

Lectura 2

Denominación y movimiento de las principales cuentas de Activo, Pasivo y Capital

Fuente: Lara, Elías (2006), *Primer Curso de Contabilidad*, México, Trillas.

Principales cuentas del Activo

1. **Caja.** Representa el dinero en efectivo, o sea, billetes de banco, monedas, cheques y pagarés de tarjetas de crédito (*vouchers*) recibidos, giros bancarios, postales y telegráficos, etcétera. Ahora bien la cuenta de Caja *aumenta* cuando se recibe dinero efectivo, y *disminuye* cuando se paga con dinero efectivo.
Caja es cuenta del *Activo*, porque representa el dinero efectivo *propiedad* del comerciante.
2. **Bancos.** Por bancos entendemos el valor de los depósitos a favor del negocio, hechos en instituciones bancarias.
La cuenta de Bancos *aumenta* cuando se depositan dinero o valores al cobro; *disminuye* cuando se expiden cheques contra el banco.
Bancos es cuenta del *Activo*, porque representa el dinero *propiedad* del comerciante, depositado en instituciones bancarias.
3. **Mercancías.** Por mercancías entendemos todo aquello que es objeto de compra o venta.
La cuenta de Mercancías *aumenta* cuando se compran o nos devuelven mercancías; *disminuye* cuando se venden o se devuelven mercancías.
Mercancías es cuenta del *Activo*, porque representa el valor de las mercancías que son *propiedad* del comerciante, aunque lo es únicamente al principiar y terminar el ejercicio; durante el ejercicio, es una cuenta mixta.
4. **Clientes.** Son las personas que deben al negocio por haberles vendido mercancías a crédito, y a quienes no se exige especial garantía documental.
La cuenta de Clientes *aumenta* cada vez que se venden mercancías a crédito; *disminuye* cuando el cliente paga total o parcialmente la cuenta, devuelve mercancías o se le concede algún descuento o rebaja.
Clientes es cuenta del *Activo*, porque representa el valor de las ventas hechas a crédito, que el comerciante tiene el *derecho* a cobrar.
5. **Documentos por cobrar.** Entendemos por documentos por cobrar los títulos de crédito a favor del negocio, tales como letras de cambio, pagarés, etcétera.
La cuenta de Documentos por cobrar *aumenta* cuando se reciben letras de cambio o pagarés a favor del negocio; *disminuye* cada vez que se cobra o se endosa uno de estos documentos o cuando se cancelan.
Documentos por cobrar es cuenta del *Activo*, porque representa el importe de las letras y pagarés que el comerciante tiene el *derecho* de cobrar.
6. **Deudores diversos.** Son las personas que deben al negocio por un concepto distinto al de venta de mercancías.
La cuenta de Deudores diversos *aumenta* cada vez que nos quedan a deber por un concepto distinto de venta de mercancías; por ejemplo, al prestar dinero en efectivo; al vender a crédito cualquier valor que no sea mercancía, etc., *disminuye* cuando dichas personas pagan total o parcialmente su cuenta o devuelven los valores que estaban a su cargo.
Deudores diversos es cuenta del *Activo*, porque representa el importe de los adeudos que no sean por venta de mercancías a crédito que el comerciante tiene el *derecho* de cobrar.

Las cuentas anteriores son las que, por lo regular, tienen movimiento constante en todo negocio comercial.

