

UNIDAD III — LA CUENTA CONTABLE

OBJETIVOS DE LA UNIDAD

- *Comprender el concepto cuenta.*
- *Reconocer la estructura de la cuenta.*
 - *Identificar los grupos de cuentas.*
- *Conocer la naturaleza y clasificación de las cuentas.*
- *Asimilar los tecnicismos contables con relación a las cuentas.*
- *Clasificar las cuentas por su Origen y en sus respectivas Masas Patrimoniales.*

3. **LA CUENTA**

La información relacionada con la evolución del patrimonio de una empresa se presenta a través de informes elaborados de acuerdo a las normas contables que regulan la preparación y presentación de los estados financieros, y para proveer dichos informes se recurre a la técnica contable para la captación y registración de los datos.

La Contabilidad representa y mide los elementos patrimoniales a través de lo que se conoce como **CUENTA**, y constituye el elemento principal para procesar los datos. La cuenta es un instrumento de representación y medida de un elemento patrimonial, que contiene la situación inicial de éste y las variaciones que se producen en ellas. La cuenta es el instrumento de que se vale la técnica contable para registrar las variaciones cualitativas y cuantitativas del activo, pasivo y patrimonio neto por efectos de las operaciones o transacciones que realiza la empresa. (Aguayo. 2008:136)

La cuenta contable controla todas las alteraciones que sufren los elementos patrimoniales dentro del ciclo operativo. El nombre que se asigna a una cuenta contable debe dar una idea clara del concepto o elemento patrimonial al que se refiere de manera a que se pueda entender lo que representa.

Ejemplo; la cuenta que controla todas las alteraciones del elemento patrimonial **valores** se llama **Caja**. Esta cuenta contiene todos los aumentos por cobros de dinero y todas las disminuciones por pagos que realiza la empresa.

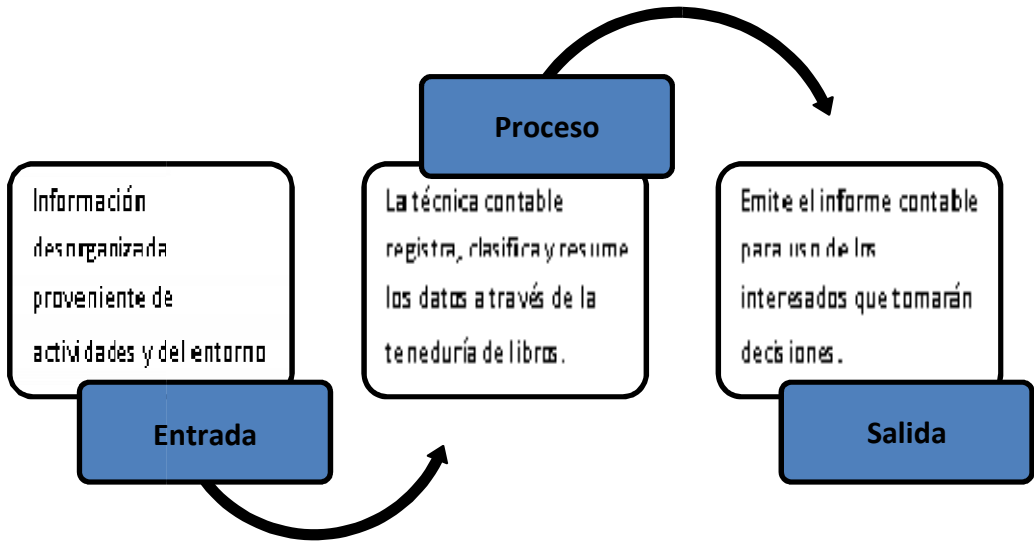
31 . **EL SISTEMA CONTABLE Y SU FUNCIONAMIENTO EN EL SISTEMA DE INFORMACIÓN DE UNA ORGANIZACIÓN**

La cuenta como elemento básico del procesamiento de datos y la información contable se compone de insumos o entradas (input) y productos o salidas (output). Las entradas se componen de información desorganizada referente al patrimonio de la empresa, que entra en el sistema en forma de datos, estos datos se obtienen a partir de:

- a. las actividades operacionales (compra, venta, pagos, cobros), y
- b. el entorno económico. (clientes, proveedores y otros)

La Contabilidad a través de la Teneduría de Libros apoyada por la Técnica contable procesa, registra, clasifica y resume los datos

Las salidas principales están dadas por los informes contables, que pueden ser de uso estrictamente interno y para usuarios externos.



