

*DEPARTAMENTO DE CIENCIAS BÁSICAS - AÑO 2010*  
*U.D.B. LEGISLACIÓN Y ECONOMÍA*  
*ÁREA: GESTIÓN INGENIERIL*

**ASIGNATURA: ECONOMÍA (CODIGO: 95-0309)**

*CONTENIDOS DE UNIDAD N° 8:*

*ECONOMÍA DE LA EMPRESA*  
*(1° PARTE) EL SISTEMA CONTABLE*

*Objetivos:*

*Al desarrollar esta unidad temática la cátedra intenta que los alumnos sean capaces de:*

- 1. Comprender el significado de la contabilidad como sistema, sus objetivos y funciones.*
- 2. Determinar el concepto de información contable y sus características.*
- 3. Conocer los principios contables de aceptación general que representan las presunciones básicas sobre las que descansan las normas.*
- 4. Conocer el método contable de la partida doble y sus principios básicos.*
- 5. Reconocer la ecuación patrimonial desde un listado de bienes y deudas pertenecientes a una empresa.*
- 6. Comprender el significado de “cuenta” y los conceptos básicos que forman parte de la misma.*
- 7. Clasificar las cuentas integrantes del sistema contable.*
- 8. Entender como se realiza un plan de cuentas y que requisitos deben tenerse en cuenta para evaluar su aptitud.*
- 9. Saber que el desarrollo de un Sistema Contable requiere necesariamente de herramientas formales cuyo uso es obligatorio por ley.*
- 10. Conocer cuales son los Libros Contables y las maneras de realizar registros en los mismos.*
- 11. Saber cuales son los Estados Contables.*
- 12. Indicar cuales son los pasos necesarios para la obtención de los Estados Contables.*
- 13. Ordenar los rubros correspondientes al activo y pasivo del Balance General.*
- 14. Armar el Cuadro de Resultados reconociendo la diferencia entre los conceptos ordinarios y extraordinarios.*
- 15. Reconocer la evolución del Patrimonio Neto desde los aportes de los socios y los resultados obtenidos.*

- 16. Clasificar los rubros principales del Patrimonio Neto de la empresa.**
- 17. Armar el Cuadro de origen y utilización de fondos para determinar la evolución de los recursos financieros.**
- 18. Reconocer el funcionamiento de las principales cuentas patrimoniales y de resultados.**
- 19. Reconocer la diferencia entre Ingresos y cobros y entre Egresos y pagos.**
- 20. Interpretar y utilizar el principio del devengo para establecer el nivel ingresos y egresos que correspondan al período.**
- 21. Calcular el costo de lo vendido.**
- 22. Utilizar las cuentas Provisiones y Previsiones.**
- 23. Saber como se utilizan las cuentas “Amortizaciones” y “Amortizaciones Acumuladas”**
- 24. Aplicar las tasas que soporta la empresa, como consecuencia de las políticas impositivas actuales.**
- 25. Reconocer el concepto de la cuenta “Dividendos a los accionistas” y su funcionamiento dentro del sistema contable.**
- 26. Conocer el libro de IVA (Impuesto al Valor Agregado) y el comportamiento en las compras y ventas de la empresa.**

**Rubén Carlos Garay**

**Director de la UDB Legislación y Economía**

# ***1 CONTABILIDAD BÁSICA***

## ***1.1 CONCEPTOS GENERALES***

Considerando que la Contabilidad es una técnica que tiene como finalidad apoyar y optimizar los procesos de la Administración y de la Economía en una organización empresarial, su enseñanza requiere de objetivos claramente definidos y prácticos, factibles de aplicar con precisión. Es por este motivo, que el presente documento, pretende entregar contenidos básicos de la contabilidad. En principio mostrará una reseña de los objetivos, función y finalidad de la Contabilidad, para luego hacer un breve paso por los documentos que registran los hechos económicos y/o financieros históricos ocurridos en la empresa, que se consolidan como la base de los registros contables, seguidamente, se desarrollaran las operaciones esenciales que conduzcan a la elaboración, análisis e interpretación de los Estados Contables de una empresa.

## ***1.2 DEFINICIÓN***

LA CONTABILIDAD es una técnica auxiliar de la Economía, cuya finalidad es apoyar los procesos en la Administración de una empresa de manera de aportarle eficiencia, la información que entrega sirve a la *dirección de la empresa* para orientarla en la *toma de decisiones* con respecto al futuro de la organización.

Se define como el arte de registrar, clasificar y sintetizar en forma significativa expresando en dinero los actos y operaciones económicas y financieras que tengan lugar en una empresa, intentando aunque sea parcialmente determinar características e interpretar sus resultados.

## ***1.3 FUNCIONES***

**Histórica**, manifiesta el registro cronológico de los hechos económicos que van apareciendo en la vida de la empresa.

**Estadística**, refleja los hechos económicos en cantidades, de manera tal que dan una visión real de la forma como queda afectada la situación de la empresa.

**Económica**, estudia el proceso que se sigue el desarrollo de los negocios de la empresa.

**Financiera**, analiza el nivel de los recursos para hacer frente a los compromisos de la empresa.

**Fiscal**, determina cómo le afectan económicamente y financieramente las disposiciones fiscales y previsionales.

**Legal**, conocer los artículos del código de comercio, código del trabajo y otras leyes que puedan afectar el desarrollo económico y financiero de los negocios de la empresa para que la contabilidad refleje de manera legal el contenido de la actividad.

## ***1.4 OBJETIVOS***

1. Proporcionar una imagen numérica de lo que en realidad sucede en la vida y en la actividad de la empresa.
2. Conocer el Patrimonio y sus modificaciones.
3. Proporcionar una base en cifras para orientar las actuaciones de gerencia en su toma de decisiones.
4. Proporcionar la justificación de la correcta gestión de los recursos de la empresa.

## ***1.5 LA CONTABILIDAD COMO SISTEMA***

Dentro del macro-sistema “empresa” existen una variedad de Subsistemas de Información Administrativa, entre los cuales encontramos el Subsistema de Información Contable.

### **1. Recopilación de Datos:**

Facturas, Boletas compra - venta, Notas de Débitos, Notas de Créditos, Depósitos, cheques, Letras, Comprobantes Ingreso, Compra y. Egreso.

### **2. Análisis y Clasificación de Operaciones realizadas.**

### **3. Registro de las Operaciones**

### **4. Preparación Estados Contables**

(Balance General, Estado de Resultados, origen y utilización de fondos)

### **5. Análisis Información Contable**

### **6. Entrega Balance General, Estados de Resultados y Estado de Cambio en la Posición Financiera.**

## ***1.6 CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE***

### **1. Exacta**

Responder con exactitud a los datos consignados en los documentos originales (facturas, cheques, y otros)

### **2. Verdadera y fidedigna**

Los registros e informes deben expresar la real situación de los hechos.

### **3. Clara**

La información debe ser presentada de tal forma que su contenido no induzca a error y comprendida por el común de los miembros de la empresa.

### **4. Referida a un nivel**

Elaborada según el destinatario.

### **5. Económica**

Con un costo inferior al beneficio que reporta.

### **6. Oportuna**

Que esté disponible al momento en que se requiera su información.

## ***1.7 PRINCIPIOS CONTABLES***

Con el objeto de que los estados financieros puedan ser entendidos por terceros, es necesario que sean preparados con sujeción a un cuerpo de reglas o convenciones previamente conocidas y de aceptación general.

Los principios son pocos y representan las presunciones básicas sobre las que descansan las normas.

Necesariamente derivan de los factores económicos y políticos del medio ambiente, de las formas de pensar y de las costumbres de todos los segmentos de la comunidad que involucra al mundo de los negocios.

A continuación se resumen los Principios Contables de Aceptación General, los que son determinados por las características del medio ambiente en el cual se desenvuelve la contabilidad.

**1.- Equidad:** La equidad entre intereses opuestos debe ser una preocupación constante en contabilidad, puesto que los que se sirven de, o utilizan los datos contables, puedan encontrarse ante el hecho de que sus intereses particulares se hallen en conflicto. De esto se desprende que los estados financieros deben prepararse de tal modo que reflejen con equidad los distintos intereses en juego en una entidad. Este principio en el fondo es el postulado básico o principio fundamental al que está subordinado el resto.

**2.- Entidad Contable:** Los estados financieros se refieren a entidades económicas específicas, que son distintas al dueño o dueños de la misma.

**3.- Empresa en Marcha:** Se presume que no existe un límite de tiempo en la continuidad operacional de la entidad económica y por consiguiente, las cifras presentadas no están reflejadas a sus valores estimados de realización. En los casos en que existan evidencias fundadas que prueben lo contrario, deberá dejarse constancia de este hecho y su efecto sobre la situación financiera.

**4.- Bienes Económicos:** Los estados financieros se refieren a hechos, recursos y obligaciones económicas susceptibles de ser valorizados en términos monetarios.

**5.- Moneda:** La contabilidad mide en términos monetarios, lo que permite reducir todos sus componentes heterogéneos a un común denominador.

**6.- Período de Tiempo:** Los estados financieros resumen la información relativa a períodos determinados de tiempo, los que son conformados por el ciclo normal de operaciones de la entidad, por requerimientos legales u otros.

**7.- Devengado:** La determinación de los resultados de operación y la posición financiera deben tomar en consideración todos los recursos y obligaciones del período aunque éstos hayan sido o no percibidos o pagados, con el objeto que de esta manera los costos y gastos puedan ser debidamente relacionados con los respectivos ingresos que generan.

**8.- Realización:** Los resultados económicos sólo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que las origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundadamente todos los riesgos inherentes a tal operación. Debe establecerse con carácter general que el concepto “realizado” participa del concepto de devengado.

**9.- Costo Histórico:** El registro de las operaciones se basa en costos históricos (producción, adquisición o canje); salvo que para concordar con otros principios se justifique la aplicación de un criterio diferente (valor de realización).

Las correcciones de las fluctuaciones del valor de la moneda, no constituyen alteraciones a este principio, sino menos ajustes a la expresión numeraria de los respectivos costos.

**10.- Objetividad:** Los cambios en activos, pasivos y patrimonio deben ser contabilizados tan pronto sea posible medir esos cambios objetivamente.

**11.- Criterio Prudencial:** La medición de recursos y obligaciones en la contabilidad, requiere que estimaciones sean incorporadas para los efectos de distribuir costos, gastos e ingresos entre períodos de tiempo relativamente cortos y entre diversas actividades. La preparación de estados financieros, por lo tanto, requiere que un criterio sano sea aplicado en la selección de la base a emplear para lograr una decisión prudente. Esto involucra que ante dos o más alternativas debe elegirse la más conservadora. Este criterio no debe ser afectado por la presunción que los estados financieros podrían ser preparados en base a una serie de reglas inflexibles. En todo caso los criterios adoptados deben ser suficientemente comprobables para permitir un entendimiento del razonamiento que se aplicó.

**12.- Significación o Importancia Relativa:** Al ponderar la correcta aplicación de los principios y normas, deben necesariamente actuarse con sentido práctico. Frecuentemente se presentan situaciones que no encuadran con los principios y normas aplicables y que, sin embargo, no presentan problemas debido a que el efecto que producen no distorsiona a los estados financieros considerados en su conjunto. Desde luego, no existe una línea demarcatoria que fije los límites de lo que es y no es significativo, y debe aplicarse el mejor criterio para resolver lo que corresponda en cada caso de acuerdo con las circunstancias, teniendo en cuenta factores tales como el efecto relativo en los activos, pasivo, patrimonio, o en el resultado de las operaciones del ejercicio contable.

**13.- Uniformidad:** Los procedimientos de cuantificación utilizados deben ser uniformemente aplicados de un periodo a otro. Cuando existan razones fundadas para cambiar de procedimientos, deberá informarse este hecho y su efecto.

**14.- Contenido de Fondo Sobre la Forma:** La contabilidad pone énfasis en el contenido económico de los eventos aun cuando la legislación puede requerir un tratamiento diferente.

**15.- Dualidad Económica:** La estructura de la contabilidad descansa en esta premisa (partida doble) y está constituida por:

- a) Los recursos disponibles para el logro de los objetivos establecidos como meta.
- b) Las fuentes de éstos, las cuales también son demostrativas de los diversos pasivos contraídos.

