

Gerencia Regional Central

Infotep Virtual

Manejador de Libros de Contabilidad

Unidad No.1

Transacciones Comerciales, Registros y Balanza de Comprobación

Santo Domingo 2013

UNIDAD I TRANSACCIONES COMERCIALES, REGISTROS Y BALANZA DE COMPROBACION



Contents

1.	INTRODUCCIÓN	4
2.	Transacciones Comerciales	4
3.	Tipos de Asientos	5
4.	Tipos de Transacciones	6
a.	Transacciones Permutativas	7
b.	Transacciones Modificativas	7
c.	Transacciones Mixtas	8
5.	Registros Contables	9
6.	Traslados	10
7	Conclusión	18

3

1. INTRODUCCIÓN

Estamos en una era de automatización. El hombre primitivo usó el cincel para anotar las transacciones comerciales en lápidas de piedra.

A través de los años primero usó pluma y tinta; luego, maquinas manuales, y ahora, máquinas automatizadas que responden a datos que se anotan en tarjetas perforadas, en cintas de papel perforado y



en cintas magnéticas. La máquina automática a pesar de su habilidad mágica y de su impresionante apariencia, es simplemente una herramienta. El estudio de la contabilidad incluye los principios que son básicos para el manejo de registros tantos manuales como mecanizados.

2. Transacciones Comerciales

El valor patrimonial de la empresa en marcha es debido a las diversas operaciones financieras y comerciales que se realizan a diario. A esas operaciones, en contabilidad, se les denomina transacciones y se definen como *la ocurrencia de un acto de voluntad mediante el cual dos o más personas celebran un convenio que, de alguna manera, afecta los valores que integran el patrimonio*. Unas originaron cambios de un activo por otro activo; otras originan cambios tanto en el activo como en el pasivo; o cambios en el activo y el capital.

Una transacción comercial puede ser, por ejemplo, una venta, un pago, una compra, una devolución, etc.

Las transacciones comerciales deben ser apropiadamente clasificadas según su naturaleza, de manera que se registren en las cuentas adecuadas, esta clasificación se debe hacer conforme a un plan contable previamente elaborado por el ente económico.

En desarrollo de las normas básicas, las normas técnicas regulan el ciclo contable. El ciclo contable es el proceso que debe seguirse para garantizar que todos los hechos económicos se reconocen y se transmiten correctamente a los usuarios de la información.

Por ejemplo:

El señor GONZALEZ nos ha pagado \$30.000 pesos. Ese pago se puede contabilizar como un hecho contable con fundamento en comprobantes debidamente soportados, las transacciones económicas se deben registrar en libros, es decir, por el *sistema de partida doble*.

3. Tipos de Asientos

Las transacciones financieras producen documentos fuentes de información, los cuales constituyen la base de la contabilidad; entre estos documentos cabe destacar los cheques de banco, las facturas extendidas y las facturas pagadas. La información contenida en estos documentos es trasladada a los libros contables, el diario y el mayor. En el libro diario se reflejan todas las transacciones realizadas por la empresa, mientras que en el mayor se reflejan las transacciones que afectan a las distintas partidas contables, por ejemplo, caja, bancos, clientes, proveedores, entre otros; esto es lo que llamamos *asientos contables*, por medio del cual registramos todas las operaciones mercantiles en los comprobantes y libros de contabilidad.

En el Registro Contable se Pueden Presentar dos Tipos de Asientos:

• Asiento simple:

Cuando solamente se afectan dos cuentas correspondientes a un débito y a un crédito. Ejemplo: se compra al contado, un computador para uso de la empresa por \$28,000.000. Las cuentas efectuadas son dos EQUIPOS DE OFICINA, cuenta de Activo que por aumentar, se debita; y CAJA Y BANCOS, cuenta de Activo que por disminuir, se acredita.

