

# **MODULO INTRODUCTORIO CONTABILIDAD**

**AÑO 2.015**

**Autores:**

**C. P. LUIS PARADELO  
C. P. ZUNILDE BARRIENTOS  
C.P. SILVIA RUEDAS  
C.P. MARIA DEL CARMEN SUAREZ DE ZOVICH**

*“La principal meta de la educación es crear hombres capaces de hacer cosas nuevas y no simplemente de repetir lo que han hecho otras generaciones; hombres creadores, inventores y descubridores. La segunda meta de la educación es formar mentes que puedan ser críticas, que puedan verificar y no aceptar todo lo que se les ofrece”.*

Jean Piaget

Este trabajo intenta constituirse en una herramienta para el alumno ingresante a las Carreras de Licenciatura en Administración, Contador Público y Licenciatura en Cooperativismo, en la Facultad de Humanidades, Ciencias Sociales y de la Salud de la Universidad Nacional de Santiago del Estero, y, al mismo tiempo, en un referente para la consulta permanente durante el cursado de la materia.

El equipo que integra la cátedra de Contabilidad asumió la elaboración de este manual con la suma responsabilidad, celo y dedicación dada la envergadura y especial naturaleza de la obra y sus destinatarios. Significó una experiencia enriquecedora como docentes en la que se intentó reunir los conocimientos mínimos necesarios para el estudiante, destacando los principios y técnicas que comprende la materia.

Se apunta al conocimiento y comprensión de los fundamentos teóricos, características, relaciones entre fundamentos y casos prácticos que sustentan y determinan la práctica contable.

Es el deseo de la cátedra, que los conceptos propuestos en este trabajo le sea de utilidad y orientación en el ciclo que inicia.

# INDICE

## UNIDAD I

*Las organizaciones. El Ente. La Empresa.*  
*La Administración: concepto. Funciones de la Administración.*  
*La información: requisitos. Clasificación.*  
*La Contabilidad: concepto. Proceso Contable.*  
*Actividades de Aprendizaje.*

## UNIDAD II

*Introducción.*  
*Clasificación de los Datos según su Fuente.*  
*Distinción entre Formulario y Comprobante.*  
*Instrumentos Públicos: concepto.*  
*Instrumentos Privados: concepto.*  
*Papeles de trabajo: concepto.*  
*Documentos comerciales: concepto, características, funciones, clasificación.*  
*Documentos comerciales más usuales.*  
*Orden de Compra*  
*Nota de Venta*  
*Remito.*  
*Factura.*  
*Ticket.*  
*Nota de Débito*  
*Nota de Crédito.*  
*Recibo.*  
*Resumen de Cuenta*  
*Nota de Crédito Bancaria.*  
*Cheque.*  
*Pagaré.*  
*Actividades de Aprendizaje*

### **UNIDAD III**

*Libros de Comercio: concepto. Finalidad.*  
*Registros contables principales.*  
*Disposiciones legales sobre los registros contables.*  
*Evolución de los registros.*  
*Clasificación de los Registros.*  
*El Inventarios y Balances: características.*  
*El Diario General: características.*  
*El Mayor General: características.*  
*Los Registros Auxiliares.*  
*Los Mayores Auxiliares: características*  
*Los Diarios Auxiliares: características.*  
*Actividades de Aprendizaje.*

### **UNIDAD IV**

*Patrimonio Neto: concepto.*  
*Ecuación Patrimonial.*  
*Resultado del Período Contable. Principales ingresos y gastos.*  
*Causas de la movilidad Patrimonial.*  
*Variaciones Patrimoniales: clasificación.*  
*Variaciones Patrimoniales Permutativas.*  
*Variaciones Patrimoniales Modificativas.*  
*Actividades de Aprendizaje.*

### **UNIDAD V**

*Partida Doble: principio.*  
*Cuentas: concepto.*  
*Clases de Cuentas.*  
*Clasificación de Cuentas: según su naturaleza; según su extensión.*  
*Análisis de los movimientos de las Cuentas en relación a la ecuación Patrimonial:*  
*Cuentas del Activo, Cuentas del Pasivo, Cuenta Capital, Cuentas de Resultado*  
*Negativo, Cuentas de Resultado Positivo.*  
*Análisis de las Cuentas: análisis de las principales Cuentas de Activo; Pasivo;*  
*Patrimonio Neto; Resultado Negativo; Resultado Positivo.*  
*Plan de Cuentas: concepto, requisitos básicos.*  
*Modelo del Plan de Cuentas.*  
*Manual de Cuentas: concepto. Ejemplo.*  
*Actividades de Aprendizaje.*

## **UNIDAD VI**

*Información Contable. Información mínima.*

*Estados Contables Básicos.*

*Informes Contables: lo anterior, lo nuevo, lo distinto.*

*Relaciones entre los Estados Contables Básicos.*

*Estado de Situación Patrimonial o Balance General: su concepto y estructura.*

*Estado de Resultado: concepto y estructura.*

*Estado de Evolución del Patrimonio Neto: su estructura.*

*Modelos de los Estados Contables Básicos.*

*Actividades de Aprendizaje.*

## **ANEXO**

*Ética Profesional*

## OBJETIVOS

*Analizar los conceptos básicos para la comprensión de la Contabilidad como disciplina: Organización, Administración, Ente, Empresa, Sistema de Información.*

*Identificar los factores del entorno (particularmente del medio económico y jurídico), que tienen incidencia sobre el ente.*

*Reconocer la importancia de la Contabilidad en el proceso de toma de decisiones, en el marco de la gestión organizacional.*

## CONTENIDO

*Las organizaciones. El Ente. La Empresa.*

*La Administración: concepto. Funciones de la Administración.*

*La información: requisitos. Clasificación.*

*La Contabilidad: concepto. Proceso Contable.*

*Actividades de Aprendizaje.*

# Las Organizaciones

En distintas formas estamos vinculados con las organizaciones por ser la nuestra una sociedad organizacional. Nacemos dentro de organizaciones, nos educamos en ellas y la mayoría de nosotros trabajamos para ellas. Empleamos gran parte de nuestro tiempo libre jugando, gastando y participando de actividades culturales y religiosas dentro de organizaciones.

La civilización moderna depende en buena medida de las organizaciones: consideradas la forma más racional y eficiente de agrupación social, ellas coordinan un gran número de acciones y crean un poderoso instrumento que combina distintos tipos de recursos para lograr los fines que se han trazado; todo esto les permite satisfacer muchas necesidades de la sociedad y de los individuos de una manera más eficaz de la que lo harían agrupaciones humanas más pequeñas y más naturales como los son, por ejemplo, las familias, los grupos de amigo, etc.

Las organizaciones no son un invento moderno: las usaron los faraones como medio para construir las pirámides, los chinos para lograr los sistemas de riego y los primeros Papas para crear una Iglesia Universal al servicio de una Religión Universal; lo que sí podemos afirmar es que la organización moderna es generalmente más eficiente que la antigua o medieval, ya que los cambios operados en la naturaleza de la sociedad han hecho que el medio las acepte de mejor grado y el avance de la planeación, la coordinación y el control la han favorecido notoriamente.

Cuando hacemos referencia a una organización, es común pensar que ella está integrada por un gran número de personas. Sin embargo, esto no necesariamente debe ser así, ya que basta una persona o un pequeño grupo para formar una organización, en la medida en que exista entre sus miembros al menos un fin común.

Los fines de una organización son el estado de cosas que ella pretende lograr.

Las organizaciones deben constituirse de manera tal que sean unidades sociales efectivas y eficientes.

La efectividad de una organización está determinada por el grado en que logra sus fines.

La eficiencia en cambio, se mide por la cantidad de recursos empleados para lograr un fin determinado. Así, aunque efectividad y eficiencia tienden a ir de la mano, ello no siempre sucede.

Las organizaciones son, pues, agrupaciones humanas que se crean para alcanzar fines específicos. Se caracterizan por:

La división del trabajo, del poder y de las responsabilidades.

La presencia de uno o más centros de poder que controlan los esfuerzos concertados y

los dirigen hacia sus fines, revisando continuamente la actuación de la organización y remodelando su estructura para aumentar su eficiencia.

Analicemos a continuación los siguientes casos, teniendo presente estas características:

Dos profesores se reúnen los días viernes con un determinado grupo de alumnos en la biblioteca de la Facultad, a efectos de profundizar sobre los temas analizados durante la semana.

Un grupo de docentes instala una academia, a los fines de brindar enseñanza personalizada de apoyo universitario.

Afectan para tal actividad, mobiliario e instalaciones varias, alquilan un local y contratan los servicios de personal administrativo.

Un individuo que posee un local comercial adecuadamente equipado, se dedica a la comercialización de electrodomésticos, para lo cual contrata personal para administración y ventas.

Un grupo de amigos se reúne los días martes por la noche en un club con la intención de practicar un deporte.

Podemos observar, en todos los casos presentados, la siguiente constante:

### **“presencia de uno o más individuos con un fin común”**

Así, en el primer caso, observamos que existen dos profesores que tienen por fin profundizar temas de estudio; en el segundo caso, un grupo de docentes con la intención de brindar apoyo educativo; en el tercer caso, un individuo que se dedica a comprar y vender electrodomésticos.

Estos tres casos constituyen ejemplos de organización ya que en ellos están presentes todos los elementos que las caracterizan.

Pero en el cuarto caso advertimos que, si bien el grupo de amigos tiene un fin determinado (practicar un deporte), no constituye una organización ya que, por ejemplo, no cuenta con centros de poder.

Además, hay algo para destacar: En los casos 2 y 3 el grupo afecta un patrimonio para el logro de los fines propuestos.

En el caso 2, el grupo de docentes necesita contar con un inmueble, mobiliario, instalaciones varias y personal administrativo.

En el caso 3 el individuo necesita de un local, acondicionado conforme al tipo de actividad a emprender, además de requerir de personal para afectarlo a las áreas de administración y comercialización.

Esta necesidad de contar con un patrimonio determinado no la encontramos en los casos 1 y 4.

Entonces, si para cumplir con sus fines, la organización requiere un patrimonio, estamos frente a lo que en Contabilidad se denomina Entidad o Entidad.



## El Ente

En el uso común de la expresión, ente se refiere a una cosa: a todo lo que existe o puede existir. Así, un hombre, un niño, un animal, una planta constituyen ejemplos de cosas existentes lo que permite identificarlos como entes: una persona por nacer, si bien no tiene existencia visible, es susceptible de adquirirla, de allí que también pueda considerárselas ente.

Pero en el léxico contable el vocablo ente tiene el sentido que le hemos dado en el último párrafo, es decir, consideramos ente a toda organización que para cumplir con sus fines necesita de un patrimonio.

El concepto de ente que toma la Contabilidad, está relacionado con el concepto de persona que adopta el Derecho, pero no son iguales. Jurídicamente son personas todos los entes susceptibles de adquirir derechos o contraer obligaciones, y nuestro Código Civil distingue entre:

Personas Físicas o de Existencia Visible (individuo)

Personas Jurídicas o de Existencia Ideal (sociedades comerciales, asociaciones civiles, etc.)

Para la Contabilidad, el concepto de ente tiene características propias. Así:

El concepto enunciado merece los siguientes comentarios:

El patrimonio, cuya existencia es un requisito para que un ente exista como tal, es también un concepto contable.

Definiremos por ahora el patrimonio como un conjunto de **bienes** (dinero, mercaderías, muebles, etc.), **derechos contra terceros** (créditos a favor del ente) y **derechos a favor de terceros** (obligaciones a cargo del ente), expresados todos en una unidad de medida (en pesos, como se verá más adelante).

El titular de un ente no necesariamente debe ser una persona física o una persona jurídica, ya que un grupo de individuos puede aunarse para lograr un fin común, integrar un patrimonio y sin embargo no tener el carácter de persona jurídica a la luz del derecho positivo.

El patrimonio de un ente es propio e independiente del patrimonio de su o sus propietarios. De esta forma, una persona física puede ser propietaria de varios entes, cada uno de ellos con un patrimonio distinto entre sí y distinto del patrimonio del titular del ente. Del mismo modo, una persona jurídica, puede poseer varios entes.

Si bien la idea de un patrimonio lleva a la idea de ganancia o lucro, el fin de un ente puede o no ser éste.

Conforme a lo expresado tendremos:

Entes que desarrollan una actividad económica con el fin de obtener utilidades, llamados comunmente empresas.

Entes que desempeñan actividades no económicas con la intención de lograr otros fines, por ejemplo:

Espirituales, como es el caso de las comunidades religiosas.

Deportivos, como ocurre con los clubes.

Culturales, como acontece con los museos y teatros.

Salud y bienestar de los asociados, como sucede con las entidades de asistencia social.

En todos estos ejemplos tal vez nos resulte difícil advertir que el patrimonio es un elemento necesario para la consecución de los fines del ente. Sin embargo, sabemos que no es posible jugar al fútbol sin una cancha, participar de un acto religioso sin un templo, presentar una obra clásica sin una escenografía apropiada o determinar

los valores de la tensión arterial sin un tensiómetro.

## **La Empresa**

Según cuáles sean los objetivos, es posible asignar diferentes nombres a los diversos tipos de organizaciones. Es así que se utiliza la palabra “empresa” para definir a los entes que se dedican a actividades de índole económica.

En general, se dice que el objetivo de toda empresa es maximizar los beneficios.

Estudiamos las empresas en razón de que las mismas constituyen el marco principal en que se desenvuelve la contabilidad.

El tipo de actividades de la empresa será distinto según el objeto de su explotación principal (industrial, comercial, agropecuaria, etc.). La secuencia normal de operaciones de una empresa industrial y comercial constituye lo que se denomina “ciclo operativo” y está determinado por las siguientes fases:

comprar materias primas.  
pagar las compras efectuadas.  
transformar las materias primas y producir nuevos bienes.  
vender los bienes producidos.  
cobrar las ventas efectuadas.

Para cumplir con su ciclo operativo, toda empresa requiere elementos que denominamos “**recursos**”. Dentro de ellos es posible distinguir a los **bienes** (materiales e inmateriales) y los recursos **humanos** (plantel directivo y laboral).

De acuerdo con el grado de permanencia en la empresa, los recursos se clasifican en:

Recursos de rápida movilidad  
el efectivo  
los bienes objeto de la compraventa  
los importes a cobrar surgidos de las ventas.

Recursos de carácter permanente  
los edificios  
las maquinarias, equipos-motores.  
el mobiliario  
derechos exclusivos (marcas, patentes de invención)

## La Administración

### Concepto

Los entes, cualquiera sea su naturaleza, subordinan su éxito o fracaso a la eficiencia con que manejan los recursos que destinan al logro de sus fines.

La posibilidad de cumplir con esta tarea implica que algunas personas deben ejercer el control de esos recursos.

La determinación de quién o quiénes lo hacen depende del tipo de ente de que se trate. Estas personas normalmente son: el propietario, en el caso de empresas unipersonales y los gerentes, ejecutivos, o directores cuando se trata de entes más complejos.

El hecho de que esas personas en un momento determinado se encuentren ante distintas alternativas para combinar los recursos y que esas combinaciones sean las mejores o no con relación al fin propuesto, da lugar a la necesidad de contar con una adecuada administración.

Los recursos a los que alude la definición pueden ser de dos tipos:

Recursos materiales e inmateriales.  
Recursos humanos.

Los **recursos materiales** reconocen como fuente:

Los aportes de los propietarios.  
Los aportes de terceros (no propietarios)

Los **recursos humanos** están integrados por los individuos que forman parte del plantel directivo y laboral.

El patrimonio, desde el punto de vista contable, está estrechamente relacionado al concepto económico de recursos, y de allí la vinculación que existe entre la Contabilidad y la Administración.

## **Funciones de la Administración**

La Administración cumple tres funciones, simultánea e interactivamente, ellas son:

Planear  
Coordinar  
Controlar

### **Planear**

Planear implica visualizar el futuro: es establecer las metas y definir las acciones para lograrlas, precisar la oportunidad para realizar las acciones y seleccionar los recursos necesarios para cada curso de acción posible.

### **Coordinar**

Coordinar es sincronizar las acciones individuales, conciliar diferencias entre individuos y áreas y tratar de combinar, de la mejor manera posible, los recursos disponibles.

### **Controlar**

Controlar es medir y evaluar el cumplimiento de los planes preestablecidos para

efectuar las correcciones necesarias, en caso de desviaciones entre lo planeado y lo ejecutado, y para determinar el grado de eficiencia logrado en la planificación y en la ejecución.

Cada una de las tres funciones citadas suponen la necesidad de tomar decisiones, lo cual implica seleccionar una de entre varias alternativas posibles en relación con el objetivo fijado. Esta selección no puede hacerse sin contar con **Información** adecuada y oportuna.

## La Información

En toda organización es necesario tomar decisiones continuamente.

También sabemos que la información es necesaria para poder tomar decisiones correctamente. Esto podrá permitir, a su vez, lograr los objetivos de la organización.

Los responsables de tomar decisiones, ¿cuentan siempre con información adecuada para este fin?

Decir “información adecuada” significa decir “información útil”, pues los que tienen que decidir muchas veces cuentan con información que resulta:

*Incompleta,  
Poco clara,  
Tardía,  
No confiable,  
Demasiado abundante (que puede ser perjudicial como la escasa)  
Repetida*

Para evitar todas estas características negativas de la información, toda organización debe estructurar su propio SISTEMA DE INFORMACIÓN.

Este sistema de información debe interrelacionar los elementos de **entrada**, así como sus **actividades**, su control y los resultados de **salida**.

Veamos primero qué es un **sistema**.

Esta palabra tiene numerosas definiciones (en algunos diccionarios especializados podemos encontrar más de diez).

Aquí se toma una de ellas:

En esta definición se destacan tres ideas esenciales:

las **partes** o los **elementos** de un sistema son generalmente **diversos**;

el conjunto de partes forma un **todo organizado**;

tiene **objetivos** determinados.

Estas mismas características se pueden encontrar en muy diversos sistemas. Por ejemplo:

nuestro sistema solar;

el cuerpo humano; éste a su vez está constituido por numerosos *subsistemas*;

Sistema nervioso;

sistema circulatorio, etc.



Todas las organizaciones –entre ellas, las empresas- necesitan contar con un **sistema de información** para hacer posible dos importantes acciones:

la continua **toma de decisiones** de las personas que las integran,  
el **control de la gestión**.

Un **sistema de información contable**, por sus características, sirve a estos dos propósitos –en cualquier tipo de organización-, aunque se diferencie de otros sistemas por el tipo particular de información que proporciona a sus muchos usuarios.

Sus principales características son:

es un sistema “abierto”, pues se relaciona constantemente con su ambiente,  
la información contable, para ser útil, tiene que reunir determinadas cualidades o requisitos.

Es un sistema que tiene una dinámica vinculación con la Economía y la Administración.



## Requisitos de la Información

Para cumplir con estos objetivos, los sistemas de información contable deben reunir los siguientes requisitos:

### Amplitud de Contenido

Todas las áreas o sectores de la empresa deben estar perfectamente identificados en cuanto a su capacidad de proveer información económica vinculada con la gestión que desarrolla la entidad.

### Síntesis de Expresión

El sistema de información debe ser rápido y eficiente para facilitar el procesamiento, respetar la relación de uniformidad en la actualización de los archivos y establecer canales fluidos para la captación de los datos.

### Sustantiva

La implantación del sistema de información contable demanda recursos, este *costo* tiene una íntima relación con el *beneficio* que puede obtenerse de su uso. Los datos seleccionados para los procesos deben ser trascendentales para los usuarios del sistema. Se considera únicamente aquella información que tiene relevancia y *significación*.

### Neutralidad

Todo sistema destinado a proveer información a un número indeterminado de usuarios, internos y externos, para que se considere objetivo y confiable, debe partir de este principio. Los responsables de operar el *sistema contable* deben captar todos los datos necesarios, con prudencia e imparcialidad, cualquiera sea su rol dentro de la organización.

### Oportunidad

Todo sistema de información por definición, incluye este requisito. Si lo que se comunica no es oportuno, pierde la condición de ser considerado información útil y necesaria.

### Seguridad

En un mundo donde la tecnología informática sorprende por la velocidad de cambio, resulta de vital importancia que los responsables de administrar un sistema lo custodien y protejan de riesgos tales como el uso indebido de

información por personal no autorizado. Es necesario garantizar el acceso únicamente a aquellos agentes responsables de operarlos, para ello deben existir normas de control interno muy precisas.

La falta de seguridad puede significar que los informes que se elaboren no resulten confiables, o que la entidad pueda verse perjudicada por el robo de información estratégica vinculada con el desenvolvimiento de sus actividades.

## **Clasificación de la Información**

La contabilidad proporciona tres tipos de información:

Información histórica: referida a hechos pasados; por ejemplo: balances mensuales, anuales.

Información concomitante: se refiere a hechos actuales y que hacen al modo de actuar de la empresa; por ejemplo: saldo de caja, bancos, ventas, etc.

Información prospectiva: presupuestando y programando elementos de predicción para el futuro. Por ejemplo: presupuestos de venta, de gastos, etc.

## **La Contabilidad**

Quizás no sea lo más adecuado, a los fines de hacer comprensible una asignatura, iniciar el desarrollo de los temas con un concepto de la disciplina que se desea exponer. Pero esto sí es útil desde un punto de vista metodológico, a efectos de poder concebir, aunque sea imperfectamente, una idea respecto de ella.

La contabilidad ha sido definida:

Desde un punto de vista funcional, es decir poniendo énfasis en su finalidad (función), y

Desde un punto de vista descriptivo, esto es, poniendo énfasis en las tareas que se llevan a cabo para lograr su finalidad.

Como estos distintos enfoques presentan aspectos parciales de la Contabilidad, trataremos de dar una definición comprensiva de ambos puntos de vista. Así diremos que:

Analizaremos a continuación la definición citada en cada una de sus partes. Ello nos permitirá avanzar en la comprensión de la temática, incorporando conceptos asociados y relaciones importantes entre ellos.

***“La Contabilidad es una disciplina...”***

Mucho se ha discutido y aún se discute, más allá de la relevancia que pueda tener la cuestión, sobre qué tipo de conocimiento brinda la Contabilidad: ¿Es ella una ciencia, un arte o una técnica?

En la actualidad la Contabilidad es considerada una disciplina. Esto es, un conjunto de conocimientos determinados con la mayor precisión posible, transmisibles y objetivos, que tienen como finalidad producir ciertos resultados útiles.

***“...que forma parte de un sistema de información, ...”***

La Contabilidad es parte integrante del sistema de información de un ente. Está acotada por la materia sobre la cual informa, constituida por los hechos económicos que realiza un ente.

El sistema de información de un ente cualquiera no informa sólo sobre esos hechos, sino que lo hacen también sobre otros items: ejemplos de éstos podrían ser la información sobre los productos de la competencia, las necesidades del mercado, el precio que podrían pagar potenciales compradores de un bien cuyo lanzamiento se encuentra en estudio; todos ellos, objetivos ajenos a nuestra disciplina.

***“...Consistente en un proceso que, con relación a las operaciones y a determinados hechos los identifica, capta, clasifica, mide, registra y elabora...”***

En este punto, de singular importancia para nosotros por cuanto en el curso introductorio estudiaremos principalmente estos temas, la definición caracteriza lo que denominamos “el *proceso contable*”; lo hace citando los hechos y operaciones objeto del mismo y luego enumerando, en forma cronológica, cada una de sus etapas, las que analizaremos a continuación.

## **Proceso Contable**

### **Identificación de las operaciones y los hechos objeto del proceso contable.**

Las operaciones y los hechos objeto del proceso contable son aquellas que

tienen efecto sobre el patrimonio del ente, es decir, aquellos que lo modifican cualitativa o cuantitativamente.

Dado que, por su importancia, amplitud y complejidad trataremos el concepto de Patrimonio en otra Unidad, diferimos también para este momento el examen en detalle de las operaciones y los hechos a que hacemos referencia.

### **Captación de datos**

La segunda etapa del proceso contable es la captación de datos referidos a aquellos hechos y operaciones que deben ser procesados.

Los datos son captados de lo que denominamos *fuentes de datos*.

Las fuentes de datos son básicamente comprobantes que respaldan los hechos y operaciones a procesar. En general, son los llamados Documentos Comerciales: Facturas, Recibos, Remitos, etc.

### **Clasificación de los datos captados**

En esta etapa se decide el tratamiento que desde el punto de vista contable se dará al dato captado.

Analizaremos la clasificación de datos en registrables y no registrables en la Unidad 2.

### **Medición**

Medir un objeto requiere seleccionar uno de sus atributos y expresarlo en términos de alguna escala, puesto que no se puede medir dicho objeto en sí mismo. Por ejemplo: no es posible medir una tabla de madera, pero sí es factible medir alguno de sus atributos, como puede ser por su longitud. El atributo escogido, longitud, puede expresarse en unidades métricas o en las unidades inglesas tradicionales.

Para la Contabilidad, el atributo más importantes de un bien o servicio es su capacidad de intercambio, esto es, su "valor de intercambio". El valor de intercambio es la relación de cantidades entre dos bienes. Así, el valor de intercambio entre A y B se resuelve contestando a la pregunta: ¿Cuántas unidades del bien A se requieren a cambio de una unidad del bien B? Expresar el intercambio en términos de trueque requiere una relación para cada par de cambios posibles.

Sin embargo, si se puede seleccionar un bien como denominador común y todos los otros se logran expresar en términos de éste, el número de relaciones se reduce al número de bienes.

Tomemos el caso de tres bienes A, B y C; si respecto de ellos no existe un común denominador para medirlos en términos de intercambio, ello supondrá

que cada uno necesariamente deberá ser ponderado en función de los otros dos, por ejemplo:

Una unidad del bien A es igual a dos unidades del bien B y a cuatro unidades del bien C.

Una unidad del bien B es igual a media unidad del bien A y a dos unidades del bien C.

Una unidad del bien C es igual a un cuarto de unidad del bien A y a media unidad del bien B.

Si en cambio dichas relaciones son susceptibles de ser expresadas en dinero, la medición se simplifica ya que pueden fijarse para ellos los siguientes valores:

Una unidad del bien A vale \$ 4.

Una unidad del bien B vale \$ 2.

Una unidad del bien C vale \$ 1.