**16.- Relación Fundamental de los Estados Financieros:** Los resultados del proceso contable son informados en forma integral mediante un estado de situación financiera y por un estado de cuentas de resultado, siendo ambos necesariamente complementarios entre sí.

**17.- Objetivos Generales de la Información Financiera:** La información financiera está destinada básicamente para servir las necesidades comunes de todos los usuarios. También se presume que los usuarios están familiarizados con las prácticas operacionales, el lenguaje contable y la naturaleza de la información presentada.

**18.- Exposición:** Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos frente a lo que se refiere.

## ***1.8 MÉTODO DE LA PARTIDA DOBLE***

El método de la Partida doble se basa en los siguientes principios:

**En todo hecho contable siempre hay un deudor (o deudores) por el importe de la operación, y un acreedor (o acreedores) de la misma cantidad.**

En cada hecho económico-administrativo aparecen, por lo menos, dos elementos patrimoniales.

Este principio se puede resumir así:

"NO HAY DEUDOR SIN ACREEDOR, NI ACREEDOR SIN DEUDOR"

**En toda operación registrable en la contabilidad, es deudor el elemento patrimonial que recibe y acreedor, el que entrega**

Este segundo principio se puede enunciar como sigue:

"EL QUE RECIBE, DEBE; EL QUE ENTREGA, ACREDITA"

**En cualquier momento, la suma del DEBE ha de ser igual a la suma del HABER**

Se resume como:

"TODO LO QUE INGRESA DEBE SER IGUAL A LO QUE SALE"

**Al realizar operaciones relacionadas con las variaciones patrimoniales, las variaciones que reducen el patrimonio se registran en el DEBE, mientras que las que lo aumentan se registran en el HABER**

Se resume como: "LAS PERDIDAS SE DEBITAN Y LAS GANANCIAS SE ACREDITAN"

## ***1.9 ECUACIÓN PATRIMONIAL***

Toda empresa se inicia con un inventario, denominado inventario inicial:

"Inventario es un listado detallado de los bienes y deudas que posee el comerciante, y con los que empieza su actividad comercial".

**Fórmula de la ecuación patrimonial de la empresa es:**

**ACTIVO = PASIVO EXIGIBLE + PATRIMONIO NETO**

[Los bienes que posee + Los que le deben] = [Lo que le debe a terceros] + [Lo que la empresa debe a sus dueños]

Por lo tanto, para calcular el PATRIMONIO NETO, tendremos:

**PATRIMONIO NETO = ACTIVO - PASIVO EXIGIBLE**

## **ACTIVO**

### **1. Bienes físicos**

Casas o locales, Galpones, Acciones de otras empresas, Edificios, Maquinarias, Herramientas, Mercaderías, Dinero, Instalaciones, Bienes inmuebles, Bienes muebles

### **2. Derechos sobre personas**

Documentos a cobrar, Cuentas por cobrar, Anticipos a proveedores

### **3. Bienes intangibles**

Derechos de Llave, Patentes de Invención, Marca Comercial.

**PASIVO EXIGIBLE o DEUDAS**, pueden clasificarse en:

### **1. Simples**

Impuestos fiscales, Impuestos provisionales, etc.

### **2. Documentadas**

Letras a pagar, Pagarés

### **3. Con garantía**

Contrato con Garantía Hipotecaria, Contrato con Garantía Prendaria.

Una empresa podrá comparar su Patrimonio neto Inicial con el Patrimonio neto Final y determinar si:

**Patrimonio Neto Inicial < Patrimonio Neto Final = Utilidad**

**Patrimonio Neto Inicial > Patrimonio Neto Final = Pérdida**

## ***1.10 LA CUENTA***

### ***1.10.1 INTRODUCCIÓN***

“Es una agrupación sistemática de los débitos y créditos relacionados a una persona o situación de la misma naturaleza, que se registran bajo un encabezamiento o título que los identifica.”

#### **Ejemplos:**

1. Ingresos y salidas de dinero en efectivo, se registrará en la cuenta llamada “Caja”.
2. El dinero que está depositado en el Banco, se registrará en la Cuenta Banco.”



Se representa por una T. esquemática que tiene dos partes:

**DEBE** y **HABER**: son nombres convencionales para identificar izquierda y derecha.

Por ejemplo:	
BANCO DE "EL SALVADOR"	
<b>DEBE (carga o debita)</b>	<b>HABER (abona o acredita)</b>
1) 420	2) 35
4) 380	3) 120
5) 60	6) 164
<b>SUMA DEUDORA (débitos) 860</b>	<b>SUMA ACREEDORA (créditos) 319</b>
<b>SALDO DEUDOR 541</b>	

### **1.10.2 CONCEPTOS BÁSICOS DE UNA CUENTA**

- a) Las anotaciones registradas al **Debe** de la cuenta se llaman **cargos o débitos**.
- b) Las anotaciones registradas al **Haber** de la cuenta se llaman **abonos o créditos**
- c) La suma de los cargos se llama: **débitos**
- d) La suma de los abonos se llama: **créditos**
- e) La diferencia entre débitos y créditos se llama **saldo**.
- f) Cuando los débitos son mayores, se llama **saldo deudor**.
- g) Cuando los créditos son mayores, se llama **saldo acreedor**
- h) Cuando débitos y créditos son iguales, se dice que la cuenta está **saldoada**.

### **1.10.3 TECNICISMOS Y "CLASIFICACIÓN" DE LAS CUENTAS**

<b>CUENTAS PATRIMONIALES</b>			
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
Se debitan	Se acreditan	Se debitan	Se acreditan
(+)	(-)	(-)	(+)
<b>CUENTAS DE RESULTADO</b>			
<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>		
<b>PÉRDIDAS</b>	<b>GANANCIAS</b>		
Se debitan	Se acreditan		

**a) Cuentas de Activo**

Cuando aumentan, se cargan o debitan,  
Cuando disminuyen, se abonan o acreditan.

**b) Cuentas de Pasivo**

Cuando disminuyen se cargan o debitan  
Cuando aumentan, se abonan o acreditan

**c) Cuentas de Resultado**

Cuando hay pérdidas, se cargan o debitan  
Cuando hay ganancias, se abonan o acreditan

**GANANCIAS > PÉRDIDAS = UTILIDAD DEL EJERCICIO**

**GANANCIAS < PÉRDIDAS = PÉRDIDAS DEL EJERCICIO**

**1.10.4 CUENTAS PATRIMONIALES**

<u>Cuentas de Activo</u>	<u>Cuentas de Pasivo</u>
Caja	Proveedores
Banco (Cta.Cte.)	Acreedores Varios
Documentos a Cobrar	Documentos a Pagar
Terrenos	Cuentas por Pagar
Bienes Raíces	ANSES
Herramientas	Deudas Bancarias
Muebles y Útiles	Impuestos por Pagar
Maquinarias	Impuestos vencidos
Instalaciones	Impuesto Retenido
Mercaderías	Capital Social
Clientes	Sueldos por pagar
Deudores	Alquileres por pagar
Retiros Personales	IVA. Débito Fiscal
Anticipos del Personal	
Documentos al Cobro	
Acciones de otras empresas	
IVA. Crédito Fiscal	

### ***1.10.5 CUENTAS DE RESULTADO***

<b><i>Cuentas de resultado Pérdidas</i></b>	<b><i>Cuentas de resultado Ganancias</i></b>
Gastos Generales	Ventas
Sueldos pagados	Intereses cobrados
Leyes Sociales	Descuentos Obtenidos
Impuestos Pagados	Recargos cobrados
Descuentos concedidos	Alquileres cobrados
Intereses pagados	Servicios cobrados
Costo de ventas	Dividendos cobrados
Alquileres pagados	
Recargos Pagados	

Recordar

- Las cuentas de Activo, si tienen saldo, éste siempre será Deudor.
- Las cuentas de Pasivo, si tienen saldo, éste siempre será Acreedor
- Las cuentas de Pérdida, tendrán saldo deudor.
- Las cuentas de Ganancias, tendrán saldo acreedor.

### ***1.10.6 PLAN DE CUENTAS***

#### ***1.10.6.1 DEFINICIÓN***

“Es el listado de Cuentas que una empresa ha determinado utilizar para el desarrollo de sus procesos contables, lo que dependerá de la naturaleza de las actividades económicas que realice.” (Ej. No es lo mismo la contabilidad de un hospital que la de un supermercado).

#### ***1.10.6.2 REQUISITOS DEL PLAN DE CUENTAS***

- 1) Debe ser amplio, de manera de abarcar todas las actividades de la empresa.
- 2) Debe ser flexible, para que pueda adaptarse a la evolución de la empresa.
- 3) Desde el punto de vista formal, debe tener un sistema de codificación numérico de las cuentas, de manera que sea fácil su identificación por grupos.

Ejemplo:

- 1.000 ACTIVO (La clase de cuenta)
- 1.100 Activo Corriente (El grupo)
- 1.110 Caja y Bancos (El rubro)
- 1.111Caja (La cuenta)

## **1.11 SISTEMA CONTABLE**

### **1.11.1 INTRODUCCIÓN**

La empresa debe utilizar los Libros Contables exigidos por el Código de Comercio en su artículo 25, que dice:

Para que tengan validez legal, estos libros deben estar rubricados por una autoridad de comercio, y se prohíbe expresamente *alterar el orden y fecha de las operaciones descritas, dejar espacios en blanco, hacer raspaduras o enmienda, borrar, arrancar hojas o alterar la encuadernación.*

“Todo comerciante debe llevar, para su contabilidad y correspondencia”:

- 1.- Libro diario
- 2.- Libro mayor o de cuentas corrientes
- 3.- Libro de inventarios y balances

### **1.11.2 LIBROS CONTABLES**

#### **1.11.2.1 LIBRO DIARIO**

Consta de un rayado especial que permite sintetizar operaciones económicas y/o financieras en las dos últimas columnas el DEBE y el HABER, las que al sumarlas, siempre deberán totalizar iguales, respondiendo al principio contable de la PARTIDA DOBLE, las anotaciones que se registran en éste, se llaman ASIENTOS o PARTIDAS CONTABLES. Su función es registrar los hechos que hacen la historia económica y financiera de la empresa.

##### **1.11.2.1.1 ASIENTOS CONTABLES**

Se define como la representación gráfica de la “Partida Doble”

###### **1.11.2.1.1.1 CARACTERÍSTICAS:**

1. Numeración correlativa y secuencial.
2. Fecha cronológica
3. Cuentas deudoras (son las que registran “cargos”)
4. Cuentas acreedoras (las que registran “abonos”)
5. Cargos valorizados (Debe); Abonos valorizados (Haber)
6. Glosa: breve explicación de la operación comercial que se registra

###### **1.11.2.1.1.2 TIPOS DE ASIENTOS**

**Asiento simple:** consta de una cuenta deudora y una cuenta acreedora

**Asiento compuesto:** una o más cuentas deudoras y acreedoras.

### **1.11.2.2 LIBRO MAYOR O DE CUENTAS CORRIENTES**

#### **1.11.2.2.1 INTRODUCCIÓN**

Las transacciones registradas en el Libro Diario, se pasan (se mayorizan) al Libro Mayor, su uso no es obligatorio, sin embargo no es posible concebir una contabilidad sin el Libro Mayor. Este libro tiene una serie de hojas o páginas, cada una de cuales corresponde a una cuenta, representada por una T esquemática con su Debe y Haber.

#### **1.11.2.2.2 FUNCIÓN**

Agrupar la información y sintetizarla, de manera de proporcionar los datos necesarios para la confección del Balance General.

### **1.11.2.3 LIBRO DE INVENTARIO Y BALANCES**

Es otro libro obligatorio para la empresa, en el se registran, al cierre del ejercicio contable:

#### **1. El inventario de la empresa**

Resulta de dos operaciones, la de contar todos los bienes de la empresa, derechos sobre bienes de terceros (créditos) y derechos de terceros sobre bienes de la empresa (deudas) y luego valorizar los mismos.

#### **2. El Balance General,**

Es uno de los estados contables, que muestra a una fecha determinada la situación económica y financiera de una empresa.

Ejercicio contable, es el período de tiempo requerido para realizar la presentación de los estados contables, habitualmente es de un año.

