

UNIDAD Nº 6: OPERACIONES COMERCIALES

APORTES DE LOS PROPIETARIOS

Concepto

Están constituidos por los **bienes, derechos y deudas** que el o los dueños transfieren al ente para dotar a los mismos de su patrimonio inicial o bien en el caso de sociedades en cumplimiento de lo comprometido en el contrato social.

Clases

Los aportes al ente pueden efectuarse de la siguiente manera:

- a) **En efectivo**
- b) En especie (entregando bienes)

Quando el aporte no es en efectivo, deben asignarse valores a los bienes, derechos y obligaciones **entregados**. En el caso de créditos y deudas se debe establecer la tasa de interés y en el caso de los bienes se debe conocer cuál es el valor de plaza o recurrir a peritos para su valuación.

Los entes pueden ser:

- a) Empresas unipersonales
- b) Sociedades: Colectiva, de Responsabilidad Limitada, Anónima, Cooperativa, etc.

El compromiso de aporte surge cuando se formaliza la sociedad por medio de un contrato o una escritura de constitución donde se establece entre otras cosas:

- a) Integrantes de la sociedad (socios)
- b) Capital inicial, compromiso y tipo de aporte de cada socio
- c) Tipo de sociedad (SRL, SA, etc.)

La documentación respaldatoria es el contrato social y se utiliza para efectuar la registración contable de la sociedad, es decir, el inicio del ente como persona jurídica.

Al efectuar la registración contable hay que tener en cuenta dos momentos:

- a) El de la suscripción que es el momento en que se genera un derecho a favor del ente, del mismo surge un crédito a su favor y un aumento del patrimonio.
- b) El de la integración que es el momento en que desaparece el crédito a favor del ente e ingresa al activo el aporte.

PRINCIPALES OPERACIONES. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA.

TIPO DE OPERACIÓN	REGISTRACIÓN CONTABLE	DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA
Suscripción de una SRL	"AA" Cuotas Suscriptas "BB" Cuotas Suscriptas Capital Social	- Contrato Social
Suscripción de una SA	Accionistas Capital Social	- Contrato Social
Integración en especie en SRL	Mercaderías Rodados "AA" Cuotas Suscriptas	- Recibo

Integración en efectivo en SA	Caja Accionistas	- Recibo
Integración en efectivo y en especie de una empresa unipersonal	Caja Mercaderías Muebles y Útiles Capital	

UNIDAD N° 6: OPERACIONES COMERCIALES

Aportes de los Propietarios

PRÁCTICO 32:

Registre la integración en una empresa unipersonal.

La empresa de Damián Díaz, dedicada a la compra venta de electrodomésticos comienza sus actividades con un capital de \$ 110.000, compuesto de la siguiente manera:

Dinero en efectivo	\$ 30.000.-
Cuenta corriente en el Banco Galicia	\$ 40.000.-
Bienes destinados a la venta	\$ 30.000.-
Instalaciones	\$ 15.000.-
Deudas con proveedores por	\$ 5.000.-

	CAJA	30.000	
	BANCO GALICIA C/C	40.000	
	MERCADERIA	30.000	
	INSTALACIONES	15.000	
	A PROVEEDORES		5.000
	A CAPITAL		110.000

PRÁCTICO 33:

Registre la integración en una empresa unipersonal.

La empresa de Sofía Loren, dedicada a la compra venta de muebles de cocina comienza sus actividades con un capital de \$ 900.000.- , compuesto de la siguiente manera:

Dinero en efectivo	\$ 50.000.-
Depósito a la vista(c/c) en el Banco Nación	\$ 50.000.-
Distintas máquinas	\$ 150.000.-
Varias herramientas	\$ 50.000.-
Inmueble propio	\$ 600.000.-

	CAJA	50.000	
	BANCO NACIONE c/c	50.000	
	MAQUINARIA	150.000	
	HERRAMIENTAS	50.000	
	INMUEBLES	600.000	
	A CAPITAL	900.000	

COBROS Y PAGOS EN EFECTIVO

El ente, en el normal desarrollo de sus actividades realiza operaciones de cobros y pagos.

Los cobros pueden tener origen en las ventas, prestaciones de servicios y créditos, pueden concretarse en efectivo o recibiendo cheques de terceros.

Los pagos se originan cada vez que el ente realiza un desembolso de dinero ya sea para pagar servicios, insumos, compras de bienes, deudas, etc.

Para registrar el ingreso y/o el egreso de dinero en efectivo se utiliza la cuenta Caja.

Para la entrada y/o salida de cheques de terceros ya sean corrientes o posdatados también se puede utilizar la cuenta Caja.

PRINCIPALES OPERACIONES. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA.

TIPO DE OPERACIÓN	REGISTRACIÓN CONTABLE	DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA
Venta al contado	Caja Venta	Factura Ticket
Cobro crédito en cuenta corriente	Caja Clientes	Recibo
Pago alquileres	Gastos Alquileres Caja	Recibo
Pago a proveedores	Proveedores Caja	Recibo

TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE COBROS Y PAGOS EN EFECTIVO

PRÁCTICO 34:

Registre las siguientes operaciones comerciales, **mayorice** la cuenta Caja, partiendo de un saldo inicial de \$ 150.000, **calcule** el monto total de los débitos, créditos y el saldo.

La empresa La Angostura, dedicada a la compra-venta de plantas realiza las siguientes operaciones comerciales:

- Se abona el alquiler de dos meses por \$ 120.000.- en efectivo.
- Se vende al contado mercaderías por \$ 70.000.-
- Se cobra al cliente en cuenta corriente, Omar García \$ 25.000.- con cheque cargo Banco Córdoba.
- Se compra una computadora por \$ 40.000.- en efectivo.
- Se abona al proveedor en cuenta corriente Claudio Juárez la suma de \$ 30.000.- en efectivo.
- Se abona en efectivo la Tasa de Comercio e Industria por \$ 10.000.-
- Se compran mercaderías por \$ 50.000.- mitad en efectivo y mitad con cheque de terceros.
- Se venden mercaderías por \$ 80.000.-, cobrándose \$ 30.000.- en efectivo y el saldo con cheques.
- Se compran artículos de librería por \$ 5.000.- en efectivo.
- Se cobra a nuestro cliente Ramón López su deuda documentada por \$ 40.000.- en efectivo.
- Se abona en efectivo la factura de teléfono adeudada por \$ 25.000.-

Si compro un bien que desaparece con su uso es un gasto

a)	Gasto alquiler	120.000	
	A caja		120.000
b)	Mercadería	70.000	
	A ventas		70.000
c)	Caja	25.000	
	A cliente		25.000
d)	Equipo de computacion	40.000	
	A caja		40.000
e)	Proveedor	30.000	
	A caja		30.000
f)	Tasa de Comercio e Industria(gasto)	10.000	
	A caja		10.000
g)	Mercadería	50.000	
	A caja		50.000
h)	caja	80.000	
	A ventas		80.000
i)	Gasto libreria	5.000	
	A caja		5.000
j)	Caja	40.000	
	A cliente		40.000
k)	Gasto teléfono a pagar	25.000	
	A caja		25.000

	D	CAJA	H
SALDO INICIAL	150.000	120.000	a)
	d) 70.000	40.000	b)
	c) 25.000	30.000	e)
		10.000	f)
	h) 50.000	50.000	g)
	i) 40.000	5.000	i)
		25.000	j)

OPERACIONES EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA

Concepto

La cuenta corriente bancaria es el medio por el cual podemos depositar fondos (dinero, cheques y giros) en el banco elegido y disponer de dichos fondos mediante la emisión de cheques. Para operar con cuenta corriente bancaria la empresa previamente, deberá efectuar la apertura ante el banco elegido.

Clases de operaciones

a) **Depósito** de dinero en **efectivo y cheques**- por medio de la nota de crédito bancaria o en sustitución de esta hay entidades bancarias en donde el cajero emite el comprobante de depósito (ticket).