32

A CONTINUACIÓN SE PRESENTA ALGUNAS CUENTAS DEL BALANCE Y SUS ALTERACIONES

SEGÚN LAS OPERACIONES BÁSICAS QUE REALIZA UNA EMPRESA

ORIGEN	ELEMENTOS PATRIMONIALES	CUENTAS CONTABLES	AUM./DISM.	OPERACIONES
ACTIVO	VALORES	Caja	+	Aporte del dueño Cobro en efectivo Cobro en cheque
			(-)	Pago por compras Pago por gastos Pago a acreedores
		Recaudaciones a Depositar	+	Cobro en efectivo Cobro en cheque
			(-)	Depósito en efectivo Depósito en cheque
		Banco Cta. Cte.	+	Depósito en efectivo Depósito en cheque
			(-)	Pago por compras Pago por gastos Pago a acreedores
		Banco Caja de Ahorro (Plazo Fijo/A la Vista)	+	Depósito en efectivo Depósito en cheque Intereses Cobrados
			(-)	Extracciones Cierre de Cuenta Transferencias
	DERECHOS	Cuentas a Cobrar	+	Créditos otorgados no documentados
			(-)	Cobro a clientes Quiebra de clientes
		Documentos a Cobrar	+	Créditos otorgados documentados
			(-)	Cobro a clientes Quiebra de clientes
		IVA Crédito Fiscal	+	Compras a crédito o contado
			(-)	Compensación contra el IVA débito fiscal
		Anticipo Salario al Personal	+	Adelanto de sueldo
			(-)	Amortización
	BIENES	Mercaderías	+	Compra a crédito o contado
			(-)	Venta a crédito/contado Devolución a proveedor
	DERECHOS	Alquileres No Devengados	+	Pago gasto no vencido
			(-)	Gasto Vencido
	BIENES	Equipos Informáticos	+	Compra crédito/contado
			(-)	Venta extraordinaria
		(-) Depreciación Acumulada	+	Constitución depreciación
		Equipos Informáticos	(-)	Venta extraordinaria

ORIGEN	ELEMENTOS PATRIMONIALES	CUENTAS CONTABLES	AUM. / DISM.	OPERACIONES
PASIVO	OBLIGACIÓN EXTERNA	Proveedores	+	Al contraer obligación
			(-)	Al pagar la obligación
		Préstamos a Pagar	+	Al recibir el dinero
			(-)	Al amortizar la obligación
		IPS a Pagar	+	Al contraer obligación
			(-)	Al pagar la obligación
		Dividendos a Pagar	+	Al contraer obligación
			(-)	Al pagar la obligación
		Anticipos de Clientes	+	Al recibir dinero del cliente
			(-)	Al reconocer la venta
PATRIMONIO NETO	OBLIGACIÓN INTERNA	Capital	+	Aporte del dueño o socios
			(-)	Cierre del ejercicio
		Reserva Legal	+	Constitución de reserva
			(-)	Cierre del ejercicio
		Utilidades del Ejercicio	+	Ganancias del ejercicio
			(-)	Cierre del ejercicio
		Pérdidas del Ejercicio	+	Pérdidas del ejercicio
			(-)	Cierre del ejercicio

33 . ESTRUCTURA O FORMA DE LA CUENTA

La cuenta consta de dos lados: el izquierdo, denominado **DEBE o cargo**, y el derecho, denominado **HABER o abono**. Gráficamente, se representa como un libro Mayor, tomando la forma de la letra T. (Aguayo. 2008:136)

DEBE	HABER
CARGO	ABONO

34 . FUNCIONES DE LA CUENTA

Las cuentas desarrollan las siguientes funciones: (Aguayo. 2008:139)

1. Es **Clasificativa** porque asigna una cuenta a cada elemento patrimonial.
2. Es **histórica** porque cada cuenta recopila los hechos contables de cada elemento patrimonial por fechas en que ocurren, mostrando la evolución cronológica de los elementos.
3. Es **numérica** porque la cuenta recoge el valor atribuido a cada hecho contable.
4. Es de **representación** porque la cuenta personifica el elemento patrimonial bajo una denominación según se registra; y el conjunto de las cuentas del balance nos proporciona una imagen integral del patrimonio.
5. Es de **previsión** porque al mostrar la evolución histórica de un elemento patrimonial y su situación en cualquier momento ayuda al conocimiento de la situación actual que ofrece la cuenta a través de su elemento estático (saldo) y de su tendencia hasta la fecha, deducida de sus elementos dinámicos (variaciones aditivas y sustractivas).