#### **Recordar**

**Situación económica: a la capacidad que tiene la empresa de generar utilidades.**

**Situación financiera: a la capacidad de la empresa para cancelar sus deudas oportunamente.**

## ***1.11.3 PASOS NECESARIOS PARA LA OBTENCIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES***

### ***1.11.3.1 REGISTRACIÓN***

Para comenzar con el proceso contable, la operación indicada es la registración de todos los hechos económico financieros, en el libro **Diario**, que se encuentren respaldados con la **documentación probatoria** debidamente conservada en los archivos de la empresa y a los que pueda asignarse una **partida de dinero**.

La técnica utilizada debe respetar los **principios de la partida doble** y se vale de **asientos** que representan en forma sintética lo sucedido.

### ***1.11.3.2 MAYORIZACIÓN***

El paso siguiente es pasar las registraciones que se hicieron en el libro Diario al libro Mayor, de manera tal que se puedan identificar y sintetizar los movimientos de las cuentas que representan el desarrollo de los procesos económicos y financieros realizados por la empresa y que deberán presentarse integrando los estados contables.

En la actualidad, este proceso se realiza inmediatamente después de confeccionado cada asiento contable, y luego de comprobar el cumplimiento de los principios de la partida doble.

### ***1.11.3.3 CONTROL OPERATIVO***

Se trata de obtener el Balance de comprobación de Sumas y de Saldos, también llamado Balance de 8 columnas, precisamente para comprobar que se respetaron las reglas de la partida doble donde:

1. Las primeras cuatro columnas, valorizadas, corresponden a las sumas deudoras (débitos), y acreedoras (créditos), y a las sumas de saldos deudores y acreedores, y deberá verificarse que las SUMAS son IGUALES de dos en dos.
2. Las dos siguientes columnas, corresponden al Inventario, son: ACTIVO y PASIVO. Se registran en éstas los saldos correspondientes según sea el tipo de cuenta. Habitualmente las SUMAS son DESIGUALES.
3. Las dos últimas columnas, corresponden a las cuentas de RESULTADOS, es decir de PÉRDIDAS o de GANANCIAS, registrando aquí los saldos correspondientes, habitualmente las SUMAS son DESIGUALES.

El balance de comprobación de sumas y saldos se acepta cuando la diferencia entre ACTIVO y PASIVO y entre PÉRDIDAS y GANANCIAS, resulta ser igual.

Si los controles no dan lo esperado, es porque se ha cometido algún error de operación o de sistema, y obligatoriamente deberá identificarse y ajustarse a la realidad hasta que se produzcan las verificaciones indicadas.

Nota: Una vez identificado el asiento erróneo, deberá hacerse un asiento inverso al identificado como erróneo para anularlo que después deberá confeccionarse como corresponde.

#### **1.11.3.4 CONTROL FÍSICO**

El control físico pretende verificar que la realidad de la empresa se corresponde con lo indicado en el sistema contable, para eso, en el cierre del ejercicio, inicia el proceso contando todos los bienes de la empresa y derechos de la empresa sobre bienes de terceros, así como los derechos de terceros sobre los bienes de la empresa, seguidamente procederá a valorizarlos siguiendo los principios contables establecidos y de manera tal lo registra en el libro de Inventario y Balance.

Los libros Diario y Mayor deberán ajustarse a la realidad, haciendo los asientos que muestren las diferencias como pérdidas o ganancias según corresponda.

Cuando los controles hayan verificado el procedimiento correcto y verosímil, la empresa está en condiciones de realizar el cierre del ejercicio.

#### **1.11.3.5 CIERRE DEL EJERCICIO**

Como cierre del ejercicio, se entiende la determinación del resultado económico del ejercicio, mediante la técnica de pasar el saldo de las cuentas de resultado a la cuenta “Pérdidas y Ganancias” que salda todas las cuentas de resultados (todas quedan con saldo cero), por lo tanto la cuenta “Pérdidas y Ganancias”, mostrará pérdidas cuando tenga saldo deudor o ganancias cuando tenga saldo acreedor, finalmente las pérdidas o ganancias deberán tratarse como un pasivo u origen de fondos por lo que deberá saldarse contra Resultados del Ejercicio, que explica el aumento o disminución del Patrimonio Neto de la empresa y relaciona definitivamente la posición económica (Cuadro de Resultados) y la financiera (Balance General).

#### **1.11.3.6 ESTADOS CONTABLES**

Realizado el cierre del ejercicio, el sistema contable está en condiciones de presentar las herramientas que representan los estados contables, los entes comerciales, industriales y de servicios –excepto entidades financieras y de seguros–, deben presentar obligatoriamente los siguientes estados contables:

1. Estado de Situación Patrimonial o Balance General
2. Estado de Resultados
3. Estado de Evolución del Patrimonio Neto
4. Estado de Flujo de Efectivo

##### **1.11.3.6.1 BALANCE GENERAL**

###### **1.11.3.6.1.1 DEFINICIÓN**

Este estado expone la composición patrimonial a una *fecha dada*, o sea el activo, pasivo y patrimonio neto, de esta definición surge *el carácter estático* de este estado.

###### **1.11.3.6.1.2 ACTIVO Y PASIVO**

Las partidas del activo y del pasivo de este estado se clasifican en corrientes y no corrientes, entendiéndose por tales:

*Activos corrientes*: aquellos bienes y derechos que se espera se conviertan en dinero o su equivalente y los que evitarán erogaciones dentro del año a contar desde la fecha de los estados

contables. Además, se consideran corrientes a los activos que por disposiciones legales o contractuales sean destinados a cancelar pasivos corrientes.

*Activos no corrientes:* aquellos bienes y derechos no incluidos en la clasificación anterior.

*Pasivos corrientes:* aquellos cuyo vencimiento operará dentro del año a contar desde la fecha de los estados contables.

*Pasivos no corrientes:* aquellos cuyos plazos de cancelación exceden el necesario para ser considerados corrientes.

A su vez dentro de cada grupo las partidas se ordenan según diferentes criterios, así:

Los activos corrientes y no corrientes se ordenan en función de su grado global de *liquidez*, debiendo presentarse, en primer lugar, las partidas más líquidas – posibilidad de conversión en dinero o su equivalente- y luego las de menor liquidez.

Los pasivos corrientes y no corrientes se ordenan exponiendo primero las *deudas ciertas* y luego las *previsiones*, en general decimos que se ordenan por exigibilidad decreciente.

El Balance General nos permite conocer la situación financiera de la empresa en un momento determinado: el Balance General nos dice lo que tiene la empresa y lo que debe.

El Balance General se compone de dos columnas: el Activo (columna de la izquierda) y el Pasivo (columna de la derecha).

En el Activo se recogen los destinos de los fondos y en el Pasivo los orígenes.

*Por ejemplo:*

*Si una empresa pide un crédito a un banco para comprar un camión, la deuda con el banco irá en el Pasivo (es el origen de los fondos que entran en la empresa), mientras que el camión irá en el Activo (es el destino que se le ha dado al dinero que ha entrado en la empresa).*

#### **1.11.3.6.1.3 PATRIMONIO NETO**

Los términos Activo y Pasivo pueden dar lugar a confusión, ya que pudiera pensarse que el Activo recoge lo que tiene la empresa y el Pasivo lo que debe. Esto no es correcto, ya que por ejemplo los fondos propios también van en el Pasivo.

¿Y por qué van los fondos propios en el Pasivo? La respuesta es porque son orígenes de fondos.

*Si, por ejemplo, en el caso anterior se hubiera financiado la compra del camión con aportes de los socios: ¿cuál sería el origen de los fondos que entran en la empresa? los fondos propios aportados por los accionistas.*

#### **1.11.3.6.1.4 DISTINTOS TIPOS**

Vamos a distinguir entre varios Balances, según el momento en que se obtengan:

*Balance de apertura:* al comienzo del ejercicio; nos permite conocer con que recursos cuenta la empresa para iniciar su ejercicio económico.

*Balances parciales:* a cierre del mes, trimestre, semestre, o con la periodicidad que se quiera; nos permite conocer la situación de la empresa en esos momentos determinados.



*Balance final*: al cierre del ejercicio; nos permite conocer como queda la situación financiera de la empresa una vez finalizado su ejercicio económico (normalmente el 31 de diciembre, aunque podría ser otra fecha del año).

Vamos a ver dos ejemplos.

#### **Ejemplo 1:**

Vamos a suponer que queremos montar una empresa de transporte y que para ello necesitamos un camión que cuesta 1.000.000 pesos. Para financiar este camión vamos al banco y solicitamos un crédito.

¿Cuál será el Balance Inicial de esta empresa?

En su Activo (columna de la izquierda) se mostraría el camión (destino de los fondos), mientras que en su Pasivo (columna de la derecha) se mostraría la deuda (origen de los fondos).

ACTIVO

PASIVO

Camión 1.000.000

Deuda 1.000.000

Si nos fijamos en este Balance podemos observar uno de los principios básicos de la partida doble en contabilidad: el Activo siempre tiene que ser igual al Pasivo; en todo Balance de una empresa, obligatoriamente, el Activo tiene que coincidir con el Pasivo.

#### **Ejemplo 2:**

Vamos a suponer que un socio de la empresa aporta un camión con recursos propios (Capital Social). Su Balance Inicial sería:

ACTIVO

PASIVO

Camión 1.000.000

Capital Social 1.000.000

Comparando los dos ejemplos anteriores se puede ver como el Pasivo recoge el origen de los fondos de la empresa, sean propios (capital) o ajenos (deudas); por lo tanto, y como ya hemos comentado, es incorrecto considerar que el Pasivo representa lo que debe la empresa.

### **1.11.3.6.2 CUADRO DE RESULTADOS**

#### **1.11.3.6.2.1 DEFINICIÓN**

Este estado proporciona información acerca de las causas que determinan el resultado del ejercicio. A diferencia del Balance General el Estado de Resultados es *un estado dinámico*.

El Cuadro de Resultados recoge el beneficio o pérdida que obtiene la empresa a lo largo de su ejercicio económico (normalmente de un año).

El Cuadro de Resultados viene a ser como un contador que se pone a cero a principios de cada ejercicio y que se cierra a final del mismo.

Mientras que el Balance es una "foto" de la empresa en un momento determinado, el Cuadro de Resultados es una "película" de la actividad de la empresa a lo largo de un ejercicio.

#### **1.11.3.6.2.2 TIPOS DE RESULTADOS**

Para la confección de este informe contable los resultados se clasifican en ordinarios y extraordinarios y se presentan de acuerdo al siguiente esquema:

##### **1.11.3.6.2.2.1 RESULTADOS ORDINARIOS:**

Ingresos originados en las actividades principales de la empresa.

Costos erogados para la obtención de los ingresos

Gastos operativos, agrupados por función –comercialización y administración-

Resultados de inversiones permanentes en otras empresas

Resultados financieros y por tenencia

Impuesto a las ganancias

##### **1.11.3.6.2.2.2 RESULTADOS EXTRAORDINARIOS:**

Se presentan los resultados extraordinarios en un renglón del estado de resultados, debiendo detallar las partidas que los generaron en la información complementaria.

##### **1.11.3.6.2.2.3 AJUSTE DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES**

Los ajustes de resultados de ejercicios anteriores no se exponen en el Estado de Resultados, sino que se presentan en el Estado de Evolución del Patrimonio Neto.

### 1.11.3.6.2.3 RELACIÓN BÁSICA ENTRE CUADRO DE RESULTADO Y BALANCE GENERAL

Balance General y Cuadro de Resultados están interrelacionados, su nexos principal consiste en la última línea del Cuadro de Resultados (aquella que recoge el beneficio o pérdida), que también se refleja en el Balance General, incrementando los fondos propios (si fueron beneficios en el resultado del ejercicio) o disminuyéndolos (si fueron pérdidas, en el resultado del Ejercicio).

Ejemplo 3:

Presentamos a continuación un modelo de Cuadro de Resultados:

Ventas	1.000
(Costo de la mercadería vendida)	-400
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>600</b>
(Gastos de personal)	-200
(Gastos financieros)	-100
<b>Utilidad Neta antes de impuestos</b>	<b>300</b>
(Impuestos)	-50
<b>Resultado final (beneficio)</b>	<b>250</b>

Este cuadro de resultados nos dice que la empresa, en su ejercicio económico, ha vendido 1.000 pesos y que ha utilizado en costos de mercadería vendida por 400 pesos, 200 pesos de mano de obra, 100 pesos de gastos financieros (intereses aplicados a las deudas) y 50 pesos de impuestos.