Al efectuar el depósito bancario por medio de cheques se deben considerar los plazos de acreditación, debido a que, los valores corresponden a distintos lugares del país y la disponibilidad de los fondos no es igual para todos los cheques depositados.

Los cheques depositados en una cuenta corriente bancaria pueden ser rechazados, es decir que, no se dispone de los fondos por alguna de estas razones:

- a) El cheque no cumple con los requisitos formales:
 - + La firma del cheque difiere con la registrada.
 - + La firma del cheque no está autorizada.
 - + El importe en letras no coincide con el importe en números.
 - + La fecha del cheque está vencida.

b) La cuenta no dispone de fondos suficientes.

En estos casos el banco devuelve los cheques al depositante por medio de una nota de débito donde indica los datos del valor depositado y los gastos que genera.

La empresa emite una nota de débito al cliente que le entregó el valor con indicación de los gastos pertinentes (comisiones bancarias).

b) **Extracciones** de los fondos por medio de la emisión de cheques o a través del cajero automático.

c) Gastos Bancarios:

- ✓ Libreta de cheques.
- ✓ Boletas de depósitos.
- ✓ Cargo por mantenimiento de la cuenta corriente.

d) Comisiones Bancarias:

- ✓ Gastos por la gestión de valores al cobro.

e) Intereses:

- ✓ Cargo por la utilización de fondos autorizados a girar en descubierto.

f) Impuesto al Valor Agregado:

- ✓ Por disposiciones impositivas las operaciones bancarias están gravadas con el I.V.A., por ejemplo los intereses en cuenta corriente que se cargan por el uso de descubierto, las comisiones, etc.

PRINCIPALES OPERACIONES. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

TIPO DE OPERACIÓN	REGISTRACIÓN CONTABLE	DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA
Venta contado con cheque	Caja Ventas IVA Débito Fiscal	- Factura
Cobro con cheque de clientes	Caja Clientes	- Recibo
Cobro de pagaré con cheque de terceros	Caja Documentos a Cobrar	- Recibo
Depósito en banco	Banco "XX" c/c Caja / Valores a Depositar	- Nota de crédito bancaria (boletera de depósito)

Pago a proveedores con cheque propio	Proveedores Banco "XX" c/c	- Recibo
Pago a proveedores con cheque de terceros	Proveedores Caja	- Recibo
Pago de préstamo bancario	Obligaciones a Pagar Bancarias Caja / Banco "XX" c/c	- Recibo
Pago de gastos con cheque propio	Gastos de Energía Eléctrica Banco "XX" c/c	- Factura de luz
Pago de gastos con cheque de terceros	Gastos de Energía Eléctrica Caja	- Factura de luz
Compra de mercaderías con cheque propio	Compras I.V.A. Crédito Fiscal Banco "XX" c/c	- Factura
Compra de mercaderías con cheque de tercero	Compras I.V.A. Crédito Fiscal Caja	- Factura
Compra de divisas con cheque propio	Caja Moneda Extranjera o Moneda Extranjera Banco XX c/c	- Factura
Compra de divisas con cheque de tercero	Caja Moneda Extranjera o Moneda Extranjera Caja	- Factura

TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE OPERACIONES EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA

PRÁCTICO 35:

Registre las siguientes operaciones y **determine** el saldo de la cuenta Banco Nación Argentina c/c.

La empresa La Angostura, dedicada a la compra-venta de plantas realiza las siguientes operaciones comerciales:

- a) Se deposita en el Banco Nación Argentina \$ 300.000.- en efectivo para abrir una cuenta corriente.
- b) El banco envía Nota de Débito por provisión de libretas de cheques y de depósitos por \$ 2.000.-
- c) Se emite el cheque N° 001 para abonar la boleta de teléfono por \$ 30.000.-
- d) Se emite el cheque N° 002 para cancelar la deuda con el proveedor en cuenta corriente por un total de \$ 20.000.-
- e) Se depositan cheques recibidos de terceros por un total de \$ 50.000.-
- f) Se emite el cheque N° 003 por la compra de 100 plantas de interior por \$ 30.000.-
- g) Se recibe Nota de Débito Bancaria en concepto de comisiones por \$ 3.500.-
- h) Se deposita dinero en efectivo la suma de \$ 35.000.-
- i) Se emite el cheque N° 004 para abonar un aviso publicitario de \$ 60.000.-
- j) Se recibe el resumen de cuenta bancario donde consta un cargo por mantenimiento de cuenta de \$ 1.000.-
- k) Se emite cheque N° 005 para abonar el alquiler **adeudado** por \$ 25.000.

a)	banco nación c/c	300.000	
	a caja		300.000
b)	Gastos bancarios	2000	
	A banco nación c/c		2000

c)	Gastos teléfono	30000	
	a banco nación c/c		30000
d)	proveedores	20000	
	a banco nación c/c		20000
e)	banco nación c/c	50000	
	A caja		50000
f)	mercaderia	30000	
	a banco nación c/c		30.000
g)	Gasto bancarios/ gastos comisiones	3500	
	a banco nación c/c		3500
h)	banco nación c/c	35000	
	A caja		35000
i)	Gasto publicidad	60.000	
	a banco nación c/c		60.000
j)	Gasto bancarios	1000	
	a banco nación c/c		1000
k)	Alquiler a pagar	25.000	
	a banco nación c/c		25.000

D	BANCO NACIÓN C/C	H
a) 300.000		B) 2000 C) 30000 D) 20000
E) 50000		F)30000 G) 3500
H)35000		I) 60000 J)1000 K) 25000

385000	171500
213500	

COMPRA Y VENTA DE MERCADERÍAS

En las empresas comerciales la compra y venta de mercaderías es la actividad que se realiza con mayor frecuencia y a través de ella se genera la principal fuente de ingresos por cuanto hace al cumplimiento del objeto social.

Se relaciona con los bienes de cambio que **"son los bienes destinados a la venta en el curso habitual de la actividad del ente, así como los anticipos a proveedores por las compras de estos bienes"**.

Características

- a) Son bienes tangibles.
- b) Están destinados a la venta en forma habitual.
- c) Pueden ser adquiridos.
- d) Pueden ser producidos (terminados).
- e) Pueden encontrarse en proceso de producción.
- f) Se incluyen los pagos anticipados por compras de los mismos.

En el rubro **Bienes de Cambio** el ciclo esta formado por dos operaciones básicas:

a) Compra

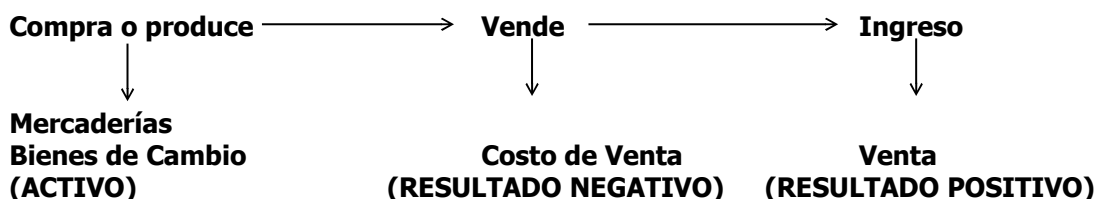
b) Venta

Cada una tiene sus propias características desde el punto de vista del tipo de operación y la documentación que interviene.

a) Compra: es la adquisición de bienes y servicios afectados a la actividad específica del ente.

b) Venta: es la entrega de mercaderías a los clientes.