7. **Terrenos.** Son los predios que pertenecen al comerciante.
Terrenos es cuenta del *Activo*, porque representa el precio de costo de los terrenos que son *propiedad* del comerciante.
8. **Edificios.** La cuenta de Edificios está constituida por las casas propiedad del comerciante.
Edificios es cuenta del *Activo*, porque representa el precio de costo de los edificios que son *propiedad* del comerciante.
9. **Mobiliario y Equipo.** Se considera mobiliario y equipo a los escritorios, las sillas, las mesas, los libreros, los mostradores, las básculas, las vitrinas, las máquinas de oficina, etcétera.
Mobiliario y equipo es cuenta del *Activo*, porque representa el precio de costo del mobiliario y equipo *propiedad* del comerciante.
10. **Equipo de cómputo electrónico:** Son las unidades centrales de proceso (CPU), monitores, teclados, impresoras, drives, scanners, plotters, entre otros.
Equipo de cómputo electrónico es cuenta del *Activo*, porque representa el precio de costo del equipo de cómputo electrónico que es *propiedad* de la empresa.
11. **Equipo de entrega o de reparto.** Por equipo de entrega o de reparto entendemos todos los vehículos de transporte tales como camiones, camionetas, motocicletas, bicicletas, etc., que se usan en el reparto de las mercancías.
Equipo de entrega o de reparto es cuenta del *Activo*, porque representa el precio de costo de equipo de entrega o de reparto que es *propiedad* del comerciante.
Las cuentas de Terrenos, Edificios, Equipos de oficina, Equipo de cómputo electrónico y Equipo de entrega o reparto tienen un movimiento muy semejante: *aumentan* cada vez que se compra uno de estos bienes, *disminuyen* cuando se vendan o se den de baja por inservibles.
12. **Depósitos en garantía.** La cuenta de Depósitos en garantía está constituida por los contratos mediante los cuales se amparan las cantidades que se dejan en guarda para garantizar valores o servicios que el negocio va a disfrutar; por ejemplo, el depósito que exige la Compañía de Luz para proporcionar energía eléctrica; el depósito que se deja como garantía para el arrendamiento de un edificio etcétera.
La cuenta de Depósitos en garantía *aumenta* cada vez que se deja en guarda dinero o valores; *disminuye* conforme nos devuelvan el importe de dichos depósitos por haber terminado el plazo del contrato o por la cancelación del mismo.
Depósitos en garantía es cuenta del *Activo*, porque representa el importe de las cantidades dejadas en guarda que el comerciante tiene el *derecho* de exigir, le sean devueltas por el depositario al terminarse el plazo del contrato o al cancelarse el mismo.
13. **Gastos de instalación.** Son todos los gastos que se hacen para acondicionar el local a las necesidades del negocio, así como para darle al mismo cierta comodidad y presentación.
La cuenta de Gastos de instalación *aumenta* por cada uno de los gastos que se hagan para acondicionar el local; *disminuye* por la parte proporcional que de dichos gastos se vaya amortizando por el uso o por el transcurso del tiempo.
Gastos de instalación es cuenta del *Activo*, porque representa el costo de las instalaciones que son *propiedad* del comerciante. Naturalmente, *la baja del valor* que vayan sufriendo las instalaciones por el uso o por el transcurso del tiempo es la que debe considerar un *gasto*.

- 14. Gastos de organización.** Aquellos que se erogan con motivo de la constitución legal de una empresa.
- 15. Papelería y útiles.** Constituyen la cuenta papelería y útiles los materiales y útiles que se emplean en la empresa, los principales son el papel tamaño carta u oficio, papel carbón, los sobres, bloques de remisiones, talonarios de facturas o recibos, libros, registros, las tarjetas, los lápices, los bolígrafos, las tintas, lo correctores, etcétera.
Esta cuenta *aumenta* cada vez que se compran artículos de papelería y útiles de escritorio; *disminuye* por el valor de los materiales que se vayan utilizando.
Papelería y útiles es cuenta del *Activo*, porque representa el precio de costo de la papelería y útiles que es *propiedad* del comerciante. Naturalmente, *la parte que se vaya utilizando o consumiendo* es la que debe considerarse un *gasto*.
- 16. Propaganda y publicidad.** Por propaganda y publicidad entendemos los medios por los cuales se da a conocer al público determinada actividad, servicio o producto que el negocio proporciona, produce o vende. Los medios más conocidos son los folletos, prospectos, volantes, anuncios en diarios, en revistas, en estaciones radiodifusoras y otros vehículos de divulgación.
La cuenta de propaganda y publicidad *aumenta* cada vez que se pague por la impresión de folletos, prospectos, volante, por la publicidad en diarios, revistas radiodifusoras, etc.; *disminuye* por la parte de publicidad y propaganda que se vaya utilizando.
Propaganda y publicidad es cuenta del *Activo*, porque representa el precio de costo de la propaganda y publicidad que es propiedad del comerciante. Naturalmente, *la parte que se vaya distribuyendo* o la parte del servicio que se haya recibido es la que debe considerarse un *gasto*.
- 17. Primas de seguros.** Por primas de seguros entendemos los pagos que hace la empresa a las compañías aseguradoras, por los cuales adquiere el derecho de asegurar los bienes de su negocio contra incendios, riesgos y accidentes, robos, etcétera.
Esta cuenta *aumenta* cada vez que se pague a las compañías aseguradoras primas sobre contratos de seguro; *disminuye* por la parte proporcional que de las primas pagadas se haya disfrutado del servicio.
Primas de seguros es cuenta del *Activo*, porque representa el importe de las primas de seguros que el comerciante ha pagado, por la cuales tiene el *derecho* de exigir a las compañías aseguradoras, en caso de algún siniestro, el pago correspondiente a los daños ocasionados. Naturalmente, *la parte que de dichas primas se haya disfrutado del servicio* durante el tiempo transcurrido es la que debe considerarse un *gasto*.
- 18. Rentas pagadas por anticipado.** Entendemos por rentas pagadas por anticipado el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales correspondientes al local que ocupa el negocio, que aun no estando vencidas se pagaron anticipadamente. Estos pagos anticipados se hacen por estipularlo así el contrato de arrendamiento o porque así le conviene a los intereses del comerciante.
La cuenta de Rentas pagadas por anticipado *aumenta* cada vez que el comerciante paga por anticipado el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales; *disminuye* por la parte proporcional que del servicio se haya disfrutado en el transcurso del tiempo.
Rentas pagadas por anticipado es cuenta del *Activo*, porque representa el valor de varias rentas que la empresa ha pagado, por las cuales tiene el *derecho* de ocupar el local durante el tiempo que se ha pagado por anticipado. Naturalmente, *la parte que de dichas rentas vaya disminuyendo* es la que debe considerarse un *gasto*.