En definitiva, la empresa en este ejercicio ha obtenido un beneficio de 250 pesos

Y estos 250 pesos se reflejarán también en el Balance de la empresa.

La pregunta es ¿en el Activo o en el Pasivo?

La respuesta, evidentemente, es en el Pasivo, ya que este beneficio de 250 pesos es un origen de fondos para la empresa, con los que podrá financiar nuevas adquisiciones (destino de los fondos)

### 1.11.3.6.3 ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

#### 1.11.3.6.3.1 DEFINICIÓN

El **estado de evolución de patrimonio neto** es el estado que suministra información acerca de la cuantía del patrimonio neto de una empresa y de como varía a lo largo del ejercicio contable como consecuencia de:

1. Transacciones con los propietarios (Aportes, retiros y dividendos con los accionistas y/o propietarios).
2. El resultado del período.

El resultado del período se denomina ganancia o superávit cuando aumenta el patrimonio y pérdida o déficit en el caso contrario.

Este estado expone la composición del patrimonio neto y las causas de las variaciones en los rubros o partidas que lo componen.

#### **1.11.3.6.3.2 PARTIDAS**

Las partidas que lo integran se ordenan según su origen en:

##### **1. CAPITAL**

Aportes de los propietarios

Dividendos a los propietarios

En efectivo

En acciones

Prima de Emisión

Ajustes al Capital

##### **2. RESERVAS**

Legales

Estatutarias

Extraordinarias

##### **3. RESULTADOS**

Resultados No Distribuidos

Resultados del ejercicio

Para cada una de estas partidas se deberá informar: el saldo al inicio, las variaciones del periodo y el saldo final.

#### **1.11.3.6.3.3 AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES**

Como mencionamos en el punto anterior –Estado de Resultados- los **Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores** se presentan en el Estado de Evolución del Patrimonio Neto modificando el saldo inicial de los Resultados No Asignados.

La necesidad de presentar estos resultados como ajustes es porque los mismos se reconocen en períodos distintos de aquellos en que se devengaron y son generados por:

- a) Corrección de errores no sólo de cálculo, sino también de juicio al adoptar un criterio no adecuado a las normas contables vigentes.
- b) Cambios retroactivos en la aplicación de normas contables

#### ***1.11.3.6.4 ESTADO DE FLUJO DE FONDOS***

En contabilidad el **estado de flujo de fondos** es un estado contable básico que informa sobre los movimientos de efectivo y sus equivalentes, distribuidas en tres categorías: actividades operativas, de inversión y de financiamiento

La información acerca de los flujos de fondos es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como sus necesidades de liquidez. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la empresa tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.

Existen dos métodos para exponer este estado. El método directo y el indirecto.

El directo expone las principales clases de entrada y salida bruta en efectivo y sus equivalentes, que aumentaron o disminuyeron a estos.

El método indirecto parte del resultado del ejercicio y a través de ciertos procedimientos se convierte el resultado devengado en resultado percibido.

El resultado que se obtiene puede ser positivo o negativo. La importancia de este estado es que nos muestra si la empresa genera o consume fondos en su actividad productiva. Además permite ver si la empresa realiza inversiones en activos de largo plazo como bienes de uso o inversiones permanentes en otras sociedades.

Finalmente el estado muestra la cifra de fondos generados o consumidos por la financiación en las cuales se informa sobre el importe de fondos recibidos de prestadores de capital externo o los mismos accionistas y los montos devueltos por vía de reducción de pasivos o dividendos.

Este estado es seguido y analizado con mucha atención por los analistas que estudian a las empresas ya que de él surge una explicación de las corrientes de generación y uso de los fondos, lo cual permite conjeturar sobre el futuro de la misma.

#### ***1.11.3.6.5 INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA***

La información complementaria integra los estados contables y proporciona los datos necesarios para comprender adecuadamente aquellos. Esta información se presenta por medio del encabezamiento de los estados contables, por notas y anexos.

Entre otros, la información complementaria se refiere a:

1. Identificación de los estados contables,
2. Identificación del ente,
3. Evolución y composición de determinados rubros,
4. Contingencias,
5. Restricciones existentes sobre el activo y la distribución de ganancias.

## EVALUACIÓN

¿El Activo recoge los orígenes de los fondos?

¿La compra de una oficina es un destino de fondos?

¿Los fondos propios son orígenes de fondos?

¿El Activo es lo que tiene la empresa y el Pasivo lo que debe?

¿Los fondos propios van en el Activo?

¿Un crédito bancario otorgado a la empresa es un origen de fondos?

¿El Activo de una empresa puede ser mayor que su Pasivo?

¿El Balance es la "foto" de la empresa en un momento determinado?

¿El Resultado del ejercicio de la empresa se contabiliza en el Activo?

¿"Ventas" es una partida de la Cuenta de Resultados?

## 1.12 REGISTROS CONTABLES

### 1.12.1 INTRODUCCIÓN.

Trataremos sobre dos libros básicos en contabilidad: el Libro Diario y el Libro Mayor, ya vimos el Balance General y el Cuadro de Resultados, que son dos documentos que nos interesarán en momentos determinados: apertura del ejercicio, cierre del primer trimestre, cierre del ejercicio...etc.

Pero la empresa va generando operaciones diarias (compras, ventas, pago de documentos, facturas varias, etc.) que hay que ir contabilizando.

El Libro Mayor y el Libro Diario son los libros donde se registran estos movimientos diarios, y nos permitirán tener toda la información contable ordenada y disponible para cuando necesitemos elaborar el Balance General y el Cuadro de Resultados.

### 1.12.2 REGISTROS EN EL LIBRO DIARIO

El Libro Diario recoge por orden cronológico y secuencial todas las operaciones que se van produciendo en una empresa.

Cada operación contable origina un registro que denominamos asiento y que se caracteriza porque tiene una doble entrada: en la parte de la izquierda (Debe) se recoge el destino que se le da a los recursos, y en la parte de la derecha (Haber) el origen de esos recursos.

#### Ejemplo 1:

Veamos como se contabiliza la compra del camión que vimos anteriormente (adquisición de un camión de 1.000.000 pesos financiada con un crédito). En primer lugar, la empresa recibe del banco el crédito de 1.000.000 pesos Este será el primer asiento en el Libro Diario:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Caja a Deudas c/Bancos	1.000.000	1.000.000

En la parte de la izquierda (Debe) se recoge el destino de los fondos (el importe del crédito se ha ingresado en la "caja" de la empresa) y en la derecha (Haber) el origen de los mismos (el dinero proviene de un crédito del banco).

En segundo lugar, compramos el camión con el dinero que tenemos en la caja:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Camión a Caja	1.000.000	1.000.000

Como hemos indicado, todas las operaciones económicas que vaya realizando la empresa se irán recogiendo por orden cronológico, por lo que necesariamente habrá que asignarle una secuencia.

**Ejemplo 2:**

Veamos como se registran en el Libro Diario las siguientes operaciones:

- 1.- Se funda la empresa con aportes de los socios de 1.000.000 pesos
- 2.- La empresa pide un crédito de 500.000 pesos
- 3.- Se adquiere una oficina por 750.000 pesos.
- 4.- Se devuelve el crédito de 500.000 pesos al Banco.

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Caja a Capital Social	1.000.000	1.000.000
	Caja a Deudas c/bancos	500.000	500.000
	Inmuebles a Caja	750.000	750.000
	Deudas c/ bancos a Caja	500.000	500.000

**1.12.3 REGISTROS EN EL LIBRO MAYOR**

El Libro Mayor se divide en hojas, y cada hoja está dedicada solo a una cuenta contable, donde se recoge todos los registros que afectan a esa cuenta concreta: por ejemplo, una hoja estará dedicada a la cuenta de "caja", otra a "Deudas c/bancos", otra a "capital", etc.

**Ejemplo 3:** Veamos como se contabiliza en el Libro Mayor un crédito de 1.000.000 pesos que solicita la empresa. La contabilización empezaría por el Libro Diario:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Caja a Deudas c/bancos	1.000.000	1.000.000

Y de aquí pasaríamos al Libro Mayor, a la página correspondiente a la cuenta "Caja", donde haríamos el siguiente asiento:

CAJA	
DEBE	HABER
1.000.000	

Y en la página del Libro Mayor correspondiente a "Deudas con Bancos" (créditos), haríamos el asiento:

DEUDAS C/BANCOS	
DEBE	HABER
	1.000.000

Cuando necesitemos elaborar el Balance de la empresa, calcularemos el saldo de cada cuenta del Libro Mayor y ese saldo es el que aparecerá asignado a cada cuenta en el Balance.

El Libro Mayor recoge en estas hojas todos los movimientos que se registran en el Libro Diario.



Cada página del Libro Mayor tiene dos columnas, la de la izquierda que se denomina "Debe" y la de la derecha "Haber", que coinciden con las del Libro Diario, es decir, un asiento en el "Debe" en el Libro Diario se recoge también en el "Debe" de la cuenta correspondiente del Libro Mayor.

**Ejemplo 4:**

Tenemos los movimientos de las siguientes cuentas del Libro Mayor y vamos a calcular sus saldos:

CAJA			
DEBE		HABER	
1)	1.000.000		
		2)	400.000
3)	500.000		
		4)	700.000
5)	250.000		
Suma Deudora	1.750.000	Suma Acreedora	1.100.000
Saldo Deudor	650.000		

DEUDAS CON BANCOS			
DEBE		HABER	
1)	500.000		
		2)	500.000
		3)	1.000.000
		4)	1.500.000
Suma Deudora	500.000	Suma Acreedora	3.000.000
		Saldo Acreedor	2.500.000

Al elaborar el Balance, nos aparecerá en el Activo, en la cuenta de "Caja", 650.000 pesos, y en el Pasivo, en la cuenta de "Deudas con Bancos", 2.500.000 pesos

## EVALUACION

¿El Libro Mayor se elabora trimestralmente?

¿El Libro Diario recoge cronológicamente todas las operaciones que realiza la empresa?

¿Cada operación que realiza la empresa origina dos partidas en el Libro Diario: uno a la izquierda (DEBE) y otro a la derecha (HABER)?

¿El Libro Mayor recoge todos los movimientos contabilizados en el Libro Diario?

¿Si se compra un Inmueble con crédito bancario, la cuenta de Inmueble va en el Haber en el Libro Diario?

¿Si se aportan fondos propios a la empresa, la cuenta de fondos propios va en el Haber en el Libro Diario?

¿El Libro Mayor dedica una hoja a cada cuenta contable?

¿Cuando la empresa realiza una operación, primero contabiliza en el Libro Mayor y luego en el Libro Diario?

¿El Libro Mayor se utiliza para elaborar el Balance General y el Cuadro de Resultados?

¿Una empresa puede no llevar Libro Diario?

## ***2 BALANCE GENERAL***

El Balance nos permite conocer la situación financiera de la empresa en un momento determinado: el Balance nos dice lo que tiene la empresa y lo que debe.

El Balance se compone de dos columnas: el Activo (columna de la izquierda) y el Pasivo (columna de la derecha).

En el Activo se recogen los destinos de los fondos y en el Pasivo los orígenes.

## 2.1 ACTIVO

### 2.1.1 TRATAMIENTO DE CAJA Y BANCOS

Caja y Bancos son dos cuentas del Activo, donde se contabilizan los movimientos de la tesorería de la empresa. Son dos cuentas que tienen el mismo funcionamiento y que la única diferencia entre ellas es que en "caja" se contabiliza el dinero que está físicamente en la empresa, en su caja fuerte, mientras que en "bancos" se contabiliza el dinero que la empresa tiene ingresado en los bancos (cuenta corriente, depósito, etc.).