El comercio se facilita al poder expresar el valor de cambio de todos los bienes en términos de una escala. Una de las funciones del dinero es, precisamente, la de servir como medida de todos los valores, ya que todos los bienes y servicios pueden ser expresados, en cuanto a su valor en Moneda.

La unidad monetaria que se utiliza en Contabilidad (en nuestro país) es el Peso, por ser ésta la unidad de Moneda Oficial.

#### e) **Registro**

Esta fase del proceso consiste en volcar los datos registrables en el soporte físico de la información llamado Registro (en la jerga contable es usual hablar de *Libros* aún cuando se trate de listados emitidos por una computadora).

Cabe señalar, con relación a la información procesada electrónicamente, que el registro visible que se puede obtener de una computadora es similar en datos y estructura al que surge de una información procesada manualmente, por lo cual el hecho de no trabajar con computadoras en esta etapa del aprendizaje es irrelevante. Examinaremos los Registros Contables con más detalle en la Unidad 3.

#### f) **Elaboración de datos**

La etapa de elaboración de datos es amplia y susceptible a su vez de ser descompuesta en sub-etapas, algunas de las cuales exceden el marco de nuestra materia.

Para mantenernos en este entorno, consideraremos únicamente aquellas sub-etapas que pertenecen a la parte mecánica del proceso que nos ocupa y que son:

El cálculo de saldos

La preparación de informes

#### Cálculo de saldos

Si bien precisaremos el concepto de saldos en la Unidad 5, por ahora podemos decir, en forma general y amplia, que esta tarea consiste en determinar el valor resultante de ciertos datos ordenados sistemáticamente.

### Preparación de informes

Los informes que emite el sistema están determinados por la necesidad del ente y la subsecuente configuración del sistema.

Sin embargo, lo usual en el proceso contable es la emisión de listados ordenados de saldos que reciben el nombre de **Balance de Saldos**.

***“... Para poder obtener y comunicar información a los distintos usuarios interesados...”***

Al analizar el tema referente a la Administración, vimos qué es comunicar y cómo puede realizarse el proceso de comunicación; veamos ahora qué entendemos por usuarios y cómo podemos clasificarlos.

### **Concepto de usuario**

Son usuarios de la información contable, aquellas personas que se valen de ella para tomar decisiones.

### **Clases de usuarios**

La clasificación más común de usuarios se efectúa distinguiéndolos según tengan o no el control de los recursos del ente. Así se los divide en:

#### *Usuarios Internos:*

También llamados tomadores de decisión internos, son aquellas personas que poseen el control directo de los recursos del ente. Es el caso de directores, gerentes, propietarios individuales.

#### *Usuarios externos:*

También llamados tomadores de decisión externos, son aquellas personas que no tienen el control de los recursos del ente, pero su vinculación con el mismo hace que a menudo requieran de su información contable para tomar ciertas decisiones.

Es el caso de bancos acreedores (actuales o futuros), proveedores, el fisco, probables inversionistas.

### **Clases de contabilidad en función de los usuarios**

Los requerimientos de las dos clases de usuarios da lugar también a dos tipos de Contabilidad.

La contabilidad que proporciona información contable para usuarios



internos se denomina “Contabilidad Interna”, “Contabilidad Gerencial” o “Contabilidad de Gestión”.

La contabilidad que proporciona información contable para usuarios externos se denomina “Contabilidad Externa”, “Contabilidad Financiera” o “Contabilidad Patrimonial”.

Con respecto a lo expresado, cabe acotar que:

La información que proporciona la Contabilidad Externa es más general y por lo tanto, si bien está dirigida básicamente al usuario externo, es útil también al usuario interno.

Esta posibilidad de uso complementario, es difícil de encontrar en la Contabilidad Interna, debido a que se trata de información con un destino más específico.

Como nuestra materia se refiere al proceso de elaboración de datos y éste es común para ambos tipos de Contabilidad, su contenido es también común e introductorio a ambas contabilidades.

Los aspectos propios de ambos tipos de Contabilidad integran otras materias de cursos posteriores.

***“...con vistas a constituir una base importante para la toma de decisiones...”***

Nos interesa destacar en este punto que uno de los **principales objetivos** de la Contabilidad es el de constituir una base importante para apoyar la toma de decisiones. Obviamente, las decisiones a tomar dependen de cada usuario en particular.

Así, un banco, como usuario externo de la información suministrada por el ente, decidirá si otorgar un préstamo o no y en el primer caso, evaluará el riesgo para decidir la tasa de interés: un proveedor optará por admitir o no la apertura de una cuenta corriente; el fisco decidirá si los impuestos ingresados son los que efectivamente corresponden; un inversor potencial resolverá si adquirir o no partes de capital.

En cambio un director, como usuario interno, decidirá sobre la oportunidad de celebrar un contrato, un gerente optará por fabricar o no un producto nuevo y si resuelve incorporarlo deberá decidir la manera de combinar los factores productivos para ello; un propietario individual resolverá sobre la conveniencia de comprar a un proveedor o a otro.

***“... y el control de la gestión...”***

La información permite además evaluar el desempeño de los responsables de la gestión. Por la importancia que reviste esta actividad es que la hemos incluido en nuestra definición.

***“... aspectos en los cuales resulta relevante el concepto de Resultado”.***

A este nivel, podemos definir el Resultado como la diferencia de riqueza entre dos momentos del tiempo, o bien, como la diferencia entre una corriente de Ingresos y una corriente de Gastos.

El Diagrama que presentamos a continuación, representa una síntesis del proceso contable y su relación con el sistema de información.

## **Resumiendo la finalidad de la Contabilidad:**

La contabilidad debe permitir conocer cuál es la composición del activo y del pasivo; esto es como está integrado y a cuánto ascienden el Activo y el Pasivo de la empresa.

Las registraciones deben ser fiel reflejo de los hechos y haberse realizado en forma metódica y ordenadas cronológicamente.

Las registraciones contables deben estar consignadas en libros y respaldadas por comprobantes.

Debe constituir un eficiente medio de control para el empresario.

Debe quedar claramente establecida en las registraciones la relación entre el empresario y los terceros como consecuencia de cada operación.

Las registraciones deben permitir conocer el resultado de toda operación y el resultado final.

Debe proveer información para orientar la toma de decisiones respecto a las futuras actividades de la empresa.

# Actividades de Aprendizaje

---

## Preguntas, Ejercicios y Casos

En este punto se incluyen un conjunto de actividades que apuntan al análisis e integración de los conceptos de la Unidad. Como no existe una única respuesta, éstas no se incluyen, siendo necesario compartir tu trabajo con tus compañeros y la consulta con el docente:

Lea comprensivamente los diferentes puntos de la Unidad. En el margen del texto destaque las ideas principales y secundarias.

Revise los esquemas y gráficos realizados durante el desarrollo de la Unidad. Ellos representan una síntesis de los temas que se tratan. Hay otros posibles. Intente reformularlos sin cambiar el sentido de los conceptos.

Analice y compare los conceptos de Organización, Ente y Empresa. Identifique con claridad aspectos semejantes y aquellos por los que se diferencian.

Considere a la Universidad como Organización. ¿Qué la define como tal?

Explique el concepto de Administración. ¿Cómo lo relacionaría con el concepto de Ente?

Retome el concepto de Contabilidad y relaciónelo con el de Organización y Administración. Para ello tenga en cuenta, qué importancia se le asigna a la Contabilidad en relación a las funciones de la Administración.

Indica en cada afirmación si la misma es verdadera (V) o falsa (F). (Para que una afirmación sea verdadera, **debe serlo totalmente, es decir, debe considerarse falsa una afirmación que es sólo parcialmente verdadera**)

No existe ente (en el sentido contable) que no sea una persona física o una persona jurídica.

El común denominador para efectuar las mediciones contables, es nuestro país, el Peso.

Cuando hay inflación, la unidad monetaria de un país no puede ser utilizada contablemente como unidad de medida.

La contabilidad es una ciencia que estudia los sistemas de información de un ente.

Para la Contabilidad, medir es determinar cuántas unidades de medida de un atributo cualquiera, tiene un componente patrimonial.

En términos de información, un dato es un mensaje potencial, que no toma en cuenta quién lo recibe.

Como la información que suministra la contabilidad es diaria, las operaciones y los hechos que tienen efecto sobre el patrimonio de un ente deben registrarse diariamente.

Los propietarios de un ente, son considerados, en todos los casos, usuarios internos de la información contable.

La información contable destinada a usuarios externos se incluye en lo que en contabilidad se denomina Estados Contables.

Completa las siguientes afirmaciones y cuadros:

Ente es ..... o un grupo de ellas,  
que posee un ..... destinado al  
logro  
de ciertos .....  
El Patrimonio es el ..... de .....  
..... y ..... expresados  
en .....  
Administrar es ..... de manera .....  
los ..... de un Ente para lograr  
los .....  
establecidos.

d)

e)

↑

↑

↑

↑

f) La Contabilidad Gerencial suministra datos para  
usuarios .....

La Contabilidad es una ....., que forma parte de  
un .....

La pérdida de ..... hace que la moneda de un país, pierda la característica  
de ..... y que para poder utilizarla en Contabilidad, deban  
realizarse .....

Las entidades (o entes) unipersonales se caracterizan por tener .....

..... cuya responsabilidad es .....

Las mediciones que utilizan distintas ..... no pueden ser ..... Para ello, es necesario que sean .....

.....

En el siguiente listado indica cuáles pueden caracterizarse como Entes desde el punto de vista contable:

Un club de fútbol.

La comisión directiva de un club de fútbol.

Lo hinchas de un club de fútbol.

El quiosco propiedad de un empleado público provincial.

Un empleado público.

Una congregación religiosa.

Los feligreses de una congregación religiosa.

El local de ventas de una zapatería.

Una zapatería.

Una Sociedad Anónima.

El grupo mayoritario de accionistas de una Sociedad Anónima.

## OBJETIVOS

*Caracterizar los Documentos Comerciales más usuales, que se utilizan para probar y registrar diferentes operaciones comerciales.*

*Diferenciar entre Formularios y Comprobantes, reconociendo la aplicación de cada uno de ellos.*

*Identificar los elementos intervinientes en la cobertura de las distintas operaciones.*

## CONTENIDO

|  |  |
|--|--|
| <i>Introducción.</i><br><i>Clasificación de los Datos según su Fuente.</i><br><i>Distinción entre Formulario y Comprobante.</i><br><i>Instrumentos Públicos: concepto.</i><br><i>Instrumentos Privados: concepto.</i><br><i>Papeles de trabajo: concepto.</i><br><i>Documentos comerciales: concepto, características, funciones, clasificación.</i><br><i>Documentos comerciales más usuales.</i><br><i>Orden de Compra</i><br><i>Nota de Venta</i> | <i>Remito.</i><br><i>Factura.</i><br><i>Ticket.</i><br><i>Nota de Débito</i><br><i>Nota de Crédito.</i><br><i>Recibo.</i><br><i>Resumen de Cuenta</i><br><i>Nota de Crédito Bancaria.</i><br><i>Cheque.</i><br><i>Pagaré.</i><br><i>Aspectos relevantes del Régimen de Facturación vigente.</i><br><i>Actividades de Aprendizaje</i> |
|--|--|

# Documentos Comerciales

## Introducción

El Proceso Contable debe “alimentarse” con los datos captados referidos a las distintas operaciones o transacciones realizadas por el ente y a otros hechos económicos que de alguna manera lo afectan.

Es decir:

generan                      DATOS                      alimentan

En general, los **DATOS** son aspectos referidos a hechos económicos relacionados con el ente que no se usan corrientemente en el proceso de toma de decisiones, y que suelen tomar la forma de registros que se imprimen y archivan sin intento de recuperarlos al tiempo de optar por un curso de acción determinado.

## Clasificación de los Datos según su Fuente

Según la fuente en que se originan, podemos clasificar los datos de la siguiente manera:

## Distinción entre Formulario y Comprobante

Todos los datos relaciones con hechos económicos en los que interviene el ente,



pueden llegar al Proceso Contable por vía oral o por vía escrita: en este último caso, es necesario establecer un sistema uniforme para ingresar su contenido mediante la creación de un soporte de entrada, consistente en un medio impreso predeterminado en el cual se vuelcan los datos de utilidad al Proceso Contable.

Este medio impreso predeterminado se llama **FORMULARIO**.

El formulario es uno de los elementos que utiliza la Administración para uniformar y facilitar el Proceso Contable. Consiste en una hoja de papel con determinada estructura y diseño impreso, apto para contener en forma estandarizada y simplificada, los datos inherentes a hechos económicos repetitivos relacionados con el ente.

Cuando un formulario se completa con los datos requeridos por el Proceso Contable, respecto a un hecho económico, se transforma en un **COMPROBANTE** y actúa como fuente de datos.

No obstante, es conveniente aclarar que existen comprobantes que no se confeccionan en una estructura preimpresa (es decir que no provienen de formularios) sino que su diseño depende de la persona que los elabora y de la finalidad para la cual se crean.

Los comprobantes pueden adoptar distintas modalidades; a títulos de ejemplo podemos citar:

Instrumentos Públicos  
Instrumentos Privados  
Papeles de Trabajo  
Documentos Comerciales

Los comprobantes pueden ser confeccionados por el ente, en cuyo caso se los denomina comprobantes propios, o bien pueden ser confeccionados por terceros ajenos al ente, recibiendo en este caso el nombre de comprobantes de terceros.

A su vez, los comprobantes propios pueden ser de uso interno o de uso externo. En el primer caso informan al ente sobre hechos ocurridos dentro del mismo; en el segundo caso, los comprobantes salen del ámbito del ente siendo de utilidad tanto para su Proceso Contable como para el Proceso Contable del tercero a quien van dirigidos.

# **Instrumentos Públicos**

## **Concepto**

Son las escrituras tenidas por auténticas por estar rodeadas de todas las formalidades requeridas por la ley, y por emanar de quién, según el Derecho, es persona idónea para dar fe por sí mismas de los actos en los que interviene, en razón de la función que desempeña, de la materia de que se trata y de la jurisdicción dentro de la cual actúa.

El Instrumento Público más trascendente es la escritura pública hecha por escribano público o por otros funcionarios, pero conforme al artículo 979 del Código Civil también podemos mencionar como ejemplos los siguientes: las Actas Judiciales, los asientos en los Libros de los Corredores de Comercio, los Títulos de Créditos emitidos por el tesoro Público, las Inscripciones de la Deuda Pública, etc.

# **Instrumentos Privados**

## **Concepto**

Son las escrituras que llevan la firma de los otorgantes y que hacen plena fe de su contenido respecto de las partes y de sus sucesores a título universal, luego de que la firma haya sido reconocida o se la tenga por reconocida en virtud de la ley.

Son ejemplos de Instrumentos Privados: los contratos de locación, los boletos de compra-venta, etc.

# **Papeles de Trabajo**

## **Concepto**

El término “Papeles de Trabajo” es propio de Auditoría.

Por extensión se llama Papel de Trabajo a todo respaldo informal de una registración contable.

Constituyen ejemplos de Papeles de Trabajo: Las Planillas de Liquidación de Sueldos, las Planillas de Diferimiento de Seguros, los Detalles de Arqueos realizados, las Fotocopias de Documentos Comerciales, etc.

# **Documentos Comerciales**

## **Concepto**

Los Documentos Comerciales son comprobantes de operaciones o transacciones comerciales, que se emiten para probar las operaciones mercantiles realizadas y registrar las mismas en los Libros de Contabilidad.

## **Características**

Los Documentos Comerciales, en general, presentan las siguientes características:

Respaldan hechos económicos con incidencia patrimonial para el ente.

Constituyen un medio de prueba por escrito de la relación comercial establecida entre el emisor y el receptor, en caso de controversias.

Permiten individualizar la clase de operación que respaldan (Compras, Ventas, pagos, Cobros, etc.)

Dan nacimiento al Proceso Contable.

## **Funciones**

De acuerdo a las características que hemos enunciado en el punto anterior, podemos advertir que los documentos Comerciales cumplen las siguientes funciones:

Función contable, en cuanto proporcionan los datos necesario para efectuar los registros en los Libros de Contabilidad.

Función jurídica, ya que constituyen un medio de prueba escrito de los hechos económicos que respaldan.

Función de control, toda vez que permiten individualizar a las partes que intervienen en las operaciones o transacciones, estableciendo responsabilidades.

## **Clasificación**

Podemos clasificar los Documentos Comerciales atendiendo a diversos criterios:

Según quién los emite:

### *Propios*

También conocidos como copias de documentos entregados a terceros, es decir aquellos que, habiéndose confeccionado en más de un ejemplar, el original fue entregado a la contraparte de la relación comercial y la/s copia/s se conservan en el ente con la finalidad de proceder a su registro, control, consulta y archivo.

### *b) De terceros*

Son aquellos comprobantes emitidos por otros entes y que se reciben a efectos

de controlar y registrar las transacciones mercantiles realizadas con los mismos para posteriormente ser archivados dando así cumplimiento a disposiciones legales y fiscales.

Según su efecto contable:

*Registrables*

Son aquellos que respaldan hechos que de una forma u otra modifican el Patrimonio del ente y consecuentemente deben ser registrados.

*No registrables*

Son aquellos que respaldan hechos que no originan variación patrimonial alguna, por lo que no deben ser registrados.

Según el tipo de operación o transacción que reflejan:

*Documentos directamente relacionados con la compra-venta de bienes y servicios:*

Orden de Compra  
Nota de Venta  
Remito  
Factura  
Ticket

*Documentos indirectamente relacionados con la compra-venta de bienes y servicios:*

Nota de Débito  
Nota de Crédito  
Recibo  
Resumen de Cuenta

c) *Documentos relacionados con operaciones financieras:*

Nota de Crédito Bancaria  
Cheque  
pagaré

## **Documentos Comerciales Más Usuales**

### **Orden de Compra**

Es el Documento Comercial que respalda el pedido de determinadas mercaderías solicitadas por el comprador al vendedor. En él se detalla:

Cantidad y descripción de los efectos solicitados  
Precio Unitario  
Condiciones de la operación:  
Contado  
Crédito:  
    . Documentado  
    . No documentado (Cuenta Corriente)  
Formas de entrega  
Plazo  
Formas de remisión

### **Contenidos**

Con relación al comprador:

Nombre y Apellido o Razón Social.  
Domicilio Comercial  
Fecha de emisión  
Numeración correlativa  
Firma

Exceptuando la fecha de emisión y la firma, los demás contenidos deben estar preimpresos.

Con relación al vendedor:

Nombre y Apellido o Razón Social  
Domicilio comercial

c) Con relación a los efectos solicitados:

Cantidad y descripción  
Precio unitario  
Condiciones de pago  
Condiciones de entrega

### **Contabilización**

La Orden de Compra no obliga a las partes a perfeccionar la operación.

Respalda un hecho No Contabilizable, por lo que se trata de un Documento No Registrable.

De los contenidos enunciados anteriormente ninguno ingresa al Proceso Contable, por tratarse de un Documento No Registrable.

## **Nota de Venta**

Es el Documento Comercial emitido por el vendedor, en base a un pedido formulado por el comprador y en el que se detallan los efectos solicitados como así también el precio, las condiciones de pago y la forma de entrega.

### **Contenidos**

Con relación al vendedor:

- Nombre y Apellido o Razón Social.
- Domicilio Comercial
- Fecha de emisión
- Numeración correlativa
- Firma

Exceptuando la fecha de emisión y la firma, los demás contenidos deben estar preimpresos.

Con relación al comprador:

- Nombre y Apellido o Razón Social
- Domicilio comercial
- Firma (cuando el Documento se confecciona en su presencia)

c) Con relación a los efectos solicitados:

- Cantidad y descripción
- Precio unitario
- Condiciones de venta
- Condiciones de entrega

### **Contabilización**

La Nota de Venta no obliga a las partes a perfeccionar la operación; respalda un hecho No Contabilizable, por lo que es un Documento No Registrable.

De los contenidos enunciados anteriormente, ninguno ingresa al Proceso Contable, por tratarse de un Documento No Registrable.

## **Remito**

Es el Documento Comercial emitido por el vendedor y que acompaña a la mercadería entregada al comprador; con su firma, este último declara su conformidad respecto de los efectos recibidos y con posterioridad, le será útil para efectuar la confrontación Remito/Factura. Por su parte, para el vendedor constituye una constancia firme de haber entregado los efectos, y en consecuencia poder exigir el pago. Es el elemento base para la confección de la Factura.

## **Contenidos**

Con relación al vendedor:

- Nombre y Apellido o Razón Social.
- CUIT del vendedor
- Letra X y leyenda "Documento no valido como factura"
- Domicilio Comercial
- Fecha de emisión
- Numeración correlativa

Exceptuando la fecha de emisión, los demás contenidos deben estar preimpresos.

Con relación al comprador:

- Nombre y Apellido o Razón Social
- Domicilio comercial
- Firma

c) Con relación a los efectos vendidos:

- Cantidad y descripción
- Número de Nota de venta o Número de Orden de Compra.
- Condiciones de entrega.

## **Contabilización**

Si bien, por lo expuesto es un Documento muy importante, el mismo es No Registrable.



## **Factura**

Es el Documento Comercial confeccionado por el vendedor, locador o prestador, en base a las mercaderías remitidas al comprador o a los servicios prestados al locatario o prestatario y por medio del cual se le efectúa a éste el correspondiente cargo.

### **Contenidos**

Con relación al vendedor, locador o prestador del servicio:

- Nombre y Apellido o Razón Social.
- CUIT del Vendedor
- Condición ante el IVA
- Letra A- B- C según corresponda
- Domicilio Comercial
- Fecha de emisión
- Numeración correlativa
- Datos de la Imprenta- CAI

Exceptuando la Fecha de emisión, los demás contenidos deben estar preimpresos.

Con relación al comprador, locatario o prestatario del servicio:

- Nombre y Apellido o Razón Social
- CUIT del Comprador en caso de no ser consumidor final
- Condición ante el IVA.
- Domicilio comercial.

c) Con relación a los efectos vendidos (o servicios prestados):

- Cantidad y descripción de la mercadería (o descripción del servicio).
- Precio unitario (en general no se consigna en el caso de venta de servicios).
- Importe de la operación.
- Condiciones de la operación.

### **Contabilización**

Este Documento tiene el carácter de Resgitrable y origina un cargo o débito en la cuenta del cliente.

De los contenidos enunciados anteriormente, ingresan al Proceso Contable los siguientes:

Libros del vendedor, locador o prestador del servicio:

- Fecha de emisión.
- Nombre y Apellido o Razón Social del comprador, locatario o prestatario.
- Número de orden del Documento.
- Importes de la operación.

Libros del comprador, locatario o prestatario del servicio:

- Fecha de emisión.

Nombre y Apellido o Razón Social del vendedor, locador o prestador.  
Número de orden del Documento.  
Importes de la operación.

Tratando de venta de servicios el comprador recibe el nombre de locatario o prestatario y el vendedor recibe el nombre de locador o prestador.

Todas las facturas, así como los remitos, deben tener determinado diseño y cumplir con los requisitos establecidos por la Dirección General Impositiva.

El tamaño mínimo que debe tener es de 15 cm de ancho por 20 cm de largo.

## **Ticket**

La facturación de operaciones al contado, en ciertos casos puede efectuarse mediante máquinas registradoras que emitan Tickets, los cuales deberán contener como mínimo, los siguientes datos:

### **Contenidos**

Con relación al vendedor:

Nombre y Apellido o Razón Social  
CUIT del Vendedor  
Condición ante el IVA  
Domicilio comercial  
Fecha de emisión  
Numeración Correlativa

Con relación al comprador:

Leyenda "a consumidor final"

Con relación a los efectos vendidos:

Cantidad y descripción.  
Importes de la operación.

### **Contabilización**

Este documento tiene el carácter de Registrable.

De los contenidos enunciados anteriormente, ingresan al Proceso Contable los siguientes:

Libros del vendedor:

Fecha de emisión.  
Número de orden del Documento.  
Importes de la operación.

Libros del comprador:

Fecha de emisión.  
Nombre y Apellido o Razón Social del vendedor.  
Número de orden del Documento.  
Importes de la operación.

## **Notas de Débito**

Es el Documento Comercial confeccionado por el vendedor, locador o prestador, para efectuar al cliente algún cargo o débito en su cuenta corriente, originado con posterioridad a la emisión de la Factura.

Tiene el mismo sentido que la Factura, en cuanto aumenta el saldo adeudado por el cliente.

Se emite por ejemplo, ante las siguientes situaciones:

Importes consignados de menos en una Factura por error u omisión.  
Fletes abonados por el vendedor por cuenta le comprador.  
Intereses por pago diferido o mora en el pago.  
Otras situaciones semejantes.

## **Contenidos**

Con relación al vendedor, locador o prestador del servicio:

Nombre y Apellido o Razón Social  
CUIT del vendedor  
Condición ante el IVA  
Letra A-B-C según corresponda

Domicilio Comercial.  
Fecha de emisión.  
Numeración correlativa.  
Datos de la Imprenta - CAI

Exceptuando la fecha de emisión, los demás contenidos deben estar preimpresos.

- b) Con relación al comprador, locatario o prestatario del servicio.  
Nombre y Apellido o Razón Social  
Cuit del comprador  
Condición ante el IVA  
Domicilio comercial

Con relación al débito efectuado:  
Concepto.  
Importe.  
Condiciones de pago.

### **Contabilización**

Dado que respalda un hecho Contabilizable, tiene el carácter de ser un Documento Comercial Registrable.

De los contenidos enunciados anteriormente, ingresan al Proceso Contable los siguientes:

Libros del vendedor, locador o prestador del servicio:  
Fecha de emisión.  
Nombre y Apellido o Razón Social del comprador, locatario o prestatario.  
Número de orden del Documento.  
Concepto del débito.  
Importes de la operación.

Libros del comprador, locatario o prestatario del servicio:  
Fecha de emisión.  
Nombre y Apellido o Razón Social del vendedor, locador o prestador.  
Número de orden del Documento.  
Concepto del débito.  
Importe del débito.

## **Nota de Crédito**

Es el Documento Comercial confeccionado por el vendedor, locador o prestador para efectuar al cliente algún descargo o crédito en su cuenta corriente, originado con posterioridad a la emisión de la Factura.

Tiene el sentido contrario al de la factura, en cuanto disminuye el saldo adecuado por el cliente.

