

# Cuentas

## Indice

- [1. Introducción](#)
- [2. Desarrollo](#)
- [3. Estimación de Cuentas](#)
- [4. Funcionarios y Empleados](#)
- [5. Otros activos](#)
- [6. Almacén de Materia](#)
- [7. Almacén de producto](#)
- [8. Depreciación acumulada](#)
- [9. Sueldos y Salarios](#)
- [10. Reintegro a un cliente por devolución](#)
- [11. Depreciación de equipo](#)
- [12. Conclusión](#)
- [13. Bibliografía](#)

## 1. Introducción

Para la preparación de los estados financieros más completos y exactos es necesario conocer un poco acerca de las cuentas o partidas que lo integran. Con esta finalidad se desarrolla este trabajo; el cual ha de contener el modo de registro de las actividad comercial diaria, en términos de dinero; compras y ventas de mercancías, créditos, deudas y otros. Las cuentas de registros se clasifican en reales y nominales.

En las cuentas reales se tratan los activos, pasivos y capital de la empresa.

En las cuentas nominales se tratan las partidas de ingresos y de gastos.

En los activos :

<b>Circulantes</b>	<b>fijos</b>	<b>Intangibles</b>
Caja	Terrenos	Derechos
Caja chica	Edificios	Plusvalías
Cuentas por cobrar	Maquinarias	Patentes.
Inventarios	Equipos	

En los Pasivos :

<b>Circulantes</b>	<b>diferidos</b>
--------------------	------------------

Inversiones en acciones : son inversiones que se hacen con el fin de valorizar dichas acciones, para poder al cabo de un tiempo ser revendidas, recuperando así el capital invertido y obteniendo ganancias que en algunos casos representan cantidades considerables.

Cuentas por Pagar :Activo Circulante exigible, comprende las cantidades por cobrar en cuenta abierta a los deudores por operaciones propias del negocio, las cuentas por cobrar a los accionistas funcionarios o empleados.

Cientes :esta cuenta se crea a la hora de una venta a crédito, registradas como deuda de los clientes representadas con sus respectivas facturas, esta cuenta se crea con el fin de llevar un registro detallado de las cuentas por cobrar externas y internas.

### **3. Estimación de Cuentas**

Incobrables :no existen un medio para decir de antemano cuáles cuentas de clientes serán cobrables y cuáles de ellas quedaran sin valor alguno; por lo tanto, no es posible acreditar la cuenta de ningun cliente en particular para reflejar un estimativo total de las pérdidas por creditos en el curso del año; tampoco es posible acreditar la cuenta de control Cuentas por cobrar en el mayor general; la única alternativa consiste en acreditar una cuenta separada denoinada Estimación para cuentas incobrables con el valor que se considera incobrable.

IVA por acreditar : esta cuenta depende de la naturaleza del negocio, se acredita como medio de subsidio del impuesto que debe ser pagado al estado por concepto de ventas.

Deudores :aquí se registran las cuentas individuales de los respectivos deudores el resumen de su cuenta, la información que proporciona esta cuenta no sólo permite conocer su movimiento y saldo, al finalizar cada mes se práctica el balance de las cuentas de control representativas de créditos a favor de la empresa –por ejemplo Deudores por ventas y deudores varios--, y se hacen las pruebas pertinentes para comprobar la exactitud de las anotaciones, en esa misma oportunidad se abren simultáneamente los resúmenes de cuenta a remitir a los deudores al concluir el mes anterior.

### **4. Funcionarios y Empleados**

(Prestamos): las cuentas con los funcionarios y empleados, por concepto de prestamos u otros anticipos, pueden mostrarse en el grupo de activos circulantes si los plazos de tales cuentas por cobrar y la experiencia de la compañía con ellos indican que se cobrarán justo con los adeudos circulantes ordinarios; de lo contrario deben aparecer por separado; Ejemplo.

### **5. Otros activos**

Cuentas por cobrar Funcionarios y empleados.....xxxxxx.