35 . **TECNICISMOS CONTABLES EN RELACIÓN A LAS CUENTAS**

La Contabilidad utiliza terminología propia y voces técnicas. (Aguayo. 2008:140)

1. **ABRIR UNA CUENTA:** es consignar con un nombre una cuenta para controlar algún elemento del patrimonio. (Gastos, pérdidas o ganancias) Ejemplo: la cuenta Caja.

DEBE	CAJA	HABER

2. **CARGAR, ADEUDAR, DEBITAR UNA CUENTA:** significa registrar o anotar una cantidad en el Debe de la misma.

DEBE	CAJA	HABER
100.000		

3. **ABONAR, ACREDITAR, DATAR UNA CUENTA:** consiste en anotar en el Haber un importe.

DEBE	CAJA	HABER
100.000		50.000

4. **DÉBITO DE UNA CUENTA:** es la suma del Debe.

DEBE	CAJA	HABER
100.000		50.000
100.000		

5. **CRÉDITO DE UNA CUENTA:** es la suma del Haber.

DEBE	CAJA	HABER
100.000		50.000
100.000		50.000

6. **SALDO DE UNA CUENTA:** es la diferencia entre la suma del Debe y la suma del Haber. Si el Debe es mayor, el saldo se denomina DEUDOR. Si el Haber es superior el saldo será ACREEDOR.

DEBE	CAJA	HABER
100.000		50.000
100.000		50.000
SALDO DEUDOR	50.000	

7. **SALDAR UNA CUENTA:** consiste en registrar el saldo en el lado correspondiente a la suma menor, a fin de igualar las sumas del Debe y el Haber.

DEBE	CAJA	HABER
100.000		50.000
		50.000
100.000		100.000

8. **CERRAR UNA CUENTA:** Significa sumar, el **Debe** y el **Haber**, consignando el importe en la misma dirección y trazando debajo doble raya. Si en uno de los lados quedan espacios en blanco, se inutilizan con una diagonal o llave.

DEBE	CAJA	HABER
100.000		50.000
		50.000
100.000		100.000

9. REABRIR UNA CUENTA: es llevar el saldo que le corresponde a cada cuenta según sea deudor o acreedor.

DEBE	CAJA	HABER
SI	50.000.-	

36. ELEMENTOS ARITMÉTICOS DE LA CUENTA

Las cuentas se dividen en dos partes, una se destina a captar los aumentos de valor, y la otra, las disminuciones. La partida doble utiliza los signos más (+) y menos (-) para medir las variaciones de los elementos patrimoniales. (Aguayo. 2008:140)

- VARIACIONES ADITIVAS: resultan de sumar el debe de las cuentas del activo y el haber de las cuentas del pasivo y neto, la resta del importe inicial a ésta suma, nos dará el movimiento del período.

DEBE	CAJA	HABER
	+	(-)
SI	0.-	
MOV.	100.000.-	
SUMA	100.000.-	

- VARIACIONES SUSTRACTIVAS: corresponden al otro lado de la cuenta; los hechos que implican disminución suman.

DEBE	CAJA	HABER
	+	(-)
SI	0.-	PAGO 50.000.-
MOV.	100.000.-	
SUMA	100.000.-	50.000.-

- MEDIDA DEL ELEMENTO PATRIMONIAL: representa la cuenta estudiada ya que se obtiene por diferencia entre el Debe y el Haber, es decir; es el saldo de la cuenta.

DEBE	CAJA	HABER
	+	(-)
SI	0.-	PAGO 50.000.-
MOV.	100.000.-	
SUMA	100.000.-	50.000.-
SALDO	50.000.-	

37. REGLA DEL CARGO Y ELABONO

DEBE	NOMBRE DE LA CUENTA	HABER
SALDO INICIAL		
VARIACIÓN ADITIVA		VARIACIÓN SUSTRACTIVA
+		(-)
Σ DEBE		Σ Haber
Σ DEBE > Σ HABER =		
SALDO DEUDOR		

Medida del elemento patrimonial

- Si aumenta el valor de una cuenta cuyo origen es el Activo o de Gastos, el monto debe consignarse en la columna del lado del **DEBE**.
- Si disminuye, el monto de disminución debe consignarse en la columna del lado del **HABER**.
- Así la **suma del Haber resta a la suma del Debe** y se obtiene un **SALDO DEUDOR**.

