

PROBLEMA ILUSTRATIVO DE CUENTAS POR COBRAR

Objetivos:

- Decidir cuándo reconocer el ingreso.
- Determinar el efecto de los descuentos y devoluciones en ventas en el ingreso.
- Registrar el gasto de cuentas incobrables.
- Explicar el efecto en los estados financieros de la eliminación de una cuenta incobrable.
- Calcular el valor neto realizable de las Cuentas por cobrar.
- Explicar lo que representa el saldo de Provisión para Cuentas incobrables.
- Identificar las transacciones que afectan el saldo de Provisión para cuentas incobrables.

Problema ilustrativo

La tienda ABC abrió sus puertas el 1 de enero de 2008 en Plaza Universitaria. ABC se dedica exclusivamente a la venta de camisetas “verdes”(“green”). Este comercio no acepta tarjetas de crédito bancarias, pero ofrece financiamiento a sus clientes bajo los términos: 2/10; N/30. Acepta devoluciones de mercancía dentro de un periodo de 30 días a cambio de un crédito a la tienda. ABC tiene como política de contabilidad reconocer el gasto de cuentas incobrables en el mismo periodo en que se reconocen los ingresos que dan lugar a las Cuentas por cobrar.

A continuación datos relacionados a las transacciones de ventas que se llevaron a cabo en su primer año de operaciones:

a. Ventas al contado	\$30,000
b. Ventas a crédito	20,000
c. Devoluciones y concesiones en ventas	500
d. Descuentos en ventas	1,000
e. Cobro de Cuentas por cobrar	15,000
f. Gasto estimado de cuentas incobrables	300

Requerido:

1. Indique el efecto de las transacciones mencionadas:

	ACTIVOS =	DEUDAS +	PATRIMONIO	+INGRESOS	- GASTOS
a.	↑Efectivo			↑Ventas	
b.					
c.					
d.					

e.					
f.					

1. Registre las transacciones en el Diario general.

Fecha	Descripción	Referencia	Débito	Crédito

3. Indique el saldo de Ventas: \$ _____

4. Determine las Ventas netas: \$ _____

5. Compute el saldo de Cuentas por cobrar: \$ _____

6. Muestre la presentación de las Cuentas por cobrar en el estado de situación financiera al 31/12/2008.

El auditor al examinar el subsidiario de las Cuentas por cobrar concluyó que el saldo de \$50 de la cuenta del Sr. X es incobrable. Recomendó la eliminación de dicha cuenta.

7. Indique el efecto de la eliminación de la cuenta por cobrar del Sr. X

	ACTIVOS =	DEUDAS +	PATRIMONIO	+INGRESOS	-GASTOS
7.					

8. Compute el valor neto realizable después de la eliminación de la cuenta incobrable.

Cuentas por cobrar \$ _____

Provisión para cuentas incobrables _____

Valor neto realizable \$ _____

9. ABC está considerando aceptar tarjetas de crédito bancarias en sustitución a la concesión de crédito a sus clientes. La tarjeta del Banco X cobra una comisión de 1%. Evalúe las consecuencias económicas de esta alternativa.

10. Presuma que el saldo de las cuentas por cobrar de ABC no es substancial. Si la empresa utiliza el método de eliminación directa ("Direct write-off") de las cuentas por cobrar determine cuál sería el gasto de cuentas incobrables que se informaría en el estado de ingresos y gastos y el saldo de Cuentas por cobrar en el estado de situación financiera.

Gasto de cuentas incobrables: \$ _____

Cuentas por Cobrar \$ _____

11. Compare la divulgación financiera presentada en la pregunta (8) con la divulgación presentada en la pregunta (10).

12. ¿Será posible que la cuenta de Provisión para cuentas incobrables tenga saldo débito ósea "anormal"?