#### Ejemplo 1:

Se constituye una empresa con un aporte de capital de los socios de 1.000.000 pesos Su reflejo en el Libro Diario será:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Caja a Capital Social	1.000.000	1.000.000

Con un Balance inicial que será:

BALANCE GENERAL			
ACTIVO		PASIVO	
CAJA	1.000.000	CAPITAL SOCIAL	1.000.000
SUMA		SUMA	
ACTIVO	1.000.000	PASIVO	1.000.000

A continuación la empresa deposita 500.000 pesos en el Banco. Su reflejo en el Libro Diario será:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Bancos a Caja	500.000	500.000

Con lo que el Balance queda:

BALANCE GENERAL			
ACTIVO		PASIVO	
CAJA	500.000	CAPITAL SOCIAL	1.000.000
BANCOS	500.000		
SUMA		SUMA	
ACTIVO	1.000.000	PASIVO	1.000.000

Una partida en el "debe" (izquierda) de Libro Diario referente a una cuenta del Activo (como es el caso de "Bancos") significa que la cuenta se incrementa (vemos que "bancos" ha pasado de "0" a "500.000"). Por el contrario, un asiento en el "haber" (derecha) del Libro Diario referente a una cuenta del Activo (como es el caso de "caja") significa que la cuenta disminuye ("caja" ha pasado de "1.000.000" a "500.000").

Son cuentas que siempre van en el Activo y cuyo saldo será positivo o como mucho cero, pero nunca negativo (una empresa no puede tener en su caja fuerte -100 pesos).

No debemos confundir esta cuenta de "bancos" del Activo con otra cuenta del Pasivo que denominaremos también "deudas c/bancos" o "créditos de los bancos" y donde se contabiliza el dinero que la empresa debe a los bancos (créditos, préstamos, etc.).

## EVALUACIÓN

¿Caja y bancos son dos cuentas del Activo?

¿Caja y bancos son orígenes de fondos?

¿Cuando los socios aportan fondos, la cuenta Caja va a la derecha en el Libro Diario?

¿En la cuenta Caja del Libro Mayor, un asiento en la columna del "Debe" significa que la Caja ha aumentado?

¿Si sale dinero de Caja, esta cuenta va a la derecha en el Libro Diario?

## ***2.1.2 TRATAMIENTO DEL ACTIVO FIJO***

### ***2.1.2.1 INTRODUCCIÓN.***

El Activo Fijo está constituido por todos aquellos elementos físicos que necesita la empresa para realizar su actividad y que están en la empresa con vocación de permanencia (uso durable).

Incluye: edificios, terrenos, maquinarias, elementos de transporte, etc. Esta vocación de permanencia los diferencia de aquellos otros elementos cuya duración en la empresa es sólo temporal, normalmente menos de un ejercicio económico, y que se denominan activos circulantes (por ejemplo, mercaderías).

Mientras que una maquinaria (activo fijo) ayuda a la empresa a desarrollar su actividad, la mercadería (activo circulante) se integra en la propia actividad (está en la empresa a la espera de su venta).

### 2.1.2.2 ADQUISICIÓN DEL ACTIVO FIJO.

La adquisición del Activo Fijo es una inversión que realiza la empresa, y como tal es distinta de un gasto. La diferencia entre estos dos conceptos es la misma que existe entre adquirir una vivienda (inversión) y hacer un viaje (gasto). Mientras que los gastos de la empresa se reflejan en la Cuenta de Resultados a efectos de calcular el beneficio, las inversiones se reflejan en el Balance, sin que afecten a la Cuenta de Resultados.

**Ejemplo 1:** Si una empresa adquiere un camión (inversión en activo fijo) y paga con dinero (caja), esto origina un movimiento dentro del Activo del Balance, sin reflejo en la Cuenta de Resultados. Partamos de la siguiente situación inicial de la empresa:

BALANCE GENERAL			
ACTIVO		PASIVO	
CAJA	1.000.000	CAPITAL SOCIAL 1.000.000	
SUMA		SUMA	
ACTIVO	1.000.000	PASIVO	1.000.000
A continuación adquiere un camión por 500.000 Pesos. Su reflejo en el Libro Diario será:			
Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Camión a Caja	500.000	500.000
Y el Balance quedará:			
BALANCE GENERAL			
ACTIVO		PASIVO	
CAJA	500.000	CAPITAL SOCIAL 1.000.000	
CAMION	500.000		
SUMA		SUMA	
ACTIVO	1.000.000	PASIVO	1.000.000
Como podemos ver, el movimiento se produce únicamente dentro del Activo del Balance, entre "caja" y "camión", sin afectar a la Cuenta de Resultados.			

**Ejemplo 2:**

A continuación, la empresa adquiere un camión por 500.000 pesos que paga con una transferencia bancaria. Su reflejo en el Libro Diario será:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Camión	500.000	
	a Bancos		500.000

Con lo que el Balance queda:

BALANCE GENERAL			
ACTIVO		PASIVO	
CAJA	500.000	CAPITAL SOCIAL	1.000.000
CAMION	500.000		
SUMA		SUMA	
ACTIVO	1.000.000	PASIVO	1.000.000

Recuerden la observación que hicimos antes sobre como aumentan o disminuyen las cuentas del Activo.

Finalmente, vamos a ver como han quedado los Libros Mayores de las cuentas de "caja" y de "bancos":

CAJA			
DEBE		HABER	
1)	1.000.000		
		2)	500.000
Suma Deudora	1.000.000	Suma Acreedora	500.000
Saldo Deudor	500.000		

El asiento de 1.000.000 pesos corresponde al aporte de capital de los socios, mientras que el asiento de 500.000 pesos corresponde al depósito que se hizo en el banco.

BANCOS			
DEBE		HABER	
2)	500.000		
		3)	500.000
Suma Deudora	500.000	Suma Acreedora	500.000
		Saldo = 0	

El asiento de 500.000 pesos de la izquierda corresponde al depósito que se realizó con dinero de la "caja", mientras que el de la derecha corresponde a la transferencia que se hizo para pagar la compra del camión.

### 2.1.2.3 CONTROL DEL ACTIVO FIJO.

Si bien la adquisición del activo fijo no afecta al Cuadro de Resultados, el activo fijo va perdiendo valor, se va depreciando, y por lo tanto la empresa va soportando esta pérdida de valor, esto debe pasar a costo de producto.

Por ejemplo: Dentro de 1 año, el camión que acabamos de adquirir va a valer menos que ahora y esta depreciación hay que mostrarla en el Cuadro de Resultados, por eso la empresa va a ir registrando las amortizaciones, equivalentes a la pérdida de valor del bien analizado.

**Ejemplo 2:**

Imaginemos que el camión tiene una vida útil de 10 años y que va perdiendo valor de manera uniforme; esto quiere decir que dentro de 1 año habrá perdido una décima parte de su valor ( $500.000/10 = 50.000$  pesos).

Estos 50.000 pesos es un gasto en el que ha incurrido la empresa y que por lo tanto hay que reflejarlo en el Cuadro de Resultados.

Vamos a partir del **ejemplo 1** y vamos a suponer que durante este ejercicio la empresa no ha tenido ninguna actividad (compró hace 1 año un camión que ha estado guardado todo el tiempo).

El Cuadro de Resultados será:

CUADRO DE RESULTADOS	
INGRESOS	EGRESOS
	AMORTIZACION DEL EJ.      50.000
SUMA INGRESOS (ganancias)    0	SUMA EGRESOS (pérdidas)      50.000

Y el Balance quedará:

BALANCE GENERAL	
ACTIVO	PASIVO
CAJA            500.000	CAPITAL SOCIAL            1.000.000
CAMION       450.000	
	UTILIDADES DEL EJERCICIO   -50.000
SUMA ACTIVO       950.000	SUMA PASIVO            950.000

En el Activo disminuye el valor del camión en 50.000 pesos y en el Pasivo se reflejan unas pérdidas por el mismo importe.

El orden de presentación del Balance consiste, por el lado del Activo, en presentar las cuentas de mayor a menor liquidez (es decir, su mayor o menor facilidad de convertirse en dinero líquido), por lo tanto la "Caja" irá arriba, por ejemplo, de "Camión".

## EVALUACION

¿El activo fijo se contabiliza en el Pasivo?

¿El activo fijo está en la empresa con vocación de permanencia?

¿La mercadería es un bien de activo fijo?

¿Un edificio es un bien de activo fijo?

¿La adquisición de un elemento de activo fijo es un gasto y se contabiliza como tal en la Cuenta de Resultados?

¿Si se adquiere un camión, en el asiento en el Libro Diario iría al Haber?

¿La amortización del activo fijo es un gasto?

¿Una maquinaria es un activo circulante?

¿Una computadora es un inmovilizado fijo?

¿Cuando se vende un inmueble, en el asiento en el Libro Diario, Inmueble va en el Haber?



## 2.1.3 TRATAMIENTO DE LA CUENTA DE EXISTENCIAS

### 2.1.3.1 INTRODUCCIÓN

La cuenta de "existencias" es una cuenta de Activo (siempre aparece en el Activo del Balance) y en ella se contabilizan todos los movimientos relativos a las mercaderías. Esta cuenta se incluye dentro de lo que denominamos "Activo corriente", ya que las existencias entran y salen de la empresa, no tienen un carácter permanente, a diferencia, por ejemplo, de las maquinarias.

### 2.1.3.2 ADQUISICIÓN DE EXISTENCIAS

La empresa compra mercaderías y las paga, ya sea en el momento (compra al contado) o dentro de un plazo acordado con el vendedor (compra a plazo), esta diferente forma de pago va a originar distintos movimientos contables.

#### 2.1.3.2.1 COMPRA AL CONTADO

Si paga al contado: se produce un movimiento dentro del Activo del Balance, ya que se incrementa una cuenta (existencias) a costo de disminuir otra (caja o bancos), con lo que el total del Balance no se ve afectado.

Imaginemos que la empresa adquiere existencias por 800.000 pesos que paga con dinero de la "caja"; su contabilización en el Libro Diario será:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Existencias a Caja	800.000	800.000

Su reflejo en el Balance es el siguiente (vamos a partir de un Balance inicial con un Activo de 1.000.000 pesos en "caja" y un Pasivo de 1.000.000 pesos en "capital"):

BALANCE GENERAL			
ACTIVO		PASIVO	
CAJA	200.000	CAPITAL SOCIAL	1.000.000
EXISTENCIAS	800.000		
SUMA ACTIVO	1.000.000	SUMA PASIVO	1.000.000

### 2.1.3.2.2 COMPRA A PLAZOS

Si la compra de existencias deja una deuda con el vendedor se origina entonces un movimiento entre Activo y Pasivo del Balance, ya que se incrementa una cuenta del Activo (existencias) y se incrementa también una cuenta del Pasivo (proveedores).

De esta manera el Balance aumenta de tamaño, pero sigue equilibrado (Activo y Pasivo aumentan en la misma cuantía). Su contabilización en el Libro Diario será:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Existencias a Proveedores(Deudas con)	800.000	800.000

Y el Balance quedará:

#### BALANCE GENERAL

ACTIVO		PASIVO	
CAJA	1.000.000	PROVEEDORES(Deudas con)	800.000
EXISTENCIAS	800.000	CAPITAL SOCIAL	1.000.000
SUMA		SUMA	
ACTIVO	1.800.000	PASIVO	1.800.000

### 2.1.3.3 VENTAS DE EXISTENCIAS

Cuando la empresa vende existencias existen igualmente dos posibilidades, que las cobre al contado o que conceda un plazo al comprador.

#### 2.1.3.3.1 VENTA AL CONTADO

Si cobra al contado se produce un movimiento entre dos cuentas del Activo: disminuyen "existencias" y aumenta "caja" (o "bancos" si se cobran a través de éstos).

El asiento en el Libro Diario sería (imaginemos que vendieron 500.000 pesos).

**Nota: En realidad cuando hay ventas debemos registrar de otra manera, ya explicaremos mas adelante.**

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Caja a Existencias (ventas de)	500.000	500.000

Y el Balance quedará (continuamos con el ejemplo en el que habíamos adquirido existencias pagando al contado):

ACTIVO		PASIVO	
CAJA	700.000		
EXISTENCIAS	300.000	CAPITAL SOCIAL	1.000.000
SUMA ACTIVO	1.000.000	SUMA PASIVO	1.000.000

¿Por qué en "caja" aparece un saldo de 700.000 pesos? Para ello acudimos al Libro Mayor:

CAJA			
DEBE		HABER	
1)	1.000.000	2)	800.000
3)	500.000		
Suma Deudora	1.500.000	Suma Acreedora	800.000
Saldo Deudor	700.000		

La partida de 1.000.000 pesos corresponde al aporte inicial de capital; a continuación hubo una salida de 800.000 pesos por la compra de existencias y por último ha habido una entrada de 500.000 pesos por la venta de existencias. Como vimos, en las cuentas del Activo, como es la de "caja", los incrementos van en el "debe" del Libro Mayor y las disminuciones en el "haber".