DEBE	NOMBRE DE LA CUENTA	HABER
		SALDO INICIAL
VARIACIÓN SUSTRACTIVA		VARIACIÓN ADITIVA
(-)		+
\sum DEBE		\sum HABER
		\sum DEBE < \sum HABER = SALDO ACREEDOR

Medida del elemento patrimonial

- Si aumenta el valor de una cuenta cuyo origen es el Pasivo, el Patrimonio Neto o de Ingreso, el monto que aumenta debe consignarse en la columna del lado del **HABER**.
- Si disminuye, el monto de disminución debe consignarse en la columna del lado del **DEBE**.
- Así la **suma del Debe resta a la suma del Haber** y se obtiene un **SALDO ACREEDOR**

38 . **CLASES DE CUENTAS**

Es la agrupación de cuentas similares conforme a su naturaleza y otros aspectos bajo grandes rubros o conceptos con fines de su mejor interpretación para la investigación y el análisis, encaminados a proporcionar informaciones útiles para la toma de decisiones entre los diferentes usuarios de los datos contables. (Aguayo. 2008:153)

- Diversos Criterios para la clasificación de las cuentas.

Pautas de Clasificación	Clases de Cuentas		Ejemplo
Por su naturaleza u objeto que representa	Patrimoniales	Cuentas del Activo	Caja
		. Cuentas Regularizadoras	Depreciación Acumulada
		Cuentas del Pasivo	Proveedores
		. Cuentas Regularizadoras	Anticipo Impuesto a la Renta
		Cuentas del P. Neto	Capital
		. Cuentas de Capital	Reserva Legal
		. Cuentas de Reservas	Resultados Anteriores
		. Cuentas Resultados Acumulados	Ventas *
	De Resultados	Cuentas de Resultados Positivos	Costo de Mercaderías Vendidas *
		Cuentas de Resultados Negativos	Mercadería Recibida en Consignación
	De Orden	Bienes de Terceros	Documentos Descontados
		Otras Contingencias	Compras de Materias Primas
	De movimiento		Contabilidad seccional
	De enlace		Contabilidad por procedimiento centralizado
Por su contenido o extensión	Recompuestas		Activo
	Compuestas		Bienes de Cambio
	Sintéticas o Colectivas		Aceite XXX
	Simples o Analíticas		Aceite XXX 3/4 lt.
Por el significado de su saldo	Acumulativas		Aceite XXX 1lt.
	Residuales		Ventas *
			Mercaderías *

* Las cuentas marcadas con asteriscos pertenecen a la cuenta Mercaderías llevadas por el procedimiento de inventario Permanente.

39 . **MASAS PATRIMONIALES**

Es la agrupación de elementos patrimoniales que tienen características homogéneas (similares). Las Masas Patrimoniales se clasifican de acuerdo a su naturaleza o característica.

- El activo puede ser clasificado como corriente y no corriente, de acuerdo a la expectativa de realización en el tiempo que se tenga de cada una de las cuentas que lo conforman.
 - El Activo Corriente integra el efectivo (valores) y todas aquellas otras cuentas (bienes y derechos) que se espera se conviertan, a su vez, en efectivo o que se hayan de consumir durante el ciclo normal de operaciones (dentro del año).
 - Cuando el ciclo normal de las operaciones superan un año se debe considerar como Activo No Corriente.
- El Pasivo también se lo clasifica en dos grandes grupos: pasivo corriente y pasivo a largo plazo.
- Los pasivos con vencimiento inferior a un año se consideran como pasivos corrientes o a corto plazo. Esta clasificación es muy importante para efectos del cálculo del capital neto de trabajo y para la confección del estado de cambios en la situación financiera. El pasivo corriente se jerarquiza en concordancia con los diferentes acreedores que financien a corto plazo las necesidades de recursos de la empresa.
- Pasivo Contingente: una condición, situación o conjunto de circunstancias que involucran un cierto grado de incertidumbre que puede resultar, a través de la consumación de un hecho futuro, en la adquisición o la pérdida de un activo o en el origen o cancelación de un pasivo y que generalmente trae como consecuencia una utilidad o una pérdida.