• Asiento compuesto:

Cuando en el registro se afectan más de dos cuentas, pueden ser una cuenta deudora y dos o más cuentas acreedoras, o dos o más cuentas deudoras y una acreedora.

4. Tipos de Transacciones

Las transacciones de acuerdo con las circunstancias como las operaciones de la empresa afecten su patrimonio, las transacciones pueden ser:

Permutativas	1.	Dentro de un mismo elemento.					
	2.	Entre diferentes elementos.					
Modificativas	1.	Propios (de origen operacional)					
	•	Aumentativo.					
	•	Disminutivo					
	2.	Impropios (los origina el titular del patrimonio.					
	•	Aumentativo.					
	•	Disminutivo					
Mixtas	1.	Dentro de un mismo elemento.					
	2.	Entre diferentes elementos.					

a. Transacciones Permutativas

Son aquellos hechos contables que no afectan el capital de la empresa y sólo constituyen cambios de valores dentro de la igualdad patrimonial. Es el caso cuando se adquieren bienes al contado; por ejemplo, mobiliario; aquí ocurre una disminución del activo "Efectivo" y un aumento del activo "Mobiliario", sin afectar el valor del capital. A este hecho contable se le puede denominar transacción permutativa dentro de un mismo elemento, puesto que los cambios se sucedieron dentro del activo mismo.

Existen otros hechos permutativos, tales como la adquisición de bienes a crédito; por ejemplo, equipo de oficina; este hecho origina un aumento del activo "Equipo de oficina" y un aumento del pasivo "Cuentas por pagar", sin alterar el valor del capital. A este hecho contable se le denomina transacción permutativa entre diferentes elementos, ya que aquí ocurre un cambio de valor en el activo y el pasivo.

b. Transacciones Modificativas

Son aquellos hechos contables que afectan en alguna forma el capital de la empresa. Estos hechos pueden ser de dos tipos: modificativos propios o de origen operacional; y modificativos impropios, originados por el dueño del patrimonio.

Las transacciones modificativas propias provienen de las operaciones regulares realizadas por la empresa; por ejemplo, los ingresos por servicio es prestados; esta operación origina un aumento del capital; por lo tanto, es un hecho **modificativo propio aumentativo**. Por el contrario, todo gasto en que se incurra disminuirá el capital y se tendrá entonces un hecho **modificativo propio disminutivo**.

Las transacciones modificativas impropias también afectan el capital, pero en este caso son producidas por el propietario del patrimonio de la empresa. Cuando el dueño del negocio hace aportes adicionales se origina una **transacción modificativa impropia aumentativa**; y, por el contrario, cuando efectúa retiros se origina una **transacción modificativa impropia disminutiva**.

c. Transacciones Mixtas

- 1. Son aquellas operaciones que originan una permutación(cambio) de valores y un incremento o disminución de capital, es decir, transacciones que son permutativas y modificativas a la vez; por ejemplo, una venta de mercancía al contado. Esta operación origina un hecho permutativo: disminuye el activo "Mercancías" y aumenta en el activo "Caja", pero si hubo una utilidad en la venta habrá un hecho modificativo aumentativo, aumentará el capital; si, por el, contrarío, hubo pérdida en la venta, habrá un hecho modificativo disminutivo, disminuirá el capital.
- 2. El siguiente cuadro contiene algunos ejemplos de las distintas clases de transacciones comerciales.

TRANSACCIONES	PERMU	TATIVA	M	ODIFI	V A	MIX	ТА	
Compra Mobiliaria al Contado	0							
Cancela una Deuda Pendiente		O						
El Dueño Retira para su Uso Personal						0		
Obtiene Ganancias en Ventas de Mercancías							o	
Recibe Dinero por cobro a Clientes	0							
Cancela Sueldos y Salarios				0				
Recibe Dinero por Servicios Prestados			0					
Adquiere equipo de Oficina a Crédito		O						
El Dueño hace un Aporte Adicional al Capital					0			
Obtuvo una perdida en una venta realizada								

5. Registros Contables

Asiento de Diario: es el registro en el Diario general de las transacciones comerciales ocurridas en la entidad en términos de débitos y créditos.