Se emite por ejemplo, ante las siguientes situaciones:

Importes consignados de más en una factura por errores en el cómputo de las cantidades de artículos o en el precio unitario, o por error de cálculo al confeccionar la correspondiente factura.  
Devoluciones efectuadas por el comprador.  
Otras situaciones semejantes.

### **Contenidos**

- a) Con relación al vendedor, locador o prestador del servicio:  
Nombre y Apellido o Razón Social  
Domicilio comercial.  
Letra A-B-C según corresponda  
Cuit del vendedor  
Condición ante el IVA  
Fecha de emisión.  
Numeración correlativa.  
Datos de la Imprenta- CAI

Exceptuando la fecha de emisión, los demás contenidos deben estar preimpresos.

- b) Con relación al comprador, locatario o prestatario del servicio.  
Nombre y Apellido o Razón Social  
Cuit del Comprador  
Condicion ante el IVA  
Domicilio comercial
- c) Con relación al crédito efectuado:  
Concepto.  
Importe.  
Formas de restitución del importe.

### **Contabilización**

Dado que respalda un hecho Contabilizable, tiene el carácter de ser un Documento Comercial Registrable.

De los contenidos precedentemente enunciados, ingresan al Proceso Contable los siguientes:

Libros del vendedor, locador o prestador del servicio:

Fecha de emisión.

Nombre y Apellido o Razón Social del comprador, locatario o prestatario.

Número de orden del Documento.

Concepto del crédito.

Importes del crédito.

Libros del comprador, locatario o prestatario del servicio:

Fecha de emisión.

Nombre y Apellido o Razón Social del vendedor, locador o prestador.

Número de orden del Documento.

Concepto del crédito.

Importe del crédito.

## **Recibo**

Es el Documento Comercial que respalda un pago y es emitido por el beneficiario del mismo.

### **Contenidos**

- a) Con relación a quien cobra:
  - Nombre y Apellido o Razón Social
  - Domicilio comercial.
  - Cuit del vendedor
  - Condicion ante el IVA
  - Fecha de emisión.
  - Numeración correlativa.

Exceptuando la fecha de emisión, los demás contenidos deben estar preimpresos.

- b) Con relación a quien paga:  
Nombre y Apellido o Razón Social  
Domicilio comercial
  
- c) Con relación a la cobranza efectuada:  
Concepto por el cual se ha recibido.  
Importe.  
Detalle de los efectos recibidos.  
Firma del cobrador.

### **Contabilización**

Dado que respalda un hecho Contabilizable, tiene el carácter de ser un Documento Comercial Registrable.

De los contenidos enunciados anteriormente, ingresan al Proceso Contable los siguientes:

Libros del cobrador:

- Fecha de emisión.
- Nombre y Apellido o Razón Social del pagador.
- Número de orden del Documento.
- Concepto por el cual se recibe el pago.
- Importe.

Libros del pagador:

- Fecha de emisión.
- Nombre y Apellido o Razón Social del beneficiario del pago.
- Número de orden del Documento.
- Concepto del pago.
- Importe pagado.

### **Resumen de Cuenta**

**Concepto**

Es un Documento Comercial emitido por el acreedor conteniendo el detalle del movimiento de las cuentas del deudor durante un período de tiempo determinado, lo que permite a ambas partes verificar sus registros contables.

### **Contenidos**

Con relación al acreedor (vendedor, locador o prestador del servicio):

- Nombre y Apellido o Razón Social.
- Cuit del vendedor
- Domicilio comercial.
- Fecha hasta la cual se emite el Resumen de Cuentas.

Con relación al deudor (Comprador, locatario o prestatario del servicio):

- Nombre y Apellido o Razón Social.
- Domicilio comercial.

Con relación al estado de la cuenta:

- Débitos y créditos.
- Saldo.

### **Contabilización**

Se trata de un Documento, en general, No Registrable, razón por la cual ninguno de sus datos ingresan al Proceso Contable.

## **Nota de Crédito Bancaria**

### **Concepto**

Si bien existen distintas causas por las cuales se emite una Nota de Crédito Bancaria, nos hemos de referir particularmente a la Boleta de Depósito. Este es el Documento Comercial confeccionado por quien deposita una determinada suma de dinero en un banco; se utiliza para tal fin un formulario suministrado por la institución bancaria, que se completa con el detalle de los valores a depositar en cuenta corriente y que sellado y firmado por el cajero del Banco, se constituye en una constancia de haber realizado el depósito.

### **Contenido**



Con relación al Banco:

- Razon social
- Cuit del Banco
- Sello y firma del cajero.

Con relación al depositante:

- Nombre y Apellido o Razón Social.
- Tipo y número de cuenta.
- Domicilio Comercial.
- Firma.

Con relación a los valore depositados:

- Detalle.
- Importe total en número y letras.
- Lugar y fecha del depósito.

## **Contabilización**

Dado que respalda un hecho Contabilizable, tiene el carácter de ser un Documento Comercial Registrable.

De los contenidos enunciados anteriormente, ingresan al Proceso Contable los siguientes:

Libros del Banco:

- Nombre y Apellido o Razón Social del depositante.
- Detalle de los valores despositados;
- Importe del depósito.
- Fecha del depósito.

Libros del depositante:

- Fecha del depósito.
- Nombre del Banco.
- Detalle de los valores depositados.
- Importe del depósito.

## **Cheque**

Es una orden de pago pura y simple librada contra un banco en el cual el librador tiene fondos depositados en cuentas corrientes o autorización para girar en descubierto.

El giro en descubierto supone una autorización emitida por el banco, limitada en cuanto al tiempo y al monto, para librar cheques sin contar con la suficiente provisión de

fondos.

¿Cuáles son los tipos de cheques que hay actualmente?

Ahora existen dos tipos de cheques que tienen formato similar: el **común** y el **de pago diferido registrable**.

¿Cuáles son sus características?

**Cheque común:** no han cambiado sus características generales; sólo que ahora debe llevar impreso el domicilio del librador.

**Cheque de pago diferido registrable:** es un “instrumento de crédito” y sirve para realizar pagos con fecha diferida (posterior a la emisión).

Tienen mayor seguridad que los anteriores cheques comunes posdatados (llamados “cheques voladores”). Adicionalmente la entidad bancaria puede avalar este cheque (asegurar su pago), mediante la emisión de un **certificado normativo de registro**, el cual circulará en lugar del cheque.

¿Es necesario abrir una cuenta diferente para disponer de cheques de pago diferido?

Sí, deberá abrirse una cuenta específica en cualquier banco, la cual habilitará al titular para emitir cheques hasta una suma previamente convenida entre ambas partes.

¿Cuáles son los plazos por los que se pueden emitir cheques de pago diferido?  
Los plazos pueden variar entre 30 y 360 días.

¿Qué es un cheque al portador?

¿Hay límites para el monto de este tipo de cheque?

Es un cheque que no lleva escrito el nombre del beneficiario. Actualmente este cheque no tiene límites del monto.

¿Cuál es el plazo para cobrar o depositar un cheque común?

El plazo es de 30 días corridos desde la fecha de su emisión.

¿Cuál es el plazo para registrar el cheque de pago diferido?

Este tipo de cheque debe ser registrado dentro de los 30 días de haberse emitido.

¿Qué se puede hacer cuando se recibe un cheque de pago diferido?

Se puede:

Transferirlo mediante endoso antes de su registro y sólo por el lapso de 30 días.  
Depositarlo para su registro en cualquier entidad financiera.  
Registrarlo en la entidad financiera girada.

¿Qué pasa cuando una entidad financiera rechaza un cheque?

La entidad puede asentar al dorso del cheque rechazado el número de la comunicación por la cual se informó el rechazo al banco Central de la República Argentina. Si así no lo hiciere, la entidad financiera responderá ante la persona perjudicada debiendo pagar el cheque y los daños y perjuicios emergentes.

¿Qué es un cheque “cruzado”?

Es el que lleva dos líneas paralelas transversales en la parte superior izquierda. Puede transmitirse por endoso, pero nunca puede ser cobrado en la ventanilla del banco.

Para cobrarlo, se tiene que depositar en alguna cuenta corriente bancaria. Puede estar cruzado “en general” o “en especial”; éste último lleva el nombre del banco donde deberá depositarse.

**Común**

- ← Importe expresado en números de pesos o dólares, según que el cheque corresponda a una cuenta habilitada en pesos (\$) o en dólares estadounidenses (U\$S).
- ↑ Fecha de emisión.
- Nombre del beneficiario o emitido al portador, incluyendo la frase “al portador” o dejando en blanco el espacio.
- ↓ En letras la cantidad en pesos o en dólares, según la moneda en que esté habilitada la cuenta.
- Ubicación de la o las firmas.

### **Cheque de Pago Diferido**

- ← Importe expresado en número de pesos o dólares, según que el cheque corresponda a una cuenta habilitada en pesos (\$) o en dólares estadounidenses (U\$S).
- ↑ Fecha de emisión. Tiene el mismo vencimiento para el registro que el cheque común para su cobro, 30 o 60 días, según se libre en el país o en el extranjero.
- Plazo de diferimiento, que podrá ser de 30 a 360 días, y que comenzará a contarse a partir de la fecha en que el cheque sea presentado para su registro en un Banco Depositario o directamente ante el Banco Girado. Si se emitiera a menos de 30 días, valdrá por 30 días. Si se emitiera a más de 360 días, valdrá por 360 días.
- ↓ Nombre del beneficiario o emitido al portador.
- Cantidad expresada en letras de pesos o dólares según la moneda en que esté habilitada la cuenta.

Ubicación de la o las firmas. No se admiten más de tres (Reglamento, punto 1.2.1.8)

### **Pagaré**

Es una promesa escrita, pura y simple, por la cual una persona se obliga a pagar a otra, o a su orden, una suma determinada de dinero en un plazo establecido en el mismo documento y en un lugar determinado.

Es un documento transferible por endoso, lo que significa que, consignando su firma al dorso del documento, el beneficiario transfiere la propiedad del mismo y en consecuencia el derecho de cobrarlo al vencimiento.

De lo expresado en el párrafo anterior, se deducen que son varias las personas que intervienen en relación a este documento, a saber:

**El Librador o Firmante:** Es la persona que firma el pagaré, obligándose a pagar la suma consignada en el mismo, en el lugar y plazo establecido.

**El Beneficiario:** Es la persona que recibe el Pagaré de manos del librador y a cuya orden está extendido el mismo.

**El Endosante:** Es la persona que endosa el Pagaré, transfiriéndolo en consecuencia su propiedad y el derecho de cobrarlo al vencimiento.

**El Endosatario:** Es la persona que recibe el Pagaré de manos del endosante, pasando a ser tenedor del mismo y adquiriendo de esta manera el derecho de endosarlo nuevamente o cobrarlo a su vencimiento.

## **Contenidos**

Con relación al beneficiario:

Nombre y Apellido o Razón Social.

Con relación al librador:

Firma.

Sellado de Ley.

Con relación a la promesa escrita:

La denominación PAGARÉ.

Lugar y fecha de emisión.

Vencimiento del plazo de pago.

La promesa pura y simple de pagar.

La cláusula A LA ORDEN.

Importe a pagar en números y letras.

Domicilio de pago.

Causas por la que se extiende.

## **Contabilización**

Dado que respalda un hecho Contabilizable tiene el carácter de Documento Comercial Registrable.

De los contenidos enunciados anteriormente, ingresan al Proceso Contable los siguientes:

Libros del beneficiario o del endosatario:

Fecha de emisión.

Importe.

Causa por la que se extiende.

Libros del librador y del endosante:

Fecha de emisión.

Nombre y Apellido o Razón Social de beneficiario (o endosatario según corresponda).

Importe.

Causa por la que se extiende.

## Actividades de Aprendizaje

### Preguntas, Ejercicios y Casos

Para las siguientes operaciones, confeccione el documento Comercial correspondiente.

En base a los datos presentados, confeccionaremos los Documentos Comerciales emitidos por El Algarrobo:

01/03/10 El Algarrobo confecciona Orden de Compra N° 3038 a su proveedor, Maderas del Litoral S.A., con domicilio comercial en calle José Verdi N° 2045, de la ciudad de Córdoba, cuyo N° de C.U.I.T. es 30-65704128-6 y cuyo N° de Ingresos Brutos es 25042934-0, para la provisión de 120 listones de madera de algarrobo, Art. 411 a un precio unitario de \$ 55,00.

Las condiciones propuestas para concretar la operación son las siguientes:

Forma de pago: Firma de Pagaré a 30 días de fecha Factura.

Plazo de entrega: 10 días.

Forma de remisión: Transporte El Chasqui.

El proveedor reviste ante el I.V.A. el carácter de Responsable Inscripto.

05/03/10 El Algarrobo confecciona Nota de Venta N° 4838 a su cliente La Oficina S.R.L., con domicilio comercial en calle General Paz N° 926 de la Ciudad de Córdoba, cuyo N° de C.U.I.T. es 30-60934855-9 y cuyo N° de Ingresos Brutos es 20042681-3, por ocho escritorios de algarrobo de 1,20 mt. x 0,70 mts. con tres cajones, Art. 1341, precio unitario \$ 170,00.

Las condiciones de la operación son las siguientes:

Forma de pago: 30% al contado con Cheque cargo Banco Provincia de Córdoba N° 463792.

70% en cuenta corriente a 15 días.

Entrega inmediata.

Forma de remisión: Transporte El Chasqui.

El cliente reviste ante el I.V.A. el carácter de Responsable Inscripto.

06/03/10 El Algarrobo envía a La Oficina S.R.L., la mercadería requerida según Nota de Venta 4838 en los mismos términos en ella consignados, confecciona Remito Nro. 5238.  
06/03/10 El Algarrobo confecciona Factura N° 5984 correspondiente a las mercaderías entregadas a La Oficina S.R.L., a través de Remito N° 5238. Por lo cobrado al contado confecciona Recibo N° 1634.

07/03/10 El Algarrobo deposita en su cuenta corriente del Banco de la Nación Argentina el Cheque recibido de La Oficina S.R.L., el día 06.03.93.

09/03/10 La Oficina S.R.L., devuelve un escritorio de los venidos según Factura N° 5984 por defectos de fabricación; El Algarrobo extiende la correspondiente Nota de Crédito N° 489.

31/03/10 El Algarrobo confecciona Nota de Débito N° 94 a La Oficina S.R.L. por \$ 15,00 en concepto de intereses al no haber cancelado hasta la fecha el monto que se le adeuda en cuenta corriente.

31//03/10 El Algarrobo envía a La Oficina S.R.L. el Resumen de Cuenta correspondiente al mes de Marzo.

15/04/10 El Algarrobo recibe Factura N° 12.786 de Tomás Rodríguez Responsable No Inscripto en I.V.A. en concepto de servicio de remodelación del sistema de iluminación de su local de ventas. El monto de dicha Factura asciende a \$ 750,00 y se cancela de la siguiente manera:

- 50% con Cheque cargo Banco de la Nación Argentina N° 48649896.
- 50% con Pagaré N° 013 a 15 días de plazo.

Complete las siguientes afirmaciones:

Los documentos Comerciales son .....  
de ..... o ..... que se emiten  
para ..... y para .....

Los Documentos Comerciales cumplen tres funciones básicas:

.....  
.....  
.....

La Orden de Compra es el Documento Comercial que respalda ..... de .....  
solicitadas por ..... al .....  
Es confeccionada por el .....

La Nota de Venta es el Documento Comercial que confecciona el ..... en base al ..... del .....  
detallando los ....., el .....,  
las ..... y la .....

El Remito es el Documento Comercial emitido por el ..... que

acompaña a las ..... entregadas al ..... quien debe ..... declarando así su ..... respecto de los efectos recibidos.

La Factura es el Documento Comercial confeccionado por el ..... y mediante ella efectúa al cliente un ..... en su cuenta corriente.

La Nota de Débito es el documento Comercial confeccionado por el ..... para efectuar al cliente un ..... en su cuenta corriente.

La Nota de Crédito es el documento Comercial confeccionado por el ..... para efectuar al cliente un ..... en su cuenta corriente.

El Recibo es el Documento Comercial que respalda un ..... y es emitido por .....

El Resumen de Cuentas es el documento Comercial emitido por el ..... conteniendo el detalle del movimiento de la cuenta del ..... durante un período determinado y permite a ambas partes .....

La Nota de Crédito Bancaria es el Documento Comercial confeccionado por el ..... y que contiene el detalle de ..... en la cuenta corriente bancaria.

El Cheque es ..... pura y ..... librada contra un ..... en la cual el ..... tiene ..... depositados en .....

El pagaré es una ..... escrita ..... y ..... por la cual una persona se ..... a pagar a otra o a su ..... una suma determinada de ..... en un ..... establecido y en un ..... determinado.

Complete el siguiente cuadro:

| Documento | Si | Contabilizable |          | Efecto contable |  |
|-----------|----|----------------|----------|-----------------|--|
|           |    | No             | Vendedor | Comprador       |  |
|           |    |                |          |                 |  |



|                        |  |  |  |  |
|------------------------|--|--|--|--|
| Orden de<br>Compra     |  |  |  |  |
| Nota de Venta          |  |  |  |  |
| Remito                 |  |  |  |  |
| Factura (Cta.<br>Cte.) |  |  |  |  |
| Nota de Débito         |  |  |  |  |
| Nota de Crédito        |  |  |  |  |
| Recibo                 |  |  |  |  |
| Resumen de<br>Cuenta   |  |  |  |  |
| Cheque                 |  |  |  |  |
| Pagaré                 |  |  |  |  |

Indique en cada afirmación si la misma es verdadera (V) o falsa (F). Para que una afirmación sea verdadera debe serlo totalmente, debe considerarse falsa una afirmación que es sólo parcialmente verdadera.

El formulario es uno de los elementos que utiliza la contabilidad para uniformar y facilitar el Proceso Contable ya que contiene los datos requeridos por éste para efectuar los registros.

Los formularios se crean para estandarizar la recepción y emisión de todo tipo de datos.

Son elementos directamente relacionados con la compra-venta de bienes y servicios.

La Orden de Compra  
La Nota de Venta  
El Remito  
La Factura

Son documentos indirectamente relacionados con la compra-venta de bienes y servicios:

La Nota de Débito.  
La Nota de Crédito  
El Recibo  
El Cheque  
El Pagaré

El beneficiario de un Pagaré es la única persona que puede cobrarlo a su vencimiento.

El endosante de un Pagaré es la persona que con su firma transfiere la propiedad del documento y en consecuencia el derecho a cobrarlo a su vencimiento.

## OBJETIVOS

*Identificar los distintos registros contables.*

*Reconocer las diferentes clasificaciones de los Libros de Comercio.*

*Profundizar en el análisis de los medios de registraci3n (Diario, Subdiarios, Mayor, Mayores Auxiliares, Inventarios y Balance). Considerando los requisitos legales que ellos deben cumplimentar.*

*Interpretar el proceso de registraci3n contable, reconociendo las relaciones entre los diferentes Libros de Comercio.*

## CONTENIDO

|   |  |
|---|--|
| <i>Libros de Comercio: concepto. Finalidad.<br/>Registros contables principales.<br/>Disposiciones legales sobre los registros contables.<br/>Evoluci3n de los registros.<br/>Clasificaci3n de los Registros.<br/>El Inventarios y Balances: caracter3sticas.</i> | <i>El Diario General: caracter3sticas.<br/>El Mayor General: caracter3sticas.<br/>Los Registros Auxiliares.<br/>Los Mayores Auxiliares: caracter3sticas<br/>Los Diarios Auxiliares: caracter3sticas.<br/>Actividades de Aprendizaje.</i> |
|---|--|

# Libros de Comercio

## Concepto

Con el nombre de “Libros de Comercio” se conoce a los registros con que cuenta la empresa para anotar y asentar las operaciones que realizan. De este modo se cumple con las disposiciones legales y se obtiene información para conocer la situación económica financiera y patrimonial como así también los resultados de la empresa.

## Finalidad

De acuerdo con lo expresado anteriormente se deducen las siguientes finalidades:

Constituyen una constancia escrita de todo lo vinculado con la empresa y se convierten en instrumento que salvaguardan los intereses del empresario y de quienes contratan con él.

Al realizar las anotaciones en forma adecuada y sistemática se facilita la obtención de información al mismo tiempo que ofrece mayores garantías de exactitud.

El llevar correctamente los libros de contabilidad hace factible al interesado (empresario) apreciar el desenvolvimiento de una actividad y conocer lo que recibe y lo que gasta, lo que debe y lo que le deben, cómo está compuesto su activo y pasivo, cuáles son los resultados de un período, etc. Todo esto, que es información, le facilita la adopción de medidas que conduzca al mejor éxito de su gestión **eliminando la improvisación y el recurrir a la memoria.**

A los terceros que contratan con la empresa (acreedores, proveedores) les interesa la situación de la empresa ya que ellos tienen intereses económicos afectados a la misma y por ende el derecho de saber cómo se los maneja. También son interesados directos los organismos de recaudación fiscal nacionales, provinciales, municipales y las instituciones de crédito.

## ¿Cuáles son los registros contables principales?

Aunque una empresa pueda llevar los registros contables que considere conveniente para sus necesidades de información, hay tres cuya existencia es necesaria.

Los llamados “libros” contables **principales** son tres, de los cuales dos son obligatorios según disposiciones legales.



Estos datos se procesan cronológicamente en el **DIARIO** por medios de *asientos*. Los débitos y créditos registrados en las cuentas de los *asientos*, se pasan después a cada una de las cuentas que componen el **MAYOR** (no obligatorio por ley, pero sí necesario).

Del Mayor se obtiene la información para confeccionar los **Estados Contables** periódicos. Después, al final de cada ejercicio, se transcriben: el Inventario y los Estados Contables obligatorios, en el Libro llamado: **INVENTARIOS Y BALANCES**.



**¿Cómo se relacionan el Diario y el Mayor?**

La anotación de cada transacción en el Libro Diario se denomina

**asiento contable.**

Las transacciones se contabilizan en el Diario -como su nombre lo indica-, *día a día* y por orden de fecha (cronológicamente).

En el Mayor, los débitos y créditos correspondientes a cada transacción, se encuentran distribuidos en las diversas cuentas que intervienen según la operación que se ha captado contablemente.

**Ejemplo de operación:**

COMPRA DE MERCADERÍA AL CONTADO por \$100.

**MAYOR**

| C° 1.5.                    MERCADEARÍAS |     |   |   |
|---|-----|---|---|
|   | D   | H | S |
| Fac. de compras                         | 100 |   |   |

|        |      |
|--------|------|
| C° 1.1 | CAJA |
|--------|------|

|                  | D | H   | S |
|------------------|---|-----|---|
| Pago en efectivo |   | 100 |   |

### DIARIO

|   |   |  |   |   |     |     |
|---|---|--|---|---|-----|-----|
| 1 | 5 | -----0<br>4-11-----<br>-----   | 1 | 1 | 100 | 100 |
|   |   | Mercadería   |   |   |     |     |
|   |   | Caja   |   |   |     |     |
|   |   | <i>Compras<br/>de<br/>Mercaderías<br/>al<br/>contado<br/>s / F a c .<br/>Nº...</i> |   |   |     |     |
|   |   | _____  |   |   |     |     |
|   |   | _____  |   |   |     |     |

### ¿Cómo deben llevarse los registros contables?

El **Código de Comercio** y las leyes que lo modifican y complementan,

establecen:

*“Los comerciantes además de los que en forma especial impongan este código u otras leyes, deben indispensablemente llevar los siguientes libros: 1º Diario; 2º Inventarios y Balances. Sin perjuicio de ello el comerciante deberá llevar los libros registrados y la documentación contable que correspondan a una adecuada integración de un sistema de contabilidad...”* (art. 44 del Código de Comercio y sus modificaciones).

La **Ley de Sociedades Comerciales** (19.550 y su ley modificadora 22.903), ante el avance en el uso de computadoras, establece en su art. 61:

*“Podrán prescindirse de las formalidades impuestas por el art. 53 del Código de Comercio (encuadernados, foliados e individualizados) para llevar los libros en la medida que la autoridad de control o el Registro Público de Comercio autoricen la situación de los mismos por ordenadores, medios mecánicos o magnéticos, salvo el de Inventarios y Balances.”*

Por su parte, la **Dirección General Impositiva -D.G.I.-** (Resoluciones Generales 3.419, 3.434 y 3.803), establece:

**Los pequeños comerciantes no matriculados**, que fueran *“contribuyentes que no efectúen registraciones que les permitan confeccionar estados contables, les corresponderá utilizar libros y registros --manuales o computadorizados-- que deberán estar encuadernados y foliados.”*



Por la **Ley del Impuesto al Valor Agregado**, los contribuyentes particulares que se has registrado como tales, tienen la obligación de comunicar a la D.G.I., el tipo de libro (generalmente un libro Caja encuadernado y foliado) donde manualmente efectuarán las anotaciones relacionadas con su respectiva actividad laboral.

## Evolución de los Registros

Al aumentar la cantidad y la complejidad de las operaciones económico-financieras como producto de la globalización de los mercados, de los avances tecnológicos, del desarrollo de nuevos tipos de entes económicos y de la implementación de distintos y nuevos tipos de transacciones, se fueron produciendo cambios en los registros usuales, tanto en el **diseño** como en su **contenido**.

Además la incorporación del procesamiento electrónico de datos al sistema de información contable generó cambios en la metodología de utilización de los registros y en la confección de los mismos.

## Clasificación de los Registros

Los registros se clasifican en función de:

- la **calidad** de la información contenida.
- la **cantidad** de la información que contienen su requerimiento o exigencia por parte de las **normas legales**.
- la **fuentes de donde provienen los datos** o información contable y su **diseño y forma**.

La clasificación referida a la “**calidad de la información**” que los registros contienen (ver Fig. pág. ....), permite distinguir entre:

Registros con información **heterogénea**, cronológica, sucesiva y no tabulada por conceptos análogos, por ejemplo el registro **Diario**.

Registro con información **homogénea** y **tabulada por conceptos análogos** y dentro de cada tema, ordenados sucesiva y cronológicamente, por ejemplo el registro **Mayor**.