310 . **AGRUPACIONES DE LOS ELEMENTOS PATRIMONIALES**

ORIGEN	DIVISIÓN	MASA PATRIMONIAL	CUENTAS
ACTIVO	CORRIENTE	DISPONIBILIDADES (Efectivo y Otros Medios Líquidos Equivalentes)	Caja Fondo Fijo Recaudaciones a Depositar Banco Cta. Cte. Banco Caja de Ahorro (a la vista) Valores a Depositar
		INVERSIONES TEMPORALES	Banco Caja de Ahorro (Plazo Fijo) Acciones en Otras Empresas Títulos y Acciones en Otras Empresas Inversiones en Debentures (+/-) Ganancias/Pérdidas Tenencias Acciones
		CRÉDITOS	Cuentas a Cobrar Clientes Documentos a Cobrar Deudores Varios Deudores del Exterior Anticipo de Impuestos Retentores de Impuestos Préstamos al Personal Anticipo Salario al Personal
		BIENES DE CAMBIO (Inventario) (Existencias)	Mercaderías Materia Prima Productos en Proceso Productos Terminados Importación en Curso Mercaderías en Tránsito
		GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	Intereses No Devengados Seguros No Devengados Alquileres No Devengados Útiles en Existencia
	NO CORRIENTE	INVERSIONES PERMANENTES	Títulos y Acciones en otras Empresas Inversiones en debentures (-) Previsión Fluctuación y desvalorización
		BIENES DE USO (Propiedad, Planta y Equipo) (Inmovilizado Material) (Activo Fijo)	Terreno Edificios (-) Depreciación Acumulada Edificios Muebles y Enseres (-) Depreciación Acumulada Muebles y Enseres Muebles y Equipos (-) Depreciación Acumulada Muebles y Equipos Instalaciones (-) Depreciación Acumulada Instalaciones Equipos de Informática (-) Depreciación Acumulada Equipos Informáticos Rodados (-) Depreciación Acumulada Rodados
		INTANGIBLES	Llave de Negocio (-) Amortización Acumulada Llave Negocio
		CARGOS DIFERIDOS	Gastos de Constitución (-) Amortización Acumulada Gastos Constitución

ORIGEN	DIVISIÓN	MASA PATRIMONIAL	CUENTAS
PASIVO	CORRIENTE	ACREEDORES COMERCIALES	Proveedores (por compras) Documentos a Pagar Cuentas a Pagar
		ACREEDORES FINANCIEROS	Préstamos a Pagar Préstamos en Descubierto Sobregiros Financieros Debentures a Pagar
		ACREEDORES LEGALES	IPS a Pagar Sueldos y Jornales a Pagar Aguinaldos a Pagar IVA a pagar Impuesto a la Renta a Pagar
		ACREEDORES SOCIALES	Dividendos a Pagar Préstamos de Directores Préstamos de Accionistas
		INGRESOS DIFERIDOS	Anticipos de Clientes Alquileres Cobrados por Adelantado Intereses Cobrados por Adelantado Comisiones Cobradas por Adelantado
		GASTOS ACUMULADOS A PAGAR	Comisiones a Pagar Honorarios Profesionales a Pagar Honorarios a Directores a Pagar Seguros a Pagar
		PROVISIONES	Provisiones por indemnizaciones
	No CORRIENTE	ACREEDORES COMERCIALES	Proveedores (por compras) Documentos a Pagar Cuentas a Pagar
		ACREEDORES FINANCIEROS	Préstamos a Pagar Hipotecas a Pagar Debentures a Pagar
		ACREEDORES SOCIALES	Dividendos a Pagar Préstamos de Directores Préstamos de Accionistas
		INGRESOS DIFERIDOS	Anticipos de Clientes Alquileres Cobrados por Adelantado Intereses Cobrados por Adelantado
PATRIMONIO NETO	PATRIMONIO	CAPITAL	Capital Capital Social Fondo Social Excedentes
		RESERVAS	Reserva Legal Reserva Estatutaria Prima de Emisión de Acciones
		RESULTADOS	Utilidad Acumulada Ejercicios Anteriores (-) Pérdidas Acumuladas Ejercicios Anteriores Utilidad del Ejercicio (-) Pérdidas del Ejercicio