Este asiento muestra todos los efectos de las transacciones comerciales, expresadas en términos de Débitos y Créditos, y puede incluir una explicación de la transacción.

Debido a que cada transacción se registra primero en el Diario General, en vez de hacerlo directamente en cada cuenta, se llama el *Libro de Entrada Original*.

A continuación se presenta el modelo de Diario General:

Columna Fecha:

En esta columna se escribe la fecha en que ocurrió la transacción, primero el año, luego el mes y el día. Sólo se registra el año, cuando el año cambia, igual sucede con el mes.

Columna detalle:

En esta columna se anota en la primera línea el nombre la cuenta debitada y como media pulgada de margen en la siguiente línea se anota el nombre de la cuenta acreditada después se hace una breve descripción de la transacción registrada.

Columna debito:

En esta columna se anota el valor correspondiente a la cuenta debitada.

Columna crédito:

En esta columna se anota el valor correspondiente a la cuenta acreditada.

Columna referencia:

En esta columna se anota el número que tiene la cuenta en el Mayor General, indicando que ese valor ha sido trasladado a la cuenta en el Mayor General.

Mayor General

Es la colección completa de todas las cuentas de una entidad comercial. Las cuentas se clasifican en el Mayor colocando primero todas las Cuentas de Activo, seguidas de las Cuentas de Pasivo, Cuentas de Capital, Cuentas de Ingresos, Cuentas de Gastos y Cuentas de Costos.

A continuación se ilustra una hoja de Mayor General.

MAYOR																						
NOMBRE CUE	NTA:									CI	JE	N٦	ГΑ	N	0.							
FECHA	DETALLE	REF			DE	BI.	TO				CR	REI	DI.	ΤО		SALDO						
											Ħ		П	Ħ								
													Ш									
											Ц		Ц	Ц								
											Ц		Ц	Ц								_
					Ц	4				_	Ц	1	Ц	Ц	_	╄						_
					Ц	4				-	Щ	1	Ц	Ц								_
					Н	4				-	Н	╀	Ц	H		+					_	_
					Н	4	-			-	H	+	H	H		╀	-		H		4	_
					Н	+	+	+	\vdash	+	H	+	${\mathbb H}$	${f H}$		+	+		H		-	
 		+ +			H	+	+	+	Н	+	${\sf H}$	+	H	${\sf H}$	\dashv	+	+	\vdash	Н		+	_

6. Traslados

Las cuentas se afectan en términos de débitos y créditos, trasladando los asientos desde el Diario General a las Cuentas correspondientes en el Mayor General.

Esto quiere decir que los asientos que usted hizo en el Diario general debe trasladarlos a las cuentas correspondientes del Mayor General; es decir, que los valores anotados en la columna débito del Diario General, deben anotarse en la columna débito de la cuenta correspondiente en el Mayor General y los valores anotados en la columna crédito del Diario, anotarlos en la columna crédito de la cuenta correspondiente en el Mayor General.

Para comprobar la igualdad de los débitos y créditos, de las cuentas, según el Mayor General presentado, preparamos el Balance de Comprobación correspondiente.

Balance de Prueba o Balance de Comprobación:

Puesto que en las cuentas de toda transacción registrada se asientan cifras iguales de débitos y créditos, la suma de todos los débitos en el mayor debe ser igual a la suma de todos los créditos. Si el cálculo de los saldos de las cuentas ha sido exacto, es lógico entonces que el total de las cuentas con saldos débito debe ser igual al total de las cuentas con saldos créditos.

Un Balance de Prueba es un listado detallado de las cuentas del Mayor General con sus balances en términos de débito y créditos, con el objetivo de comprobar que la suma de los débitos es igual a la suma de los créditos en el proceso de registro y traslado. Un Balance de Prueba es un cuadro de dos columnas donde aparecen los nombres y los saldos de todas cuentas en el orden en que aparecen en el libro mayor. Un balance de prueba se elabora antes de prepara los Estados Financieros.