Inventario de Materiales :esta cuenta consta de todos los materiales que posee dicha empresa y puede tenerla o no para la venta en el curso regular del negocio, es decir la "totalidad de aquellos artículos de propiedad personal tangible que : 1) se tiene para la venta.2) están en proceso de producción para la futura venta.3) han de consumirse corrientemente en la producción de mercancías o servicios que se van a tener disponibles para la venta.

### **6. Almacén de Materia**

Prima : representa la existencia de productos o materiales que se han de utilizar en la producción e un bien o un servicio, esta cuenta al igual que los inventarios se presentan inmediatamente después de las cuentas por cobrar debido a que su conversión en dinero está solamente a un paso más de distancia de los están las cuentas por cobrar.

Inventario de Mercancías : Son activos corrientes y debe reflejar la existencia de mercancía que pertenezca a la compañía en forma plena y total y ni ninguna clase de restricción, como lo es la mercancía en almacén

o bodega, la mercancía en tránsito, mercancías en manos de vendedores, mercancías en consignación, este inventario se debe valorar al costo. El inventario inicial está constituido por el aporte de mercancía que hace el dueño de la empresa al momento de constituirse.

## **7. Almacén de producto**

**Terminado :** este refleja la existencia de mercancías a la fecha de cierre y su valoración de gran importancia para obtener el costo de ventas, y por lo tanto la utilidad bruta en ventas, es decir en el se encuentra los productos ya listo para venta en el curso ordinario del negocio.

**Pagos Anticipados :** Son todos aquellos pagos por artículos, suministros o servicios, los cuales al momento de comprarse, se han registrado como gastos y que al final del ejercicio económico, no se han consumido en su totalidad; por lo cual procede entonces un AJUSTE, para registrar como gastos la parte consumida realmente y como un activo la parte que no se hubiere consumido aún, Ej. Seguros, interés, alquileres, papelería, artículos de escritorio, estampillas, Etc., todos pagados por anticipado.

**Seguros :** activo circulante prepagado, sabemos que una póliza se suele comprar por todo un año o más, y que se paga al contado anticipadamente.

**Renta :** es la cuenta que refleja el valor de los alquileres estipulados en tiempos ya sea mensuales o anuales correspondientes a los locales, equipos o materiales y otros, los cuales aún sin estar vencidos se pagaron anticipadamente, aumenta por el debe y disminuye por el haber.

**Anticipos:** esta cuenta registra avances de seguro, impuestos comisiones u otros similares los cuales se han pagado al contado antes de utilizar dichas partidas de activo.

**Anticipos a Proveedores :** Esta cuenta es de naturaleza similar a las anteriores, solo que se separa de ellas para ser más detallada la información del Balance, refleja los pagos anticipados a proveedores por artículos suministrados.

**Activos Fijos :** Esta formada por las inversiones destinadas para el uso de la empresa, este tipo de cuenta tiene poco movimiento, se clasifican en tangibles e intangibles.

**Terrenos :** esta cuenta es utilizada comúnmente el aumento y disminuciones de terrenos que ha tenido un negocio; si bien es cierto que los terrenos y edificios que se construyen sobre ellos son inseparables, físicamente hablando, es deseable que se abran dos cuentas separadas: una para terrenos y otra para edificios (los mismos edificios se deprecian y sufren deterioro, en cambio, no sucede lo mismo con los terrenos).

**Edificios :** El edificio utilizado por un negocio para realizar sus operaciones puede ser una tienda, una bodega, un almacén o una fábrica; pero cualquiera que sea el uso que le dé, se utiliza esta cuenta para registrar los aumentos y disminuciones en los inmuebles que utiliza un negocio para realizar sus operaciones.

## **8. Depreciación acumulada**

**De edificios :** Representa una contrapartida por dicha razón su saldo es de origen acreedor, se acredita para ir cargando la depreciación del edificio, y se debita cuando el mismo se vende.

**Maquinaria y Equipo :** Representa el valor del conjunto de maquinarias y equipos de producción, su origen es deudor se debita cuando se adquieren dichos artículos y se acredita cuando se venden.

**Depreciación acumulada**

**De maquinarias y equipos :** Representa la porción del costo de la maquinaria y equipo que se considera

consumida durante el periodo, por efectos del transcurso del tiempo, el uso o el deterioro, cuenta de origen acreedor por en contraposición de la cuenta anterior.

