más certeras en beneficio de la empresa, como saber si invertirás en un área de negocio, contratar personal, adquirir otro tipo de materia prima, definir costos e incluso si tienes la posibilidad de ajustar el sueldo de tus colaboradores.