El ciclo de las mercaderías dentro de la empresa es entonces:



Luego de cada venta se puede establecer el resultado bruto de la siguiente forma:

$$\boxed{\text{Resultado bruto de ventas} = \text{Ventas} - \text{Costo de ventas}}$$

Y para calcular el costo de la venta debemos tener en cuenta que:

Todo lo que la empresa tenía en existencia al inicio del ejercicio más lo que adquirió en el transcurso del mismo es todo lo disponible para vender. Al cierre del ejercicio hay dos posibilidades:

- 1) Está en existencia
- 2) Se ha vendido

Por lo tanto:

$$\boxed{\text{Existencia Inicial} + \text{Compras} = \text{Existencia final} + \text{Costo de ventas}}$$

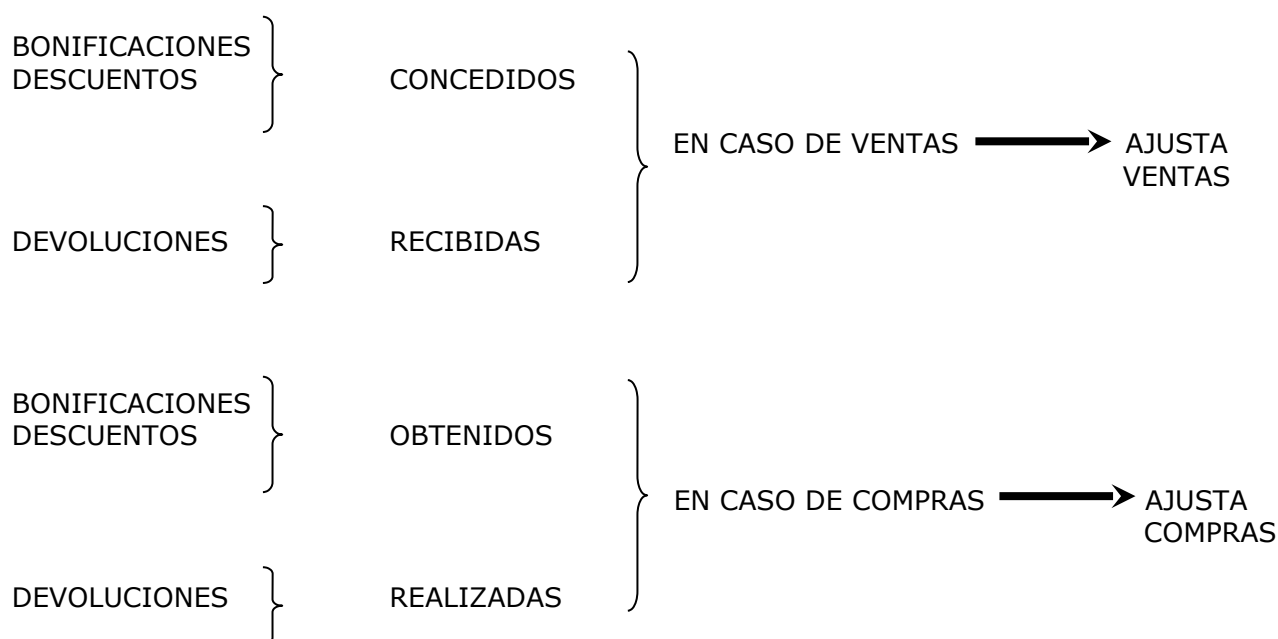
Haciendo pase de términos la ecuación para la determinación del costo de las mercaderías vendidas será:

$$\boxed{\text{Costo de Ventas} = \text{Existencia Inicial} + \text{Compras} - \text{Existencia Final}}$$

DESCUENTOS, BONIFICACIONES Y DEVOLUCIONES

Las bonificaciones constituyen rebajas de precios otorgadas en virtud de volúmenes adquiridos, son reducciones en el costo de los bienes comprados o vendidos que contablemente tienen el mismo tratamiento que las devoluciones.

Los descuentos constituyen rebajas en función de las condiciones de pago y las devoluciones surgen cuando los productos recibidos o enviados no cumplen las condiciones pactadas.



$$\text{COMPRAS NETAS} = \text{Compras} - \text{Devoluciones de Compras} - \text{Bonificac. Obtenidas} - \text{Descuentos en Compras}$$

FLETES EN COMPRAS

Los fletes constituyen cargos como consecuencia del traslado de las mercaderías hasta el depósito o local de ventas.

$$\text{FLETES} \longrightarrow \text{EN CASO DE COMPRAS} \longrightarrow \text{AJUSTA COMPRAS}$$

Por lo tanto las compras netas se obtendrán de la siguiente manera:

$$\text{COMPRAS NETAS} = \text{Compras} - \text{Dev. en Compras} - \text{Bonif. Obtenidas} - \text{Desc. en Compras} + \text{Fletes en Compras}$$

Por lo tanto la ecuación del costo de ventas, incluyendo las bonificaciones, los descuentos y las devoluciones quedará como sigue:

$\text{COSTO DE VENTAS} = \text{EXISTENCIA INICIAL} + \text{COMPRAS NETAS} - \text{EXISTENCIA FINAL}$

PRINCIPALES OPERACIONES. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

TIPO DE OPERACIÓN	REGISTRACIÓN CONTABLE	DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA
a) Compras al contado	Compras Caja	- Nota de Pedido - Remito - Factura - Recibo
Compras en cuenta corriente sin intereses	Compras Proveedores	- Nota de Pedido - Remito - Factura
Compras documentadas con Intereses	Compras Gastos por Intereses Obligaciones a Pagar	- Nota de Pedido - Remito - Factura - Pagaré
b) Ventas al contado	Caja Ventas	- Remito - Factura - Recibo
Ventas en cuenta corriente sin intereses	Clientes Ventas	- Remito - Factura
Ventas documentadas con intereses	Documentos a Cobrar Ventas Ingresos por Intereses	- Remito - Factura - Pagaré
c) Bonificaciones Obtenidas (en Compras)	Proveedores Caja Bonificaciones Obtenidas (en Cpra.)	- Recibo
d) Descuentos Obtenidos (en Compras)	Proveedores Descuentos en Compras Caja	- Recibo
e) Devoluciones Realizadas (en Compras)	Proveedores Devoluciones en Compras	- Nota de Crédito
f) Bonificaciones Concedidas (en Ventas)	Caja Bonificaciones Concedidas (en Ventas) Clientes	- Recibo
g) Descuentos Concedidos (en Ventas)	Caja Descuentos en Ventas Clientes	- Recibo
h) Devoluciones Recibidas (en Ventas)	Devoluciones en Ventas Clientes	- Nota de Crédito
i) Fletes	Fletes en Compras Caja	- Factura - Recibo
Determinación del Costo de la Mercadería Vendida	Costo Mercadería Vendida Mercaderías Mercaderías Compras	- Papeles de trabajo - Fichas de inventario

TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE COMPRA Y VENTA DE MERCADERÍAS

PRÁCTICO 36:

Registre las siguientes operaciones y **determine** el saldo de las cuentas Compras y Ventas.

- a) Se compran 10 lavarropas para la reventa a \$ 20.000 cada uno, mitad en efectivo y mitad con cheque de tercero del Banco Macro.
- b) Se venden 2 lavarropas a \$ 35.000 cada uno en cuenta corriente.
- c) Se venden 4 lavarropas a \$ 30.000 cada uno, 20% contado y por el saldo el cliente firma un pagaré.
- d) Se compran 5 lavarropas a \$ 25.000 cada uno, 30 % con cheque cargo Banco Nación y el saldo a 30 días.
- e) Se cobra en efectivo al cliente del punto b).
- f) Se venden 3 lavarropas a \$ 40.000 cada uno, mitad a 60 días y mitad con cheque del Banco Macro.
- g) Se abona al proveedor del punto d) con cheque cargo Banco Nación.
- h) Se cobra con cheque del Banco Julio al cliente de la operación c).
- i) Se cobra en efectivo el 30% de lo adeudado por el cliente del punto f).
- j) Se compran 6 lavarropas a \$ 28.000 cada uno, 40% con cheque cargo Banco Nación y por el saldo se firma un pagaré a 30 días sin interés.
- k) Se cobra con cheque cargo Banco Córdoba el saldo de lo adeudado por el cliente del punto f).
- l) Se abona el pagaré adeudado en el punto j) de la siguiente forma: 10% en efectivo, 10% con cheque de tercero del Banco Galicia y el saldo con cheque cargo Banco Nación.