Equipo de Transporte : Esta cuenta corresponde al valor del costo de los vehículos destinados al transporte ya sea de mercancías y otros, aumenta por el debe y disminuye por el haber.

Depreciación acumulada

De equipo de transporte :Esta cuenta es de origen acreedor por ser en contrapartida, se acredita cuando se carga la depreciación a la cuenta anterior.

Equipo de Comunicación :Esta cuenta nace de la razón de una información mas detallada en los estados de balance cada artículo con su respectiva depreciación, esta en su particular refleja la existencia y valor de los equipos de comunicación que posee la empresa.

Depreciación acumulada

De equipos de comunicación:refleja la parte del costo de los equipos de comunicación que ya se ha cargado a la cuenta de gastos por depreciación durante su vida útil.

Equipo de Computo :Esta cuenta refleja los equipos de computo, sus aumentos y disminuciones, en el curso del ejercicio propio de los mismos.

Depreciación acumulada

De Equipo de Computo :Refleja la parte del costo de los equipos de computo que se ha consumido del costo original de los mismos.

Mobiliario y Equipo

De Oficina :Esta cuenta registra los aumento y disminuciones en objetos tales como máquinas de escribir, escritorios, sillas y máquinas de oficina de vida larga.

Depreciación acumulada

De Mobiliario y equipo de

Oficina :refleja la parte del costo de los artículos antes mencionados que se ha consumido de su vida útil.

Activos Intangibles :Son aquellos que como su nombre lo indica no se pueden ver ni tocar por no tener materia física pero representan valores para la empresa, estos activos se deberán amortizar anualmente hasta que desaparezcan de libros.

Gastos de Organización :Son aquellos desembolsos, más o menos grandes y extraordinarios que hace una empresa al iniciar sus negocios; tales estudios económicos, instalación de sistemas y procedimientos, registro etc., estos gastos siguen beneficiando a la empresa durante varios años.

Amortización de

Gastos de organización :Es la cuenta en donde se carga la parte respectiva a los gastos pagados por anticipado para los efectos que la organización, esta cuenta rebaja periódicamente la cuenta anterior.

Cuentas por pagar :Son deudas contraídas por la empresa ya sea por la compra de mercancía a crédito, y están amparadas por las facturas, y deben ser canceladas en un plazo no mayor de un año.

**Proveedores :** esta cuenta es un desglose de la cuenta anterior, en esta se reflejan las deudas de la empresa con las personas o empresas que suministran artículos y materiales en intercambio de bienes y servicios.

**Acreedores :** la contabilización de las adquisiciones se práctica de modo simultaneo en el Diario de Compras, en las cuentas de los proveedores y en sus resúmenes de cuenta; y los pagos que se realizan a los acreedores se asientan en el Diario de Cajas Egresos y simultáneamente en esta cuenta, la misma se halla en sometida a un régimen similar a la la cuenta de los deudores.

**IVA por pagar :** Representa un pasivo circulante, si la empresa es de naturaleza detallista debe cargar este impuesto al precio del artículo vendido reflejado con claridad en la factura emitida al cliente, a su vez esta debe declarar dicho impuesto al estado.

**Dividendos por pagar :** Se acredita en la fecha en que se decreta el dividendo, representa un pasivo corriente; Al registrar la declaración de un dividendo, algunas compañías lo cargan a esta cuenta en lugar de debitar la cuenta Utilidades retenidas; en este caso es necesario hacer un asiento de cierre al fin del año trasladando el saldo adeudo de la cuenta dividendo a la cuenta Utilidades retenidas, bajo cualquiera de los dos métodos, el resultado final será el de reducir las Utilidades retenidas con el valor de los dividendos declarados.

## **9. Sueldos y Salarios**

**Por pagar :** Es la cuenta donde se registran las deudas contraídas por la empresa con sus trabajadores y debe ser cancelada en un periodo de tiempo estipulado.

**Renta por pagar:** esta cuenta representa la obligación que tiene la empresa de pagar las facturas de alquileres de locales, equipos y otros en el tiempo en que se vencen.