19. Intereses pagados por anticipado. Entendemos por intereses pagados por anticipado los intereses que se pagan antes de la fecha de vencimiento del crédito. Este caso se presenta en aquellos préstamos en los cuales los intereses se descuentan de la cantidad originalmente recibida; por ejemplo, se recibe en calidad de préstamo la cantidad de \$200,000.00, de la cual se descuentan \$75,000.00, por intereses correspondientes a dos años, que es el plazo del crédito; como puede verse, dichos intereses equivalen a un pago anticipado.

La cuenta de Intereses pagados por anticipado *aumenta* cada vez que se paguen intereses por anticipado, *disminuye* por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en gasto.

Intereses pagados por anticipado es cuenta del *Activo*, porque representa el importe de los intereses que el comerciante ha pagado por anticipado, por lo cuales tiene el *derecho* de pagar el préstamo hasta el fin del plazo que comprenden los intereses. Naturalmente, *la parte que de dichos intereses vaya disminuyendo* es la que debe considerarse un *gasto*.

Hasta este momento se ha especificado el movimiento de las principales cuentas del Activo de un negocio comercial; a continuación se especifican las principales cuentas del Pasivo.

Principales cuentas del Pasivo

1. Proveedores. Son las personas o casas comerciales a quienes debemos por haberles comprado mercancías a crédito, sin darles ninguna garantía documental.

La cuenta de Proveedores *aumenta* cada vez que se compran mercancías a crédito; *disminuye* cuando se paga total o parcialmente la cuenta, se devuelven mercancías al proveedor o nos conceden algún descuento o rebaja.

Proveedores es cuenta del *Pasivo*, porque representa el importe de las compras de mercancías hechas a crédito, que el comerciante tiene la *obligación* de pagar.

2. Documentos por pagar. Entendemos por documentos por pagar los títulos de crédito a cargo del negocio, tales como letras de cambio, pagarés, etcétera.

La cuenta de Documentos por pagar *aumenta* cuando se expiden letras de cambio o pagarés a cargo del negocio; *disminuye* cada vez que se paguen o se cancele cada uno de estos documentos.

Documentos por pagar es cuenta del *Pasivo*, porque representa el importe de las letras y pagarés que el comerciante tiene la *obligación* de pagar por estar a su cargo.

3. Acreedores diversos. Son las personas a quienes debemos por un concepto distinto al de la compra de mercancías.

La cuenta de Acreedores diversos *aumenta* cada vez que quedemos a deber por un concepto distinto al de la compra de mercancías; por ejemplo, al recibir un préstamo en efectivo; al comprar mobiliario a crédito, etc. *Disminuye* cuando se paga total o parcialmente la cuenta o se devuelven al acreedor los valores que estaban a nuestro cargo.

Acreedores diversos es cuenta del *Pasivo*, porque representa el valor de los adeudos que no procedan de la compra de mercancías que el comerciante tiene la *obligación* de liquidar.

4. Gastos acumulados por pagar. Son los gastos por servicios o beneficios devengados o disfrutados por la empresa no cubiertos en la fecha de su vencimiento en que deberían pagarse, entre ellos se pueden citar los sueldos y salarios de empleados, las comisiones de agentes y dependientes, el servicio de llamadas telefónicas, el suministro de energía eléctrica y agua, el arrendamiento, etcétera.