a)	compras	200000	
	A caja		200000
b)	clientes	70000	
	A ventas		70000
c)	Caja	24000	
	Documentos a cobrar	96000	
	A ventas		120000
d)	Compras	125000	
	A banco c/c		37500
	A proveedores		87500
e)	caja	35.000	
	A cliente		35.000
f)	Cliente	60000	
	Caja	60000	
	A ventas		120000
g)	proveedores	87500	
	A banco nación c/c		87500
h)	Caja	96000	
	A documentos a cobrar		96000
i)	Caja	18000	
	A cliente		18000
j)	compras	168000	

	A banco nación c/c		67200
	A documentos a pagar		100800
k)	Caja	42000	
	A clientes		42000
l)	documentos a pagar	100800	
	A caja		20160
	A banco nacion C/C		80640

D	Compras	H
a) 200000		
D) 125000		
J) 168000		

D	Ventas	H
	b) 70000	
	C) 120000	
	F) 120000	

PRÁCTICO 37:

Registre las siguientes operaciones y **determine** el saldo de las cuentas Compras y Ventas.

La empresa La Angostura, dedicada a la compra-venta de plantas realiza las siguientes operaciones comerciales:

- Se compran 500 plantines a \$ 50 c/u, 30% en efectivo y el saldo en cuenta corriente.
- Se venden 100 plantines a \$ 120 c/u en cuenta corriente.
- Se abona en efectivo lo adeudado en la operación a), obteniéndose un descuento del 10%.
- Se vende el resto de los plantines a \$ 130 c/u con un documento a 30 días sin interés.
- Se compran 65 plantas de interiores a \$ 550 c/u. y 100 árboles frutales a \$ 800 c/u, mitad en efectivo, el 20% con cheque cargo Banco Nación y el saldo con un documento a 30 días sin intereses.
- Se paga en efectivo \$ 1.000 por el traslado al local de ventas de las plantas adquiridas en la operación anterior.
- Se cobra en efectivo el crédito de la operación b) otorgándole un descuento del 5%.
- Se devuelven 20 árboles frutales al proveedor por no ser los solicitados.
- Se venden al contado 5 plantas de interior a \$ 930 c/u.
- Se abona la deuda documentada de la operación e) con cheque cargo Banco Nación.

a)	Compras	25000	
	A cajas		7500
	A proveedores		17500
b)	cliente	12000	
	A ventas		12000
c)	Proveedores	17500	
	A caja		15750
	A descuentos		1750
d)	Documentos a cobrar	52000	
	A ventas		52000

e)	compras	115750	
	A caja		57875
	A banco nación c/c		23150
	A documentos a pagar		34725
f)	Flete en compras	1000	
	A caja		1000
g)	Caja	11400	
	Descuentos en ventas	600	
	A cliente		12000
h)	documentos a pagar	16000	
	A devoluciones en compra		16000
i)	caja	4650	
	A ventas		4650
j)	Documento a pagar	18725	
	A banco nación c/c		18725

D	Compras	H	D	Ventas	H
25000					12000
115750					52000
					4650
140750					68650

PRÁCTICO 38:

Registre las siguientes operaciones comerciales y **determine** el saldo de las cuentas Compras y Ventas.

La empresa El Atardecer, dedicada a la compra-venta de lámparas y portafolios, realiza las siguientes operaciones comerciales:

- Se compran 60 lámparas destinados a la reventa a \$ 250.- cada una. Se abona 10% en efectivo, 40% con cheque de tercero del Banco Córdoba y el saldo a 30 días.
- Se venden 50 lámparas a \$ 550.- cada una. Se cobra 30% con cheque del Banco Córdoba y el saldo en cuenta corriente.
- Se abona en efectivo la totalidad de lo adeudado al proveedor del punto a), obteniendo un 10% de descuento por pronto pago.
- El cliente del punto b) devuelve 10 lámparas por estar defectuosas.
- Se compran 50 portafolios destinados a la reventa a \$ 560.- cada uno. Se abona 50% en efectivo, 20% con cheque cargo Banco Galicia y el saldo a 30 días.
- Se venden 30 portafolios a \$ 850.- cada uno. Se cobra 40% con cheque del Banco Macro y el saldo en cuenta corriente.

- g) Se devuelve al proveedor del punto e) 10 portafolios por no ser los requeridos.
- h) El cliente del punto f) cancela su deuda en efectivo con un 10% de descuento por pronto pago.
- i) Se vende el saldo de los portafolios en existencia a \$ 900.- cada uno. El cliente firma un pagaré a 60 días sin interés.
- j) El cliente del punto b) abona su deuda con cheque cargo Banco Córdoba.

[illegible]

D	Compras	H

D	Ventas	H

TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE COSTO MERCADERÍAS VENDIDAS

PRÁCTICO 39:

Calcule y registre el costo de la mercadería vendida con los siguientes datos:

Mercaderías	\$ 15.000.-	Compras	\$ 195.000.-
Devoluciones en Compras	\$ 3.800.-	Descuentos en Ventas	\$ 2.300.-
Fletes en Compras	\$ 2.100.-	Bonificaciones en Compras	\$ 1.500.-

El recuento físico de las mercaderías al cierre arroja un total de \$ 6.700.-

Cálculos:

PRÁCTICO 40:

Determine y registre el Costo de la Mercadería Vendida sobre la base de la siguiente información:

Mercaderías	\$ 8.000
Compras	\$ 60.000
Fletes por Compras	\$ 1.500
Descuentos en Compras	\$ 3.000

La existencia final según inventario realizado al cierre es de 3.200 unidades, las que tienen un costo de reposición, según información del proveedor, de \$ 3,50 cada una.
Cálculos:

PRÁCTICO 41:

Determine y registre el Costo de la Mercadería Vendida sí:

Mercaderías	\$ 12.000
Compras	\$ 67.000
Devoluciones en Compras	\$ 1.500
Fletes en Compras	\$ 2.100
Existencia final según inventario	\$ 9.000

Cálculos:

PRÁCTICO 42:

Determine y registre el Costo de la Mercadería Vendida teniendo en cuenta los datos que se detallan a continuación. **Regularice** Ventas y **determine** el resultado bruto de ventas.

Compras	\$ 78.000
Mercaderías	\$ 10.500
Ventas	\$ 190.000
Descuentos en Compras	\$ 1.200
Devoluciones en Ventas	\$ 3.000
Fletes en Compras	\$ 10.000

El recuento físico de las mercaderías arroja un saldo de 400 u del producto "A" y 320 u del producto "B".

El costo de reposición del producto "A" es de \$ 10 cada uno y del producto "B" es de \$ 12 cada uno.

Cálculos:

PRÁCTICO 43:

Determine y **registre** el Costo de la Mercadería Vendida teniendo en cuenta los datos que se detallan a continuación. **Regularice** Ventas y **determine** el resultado bruto de ventas.

Compras	\$ 154.000
Ventas	\$ 230.000
Devoluciones en Compras	\$ 5.800
Bonificaciones en Compras	\$ 2.100
Descuentos en Ventas	\$ 5.400
Fletes en Compras	\$ 10.000

El recuento físico de la mercadería arroja los siguientes saldos:

- ✓ 380 unidades del producto Azul, costo de reposición \$ 5,50 cada uno.
- ✓ 140 unidades del producto Verde, costo de reposición \$ 7,30 cada uno.
- ✓ 790 unidades del producto Rojo, costo de reposición \$ 9 cada uno.

Cálculos:

IMPUESTO VALOR AGREGADO

Concepto

Los impuestos son el recurso que tiene el Estado para financiar el gasto público, mediante el cual redistribuye ingresos desde los sectores más ricos hacia los más vulnerables, sean personas, sectores económicos o regiones y son en sí mismos un instrumento de redistribución de la riqueza.