La clasificación referida a la “**cantidad de información**” contenida por los registros (ver Fig. Pág. ....), permite distinguir entre:

1. Registros que contienen la **totalidad** de la información de los hechos económicos que se producen en el ente, ya sea en forma resumida o sintética o en forma analítica, también se denominan **registros principales**, por ejemplo el registro **Diario General** y el registro **Mayor General**.
2. Registros que contienen **parcialmente** la información que se genera en el ente, por lo general son registros de carácter analítico, también se denominan **registros auxiliares**, por ejemplo los registros **Mayores Auxiliares** y los registros **Diarios Auxiliares**.

Respecto a las exigencias legales sobre ciertos registros (ver Fig. pág. ....), permite distinguir entre:

Registros a los que el Código de Comercio considera **indispensables**, tal el caso del registros Diario General y el registro Inventarios y Balances.

Registros a los que el Código de Comercio no los cita como indispensables, tal el caso de los restantes registros.

Con respecto a los Diarios auxiliares o Subdiarios, sin bien no son indispensables en el estricto sentido de la palabra, el Código de Comercio permite el **desdoblamiento del Diario General en Subdiarios** y en tal caso, aún cuando no reemplazan al Diario, debe cumplir con las exigencias determinadas por el ordenamiento legal. Sin embargo, el Diario debe recibir siempre, la información registrada en forma analítica en los Subdiarios, en forma sintética mediante **asientos resúmenes**, por lo tanto la condición de indispensable sigue siendo para el registro Diario.

Cuando se considera de dónde proviene el dato o la **“fuente de la información”** a registrar (ver fig. pág. ....), se puede distinguir entre:

1. **Registros de primera entrada**, cuando los datos de un hecho económico captado, se vuelcan al registro directamente desde el comprobante, por ejemplo los Subdiarios, los Mayores auxiliares y en algunos casos el Diario General.
2. **Registros de segunda entrada**, cuando los datos de un hecho económico captado, se vuelcan a un registro desde otro registro. Esto es como consecuencia de seguir una determinada **rutina o circuito dentro del proceso de síntesis que exige utilizar la analogía y la aditividad**, por ejemplo el Mayor General, el Inventarios y Balances y en algunos casos el Diario General.

Cuando se considera la **“forma y diseño”** de los registros (ver fig. pág. ....), se puede adoptar múltiples alternativas, las que dependerán de las **necesidades de información** de cada ente, del **sistema de registración** adoptado y fundamentalmente del **medio de registración** que se utilice (manual o computarizado), por lo tanto se puede distinguir entre:

1. **Registros encuadernados**, en primer lugar lo serán los declarados

indispensables por el Código de Comercio, siempre y cuando el medio de registración sea manual. El art. 61 de la ley 19550 impone excepciones cuando el medio utilizado sea por ordenadores (procesadores electrónicos de datos), en este caso el único que queda como encuadrado **a priori**, es el Inventario y Balances.

2. **Registros de hoja sueltas o movibles**, esto está muy difundido actualmente por el uso del procesador, sin embargo como medida de contralor:

2.1. algunos registros deben ser encuadrados **a posteriori**, como por ejemplo el Diario General.

2.2. mientras que otras podrán permanecer sin encuadrar, como fichas en hojas sueltas ad-hoc, sabanas de formularios continuos, etc.

|   |                                   |   |
|---|-----------------------------------|---|
|   | <b>REGISTROS<br/>HETEROGÉNEOS</b> | <b>DIARIO GENERAL</b>   |
| <b>SEGÚN LA<br/>CALIDAD DE LA<br/>INFORMACIÓN</b> |                                   | <b>SUBDIARIOS (dentro de cada<br/>función: ventas, compras,<br/>pagos, cobranzas, etc.)</b> |
|   | <b>REGISTROS<br/>HOMOGÉNEOS</b>   | <b>MAYOR GENERAL,<br/>SUBDIARIO<br/>MAYORES AUXILIARES</b>                                  |

|   |                              |   |
|---|------------------------------|---|
| SEGÚN LA CANTIDAD DE INFORMACIÓN                    | REGISTROS PRINCIPALES        | DIARIO GENERAL<br>MAYOR GENERAL<br>INVENTARIOS Y BALANCES   |
|   | REGISTROS AUXILIARES         | SUBDIARIOS<br>MAYORES AUXILIARES  |
| EN FUNCIÓN DE LAS EXIGENCIAS DEL CÓDIGO DE COMERCIO | REGISTROS INDISPENSABLES     | DIARIO GENERAL<br>INVENTARIOS Y BALANCES<br><br>SUBDIARIO (como desdoblamiento del Diario General)  |
|   | REGISTROS NO INDISPENSABLES  | MAYOR GENERAL<br>SUBMAYORES   |
| EN FUNCIÓN DE LA FUENTE DE INFORMACIÓN              | REGISTROS DE PRIMERA ENTRADA | SUBDIARIOS<br>MAYORES AUXILIARES<br>DIARIO GENERAL (algunos casos)  |
|   | REGISTROS DE SEGUNDA ENTRADA | MAYOR GENERAL<br>INVENTARIOS Y BALANCES<br>DIARIO GENERAL (algunos casos)   |
| SEGÚN SU FORMA O DISEÑO                             | REGISTROS ENCUADERNADOS      | INVENTARIOS Y BALANCES (siempre a priori)<br>DIARIO GENERAL (a posteriori de la registración)<br><br>SUBDIARIO (de acuerdo a las exigencias de los organismos de contralor) |
|   | REGISTROS DE HOJAS SUELTAS   | Generalmente los MAYORES  |

De esta clasificación se pueden mencionar los siguientes registros:

**Inventarios y Balances**  
**Diario General o Principal**  
**Mayor General o Principal**

## Mayores Auxiliares o Submayores Subdiarios o Diarios Auxiliares

### Los Inventarios y Balances

Este es un registro considerado **indispensable** por el art. 44 del Código de Comercio y modificado por la Ley 16478. Es de **primera entrada** al inicio de los negocios del ente, por cuanto el art. 48 establece que se “... *abrirá con la descripción exacta del dinero, bienes, muebles y raíces, créditos y otra cualquier especie de valores que formen al capital del comerciante, al tiempo de empezar su giro...*”.

A su vez el segundo párrafo de ese mismo artículo establece que “... *formará todo comerciante en los tres primeros meses de cada año, y extenderá en el mismo libro, el balance general de su giro...*” no obstante lo anacrónico del lenguaje del Código de Comercio, se detecta que el balance a que se refiere es el que surge del proceso contable, elaborando a través de un “**sistema de registros**”, se infiere entonces, que a partir del primer ejercicio en adelante este registro se transformará en registro de **segunda entrada**.

Es a su vez registro **principal** por cuanto contiene la resultante de **toda** la información, aunque en forma sintética, que la empresa produce. Al igual que el resto de los registros es **cronológico** por cuanto se registran sucesivamente los balances de los ejercicios a medida que se van produciendo sin alterar su orden. También tal cual se dijo anteriormente, la Ley 19550 en su Art. 61 establece expresamente que debe ser un registro **encuadrado**, cualquiera sea el medio de registración.

Respecto a lo que establecen las normas legales, el Art. 52 del Código de Comercio expresa: “*Al cierre de cada ejercicio todo comerciante está obligado a extender en el libro Inventarios y Balances, además de éste, un cuadro contable demostrativo de las ganancias o pérdidas, del que éstas resulten con verdad y evidencia*”.

### 2. El Diario General

Es el registro cronológico de la **totalidad** de las transacciones, éstas se registran en el mismo orden en que se suceden, sin importar que tipo de operación se trata. Es decir que un registro **heterogéneo y principal** que muestra todas las operaciones económico-financieras que realiza la empresa.

- Respecto a lo que establece las normas legales, el Art. 45 dice: “... *se asentarán día a día y según el orden en que se vayan efectuando, todas las operaciones que haga el comerciante...*”.

El mismo Art. 45 dice: “*Las partidas de gastos domésticos basta asentarlas en globo en la fecha que salieron de caja*”.

El Art. 61 de la Ley 19550 establece: “... *El libro Diario podrá ser llevado con asientos globales que no comprendan períodos mayores de un mes...*”.

### Características del Diario General

- 1) Contiene la totalidad de las operaciones económicas financieras ⇒ es un registro **principal**.
- 2) Registra las operaciones en la medida que se van sucediendo en el tiempo ⇒ es un registro **cronológico**.
- 3) Si no se tienen implementados **Diarios Auxiliares**, al Diario General se lo denomina registro de “asientos originales” o registro de **primera entrada** para la totalidad de las operaciones del ente. Si se contemplan la utilización de los **Diario Auxiliares**, el registro **Diario General** se transforma en registro mixto, de **segunda y primera entrada** según el tipo de operación que se trate, es decir si dicha operación se registra previamente o no en un **Diario Auxiliar** ⇒ es un registro de **primera** o **segunda entrada**.

### 3. El Mayor General

Los datos seleccionados y almacenados en el Diario son transferidos a cuentas específicas en un proceso de clasificación por conceptos análogos. Estas cuentas específicas son llevadas en un registro denominado **Mayor General**.

El registro Mayor General es siempre de **segunda entrada**, ya que *únicamente* se asientan en él todos los movimientos previamente registrados en el Diario General. Esto es como consecuencia del **proceso de síntesis y reclasificación por conceptos análogos** que caracteriza al Sistema de Información Contable.

### Características del Mayor General

*En líneas generales se coincide en que el Mayor General es el centro o el eje del sistema de registración.*

1. Tiene tabuladas las operaciones económico-financieras por analogía ⇒ es un **registro homogéneo**.
2. Contiene todas las operaciones registradas en el Diario General ⇒ es un **registro principal**.
3. Recibe *sólo* información de otro registro, el Diario General ⇒ es un **registro de segunda entrada**.
4. El Código de Comercio no lo menciona como indispensable ⇒ es un **registro**

**principal no indispensable** (para el Código de Comercio).

5. En un **Medio Manual** normalmente se hace en *hojas movibles* con el objeto de darle una mayor flexibilidad y permitir la intercalación de nuevas hojas de la misma cuenta o la intercalación de nuevas cuentas y en un **Medio Computarizado** se hace en *sábanas de formularios continuos y hojas sueltas*, según el tipo de impresora que se disponga ⇒ es un **registro no encuadernado**.

## Objetivos y Funciones del Mayor General

En general se pueden resumir en:

1. Permite realizar las anotaciones por la  **semejanza de las operaciones**, esto implica que se debe elegir las cuentas a utilizar en el momento de procesar el comprobante.
2. Es el instrumento base para la preparación de los  **Estados Contables**.
3. El Diario General y el Mayor General tienen funciones diferentes, pero la información contenida para cada uno de ellos es  *complementaria*:
  - 3.1. Desde el punto de vista de una operación económico-financiera el Diario General tiene una información  **analítica y completa** de dicha operación. Sin embargo no tiene información del total de hechos económicos realizados para cada una de las cuentas intervinientes en esa operación y tampoco sus saldos.
  - 3.2. Desde el punto de vista de una cuenta en particular, el Mayor General contiene  **todos los datos** referentes a los distintos hechos económicos en que esa cuenta intervino.

## Los Registros Auxiliares

### 4. Los Mayores Auxiliares

Los mayores auxiliares surgieron por la existencia de un  **gran número de cuentas individuales**, que al estar incluidas en el Mayor General, generaban un registro de considerable tamaño y volumen, cuyo manejo, por razones físicas, estaba bajo la responsabilidad de una persona produciendo los problemas de estrangulamiento del normal flujo de la información.

En vistas a estas circunstancias, se hizo necesario desagregar el Mayor General en tantos Mayores Auxiliares, según el grado y calidad de información que se deseaba obtener y de la cantidad de cuentas individuales en que se subdivide una cuenta colectiva. Si por el contrario, las cuentas individuales son pocas no se justifica la utilización de estos Mayores Auxiliares, llevándose las mismas directamente en el Mayor General.

## Características de los Mayores Auxiliares

1. Surgen de la segregación lógica de una cuenta colectiva del Mayor General que de por sí ya es homogénea ⇒ es un **registro homogéneo**.
2. Contiene la información parcial y solo referida a una cuenta colectiva del Mayor General ⇒ es un **registro auxiliar**.
3. Se registra directamente de los comprobantes a fin de proporcionar un procedimiento adecuado de control interno con la utilización de las cuentas colectivas como cuentas de control ⇒ es un **registro de primera entrada**.
4. Al permitir la simultaneidad de tareas y encargar el manejo de cada registro a un responsable ⇒ es un registro que facilita la división del trabajo y la implementación de las áreas de responsabilidad.
5. Es flexible al permitir la intercalación de nuevas cuentas individuales ⇒ es un **registro de hojas movibles o sueltas**.

Ejemplos de tipo de Mayores Auxiliares

- a - Mayor Auxiliar de Clientes
- b - Mayor Auxiliar de Bancos
- c - Mayor Auxiliar de Mercaderías (fichas - stock)
- d - Mayor Auxiliar de Proveedores
- e - Mayor Auxiliar de Obligaciones a Pagar
- f - Mayor Auxiliar de Documentos a Cobrar

## 5. Los Diario Auxiliares

La empresa, entre el gran número de operaciones que realiza, algunas son de carácter **repetitivo** es decir, referidas a una cuenta o a conceptos análogos, por ejemplo comprar, vender y cobrar. Como todas estas operaciones deben registrarse en un solo Diario, se presenta un nuevo “cuello de botella” en el normal flujo de la información, ya que solo una persona puede trabajar al mismo tiempo en él.

Los problemas en Medios Manuales de registración se solucionan **desagregando** el Diario General en la cantidad de Subdiarios que se necesiten, en función de las operaciones repetitivas que la empresa realiza.

***Una de las consecuencias lógicas de la implementación de Subdiarios es la reducción del tiempo de trabajo y la reducción de la posibilidad de cometer errores.***

La reducción del tiempo de trabajo se obtiene:

- a) al permitir la simultaneidad de letras, asignando un responsable a la confección de cada Diario Especial.
- b) al reducir la cantidad de pases del Diario General al Mayor General, ya que los datos que el Diario General recibe son acumulados, pues provienen de asientos resúmenes de los Subdiarios.



## Características y tipos de Diario Auxiliares

1. Es una desagregación del Diario General en función de operaciones repetitivas análogas ⇒ es un **registro homogéneo**.
2. Contiene información parcial referida a la segregación operada ⇒ es un **registro auxiliar**.
3. ⇒ es un registro de primera entrada, dejando el Diario, para las operaciones que ellos contienen, como registro de segunda entrada.
4. Ahorran tiempo en los pases, por mes se podrán hacer uno, dos o tres asientos resúmenes, por lo tanto la mayorización en el Mayor General también se simplifica.
5. Promueven la división del trabajo, asignando a un encargado la responsabilidad de un Subdiario, permitiendo que sean varias las personas que trabajen en los auxiliares simultáneamente.
6. La división del trabajo, a su vez permite la delimitación de áreas de responsabilidad y localización de errores.  
Ejemplos de tipos de Subdiarios.

1. Subdiario de Caja Entradas
2. Subdiario de Caja Salidas
3. Subdiario de Caja Ventas
4. Subdiario de Caja Compras
5. Subdiario de Caja Cliente
6. Subdiario de Caja Proveedores

## Actividades de Aprendizaje

Indica si las siguientes afirmaciones son o no correctas. Recuerde que una aseveración sólo es correcta cuando lo es en su totalidad.

Los libros de comercio constituyen el elemento fundamental que permite la sistematización de datos para la obtención de informaciones útiles para el comerciante y los terceros interesados.

En nuestro país son registros contables de uso obligatorio el Diario, el Inventario y el Copiado de Cartas.

La primera entrada de los efectos económicos de las operaciones que realiza la empresa se produce en el Libro Diario.

Si los efectos económicos de las operaciones son de contabilización inmediata y son anotadas en el orden en que se producen, se trata del Libro Mayor.

Las distintas características de la actividad comercial desarrollada, así como su importancia, volumen, imponen al comerciante la necesidad de incorporar a su organización contable otros libros tales como los de “Vencimientos a Pagar” “Vencimiento a Cobrar”. “Copiador de Notas de Débito, Crédito.”

La utilización de libros auxiliares surge como necesidad de realizar un control especial sobre determinados aspectos de la gestión comercial o brindar una mejor información acerca de ellos.

2. Identifica qué normas contiene la legislación vigente en cuanto a:

Libros considerados obligatorios.

Encuadernación de los registros.

## OBJETIVOS

*Visualizar a la Contabilidad como el instrumento que se ocupa de registrar la composición del Patrimonio de una empresa y los cambios que se producen en el mismo como consecuencia de su actividad.*

*Analizar la estructura del Patrimonio, conceptualizando los elementos que lo conforman.*

*Identificar las variaciones que se producen en el Patrimonio del Ente.*

*Distinguir las clases de variaciones teniendo en cuenta el efecto que producen en el Patrimonio del Ente.*

## CONTENIDO

*Patrimonio Neto: concepto.*

*Ecuación Patrimonial.*

*Resultado del Período Contable. Principales ingresos y gastos.*

*Causas de la movilidad Patrimonial.*

*Variaciones Patrimoniales: clasificación.*

*Variaciones Patrimoniales Permutativas.*

*Variaciones Patrimoniales Modificativas.*

*Actividades de Aprendizaje.*

## **Ecuación Patrimonial**

### **¿Qué es el patrimonio neto?**

Anteriormente dijimos que una persona (física o jurídica) puede tener una variada cantidad de elementos patrimoniales.

La agrupación de elementos homogéneos, que tiene la misma función económica o financiera, permite clasificarlos en tres grandes grupos patrimoniales, cuyas respectivas denominaciones contables son:

Activo, Pasivo y Patrimonio Neto

Parte del Activo va a necesitarse para cumplir con las deudas que se tienen (Pasivo). Lo que queda de ese Activo pertenece a la persona o propietarios de la empresa. Es decir:

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

Esta situación también se puede expresar diciendo:

Patrimonio Neto es la diferencia entre los valores del Activo y las deudas del Pasivo

También puede decirse que el total del Activo *pertenece* a dos grupos:

al grupo de los acreedores: Pasivo;

al grupo de los dueños de la empresa: Patrimonio Neto.

Por esta razón, también se define de esta forma:

Patrimonio Neto es la parte del Activo que pertenece al dueño o socio de la empresa, una vez deducidos los compromisos a cargo de la misma.

Las tres formas de representar lo mismo: gráfica, numérica o conceptual, es lo que en Contabilidad se denomina:

ECUACIÓN PATRIMONIAL o ECUACIÓN FUNDAMENTAL o  
ECUACIÓN BÁSICA DE LA CONTABILIDAD

Cualquiera sea la denominación elegida, siempre es una igualdad que relaciona tres partes: Activo, Pasivo y Patrimonio Neto. Y lo que la caracteriza es que **siempre**

***el total del Activo es igual o “balancea” con el Pasivo total y el Patrimonio Neto***

Uno de los ESTADOS CONTABLES básicos es el que recibe el nombre de **ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**, precisamente porque contiene las características mencionadas. Antiguamente se lo llamaba BALANCE GENERAL.

Una ecuación patrimonial es la *versión sintética* de un Estado de Situación Patrimonial.

**ECUACIÓN PATRIMONIAL**  
(la más generalizada y típica)

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

Si observamos el gráfico central podemos ver cuáles son los elementos patrimoniales que componen el Activo y el Pasivo, tanto en una ecuación patrimonial como en un Estado de Situación Patrimonial.

Pero si observamos el Patrimonio Neto, sólo vemos que es la parte que corresponde a los propietarios de la empresa. Es ACTIVO – PASIVO. Pero...

¿Cuáles son los “elementos” que componen el Patrimonio Neto?

El primer elemento componente del Patrimonio Neto de cualquier tipo de entidad es el

**CAPITAL**

que constituye el importe de la inversión inicial que han hecho los propietarios de la empresa, o el único dueño, si se trata de una empresa unipersonal.

¿Puede decirse, entonces, que cuando la empresa **recién se inicia**, el único componente del patrimonio Neto es su Capital inicial?

Efectivamente, cuando una empresa aún no ha comenzado a efectuar operaciones que le originen Ganancia o Pérdida, su Patrimonio Neto está constituido *solamente* por su Capital Inicial:

**ECUACIÓN PATRIMONIAL**  
(al iniciar sus actividades)

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL}$$

¿El Patrimonio Neto permanece estable,  
con el Capital como único componente?

Así como el Activo y el Pasivo se van modificando continuamente porque la empresa está “en marcha”, el Patrimonio Neto tampoco permanece estático, sino que se modifica con los :

**RESULTADOS**

ocasionados por ciertas actividades económicas que la empresa ha efectuado durante el período que se considere (un ejercicio contable de 12 meses, o lapsos menores).

Al terminar el período considerado, la empresa pudo haber obtenido uno de estos dos Resultados :

**RESULTADO POSITIVO** o **Ganancia del período**

**RESULTADO NEGATIVO** o **Pérdida del período**

¿Cómo se modifica la Ecuación Patrimonial, cuando  
la entidad ha comenzado a tener resultados?

**ECUACIÓN PATRIMONIAL**  
(cuando ya obtuvo resultados)

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} \pm \text{RESULTADOS}$$

**¿Cómo se origina el resultado de un período?**

La principal función de las actividades de los negocios es la obtención de

INGRESOS económicos.

Para obtenerlos, toda empresa tiene costos de funcionamiento. Éstos reciben el nombre de GASTOS (llamados también “egresos”).

La ganancia es el resultado positivo que se ha obtenido durante un período, cuando los Ingresos han sido por importes superiores a los Gastos.

GANANCIA

INGRESOS > GASTOS

ACTIVO = PASIVO + CAPITAL + GANANCIA (del período)

La pérdida es el resultado negativo que se ha producido durante un período, cuando los Ingresos han sido menores que los Gastos.

PÉRDIDA

INGRESOS < GASTOS

ACTIVO = PASIVO + CAPITAL - PERDIDAS (del período)

¿Qué son los Ingresos económicos producidos a lo largo del período contable?

Acabamos de ver que los elementos relacionados directamente con la medición del RESULTADO son los INGRESOS y los GASTOS (o EGRESOS).



Otro aspecto que es muy importante que recuerdes, es que:

**¿Cuáles son los principales Ingresos y Gastos?**

**¿Cómo puedes obtener la ganancia bruta de un negocio?**

Simplemente, restando al total de Ventas de un período, el Costo de lo vendido en ese período.

*Ejemplo:*

=

### ¿Cómo puedes obtener la ganancia neta de un negocio?

La **ganancia bruta** se denomina así, porque aún tienes que restarle los gastos necesarios para el funcionamiento del negocio: luz, teléfono, alquiler, impuestos, limpieza, sueldos, etc.

Después de restar estos gastos, que también son **egresos**, puedes obtener la **ganancia neta** del negocio. Por lo tanto,

=

Se puede obtener GANANCIA NETA, sólo si los Ingresos por Ventas superan el Costo de Ventas y los otros Gastos del negocio. Estos conceptos te pueden llevar a hacer esta importante pregunta:

¿Puede ocurrir que un negocio haya tenido GANANCIA BRUTA,  
pero que después de restar los demás Gastos del negocio,  
tenga al final, PÉRDIDA NETA?

Recuerda cómo se obtiene la ganancia bruta y la ganancia neta, para encontrar la respuesta.

## **¿Cuáles son los dos grupos principales de informaciones contables?**

Los dos grupos principales de informaciones contables son los que tienen las características que se demuestran en el diagrama denominado Mapa Conceptual.

**¿Se produce movilidad patrimonial durante el ejercicio?**

La movilidad patrimonial es constante debido a que toda entidad:

realiza continuamente operaciones de intercambio con terceros.

Ve afectada su ganancia por acontecimientos internos o externos a la empresa tales como por ejemplo la desvalorización de sus bienes de uso, pérdida por clientes incobrables, etc.

sufre el impacto de circunstancias del mercado, que afectan su ganancia:  
aumento o disminuciones de valores en activos y pasivos, por efectos de cambios en los precios en el mercado (a causa de la inflación u otros hechos)

Operaciones de intercambio:

- compra mercaderías u otros bienes;
- vende a sus clientes;
- cobra sus créditos (lo que le adeudan otros);
- contrae deudas o compromisos;
- paga sus deudas;
- incurre en gastos, etc.

## ¿Cómo se producen las Variaciones Patrimoniales Permutativas?

Veamos cómo se producen con ejemplos. Para ello, comenzaremos con el **capital inicial** de una empresa y sus posteriores transformaciones.





Aumento  
de Activo

Instalaciones \$ 10.000

VARIACIÓN PATRIMONIAL PERMUTATIVA

disminución  
de Activo

Caja \$ 10.000

**El patrimonio neto queda igual:  
\$ 100.000**

¿Cómo se expone esta situación patrimonial  
del negocio del señor Roma?



Aumento  
de Activo

Mercaderías \$ 60.000

VARIACIÓN PATRIMONIAL PERMUTATIVA



Aumento  
de Pasivo

Proveedores \$ 60.000

**El patrimonio neto queda igual:  
\$ 100.000**

¿Cómo se expone esta nueva situación  
patrimonial del negocio del señor Roma?



disminución  
de Activo

Caja \$ 40.000

VARIACIÓN PATRIMONIAL PERMUTATIVA

disminución  
de Pasivo

Proveedores \$ 40.000

El patrimonio neto queda  
igual:

\$ 100.000

¿Cómo se expone esta nueva situación  
patrimonial del negocio del señor Roma?



disminución  
de Pasivo

Proveedores \$ 10.000

VARIACIÓN PATRIMONIAL PERMUTATIVA

aumento  
de Pasivo

Obligaciones  
a pagar \$ 10.000

**El patrimonio neto queda igual:  
\$ 100.000**

¿Cómo se expone esta nueva situación  
patrimonial del negocio del señor Roma?

**¿Cómo se producen las Variaciones Modificativas?**

**±**

|   |  |
|---|--|
| aumento de Activo \$ 80.000               | DEUDORES POR VENTAS (precio de venta con ganancia)     |
| disminución de Activo \$40.000<br>ventas) | MERCADERÍAS (valor de costo de las mercaderías)        |
| <i>diferencia</i> \$ 40.000               | <i>RESULTADO positivo (ganancia de la transacción)</i> |

es  
>

Se produce, en definitiva, un aumento de Activo de \$ 40.000

¿A quién pertenece ese aumento neto de \$ 40.000 que se ha producido en el Activo?