**Intereses por pagar :** Representan un pasivo porque la empresa tiene la obligación de mantener en el poder deudor la cantidad que ha concedido en préstamo durante el tiempo que comprenden los intereses.

**Impuesto por pagar :** En esta cuenta se refleja la deuda que la empresa tiene con el estado por concepto de las obligaciones o pagos exigibles con el estado o con otros los diversos entes del gobierno.

**Provisión al ISR:** es una cuenta de balance, la cual va disminuyendo con este asiento, el gasto del impuesto sobre la renta.

**Impuestos sobre**

**Nómina :** estos impuestos constituyen gastos del negocio y se registran como débitos a cuenta de gastos, hasta este punto la descripción de los impuestos sobre la nómina se ha relacionado con los impuestos que están obligados a pagar los empleados y con las retenciones sobre sus salarios; desde el punto de vista de la compañía empleadora, tales impuestos son significativos puesto que como patron tiene que responder por los valores retenidos y enviarlos a las respectivas oficinas gubernamentales. En nuestro país están el aporte al INCE, el IVSS por el SSO y en algunos casos la Ley de Política Habitacional.

**Anticipos de clientes :** Los clientes para asegurar futuros envíos de mercancías entregan un adelanto a cuenta de futuras compras, mientras no se vendan la mercancía realmente ese adelanto constituye un pasivo (deuda) y debe ser asentado en esta cuenta.

**Documentos por pagar :** Es la cuenta en donde se registran los documentos que certifican transacciones como la compra de bienes raíces o equipos, mercancías, y otros algunos de estos documentos sustituyen las deudas en cuenta abierta como es el caso de las letras, pagares y otros dependiendo a quien se debe esta cuenta se separa.

**Proveedores** :es la cuenta que corresponde únicamente a las deudas contraídas con los proveedores, respaldadas por sus facturas, se consideran pasivos por ser obligaciones que deben pagarse dentro del ciclo de operaciones.

**Instituciones** :en esta se registran las transacciones que pueda dar origen a la expedición de pagares o letras firmados a instituciones que por lo general son Bancarias.

**Obligaciones por pagar** :Esta cuenta comprende los instrumentos contractuales por lo que se promete el pago de cierta suma de dinero en una época futura definida o determinada; las obligaciones están aseguradas generalmente por gravámenes sobre un bien actual o futuro.

**Capita Social** : El capital social de una compañía anónima se divide en parte alícuota, llamadas acciones; las cuales han de ser todas de igual valor y darán a sus dueños o accionistas iguales derechos, a menos que los estatutos sociales dispongan otra cosa; en esta cuenta deberá registrarse la nómina de los propietarios de las acciones nominativas.

**Capital Social Común** : Registra las acciones ordinarias y representan el capital de los verdaderos dueños de sociedad; pues son las que tienen poder deliberante.

**Capital Social Preferente** :Esta cuenta registra las acciones preferentes, privilegiadas o de prioridad, y se caracterizan por disfrutar de ciertos privilegios que se hacen constar en sus respectivos títulos y que pueden ser de las más variadas formas, por Ej. : un cierto % de dividendo anual garantizado, dividendos fijos y otros.

**Utilidades retenidas** :El saldo de esta cuenta a la fecha del ajuste inicial debe ser comparado con el saldo de la cuenta REI Acumulado a la misma fecha; el REI deudor es una restricción al pago de dividendos, tanto en efectivo como en sus acciones.

**Utilidades (pérdidas)**

**De periodos anteriores** : Esta cuenta registra la ganancia o pérdida durante el ejercicio económico de periodos pasados, esta cuenta rebajará o afectará la cuenta capital.

**Dividendos** :esta cuenta registra las ganancias que la compañía anónima distribuye entre sus accionistas, en proporción a las acciones suscritas por cada uno de ellos.