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) nace en Argentina por la Ley 20.631 con vigencia a partir del 1 de enero de 1975, es un impuesto al consumo, que se aplica a la venta de cosas, a la prestación de servicios y a las importaciones de ciertos bienes.

Los impuestos al consumo gravan el acto de consumir bienes y servicios tanto alimentos, bebidas, indumentaria, artículos de tocador y perfumería, combustibles, servicios públicos, seguros, etc.

Características

El IVA es un impuesto **indirecto** al consumo, generalizado en toda la economía, es **regresivo** ya que no tiene en cuenta la capacidad contributiva del sujeto que lo abona y es **neutral** puesto que grava las ventas en todas las etapas de distribución, con alícuotas uniformes, sin afectar patrimonialmente a las empresas intervinientes en la mecánica de su recaudación. Existen alícuotas diferenciales por ejemplo en provisión de agua, gas, teléfono y otros servicios.

Como desventaja se plantea su regresividad, porque la incidencia del gravamen termina siendo mayor en los sectores de bajos ingresos que en los de altos ingresos. Las clases de menores ingresos, en realidad, contribuyen en mayor proporción en términos relativos.

Otra desventaja del IVA es que su recaudación se complica en la etapa minorista, porque son mayores los niveles de evasión cuando los consumidores no reclaman las facturas.

Alícuotas

La alícuota general del IVA en nuestro país es del 21 %.

Existen tasas diferenciales para ventas o prestaciones de servicios, por ejemplo del 27 % para servicios de gas, energía eléctrica y aguas reguladas por medidor, cuando el comprador o usuario sea un sujeto categorizado en el IVA como responsable inscripto o sea Monotributista.

Además, el Poder Ejecutivo puede reducir con carácter general las alícuotas y establecer otras diferenciales inferiores hasta en un 50 % de la tasa general o sea del 10,5 % por ejemplo a la medicina prepaga, venta de algunos alimentos sin procesar, intereses de préstamos, etc.

Existen una serie de productos y servicios que están exceptuados del impuesto, entre ellos tenemos: libros, diarios y publicaciones periódicas, estampillas de correo, transporte público, escuelas privadas incorporadas a la enseñanza oficial, etc.



Tipos de Responsables

Entre los sujetos de este impuesto existen distintos tipos:


- ❖ **Responsable inscripto:** Son aquellas personas o empresas que superaran los \$ 300.000 de ventas anuales.
- ❖ **Monotributistas:** son aquellos sujetos comprendidos en el régimen simplificado para pequeños contribuyentes, sus ventas son inferiores a los \$ 300.000 anuales.
- ❖ **No Responsable IVA:** aquel sujeto que no está alcanzado por el impuesto, por ejemplo el Estado.
- ❖ **Sujeto exento:** es aquel sujeto alcanzado por el impuesto, pero su actividad o producto o servicio está exento por la ley del impuesto o por otra ley especial, por ejemplo la venta al público de diarios, revistas, y publicaciones, sellos de correo, la leche sin aditivos etc.
- ❖ **Consumidor final:** quienes destinan los bienes o servicios a su consumo particular.

Tipos de Facturas a Emitir

1) Los responsables inscriptos deben emitir:

- a) Facturas **A:**  a Responsables Inscriptos, con el IVA discriminado.
- b) Facturas **B:**  a Consumidores Finales, a No Responsables, a los Sujetos Exentos y a los Monotributistas, con el IVA sin discriminar.

2) Los monotributistas sólo emiten:

- Facturas **C:**  a cualquier tipo de responsable y sin discriminar el IVA

Determinación del Impuesto

El Impuesto al Valor Agregado se lo denomina un impuesto en cascada, debido a que cada ciclo productivo se lo traslada al siguiente, hasta llegar al consumidor final, quien corta la cadena de traslado.

Para mantener al IVA como un impuesto al consumo, existe un mecanismo de compensación a través del cual los débitos generados por la venta de productos pueden pagarse por medio del IVA que se paga al realizar la compra de insumos o el pago de servicios a terceros.

El **débito fiscal** es aquel que se genera al aplicar al precio neto de venta la alícuota vigente del impuesto.

En cambio, el **crédito fiscal** es el que se genera en la compra de insumos, contratación de servicios, etc.

La **diferencia** entre el impuesto que se incluye en las ventas (débito fiscal) y el tomado de las facturas de compras de insumos o servicios (crédito fiscal), constituye en cada período fiscal el monto a abonar al fisco o el monto a favor del contribuyente.

Ejemplo:

Productor vende por \$ 100 + \$ 21 (21 % IVA)	Deposita \$ 21 al fisco
Industrial vende a \$ 110 + \$ 23,10 (21 % IVA)	Deposita \$ 23,1 Débito Fiscal \$ 21,0 Crédito Fiscal \$ 2,1 al fisco
Mayorista vende a \$ 150 + \$ 31,50 (21 % IVA)	Deposita \$ 31,5 Débito Fiscal \$ 23,1 Crédito Fiscal \$ 8,4 al fisco
Minorista vende a Consumidor Final a \$ 242 (\$ 200 precio del producto más \$ 42 de IVA)	Deposita \$ 42,0 Débito Fiscal \$ 31,5 Crédito Fiscal \$ 10,5 al fisco

Como puede apreciarse en el cuadro anterior, el costo del impuesto se fue trasladando en cada etapa, los sujetos involucrados fueron compensando el impuesto abonado al proveedor (crédito fiscal) con el impuesto cobrado a sus clientes (débito fiscal).

El fisco recaudó: \$ 21 del productor
 \$ 2,1 del industrial
 \$ 8,4 del mayorista
 \$ 10,5 del minorista
Total \$ 42,0

El total recaudado por el fisco es el importe abonado dentro del precio por el consumidor final, quien en definitiva soporta el costo del impuesto.

PRINCIPALES OPERACIONES CON I.V.A. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

TIPO DE OPERACIÓN	REGISTRACIÓN CONTABLE	DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA
a) Compras al contado	Compras I.V.A. Crédito Fiscal Caja	- Nota de Pedido - Remito - Factura - Recibo
Compras en cuenta corriente sin intereses	Compras I.V.A. Crédito Fiscal Proveedores	- Nota de Pedido - Remito - Factura
Compras documentadas con intereses	Compras I.V.A. Crédito Fiscal Gastos por Intereses Obligaciones a Pagar	- Nota de Pedido - Remito - Factura - Pagaré
b) Ventas al contado	Caja Ventas I.V.A. Débito Fiscal	- Remito - Factura - Recibo
Ventas en cuenta corriente sin intereses	Cientes Ventas I.V.A. Débito Fiscal	- Remito - Factura
Ventas documentadas con intereses	Documentos a Cobrar Ventas I.V.A. Débito Fiscal Ingresos por Intereses	- Remito - Factura - Pagaré
c) Bonificaciones Obtenidas (en	Proveedores	- Recibo

Compras)	Caja Bonificaciones Obtenidas I.V.A. Débito Fiscal	
d) Descuentos Obtenidos (en Compras)	Proveedores Descuentos en Compras I.V.A. Débito Fiscal Caja	- Recibo
e) Devoluciones Realizadas (en Compras)	Proveedores Devoluciones en Compras I.V.A. Débito Fiscal	- Nota de Crédito
f) Bonificaciones Concedidas (en Ventas)	Caja Bonificaciones Concedidas I.V.A. Crédito Fiscal Clientes	- Recibo
g) Descuentos Concedidos (en Ventas)	Caja Descuentos en Ventas I.V.A. Crédito Fiscal Clientes	- Recibo
h) Devoluciones Recibidas (en Ventas)	Devoluciones en Ventas I.V.A. Crédito Fiscal Clientes	- Nota de Crédito
i) Fletes	Fletes en Compras I.V.A. Crédito Fiscal Caja	- Factura - Recibo
Determinación del Costo de la Mercadería Vendida	Costo Mercadería Vendida Mercaderías Mercaderías Compras	- Papeles de trabajo - Fichas de inventario

TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE COMPRA Y VENTA DE MERCADERÍAS CON IVA

PRÁCTICO 44:

Registre las operaciones del práctico nº 36 teniendo en cuenta el I.V.A. y **determine** el saldo de las cuentas Compras y Ventas.