311 . LAS CUENTAS DE RESULTADOS

DEBE	HABER
Pérdidas o Gastos	Ganancias o Ventas
Sueldos y Jornales	Ventas (de mercaderías)
IPS Aporte Patronal	Ventas (de Servicios)
Reparaciones	Diferencia en Cambio
Mantenimientos	Intereses Ganados
Copistería	Descuentos Obtenidos
Agua, Luz, Teléfono	Créditos Recuperados
Depreciaciones	Ganancias en Cobro por Siniestros.
Amortizaciones	Alquileres
Previsión por Malos Créditos	Utilidad por Venta de Activo Fijo
Créditos Incobrables	
Diferencia Cambio	
Alquileres Devengados	
Intereses Devengados	
Gastos por Comisión	
Viáticos	
Combustibles	
Consumición	
Limpieza	
Devolución sobre Ventas	
Descuentos Otorgados	
Seguros Devengados	
Pérdidas por Siniestros	

312 . EVALUACIÓN UNIDAD III — LA CUENTA CONTABLE

3121 .1. ESTABLECER LA RELACIÓN ENTRE LOS ELEMENTOS PATRIMONIALES Y LAS CUENTAS CONTABLES.

ELEMENTOS	ELEMENTOS PATRIMONIALES	CUENTAS CONTABLES
Existencia de dinero		
Propiedad para la empresa		
Camioneta para la empresa		
Artículos para la venta		
Deudas contraídas con acreedores		
Pagarés a favor de Financiera		
Pagarés a favor de la Empresa		
Cuenta Corriente a favor – Empresa		
Deudas con acreedores s/ Pagarés		
Aporte del dueño por apertura		
Computadoras para la empresa		
Cuenta Plazo Fijo a favor – Empresa		
Máquinas para uso en la fábrica		
Herramientas para uso en la fábrica		
Ganancias no Distribuidas		
Factura de Crédito (No Pagada)		
Dinero Pendiente de Depósito		
Factura de Crédito (No Cobrada)		
Sueldos No Pagados		
Contrato de Seguro		
Retenciones IPS Obrero 9%		
Estimaciones por Malos Créditos		
Impuesto al Valor Agregado (que se paga)		
Impuesto al Valor Agregado (que se cobra)		

3124.

4. ELABORAR UN BALANCE GENERAL CLASIFICADO. (UTILIZAR DATOS DEL EJERCICIO ANTERIOR)

BALANCE GENERAL CLASIFICADO

ACTIVO	PASIVO
	PATRIMONIO NETO

3125 .5. CLASIFICAR LAS CUENTAS CONTABLES DE ACUERDO A LA DIVISIÓN DEL PATRIMONIO CON SUS RESPECTIVAS MASAS PATRIMONIALES.

Caja, Resultado del Ejercicio, Cuentas a Pagar, Recaudaciones a Depositar, Clientes, Mercaderías, Préstamos a Pagar, Rodados, Banco Caja de Ahorro, Muebles Bienes, Muebles Enseres, Herramientas, Documentos a Pagar, Capital, Impuesto a Pagar, Edificio, Instalaciones, Banco Cta. Cte., Reservas.

BALANCE

ACTIVO (VALORES, BIENES Y DERECHOS) RECURSOS	PASIVO (OBLIGACIONES EXTERNAS) FUENTES
	PATRIMONIO NETO (OBLIGACIONES INTERNAS) FUENTES

ÍTEM	CONCEPTOS
A— Patrimonio	Es la representación contable de cada uno de los elementos patrimoniales de una empresa.
B— Elementos Patrimoniales	Es la aportación inicial del propietario más las modificaciones por variaciones en aumentos o disminuciones que el propio negocio produce.
C— Ecuación Patrimonial	Es el conjunto de obligaciones o deudas que pesan sobre los activos de la empresa, esto es, derechos de terceras personas por el financiamiento de una empresa.
D— Activo	Conjunto de valores, bienes derechos y obligaciones debidamente valorados, existentes en un momento dado y pertenecientes a una persona física o jurídica.
E— Cuentas	Es la agrupación de elementos patrimoniales que tienen características homogéneas.
F— Patrimonio Neto	Es cada uno de los distintos valores, bienes, derechos y obligaciones que componen el patrimonio, que contablemente se agrupan en cuentas.
G— Pasivo	Es la Suma Total del Activo igual a la suma Total del Pasivo y el Patrimonio Neto.
H— Masas Patrimoniales	Es el conjunto de bienes y derechos a favor de una persona o una empresa.