Usos y limitaciones del balance de prueba:

El balance de prueba demuestra que el mayor está cuadrado. La igualdad entre los totales débitos y créditos del balance de prueba asegura:

- 1. Que se han registrado débitos y créditos iguales para todas las transacciones.
- 2. Que el saldo débito y crédito de cada cuenta se ha calculado correctamente.
- 3. Que la adición de los saldos de las cuentas en el balance de prueba se ha efectuado correctamente.

Supóngase que los totales de débitos y créditos del Balance de Prueba no son iguales, quiere decir que ha cometido un error.

Los errores más frecuentes ocurren debido a las siguientes razones:

- Registro de un débito como crédito, o viceversa, en la cuenta del mayor.
- Error en suma, al determinar el balance de la cuenta en el mayor.
- Dejar de trasladar una transacción o parte de ella.
- Error al determinar el Balance de una cuenta.
- Error al elaborar el Balance de Comprobación (Suma, Colocación de un débito como crédito, o viceversa).

Ejemplo Ilustrativo.

Las transacciones de un mes, de un negocio X, se usan para ilustrar el proceso de anotación. Los pasos que han de seguir en el análisis de cada parte de una transacción, son los siguientes:

- 1. Se determina si la partida afectada es de *Activo*, *Pasivo*, *Capital*, *Ingreso o Gasto*.
- 2. Se determina si la partida afectada *aumenta o disminuye*.
- 3. Se determina si el efecto de la transacción debe anotarse como *Débito o Crédito*.

Después de analizar una transacción, según el procedimiento indicado, se hace el asiento en el Diario General y se traslada a las cuentas correspondientes del Mayor General. Obsérvese lo expuesto a continuación:

Supóngase que Jaime Mejía, un vendedor de finca raíz, decide empezar su propio negocio que denominará Finca Raíz Mejía y Cía. Para iniciar el negocio, Jaime incurre en las siguientes operaciones comerciales:

Septiembre 1 - 2010, Mejía depositó \$3, 800,000 en una cuenta bancaria a nombre de su empresa Finca Raíz Mejía y Cía.

Análisis	Regla	Asiento									
El activo efectivo aumentó	Los aumentos en los activos se registran como débitos	Débito: Caja y Banco\$3,800,000 con su auxiliar Efectivo \$3,800,000									
El patrimonio aumentó	Los aumentos en el patrimonio se registran como créditos	Crédito: Capital, \$3,800,000									

Septiembre 3 - 2010, La empresa Finca Raíz Mejía y Cía. Compra un terreno para la oficina. El precio del terreno fue de \$1, 410,000.

Análisis	Regla	Asiento
El activo Terreno aumentó	Los aumentos en los activos se registran como débitos	Débito: Terreno \$1,410,000
El activo efectivo disminuyó	Las disminuciones en los activos se registran como créditos	Crédito: Caja y Banco \$1,410,000 con su auxiliar efectivo \$1,410,000

Septiembre 6 - 2010, La empresa compra un edificio por un monto de \$3,600,000. Los términos de compra implicaban un pago inmediato de \$1,500,000 en efectivo y el saldo de \$2, 100,000 dentro de 90 días.