PRÁCTICO 45:

Registre las operaciones del práctico nº 37 teniendo en cuenta el I.V.A. (también en la operación f) y **determine** el saldo de las cuentas Compras y Ventas.

PRÁCTICO 46:

Registre las operaciones del práctico nº 38 teniendo en cuenta el I.V.A. y **determine** el saldo de las cuentas Compras y Ventas.

BIENES DE USO

Concepto

El ente para poder desarrollar la actividad económica necesita de bienes que le permitan cumplir con el objetivo para el que fue creado, es decir, vender bienes y servicios. Para satisfacer la venta debe disponer de bienes que lo apoyen para poder entregar la mercadería a los clientes (rodado para efectuar el transporte), para atender a los mismos (escritorios, sillas), para producir los bienes (maquinarias, tornos, herramientas, robot, tractores, etc.), etc.

Estos bienes no se adquieren con la intención de venderlos sino que se utilizan para poder cumplir con la actividad específica del ente, y se los denominan Bienes de Uso.

Los mismos están expuestos por su uso, desgaste, agotamiento, obsolescencia, a una pérdida de valor que se carga al ejercicio como costo o pérdida y que se la denomina depreciación.

Se los define como **"aquellos bienes tangibles destinados a ser utilizados para la actividad principal del ente y no a la venta habitual, incluyendo a los que están en construcción, tránsito o montaje y los anticipos a proveedores por compras de estos bienes"**.

Características

- a) Son bienes tangibles
- b) Se utilizan en la actividad principal
- c) No están destinados a la venta habitual
- d) Poseen una vida útil prolongada (no desaparece con el primer uso)
- e) Pueden estar en construcción, tránsito o montaje.

Componentes

a) Inmuebles

- + Terrenos
- + Edificios

Está integrado por el terreno (no depreciable) y el edificio (depreciable) que es la construcción que se efectúa sobre el terreno, que puede estar formado por mejoras, construcciones, puentes, etc.

b) Rodados

Está formado por los automóviles, camiones, locomotoras, grúas. Es todo aquello que se puede trasladar por medios propios.

c) Herramientas

Está formado por martillos, pinzas, destornilladores, etc.

d) Muebles y Útiles

Integran este rubro los escritorios, las sillas, archivos, etc.

e) Instalaciones

Se incluyen en el caso de negocios al público las estanterías, los mostradores, las vitrinas, las heladeras, etc.

f) Maquinarias

Conforman este ítem los elementos que se utilizan para producir un bien, como pueden ser un torno, implementos agrícolas, etc.

Los bienes de uso se los reconoce desde el punto de vista contable cuando el ente posee la propiedad.

El **valor de ingreso al patrimonio** se computa tomando en cuenta el valor de costo considerado como el necesario para ponerlo en condiciones de ser utilizado.

Se **incluye en el costo** de los bienes adquiridos:

- a) Importes abonados por la compra del bien.
- b) Fletes.
- c) Impuestos que no se recuperan

Depreciaciones

Concepto

La depreciación es la **expresión contable que refleja la disminución de valor de los bienes de uso** por alguna causa física, económica o eventual.

Es un sistema contable que tiene por finalidad distribuir el costo o el valor económico de los bienes de uso a través de la vida útil probable de la unidad en forma sistemática y racional para así imputar a cada período una porción de su costo.

Los **factores o causas** que generan la depreciación son los siguientes:

- a) **Factores físicos** como el desgaste por el uso, agotamiento, deterioro, etc.
- b) **Factores económicos** por obsolescencia técnica o económica.
- c) **Factores eventuales** que nacen de hechos no previsibles que pueden surgir por decisiones de la empresa o por decisiones externas.

Métodos de cálculos

Para efectuar el cálculo de la depreciación se deben tener en cuenta los siguientes elementos:

- a) **Valor del bien a depreciar**
- b) **Valor de recupero**, es decir, el valor que tendrá al final de la vida útil.
- c) **Vida útil** del bien.

$\text{Valor a depreciar} = \text{Valor de costo} - \text{Valor de recupero}$

Métodos

- a) Métodos que tienen en cuenta la **vida útil económica del bien**.

- Constante
- Creciente por suma de dígitos
- Decreciente por suma de dígitos

- b) Métodos que tienen en cuenta **la producción total del bien**.

- Según unidades de producción
- Según horas de trabajo

En el presente curso se desarrollará solamente el método de cuota constante en donde la depreciación de los bienes parte del supuesto de que el bien va perdiendo su valor en forma constante con el tiempo, cargando a cada período una porción igual de pérdida de valor.

Para calcular la depreciación se debe observar lo siguiente:

- Calcular el valor a depreciar

- Estimar la vida útil del bien
- Determinar la cuota de depreciación
- Imputar a cada período la cuota de depreciación

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Valor de origen} - \text{Valor de recupero}}{\text{Años de vida útil}}$$

Caso particular de los inmuebles

Se incluye en esta cuenta: la tierra (terrenos), los edificios, construcciones y todo aquello adherido al suelo que el derecho común lo considera "bien inmueble por accesión".

A los efectos del cálculo de la depreciación, es necesario conocer el valor del terreno y el valor de lo edificado, ya que no se deprecia la parte del terreno.

VALOR DEL TERRENO CONOCIDO: En este caso, no existen problemas.

VALOR DEL TERRENO DESCONOCIDO: se debe aplicar sobre el valor de la cuenta Inmuebles, una proporción aceptada fiscalmente, que consiste en lo siguiente:

- Si el inmueble es un bien de propiedad común, conocido como casa – habitación:
 - TERRENO = 1/3 o 33%
 - EDIFICIO = 2/3 o 67%
- Si el inmueble pertenece a un edificio en propiedad horizontal:
 - TERRENO = 1/5 o 20%
 - EDIFICIO = 4/5 o 80%

De esta forma se obtiene el valor del terreno y del edificio por separado, a los fines de la valuación contable.

PRINCIPALES OPERACIONES. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

TIPO DE OPERACIÓN	REGISTRACIÓN CONTABLE	DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA
Seña compra Rodados	Seña Compra Rodados Caja / Banco XX cta./cte.	- Recibo
Compra Rodados contado	Rodados Caja Seña Compra Rodados	- Factura - Formulario 08 - Recibo
Compra Rodados a crédito	Rodados Gastos por Intereses Acreedores varios	- Factura
Depreciación al cierre	Depreciación Rodados Depreciación Acumulada Rodados	- Papeles de trabajo.

TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE BIENES DE USO

Compra, Venta y Depreciaciones

PRÁCTICO 47:

Registre la compra del bien de uso.

El día 25/06 se compra un rodado por \$ 800.000.-, dejando una seña del 20% en efectivo.

El día 20/07 se retira el mismo abonando el saldo con cheques de terceros

PRÁCTICO 48:

Registre la compra y venta del bien de uso.

El día 03/01 se compra una máquina por \$ 600.000.-, dejando una seña del 10% con cheque de tercero.

El día 20/01 se retira la misma abonando el saldo de la siguiente manera:

- ✓ 20% en efectivo.
- ✓ El saldo con cheque cargo Banco Nación.

El día 15/12 se vende la máquina en 500.000 en efectivo

Realice el registro de la venta suponiendo que el día 15/12 se vende la máquina en 750.000 en efectivo

Resultado de Venta =

[illegible]

PRÁCTICO 51:

Registre la compra, depreciación y venta del bien de uso.