Pertenece al propietario del negocio: señor Roma

Por lo tanto, se refleja en un *aumento del Patrimonio Neto*, en el Resultado.

¿Cómo se denomina esta variación patrimonial que modifica el Patrimonio Neto por medio de un aumento del Activo?

se denomina

VARIACIÓN PATRIMONIAL MODIFICATIVA  
(de aumento)

¿Cómo se expone esta nueva situación patrimonial del negocio del señor Roma?

”

¿Cómo se denomina esta variación patrimonial que modifica el Patrimonio Neto por medio de una disminución del Activo?

VARIACIÓN PATRIMONIAL MODIFICATIVA  
(de disminución)

¿Cómo se expone esta nueva situación patrimonial del negocio del señor Roma?

---

(\*) Hay numerosas operaciones que producen variaciones patrimoniales modificativas, además de las de los ejemplos dados, que iremos viendo a medida que se avance en el proceso de enseñanza-aprendizaje.

## **Actividades de Aprendizaje**

### **Preguntas, Ejercicios y Casos**

1- Dadas las siguientes operaciones, y con el fin de integrar los conceptos desarrollados:

Identificar la Variación Patrimonial que se origina en cada operación.



Identificar qué cuentas se ven afectadas por la Variación Patrimonial.

Un comerciante comienza sus actividades con \$ 70.000 en efectivo  
A los 15 días recibe un préstamo por \$ 20.000  
Compra muebles para su negocio, pagando en efectivo \$ 8.000  
Compra Mercaderías a Crédito por \$ 50.000.  
Cancela el 50% de su deuda en cuenta corriente y obtiene un descuento \$ 1200  
Vende el 50% de la Mercadería comprada a crédito en \$ 40.000  
Paga Luz y Agua del local comercial por un total de \$ 2.000  
Documenta deuda corriente a proveedores  
Cobra Créditos en cuenta corriente y concede un descuento de \$ 300

2- Señala con una cruz las afirmaciones que considere que son correctas:

2.1-El Pasivo está constituido por:

obligaciones de dar dinero,  
obligaciones de la empresa hacia terceros,  
obligaciones de hacer cosas,  
obligaciones hacia la empresa por terceros.

2.2-

Activo es sinónimo de Patrimonio de una empresa,  
Activo es sinónimo de Capital (el de aporte),  
Activo y Pasivo constituyen el Patrimonio,  
Activo menos Pasivo es el Patrimonio Neto,  
Ingreso es sinónimo de Ganancia,  
Egreso es sinónimo de Pérdida,  
Ganancia es el excedente de los Ingresos después de restados los Egresos.  
Pérdida es el excedente de los Egresos después de restados los Ingresos.

3-Completa las siguientes ecuaciones patrimoniales:

Activo - ..... = Patrimonio Neto  
Activo = Pasivo + .....  
..... = Pasivo + Capital ± Resultados.  
Activo = ..... + Capital + Ingresos – Egresos  
..... = ..... + ..... ± .....  
..... = ..... + ..... + ..... - .....  
..... + Egresos = ..... + ..... + .....

4-Recuerda lo que vimos anteriormente.

4. Dijimos que los *Ingresos y Gastos (o Egresos)* son los elementos relacionados directamente con la medición del *resultado económico* obtenido por la empresa.

Por lo tanto, se refiere a Ingresos *económicos* y a Gastos o Egresos *económicos* (y no “financieros”, que son los que se refieren al dinero o están en relación con él).

5-Indica qué tipo de egreso se ha producido en cada una de las empresas citadas, seleccionando la afirmación correcta para cada una de ellas.

Teniendo en cuenta esta importante aclaración que hemos repasado, *efectúa la actividad que sigue.*

La Empresa “La Puntual” ha entregado a un proveedor la suma de \$ 5.000 en efectivo para pagar una factura.

La empresa “Vendetuti” ha realizado una venta en cuenta corriente por \$ 1.000 a cobrar a los 30 días.

La empresa “Desconfianza” ha realizado una venta al contado por \$ 2.000 cobrando inmediatamente en efectivo.

Con estas operaciones, se ha producido en cada una de las empresas:

un egreso desde el punto de vista económico.

un egreso desde el punto de vista financiero.

un egreso desde el punto de vista económico y financiero simultáneamente.

Ninguna de las clases anteriores.

**Respuestas:**

Empresa “La Puntual”:

Empresa “Vendetuti”:

Empresa “Desconfianza”:

6- Con los datos que se dan en esta actividad, tienes que “armar” la ecuación patrimonial básica de la empresa “El Primerizo”.

El caso de la empresa “EL PRIMERIZO”

Esta empresa tiene un patrimonio constituido por los siguientes elementos patrimoniales:

|                    |    |       |
|--------------------|----|-------|
| Dinero en efectivo | \$ | 200   |
| Deudas             | \$ | 400   |
| Mercaderías        | \$ | 500   |
| Muebles de oficina | \$ | 150   |
| Cuentas a cobrar   | \$ | 1.500 |

**Respuestas:**

|        |   |        |   |         |
|--------|---|--------|---|---------|
| Activo | = | Pasivo | + | Capital |
| .....  | = | .....  | + | .....   |

7-Determina el importe del patrimonio neto del comerciante L. Patri.

El caso del comerciante L. Patri.

Este comerciante tiene, a una fecha determinada, los siguientes elementos patrimoniales:

|                           |    |       |
|---------------------------|----|-------|
| Mercaderías para revender | \$ | 5.000 |
| Dinero en efectivo        | \$ | 1.000 |
| Cuentas a cobrar          | \$ | 4.000 |
| Deudas                    | \$ | 3.000 |

**Respuesta:** .....

8- Determina el monto del Activo; el monto del Pasivo y el importe del Patrimonio Neto de la empresa "Pedigüeño y Cía".

El caso de la empresa "PEDIGÜEÑO Y CÍA".

Esta empresa tiene:

|   |    |        |
|---|----|--------|
| Mercaderías   | \$ | 10.000 |
| Escritorio y sillas de oficina                            | \$ | 2.000  |
| Una máquina de escribir de propiedad de uno de los socios | \$ | 500    |
| Una deuda con un proveedor                                | \$ | 3.000  |
| Un pagaré firmado por un cliente                          | \$ | 1.500  |

**Respuestas:**

|                  |    |       |
|------------------|----|-------|
| Activo           | \$ | ..... |
| Pasivo           | \$ | ..... |
| Patrimonio Neto: | \$ | ..... |

9-Efectúa las actividades que en cada punto se indican.

El caso del señor kiosquero:

*Nombra elementos indispensables que debe tener un kiosco para estar en condiciones de vender.*

*(Si no se te ocurren, pasa por algún kiosco de tu barrio y observa lo que tiene)*

.....  
..

.....  
..

*Nombra gastos que generaría el negocio con su funcionamiento.*

.....  
..

.....  
..

*Escribe el verbo que indica la actividad principal del kiosco y que es la razón de ser de su existencia.*

.....  
..  
.....  
..

### 10. MOVILIDAD PATRIMONIAL

Escribe dos formas de la ecuación patrimonial.

Al inicio de las actividades:

.....

Cuando la empresa ha tenido ingresos y gastos:

.....

11- Completa el punto b) con lo que corresponde (si no lo recuerdas, consulta lo visto en esta Unidad).

Los resultados económicos (ganancias o pérdidas) de una organización provienen:

de sus ciclos económicos (actividades operativas), y también del.....

12- Tilda aquellas afirmaciones que consideres que son correctas:

“Cuando ciertas operaciones que realiza la empresa originan ingresos o gastos, se producen variaciones patrimoniales modificativas”.

“Se producen variaciones patrimoniales modificativas cuando aumenta o disminuye el patrimonio neto”.

“El aumento o la disminución del capital producen variaciones patrimoniales modificativas de aumento o disminución del patrimonio neto, respectivamente”.

## OBJETIVOS

*Identificar los principios en los que se basa el método de la Partida Doble.*

*Analizar el concepto de cuenta, como instrumento básico del Método de Partida Doble.*

*Caracterizar el diseño de una cuenta, contemplando su contenido cuantitativo y cualitativo.*

*Analizar la clasificación de las cuentas según su naturaleza, su extensión y lo que representan.*

*Reconocer la necesidad del Plan de Cuentas para agrupar en forma homogénea la información referida a hechos y operaciones, identificando los requisitos que dicho plan debe reunir y su forma de organización.*

*Analizar el Manual de Cuentas como complemento del Plan de Cuentas, reconociendo su utilidad respecto al uso habitual que se hace de ellas.*

## CONTENIDO

|  |  |
|--|--|
| <p><i>Partida Doble: principio.</i></p> <p><i>Cuentas: concepto.</i></p> <p><i>Clases de Cuentas.</i></p> <p><i>Clasificación de Cuentas: según su naturaleza; según su extensión.</i></p> <p><i>Análisis de los movimientos de las Cuentas en relación a la ecuación Patrimonial: Cuentas del Activo, Cuentas del Pasivo, Cuenta Capital, Cuentas de Resultado Negativo, Cuentas de Resultado Positivo.</i></p> | <p><i>Análisis de las Cuentas: análisis de las principales Cuentas de Activo; Pasivo; Patrimonio Neto,; Resultado Negativo; Resultado Positivo.</i></p> <p><i>Plan de Cuentas: concepto, requisitos básicos.</i></p> <p><i>Modelo del Plan de Cuentas.</i></p> <p><i>Manual de Cuentas: concepto. Ejemplo.</i></p> <p><i>Actividades de Aprendizaje.</i></p> |
|--|--|

## Las Cuentas

- 4 **Recuerda** los ejemplos dados en el capítulo anterior de transacciones efectuadas por el señor Roma y las respectivas modificaciones del **Estado Patrimonial** o **Balance General** después de cada una de ellas.

De acuerdo con esto, *podríamos hacer un Balance General cada vez que se realice una operación*, porque cada transacción modifica la situación patrimonial anterior, y en muchos casos, también los resultados.

- 4 **Considera** que la **ecuación patrimonial** representa muy sintéticamente la situación patrimonial de cualquier organización.

- 4 **No olvides** que todas las empresas realizan innumerables operaciones de distinta naturaleza cada día. Para conocer la situación de cualquier empresa cada vez que realiza una transacción, **tendría que hacer infinidad de balances**.

Por supuesto esta metodología contable sería evidentemente *impráctica*.

- 4 **Ya sabes** que: a) en toda organización se necesita tener información para tomar decisiones; b) que la información contenida en los **estados contables** se refiere principalmente a: 1) la situación patrimonial y 2) los resultados. Por lo tanto, es necesario recurrir al *procesamiento de datos* utilizando una determinada **técnica** que necesita emplear **medios especiales**.

la técnica se denomina **partida doble**

los medios que utiliza para aplicarla son las **cuentas**

## Partida Doble

Es un sistema de **registro contable** por el cual, mediante una operación llamada asiento, se determina las partidas deudoras y las partidas acreedoras.

En cada operación el importe de la partida deudora debe ser igual al importe de la partida acreedora (condición que hace a la exactitud de la partida doble).

Este sistema tiene siete (7) principios fundamentales y son los siguientes:

No hay deudor sin acreedor ni acreedor sin deudor.

Todo valor que entra debe ser igual a aquel que sale.

Todo valor que entra por una cuenta debe salir por la misma cuenta.

En cada cuenta deben anotarse partidas de una sola y misma naturaleza.

Quien recibe es deudor y quien entrega es acreedor.

Todo valor que entra es deudor y todo valor que sale es acreedor.

Las pérdidas se debitan y las ganancias se acreditan.

Las formas en que la técnica contable utiliza las cuentas es el método de la *partida doble* que se basa en la **ecuación patrimonial**.

### Ejemplo de una cuenta esquemática:

título

| <b>Debe</b>              | <b>CAJA</b>      | <b>Haber</b> |
|--------------------------|------------------|--------------|
| <i>(fecha y detalle)</i> | <i>(importe)</i> |              |

Una cuenta, en su forma más simple, es una “T”. El título va en el medio; la mitad izquierda se llama DEBE y la mitad derecha se conoce como HABER.

Pero la forma visual de una cuenta, así como el tipo de “soporte” físico utilizado, dependen de como sea el sistema contable de cada empresa.

En épocas remotas fueron hojas de cuadernos o registros similares a los que se ha denominado “Libro Mayor”.

Posteriormente se utilizaron tarjetas de cartulina (o similar), almacenándolas en un archivo o fichero.

Con el advenimiento de las computadoras, las cuentas pueden estar disponibles visualmente o no. En el primer caso, tienen distintas formas impresas (según el diseño dado), en hojas “continuas” emitidas por las impresoras. También pueden no ser visibles, cuando están en un soporte magnético denominado “disquete”, o en la propia “memoria” electrónica de la computadora.

Veamos ahora algunas palabras contables que utilizaremos muy frecuentemente.

La acción de anotar en el Debe se llama **debitar**.

La acción de anotar en el Haber se llama **acreditar**.

Lo que se anota en el Debe se denomina **débito**.

Lo que se anota en el Haber se denomina **crédito**.

La diferencia entre el total de débitos y el total de crédito, se llama **saldo**.

Cuando el total de débitos es mayor que el total de créditos, el **saldo es deudor**.

Cuando el total de créditos es mayor que el total de débitos, el **saldo es acreedor**.

Cuando los totales de débitos y créditos son iguales, la cuenta tiene **saldo cero** y se



dice que **está saldada**.

## Clases de Cuentas

Recordemos la ecuación patrimonial (Unidad IV).

Sabemos que los resultados se originan en los INGRESOS y GASTOS que se producen durante un período determinado.

Reemplazando en la ecuación patrimonial el término RESULTADO, por los otros dos, obtenemos:

Matemáticamente hablando:

*“miembro”* : nombre de cada una de las partes que está a la izquierda y derecha del signo igual;

*“término”* : cada uno de los elementos de la igualdad, que suman o restan entre sí.

Ahora pasamos el término GASTOS del 2º miembro de la igualdad, al 1º (lado izquierdo de la igualdad).

Por las reglas de los signos aritméticos, pasa el término GASTOS con signo contrario: signo **“más”**.

Todas las que hemos recuadrado son ecuaciones patrimoniales. Pero esta última **tiene todos sus términos sumando**.

DE LOS **CINCO** TÉRMINOS  
que componen la ecuación patrimonial, surgen las:

**CINCO** CLASES DE CUENTAS  
básicas más utilizadas en la técnica contable.

cuentas  
patrimoniales

cuentas de  
resultados

Ninguna de estas cinco clases de cuentas participa de la categoría o características de otra u otras **al mismo tiempo**.

Las cuentas de

Activo

Pasivo

Patrimonio Neto

Resultado Negativo

Resultado Positivo

son como los cinco dedos de una mano: todos ellos son distintos y cada uno tiene sus propias características.

*Por ejemplo:*

No podemos decir que una cuenta sea de Activo y, al mismo tiempo, que sea de Resultado negativo. U otra cuenta, que sea de Ingreso y de Pasivo a la vez...

Por eso,

- 3 cada vez que aumente o disminuya uno de los miembros de la igualdad, tiene que aumentar o disminuir el otro miembro, en algunos de sus términos componentes.
- 3 permaneciendo el lado derecho de la igualdad sin modificarse, cada vez que aumente o disminuya un término del lado izquierdo, tiene que disminuir o aumentar otro término también de ese lado izquierdo.
- 3 permaneciendo el lado izquierdo de la igualdad sin modificarse, cada vez que aumente o disminuya un término del lado derecho, tiene que disminuir o aumentar otro término que esté también del mismo lado.

Encontrarás ejemplos prácticos de esto en las Actividades de Aprendizaje.

Además de la clasificación de cuentas **según su naturaleza** -que es la que hemos visto hasta aquí-, tenemos la que se efectúa **según su extensión**.

## Clasificación de las Cuentas

De acuerdo a su naturaleza.

2. Según su extensión.

1) Subclasificación de acuerdo a los valores que representan

|                          |                                |               |            |
|--------------------------|--------------------------------|---------------|------------|
| <b>1-A PATRIMONIALES</b> | Activo                         | Patrimoniales | Objetivas  |
|                          | Pasivo                         |               | Personales |
|                          | Representativas del Patrimonio |               |            |

Reguladoras del Activo  
del Pasivo

**1-B RESULTADO** Positivo  
Negativo

**1-C DE MOVIMIENTO**

**1-A PATRIMONIALES:** Expresan la composición y magnitud del patrimonio de la empresa, es decir, cómo está formado y a cuánto asciende su Activo y el Pasivo. Son las que se refieren a bienes, derechos y obligaciones.

A las cuentas patrimoniales, podemos subclasificarlas atendiendo a su naturaleza, y además al tipo de bienes que las componen.

**a) Cuentas Patrimoniales Activas:** Se refieren a bienes que posee la empresa, o a derechos de cobro.

**b) Cuentas Patrimoniales Pasivas:** Representan las obligaciones contraídas por la empresa.

Tanto las cuantas del Activo como las del Pasivo pueden ser:

**Objetivas:** Cuando se refieren a cosas u objetos.

**Personales:** Estas cuentas corresponden a personas o instituciones que sean deudoras o acreedoras de la empresa.

**c) Cuentas Representativas del Patrimonio:** Estas cuentas representan el Capital de la Empresa (diferencia entre el Activo y Pasivo).

**d) Cuentas Regularizadoras o Reguladoras:** Son las que se utilizan para ajustar el saldo de otras cuentas, con la finalidad de presentar el Activo o Pasivo con mayor exactitud al cierre del ejercicio.

**e) Cuentas de Resultado:** Son aquellas cuentas capaces de modificar el patrimonio, ya que representan **pérdidas** o **ganancias**.

**f) Cuentas de Movimiento:** Son aquellas cuentas que no forman parte de la estructura patrimonial de la empresa, tienen el carácter de transitorias, y se utilizan cuando un mismo hecho económico es susceptible de ser contabilizado en dos registros. (Ej.: compras al contado, Subdiario Caja Egresos - Subdiario Compras).

2)

A. Individuales o Analíticas.

B. Colectivas.

**Según su Extensión**

C. Compuestas.

D. Recompuestas.

**A. Individuales o Analíticas:** Estas cuentas son creadas para representar un objeto único e indivisible; nos permite realizar el mayor grado de análisis.

**B. Cuentas Colectivas:** Son aquellas cuentas que engloban o agrupan un conjunto de operaciones homogéneas que se registraron en cuentas simples. Ej.: Deudores por Ventas.

- C. Cuentas Compuestas:** Son aquellas cuentas que agrupan a un conjunto de cuentas colectivas. Ej.: Bienes de Cambio (materia prima, mercaderías, etc.)
- D. Cuentas Recompuestas:** Estas cuentas agrupan a un conjunto de cuentas compuestas. Ej. Activo, Pasivo, etc.

Las cuentas Compuestas como las cuentas Recompuestas se utilizan cuando se representa el Estado Patrimonial, el Estado de Resultado (se utilizan cuando vamos a exponer la información).

## Pureza de las Cuentas

Las cuentas pueden ser impuras en dos aspectos:

- 1- Por su Título o Denominación.
- 2- Por su Utilización.

- 1. Por su Título o Denominación:** Son impuras en el título cuando no refleja con claridad el tipo de hecho que registran. Ej.: Intereses y Descuentos.
- 2. Por su Utilización:** Es impura en su utilización cuando en una sola cuenta se registran hechos de distinta naturaleza e incidencia. Ej.: Intereses Perdidos - Intereses Ganados.

## Movimientos de las Cuentas

| D                  | Denominación | H                           |
|--------------------|--------------|-----------------------------|
| Activos + Pérdidas |              | Pasivo + Capital + Ganancia |

1. En el debe se registran:

2. En el haber se registran:

## Saldo Normal de una Cuenta “del lado de los Aumentos”

Principios de la Partida Doble a considerar para establecer cuándo debitar o acreditar una cuenta.

Todo valor que entra es Deudor, todo lo que sale es Acreedor.

Quien recibe es Deudor y quien entrega es Acreedor.

Las Pérdidas se Debitan, las Ganancias se Acreditan.

## Análisis de los Movimientos de las Cuentas en relación a la Ecuación Patrimonial

### 1. Cuentas del Activo

| D  | CUENTAS PATRIMONIALES ACTIVAS | H   |
|--|-------------------------------|---|
| Se Debitan:                              |                               | Se Acreditan:                               |
| Por la adquisición de bienes y derechos. |                               | Por el egreso de bienes.                    |
|  |                               | Por derechos que cancelan nuestros deudores |

Se inician con un débito

**Saldo Deudor:** Existencia de bienes o derechos que posee la empresa.













Las reglas **generales de la partida doble como “herramienta” técnica:**

La técnica de la partida sólo es una herramienta que se utiliza para registrar hechos económicos que deben ser interpretados; lo mismo ocurre con el análisis de los informes contables. *Aquí es donde el trabajo contable ya no es mecánico sino razonado.*

*A continuación te damos las “claves” para que seas capaz de razonar paso a paso el procesamiento contable de hechos económicos, por medio de un ejemplo que es una transacción muy frecuente en las empresas.*

### **compra de mercaderías**

*Ejemplo:* COMPRA DE MERCADERÍAS AL CONTADO POR \$ 100  
(pagando con dinero en efectivo)

## **Análisis de Cuentas**

Consiste en un análisis de cada cuenta, a través de una técnica basada en el siguiente cuestionario:

¿Qué representa la cuenta?

(Aspecto básico, pues si se desconoce el concepto se ignorará totalmente su aplicación en las registraciones contables).

¿Cuál es su saldo?

(determinar en base a lo que representa si su saldo es deudor o acreedor y poder así encarar más fácilmente los siguientes interrogantes).

¿Cuándo se debita?

(es decir, cuáles son las oportunidades en las que debe producirse un débito en la cuenta analizada).

¿Cuándo se acredita?

(o sea las oportunidades en las que debe producirse un crédito en la cuenta analizada).

A los fines de seguir un ordenamiento que agrupe conceptos homogéneos, la secuencia será la siguiente:

CAJA Y BANCOS  
INVERSIONES  
CRÉDITOS  
BIENES DE CAMBIO  
BIENES DE USO  
BIENES MATERIALES  
DEUDAS  
PREVISIONES  
PATRIMONIO NETO  
CUENTAS DE RESULTADO NEGATIVO  
CUENTAS DE RESULTADO POSITIVO  
CUENTAS DE ORDEN  
CUENTAS VARIAS

## Activo

Comprende todos los bienes y derechos de que es titular la sociedad, así como también aquellas erogaciones que son aprovechadas en ejercicios futuros.

### Caja y Bancos

Son aquellos activos que tienen poder cancelatorio legal ilimitado y otros con características similares de liquidez, certeza y efectividad.

Las cuentas más generalmente utilizadas son:

**Caja:** Representa el dinero en efectivo que se posee. Pueden incluirse cheques recibidos como pagos, si ese fuera el criterio adoptado

**Saldo:** Patrimonial del activo. Saldo deudor.

**Se debita:** cuando ingresa dinero a la empresa ya sea por ventas de mercaderías o servicios, cobro de alquileres, intereses, etc.

**Se acredita:** cuando por algún concepto se efectúan pagos en efectivo, o depósitos en efectivo en alguna cuenta bancaria.

**Banco XX Cuenta Corriente:** Representa los fondos que posee la empresa en la cuenta corriente bancaria.

**Saldo:** cuando se depositan fondos en la cuenta corriente o bien cuando el banco efectúa algún crédito interno.

**Se acredita:** cuando se emiten cheques contra esa cuenta corriente o bien cuando el banco efectúa algún débito interno.

**Moneda Extranjera:** Representa las disponibilidades en moneda extranjera que posee la empresa.

**Saldo:** Patrimonial del activo, saldo deudor.

**Se debita:** Al ingresar la moneda extranjera en el activo.

**Se acredita:** Al entregar la moneda extranjera como pago, por ejemplo a un proveedor del exterior.

### Inversiones

Son las colocaciones de fondos efectuadas con ánimo de obtener una renta u otro beneficio susceptible de fácil realización.

Las cuentas más generalmente utilizadas son:

**Acciones:** Representa la inversión efectuada en acciones de una sociedad que cotiza en bolsa.

**Saldo:** Patrimonial del activo, saldo deudor.

**Se debita:** Al adquirirse las acciones, **por su valor de costo**.

**Se acredita:** Al venderse las acciones total o parcialmente.

**Previsión para diferencia de cotización:** Representa la estimación que hace la empresa sobre posible pérdida de valor que sufran determinadas inversiones.

**Saldo:** Regularizadora de activo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al constituir la previsión o al incrementar el saldo de la misma.

**Se debita:** Al venderse las inversiones (si la previsión estuviera constituida) o al proceder al recupero de la misma.

## Créditos:

Son los **derechos** que la sociedad tiene contra terceros, para percibir sumas de dinero u otros bienes o servicios.

Las cuentas más utilizadas son:

**Deudores por Venta:** Representa todos aquellos deudores en cuenta corriente que posee la empresa con motivo de la compra de mercaderías o contratación de servicios.

**Saldo:** Patrimonio del activo, saldo deudor.

**Se debita:** Al efectuarse ventas de mercaderías o servicios en cuenta corriente.

**Se acredita:**

Al cancelar los deudores, total o parcialmente su deuda.

Al considerarse (por haber excedido el plazo de pago) deudor moroso o en gestión.

Cuando al no cancelar su deuda, se lo considera deudor incobrable.

**Documentos a Cobrar:** Representan todos aquellos créditos documentados a fecha cierta que posee la empresa.

**Saldo:** Patrimonial del activo, saldo deudor.

**Se debita:** Al recibir un documento como medio de pago de ventas efectuadas, préstamos concedidos o por algún otro concepto de similares características.

**Se acredita:**

Al cancelarse el documento.

Al iniciar juicio al deudor.

Al ser considerado incobrable.

Al descontar el documento en una institución bancaria o financiera (adoptando el criterio de registrar esta situación por medio de cuentas de orden).

**Socios Cuenta Aporte:** Representa el aporte adeudado por el socio, ya sea en el momento de constituirse la sociedad o durante el transcurso de la actividad comercial, si así fuera acordado.

**Saldo:** Patrimonial del activo, saldo deudor.

**Se debita:** Al adeudar el socio aportes sociales previamente determinados.

**Se acredita:** Al cancelar su deuda, efectivizando su aporte ya sea en efectivo,



cheque y otro tipo de bienes.

**Gastos Pagados por Adelantado:** Son aquellos gastos (alquileres, seguros, etc.) que son abonados antes de la respectiva fecha de pago o vencimiento.

**Saldo:** Patrimonial del Activo, saldo deudor.

**Se debita:** Al abonarse un gasto por anticipado.

**Se acredita:** Al cumplirse la respectiva fecha de vencimiento (devengamiento), contra la cuenta de pérdida que corresponda.

**Previsión para Deudores Incobrables:** Representa la estimación por parte de la empresa de los deudores que no abonarán definitivamente su deuda, originando la consecuente pérdida.

**Saldo:** Regularizadora del activo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al constituirse la previsión o incrementarse el saldo de la misma.

**Se debita:**

Al utilizarse cuando se producen incobrables reales.

Al recuperar total o parcialmente la previsión.

**IVA – Crédito Fiscal:** Representa el saldo a favor de la empresa ante la Dirección General Impositiva por el porcentaje correspondiente al Impuesto al Valor Agregado aplicado sobre compras efectuadas de artículos alcanzados por dicho gravamen.

**Saldo:** patrimonial del activo, saldo deudor.

**Se debita:** Por las compras efectuadas de artículos gravados por el impuesto.

**Se acredita:** Por las devoluciones de compras y al establecer la posición mensual del período.

**Intereses ganados a Devengar:** Representa los intereses – por ejemplo- incluidos en un documento a cobrar por la empresa y que se irán devengando hasta el vencimiento del mismo.

**Saldo:** Regularizadora de activo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al recibir un documento (con intereses incluidos) de parte de un deudor.

**Se debita:** A medida que se produzca su respectivo devengamiento.

**Dividendos a Cobrar:** Representa los dividendos en efectivo pendientes de cobro.

**Saldo:** Patrimonial del activo, saldo deudor.

**Se debita:**

Cuando la asamblea de accionistas declara dividendos en efectivo al aprobar la distribución de utilidades.

Cuando se adquieren acciones, y en su cotización se encuentran computados dividendos en efectivo ya declarados y pendientes de distribución.

**Se acredita:** Cuando se cobran los dividendos.

**Accionistas:** Representa el monto de las acciones suscriptas y aún no integradas por los socios.

**Saldo:** Patrimonial del activo (personal), saldo deudor.

**Se debita:** Ante la suscripción de acciones por parte de los socios.

**Se acredita:** Cuando se integran dichas acciones ya sea en efectivo o en especie.

**Deudores Varios:** Representa todos aquellos deudores en cuenta corriente que posee la empresa con motivo de la compra de cualquier bien que no sea mercaderías.

**Se acredita:**

Al cancelar los deudores, total o parcialmente su deuda.

Al considerarse (por haber excedido en el plazo de pago) deudor moroso o en gestión.

Cuando al no cancelar su deuda, se lo considera deudor incobrable.

**Socio X Cuenta Aporte en suspenso:** Representa los aportes en suspenso efectuados por los socios.

**Saldo:** Regularizadora del activo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Por los aportes en suspenso efectuado por los socios (documentos y cuentas a cobrar).

**Se debita:** Cuando son cobrados.

## Bienes de Cambio

Son los bienes destinados a la venta en el curso ordinario de los negocios, o que se encuentran en proceso de elaboración para la venta o que resultan generalmente consumidos en la producción o comercialización de los bienes o servicios que se destinan a la venta.

Las cuentas más generalmente utilizadas son:

**Mercaderías:** Representa las mercaderías que posee la empresa con el objeto de comercializarlas. Constituye la operatoria habitual de la empresa.

**Saldo:** Patrimonial del activo, saldo deudor.

**Se debita:**

Al adquirirse las mercaderías.

Al efectuarse los ajustes de fin de ejercicio por diferencia de inventario.

Ante devoluciones de mercaderías vendidas.

**Se acredita:**

Al venderse las mercaderías.

Ante devoluciones de compras efectuadas.

Al efectuarse los ajustes de fin de ejercicio por diferencia de inventario.

**Compras:** Cuenta que refleja las compras de mercaderías durante el ejercicio, cuando la empresa utiliza el sistema de Diferencia de Inventario para valorar sus stocks.

**Saldo:** Cuenta de movimiento, saldo deudor.

**Se debita:** Al adquirirse las mercaderías.

**Se acredita:** Al cierre del período, contra la cuenta mercaderías.

Cabe aclarar que en el sistema Diferencia de Inventario, el costo de la mercadería vendida se obtiene a través de la siguiente fórmula

Donde:

E.I. Existencia Inicial de mercaderías.  
Compras de período.  
E.F. Existencia final de mercaderías.  
CMV Costo de mercaderías vendidas.

## Bienes de Uso

Son los bienes corpóreos que se utilizan en la actividad de la sociedad, cuya vida útil estimada es superior a un año y no están destinados a la venta.

Las cuentas más generalmente utilizadas son:

**Rodados:** Representa los rodados que posee la empresa afectados a la explotación comercial.

**Saldo:** Patrimonial del activo, saldo deudor.

**Se debita:** Al adquirirse el bien; al incrementarse su costo con motivo de mejoras efectuadas o por aplicación del revalúo contable.

**Se acredita:** Al venderse el bien y ante la destrucción total o parcial del mismo.

**Rodados Prendados:** Representa los rodados que posee la empresa afectados a la explotación comercial sobre los que **pesa un gravamen**.

**Saldo:** Patrimonial del activo, saldo deudor.

**Se debita:** Con crédito a Rodados para reflejar el gravamen que pesa sobre los mismos.

**Se acredita:** Al cancelarse la deuda que motivó esta situación. Su saldo nos indica el valor de los rodados con garantía prendaria.

**Maquinarias:** Representa aquellas maquinarias, fundamentalmente en empresas industriales, que se utilizan en la explotación habitual.

**Saldo:** Patrimonial del activo, saldo deudor.

**Se debita:** Al adquirirse el bien; al incrementarse el costo con motivo de mejoras efectuadas.

**Se acredita:** Por la venta del bien y ante la destrucción total o parcial del mismo.

**Muebles y Útiles:** Registra el movimiento de los muebles y útiles (mesas, sillas, armarios, escritorios, etc.), adquiridos para ser utilizados en la actividad específica de la empresa.

**Saldo:** Patrimonial del activo, objetiva, saldo deudor.

**Se debita:** Por los muebles y útiles adquiridos.

**Se acredita:** Cuando los vendemos.

**Depreciación Acumulada:** Representa en un momento dado el total de depreciaciones que se le han practicado a los distintos bienes del activo fijo.

**Saldo:** Regularizadora del activo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al computarse y registrarse la depreciación de cada bien.

**Se debita:** Al venderse el bien o al destruirse total o parcialmente.

## Bienes Intangibles

Podríamos identificarlos como aquellos bienes intangibles de costo mensurable susceptibles de tener un valor económico determinado.

Las cuentas más generalmente utilizadas:

**Patentes:** Es un derecho protegido por ley que permite a su titular la disposición exclusiva para utilizar, vender, etc., determinados procedimientos, métodos o fórmulas específicas. Las normas mínimas establecen que, para su amortización, deberán tenerse en cuenta los siguientes factores: transcurso del tiempo, reemplazo y obsolescencia.

**Saldo:** Patrimonial del activo, saldo deudor.

**Se debita:** Al adquirir la patente y al finalizar los gastos de experimentación y desarrollo cuando dicha patente fue generada por la propia empresa.

**Se acredita:** En el supuesto caso de venta, al amortizarla totalmente por finalizar su existencia y ante el caso de proceder una amortización extraordinaria.

**Derechos de Autor:** Es el derecho exclusivo para hacer, publicar, reproducir y vender una producción literaria o un trabajo de arte.

**Saldo:** patrimonial del activo, saldo deudor.

**Se debita:** Al adquirirse el derecho.

**Se acredita:** Al venderse el mismo, al amortizarlo totalmente por haber finalizado su existencia y ante el caso de proceder una amortización extraordinaria.

**Fórmulas:** Son procedimientos de fabricación o combinaciones de elementos para llegar a obtener cierto producto. Las normas mínimas establecen que su costo está formado por los gastos de desarrollo, de investigación o por el precio de adquisición. La vida de la fórmula termina cuando se la deja de aplicar.

**Saldo:** Patrimonial del activo, saldo deudor.

**Se debita:** Por la incorporación del bien al activo, ya sea por compra o por activación de los gastos de investigación y desarrollo.

**Se acredita:** Por la venta, por amortizarse totalmente al finalizar su existencia y ante un caso de amortización extraordinaria.

**Marcas de Fábrica:** Son determinados nombres, siglas, emblemas, etc., que permiten identificar a un producto, empresa o actividad.

**Saldo:** Patrimonial del activo, saldo deudor.

**Se debita:** Al incorporarse al activo.

**Se acredita:** Por su venta y por su amortización total.

**Llave de Negocio:** Por lo general se define como: el valor actual de las super utilidades futuras esperadas. Las normas mínimas establecen que deberá figurar en el balance a su costo en el caso de haber sido abonada en el momento de compra de la empresa o en el caso de transformaciones, fusiones o reorganizaciones.

**Saldo:** Patrimonial del activo, saldo deudor.

**Se debita:** Al adquirirse un fondo de comercio y abonar la llave respectiva.

**Se acredita:** En el caso de venta de la empresa (si la llave figura activada).

## Pasivo

Comprende todos los derechos ciertos o contingentes que a la fecha de cierre de balance, los terceros han adquirido o pueden llegar a adquirir contra la sociedad.

## Deudas

Son aquellas obligaciones ciertas, determinadas o determinables.

Las cuentas más generalmente utilizadas son:

**Proveedores:** Comprende todas aquellas deudas por adquisición en cuenta corriente de bienes o servicios que hacen al giro habitual de la empresa.

**Saldo:** Patrimonial del pasivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al efectuarse compras de mercaderías en cuenta corriente.

**Se debita:**

Al cancelar la obligación total o parcialmente.

Al documentar la deuda.

**Documentos a Pagar:** Representa todas aquellas deudas documentadas a fecha cierta que posee la empresa.

**Saldo:** patrimonial del pasivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al entregar el documento como medio de pago de compras efectuadas, préstamos recibidos o por algún concepto de similares características.

**Se debita:** Al cancelar el documento.

**Acreedores Prendarios:** Son aquellos acreedores de la empresa cuyos créditos se encuentran garantizados con una prenda sobre determinado bien de propiedad de la misma (maquinarias, rodados, etc.)

**Saldo:** Patrimonial del pasivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al prendarse determinado bien con motivo de una deuda de la empresa.

**Se debita:** Al cancelarse total o parcialmente la prenda.

**Acreedores Hipotecarios:** Son aquellas cuyos créditos se encuentran garantizados con una hipoteca sobre determinado inmueble de propiedad de la misma.

**Saldo:** Patrimonial del pasivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al hipotecarse un inmueble de la empresa a fin de garantizar una deuda de la misma.

**Se debita:** Al cancelarse parcial o totalmente la hipoteca.

**IVA Débito Fiscal:** Representa la deuda de la empresa ante la Dirección General Impositiva, por el porcentaje correspondiente al Impuesto al Valor Agregado aplicado sobre las ventas efectuadas de artículos gravados por dicho gravamen.

**Saldo:** Patrimonial del pasivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Por las ventas realizadas de artículos gravados por el impuesto.

**Se debita:** Por las devoluciones de ventas y al establecer la posición mensual del período.

**Acreeedores Varios:** son aquellos acreedores de la empresa por otros conceptos que no responden a provisión de mercaderías.

**Saldo:** Patrimonial del pasivo, saldo acreedor.

**Se acreditan:** Al nacer la obligación.

**Se debita:**

Al cancelar total o parcialmente la deuda.

Al documentar la deuda.

**Dividendos a Pagar:** (en efectivo). Es la obligación que contrae la empresa con sus inversionistas en carácter de la renta que deben percibir los mismos sobre utilidades que arroje el ejercicio económico.

**Saldo:** Patrimonial del pasivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al decidirse a abonar dividendos en efectivo, en oportunidad de la distribución de utilidades.

**Se debita:** Al abonarse los dividendos a los inversionistas.

**Impuestos a Pagar:** Incluye, entre otras, la deuda ante la Dirección General Impositiva por el impuesto a las ganancias calculado sobre los resultados del ejercicio y que, no obstante no haberse producido su fecha de vencimiento, son devengados en dicho ejercicio económico.

**Saldo:** Patrimonial del Pasivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al calcularse el impuesto al cierre del ejercicio, sobre los resultados del mismo.

**Se debita:** Al abonar dicho impuesto en el ejercicio siguiente.

**Sueldos a Pagar:** Representa la obligación que tiene el empleador con sus empleados por los salarios oportunamente devengados.

**Saldo:** Patrimonial del pasivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** En el momento de devengarse el salario.

**Se debita:** Cuando se efectiviza el pago del mismo.

**Cargas Sociales a Pagar:** Representa la deuda del empleador con las cajas respectivas, por las cargas sociales o aportes patronales a su cargo.

**Saldo:** Patrimonial del pasivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** En el momento de devengarse los sueldos respectivos.

**Se debita:** En el momento de efectivizar los aportes

**Alquileres Cobrados por Adelantado:** Representan aquellos alquileres que se perciben por período anticipado.

**Saldo:** Patrimonial del pasivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al cobrar por anticipado el alquiler correspondiente.

**Se debita:** Al devengarse dicho alquiler.

**Intereses Perdidos a Devengar:** Representa los intereses incluidos en una deuda documentada de la empresa, que se irán devengando hasta el vencimiento de la misma.

**Saldo:** Regularizadora del Pasivo, saldo deudor.

**Se debita:** al entregar el documento, en cuyo monto están incluidos los intereses.

**Se acredita:** A medida que se vayan devengando dichos intereses.

**Indemnizaciones a Pagar:** Representa las indemnizaciones a abonar a determinados empleados de la empresa, en concepto de haberse producido su despido, haber sufrido algún accidente de trabajo, etc.

**Saldo:** patrimonial del Pasivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al producirse el despido (si ése fuera el caso).

**Se debita:** Al hacerse efectiva la indemnización.

## Previsiones

Son las partidas que representan a la fecha de cierre de los estados contables, estimaciones de situaciones contingentes que pueden originar obligaciones de la sociedad a favor de terceros. Hay que establecer las diferencias entre las provisiones como elementos del pasivo y las provisiones como elementos regularizadores del activo.

Las provisiones del pasivo siempre son creadas contra una cuenta de pérdida y de producirse la situación prevista hace nacer una obligación de la empresa hacia terceros.

Las provisiones como regularizadoras del activo tienen como objetivo regularizar el valor de determinados bienes, disminuyendo el mismo.

Las provisiones más usualmente utilizadas son:

**Previsiones para Despido:** Su monto representa la estimación sobre el riesgo que correría la empresa de afrontar el pago de indemnizaciones en concepto de despidos del personal.

**Saldo:** Patrimonial del pasivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Para constituir la previsión.

**Se debita:** Al utilizar la misma y/o al proceder a su recupero parcial o total.

## Patrimonio Neto

Resulta del exceso del Activo sobre el Pasivo y representa la participación de los dueños de la empresa y sus derechos sobre los recursos económicos.

La Resolución Nro. 12/86 de la Inspección General de Justicia lo clasifica en:

Capital Suscripto.  
Ajuste de Capital  
Aportes No Capitalizados  
Ganancias Reservadas.  
Resultados No Asignados.

**Capital Suscripto:** Es el que reúne las condiciones requeridas por la Ley N° 19.550. De acuerdo con la tipificación jurídica de la sociedad (acciones, capital comanditado, etc.). En las sociedades por acciones está representado por la cuenta "Acciones en Circulación" y en las sociedades de personas por la cuenta "Capital Social".

**Ajuste de Capital:** Está configurado por el resultado de correcciones a la expresión monetaria del capital social y aportes no capitalizados.

**Aportes No Capitalizados:** Son aquellos aportes al patrimonio por los que no se ha incrementado el Capital Social.

**Ganancias Reservadas:** Son aquellas ganancias retenidas en la empresa por la expresa voluntad social o por disposición legal o estatutaria.

**Resultados No Asignados:** Son aquellas ganancias o pérdidas acumuladas sin asignación determinada.

## Cuentas de Resultado Negativo

Las cuentas de pérdida son aquellas que inciden en el patrimonio neto de la empresa disminuyendo el mismo.

Cuentas más generalmente usadas:

**Costo de Mercaderías Vendidas:** Representa el costo de la mercadería que se ha comercializado en función de la operativa habitual de la empresa.

**Saldo:** Resultado negativo, saldo deudor.

**Se debita:** Al venderse las mercaderías.

**Se acredita:** Ante devoluciones de ventas ya efectuadas.

**Descuentos Otorgados:** Representa los descuentos efectuados a los clientes de la empresa, por lo general, por pronto pago o por pago al contado.

**Saldo:** Resultado negativo, saldo deudor.

**Se debita:** Al otorgar el descuento.

**Se acredita:** Usualmente **no** se acredita.

**Bonificaciones Otorgadas:** Representa las descuentos efectuados a los clientes de la empresa, generalmente por compra de gran cantidad de mercaderías.

**Saldo:** Resultado negativo, saldo deudor.

**Se debita:** Al otorgar la bonificación.



**Se acredita:** Usualmente **no** se acredita.

**Depreciación de Bienes de Uso:** Es el reflejo contable de la depreciación que sufren los bienes de uso con motivo del paso del tiempo y de su utilización real en la empresa.

**Saldo:** Resultado negativo, saldo deudor.

**Se debita:** Al efectuar las respectivas depreciaciones.

**Se acredita:** Usualmente **no** se acredita.

**Intereses Perdidos:** Representa las erogaciones efectuadas y devengadas en el ejercicio, en concepto de intereses.

**Saldo:** Resultado negativo, saldo deudor.

**Se debita:** Al abonarse los intereses.

**Se acredita:** Usualmente **no** se acredita.

**Alquileres Perdidos:** Representa las erogaciones efectuadas y devengadas en el ejercicio, en concepto de alquileres.

**Saldo:** Resultado negativo, saldo deudor.

**Se debita:** Al abonarse los alquileres.

**Se acredita:** Usualmente **no** se acredita.

**Faltante de Caja:** Representa los faltantes detectados al efectuar el arqueo de caja.

**Saldo:** Resultado negativo, saldo deudor.

**Se debita:** Al efectuarse el arqueo de caja, detectando un faltante.

**Se acredita:** Usualmente **no** se acredita.

**Sueldos:** Representa la remuneración que la empresa abona a su personal. Por lo general, se registra el devengamiento del sueldo y luego su pago, ya que estos dos momentos no pueden coincidir.

**Saldo:** Resultado negativo, saldo deudor.

**Se debita:** Al devengarse el salario.

**Se acredita:** Usualmente **no** se acredita.

**Cargas Sociales:** Representa los aportes patronales establecidos legalmente, que la empresa debe depositar a favor de los organismos respectivos.

**Saldo:** Resultado negativo, saldo deudor.

**Se debita:** Al determinar, en base a los sueldos brutos, la deuda con las cajas respectivas.

**Se acredita:** Usualmente **no** se acredita.

**Sueldo Anual Complementario:** Representa el sueldo que se abona al personal al finalizar cada semestre y el mismo surge del importe más alto abonado por ese concepto durante dicho semestre.

**Saldo:** Resultado negativo, saldo deudor.

**Se debita:** Al devengarse el salario.

**Se acredita:** Usualmente **no** se acredita.

**Gastos de Publicidad.:** Representa los gastos de publicidad en que habitualmente debe incurrir la empresa.

**Saldo:** Resultado negativo, saldo deudor.

**Se debita:** al efectuarse los gastos publicitarios.

**Se acredita:** Usualmente **no** se acredita.

## Cuentas de Resultado Positivo

Las cuentas de ganancia son aquellas que inciden en el patrimonio de la empresa, aumentando el mismo.

Las cuentas de resultado positivo más utilizadas son:

**Ventas:** Representa la venta de mercaderías que hacen al giro habitual de la empresa.

**Saldo:** Resultado positivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al efectuarse las ventas de mercaderías.

**Se debita:** Por las devoluciones de mercaderías vendidas.

**Descuentos Obtenidos:** Representa los descuentos que obtiene la empresa por pronto pago o por pago al contado.

**Saldo:** Resultado positivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al obtenerse el descuento.

**Se debita:** Usualmente **no** se debita.

**Recupero de Deudores Incobrables:** Representa el cobro efectuado a aquellos deudores de la empresa que oportunamente fueron considerados incobrables.

**Saldo:** Resultado positivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al cobrarle a un deudor considerado incobrable.

**Se debita:** Usualmente **no** se debita.

**Sobrante de caja:** Representa los sobrantes de caja detectados al efectuar el arqueo de caja.

**Saldo:** Resultado positivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al efectuar el arqueo de caja y detectar un sobrante.

**Se debita:** Usualmente **no** se debita.

**Alquileres Ganados:** Representa los importes devengados en el ejercicio en concepto de alquileres.

**Saldo:** Resultado positivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al devengarse los alquileres.

**Se debita:** Usualmente **no** se debita.

**Intereses Ganados:** Representa los importes devengados en el ejercicio en concepto de intereses.

**Saldo:** Resultado positivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al devengarse los intereses.

**Se debita:** Usualmente **no** se debita.

**Dividendos Ganados:** Representa los dividendos en efectivo o en acciones. Obtenidos por la empresa.

**Saldo:** Resultado positivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Al declararse los dividendos una vez aprobada la distribución de utilidades de la empresa emisora de las acciones.

**Se debita:** Usualmente **no** se debita.

## Cuentas Varias

**Socio X Cuenta Particular:** Representa lo que la sociedad debe a los socios o viceversa. Patrimonial. Personal.

**Se debita:** Por todo pago o adelanto que haga la sociedad a favor del socio.

**Se acredita:** Por toda **deuda** que asuma la empresa con el socio, sea por dinero recibido en préstamo, sea por el sueldo o asignaciones que le correspondan y que se le acrediten e cuenta.

El saldo puede ser deudor o acreedor.

Si el saldo es deudor representa **lo que la sociedad puede reclamar al socio**; si el saldo es acreedor refleja **lo que la sociedad adeuda al socio**.

**Adelanto en Cuenta Corriente:** Se utiliza cuando la empresa opta por contabilizar la autorización para girar en descubierto.

**Saldo:** Patrimonial el pasivo, saldo acreedor.

**Se acredita:** Cuando el banco autoriza a la empresa a girar en descubierto.

**Se debita:** Al cancelar el compromiso asumido.

El saldo de la cuenta indicará el adelanto otorgado por el banco.

**Resultado Venta Bienes de Uso:** Representa un resultado de carácter extraordinario que refleja tanto las ganancias como las pérdidas en la venta de un bien de la empresa (Rodados, Muebles y Útiles, Inmuebles, etc.)

**Se debita:** Por la pérdida sufrida en la venta.

**Se acredita:** Por las ganancias obtenidas en una operación de venta.

Se refunde al finalizar el ejercicio con débito o crédito según corresponda en Ganancias y Pérdidas.

**Seña por Compra Inmuebles:** Representa el porcentaje sobre el monto de la operación realizada (5%, 10% o más), a "cuenta" del precio convenido. Patrimonial de movimiento. Se cancela al escriturar.

Si se mantiene con saldo **deudor** antes del cierre del ejercicio debe ser incluida en el rubro "Otros Créditos" del balance general.

**Seña por Venta Inmuebles:** Representa el porcentaje sobre el monto de la operación realizada (5%, 10% o más), a "cuenta" del precio convenido. Patrimonial de movimiento. Se cancela al escriturar.

Si se mantiene con saldo **acreedor** antes del cierre del ejercicio debe ser incluida en el rubro "Otras Deudas" del balance general.

## Plan de Cuentas

Las cuentas agrupan en forma homogénea la información referida a los hechos y operaciones, atendiendo a los objetivos de la Contabilidad y a las características de la empresa.

El Plan de Cuentas constituye el diagrama completo y detallado del conjunto de cuentas utilizadas en cada Contabilidad para registrar las operaciones realizadas por el ente con terceros y los acontecimientos eventuales y circunstancias del medio económico, logrando con su aplicación, el cumplimiento de los fines de la misma.

Todo Plan de Cuentas deberá contener los ítems indispensables para registrar adecuadamente, en forma clara y sencilla, el Patrimonio y sus variaciones, los compromisos y riesgos eventuales y los bienes de terceros en poder del ente.

Cada empresa requiere su propio Plan de Cuentas, condicionado a las características especiales de la explotación y a los fines que se pretende alcanzar con su aplicación. De la correcta preparación del plan, de la armónica y exacta clasificación de las cuentas que lo integran, depende la mayor o menor utilidad que el mismo pueda suministrar al sistema contable, dado que es algo así como la columna vertebral de la Contabilidad del ente.

El Plan de Cuentas constituye un elemento de control, es normativo, y disciplina la tarea del sistema contable en el sentido de que éste debe buscar en el plan la cuenta creada –a la cual se le fija un nombre y una función determinada-, a los efectos de su apropiación o empleo en el registro de las operaciones del ente.

Todo Plan de Cuentas deber reunir tres **requisitos** básicos:

**Integridad:** Debe incluir todas las cuentas que la empresa necesitará aplicar, conforme a las características de la misma y a su objeto específico.

**Flexibilidad:** Debe admitir la posibilidad de introducir las modificaciones y ajustes que la realidad de los hechos no previstos y la experiencia recogida en su aplicación, impongan en el momento oportuno.

**Codificación:** A cada cuenta y a cada grupo de ellas se le debe asignar una referencia por medio de números, letras o combinaciones de ambos, a los efectos de su individualización.

Atento a lo expresado, se lista un Modelo de Plan de Cuentas.

En él:

Los capítulos (o grandes rubros) y los rubros a que pertenecen las cuentas se consignan en mayúscula (Ejemplo: Activo – CAJA Y BANCOS). Las cuentas regularizadoras se indican con un signo menos (-).

## Modelo de Plan de Cuentas

| CÓDIGO | CAPITULO<br>RUBRO | CUENTA        |
|--------|-------------------|---------------|
| 1.     | <b>ACTIVO</b>     |               |
| 1.1.   |                   | CAJA Y BANCOS |

|            |                                       |     |
|------------|---------------------------------------|-----|
| 1.1.1.     | Caja                                  |     |
| 1.1.2.     | Bancos                                |     |
| 1.1.2.1.   | Banco XX cta. cte.                    |     |
| 1.1.2.2.   | Banco YY cta. cte.                    |     |
| 1.1.2.3.   | Moneda Extranjera                     |     |
| 1.2.       | INVERSIONES                           |     |
| 1.2.1.     | Depósito a Plazo Fijo Banco XX.       |     |
| 1.2.2.     | Acciones MM S.A.                      |     |
| 1.2.2.01.  | Previsión p/Diferencia de Cotización  | (-) |
| 1.3.       | CREDITOS POR VENTA                    |     |
| 1.3.1.     | Deudores por Ventas.                  |     |
| 1.3.2.     | Deudores Morosos.                     |     |
| 1.3.3.     | Deudores en Gestión Judicial.         |     |
| 1.3.3.01.  | Previsiones para Deudores Incobrables | (-) |
| 1.3.4.     | Documentos a Cobrar.                  |     |
| 1.3.4.01.  | Intereses Ganados a Devengar          | (-) |
| 1.4.       | OTROS CRÉDITOS                        |     |
| 1.4.1.     | Deudores Varios.                      |     |
| 1.4.2.     | IVA Crédito Fiscal.                   |     |
| 1.4.3.     | Socio..... Cuenta Particular          |     |
| 1.4.4.     | Alquileres Pagados por Adelantado.    |     |
| 1.4.5.     | Alquileres a Cobrar.                  |     |
| 1.4.5.01.  | Alquileres Ganados a Devengar.        | (-) |
| 1.4.6.     | Publicidad Pag. Por Adelantado.       |     |
| 1.4.7.     | Seguros Pag. Por Adelantado           |     |
| 1.4.8.     | Gastos Pag. Por Adelantado            |     |
| 1.4.9.     | Intereses Pag. Por Adelantado.        |     |
| 1.4.10.    | Dividendos a Cobrar.                  |     |
| 1.4.11.    | Socio.... Cta. Aporte.                |     |
| 1.4.11.01. | Socio.... Cta. Aporte en Suspenso     | (-) |
| 1.4.12.    | Seña por Compra Inmuebles.            |     |
| 1.5.       | BIENES DE CAMBIO                      |     |
| 1.5.1.     | Mercaderías.                          |     |
| 1.6.       | BIENES DE USO                         |     |
| 1.6.1.     | Rodados.                              |     |
| 1.6.1.01.  | Depreciación Acumulada Rodados.       | (-) |
| 1.6.2.     | Muebles y Útiles.                     |     |
| 1.6.2.01.  | Depreciación Acum. Muebles y Útiles   | (-) |
| 1.6.3.     | Maquinarias                           |     |
| 1.6.3.01.  | Depreciación Acumulada Maquinarias    | (-) |
| 1.6.4.     | Inmuebles.                            |     |
| 1.6.4.01.  | Depreciación Acumulada Inmuebles.     | (-) |
| 1.6.5.     | Instalaciones.                        |     |
| 1.6.5.01.  | Depreciación Acum. Instalaciones      | (-) |
| 1.6.6.     | Rodados Prendados.                    |     |
| 1.6.7.     | Inmuebles Hipotecados.                |     |
| 1.7.       | BIENES INTANGIBLES                    |     |
| 1.7.1.     | Patentes.                             |     |

|           |  |     |
|-----------|--|-----|
| 1.7.1.01. | Amortización Acumulada Patentes        | (-) |
| 1.7.2.    | Derechos Autor.                        |     |
| 1.7.3.    | Fórmulas.                              |     |
| 1.7.3.01. | Amortización Acumulada Fórmulas.       | (-) |
| 1.7.4.    | Marcas de Fábrica.                     |     |
| 1.7.4.01. | Amortización Acum. de M. de Fábrica    | (-) |
| 1.7.5.    | Llave de Negocio.                      |     |
| 1.7.6.    | Gastos de Organización.                |     |
| 1.7.6.01. | Amortización Acum. Gtos. de Organizac. | (-) |
| 2.        | <b>PASIVO</b>                          |     |
| 2.1.      | <b>DEUDAS</b>                          |     |
| 2.1.1.    | Proveedores.                           |     |
| 2.1.2.    | Obligaciones a Pagar.                  |     |
| 2.1.2.01. | Intereses Perdidos a Devengar          | (-) |
| 2.1.3.    | Intereses a Pagar.                     |     |
| 2.1.4.    | Honorarios a Pagar.                    |     |
| 2.1.5.    | Impuestos a Pagar.                     |     |
| 2.1.6.    | Publicidad a Pagar.                    |     |
| 2.1.6.01. | Publicidad Perdida a Devengar          | (-) |
| 2.1.7.    | Alquileres a Pagar.                    |     |
| 2.1.7.01. | Alquileres Perdidos a Devengar.        | (-) |
| 2.1.8.    | Sueldos a Pagar.                       |     |
| 2.1.9.    | Cargas Sociales a Pagar.               |     |
| 2.1.10.   | Acreedores Varios.                     |     |
| 2.1.11.   | Acreedores Prendarios.                 |     |
|           | Acreeedores Hipotecarios.              |     |
|           | IVA. Débito Fiscal.                    |     |
| 2.1.14.   | Alquileres Cobrados por Adelantado.    |     |
| 2.1.15.   | Indemnización a Pagar.                 |     |
| 2.1.16.   | Seña por Venta Inmueble.               |     |
| 2.2.      | <b>PREVISIONES</b>                     |     |
| 2.2.1.    | Previsiones para Despidos.             |     |
| 3.        | <b>PATIMONIO NETO</b>                  |     |
| 3.1.      | Capital Social.                        |     |
| 3.2.      | Reserva Legal                          |     |
| 3.3.      | Resultados No Asignados.               |     |
| 3.4.      | Resultados del Ejercicio.              |     |
| 3.5.      | Ajustes de capital                     |     |
| 3.6.      | Aportes No Capitalizados.              |     |
| 4.        | <b>CUENTAS DE MOVIMIENTO</b>           |     |
| 4.1.      | Compras.                               |     |
| 5.        | <b>CUENTAS DE RESULTADOS POSITIVOS</b> |     |
| 5.1.      | Ventas.                                |     |
| 5.2.      | Intereses Ganados.                     |     |
| 5.3.      | Descuentos Obtenidos.                  |     |
| 5.4.      | Resultados por Vtas. de Bs. de Uso     |     |
| 5.5.      | Recupero Ds. Incobrables.              |     |
| 5.6.      | Alquileres Ganados.                    |     |

- 5.7. Sobrante de Caja.
- 5.8. Dividendos Ganados.

- 6. **CUENTAS DE RESULTADOS NEGATIVOS**
- 6.1. Costo de las Mercaderías Vendida.
- 6.2. Intereses Perdidos.
- 6.3. Descuentos Otorgados.
- 6.4. Alquileres Perdidos.
- 6.5. Seguros Perdidos.
- 6.6. Impuestos.
- 6.7. Sueldos.
- 6.8. Cargas Sociales.
- 6.9. Depreciación Rodados.
- 6.10. Depreciación Muebles y Útiles.
- 6.11. Depreciación Inmuebles.
- 6.12. Gastos Generales.
- 6.13. Deudores Incobrables.
- 6.14. Energía Eléctrica.
- 6.15. Honorarios.
- 6.16. Bonificaciones Otorgadas.
- 6.17. Faltante de Caja.
- 6.18. Gastos de Publicidad.

## Manual de Cuentas

El Manual de Cuentas es un complemento del Plan de Cuentas que contiene las instrucciones acerca del contenido y utilización de cada una de las cuentas contenidas en el mismo.

Para cada una de las cuentas en él incluidas se consigna:

Los ítems o conceptos que registra bajo su denominación.

Las causas más comunes que generan débitos y créditos.

El saldo habitual que le corresponde.

Se omiten los movimientos de Cierre de Libros al finalizar cada Ejercicio económico ya que ello sólo implica cancelar las cuentas que permanecen con saldo a esa fecha, tarea para la cual se sigue el principio de debitar las cuentas que tienen saldo acreedor y acreditar las cuentas que tienen saldo deudor logrando por diferencia el Resultado del Ejercicio. Tampoco se incluyen los movimientos de apertura de libros al inicio de cada Ejercicio económico, en los que se debitan las cuentas de Activo y se acreditan las cuentas de Pasivo y Patrimonio Neto.

Se lista el Manual de Cuentas correspondiente a una cuenta del Plan de Cuentas detallado anteriormente.

## **Manual de Cuentas**

### **CAJA**

Representa la cantidad de dinero o valores asimilables a él.

#### **Se debita:**

Por la existencia de dinero y valores asimilables al inicio de las actividades.  
Por los valores que ingresan a Caja provenientes de las distintas operaciones que lo generan.  
Por los ajustes previos al Balance General, en caso de sobrantes de Caja.

#### **Se acredita:**

Por los valores que salen de la empresa con destino a depósitos bancarios, cancelación de deudas o pago al contado de compras y contrataciones de servicios.  
Por los ajustes previos al Balance General, en caso de faltantes de Caja.

#### **Saldo habitual:**

Deudor.



# Actividades de Aprendizaje

- 1.- Debes indicar a continuación, cuál es el nombre de la cuenta que representa los siguientes hechos o acciones:

| Hecho o acción   | Cuenta que representa |
|--|-----------------------|
| Cheque recibido de un tercero  | .....                 |
| Crédito por venta a plazo de mercaderías                               | .....                 |
| Descuento efectuado por pago realizado a un acreedor                   | .....                 |
| Compra de artículos para ser vendidos                                  | .....                 |
| Adquisición de un escritorio   | .....                 |
| Cheque emitido a favor de un tercero                                   | .....                 |
| Pagaré recibido de un tercero  | .....                 |
| Compra de carta, sobre, factura, etc.                                  | .....                 |
| Depósito efectuado en un banco   | .....                 |
| Dinero en efectivo recibido o entregado                                | .....                 |
| Pagaré entregado a un tercero  | .....                 |
| Compra de un automóvil o camioneta                                     | .....                 |
| Deuda por compra de mercaderías a plazo                                | .....                 |
| Pago de Impuesto Inmobiliario  | .....                 |
| Descuentos efectuados por un cobro realizado a un tercero              | .....                 |
| Aporte de efectivo o bienes efectuado por el propietario de un negocio | .....                 |

- 2.- Debes indicar en qué cuentas y qué tipos de movimientos generan las siguientes operaciones:

| Operaciones   | Cuentas cuyos Valores |            |
|---|-----------------------|------------|
|   | Aumentan              | Disminuyen |
| 1. Depósito de efectivo en una<br>cuenta corriente<br>bancaria .....        |                       |            |
| Pago a Proveedores en<br>efectivo .....                                     |                       |            |
| ..  |                       |            |
| Devolución de compras realizadas<br>en cuenta<br>corriente .....            |                       |            |
| Recepción de nota de débito<br>Bancaria por provisión de<br>chequera .....  |                       |            |
| ..  |                       |            |
| Compra de estanterías con<br>documentos .....                               |                       |            |
| ..  |                       |            |
| Devoluciones de ventas realizadas<br>con la recepción de un<br>pagaré ..... |                       |            |
| 7. Pago en efectivo de<br>combustible .....                                 |                       |            |
| 8. Cobro de alquileres en<br>efectivo .....                                 |                       |            |
| 9. Cobro a un deudor por venta<br>o n<br>cheque .....                       |                       |            |
| 10. Venta de mercaderías en<br>efectivo .....                               |                       |            |

3.-

- Cambio de un valor Pasivo por otro.
- Aumento simultáneo de Activo y Pasivo por igual valor.
- Cambio de un valor Activo por otro equivalente.
- Disminución simultánea de Activo y Pasivo por igual valor.

Deberás indicar a continuación marcando con un círculo la letra que corresponda

a alguna de las alternativas anteriores y dentro de cuál de ellas se encuentra comprendida cada una de las siguientes operaciones:

- |     |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|
| 1.  | Se documenta una deuda en cuenta corriente con nuestros proveedores | A | B | C | D |
| 2.  | Pago de una obligación bancaria en efectivo                         | A | B | C | D |
| 3.  | Adquisición de un rodado abonando con un documento                  | A | B | C | D |
| 4.  | Compra de Acciones de Alpargata S.A. abonando en efectivo           | A | B | C | D |
| 5.  | Depósito bancario en efectivo                                       | A | B | C | D |
| 6.  | Entrega de un pagaré en reemplazo de otro a su vencimiento          | A | B | C | D |
| 7.  | Cancelación de un documento con cheque c/Banco Provincia            | A | B | C | D |
| 8.  | Compra de mercaderías en cuenta corriente                           | A | B | C | D |
| 9.  | Cobro en efectivo a un deudor por venta                             | A | B | C | D |
| 10. | Aporte de Capital en dinero en efectivo                             | A | B | C | D |

## OBJETIVOS

*Reconocer la importancia de los principales Estados Contables como instrumentos que contienen la información contable producto del proceso contable de la empresa.*

*Identificar los Estados Contables Básicos y la información que proporciona cada uno de ellos.*

*Identificar la información mínima a incluir en los Estados Contables.*

## CONTENIDO

*Información Contable. Información mínima.*

*Estados Contables Básicos.*

*Informes Contables: lo anterior, lo nuevo, lo distinto.*

*Relaciones entre los Estados Contables Básicos.*

*Estado de Situación Patrimonial o Balance General: su concepto y estructura.*

*Estado de Resultado: concepto y estructura.*

*Estado de Evolución del Patrimonio Neto: su estructura.*

*Modelos de los Estados Contables Básicos.*

*Actividades de Aprendizaje.*

## Información Contable

Los estados contables constituyen el medio a través del cual el ente brinda información a terceros, respecto del patrimonio y su evolución.

La información contenida en los estados, permite a los terceros obtener datos para tomar decisiones tales como:

evaluar la gestión de la empresa.

Concederle crédito o no.

Venderle o no mercaderías.

Analizar el cumplimiento de sus obligaciones previsionales.

Analizar el cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

## Información Mínima

La información mínima a incluir en los estados debe referirse a:

La situación patrimonial (activo, pasivo y patrimonio neto) a una fecha determinada.

La situación financiera a esa misma fecha (posibilidad de cancelar los pasivos, grado de liquidez, de solvencia, etc.).

Las variaciones experimentadas por el patrimonio neto durante el período comprendido entre la fecha de los estados contables anteriores y la de los nuevos, con una descripción de los hechos y operaciones que generaron tales variaciones.

Las actividades que afectaron la estructura financiera del ente durante el mismo período (inversiones realizadas, financiación de las mismas, etc.).

## Estados Contables Básicos

Los estados contables básicos son:

Estado de situación patrimonial o Balance General; destinado a presentar a un momento determinado la estructura patrimonial de la empresa con una descripción de los bienes que posee, clasificados de acuerdo a su naturaleza y posibilidades de conversión en efectivo, los derechos de los acreedores y el patrimonio neto.

Estado de resultados, para informar sobre los resultados atribuibles al período provocados por operaciones de la empresa o por hechos externos que afecten al valor de su patrimonio.

Estado de evolución del patrimonio neto; que informa la composición del patrimonio neto y las causas de los cambios acaecidos durante los períodos presentados en los rubros que lo integran.

Estado de Flujo de Efectivo; la materia de este estado es, la variación del efectivo y equivalente de efectivo en el periodo considerado

## Informes Contables

### Lo anterior, lo nuevo, lo distinto

Porque las informaciones que se pueden obtener de un Sistema de Información Contable **van más allá** de los tradicionales “estados contables” de cierre de ejercicio.

El contexto y la tecnología han hecho modificar tanto las prácticas contables como las normas que las interpretan y regulan.

De esta nueva realidad de la problemática contable surgen cuatro cuestiones:

**Qué** tipo de decisiones se toman.

**Quiénes** las toman.

**Cómo** se obtienen las informaciones y **cómo** son.

**Cuáles** son.

Al respecto, hay **dos grupos bien diferenciados de informaciones**.



## **Relaciones entre los estados contables básicos**

Los estados contables básicos son 4:

Estado de Situación Patrimonial o Balance General.

Estado de Resultados.

Estado de Evolución del Patrimonio Neto.

Estado de Flujo de Efectivo.

En el cuadro siguiente, se muestran las **interrelaciones** entre estos cuatro estados contables básicos.

**Cuadro**



En el **Estado de Situación Patrimonial**, el patrimonio neto se expone en un solo importe. El detalle del PN se encuentra en el **Estado de Evolución del Patrimonio Neto**.

En el **Estado de Evolución del Patrimonio Neto** se analiza la composición del Capital, las Reservas y los Resultados. Estos últimos están constituidos por Resultados de Ejercicios Anteriores y por el Resultado del Ejercicio. Éste coincide con el importe final del **Estado de Resultados**.

En el **Estado de Resultados** se exponen los ingresos, costos y gastos del ejercicio.

En el **Estado de Flujo de Efectivo** se detallan tanto los conceptos e importes que originaron los fondos, como los destinos que los mismos tuvieron durante el ejercicio.

En las **notas** a los estados contables y en los **anexos**, así como en el **encabezamiento** del Estado de Situación Patrimonial, se detalla la información aclaratoria y complementaria de todos los estados contables.

Las normas que son comunes a todos los estados contables se basan en el **modelo contable** que se caracteriza por:

Es el capital que aportaron los propietarios de la empresa.

Se refiere a la moneda de curso legal con poder adquisitivo estable; en caso contrario – por efectos de la inflación-, requiere ser *reexpresada* por medio de índices generales de precios.

Como existen diversos valores corrientes se aplicarán los que correspondan según circunstancias y elementos a valorar, y con el límite de su “valor recuperable”.

## **Estado de Situación Patrimonial o Balance General**

Toda partida que integra el Balance General pertenece, a uno de los tres capítulos: Activo, Pasivo o Patrimonio Neto.

Representa bienes y derechos de propiedad del ente, y las partidas imputables contra ingresos atribuibles a períodos futuros.

Representa las obligaciones ciertas del ente y las contingentes que deban registrarse.

Es el activo menos el pasivo. Incluye los aportes de los propietarios y los resultados acumulados. Se detalla en el Estado de Evolución del Patrimonio Neto.

En **corrientes** y **no corrientes**.

ACTIVO

PASIVO

Son aquellos activos que *se espera que se convertirán en dinero o equivalente, en el plazo de un año, a contar desde la fecha de cierre del período al que se refieren los estados contables, o si ya lo son a esta fecha.*

Ejemplos:

Caja y bancos, créditos a cobrar dentro de 12 meses siguientes al cierre; bienes de cambio que se venderán o transformarán dentro del plazo de 12 meses, etc.

**Estructura**

## global

Todos los que no puedan ser clasificados como corrientes.

*Son los exigibles al cierre del período contable, o cuyo vencimiento se producirá en los 12 meses siguientes a la fecha de cierre del período al que corresponden los estados contables.*

Están comprendidos todos los que no puedan ser clasificados como corrientes.

En los siguientes **Cuadros** se muestran estructuras del Estado de Situación Patrimonial (global y por rubros).

### **Rubros que integran el Estado de Situación Patrimonial**

## **Estado de Resultados**

## **Clases de resultados**

Ordinarios (positivos y negativos)  
Extraordinarios (positivos y negativos)

Del ejercicio  
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores.

Son recurrentes y producidos durante el período o ejercicio contable.

Ingresos provenientes de las actividades principales. *Ejemplo: ventas.*

Costo incurrido para lograr estos ingresos. *Ejemplo: costo de ventas.*

Gastos operativos según la función.

Gastos de comercialización  
*Ejemplos: comisiones a vendedores, publicidad, embalaje, etc.*

Gastos de Administración  
*Ejemplos: sueldos personal administrativo y cargas sociales.*

Resultados de inversiones permanentes (en entes relacionados).

Resultados provenientes de actividades secundarias.

Resultados financieros y por tenencia. *Ejemplos: intereses explícitos e implícitos, diferencias de cambio, resultados no transaccionales por inflación o por diferencia con valores corrientes.*

Impuesto a las ganancias.

Participación minoritaria sobre resultados (*atribuible a accionistas minoritarios del grupo económico ajenos a éste*).

Son los que tienen la característica de ser atípicos y excepcionales, atribuibles al período y que no dependen de la voluntad del ente.

## **Estado de Evolución del Patrimonio Neto**

Lo integran las siguientes partidas:

Capital y primas de emisión (estas últimas en sociedades anónimas)

Resultados acumulados:

ganancias reservadas (no distribuidas por disposiciones legales o sociales);  
resultados no asignados (ganancias o pérdidas acumuladas sin destino específico);  
revalúos técnicos.

## **Relaciones del Balance General con los resultados**

### *Comparación patrimonial*

#### ***Ejemplo 1:***

|                                   |          |
|-----------------------------------|----------|
| PN del ejercicio cerrado en 1997: | \$ 3.500 |
| PN del ejercicio cerrado en 1996: | \$ 3.100 |
| Ganancia del ejercicio 1997       | \$ 400   |

#### ***Ejemplo 2:***

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| PN del ejercicio cerrado en 1997: | \$ 8.700   |
| PN del ejercicio cerrado en 1996: | \$ 6.500   |
| Aumento de capital en 1997:       | \$ 1.000   |
| Ganancia del ejercicio 1997:      |            |
| $8.700 - 1.000 - 6.500 =$         | $\$ 1.200$ |



## Modelo de Estados Contables

### ACTIVO

|                  |            |
|------------------|------------|
| Caja y Bancos    | (s/Nota 1) |
| Inversiones      | (s/Nota 2) |
| Créditos         | (s/Nota 3) |
| Bienes de cambio | (s/Nota 4) |
| Bienes e uso     | (s/Nota 5) |
| Intangibles      | (s/Nota 6) |
| Otros activos    | (s/Nota 7) |

*SUBTOTAL*

*Llave de Negocio*

*TOTAL DEL ACTIVO* (1)

### PASIVO

|             |            |
|-------------|------------|
| Deudas      | (s/Nota 8) |
| Previsiones | (s/Nota 9) |

*TOTAL DEL PASIVO* (2)

### PATRIMONIO NETO

*PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO* (3)

Las Notas y Anexos son parte integrante del presente estado.

- Ventas  
- Costo Mercaderías Vendidas (s/Anexo 1)

**Utilidad Bruta Operativa**

Gastos Operativos: (s/Anexo 2)  
Gastos de Administración  
Gastos de Comercialización

**Resultado Operativo**

± Resultados de Actividades Secundarias (s/Anexo 3)  
± Resultados de Inversiones (s/Anexo 4)  
± *Resultados Financieros:* (s/Anexo 5)  
Generados por activos  
Generados por pasivos  
± Otros Ingresos y Egresos (s/Anexo 6)

**Resultado Ordinario**

± Resultados Extraordinarios (s/Anexo 7)  
- Impuesto a las Ganancias

**Resultado Neto del Ejercicio**

| DETALLE | APORTE DE PROPIETARIOS |                | RESULTADOS ACUMULADOS |       | Total Patrimonio Neto |        |
|---------|------------------------|----------------|-----------------------|-------|-----------------------|--------|
|         | Capital Social         | Ajuste Capital | Aportes No Capitaliz. | Total | GANANCIAS RESERVADAS  | R.N.A. |

LegalOtrasTotal**Saldo al inicio**

Ajuste Ejercicio Anteriores

Saldo modificado al inicio

**Variaciones:**

- Distribuciones a socios
- Reserva legal
- Otras reservas
- Resultado del ejercicio

**Saldo al cierre**

EMBED PowerPoint.Slide.8

EMBED PowerPoint.Slide.8

EMBED PowerPoint.Slide.8 EMBED PowerPoint.Slide.8

EMBED PowerPoint.Slide.8 EMBED PowerPoint.Slide.8

EMBED PowerPoint.Slide.8 EMBED PowerPoint.Slide.8

EMBED PowerPoint.Slide.8 EMBED PowerPoint.Slide.8

EMBED PowerPoint.Slide.8 EMBED PowerPoint.Slide.8

EMBED PowerPoint.Slide.8 EMBED PowerPoint.Slide.8

EMBED PowerPoint.Slide.8 EMBED PowerPoint.Slide.8

EMBED PowerPoint.Slide.8 EMBED PowerPoint.Slide.8

Si bien Entidad parece un término más apropiado, tanto en la bibliografía como en las formas contables, es más utilizado Ente. En el gráfico, Ente se utiliza en "sentido común", pero un adelante, cuando hacemos mención a Ente debemos interpretarlo en sentido contable.

Actividad Económica: Esfuerzo humano destinado a la obtención, elaboración o comercialización de recursos para la satisfacción de necesidades.

Replanteo de la Técnica Contable. Hernando L. Fortini y otros. Editorial Macchi, Bs. As. 1980, pág. 37/38.

Las computadoras registran electrónicamente datos. Estos registros electrónicos no son visibles al hombre.

Con los modernos medios de procesamiento electrónico esta tarea es simultánea con la de registro.

Los datos inherentes a hechos económicos no repetitivos no justifican la creación de formularios.

Esta aclaración es válida también para la Nota de Débito y para la Nota de Crédito.

Resoluciones Técnicas Nros. 8 y 9 de la F.A.C.P.C.E.

Este estado contable se verá en etapas posteriores del proceso de enseñanza-aprendizaje.

Página PAGE 88

Organización

=

Persona/s

+

Fin/es

Persona/s

Fin/es

Patrimonio

Ente

+

+

=

+

Organización

Patrimonio

=

Ente

Entes

Personas

Organizaciones

Entes

***Ente es una persona física o jurídica, o un grupo de ellas, que posee un patrimonio destinado al logro de ciertos fines.***

**Personas  
Jurídicas**

Grupo  
De  
Personas

**Personas  
Físicas**

Organizaciones

Entes

es

Ente

Persona Jurídica

Persona Física

Grupo de Personas

que posee

Patrimonio

para lograr

Fin/es

ENTE

Fin  
Lucrativo  
(utilidad)

Espiritual  
Deportivo  
Cultural  
Salud  
Etc.

Actividad  
no  
Económica

Actividad Económica

Comunidad Religiosa

Club

Teatro

Centro de Salud

etc.

Empresa

***Administrar es combinar de manera óptima los recursos de un ente para lograr los fines establecidos***

Administrar

Controlar

Coordinar

Planear

Información

Decisión

?

Alternativa "C"

Alternativa "B"

Alternativa "A"

"Un sistema es una unidad compleja formada por muchas partes íntimamente y

funcionalmente relacionadas, que tienen como propósito el logro de determinados objetivos”

HECHOS ECONÓMICOS

*Son captados para el*

*que genera*

INFORMACIÓN CONTABLE

PROCESAMIENTO CONTABLE

*relacionadas con*

*para*

*aplicando*

*según*

TÉCNICAS ESPECÍFICAS

NORMAS LEGALES  
NORMAS PROFESIONALES

TOMA DE DECISIONES

Y

CONTROL DE GESTIÓN

*actividades propias de la*

TERMINOLOGÍA Y EXPOSICIÓN

MEDICIÓN Y EVALUACIÓN

ADMINISTRACIÓN

***La contabilidad***, es una disciplina que forma parte de un sistema de información consistente en un proceso que, con relación a las operaciones y a determinados hechos los identifica, capta, clasifica, mide, registra y elabora. Para poder obtener y comunicar información a los distintos usuarios interesados, con vistas a constituir una base importante para la toma de decisiones y el control de la gestión, aspectos en los cuales resulta relevante el concepto de resultado.

Contabilidad

es una

que se ocupa de

con el objeto de

y

para



Información  
Controlar la Gestión  
Tomar Decisiones  
Comunicar  
Obtener  
con el objeto de  
Elaboración  
Registro  
Medición  
Clasificación  
Captación  
Identificación  
Disciplina  
De Datos

fuente

Recursos de Ente

Planear

Administrar

Coordinar

Controlar

OPERACIONES O  
TRANSACCIONES

OTROS HECHOS ECONÓMICOS

PROCESO  
CONTABLE

Datos originados fuera del ente

Datos originados dentro del ente

Fuente de Datos

DATOS

Vía oral

Vía escrita

Uniformidad

Formulario

DE USO INTERNO

DE USO EXTERNO

PROPIOS

COMPROBANTES

DE TERCEROS

**D  
O  
C  
U  
M  
E  
N  
T  
O  
S**

**C  
O  
M  
E  
R  
C  
I  
A  
L  
E  
S**

SEGÚN QUIEN LOS EMITE

PROPIOS

DE TERCEROS

REGISTRABLES

NO REGISTRABLES

Documentos directamente relacionados con la compra-venta de bienes y servicios.

Documentos indirectamente relacionados con la compra-venta de bienes y servicios.

Documentos relacionados con operaciones financieras.

SEGÚN SU EFECTO CONTABLE

SEGÚN EL TIPO DE OPERACIONES O TRANSACCIONES QUE REFLEJAN

C  
O  
M  
P  
R  
A  
D  
O  
R

V  
E  
N  
D  
E  
D  
O  
R

Envía  
Orden de Compra

C  
O  
M  
P  
R  
A  
D  
O  
R

V  
E  
N  
D  
E  
D  
O  
R

Envía  
Nota de Venta

C  
O  
M  
P  
R  
A  
D  
O  
R

V  
E  
N  
D  
E  
D  
O  
R

Envía  
Remito

C  
O  
M  
P  
R  
A  
D  
O  
R

V  
E  
N  
D  
E  
D  
O  
R

Envía  
Factura

C  
O  
M  
P  
R  
A  
D  
O  
R

V  
E  
N  
D  
E  
D  
O  
R

Entrega  
Ticket

C

O  
M  
P  
R  
A  
D  
O  
R

V  
E  
N  
D  
E  
D  
O  
R

Envía  
Nota de Débito

C  
O  
M  
P  
R  
A  
D  
O  
R

V  
E  
N  
D  
E  
D  
O  
R

Envía  
Nota de Crédito

C  
O  
M  
P  
R  
A  
D  
O  
R

V  
E  
N  
D  
E

D  
O  
R

Envía  
Recibo

Envía  
Resumen de Cuenta

D  
E  
U  
D  
O  
R

A  
C  
R  
E  
E  
D  
O  
R

Entrega formulario  
en blanco

B  
A  
N  
C  
O

E  
M  
P  
R  
E  
S  
A

Entrega formulario  
completo

**ENTRADA**

**PROCESO**

**SALIDA**

documentos-fuente  
de datos

hechos económicos

registrables en:

EMBED Word.Picture.8

DIARIO

INVENTARIOS Y  
BALANCES

EMBED Word.Picture.8

MAYOR

El Diario es el registro contable cronológico donde se anotan las transacciones, y en el cual cada operación se contabiliza en su totalidad: tanto las cuentas que se debitan como las que se acreditan, con sus respectivos importes.

El Mayor es el registro contable necesario, aunque no sea obligatorio por ley, donde se anotan los movimientos de aumentos y disminuciones que se producen en cada una de las cuentas, obteniendo sus respectivos saldos.

*Operación indicada por medio de 2 cuentas distintas (según las operación pueden ser más de 2 cuentas distintas).*

*Operación anotada en su totalidad por medio de un "asiento" contable en el libro Diario.*

Con la aparición de las computadoras, las formas de registración contable han cambiado mucho, así como las normas legales sobre los registros contables.

*Foliados:* páginas numeradas correlativamente.

*Encuadernados:* libros sin hojas sueltas.

*Individualizados:* autorizados por organismo o persona competente (en las formas establecidas por las normas vigentes).

El Código de Comercio, la Ley de Sociedades Comerciales, ciertas normas tributarias, y determinadas leyes que rigen otros tipos de asociaciones,

**establecen**

los requisitos generales de los registros contable, tanto en sus formas tradicionales como computadorizadas.

**ACTIVO**  
**2.400**

**PASIVO**  
**800**

La relación entre los tres grupos: Activo, Pasivo y P. Neto se puede expresar gráficamente así

**P.NETO**  
**1.600**

La expresión **conceptual**  
de la misma igualdad es:

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO NETO

La expresión **numérica**  
de la ecuación es:

2.400 = 800 + 1.600

**PASIVO**

Acreeedores  
Otras deudas

**ACTIVO**

Caja  
Bancos  
Instalaciones  
Rodados  
otros bienes

Deudores  
Otros créditos a cobrar

Bienes

Compromisos

**PATRIMONIO NETO**

(Parte que corresponde a los propietarios de la empresa)

Derechos

**Ingresos** son los aumentos en los beneficios económicos a lo largo del ejercicio contable. Es decir, son las “causas” que originan aumentos en el Patrimonio Neto.

**Gastos (o Egresos)** son las disminuciones en los beneficios económicos a lo largo del ejercicio contable. Es decir, son las “causas” que originan disminuciones en el Patrimonio Neto.

Los INGRESOS económicos se van produciendo a lo largo del período contable considerado; y lo mismo ocurre con los GASTOS.

En cambio el RESULTADO (Ganancia o Pérdida), se obtiene *a la fecha de cierre del ejercicio contable*.



ejercicio N° 14

ejercicio N° 15

*Ingresos y Gastos*

*Ingresos y Gastos*

RESULTADO  
DEL  
PERÍODO  
CONTABLE

principales INGRESOS

**las VENTAS**

principales EGRESOS o GASTOS

**el COSTO de esas VENTAS**

RESULTADO BRUTO DE VENTAS  
\$ 300

COSTO DE VENTAS

\$ 700

VENTAS

\$ 1.000

INGRESOS  
por  
VENTAS

EGRESOS  
por  
COSTO DE  
VTAS. Y  
otros  
GASTOS

GANANCIA

NETA  
Del  
período

SÍNTESIS de lo que ocurre en cualquier tipo de negocio:

Se trabaja con un conjunto de bienes y derechos a cobrar (Activo); puede tener también deudas (Pasivo); la diferencia entre ambos pertenece al dueño o dueños del negocio (Patrimonio Neto).

Se efectúan ventas (Ingresos); esas ventas tienen un costo, y además se producen gastos durante el funcionamiento del negocio (Egresos).

Las relaciones que se establecen entre estos dos aspectos de cualquier tipo de negocio dan lugar a los dos principales **estados contables: Estado Patrimonial y Estado de Resultados.**

Las actividades que dan lugar a estas relaciones se llaman **variaciones patrimoniales.**

EL PATRIMONIO

DOS GRUPOS DE INFORMACIONES CONTABLES

PASIVO

DISMINUCIÓN  
en P.N.  
(Gastos)

UN VALOR FINAL

VARIACIONES PATRIMONIALES

UN VALOR INICIAL

EL PATRIMONIO

VARIACIONES PATRIMONIALES

INGRESOS

GASTOS

LOS RESULTADOS

que se originan por

que al inicio del período tiene

y

que van produciendo

por medio de

el cual durante el ejercicio va teniendo

DURANTE EJERCICIO

y que

AL CIERRE DEL EJERCICIO

cuya resta final da:

que generan

integrado por

tiene

AUMENTOS  
en P.N.  
(Ingresos)

ACTIVO

PÉRDIDA  
neta final

GANANCIA  
neta final

P. NETO

**Mapa Conceptual**

CAUSAS DE MOVILIDAD PATRIMONIAL

TRANSACCIONALES  
(operaciones de intercambio)

NO  
TRANSACCIONALES

ACONTECIMIENTOS INTERNOS O EXTERNOS DE LA EMPRESA

HECHOS DEL CONTEXTO ECONÓMICO  
(Cambio de valores de activos y pasivos por efectos del mercado)

Tipos de Variaciones por Movilidad Patrimonial

PERMUTATIVAS

MODIFICATIVAS

Capital Inicial  
en \$100.000

*Transformación posterior*



### Ecuación Patrimonial

Activo = P. Neto

Caja + Instalaciones = Capital  
90.000 + 10.000 = 100.000

¿Qué variación se ha producido en el patrimonio de la empresa, con la operación indicada?

¿Cómo se denomina esta variación patrimonial que produce un aumento y una disminución simultánea en dos elementos del Activo?

+ A - A

### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL al 04-03-20XX

| <b>ACTIVO</b> |         | <b>PATRIMONIO NETO</b> |         |
|---------------|---------|------------------------|---------|
| Caja          | 90.000  | Capital                | 100.000 |
| Instalaciones | 10.000  |                        |         |
|               | 100.000 |                        | 100.000 |
|               | =====   |                        | =====   |

El 12 de marzo *compra a crédito cierta cantidad de bienes*, que serán los que luego venderá a sus clientes.

Esta condición de compra significa que el señor Roma recibe las mercaderías pero las va a pagar después de un plazo, convenido con sus proveedores.

compra a crédito  
MERCADERÍAS para revender  
por \$ 60.000  
se las compra a sus PROVEEDORES

La empresa tiene ahora deudas (Pasivo), pues adeuda a sus proveedores \$ 600.

### Ecuación patrimonial

| Activo                             |  |  | Pasivo      | Patr. Neto |
|------------------------------------|--|--|-------------|------------|
| Caja + Mercaderías + Instalaciones |  |  | Proveedores | Capital    |
| 90.000+ 60.000 + 10.000            |  |  | 60.000      | 100.000    |

+  
+  
+  
=  
=  
=

¿Qué variación se ha producido en el patrimonio con esta operación?

¿Cómo se denomina esta variación patrimonial de aumento de Activo y aumento de Pasivo?

+ A + P

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL  
al 12-03-20XX

| ACTIVO        |         | PASIVO          |         |
|---------------|---------|-----------------|---------|
| Caja          | 90.000  | Proveedores     | 60.000  |
| Mercaderías   | 60.000  | PATRIMONIO NETO |         |
| Instalaciones | 10.000  | Capital         | 100.000 |
|               | 160.000 |                 | 160.000 |
|               | =====   |                 | =====   |

El 24 de marzo el señor Roma *paga en efectivo parte de lo que adeuda a sus proveedores.*

El efectivo en Caja ha disminuido:  $90.000 - 40.000 = \$ 50.000$

**Ecuación patrimonial**

| ACTIVO                             | PASIVO      | P. NETO |
|------------------------------------|-------------|---------|
| Caja + Mercaderías + Instalaciones | Proveedores | Capital |

50.000 + 60.000 + 10.000 20.000 100.000

(90.000 – 40.000)

EMBED WP7Doc

Paga en efectivo

a sus PROVEEDORES

\$ 40.000

=

=

=

+

+

+

¿Cómo se designa esta variación patrimonial de disminución de Activo y de Pasivo?

¿Qué variación se ha producido en el patrimonio de la empresa con esta operación?

- A - P

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL  
al 24-03-20XX

| <b>ACTIVO</b> |         | <b>PASIVO</b>          |         |
|---------------|---------|------------------------|---------|
| Caja          | 50.000  | Proveedores            | 20.000  |
| Mercaderías   | 60.000  | <b>PATRIMONIO NETO</b> |         |
| Instalaciones | 10.000  | Capital                | 100.000 |
|               | 120.000 |                        | 120.000 |

Posteriormente, el señor Roma *documenta lo que adeudaba*, mediante la firma de un “pagaré”.

Se permuta una deuda no formalizada por una deuda formalizada mediante un pagaré, por el mismo importe. Antes de formalizar así la deuda, la factura y el remito son los únicos documentos probatorios de la compra.

### Ecuación patrimonial

| ACTIVO   | PASIVO  | P.NETO             |
|--|---|--------------------|
| Caja + Mercaderías + Instalaciones<br>50.000 + 60.000 + 10.000 | Proveedores + Oblig. a pagar<br>10.000 + 10.000 | Capital<br>100.000 |
|  | (20.000 – 10.000)                               |                    |

documenta la deuda

\$ 10.000 a otros de sus PROVEEDORES

firmando a favor de ese proveedor OBLIGACIONES A PAGAR

EMBED WP7Doc

=

=

=

+

+

+

¿Qué variación se ha producido en el patrimonio de la empresa con esta operación?

¿Cómo se designa esta variación patrimonial de disminución de Pasivo y de aumento



de Pasivo?

- P + P

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL  
al 28-03-20XX

| <b>ACTIVO</b> |         | <b>PASIVO</b>          |         |
|---------------|---------|------------------------|---------|
| Caja          | 50.000  | Proveedores            | 10.000  |
| Mercaderías   | 60.000  | Obligaciones a pagar   | 10.000  |
| Instalaciones | 10.000  | <b>PATRIMONIO NETO</b> |         |
|               |         | Capital                | 100.000 |
|               | 120.000 |                        | 120.000 |

El 29 de marzo el señor Roma realiza ventas *a crédito a los clientes* por un total de \$ 80.000.

Esto significa que vende y entrega las mercaderías, pero recién las cobrará después de cierto tiempo, convenido entre el vendedor (señor Roma) y los compradores (sus clientes).

**Ecuación patrimonial**

| ACTIVO  | PASIVO                   | P. NETO              |
|---|--------------------------|----------------------|
| Caja + Deudores + Mercaderías + Instalaciones | Proveedores + O. a pagar | Capital + Resultados |
| 50.000 + 80.000 + 20.000 + 10.000             | 10.000 + 10.000          | 100.000 + 40.000     |

vende mercaderías a crédito por

a varios      DEUDORES  
 \$ 80.000 (40.000 + 40.000 de ganancia)      POR VTAS.

*costo de lo que vendió*

EMBED WP7Doc

=  
=  
=  
+  
+  
+

¿Qué variación se ha producido en el **patrimonio** y en el **patrimonio neto** de la empresa del señor Roma, con la operación indicada?

que la disminución de Activo \$ 40.000 (Mercaderías)

como el aumento de Activo  
 \$ 80.000 (Deudores por ventas)

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL**  
 al 29-03-20XX

| <b>ACTIVO</b>      |         | <b>PASIVO</b>          |         |
|--------------------|---------|------------------------|---------|
| Caja               | 50.000  | Proveedores            | 10.000  |
| Deudores por Vtas. | 80.000  | Obligaciones a pagar   | 10.000  |
| Mercaderías        | 20.000  |                        |         |
| Instalaciones      | 10.000  | <b>PATRIMONIO NETO</b> |         |
|                    |         | Capital                | 100.000 |
|                    |         | Resultado              | 40.000  |
|                    | 160.000 |                        | 160.000 |
|                    | =====   |                        | =====   |

El 31 de marzo el señor Roma *paga en efectivo diversos gastos*, por un total de \$ 5.000.

teléfono

paga en efectivo GASTOS luz  
 \$ 5.000 alquiler  
 etc.

### Ecuación patrimonial

| ACTIVO  |   | PASIVO                   |   | P. NETO              |
|---|---|--------------------------|---|----------------------|
| Caja + Deudores + Mercaderías + Instalaciones |   | Proveedores + O. a pagar | + | Capital + Resultados |
| 45.000 + 80.000 + 20.000 + 10.000             | = | 10.000 + 10.000          | + | 100.000 + 35.000     |

EMBED WPDDraw30.Drawing

+

=

=

¿Quién debe “soportar” esta disminución de \$ 50 en el Activo?

¿Qué variación se ha producido en el *patrimonio* y en el *patrimonio neto* de la empresa del señor Roma, con la operación indicada?

Esa disminución la debe “soportar” el propietario del negocio

Por lo tanto,

Se refleja en una **disminución del Patrimonio Neto**

$$(40.000 - 5.000 = 35.000)$$

disminución  
de Activo \$ 5.000

CAJA

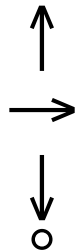
(sin un importe equivalente de aumento de Activo o de disminución de Pasivo)

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL**  
al 31-03-20XX

| <b>ACTIVO</b>      |         | <b>PASIVO</b>          |         |
|--------------------|---------|------------------------|---------|
| Caja               | 45.000  | Proveedores            | 10.000  |
| Deudores por Vtas. | 80.000  | Obligaciones a pagar   | 10.000  |
| Mercaderías        | 20.000  | <b>PATRIMONIO NETO</b> |         |
| Instalaciones      | 10.000  | Capital                | 100.000 |
|                    |         | Resultado              | 35.000  |
|                    | 155.000 |                        | 155.000 |
|                    | =====   |                        | =====   |

*ver caso*

**SÍNTESIS**



+ A - A

+ A + P

- A - P

- P + P

Ej.: compra de instalaciones en efectivo

Ej.: compra de mercaderías a crédito

Ej.: pago en efectivo a un proveedor

Ej.: documentación de una deuda

### Variaciones patrimoniales permutativas

*ver caso*

**±**

**//**

Ej.: pago en efectivo de gastos diversos (\*)

Ej.: venta de mercaderías a precio superior a su costo (\*)

+ Patrimonio Neto

### Variaciones patrimoniales modificativas

- Patrimonio Neto

Las cuentas son instrumentos de representación  
y medidas (en unidades monetarias)  
de los elementos patrimoniales  
y de los resultados.

¿Cómo es una cuenta?

movimiento expresado en unidades monetarias

parte descriptiva o narrativa

**ACTIVO = PASIVO + CAPITAL ± RESULTADOS**

**ACTIVO = PASIVO + CAPITAL + INGRESOS - GASTOS**

**ACTIVO + GASTOS = PASIVO + CAPITAL + INGRESOS**

¿De donde surgen las cinco clases de cuentas que más se utilizan para el  
procesamiento contable de datos?

de Activo  
de Pasivo  
de Patrimonio Neto

Negativos (gastos)  
Positivos (ingresos)

El concepto fundamental sobre el cual se basa la ecuación patrimonial es que:

*siempre se mantiene la igualdad*

con cualquier tipo de variación patrimonial que se produzca: permutativa o modificativa.

El método de registración contable basado en este *doble equilibrio de "balanza"*, que se manifiesta en la *permanente igualdad de la ecuación patrimonial*, significa realizar anotaciones simultáneas en dos cuentas -por lo menos-, se denomina

### **Partida doble.**

¿Hay otra forma de clasificar las cuentas?

Activo

Gastos

Pasivo

Capital

Ingresos

Pasivo

Capital

Ingresos

Gastos

Activo

**Identificar** el hecho económico por medio de los respectivos documentos u otros medios. En nuestro ejemplo: remito/factura de compra.

**Interpretar** la transacción que originó el/los documentos. En el ejemplo: una compra de mercaderías al contado.

**Determinar** las cuentas que corresponden de acuerdo con los elementos patrimoniales de que se trate. En el ejemplo: Mercaderías y Caja.

**Clasificar** las cuentas que han sido identificadas. En el ejemplo: Mercaderías es cuenta

de activo y Caja también.

**Aplicar** las reglas generales de la partida doble, estableciendo los aumentos y/o disminuciones. En el ejemplo: Mercaderías “aumenta” y Caja “disminuye”.

**Seguir aplicando** las regla de la partida doble, transformando esos aumentos y/o disminuciones en “débitos” y “créditos”. En el ejemplo: Mercaderías se debita (porque toda cuenta de Activo, se debita cuando aumenta), y Caja se acredita (porque toda cuenta de Activo, se acredita cuando disminuye).

**Registrar** lo que corresponde en las respectivas cuentas. En el ejemplo:

|     |   |             |   |  |   |      |   |
|-----|---|-------------|---|--|---|------|---|
|     | D | Mercaderías | H |  | D | Caja | H |
| 100 |   |             |   |  |   |      |   |

8. **Formalizar** la registración en los respectivos registros contables (tradicionalmente llamados “libros de comercio”):

Diario (registro contable obligatorio por ley),  
Mayor (registro optativo pero necesario),  
Otros registros.

En el ejemplo: hemos formalizado la contabilización en dos de las cuentas pertenecientes al libro Mayor

$$E.I. + C - EF = CMV$$

¿Por qué decimos “informes contables”  
en vez de “estados contables”?

Grupo de informaciones con **procesos y accesos inmediatos**, que provienen de los subsistemas operativos.

Grupo de informaciones obtenidas **después del procesamiento** por el subsistema de contabilidad general.

### Qué y Quiénes

Informaciones para tomar decisiones rápidas (ya sean operativas, tácticas o estratégicas), por quienes trabajan en los distintos niveles de la organización

Informaciones para tomar distinto tipo de decisiones por múltiples usuarios con diversidad de intereses (los administradores del ente y ciertos usuarios externos)

### Cómo

Información diferida, formalizada, sintética y periódica (posterior al procesamiento de

datos transaccionales y no transaccionales), del subsistema de contabilidad general.

Flujo continuo de informaciones específicas. Forma: en línea y tiempo real (interacción continua hombre-máquina), de los subsistemas operativos

**Cómo**

**Cuáles**

Son Flexibles y Dinámicas

Son Formales y Estáticas

Otros Informes Contables

Estados Contables

***Estado de Situación Patrimonial***

***Estado de Evolución del Patrimonio Neto***

**A  
C  
T  
I  
V  
O**

**P  
A  
S  
I  
V  
O**

**P.N.**

**Capital**

**Reservas**

**Resultados**

**Notas y Anexos**

***Estado de Flujo de Efectivo***

Orígenes de fondos y sus destinos

**Resultados acumulados de ejercicios anteriores**

**Resultados del ejercicio actual**

**Ingresos**



## **Costos y Gastos**

Result. del ejercicio

### ***Estado de Resultados***

#### **Interpretación del Cuadro**

¿Cuál es el **Modelo Contable** aplicable a todos los estados contables de cierre?

#### ***Capital financiero*** (1)

Criterio de valuación

Unidad de medida

Capital a mantener

#### ***Moneda constante u homogénea*** (2)

#### ***Valores corrientes y Valores Históricos***(3)

El Estado de Situación Patrimonial es el estado contable que expone, en un momento determinado, el activo, el pasivo y el patrimonio neto.

### **ACTIVO**

### **PASIVO**

### **PATRIMONIO NETO**

¿Cómo se clasifican los rubros dentro del activo y del pasivo?

Ordenados según grado de liquidez

Ordenados según grado de certeza

¿Cuáles son los activos “corrientes”?

#### **Activo corriente**

**Activo  
no corriente**

#### **Pasivo corriente**

**Pasivo  
no  
corriente**

## **Patrimonio Neto**

¿Qué activos están comprendidos entre los “no corrientes”?

¿Cuáles son los pasivos “corrientes”?

¿Qué pasivos están comprendidos entre los “no corrientes”?

**Caja y Bcos.**

**Inversiones**

**Créditos**

**Bienes de cambio**

**Bienes de uso**

**Activos intangibles**

**Otros activos**

**Deudas**

**Previsiones**

## **PATRIMONIO NETO**

Caja y bancos

Inversiones

Créditos por ventas

Otros créditos

Bienes de cambio

Otros activos

*Créditos por ventas*

*Otros créditos*

*Bienes de cambio*

*Inversiones*

*Bienes de uso*

Cuentas por pagar

Préstamos

Remuneraciones y cargas sociales

Cargas fiscales

Dividendos

Anticipos de clientes

Otros pasivos

Previsiones

*(ver ejemplificación en pasivos corrientes)*

*Activos intangibles*

*Otros activos*

Resultados

Reservas

Capital

Activo no corriente

Activo corriente

Pasivo corriente

Patrimonio neto

Pasivo  
no cte.

### **Modelo de estructura del Estado de Situación Patrimonial o Balance General**

El Estado de Resultados suministra información sobre las causas que generaron el resultado del período.

### **Resultados Ordinarios**

### **Resultados Extraordinarios**

¿Cuáles son los **dos procedimientos** para obtener el resultado económico de un período o ejercicio contable?

## Procedimiento A

### Preparación del Estado de Resultados

Se detallan y confrontan resultados positivos y negativos del período.

$$\text{INGRESOS} - \text{EGRESOS} = \text{RESULTADOS}$$

## Procedimiento B

### Comparación patrimonial

Se comparan los patrimonios netos de dos ejercicios contables consecutivos (restando o sumando los aumentos o disminuciones de capital que se hubieran producido durante el ejercicio).

A

P

PN

A

P

PN

### Balance General o Estado de Situación Patrimonial

al ...../...../.....

$$= (2 + 3)$$

$$(3) = (1 - 2)$$

### Estado de Resultados

Ejercicio: .....

### Estado de Evolución del Patrimonio Neto

al ...../...../.....

**"POR LA ÉTICA PROFESIONAL"**

**FHCSyS- UNSE**