### 2.1.3.3.2 VENTA A PLAZO

Si la empresa cobra a plazo: en este caso el movimiento también se produce entre dos cuentas del Activo. Disminuyen "existencias" y se incrementa la cuenta de "clientes" (en esta cuenta se contabiliza lo que nos deben los clientes).

El asiento en el Libro Diario:			
Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Cientes (Créditos a)	500.000	
	a Existencias (ventas de)		500.000
Y el Balance quedará:			
ACTIVO		PASIVO	
CAJA	200.000		
CLIENTES(Créditos a)	500.000		
EXISTENCIAS	300.000	CAPITAL SOCIAL	1.000.000
SUMA		SUMA	
ACTIVO	1.000.000	PASIVO	1.000.000

### EVALUACION

¿La cuenta de "existencias" es una cuenta de Pasivo?

¿Cuando se compran existencias, en el asiento en el Libro Diario va a la derecha (HABER)?

¿Las existencias son un activo circulante?

¿Si las existencias se compran al contado, aumenta la cuenta de "existencias" y disminuye la de "caja"?

¿Si las existencias se compran pidiendo crédito al proveedor, aumenta la cuenta de "existencias" y también aumenta la cuenta de "proveedores"?

¿La cuenta de "proveedores" es una cuenta del Pasivo?

¿Cuando se venden existencias, en el asiento en el Libro Diario éstas van a la derecha (HABER)?

¿En el Libro Diario, un apunte a la izquierda (DEBE) de una cuenta de Activo significa que éste aumenta?

¿En el Libro Diario, un apunte a la derecha (HABER) de una cuenta de Pasivo significa que ésta disminuye?

¿Las existencias tienen un destino de permanencia en la empresa?

## 2.1.4 TRATAMIENTO DE LAS CUENTAS DE CLIENTES

### 2.1.4.1 INTRODUCCIÓN

La cuenta de "Clientes (Créditos a)" es una cuenta del Activo, donde se recogen las deudas que tienen los clientes con la empresa como consecuencia de ventas que ésta les ha realizado y que ellos aún no han pagado.

Por lo tanto, la cuenta de "Clientes (Créditos a)" siempre aparecerá en el Activo del Balance.

Si en un momento dado esta empresa adquiere un inmueble, la parte del pago que quede aplazada no se contabilizará en "Proveedores", sino en la cuenta "otros acreedores (Deudas con)" (que también es una cuenta del Pasivo).

Si la empresa vende un inmueble, la parte aplazada de la venta no figurará en "Clientes", sino en la cuenta "Otros deudores (Créditos a)" (cuenta del Activo).

### 2.1.4.2 FUNCIONAMIENTO DE LA CUENTA CLIENTES

#### Ejemplo 1:

Una empresa vende existencias por 1.000.000 pesos de las que 500.000 pesos cobra al contado y 500.000 pesos con un pago dentro de 90 días. Esta operación dará lugar al siguiente asiento en el Libro Diario:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Caja	500.000	
	Clientes (Créditos a)	500.000	
	a		
	Ventas de existencias		1.000.000

Los 500.000 pesos de "caja" corresponden a las que se cobran al contado, mientras que los 500.000 pesos de "clientes (Créditos a)" se refieren a aquellas cuyo pago se ha aplazado.

Por su parte, la cuenta de "Ventas de existencias" que aparece en este ejemplo, es una cuenta que se llevará al final del ejercicio al Cuadro de Resultados y no al Balance General.

## 2.2 PASIVO

Habíamos dicho que una partida en el "debe" (izquierda) del Libro Diario referente a una cuenta de Activo (por ejemplo "existencias) significaba que esa cuenta se incrementaba, mientras que una partida en el "haber" (derecha) significaba una disminución.

¿Que ocurre con las cuentas del Pasivo?

¿Funcionan de igual manera o justo al contrario?

Las cuentas del Pasivo funcionan justo al contrario, tal como se puede ver en este ejemplo con "proveedores (deudas con)": La partida en el "haber" (derecha) del Libro Diario significa un incremento de esta cuenta.

### ***2.2.1 FUNCIONAMIENTO DE LA CUENTA PROVEEDORES***

La cuenta de "Proveedores (Deudas con)" es una cuenta del Pasivo, donde se contabilizan las deudas que la empresa tiene con sus proveedores por compras que ha realizado y que todavía no ha pagado.

Si en un momento dado esta empresa adquiere un inmueble, la parte del pago que quede aplazada no se contabilizará en "Proveedores", sino en la cuenta "otros acreedores (Deudas con)" (que también es una cuenta del Pasivo).

Ejemplo 2:

Una empresa adquiere existencias por un importe de 800.000 pesos de los cuales paga al contado 500.000 pesos y deja debiendo al proveedor 300.000 pesos.

El asiento de esta operación en el Libro Diario será:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Existencias	800.000	
	a		
	Caja		500.000
	Proveedores (Deudas con)		300.000

## EVALUACION

¿La cuenta de "clientes (Créditos a)" es una cuenta del Activo?

¿La cuenta de "Proveedores (Deudas con)" también es una cuenta del Activo?

¿En el Libro Diario, la cuenta de "Clientes (Créditos a)" se incrementa con asientos de partidas en la izquierda (DEBE)?

¿Las cuentas de "Clientes (Créditos a)" y "Proveedores (Deudas con)" sólo se utilizan en la actividad ordinaria de la empresa?

¿Si la compra que realiza la empresa la paga al contado, la cuenta de "Clientes (Créditos a)" no experimenta movimientos?

Una empresa de construcción compra computadoras y aplaza su pago. ¿Este movimiento lo registra en "Proveedores (Deudas con)"?

¿Una librería cuando vende libros a plazo lo registra en "Otros deudores (Créditos a)"?

¿La cuenta de "Proveedores" crece con el registro en el (HABER) del Libro Diario?

¿Cuando el cliente paga su deuda, se registra un asiento con una partida en la izquierda del Libro Diario (DEBE) en la cuenta de "Clientes (Créditos a)"?

¿Cuando se paga a los proveedores, este asiento se refleja con una partida en la izquierda (DEBE) del Libro Diario?

## 2.2.2 TRATAMIENTO DE LAS CUENTAS DE DEUDAS BANCARIAS

### 2.2.2.1 INTRODUCCIÓN

La cuenta que considera los créditos bancarios es una cuenta de Pasivo en la que quedan registradas las deudas pendientes que tiene la empresa con los bancos. Dentro de esta cuenta vamos a distinguir dos sub-cuentas: a)"Deudas a corto plazo": En esta cuenta se contabilizan las deudas con bancos que tengan vencimiento inferior a un año. b)"Deudas a largo plazo": En esta cuenta, por el contrario, se contabilizan las deudas con bancos con vencimiento superior al año.

### 2.2.2.2 FUNCIONAMIENTO

Cuando la empresa solicita un préstamo a un banco, por ejemplo 1.000.000 pesos con vencimiento a 5 años, esta operación origina en el Libro Diario el siguiente asiento contable:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Caja a Deudas a largo plazo	1.000.000	1.000.000

Si este préstamo tuviera vencimientos anuales constantes, quiere decir que una parte del préstamo (1/5 parte, ya que tiene vencimiento a 5 años) va a vencer dentro de 1 año, luego esta parte se tendrá que contabilizar como deudas a corto plazo.

Por lo tanto, el asiento en el Libro Diario será el siguiente:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Caja a Deudas a largo plazo Deudas a corto plazo	1.000.000	800.000 200.000

A nivel de Balance, hemos comentado que la cuenta "Deudas bancarias" es una cuenta del Pasivo, por lo que siempre aparecerá en el Pasivo del Balance.

El pase al Balance de esta sociedad, si no ha habido ningún otro movimiento será:

#### Balance General

ACTIVO		PASIVO	
Caja	1.000.000	Deudas a corto plazo	200.000
		Deudas a largo plazo	800.000
Suma Deudora	1.000.000	Suma Acreedora:	1.000.000
Saldo Deudor	0		

Como se puede observar, hemos situado primero la deuda a corto plazo y después la deuda a largo plazo, ya que este es el orden con el que aparecen en los Balances.

Por el lado del Pasivo, el orden consiste en presentar las cuentas de mayor a menor grado de exigibilidad, por lo tanto, "Deudas c/p" va arriba de "Deudas l/p" ya que su exigibilidad se va a producir antes.



Dentro de 1 año, cuando se pague la cuota del crédito que vence ese año (200.000 pesos) se originará el siguiente asiento en el Libro Diario:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Deudas a corto plazo a Caja	200.000	200.000

Con lo que el pase al Balance de la sociedad quedará:

**DEUDAS BANCARIAS**

ACTIVO		PASIVO	
1)	800.000	Deudas a corto plazo	0
		Deudas a largo plazo	800.000
Suma Deudora	800.000	Suma Acreedora:	800.000
Saldo Deudor	800.000		

De manera que la deuda a corto plazo se ha dado de baja del Balance.

Resulta que dentro de 1 año, una parte de la deuda que teníamos contabilizada a largo plazo (en concreto, otra quinta parte: 200.000 pesos) pasa a ser a corto plazo, ya que va a vencer dentro de 1 año a contar desde esa fecha.

Por lo tanto, este cambio habrá también que contabilizarlo. El asiento en el Libro Diario será:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Deudas a largo plazo a Deudas a corto plazo	200.000	200.000

Y el Balance quedará finalmente:

**DEUDAS BANCARIAS**

ACTIVO		PASIVO	
1)	800.000	Deudas a corto plazo	200.000
		Deudas a largo plazo	600.000
Suma Deudora	800.000	Suma Acreedora:	800.000
Saldo Deudor	800.000		

Recordemos aquí lo que ya se dijo en su momento, que las cuentas de Pasivo ("Deudas" es una cuenta de Pasivo) se incrementan con registros en la derecha (haber) del Libro Diario y disminuyen con registros en la izquierda (debe), se puede observar como en el asiento que

acabamos de realizar en el Libro Diario, "Deudas a corto plazo" está en la derecha (se incrementa) y "Deudas a largo plazo" está en la izquierda (disminuye).

## **EVALUACION**

¿La cuenta de "Deudas bancarias" es una cuenta del Activo?

¿La cuenta de "Deudas bancarias" se incrementa con apuntes en la derecha (HABER) del Libro Diario?

¿Las Deudas bancarias con vencimiento a menos de 2 años son créditos a corto plazo?

¿Cuando se amortiza una deuda bancaria se realiza un asiento en el Debe del Libro Diario?

¿El orden de presentación del Activo en el Balance General es de menor a mayor liquidez?

¿El orden de presentación del Pasivo es de menor a mayor exigibilidad?

¿Cuando se amortiza un préstamo disminuye la cuenta de "caja" del Activo y la de "Deudas bancarias" del Pasivo?

¿Cuando se solicita un crédito a largo plazo, la parte de este crédito que vence antes del año se contabiliza como Deudas a corto plazo?

¿Al solicitar un crédito bancario aumenta la cuenta de "caja" del Activo y la de "Deuda bancaria" del Pasivo?

¿Un crédito bancario a menos de 1 año se contabiliza como "Deudas a corto plazo"?

## **2.3 FONDOS PROPIOS O PATRIMONIO NETO**

Los fondos propios representan la parte del Pasivo del Balance que pertenece a los propietarios de la sociedad; se le denomina pasivo no exigible, frente al resto del Pasivo que llamamos pasivo exigible.

Los fondos propios se recogen en el Pasivo del Balance General, ya que son orígenes de financiación, es decir, los fondos propios permiten a la empresa adquirir, por ejemplo, un inmueble, un camión, adquirir existencias, etc. (destino de la financiación).

En este ciclo introductorio, distinguiremos, dentro de los fondos propios, 3 cuentas:

### **2.3.1 CAPITAL**

Muestra los aportes iniciales de los socios a la sociedad, así como los posteriores que puedan realizar.