La cuenta de Gastos acumulados por pagar *aumenta* cuando no se cubre algún servicio o beneficio devengado o disfrutado en la fecha de vencimiento en que debería pagarse; *disminuye* cuando se paga total o parcialmente dicho adeudo.

Gastos acumulados por pagar es cuenta del *Pasivo*, porque representan la cantidad a que asciende la *obligación* de pagar servicios o beneficios devengados disfrutados por la empresa aún no cubiertos.

- 5. Impuestos acumulados por pagar.** Son los impuestos generados o causados no cubiertos en la fecha de su vencimiento en que deberían pagarse, entre ellos se pueden citar la cuota patronal del seguro social, la cuota de seguro del retiro (SAR), la cuota del fondo nacional de vivienda (INFONAVIT), el impuesto sobre nóminas, el impuesto predial, etcétera. La cuenta de Impuestos acumulados por pagar *aumenta* cuando no se cubra algún impuesto en la fecha de su vencimiento en que debería pagarse; *disminuye* cuando se paga total o parcialmente dicho adeudo.

Impuestos acumulados por pagar es cuenta del *Pasivo*, porque representa la cantidad a que asciende la *obligación* de pagar impuestos o cuotas a cargo de la empresa aún no cubiertas.

- 6. Acreedores hipotecarios o Hipotecas por pagar.** Son las obligaciones que tienen como garantía la escritura de bienes inmuebles. Se entiende por bienes inmuebles, los terrenos y edificios que son bienes permanentes, duraderos y no consumibles rápidamente. La cuenta de Acreedores hipotecarios o Hipotecas por pagar *aumenta* cada vez que se reciban préstamos cuya garantía esté constituida por la escritura de algún bien inmueble, *disminuye* por los pagos que se hagan a cuenta o liquidación de dichos préstamos hipotecarios.

Acreedores hipotecarios o Hipotecas por pagar es cuenta del *Pasivo*, porque representa el importe de los préstamos hipotecarios que el comerciante tiene la *obligación* de liquidar.

- 7. Intereses cobrados por anticipado.** Son el importe de los intereses que aún no estando vencidos se hayan cobrado anticipadamente. La cuenta de intereses cobrados por anticipado *aumenta* cada vez que se cobren intereses por anticipado, *disminuye* por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en *utilidad*.

Intereses cobrados por anticipado es cuenta del *Pasivo*, porque representa el importe de los intereses que el comerciante ha cobrado por anticipado por los cuales tiene la obligación de dejar en poder del deudor la cantidad que le ha prestado durante el tiempo que comprenden los intereses. Naturalmente, *la parte que de dichos intereses se haya disminuido* es la que se debe considerar una *utilidad*.

- 8. Rentas cobradas por anticipado.** Son el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales, que aún no estando vencidas se hayan cobrado anticipadamente. La cuenta de Rentas cobradas por anticipado *aumenta* cada vez que se cobren rentas por anticipado; *disminuye* por la parte proporcional que de dichas rentas se haya *disminuido* conforme el transcurso del tiempo.

Rentas cobradas por anticipado es cuenta del *Pasivo*, porque representa el valor de las rentas que el comerciante ha cobrado por anticipado, y por las cuales tiene la *obligación*, con el arrendatario, de continuar proporcionando el inmueble. Naturalmente, *la parte que de dichas rentas haya disminuido* es la que debe considerar una *utilidad*.

Principales cuentas de capital (capital contable)

Las cuentas de capital contable representan las aportaciones de los socios o accionistas, más la utilidad del o los ejercicios anteriores, más las reservas de capital, menos las pérdidas del o los ejercicios anteriores.

El capital contable está integrado por:

1. **Capital Social.** Son los importes correspondientes a las aportaciones de los socios.
2. **Reserva legal.** Aquella que la ley establece como obligatoria para las sociedades en las que los socios responden ante terceros solamente hasta el importe de sus aportaciones. De esta manera se fortalecerá el capital y consecuentemente la garantía para los acreedores.
3. **Utilidades Retenidas.** Corresponde al importe de las utilidades de ejercicios anteriores; se consideran como pendientes de repartir.
4. **Utilidad del ejercicio.** Corresponde al importe de las utilidades del último ejercicio; se consideran como pendientes de repartir.