El día 18/07 se compra una fotocopiadora por \$ 350.000, mitad en efectivo, 20% con cheques de terceros y el saldo con cheque cargo Banco Macro.

Al cierre del ejercicio económico se estima un valor de recupero de \$ 70.000 y una vida útil estimada de 10 años.

En el transcurso del año dos se realiza un cambio de bandejas, abonando en efectivo la suma de \$ 12.000.-

Cierra el segundo ejercicio económico.

Se vende la fotocopiadora por un total de \$ 250.000 en efectivo.

[illegible]

PRÁCTICO 52:

Determine y registre las depreciaciones del ejercicio por el método lineal constante.

Al 31/12/2019 el rubro Bienes de Uso está formado por:

CUENTA	VALOR ORIGEN	VALOR REZAGO	VIDA ÚTIL
RODADOS	\$ 950.000	0	5
MAQUINARIAS	\$ 400.000	\$ 50.000	10

EDIFICIO	\$ 3.500.000	0	50
TERRENO	\$ 200.000		
EQUIPO COMPUT.	\$ 80.000	\$ 20.000	3

Cálculos:

PRÁCTICO 53:

Determine y registre las depreciaciones del ejercicio por el método lineal constante.

Al cierre del ejercicio económico el rubro Bienes de Uso está formado por:

BIEN	VALOR ORIGEN	VALOR REZAGO	VIDA ÚTIL
MUEBLES Y ÚTILES	\$ 300.000	0	10
INMUEBLES	\$ 5.000.000	0	50
MÁQUINAS Y EQUIPOS	\$ 1.000.000	\$ 300.000	10
RODADOS	\$ 1.500.000	\$ 200.000	5

Cálculos:

DEUDAS

Constituyen deudas todas aquellas obligaciones que el ente contrae con terceros ajenos al mismo, como fuente de financiamiento. Contablemente se las denomina PASIVO.

Componentes

Algunos rubros del pasivo son:

- a) Cuentas por Pagar
- b) Préstamos Bancarios
- c) Remuneraciones y Cargas Sociales
- d) Cargas Fiscales
- e) Dividendos
- f) Anticipos de Clientes
- g) Otros Pasivos
- h) Provisiones

Las deudas se pueden clasificar según su naturaleza en:

- a) **Deudas comerciales:** son las deudas contraídas como financiación de la actividad principal del ente con terceros, no incluyendo a las instituciones bancarias.
- b) **Deudas financieras:** se incluyen a las tomadas como una fuente de financiación independiente del giro comercial normal del ente, ya sea en instituciones bancarias o financieras.
- c) **Deudas sociales:** son aquellas contraídas con nuestro personal en relación de dependencia y con los organismos previsionales en concepto de retenciones y contribuciones.
- d) **Deudas impositivas:** son aquellas contraídas con organismos impositivos de cualquier nivel (nacional, provincial o municipal) por los impuestos, tasas o contribuciones especiales que la empresa está obligada a depositar.
- e) **Deudas societarias:** son obligaciones contraídas con los socios de la empresa (propietarios).
- f) **Otras deudas:** se incluyen aquí el resto de obligaciones que no pueden ser incorporadas a las anteriores, como por ejemplo alquileres a pagar, seguros a pagar, gastos a pagar, anticipos de clientes, etc.

Deudas Comerciales

Concepto

Representan deudas contraídas con los proveedores de bienes que hacen a la actividad principal del ente.

Este tipo de deuda ya fue estudiada con las operaciones de compra de mercaderías a crédito, ya sea en cuenta corriente o documentada.

Deudas Financieras

Concepto

Representan compromisos ciertos con terceras personas proveedores de fondos, sean instituciones bancarias o financieras para aplicarlo a la compra de bienes, servicios u otros motivos. En función de su plazo de exigibilidad serán corrientes o no corrientes, además pueden ser con o sin garantía.

La principal característica está dada por el interés en retribución del capital para quien provee los fondos, y del costo financiero que representa para el ente tomador de los mismos.

Giro en descubierto

El ente tomador de los fondos debe solicitar autorización al banco, quien asignará un monto y plazo determinados. Dicho monto no es acreditado en la cuenta corriente sino que la cuenta corriente bancaria pasará a tener saldo acreedor por los montos girados y hasta el momento en que se realice el o los depósitos necesarios para reponer los fondos. El banco cobrará los intereses por el monto y tiempo efectivamente utilizados.

Préstamo personal a sola firma

Es la operación mediante la cual la entidad financiera otorga un préstamo en dinero, garantizado por un pagaré firmado por quien solicita dicho préstamo. El importe se puede obtener en efectivo, acreditar en la cuenta corriente bancaria o en la caja de ahorro del cliente.

La cancelación del préstamo puede realizarse con pago único o en cuotas y los intereses son vencidos.

PRINCIPALES OPERACIONES. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

TIPO DE OPERACIÓN	REGISTRACIÓN CONTABLE	DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA
Préstamo personal a sola firma	Caja o Banco XX c/c o Banco XX C. Ahorro Gastos Bancarios Obligaciones a Pagar Bancarias	Pagaré Nota de Crédito Bancaria
Giro en descubierto	Gastos Intereses Banco XX c/c	Nota de Débito Bancaria

TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE DEUDAS

PRÁCTICO 54:

Registre las operaciones comerciales y **realice** el cálculo de los intereses correspondientes.

La empresa La Angostura, dedicada a la compra-venta de plantas, tiene un saldo de \$ 100.- en su cuenta corriente bancaria del Banco Nación Argentina.

El día 13-01 el banco otorga autorización para girar en descubierto, por un plazo de 15 días, hasta la suma de \$ 2.000.- El interés que cobrará el banco será del 2% mensual.

El día 15-01 la empresa abona el impuesto inmobiliario por un total de \$ 600.- emitiendo cheque cargo Banco Nación.

El día 20-01 la empresa abona con cheque los sueldos adeudados por un total de \$ 1.000.-

El día 28-01 la empresa deposita en su cuenta corriente la suma de \$ 2.000.- en efectivo.

El día 31-01 la empresa recibe el Resumen de Cuenta Bancaria notificándose a través de la Nota de Débito Bancaria el monto de los intereses por el giro en descubierto.

PRÁCTICO 55:

Registre las operaciones comerciales y **realice** el cálculo de los intereses correspondientes.

La empresa La Mediterránea, dedicada a la compra-venta de electrodomésticos, tiene un saldo de \$ 250.- en su cuenta corriente bancaria del Banco Córdoba.

El día 10-01 el banco autoriza girar en descubierto, por un plazo de 10 días, hasta la suma de \$ 4.000.- La tasa de interés pactada es del 40% anual.

El día 12-01 la empresa abona lo adeudado al proveedor la suma de \$ 2.800.- emitiendo cheque cargo Banco Córdoba.

El día 15-01 la empresa abona la boleta del teléfono por la suma de \$ 1.000.- con cheque Banco Córdoba.

El día 17-01 la empresa deposita en su cuenta corriente la suma de \$ 4.500.- en efectivo.

El día 31-01 la empresa recibe Nota de Débito Bancaria por el monto de los intereses correspondientes a la operación del día 10-01.

PRÁCTICO 56:

Realice el cálculo de los intereses correspondientes y **registre** la Nota de Débito Bancaria por dichos intereses.

La empresa América S.R.L., dedicada a la compra-venta de muebles, tiene un saldo de \$ 80.- en su cuenta corriente bancaria del Banco Francés.

El día 02-09 el banco autoriza girar en descubierto, por un plazo de 12 días, hasta la suma de \$ 5.000.- La tasa de interés pactada es del 15% semestral.

El día 03-09 la empresa abona los sueldos adeudados la suma de \$ 1.800.- y las cargas sociales correspondientes de \$ 500.-, emitiendo cheque cargo Banco Francés.