**Dividendos Declarados** :La cuestión de declarar dividendos es generalmente un acto formal; los datos del libro de actas deben siempre manifestar el acuerdo tomado en tal sentido; la resolución o acuerdo expresará generalmente el importe del dividendo, que puede ser un tanto por ciento dado sobre el valor nominal de las acciones (o sobre la cantidad abonada a cuenta de las acciones cuando estas no han sido totalmente liberadas) o de una cantidad dada por cada acción, como es usual cuando estas carecen de valor nominal, determinándose al mismo tiempo la fecha en que el dividendo será efectivo y la fecha y modo de pagarlo, así como quien será pagadero, esto es, a los accionistas que lo sea en determinada fecha; y de igual modo debe ser registrado en esta cuenta

**Ventas** :esta cuenta registra la venta de mercancías al precio de venta, esta cuenta es de tipo nominal de ingreso que se debe abonar siempre, a excepción de los casos en los cuales se cargan : 1) para corregir errores cometidos en libro. 2) al momento de "cerrar" a fin del periodo contable (su saldo siempre es acreedor a cero).

**Ingresos por servicios** : Son utilidades obtenidas por prestación de un servicio de venta de activos o por operaciones ajenas a la actividad normal de la empresa; el saldo de esta cuenta es acreedor.

**Descuentos** :representan ingresos obtenidos por descuentos y bonificaciones por pronto pago de la propia empresa en sus respectivas operaciones de intercambio de bienes y servicios.

Descuentos sobre Ventas :Representan los ingresos ocasionados por los descuentos concedidos a los clientes por pronto pago de la mercancía vendida, su saldo es deudor.

Devoluciones y

Bonificaciones sobre

Ventas :la cuenta registra el valor de las mercancías devueltas o bonificaciones dadas o hechas por los clientes; aumenta por el debe, el registro es de la forma:

Devoluciones.....150

Efectivo.....150

## **10. Reintegro a un cliente por devolución**

De mercancía

Otros ingresos : En esta cuenta se registran utilidades obtenidas en el curso de operaciones extraordinarias de la empresa.

Compras Netas :Esta cuenta solo se utiliza para registrar mercancías compradas exenta de deducciones.

Compras :es parte del costo de ventas, y por lo tanto es parte del estado de ganancias y pérdidas; representa la erogación o gasto (egreso) que se realiza y los bienes adquiridos por medio de dicha compra o sea la mercancía (activos), la compañía debe recuperar el gasto o importe en el precio de venta ya que estas mercancías se adquieren para ser revendidas.

Descuentos sobre compras:Registra los descuentos al momento de la compra o por pronto pago; sin embargo hay dos criterios, en cuanto al tratamiento de esta cuenta: 1) rebajarlos de la cuenta compras. 2) considerarlos como ingresos financieros. Los partidarios de la primera alternativa argumentan que es imposible que una empresa obtenga ganancias, por el hecho de aprovechar descuentos en sus compras, sin haber efectuado ventas; y que cualquier descuento en compras ha de considerarse una rebaja en el precio de compra; los argumentos de la segunda, no son tan consistentes y hacen referencia a que los descuentos por pronto pago son el fruto de la coyuntura financiera, aprovechada por la empresa.

Fletes sobre compras : Esta cuenta refleja los gastos de transporte de la mercancía comprada para su reventa.

Gastos de Venta :Son los gastos relacionados con la preparación y almacenamiento de los artículos para la venta, la promoción de ventas, los gastos en que se incurre al realizar las ventas, gastos de reparto y otros. Para los estados financiero suelen separarse cada uno de estos gastos y se registran en cuenta individuales, pero que son de igual modo registro avalados con sus respectivos montos y certificados de los mismos. ej:

Comisiones de Ventas : Esta cuenta es de tipo individual pero que representa un desembolso que tiene que hacer la empresa como incentivo al personal de ventas , obteniendo como resultado un aumento en las ventas ordinarias.

## **11. Depreciación de equipo**

De transporte : Cuenta que registra la depreciación de dicho activo.

Sueldos y Salarios :Pago del personal de ventas.

Seguros :relacionados con este departamento.



Publicidad :gastos exigibles para que una mercancía pueda ser vendida.

Mantenimiento de

Vehículos: partida que debe ser imperativa para poder tener siempre flujo y circulación en el proceso de ventas.