Análisis	Regla	Asiento
Se adquirió un nuevo activo,	Los aumentos en los activos se	Débito: Edificio \$3,600,000
Edificio	registran como débitos	
El activo efectivo disminuyó	Las disminuciones en los	Crédito: Caja y Banco
	activos se registran como	\$1,500,000 con su auxiliar
	créditos	efectivo \$1,500,000
Un nuevo pasivo, Cuentas	Los aumentos en los pasivos	Crédito: Cuentas por pagar,
por pagar, se creó	se registran como créditos	\$2,100,000

Auxiliándose de su catálogo de cuentas, los asientos contables se registran así:

Diario General:

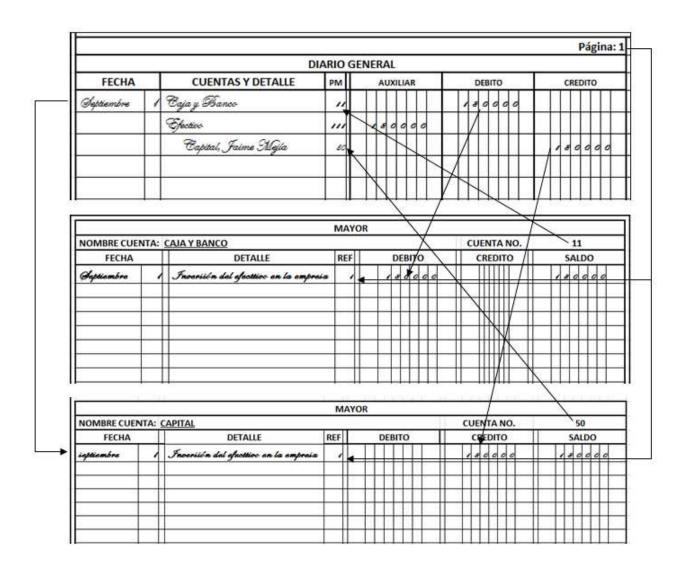
	Emp	resa Finca				-	зу	Cí	a.										_	Ī	Pá	ígiı	na:	1
		DIARIO G	EN	ER	ΑL																			
FECHA CUENTAS Y DETALLE REF AUXILIAR DEBIT									SITC)			CREDITO											
Septiembre, 2010	1 Caja y Banco	11								à	9 8	0	d	o	d	o°	00			Ш			┸	
	Efectivo	111	٤	8	o	o	0	o	o°°															
	Capital, Jaime Mejía	50																8	8	0	o	0	0	a°°
	Deposito para apertura de la empresa																							
	3 Terreno	21									4	4 1	0	0	d	o°	00					T		
	Caja y Baneo	11																1	A	1	o	d	0	a°°
	Efectivo	111	,	4		o	a	a	o°°												Ī	T	T	
	Por la compra de un terreno al contado																			П	Ī	T	T	
	6 Edificio	22		П						,	9 6	5 0	a	a	d	a°	,,			П	T	T	T	
	Ceja y Banco	11		П						Ì	T				1				б	a	a	d	a c	a°°
	Efectivo	111	,	Б	0	a	a	a	o°°		T			П	1				П		7	T	Ť	1
	Cuenta por pagar	41		П							T				1			e		a	a	d	a a	a°°
	Proveedores	412	٤		o	a	a	a	o°°		T				1					П	寸	T	T	1
	Por la adquisicion de un edificio, con			Ħ				1	\top	l	T				1				П	П	T	十	+	+
	acuerdo de pago.																							
				H				1		l	t		H	H	1	1			H	П	7	十	+	T
	Total	+ +		П	1	1			+	T	9 6		Н		d	d		8		一	a	†	<u>d</u> .	十
—	Souu			Н			4	+	+	Ě	2 6	3 1	9	0	9	4		8	8	4	4	4	<u> </u>	9

Nota: Fíjese que las columnas Débito y Crédito dan como resultado el mismo valor, en caso de no resultar iguales se debe volver a revisar todo el proceso de asiento. **La suma de los Débitos y Créditos debe ser igual.**