El día 08-09 la empresa abona el alquiler del local comercial por la suma de \$ 1.000.- con cheque Banco Francés.

El día 13-09 la empresa deposita en su cuenta corriente la suma de \$ 7.000.- en efectivo.

Cálculos:

PRÁCTICO 58:

Registre las operaciones comerciales correspondientes.

El día 18-02 se solicita al Banco Galicia un préstamo personal.

El día 20-02 el banco concede el préstamo en las siguientes condiciones:

- ✓ Monto del préstamo: \$ 20.000.- acreditado en la cuenta corriente bancaria.
- ✓ Vencimiento: 180 días
- ✓ Tasa de interés: 5% mensual
- ✓ Gastos bancarios: 2,5%

El día 19-08 el banco debita de la cuenta corriente el importe adeudado.

GASTOS

Los mismos ya han sido definidos en la Unidad N° 2, y como ya se expresó los mismos implican una disminución del activo (dinero en efectivo, cheques etc.) o el aumento del pasivo (cuando se adeudan), con el objeto de producir ingresos.

Entre algunos de ellos podemos mencionar:

Impuestos y Tasas

Los impuestos y tasas constituyen aportes que las personas físicas y jurídicas efectúan al estado para el mantenimiento de sus actividades.

Los impuestos se destinan a la financiación de servicios de tipo general (educación, salud, etc.) en cambio las tasas responden a prestaciones específicas (alumbrado, barrido, limpieza de calles, etc.).

Para determinar la base de imposición se tienen en cuenta los siguientes signos de capacidad contributiva:

- a) Las ganancias
- b) Los ingresos
- c) El consumo
- d) El patrimonio.

Y en base a los mismos las leyes fiscales del país establecen los diferentes impuestos.

Impuestos en los que la empresa es sujeto y responsable

Cuando la empresa actúa tanto en carácter de sujeto como responsable por el impuesto, debe reconocer el nacimiento del pasivo hacia las autoridades fiscales en el período en que se produce el hecho imponible que genera el pago del impuesto.

Impuestos en que la empresa es solamente responsable

Es el caso en que la empresa solo es responsable del ingreso del impuesto trasladando el mismo a terceros, no existe costo alguno para ella por lo que en la contabilización de estos tributos sólo intervienen cuentas patrimoniales.

El caso típico de este tipo de gravamen lo constituye el Impuesto al Valor Agregado (I.V.A.) cuya mecánica de liquidación hace que los "responsables inscriptos" ante la autoridad impositiva facturen el impuesto generado por sus ventas de bienes y servicios, pero solo paguen al Fisco por la diferencia entre el impuesto facturado por ellos y el que les fue facturado por terceros (pago de gastos, fletes, intereses bancarios, compra de mercadería, etc.).

Servicios

Son los que el ente recibe para poder desarrollar sus actividades como por ejemplo electricidad, teléfono, agua, gas, alquileres, seguros etc., deben reconocerse contablemente en el período en que se utilizan o devengan, sin interesar si los mismos han sido pagados o no.

Sueldos y Jornales

Las remuneraciones y cargas sociales constituyen el costo que la empresa debe afrontar por el personal en relación de dependencia.

- 1) Clases de remuneraciones:
 - a) La establecida sobre base mensual o quincenal con independencia de la cantidad de trabajo realizado (sueldos).
 - b) La determinada en función de la cantidad de horas trabajadas, de acuerdo con valores horarios (jornales).
 - c) Premio por asistencia, puntualidad, etc.
 - d) Comisión sobre ventas, cobranzas, etc.
 - e) Sueldo complementario o aguinaldo.
 - f) Compensación por vacaciones.
- 2) Clases de leyes sociales:
 - a) Las retenidas al empleado, para ser depositadas en los organismos recaudadores y que no constituyen una pérdida para la empresa, sino que la misma actúa como agente de retención (aportes).
 - b) Las que la empresa además debe contribuir a los organismos recaudadores por tener personal en relación de dependencia, que constituyen un verdadero resultado negativo (contribuciones).
- 3) Composición de remuneraciones y cargas sociales:
 - a) Sueldo bruto: incluye el sueldo básico más presentismo más otros conceptos según el convenio de que se trate.
 - b) Cargas sociales: Incluye los costos que la empresa debe contribuir calculados como porcentaje sobre el sueldo bruto.
 - c) Aportes retenidos: Incluye los conceptos establecidos por leyes especiales, que se le deducen al empleado de su sueldo bruto.
 - d) Asignaciones familiares o subsidios familiares: Constituyen adicionales al sueldo bruto que se le paga al empleado con cargas de familia

$$\text{RETRIBUCIONES A PAGAR} = \text{SUELDO BRUTO} - \text{APORTES} + \text{ASIGNACIONES FAMILIARES}$$

PRINCIPALES OPERACIONES. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

TIPO DE OPERACIÓN	REGISTRACIÓN CONTABLE	DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA
Pago impuestos	Gastos Impuestos Caja o Banco XX c/c	Declaración Jurada
Impuestos adeudados	Gastos Impuestos Impuestos a Pagar	Declaración Jurada
Pago de servicios varios en efectivo	Gastos Electricidad Gastos Teléfono Caja o Banco XX c/c	Facturas
Devengamiento de sueldos	Sueldos y Jornales Cargas Sociales Sueldos a Pagar ANSeS a Pagar Cuota Sindical a Pagar	Planilla de Asistencia Planilla de Liquidación de Haberes Recibos de sueldos Libro Sueldos y Jornales

INGRESOS

Ventas

Estos ya fueron definidos en la Unidad N°2, siendo las Ventas los de mayor significación para el ente, surgen de la principal actividad operativa del mismo, pueden realizarse al contado o a crédito y estas últimas en cuenta corriente o documentadas, con o sin intereses.

Alquileres – Otros

El ente puede tener otros ingresos que no derivan de su actividad operativa como pueden ser el alquiler de inmuebles que no tiene afectado a su actividad principal, comisiones, intereses por financiación a sus clientes etc, todos ellos implican un aumento de activo o disminución de pasivos.

PRINCIPALES OPERACIONES. REGISTRACIONES CONTABLES. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

TIPO DE OPERACIÓN	REGISTRACIÓN CONTABLE	DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA
Venta contado	Caja Ventas I.V.A. Débito Fiscal	Factura Ticket
Venta en cuenta corriente	Clientes Ventas I.V.A. Débito Fiscal	Factura
Venta Documentada con intereses	Documentos a Cobrar Ventas I.V.A. Débito Fiscal Ingresos por Intereses	Factura Pagaré
Cobro alquiler	Caja Ingresos por Alquileres	Recibo
Cobro comisiones	Caja	Recibo

PRÁCTICO 59:

La empresa La Angostura, dedicada a la compra-venta de plantas realiza las siguientes operaciones comerciales:

- a) Se abonan los alquileres correspondientes a los meses de enero, febrero y marzo por un total de \$ 90.000.- en efectivo.
- b) Se devenga el Impuesto sobre los Ingresos Brutos del mes de enero y febrero por un total de \$ 5.000.- y \$ 8.000.- respectivamente.
- c) Se abona con cheque cargo Banco Córdoba la factura del teléfono por un total de \$ 12.000.-.
- d) Al 28-09 se adeuda la factura de la luz por un total de \$ 17.000.- para el período comprendido diciembre / enero.
- e) Se contrata con la compañía de seguros una póliza contra incendio por \$ 120.000.- para el período comprendido entre abril y setiembre. Se abona en efectivo.
- f) Se cobra en efectivo una comisión del 5% del total de las ventas de las mercaderías en consignación, cuyo monto asciende a \$ 500.000.-
- g) El Sr. Martín Hache es cliente de la empresa y adeuda un total de \$ 40.000.- El día de la fecha abona con cheque cargo Banco Córdoba la totalidad del saldo adeudado más intereses del 3% por retrasarse en el pago.

[illegible]