Gastos de Administración :Representan los gastos generales de oficina de este departamento, el departamento de contabilidad, los de personal y los de créditos y cobranzas; de igual modo que los gastos de ventas los mismo se individualizan o se controlan por cuentas separadas, por Ej. :

Sueldos y salarios : Pago del personal correspondiente a los departamentos antes mencionados.

Seguros :

Accesorios :

Generales :

Honorarios Profesionales :

Depreciación de Edificio :

Depreciación de Maquinaria y equipo:

Depreciación de equipo de Computo :

Depreciación de equipo de comunicación :

Depreciación mobiliario y equipo de oficina :

Amortización de gastos de organización :

Servicios públicos :

Mantenimiento de Vehículos :

Impuesto sobre la renta :Una compañía por acciones constituye una persona jurídica sujeta al impuesto sobre la renta; en consecuencia, el código de cuentas y el libro mayor de la sociedad debe incluir esta cuenta necesarias para reflejar dicho impuesto; el pasivo por impuesto sobre la renta hay que pagarlo, por lo general, en el curso de unos pocos meses, debe aparecer como un pasivo corriente

Pérdidas y Ganancias

(Cuenta puente) :Esta cuenta se forma a causa de las diversas partidas de ingresos y gastos que se colocan en forma pécida al debe y el haber de todas las cuentas.

Partidas Extraordinarias :Esta partida son extraordinarias debido a su naturales y que representan una previsión a sucesos esporádicos en el medio ambiente que rodea una empresa.

## **12. Conclusión**

Se ha podido corroborar que la contabilidad en una ciencia, el tener control sobre cada una de las transacciones de la empresa permite el buen cumplimiento de la misma.

De manera general puedo concluir que las cuentas reales representan los bienes, derechos u obligaciones contractuales de la empresa, estan conformados por los activos que constituyen las fuentes económicas que posee un negocio y que espera hayan de beneficiar las operaciones futuras.

Los activos circulantes comprenden la caja y las cuentas que representan valores que pueden ser convertidos en efectivo al cabo de un tiempo (caja, cuentas por cobrar, inventarios).

Los activos fijos los cuales se conservan más o menos permanentemente y que se adquieren para el uso del negocio (terrenos, edificios, equipos, herramientas y enseres, todos tangibles). Los activos diferidos como los gastos de organización son cuentas de ajustes y acumulaciones.

Los pasivos son deudas, todas las empresas tienen pasivos, el pasivo que surge de la compra de mercancías o servicios a crédito (a plazo) se denomina Cuentas por pagar, y a la persona o firma a la cual se le debe se le llama acreedor, la forma en la cual esta representada una deuda, cuando se obtiene dinero en prestamos, es registrado en una cuenta llamada documentos por pagar.

El capital esta representado por las cuentas respectivas que indican la inversión hecha por los propietarios en el negocio; bajo la firma de una solo propietario, o de asociación, los valores que representan el patrimonio se registran en la cuenta capital social común y los valores dados como privilegios o preferentes en la cuenta capital social preferente.

Las ventas representan los ingresos en un negocio esta cuenta es afectada o se relaciona con otras como devoluciones y bonificaciones, descuentos y otros.

Las compras representan desembolsos hechos por el negocio para adquirir activos tangibles o intangibles para ser revendidos.

### **13. Bibliografía**

- Fernandez cepero. M. Contabilidad Moderna. Distribuidora Escolar. S.A. Caracas. 1962.
- Finney. Miller; h.e. "Curso de Contabilidad" Editorial Hispano México. 1971.
- Fritz, Noble Fundamentos de Contabilidad. Editorial McGraw-Hill Latinoamericana.1969.
- Hidriksen, Eldon S. Teoria de la Contabilidad. U.T.E.H.A
- Kester, Roy B. Contabilidad : Teoria y Practica. 2<sup>da</sup> Edición. Editorial Labor. Mexico.1968.
- Republica Bolivariana De Venezuela
- Instituto Universitario Experimental
- de tecnología de la Victoria
- Departamento de post-grado
- Especialización : gerencia en producción
- Profesor : Yépez, Nestor.