Recordando: Mayorización

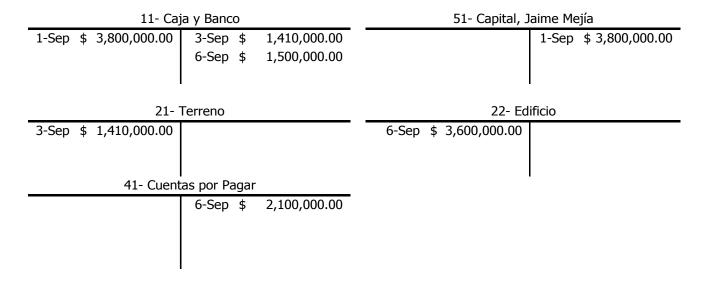
El proceso de transferir los débitos y los créditos del diario general a las cuentas correspondientes del mayor se denomina *Mayorización*. Cada valor aparece en la columna débito del diario se mayoriza colocándola en el lado débito de una cuenta del mayor, y cada valor que aparece en la columna crédito del diario se mayoriza al crédito de una cuenta mayor.

En la ilustración se muestra la forma de una cuenta Mayor con saldo continuo:



Para este ejemplo haremos uso del Mayor General en Cuentas "T" con los traslados correspondientes. Se trasladan cuenta por cuenta, en el mismo orden en que van apareciendo en los asientos de Diario.

Empresa Finca Raíz Mejía y Cía. Mayor General Cuentas "T" Septiembre 2010



Balanceando las cuentas, queda así:

Empresa Finca Raíz Mejía y Cía. Mayor General Cuentas "T" Septiembre 2010

11- Caj	ja y Banco		51- Capital, Jaime Mejía										
1-Sep \$ 3,800,000.00	3-Sep \$	1,410,000.00		1-Sep \$ 3,800,000.00									
	6-Sep \$	1,500,000.00		\$ 3,800,000.00									
\$ 3,800,000.00	\$	2,910,000.00											
\$ 890,000.00													
21-	Terreno		22- Edificio										
3-Sep \$ 1,410,000.00			6-Sep \$ 3,600,000.00										
\$ 1,410,000.00			\$ 3,600,000.00										
41- Cuent	as por Pagar			•									
	6-Sep \$	2,100,000.00											
	\$	2,100,000.00											

Nota: Balancear una cuenta, es sumar y restar los valores en cada lado de la cuenta "T" y colocar el monto en el lado mayor.

Balance de Comprobación:

Empresa Finca Raíz Mejía y Cía. Balance de Comprobación Septiembre 2010

			Debe		Haber
11 -	Caja y Banco	<i>\$</i>	890,000.00		
21 -	7erreuo	#	1,410,000.00		
22 -	Edificio	<i>\$</i>	3,600,000.00		
41 -	Cuentas por Pagar			#	2,100,000.00
51 -	Capital, Jaime Mejía			#	3,800,000.00
	7otal	<i>\$</i>	5,900,000.00	\$	5,900,000.00

Nota: Fíjese que las cuentas se escriben colocando primero todas las Cuentas de Activo, seguidas de las Cuentas de Pasivo, Cuentas de Capital, Cuentas de Ingresos, Cuentas de Gastos y Cuentas de Costos.

7. Conclusión

Por transacción comercial se entiende todo acto que implique la adquisición de bienes o servicios de forma onerosa con destino a enajenarlo en igual forma, dicho de otra forma, una transacción comercial es todo aquello que ocurre cuando hay un intercambio financiero correspondiente a la compra o venta de un bien o servicio. Las transacciones pueden ser de tres tipos estas son:

- PERMUTATIVAS: Son aquellos hechos contables que no afectan el capital de la empresa y sólo constituyen cambios de valores dentro de la igualdad patrimonial.
- MIXTAS: Son aquellas operaciones que originan una permutación de valores y un incremento o disminución de capital, es decir, transacciones que son permutativas y modificativas a la vez; por ejemplo, una venta de mercancía al contado.
- MODIFICATIVAS: son aquellas hechos contables que afectan de algún modo el capital de la empresa. Estos hechos pueden ser de dos tipos: modificativos propios o de origen operacional; y modificativos impropios, originados por el dueño del patrimonio.

Registros Contables:

