

Profesora Cristina Mingotti.- Mandar trabajo a mi mail cmingotti@yahoo.com

A.- Ejercicio N 1: Armar la situación patrimonial :

La firma "La Papelera" cuenta con los siguientes elementos, todos expresados en pesos: dinero en efectivo por \$ 6.000. Archivo, armarios, escritorios, sillas valuadas en \$ 8.000. Deudas documentadas por pagaré por \$ 3.500 y productos destinados para la venta por \$ 7.000.10. Capital \$.....

<u>ACTIVO</u>	<u>PASIVO</u>
	Total Pasivo
	<u>PN:</u>
Total Activo	Total Pasivo+PN

B.- El taller mecánico "La Tuerca " de Juan Perez y José López cuenta con los siguientes elementos expresados en pesos: herramientas varias valuadas en \$ 10.000, un compresor por \$ 8.000. Saldo en la cuenta corriente del Banco Nación por \$ 6.900. Pagaré a su favor por por \$ 2.000. Deudas documentadas con pagaré por \$ 5.400 y dinero en efectivo por \$ 3.000. (armar la situación patrimonial, como en el ejercicio anterior)

C.- Completar.-

1. Si quedo debiendo voy a usar una cuenta de.....

2. Cuando pague o cobre en dinero en efectivo voy a usar la cuenta.....

D¿ Qué cuenta utilizo , en cada caso?

3. Mesa, silla, sillones, escritorios.....

4. Quedo debiendo mercaderías.....

5. Cuando compre bienes para después venderlos.....

6. Cuando reciba un Pagaré que tiene la firma de terceros

7. Cuando deposite en mi cuenta corriente del Banco o pague con un cheque de mi firma.....

8.- Carteles, alarmas, calefactores.....

9. Tengo un cheque en mis manos pero NO tiene mi firma.....

10. Firmo un Pagaré.....

11. Persona que me compra mercaderías, pero NO me paga.....

12 Pago en efectivo

13.- Vendo mercaderías a plazo

E. Indicar si se trata de un debito o crédito

- | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 1.-Aumento de Banco Cuenta Corriente | 2.- Disminución de caja. |
| 3.-Aumento de ventas.- | 4.-Aumento de documentos a pagar |
| 5.-Aumento de mercaderías | 6.-Aumento de deudores por ventas.- |
| 7.- Aumento de inmuebles | 8.-Disminución de proveedores.- |

F- Contestar:

- 1.-¿Qué es el activo?
- 2.-¿Qué es el pasivo?
- 3.-¿Qué es el patrimonio?

G.-INDIQUE SI EL SIGUIENTE ENUNCIADO ES VERDADERO O FALSO:

.- "La financiación ajena se refleja en el Activo".

Verdadero	
Falso	

H- ¿Qué son las variaciones patrimoniales?

I.- ¿Qué tipo de variaciones patrimoniales conoce? ¿Cuál es la diferencia entre ellas?

J.- Ejemplos de cada una.

K. Registrar las operaciones , con el esquema del mayor de las cuentas

1. Deposito \$560 en efectivo en la cuenta corriente de Banco Nación ,

Ir anotando las cuentas involucradas en cada operación (por lo menos dos), cuál aumenta y cuál disminuye en cada caso. Resolución punto 1.-

Caja		Banco Nación	
Debe	Haber	Debe	Haber
	560 A	560 A	

2. Compro mercadería por \$1.780., pago en efectivo.-
3. Compro un escritorio por \$3000,pago en efectivo.
4. Vendo un camión por \$14.000, recibo un Pagaré a 120 días.
5. Cobro alquileres por \$200 , en efectivo
6. Pago la factura del gas por \$300 en efectivo.
- 7.-. Realizo una compra de mercaderías por \$ 9.000. que pagaré en 20 días
- 8.-Retiro de mi cuenta corriente , Banco Nación \$ 12.000 en efectivo.-

L.-

- 1.- El libro diario es.....
- 2.-¿Qué requisitos debe cumplir?
- 3.- ¿Qué no se puede hacer en este libro?

LL.-Registrar en el libro diario

1.- 2/3 Inicio mis operaciones comerciales, con Caja 98.000, instalaciones \$25000, acreedores \$6.000.-

2.-3/3 Compra mercadería por \$ 8.000 pagando en efectivo.-

3.-4/3 Paga gastos por \$500 en efectivo.-

Ejemplo como contabilizo en el libro diario

2/3	Caja.	98.000	
	Instalaciones	25.000	
	Acreedores		6.000
	Capital inicial		117.000
3/3	Mercaderías	8.000	
	Caja		8.000
4/3	Gastos Generales	500	
	Caja		500
Totales		131.500	131.500

-2.-Registrar en el libro diario

1.-2/4 Inicio mis operaciones comerciales y apporto \$23.000. en dinero efectivo, \$120.000. en una cuenta corriente en Banco Nación, mercaderías por \$55.000., y estanterías por \$13.000.

2.-2/4 Compro artículos para la venta \$25.000., pago mitad en efectivo y el resto lo adeudo en cuenta corriente sin documentar.

3.- 5/4 Compro un vehículo para la empresa \$27.000., pago con cheque propio y el resto en cuenta corriente .

4.-7/4 Pago la deuda del punto 2) con cheque propio

5.-. 9/4 Compro un local \$388.000 pago \$30.000. en efectivo y por el resto entrego un pagaré

PROCESAMIENTO CONTABLE

3.1 Patrimonio: concepto

Es el conjunto de **bienes, derechos y obligaciones** vinculados a un sujeto económico, entendiéndose por tal a un comerciante o empresa cualquiera.

Bien: en Economía, es todo aquello útil, escaso, oneroso y transferible. Ejemplos: dinero, artículos para la venta, automóviles, etc.

Derecho: es la acción de cobrar, que puede ejercerse sobre una o varias personas, o de recibir determinados bienes y/o servicios en un tiempo establecido..

Obligación: es el vínculo entre dos partes, por el que una de ellas llamada "deudor", se compromete a dar o a hacer algo a favor de otra llamada "acreedor" quien, debido a su derecho de crédito, puede exigirle tal prestación. Por ejemplo, existe una obligación cuando una persona contrae una deuda con otra, ya que la primera debe pagarle a la segunda en el plazo convenido.

Entonces:



Ejemplo: si una empresa posee

ACTIVO	Un pagaré a cobrar	500
	Dinero en efectivo	1.100
	Dinero depositado en un banco	1.900
	Un automóvil	28.000
	Un local	100.000
PASIVO	Deudas contraídas a favor de terceros	25.000

Todo esto conforma su patrimonio. Su activo es de \$ 131.500, y su pasivo es de \$ 25.000. Cabe preguntarse si la empresa es realmente dueña de \$ 131.500, cuando está debiendo \$ 25.000. Evidentemente no. A los valores activos se le deben restar los pasivos, obteniendo así lo que se denomina **Patrimonio Neto**.

Vocabulario

Especies: todo tipo de bienes que no sean dinero.

Oneroso: Contrario a gratuito.

Transferible: aquello cuya propiedad puede pasar a otra persona.

Neto: lo que queda luego de restar, segregar o excluir una parte a un todo.

ACTIVO	PASIVO
\$ 131.500	\$ 25.000
PATRIMONIO NETO	
\$ 106.500	

Vocabulario

Capital: es el aporte o inversión de los propietarios al inicio de las actividades comerciales.

Lo antedicho puede expresarse a manera de ecuación matemática:

$$\text{ACTIVO} - \text{PASIVO} = \text{PATRIMONIO NETO}$$

$$131.500 - 25.000 = 106.500$$

O, lo que es lo mismo, haciendo pasaje de términos:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO NETO}$$

$$131.500 = 25.000 + 106.500$$

Esta fórmula se denomina **ecuación patrimonial fundamental** y tiene dos acepciones.

Tal como se la ha presentado, muestra la situación de una empresa en su inicio, es decir, sin que haya realizado aún operación comercial o movimiento alguno. El patrimonio neto, en este caso equivale al capital. Por tal motivo se la llama **ecuación patrimonial estática**, por cuanto no se ha modificado ninguno de los elementos que la conforman.

Las operaciones de una empresa (ente) producen variaciones en su patrimonio. Si consideramos que sus partes integrantes están representadas en la ecuación fundamental, puede concluirse que dichas variaciones producirán aumentos o disminuciones en sus términos, pero manteniendo siempre la igualdad. Nace, entonces, la segunda acepción: **ecuación patrimonial dinámica** que, cuando es necesario, despliega el Patrimonio Neto y lo desglosa en capital aportado por los dueños y resultados (ganancias y pérdidas).

ACTIVO (A)

=

PASIVO (P)

+

PATRIMONIO NETO (PN)



Capital + Ganancias - Pérdidas

3.1.1 Variaciones patrimoniales

Las variaciones patrimoniales pueden ser de tres tipos:

1) Permutativas

Los elementos del patrimonio se permutan o cambian unos por otros, sin generar pérdidas o ganancias que modifiquen el Patrimonio Neto.

Pueden darse cuatro posibilidades:

- a) cambio de un activo por otro activo,
- b) aumento de un activo y de un pasivo,
- c) disminución de un activo y de un pasivo,
- d) cambio de un pasivo por otro pasivo.

2) Modificativas

Los movimientos patrimoniales generan pérdidas o ganancias que modifican el Patrimonio Neto disminuyendo o aumentándolo.

3) Mixtas

Se produce una permuta de valores y también se generan resultados positivos o negativos.

1) Ejemplos de variaciones permutativas

Partiendo de la situación inicial

$$A = P + PN$$

Bienes = deudas + capital

$$1000 = 400 + 600$$

a) compra de bienes por \$ 100 en efectivo (A por A)
(cambio de un activo por otro activo)

$$[1000 + 100 - 100] = 400 + 600$$

b) compra de otros bienes por \$ 200 que se deben a plazo (+A+P)
(aumento del activo y aumento del pasivo)

$$[1000 + 200] = [400 + 200] + 600$$

c) pago de la deuda de \$ 200 en efectivo (-A -P)
(disminución del activo y disminución del pasivo)

$$1200 - 200 = [600 - 200] + 600$$

d) se documenta una deuda en c/c por \$150 entregando un pagaré (P por P)
(cambio de un pasivo por otro pasivo)

$$1000 = [400 - 150 + 150] + 600$$

Como puede notarse al comparar las situaciones a, b, c y d, el PN permanece constante, señal de que se trata de operaciones que ocasionan variaciones patrimoniales permutativas.

2) Ejemplos de variaciones modificativas

Partiendo de la situación inicial

$$A = P + PN$$

Bienes = deudas + capital

$$1000 = 400 + 600$$

a) cobro en efectivo de alquileres ganados por \$ 120

$$[1000 + 120] = 400 + \underbrace{720}_{600 + 120 - 0}$$

(aumento del PN)

b) pago en efectivo de impuestos por \$ 20

$$[1120 - 20] = 400 + \underbrace{700}_{720 + 0 - 20}$$

(disminución del PN)

c) se firma un pagaré por \$ 60 por alquileres vencidos

$$1100 = [400 + 60] + \underbrace{640}_{700 + 0 - 60}$$

(disminución del PN)

Como puede observarse en las situaciones planteadas, el PN cambia como consecuencia de la aparición de pérdidas o ganancias.

3) Ejemplos de variaciones mixtas

Partiendo de la situación inicial

$$A = P + PN$$

Bienes = deudas + capital

$$1000 = 400 + 600$$

a) compra de mercaderías \$ 300 en efectivo con un descuento de \$ 40

$$1000 + 300 - 260 = 400 + \underbrace{640}_{\substack{600 + 40 \\ \text{Ganancia}}}$$

Permuta de valores

b) se compran mercaderías por \$200 a plazo con un interés de \$10

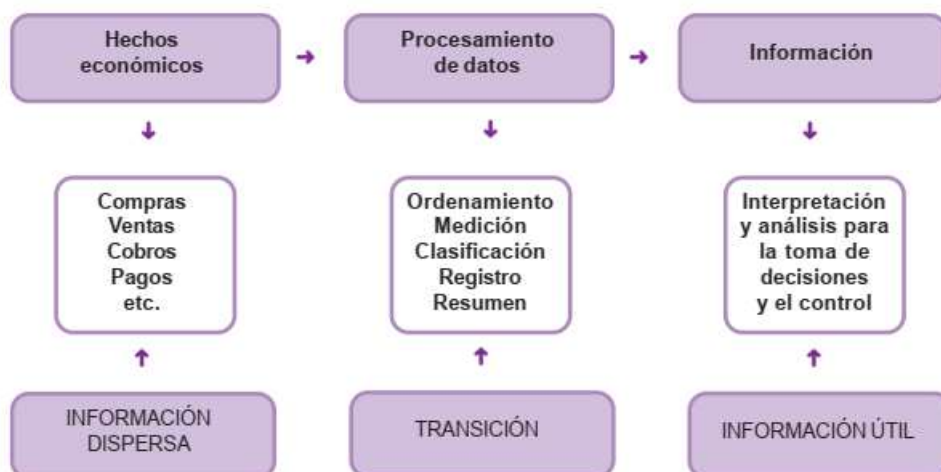
$$[1040 + 200] = [400 + 210] + \underbrace{630}_{\substack{640 - 10 \\ \text{Pérdida}}}$$

Permuta de valores

Tal como se ve, el PN varía a causa de las ganancias o pérdidas.

3.2 Concepto de Contabilidad

La contabilidad es la disciplina que ordena, registra e interpreta los hechos económicos de una organización, para conocer su situación actual, su pasado, y para vislumbrar su futuro. Constituye un sistema capaz de convertir datos dispersos en información útil. Crea, así, una base firme sobre la que es posible reflexionar acerca de las posibilidades de la empresa, tomar decisiones y orientar su rumbo. Esquemáticamente, podría explicarse de la siguiente manera:



Es importante destacar, que todo reconocimiento de los hechos económicos se sustenta en los documentos comerciales o comprobantes, que son la evidencia y el respaldo concreto de aquellos.

3.3 Origen y evolución de la contabilidad

La primera técnica contable se llamó Teneduría de libros y es tan antigua como el comercio mismo. Su origen, desarrollo y aplicación han seguido las diversas evoluciones de la civilización de los pueblos.

Se cree que los grandes comerciantes de la antigüedad, como los fenicios, sirios y cartagineses, llevaban una contabilidad bastante regular y ordenada dado lo rudimentario que era aún su sistema de escritura. En cambio, los mercaderes medievales de Europa hacían anotaciones en libros contables, pero de naturaleza muy precaria porque apenas sabían sumar, restar, multiplicar y dividir. Además, no tenían la noción de que los cálculos debían ser exactos: los agricultores hacían nudos en sus pañuelos para recordar sus negocios...

Con el tiempo, los mercaderes cristianos trajeron del Lejano Oriente los números árabigos y un sistema para llevar la contabilidad en mejor forma: la Partida Doble.

Históricamente existieron 3 métodos contables: partida simple, mixta y doble, siendo este último método el que ha tenido mayor repercusión y ha perdurado a través de los años.

Los primeros vestigios de la Teneduría de libros se remontan al siglo XIII, época en que su método, la mencionada Partida Doble, era conocida y practicada en Génova, Florencia y otras ciudades italianas. En 1419, se encontró un libro mayor en una biblioteca de Alemania, de lo que se infiere que ya se habían implementado sus principios. Finalmente, en ese mismo siglo, Fray Luca Pacioli, matemático y profesor italiano, fue el primero que la dio a conocer de modo formal.

En 1795, en Francia, se publicaron los primeros tratados de Teneduría de libros y en 1816, Eduardo De Grange dio a conocer su famoso Diario-mayor.

A principios del siglo XIX, José Maria Brost editó "Curso completo de Teneduría de libros o modo de llevarlos por Partida Doble".

Posteriormente, la revolución industrial y la evolución científica y tecnológica propia del siglo XX, impusieron grandes cambios en las modalidades de comercialización y administración. Desde entonces, el uso de la Contabilidad se generalizó a todo tipo de organizaciones, trascendiendo las instituciones religiosas y estatales, a las que en un principio se limitaba su aplicación.

A partir de la crisis de 1930, los criterios y costumbres de la práctica contable convergieron en normas más universales, que contribuyeron en gran medida a su mejor ordenamiento e interpretación.

Ya en nuestros tiempos, la ciencia contable ha debido soportar las embestidas de la tecnología de la información que, avalada por su sorprendente rapidez y efectividad, generó críticas a la Contabilidad, pretendiendo abarcarla y superarla. Pero así como no sería provechosa una calculadora para quien no comprendiera qué operación realiza la máquina ni qué representa el resultado obtenido, tampoco resultaría útil una computadora y su programa de contabilidad para un comerciante que careciese del respaldo del conocimiento contable. El conocimiento contable es el que sustenta y da significado a la información obtenida.

Actualmente, la informática es aliada de la disciplina contable: la asiste, la complementa y propicia un trabajo más veloz y eficaz. Pero es preciso acompañar su servicio con la comprensión profunda de los principios de contaduría, para introducir los datos apropiados en el sistema, dar las órdenes correspondientes y así obtener información cierta y oportuna a partir de un *output* que de otra forma resultaría erróneo o inservible.

3.4 Recursos

Los recursos más importantes con que cuenta la Contabilidad para cumplir con su objetivo son los documentos comerciales y los **Libros de Comercio**.

De acuerdo con las disposiciones legales vigentes en nuestro país, existen **libros principales y auxiliares**.

Los principales son:

- El libro **Diario**, que registra cronológicamente las operaciones realizadas. Es obligatorio.
- El libro de **Inventarios y Balances**, que permite conocer, en forma detallada, la conformación del Patrimonio y las pérdidas y ganancias obtenidas en un año de actividades de la organización. Es obligatorio.
- El libro **Mayor**, que informa sobre los movimientos y los saldos de cada uno de los elementos que forman el patrimonio y sobre los resultados de la empresa.

El objetivo de los libros auxiliares o **subdiarios** es agilizar el registro de operaciones de una misma índole, haciendo que, cuando el volumen de transacciones es importante, resulte más rápido y menos repetitivo. Su información, en forma resumida, pasa periódicamente al libro Diario General. Algunos libros auxiliares son:

- IVA compras (obligatorio) →
- IVA ventas (obligatorio) →
- Sueldos y Jornales (obligatorio). Ante el Ministerio de Trabajo
- Caja ingresos, que muestra las entradas de dinero en efectivo.
- Caja egresos, que refleja las salidas de dinero en efectivo.
- Bancos, que muestra el movimiento de las cuentas bancarias.



Los libros principales y auxiliares constituyen el pilar fundamental del sistema de información interna. Junto con el sistema de información externa, permiten la adecuada toma de decisiones.

Según los requisitos legales en vigencia, todos los libros utilizados deben ser rubricados, sellados y foliados. Este trámite lo realiza la Inspección General de Justicia (IGJ), que así otorga validez legal a todo lo que éstos contengan. Dicho trámite queda acreditado con una etiqueta, donde se consignan los datos generales de la organización, que la IGJ pega en la primera página del libro y que sólo es otorgada a aquellas organizaciones que hayan cumplimentado ciertas exigencias de orden jurídico.

INSPECCIÓN GENERAL DE JUSTICIA DECRETO Nº 754/95 LEY Nº 23412	COLEGIO DE ESCRIBANOS DE LA CAPITAL FEDERAL L 000100525
---	---

Rúbrica Nº 70076-96

Elba Pereira
JEFE INTERINO DIV. INTERVENCIÓN
Y RÚBRICA DE LIBROS

Pertenece a: CORPORACIÓN INDUSTRIAL EL ÁLAMO SOCIEDAD ANÓNIMA
Domicilio: TALCAHUANO 01630 Piso 1 of 45
Libro: DIARIO Número de Libro: 5
Consta de: 050 páginas
Observaciones: COPIADOR REGISTRA COMO ANTECEDENTE LIBRO
DIARIO MAYORIZADO Nro.1 DE 1970, Y DIARIO COP. DEL Nro.1
a 3 DE 1971/88

Elba Pereira
JEFE INTERINO DIV. INTERVENCIÓN
Y RÚBRICA DE LIBROS

En la fecha se procede a la rúbrica del presente libro con intervención
del escribano CARLOS PÉREZ
del Registro Notarial Nro. 1596 de la Capital Federal.
Buenos Aires, 12 de Septiembre de 1998

Elba Pereira
JEFE INTERINO DIV. INTERVENCIÓN
Y RÚBRICA DE LIBROS

Andrés J. Bello
ESCRIBANO

Modelo de rubricación.

El artículo 54 del Código de Comercio dispone como **prohibiciones**:

- 1) Alterar en los asientos el orden progresivo de las fechas.
- 2) Dejar espacios en blanco o huecos; todos los registros o partidas se han de suceder unos a otros, sin que entre ellos quede lugar para adiciones.
- 3) Hacer interlineaciones, raspaduras o enmiendas.
- 4) Tachar.
- 5) Mutilar alguna parte del libro, arrancar hojas o alterar la encuadernación y foliación.

De este modo, puede descartarse toda posibilidad de que se adultere la información.

Si se utilizan medios informáticos, también deben respetarse los requisitos anteriores. La contabilidad computarizada ha sido expresamente autorizada por la ley 19.550 de Sociedades Comerciales, sus modificaciones y resoluciones provenientes de la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP).

Los trabajos que salen de la impresora se copian en los libros mediante un proceso especial de copia directa o láser, que generalmente realizan las librerías comerciales.

La mayoría de los libros tiene una diagramación especial que habitualmente presenta dos columnas. Éstas responden al sistema de Partida Doble y se denominan: **DEBE y HABER**.

3.5 Registración

3.5.1 Partida Doble

El sistema de información contable utiliza el método de la Partida Doble para dejar registradas o "asentadas" sus operaciones en los Libros de Comercio. De esta forma, se hace posible el análisis cualitativo y cuantitativo de la situación económica y financiera de la organización.

La idea central de la Partida Doble es sencilla: cada operación comercial es única e independiente de otras pero deberán registrarse en dos columnas diferentes.

Por ejemplo, si compramos mercaderías por \$ 1000 y las pagamos con dinero, se registra que ingresaron mercaderías por \$1000 y que salieron \$1000 para su pago.

Si todos los hechos económicos que ocurren en una empresa se anotan así, en cualquier momento puede realizarse un **balance**.



Balance deriva de *bilancia*, que significa "balanza" en italiano. A grandes rasgos, y al igual que en una balanza, en un balance puede considerarse que hay dos platillos: en el derecho, se colocan las deudas contraídas con terceros y las deudas de la empresa hacia quienes aportaron los fondos para su existencia (pasivo y patrimonio neto); en el izquierdo, lo que se compró con el capital (activo). Lógicamente, lo colocado en ambos platillos debe ser equivalente. De lo contrario, si la balanza se inclina hacia un lado, se ha cometido un error.

Los principios de la Partida Doble a tener en cuenta son:

- 1) QUIEN RECIBE ES DEUDOR Y QUIEN ENTREGA ES ACREEDOR. Esto significa que si alguien recibe un bien porque lo compra, es deudor, ya que debe pagar por él al acreedor, que es quien se lo vende.
- 2) NO HAY DEUDOR SIN ACREEDOR NI ACREEDOR SIN DEUDOR. Emparentado con el principio anterior, éste explica que –evidentemente– en toda operación existen dos partes, el que compra y el que vende, o el que adquiere un derecho y el que se obliga.
- 3) TODO VALOR QUE ENTRA DEBE SER EQUIVALENTE AL QUE SALE. El monto que sale o se paga por un bien, debe ser igual al valor del bien que ingresa a la empresa y viceversa.
- 4) TODO VALOR QUE INGRESA POR UNA CUENTA DEBE SALIR POR LA MISMA. La denominación que la contabilidad le da a un determinado elemento cuando ingresa a la empresa, debe conservarse también cuando el mismo sale de ella.
- 5) LAS PERDIDAS SE DEBITAN Y LAS GANANCIAS SE ACREDITAN. La Partida Doble, como su nombre lo indica, utiliza **dos** columnas, las llamadas DEBE y HABER. Las pérdidas deben anotarse en el Debe, es decir que deben **debitarse**, y las ganancias deben anotarse en el Haber o **acreditarse**.

3.5.2 Cuentas

Como ya se ha visto, toda organización, desde su inicio o como consecuencia de sus actividades, tendrá:

Cuentas patrimoniales		Cuentas de resultado		
Bienes propios y derechos a cobrar (lo que le deben a la empresa). Todo esto se denomina ACTIVO: (A)	Deudas, que conforman el PASIVO de la empresa: (P)	PATRIMONIO NETO que está constituido por la diferencia entre el Activo y el Pasivo: (PN)	Resultados negativos (que provienen, por ejemplo, de costos y gastos): (RN)	Resultados positivos (que provienen, por ejemplo, de las ventas): (RP)
El Activo puede estar constituido por:	El Pasivo puede estar constituido por:	El Patrimonio Neto está integrado, fundamentalmente, por el Capital	Resultados Negativos puede ser por:	Resultados Positivos puede ser:
Caja Banco Cta.cte. bancaria Banco caja de ahorro Banco plazo fijo Deudores Documentos a cobrar Mercaderías Materias primas Materiales Productos en proceso Productos terminados Maquinarias - Instalaciones Muebles y útiles - Rodados Terrenos Llave de negocio Patentes - Concesiones Franquicias - Cheques diferidos a cobrar Intereses a cobrar Alquileres a cobrar ...y todo lo que sea "a cobrar".	Acreedores varios Proveedores Documentos a pagar Cheques diferidos a pagar Intereses a pagar Comisiones a pagar Alquileres a pagar ...y todo lo que sea "a pagar".		Costo de las mercaderías vendidas Gastos grales. Descuentos otorgados o cedidos Fletes pagados o perdidos Intereses y/o Alquileres pagados o perdidos ...y todo lo que sea "pagado, perdido, cedido u otorgado".	Ventas Descuentos obtenidos Intereses ganados o cobrados Alquileres ganados o cobrados Comisiones ganadas o cobradas ...y todo lo que sea "ganado, cobrado u obtenido".



Se entiende por CUENTA al concepto que agrupa elementos del patrimonio de la empresa con características similares u homogéneas, permitiendo expresar su valor monetario.

Cada cuenta representa, además, una *unidad de información* que responde a una *necesidad de información*. Por ejemplo, para una entidad puede ser necesario identificar individualmente cada uno de sus gastos, entonces utilizará cuentas como "Gastos de luz", "Gastos de teléfono", etc. A otra, en cambio, le bastará con utilizar la cuenta "Gastos de servicios".

Las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio Neto, pertenecen al grupo de **Cuentas Patrimoniales**, en tanto describen elementos que integran el patrimonio de la organización. Las cuentas de Resultado Positivo y Negativo, constituyen el grupo de **Cuentas de Resultado**, porque surgen como consecuencia o resultado de las operaciones realizadas.

Todas ellas representan una herramienta esencial para el registro contable.

La estructura de una cuenta puede graficarse de la siguiente manera:



Los movimientos se anotan en una u otra columna de manera acorde con ambos miembros de la ecuación patrimonial de modo que se cumpla su igualdad. La diferencia entre ambas columnas se denomina saldo.

A continuación, se expone una descripción más detallada de cada una de las cuentas presentadas en el cuadro anterior:

CUENTAS DE ACTIVO

CUENTA		Elemento o hecho que representa
Caja y Bancos: bienes con poder cancelatorio, le- gal e ilimitado	Caja	Dinero en efectivo.
	Valores a depositar	Cheques recibidos de terceros.
	Banco cta. cte.	Dinero depositado en cuenta corriente en un banco.
Inversiones: colocaciones de dinero con ánimo de lucro	Banco caja de Ahorro	Dinero depositado en caja de ahorro en un banco.
	Banco plazo fijo	Dinero depositado en un banco, a plazo fijo.
	Moneda extranjera	Monedas de otros países en poder de la empresa.
Cuentas por Cobrar: derechos frente a terceros.	Deudores por ventas	Personas que deben dinero a la empresa porque le compraron mercaderías en cuenta corriente comercial (a plazo).
	Deudores varios	Personas que deben a la empresa por otras causas.
	Documentos a cobrar	Pagarés a favor de la empresa.
	Alquileres a cobrar	Monto que se cobrará por ceder el uso de un bien.
	Intereses a cobrar	Monto adicional de dinero que se cobrará por otorgar tiempo para un pago.
	Cheque dif. a cobrar	Cheque diferido recibido de un tercero.
Bienes de cambio: bienes destinados a la venta	Tarjetas de crédito	Cupones de tarjetas de crédito a nuestro favor, aún no cobradas.
	Mercaderías	Bienes que la empresa se dedica especialmente a vender. Ej., medicamentos para una farmacia, juguetes para una juguetería, etc.
	Materias primas	Elementos esenciales con que se fabrica el producto a vender. Ej., la madera de los muebles, el cuero de los zapatos.
	Materiales	Elementos adicionales con que se fabrica el producto a vender. Ej., para los muebles, los tornillos; para los zapatos, el hilo con que se cosen.
	Productos en proceso	Productos cuyo proceso de fabricación no se ha terminado.
	Productos terminados	Productos listos para vender.
Bienes de uso: bienes destinados al uso en la empresa y cuya vida útil es mayor a un año.	Instalaciones	Elementos destinados al uso, no a la venta, y que están adheridos al inmueble, aunque pueden separarse con cierto trabajo. Ej. carteles, ventiladores de techo, estanterías.
	Muebles y útiles	Bienes destinados al uso, y que pueden trasladarse. Ej., mesas, sillas, calculadoras, etc.
	Rodados	Bienes destinados al uso, y que pueden trasladarse con facilidad debido a que poseen ruedas. Se utilizan para transporte. Ej., camiones, autos, etc.
	Maquinarias	Máquinas industriales.
	Equipos de computación	Instalaciones y equipos que componen el sistema informático de la empresa.
	Inmuebles	Bienes destinados al uso de la empresa, no a la venta, y que no pueden ser trasladados. Ej., casas, departamentos, locales, etc.
Bienes Intangibles: son bienes no corpóreos con valor económico	Inmuebles, se Divide en: Terrenos	Terrenos para uso de la empresa. Si poseen edificios construidos sobre ellos, forman, en conjunto, los inmuebles.
	Edificios	Construcciones para uso de la empresa.
	Llave de negocio	Prestigio y clientela de la empresa que pueden originar ganancias futuras. Es un bien intangible, es decir, no material, pero que posee valor económico.
	Concesiones	Es un bien intangible que representa el permiso obtenido del Estado para explotar un recurso u obra. Ej., concesión de una ruta.
	Patentes	Privilegios, amparados por ley, que aseguran a su poseedor el uso o venta de un invento por un tiempo determinado.
	Franquicias	Permiso para utilizar el nombre y el <i>know how</i> o forma de producción y trabajo de otra empresa, remitiéndole, a cambio, un porcentaje de las ganancias.

PROCESAMIENTO CONTABLE

CUENTAS DE PASIVO

Cuentas por pagar: obligaciones a pagar a terceros.	CUENTA	Elemento o hecho que representa
	Acreedores	Personas a las que la empresa debe por compras en cuenta corriente comercial o préstamos obtenidos.
	Proveedores	Personas a las que la empresa debe por compra de mercaderías en cuenta corriente comercial.
	Documentos a pagar	Pagarés entregados a favor de terceros.
	Cheques diferidos a pagar	Cheques diferidos entregados a terceros.
	Alquileres a pagar	Monto que se pagará por obtener el uso de un bien.
	Comisiones a pagar	Monto que se pagará a un intermediario en una operación comercial.
	Intereses a pagar	Monto adicional de dinero que se pagará por obtener un plazo para pagar una deuda.

CUENTAS DE PATRIMONIO NETO

CUENTA	Elemento o hecho que representa
Capital	Es la diferencia entre el Activo y el Pasivo, vale decir, es lo que realmente posee la empresa.
Otras	Serán analizadas con posterioridad.

CUENTAS DE RESULTADO NEGATIVO

CUENTA	Elemento o hecho que representa
Costo de mercaderías vendidas	Gastos incurridos en la obtención de las mercaderías que se vendieron.
Gastos Generales	Gastos varios de la empresa. Ej., viáticos, limpieza, etc.
Descuentos otorgados o cedidos	Rebaja de precio que se hace a un cliente por pago en efectivo o adelantado.
Sueldos y Jornales	Remuneraciones pagadas a los empleados.
Servicios	Servicios pagados, como luz, gas, teléfono, etc.
Fletes pagados o perdidos	Gastos de transporte.
Intereses pagados o perdidos	Representan el recargo que se aplica a un determinado valor, por ejemplo, por el pago en cuotas o en cuenta corriente.
Alquileres pagados o perdidos	Representa el pago mensual por el uso de un bien inmueble.

CUENTAS DE RESULTADO POSITIVO

CUENTA	Elemento o hecho que representa
Ventas	Ingresos que se obtienen al vender mercaderías.
Descuentos obtenidos	Rebaja obtenida en el precio de una compra por pago en efectivo o adelantado.
Intereses cobrados o ganados	Representa el recargo que se cobra, por ejemplo, por el cobro en cuotas o en cuenta corriente.
Alquileres ganados o cobrados	Representa el cobro mensual por dar en uso un bien inmueble.
Comisiones ganadas o cobradas	Representa el dinero que se percibe por haber realizado una tarea, encargada a otra persona.

3.5.2.1 Terminología relacionada con las cuentas

Debitar una cuenta: significa colocar su importe en la columna DEBE.

Acreditar una cuenta: implica colocar su importe en la columna HABER.

Saldo de una cuenta: es la diferencia entre la columna Debe y la columna Haber y muestra el valor en pesos de cada cuenta, en determinado momento. El saldo será **deudor** en la medida que los valores debitados sean mayores que los acreditados, en caso contrario, el saldo será **acreedor**.



En este punto es importante recordar que los nombres DEBE y HABER nada tienen que ver con que se "DEBE" o que "HAY" algo. Simplemente, identifican a cada columna. Estas denominaciones son de origen latino; *debet* y *kredit* significaron *debe* y *fía* respectivamente. Los usos y costumbres hicieron que aún hoy se sigan utilizando estos términos, aunque **sin** su acepción original.

3.5.3 Libro Diario

El libro **Diario** es el primer paso del registro contable. En él se vuelcan todas las operaciones que realiza la empresa, en forma cronológica.

Para llevar a cabo el registro en el libro Diario es preciso tener presente, además de las cuentas y los principios de la Partida Doble ya mencionados, las reglas que se resumen en el siguiente cuadro:

DEBE	HABER		DEBE	HABER
A+	A-	<i>No es caprichosa esta distribución de movimientos: los aumentos de las partidas coinciden con ambos lados de la ecuación contable</i> → → →	ACTIVO	PASIVO
P-	P+			P N
PN-	PN+			R P
RP-	RP+		R N	
RN+	RN-			

Esto significa que, cuando a raíz de una operación comercial se produce un aumento de una cuenta de activo, éste debe anotarse en el DEBE, pero si disminuye, en el HABER.

Un aumento de una cuenta de pasivo se registra en el HABER, mientras que su disminución, en el DEBE.

Un aumento de una cuenta de Patrimonio Neto se registra en el HABER, y su disminución en el DEBE.

Un aumento en una cuenta de Resultado Positivo se registra en el HABER, y su disminución, en el DEBE.

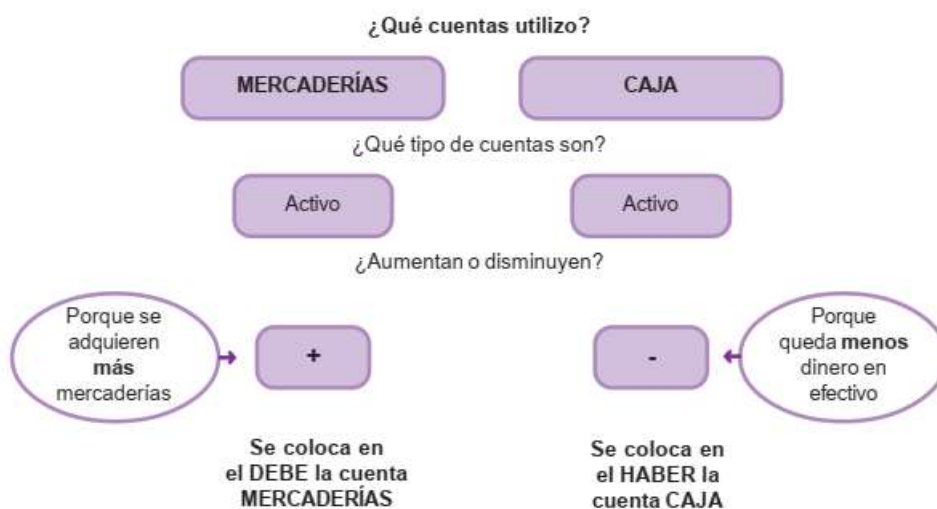
Un aumento en una cuenta de Resultado Negativo se registra en el DEBE, mientras que su disminución, en el HABER.



Mafalda, por Quino

Ejemplo de registro

El día 1/3 nuestra empresa (monotributista), dedicada a la venta de muebles, ha comprado **mercaderías** a otro monotributista por \$ 4.326,50 en **efectivo**. El encargado de la "jornalización" o registración en el Diario, deberá pensar:



Fecha		Cuentas	DEBE	HABER
		1		
Marzo	1	Mercaderías	4.326,50	
		a Caja		4.326,50
		Por la compra de mercaderías s/factura C N° 068		
		2		

N° de asiento

folio del libro

Mayor donde están «mayorizadas» las cuentas

Mes día

Leyenda que explica la operación

N° del siguiente asiento

columna para los centavos

Este diseño puede tener variaciones. Suele incluirse otra columna para los códigos de las cuentas; también la leyenda o detalle puede tener su columna propia, pero siempre debe contarse con los espacios necesarios para incluir todos los datos aquí consignados.

Estos registros son denominadas **asientos** ya que dejan "asentadas" las operaciones en el libro Diario. De acuerdo con las características de cada una, los asientos utilizan las diferentes cuentas y reflejan las distintas formas de pago. Éstos, básicamente, pueden ser:

Formas de realizar la compra-venta

→ **Al contado**

- en efectivo, se entregan billetes y monedas.
- con cheque, es preciso tener una cuenta corriente bancaria.

→ **A plazo**

- en cuenta corriente comercial, se difiere el pago hasta una fecha determinada.
- con documento, a través de un pagaré.

3.5.3.1 Operaciones en efectivo

Siempre va a intervenir la cuenta Caja.

Ejemplos

(todos los ejemplos presentados en este capítulo corresponden a operaciones entre mono-tributistas, en los cuales no se detalla el IVA).

El 2/3 se compran dos **escritorios para las oficinas de ventas** a \$ 400 c/u y se paga en **efectivo** según factura original C N° 131.



Fecha		Cuentas		DEBE		HABER	
		1					
Marzo	2	Muebles y útiles (A+)		800,00			
		a Caja (A-)				800,00	
		Por la compra de muebles y útiles s/factura C N° 131					

El 3/3 se **cobran alquileres correspondientes al mes de marzo** por \$ 1.785 en **efectivo** según recibo duplicado C N° 223.

¿Qué cuentas utilizar?

CAJA

ALQUILERES COBRADOS

¿Qué tipo de cuentas son?

ACTIVO

RESULT. POSITIVO

¿Aumentan o disminuyen?

+

+

Se ubica en el DEBE

Se ubica en el HABER

Fecha		Cuentas		DEBE		HABER	
		2					
Marzo	3	Caja (A+)		1785,00			
		a Alquileres cobrados (RP+)				1785,00	
		Por el cobro de alquiler s/recibo C N° 223					

3.5.3.2 Operaciones con cheque

Si se *entrega* un cheque para comprar o pagar, se utiliza la cuenta **Banco c/c**.

Al *recibir* el cheque por una venta o un cobro, se utiliza la cuenta **Valores a Depositar**

PROCESAMIENTO CONTABLE

Ejemplos

El 4/3 se compran **artículos para la venta** por un total de \$ 5.168,25 **pagando** con un **cheque** de nuestra **cuenta corriente bancaria** según **factura original N° 255**.



Fecha	Cuentas	DEBE	HABER
	3		
Marzo 4	Mercaderías (A+)	5168,25	
	a Banco C/C (A-)		5168,25
	Por la compra de mercaderías s/fact C N° 255		

El 6/3 se **cobran alquileres** por \$2.000 correspondientes al mes de marzo **recibiendo un cheque cruzado** según recibo duplicado C N° 334.



Fecha		Cuentas		DEBE		HABER	
		4					
Marzo	6	Valores a depositar (A+)		2.000,00			
		a Alquileres cobrados (A+)				2.000,00	
		Por cobro de alquileres s/ recibo C N° 334					

Tratándose de cheques diferidos:

Si se *entrega* un cheque diferido
se utiliza la cuenta: **Cheque diferido a
pagar** (Pasivo)

Si se *recibe* un cheque diferido
se utiliza la cuenta: **Cheque diferido a
cobrar** (Activo)

Ejemplos

El 10/3 se compran **escritorios para la venta** por \$ 3.200, **entregando un cheque diferido** con fecha de pago el 10/5 según factura C N° 655.



Fecha		Cuentas		DEBE		HABER	
		4					
Marzo	10	Mercaderías (A+)		3.200,00			
		a Cheque Diferido a pagar (P+)				3.200,00	
		Por compra s/ fact. C N° 655					