### **2.3.2 RESERVAS**

Representan, principalmente, aquella parte del beneficio generado por la empresa y que los socios deciden no repartir.

### 2.3.3 RESULTADO DEL EJERCICIO

Es el resultado de los negocios realizados durante el ejercicio, antes de que los socios decidan que parte se va a repartir como dividendos y que parte se va a pasar a reservas.

Veamos su funcionamiento:

a) Unos socios fundan una sociedad, aportando un capital de 1.000.000 pesos, el asiento en el Libro Diario sería:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Caja a Capital Social	1.000.000	1.000.000

Y el Balance inicial de la sociedad quedaría:

BALANCE GENERAL			
ACTIVO		PASIVO	
CAJA	1.000.000	CAPITAL SOCIAL	1.000.000
SUMA ACTIVO	1.000.000	SUMA PASIVO	1.000.000

En la empresa han entrado 1.000.000 pesos que se encuentran en su caja (destino de los fondos), y esta entrada se ha financiado con un aporte de capital de los socios (origen de los recursos).

b) Un año más tarde, al cierre de su primer ejercicio, la empresa ha obtenido utilidades por 500.000 pesos, suponiendo que el beneficio ingresó como dinero (podría hacerlo en cualquier tipo de bien), el asiento en el Libro Diario sería:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Caja a Utilidades del Ejercicio	500.000	500.000

Y su Balance quedaría:

BALANCE GENERAL			
ACTIVO		PASIVO	
CAJA	1.500.000	CAPITAL SOCIAL	1.000.000
		UTILIDADES DEL EJERCICIO	500.000
SUMA ACTIVO	1.500.000	SUMA PASIVO	1.500.000

Utilidades del Ejercicio también aparece en el Pasivo, ya que es un origen de fondo: este beneficio permite a la empresa incrementar su caja (destino de los fondos).

c) Posteriormente, la empresa decide repartir el 50% de estos beneficios como dividendos y dejar el otro 50% como reservas.

El Libro Diario recogería en primer lugar la decisión de dedicar parte del beneficio a dividendos y parte a reservas.

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Utilidades del Ejercicio	500.000	
	a Reservas		250.000
	Dividendos		250.000

Con lo que el Balance quedaría:

BALANCE GENERAL			
ACTIVO		PASIVO	
CAJA	1.500.000	CAPITAL SOCIAL	1.000.000
		RESERVAS	250.000
		DIVIDENDOS	250.000
SUMA		SUMA	
ACTIVO	1.500.000	PASIVO	1.500.000

Como vemos, las utilidades del ejercicio, una vez que se decide su destino, desaparecen del Balance: 250.000 pesos pasan a dividendos y 250.000 pesos pasan a reservas.

Posteriormente, la empresa procede al pago de los dividendos acordados.

El asiento en el Libro Diario sería:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Dividendos	250.000	
	a Caja		250.000

Y el Balance quedaría:

BALANCE GENERAL			
ACTIVO		PASIVO	
CAJA	1.250.000	CAPITAL SOCIAL	1.000.000
		RESERVAS	250.000
SUMA ACTIVO	1.250.000	SUMA PASIVO	1.250.000

La caja ha disminuido en 250.000 pesos por el pago de los dividendos.

## EVALUACIÓN

¿Los fondos propios se contabilizan en el Pasivo del Balance General?

¿Las reservas son un componente de los fondos propios?

¿Los fondos propios son un pasivo no exigible?

¿El Resultado (Utilidades) del ejercicio es un origen de fondos?

¿Los dividendos, una vez que se ha decidido su distribución, pero todavía no se han pagado, figuran en el activo del Balance?

**Repaso:** En esta primera parte de Contabilidad hemos ido conociendo los siguientes conceptos contables

a) **El Balance General:** es el documento donde se refleja la situación financiera de la empresa en un momento dado. Viene a ser como una "foto" de la sociedad en una fecha determinada.

b) **La Cuadro de Resultados:** refleja el desarrollo de la empresa durante un ejercicio económico (normalmente un año). Equivaldría a una "película" de la actividad de la empresa durante ese ejercicio.

c) **Libro Diario y Libro Mayor:** son herramientas donde se registran diariamente todos los asientos contables que se van originando. En el Libro Diario se registran cronológicamente todos estos asientos, mientras que en el Libro Mayor se dedica una página a cada cuenta contable, y en ella se van pasando todos los asientos que afecten a la misma.

Cuando se produce un hecho económico en la empresa que debe ser registrado por la contabilidad ¿en que orden se realiza esta contabilización?

- 1) En primer lugar se contabiliza el asiento contable en el Libro Diario.
- 2) A continuación, se registra en el Libro Mayor, en las hojas correspondientes a las cuentas afectadas, esta operación.
- 3) A la hora de elaborar el Balance General de la empresa, acudiremos al Libro Mayor y calcularemos los saldos de las cuentas que van al Balance General, y serán estos saldos los que aparezcan en dicho Balance General.
- 4) Para elaborar el Cuadro de Resultados, iremos igualmente al Libro Mayor, calcularemos los saldos de las cuentas de ingresos y gastos, y estos saldos se trasladarán al Cuadro de Resultados.
- 5) La última línea de la Cuenta de Resultados, donde se visualiza el beneficio (o pérdida) obtenido por la empresa en el ejercicio, se contabilizará también en el Balance General (con lo que se produce la conexión entre Balance General y el Cuadro de Resultados).

Como acabamos de mencionar, las cuentas contables se dividen en cuentas patrimoniales (cuyos saldos se registran en el Balance) y cuentas de ingresos y gastos (de ganancias y pérdidas) (cuyos saldos se registran en el Cuadro de Resultados). Hasta el momento nos hemos ido centrando en cuentas patrimoniales, luego iremos viendo las cuentas de ingresos y gastos (de ganancias y pérdidas). Dentro de las cuentas patrimoniales hemos distinguido entre cuentas de Activo y cuentas de Pasivo: las primeras siempre figurarán en el Activo del Balance (columna de la izquierda), mientras que las segundas aparecerán en el Pasivo del Balance (columna de la derecha). Las cuentas que hemos ido viendo hasta el momento se agrupan:

**BALANCE GENERAL**

ACTIVO	PASIVO
CAJA Y BANCOS	DEUDAS A CORTO PLAZO
CLIENTES (CREDITOS A)	DEUDAS A LARGO PLAZO
EXISTENCIAS	CAPITAL SOCIAL
ACTIVO FIJO	RESERVAS
	RESULTADOS DEL EJERCICIO

Hemos señalado que las cuentas de Activo se ordenan de mayor a menor liquidez, mientras que las cuentas de Pasivo se ordenan de menor a mayor exigibilidad. Las cuentas del Activo aumentan con registros en el "debe" (izquierda) del Libro Diario y disminuyen con registros en el "haber" (derecha). Las cuentas del Pasivo se comportan justo al revés: aumentan con registros en el "haber" (derecha) del Libro Diario y disminuyen con registros en el "debe" (izquierda).

## **3 CUADRO DE RESULTADOS**

### **3.1 INTRODUCCIÓN.**

El Cuadro de Resultados es un documento contable en el que se recogen los ingresos y gastos que tiene la empresa durante el ejercicio económico; la diferencia de estos nos dará el beneficio o pérdida de la empresa en el período considerado.

Los ingresos son aquellas operaciones que incrementan el valor patrimonial de la empresa, mientras que los gastos son aquellas actividades que lo disminuyen.

Ejemplo de ingresos: venta de productos, intereses ganados, subsidios, etc.

Ejemplo de gastos: consumo de mercaderías, costo de la mano de obra, consumo telefónico y eléctrico, etc.

Observación: hay un aspecto fundamental que hay que tener muy claro desde el principio. La diferencia entre los conceptos de ingresos y cobros, así como entre los conceptos de gastos y pagos.

### **3.2 INGRESOS Y COBROS.**

Ingresos y cobros son dos conceptos distintos. El concepto de ingreso hace referencia a operaciones que incrementan el valor patrimonial de la empresa, mientras que el concepto de cobro se refiere al hecho en sí de recibir el dinero.

Por ejemplo, si gano un premio de lotería, en el momento en el que sale mi número premiado se produce un ingreso (ha aumentado el valor de mi patrimonio), aunque puede que no cobre el premio hasta dentro de un mes. Posteriormente, en el momento en el que recibo el dinero del premio, se produce el cobro.

En el caso de la empresa también se da esta distinción: por ejemplo, en el momento en el que la empresa realiza una venta se produce un ingreso (aunque todavía no la haya cobrado); posteriormente, cuando el cliente paga, se produce el cobro.

Pues bien, en la Cuenta de Resultados se recogen los ingresos, no los cobros; es decir, en la Cuenta de Resultados se registrará la venta en el momento en el que se produce (ingreso), con independencia del momento en el que se cobre.

### **3.3 GASTOS Y PAGOS.**

La diferencia entre los conceptos de gastos y pagos es similar a la anterior: el gasto hace referencia a una operación que disminuye el valor de mi patrimonio, mientras que el pago se refiere al hecho de entregar el dinero y saldar la deuda.

Por ejemplo, si me ponen una multa de tráfico por exceso de velocidad, en ese momento de la multa se me origina un gasto (disminuye el valor de mi patrimonio), aunque tarde 2 meses en pagarla. Más tarde, cuando entrego el dinero de la multa, se produce el pago. En la empresa, por ejemplo, si contrata los servicios de un abogado, esto le empieza a originar un gasto, aunque tarde 6 meses en pagarle. En el Cuadro de Resultados se recogen los gastos en los que incurre la empresa, con independencia del momento en el que procede al pago de los mismos.

### 3.4 PRINCIPIO DEL DEVENGO

El principio del devengo es otro aspecto fundamental en el funcionamiento del Cuadro de Resultados. Este principio implica que en cada ejercicio económico la empresa llevará al Cuadro de Resultados exclusivamente los ingresos y gastos que correspondan a ese periodo. Por ejemplo, si la empresa contrata un seguro y paga por anticipado la prima correspondiente a los dos próximos años, únicamente llevará a la Cuenta de Resultados la parte de la prima que corresponde al presente ejercicio (o sea, la mitad de la prima). Asimismo, si la empresa cobra en el presente ejercicio una venta que realizó el año pasado, esta operación no se recogerá en la Cuenta de Resultados ya que dicha venta debió ser contabilizada el año pasado, que fue cuando se produjo.

#### 3.4.1 FUNCIONAMIENTO

Cuando se producen los ingresos se registran en el "haber" (derecha) del asiento del Libro Diario (las ganancias se acreditan), con contrapartida en el "debe" (izquierda) a favor de "caja" o "bancos" (si se cobran) o de alguna cuenta deudora del Activo, por ejemplo "clientes" (si quedan pendientes de cobrar).

**Ejemplo:**

Venta de productos por 800.000 pesos que se cobran al contado:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Caja a Ventas de productos	800.000	800.000

Esa misma venta, pero quedando pendiente de cobro:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Clientes (Créditos a) a Ventas de productos	800.000	800.000

Las cuentas de "caja" y "clientes" son cuentas del Activo, por lo que ya vimos que el asiento con partidas en el "debe" (izquierda) del Libro Diario significan que se incrementan sus saldos.

Cuando se producen los gastos, se registran en el "debe" (izquierda) del asiento del Libro Diario (las pérdidas se debitan), con contrapartida en el "haber" contra "caja" o "bancos" (si son pagados al contado), o contra alguna cuenta acreedora del Pasivo.

Por ejemplo proveedores (si quedan pendientes de pago).



**Ejemplo:** Consumo eléctrico por 800.000 pesos que se paga al contado:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Energía eléctrica a Caja	800.000	800.000

.Ese mismo gasto, pero quedando pendiente de pago:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Energía eléctrica a Proveedores (Deudas con)	800.000	800.000

Por último, al final del ejercicio, todos los saldos de las cuentas de ingresos y gastos se llevarán al Cuadro de Resultados de la empresa para determinar su beneficio o pérdida.

## EVALUACIÓN

¿El Cuadro de resultados sólo toma los ingresos de la empresa?

¿Es lo mismo ingreso que cobro?

¿El Cuadro de resultados toma los pagos realizados por la empresa?

¿Los ingresos incrementan el valor de la empresa y los gastos lo disminuyen?

¿El costo de mercadería vendida es un gasto?

¿El Cuadro de resultados toma los ingresos, no los cobros?

¿El Cuadro de resultados toma los gastos del periodo con independencia de cuándo se pagan?

¿El principio de devengo rige la contabilización de ingresos y gastos en el Cuadro de resultados?

¿Si la empresa realiza el pago de un gasto incurrido en el ejercicio anterior, esto no tiene reflejo en el cuadro de resultados?

¿Los ingresos se colocan en el Haber del Libro Diario y los gastos en el Debe?

### 3.5 CIERRE DEL EJERCICIO

Vamos a empezar a conocer el funcionamiento del Cuadro de Resultados.

En el "Cuadro de Resultados" se van a colocar los saldos de todas las partidas de "ingresos" y de "gastos".

El funcionamiento será el siguiente:

A final de cada ejercicio se hará "*el cierre del ejercicio*" mediante un asiento en el Libro Diario en el que se llevarán los saldos de todas las partidas de ingresos a una cuenta resumen denominada "Pérdidas y ganancias": (Supongamos las siguientes partidas de ingresos).

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Ventas de productos	xxxxx	
	Intereses ganados	xxxxx	
	Subsidios	xxxxx	
	Otros ingresos	xxxxx	
	a		
	Pérdidas y ganancias		xxxxxxx

Vemos que en este asiento en el Libro Diario, la cuenta de "Pérdidas y ganancia" se ha contabilizado en el "haber", y la pregunta es ¿por qué?

Porque "Pérdidas y ganancias" en esta oportunidad es una partida de ganancias (las ganancias se acreditan).

Igualmente, se llevarán los saldos de todas las partidas de costos y gastos a la partida de "Pérdidas y ganancias".

Supongamos las siguientes partidas de gastos:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Pérdidas y ganancias	xxxxx	
	a		
	Costo de mercaderías vendidas		xxxxxxx
	Gasto de personal		xxxxxxx
	Gastos financieros		xxxxxxx
	Otros gastos		xxxxxxx

En este caso, la partida de "Pérdidas y ganancias" se contabiliza en el "debe":

¿Por qué?

Porque ahora es una partida de pérdidas (las pérdidas se debitan)

El resultado final del ejercicio será la diferencia entre los dos registros anteriores en la cuenta de "Pérdidas y ganancias".

Si los ingresos han superado a los gastos, la empresa ha obtenido beneficios; si por el contrario, los gastos superan a los ingresos, la empresa ha obtenido pérdidas.

La cuenta "Pérdidas y ganancias" también debe transferir su saldo a la cuenta Resultados del ejercicio (Cuenta de pasivo no exigible o patrimonio neto), si es "beneficio" se contabiliza en el Pasivo del Balance, al igual que el resto de fondos propios, y si es pérdida se contabiliza en el Pasivo pero con signo negativo.

### **3.5.1 VENTA DE EXISTENCIAS**

En esta aproximación al Cuadro de Resultados vamos a empezar por la venta de existencias, ya que suele ser la principal partida de ingresos de la empresa:

Al contabilizar la venta de existencias, distinguiremos entre ventas cobradas al contado y ventas a crédito.

Si se cobran al contado: supongamos que la empresa vende 1.000.000 pesos de existencias.			
Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Caja a Venta de existencias	1.000.000	1.000.000
La cuenta "Venta de existencias" es una cuenta de ingresos que al final del ejercicio se llevará a la cuenta de "Pérdidas y ganancias".			
Si se cobran a plazo:			
Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Clientes a Venta de existencias	1.000.000	1.000.000
Cuando transcurrido el plazo concedido a los clientes estos pagan su deuda, el asiento en el Libro Diario será:			
Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Caja a Clientes	1.000.000	1.000.000

### **3.5.2 OTRAS PARTIDAS DE INGRESOS.**

#### **3.5.2.1 INTRODUCCIÓN.**

El funcionamiento de todas las partidas de ingresos es similar al que ya hemos visto al estudiar la partida de ventas.

El asiento que se realiza en el Libro Diario es el siguiente:  
Si se cobran al contado:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Caja a Otros ingresos	1.000.000	1.000.000

Si se cobran a plazo:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Deudores Varios a Otros ingresos	1.000.000	1.000.000

Como se puede observar, hemos sustituido la cuenta de "clientes", que utilizábamos para contabilizar las ventas que habían quedado pendientes de pago, por la partida de "deudores varios".

Hay que señalar que la partida de "clientes" se utiliza exclusivamente en operaciones de venta.

Cada cuenta de ingresos tendrá abierta una página en el Libro Mayor, donde se irán registrando todos los movimientos que le vayan afectando.

Al cierre del ejercicio, tal como ya vimos en el capítulo anterior, los saldos de las distintas cuentas de ingresos (que calcularemos acudiendo al Libro Mayor) se van a llevar a la cuenta de "pérdidas y ganancias").

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Otros ingresos a Pérdidas y ganancias	1.000.000	1.000.000

### **3.5.2.2 DISTINTAS CUENTAS DE INGRESOS:**

Entre las distintas cuentas de ingresos que una empresa puede manejar, vamos a destacar las siguientes.

**Ingresos financieros.** Son los ingresos que obtiene la empresa por sus depósitos y cuentas en los bancos.

**Dividendos de empresas controladas.** Son los ingresos que obtiene la empresa por sus participaciones accionariales en otras empresas.

**Subsidios a la explotación.** Son ayudas públicas que obtiene una empresa como apoyo a su actividad empresarial.

**Otros ingresos de explotación.** En esta partida se recogen todos aquellos ingresos que obtiene la empresa, de carácter variado y de cuantía generalmente poco importante, que de alguna manera están relacionados con la actividad principal de la misma. Por ejemplo, una empresa bodeguera arrienda sus naves los fines de semana para celebraciones. Los ingresos que obtiene por esta

actividad nada tienen que ver con la venta del vino, pero sí están relacionados con la propiedad y explotación de sus instalaciones.

**Beneficios extraordinarios.** Son beneficios que obtiene la empresa, de naturaleza ocasional y sin relación con su actividad ordinaria. Por ejemplo, una empresa de venta de automóviles vende un local de su propiedad, obteniendo un beneficio en esta venta. Está claro que este beneficio es extraordinario en la medida en que es de naturaleza ocasional (no tiene por qué repetirse) y no está relacionado con la actividad ordinaria de la empresa. Otro ejemplo: una empresa de calzado sufre un incendio en su fábrica y cobra una póliza de seguros superior al valor de la fábrica. Es evidente también, que se trata de un beneficio de carácter extraordinario.

En definitiva, las fuentes de ingresos que tienen una empresa suelen ser muy variadas, y entre ellas la empresa diferenciará aquellas que por su volumen tengan especial relevancia.

El resto de ingresos quedará agrupado, bien en la cuenta de "otros ingresos de explotación", o bien en la de "beneficios extraordinarios".

## EVALUACION

¿Hay diversas cuentas de Ingresos y todas ellas se contabilizan en el Cuadro de Resultados?

¿La venta de mercadería es una cuenta de Ingresos?

¿Las cuentas de ingresos aumentan por el HABER del Libro Diario y disminuyen por el DEBE?

¿Si una cuenta de ingresos se cobra al contado el asiento en el Libro Diario será "caja" en el debe y la cuenta de ingresos correspondiente en el Haber?

¿La deuda generada a favor de la empresa, cuando no es pagada al contado, se contabiliza en la cuenta de "clientes"?

¿"Ingresos financieros" es una cuenta de ingresos?

¿Las "subsidios a la explotación" no es una cuenta de ingresos?

¿En "otros ingresos de explotación" se recogen los ingresos derivados de la actividad principal de la empresa?

¿En "beneficios extraordinarios" se recogen ingresos de naturaleza ocasional?

¿Los dividendos de otras empresas controladas percibidos por la empresa no se recogen en una cuenta de Ingresos?

### 3.5.3 COSTO DE LO VENDIDO

El beneficio que obtiene la empresa en la venta es la diferencia entre lo que recibe por la venta y el costo de lo vendido.

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Caja a Ventas de existencias	1.000.000	
	Costo de lo vendido a Existencias	600.000	1.000.000
			600.000

¿Que hicimos? Contabilizamos 600.000 pesos en la cuenta de "Costo de lo vendido" (que es una cuenta de pérdidas que al final del ejercicio se llevará contra "Pérdidas y ganancias") y hemos disminuido "existencias" por ese importe.

Si la empresa no realizara más operaciones, al cierre del ejercicio tendríamos los siguientes asientos en el Cuadro de Resultados:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Ventas de productos a Pérdidas y ganancias	1.000.000	
2)	Pérdidas y ganancias a Costo de lo vendido	600.000	1.000.000
			600.000

Es decir, hemos pasado los saldos de las cuentas de ingresos y gastos a la cuenta de "Pérdidas y ganancias".

Para calcular el saldo final de "pérdidas y ganancias" acudiremos al Libro Mayor, a la hoja correspondiente a esta cuenta:

Pérdidas y ganancias			
DEBE		HABER	
2)	600.000	1)	1.000.000
Suma Deudora	600.000	Suma Acreedora:	1.000.000
		Saldo acreedor :	400.000

Un saldo en el "haber" de la cuenta de "pérdidas y ganancias" significa que la empresa ha obtenido beneficios, al ser transferida a una cuenta del Pasivo del Balance (Resultados del ejercicio) que aumenta por el "haber", las ganancias se habrán transformado en origen de fondos.

## EVALUACION

¿Al final del ejercicio se llevan los saldos de todas las partidas de ingresos y de gastos a Pérdidas y Ganancias?

¿La cuenta de "Pérdidas y Ganancias" se muestra en el Activo de la empresa?

¿La cuenta "venta de existencias" es una cuenta de ingresos?

¿Si se vende al contado, en el Libro Diario hay un registro en el Debe en la cuenta de "caja" y uno en el Haber en la cuenta de "venta de existencias"?

¿Si se vende a créditos, en lugar de aumentar la cuenta de "caja" aumenta la de "deudores"?

Cuando los clientes pagan sus compras, hay un registro en el Debe del Libro Diario en la cuenta de "clientes" y otro en el Haber en la cuenta de "caja"

¿El "costo de lo vendido" es una cuenta del Balance General?

¿Cuando se realiza una venta hay que contabilizar el costo de lo vendido?

¿La cuenta "costo de lo vendido" aumenta por el Debe del Libro Diario y disminuye por el Haber?

¿La cuenta de "existencias" es una partida de la Cuenta de Resultados?



### 3.5.4 PARTIDAS DE GASTOS.

#### 3.5.4.1 INTRODUCCIÓN

El funcionamiento de las partidas de gastos es el siguiente: Si se pagan al contado:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Gastos a Caja	2.000	2.000

Si la empresa solicita créditos:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Gastos a Acreedores varios	2.000	2.000

Los asientos anteriores se refieren exclusivamente a partidas de gastos que significan un pago efectivo de dinero (ya sea al contado, o bien a crédito), como puede ser el costo del personal, el gasto de electricidad y teléfono, gastos financieros, etc.

No obstante, existen partidas de gastos que no requieren pago de dinero.

Por ejemplo, si un camión de la empresa sufre un accidente que no cubre el seguro, se origina un gasto para la empresa, cuando cargamos el pasivo "provisiones acumuladas", sin que se haya producido una salida de dinero.

El asiento en el Libro Diario en este caso sería:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Gastos a Provisiones acumuladas	20.000	20.000

Lo que sí se puede observar, es que cualquier cuenta de gastos se incrementa con asientos en el "debe" del Libro Diario.

Cuando se cierra el ejercicio, los saldos de las distintas cuentas de gastos (que calcularemos acudiendo al Libro Mayor) se llevan a la cuenta de "Pérdidas y ganancias".

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Pérdidas y ganancias a Gastos	20.000	20.000

Con este asiento de cierre, todas las cuentas de gastos quedan a cero, ya que su saldo se traspaasa en su totalidad a "Pérdidas y ganancias" (ya hemos visto que esto mismo ocurre con todas las cuentas de ingresos).

**Ejemplo:** Imaginemos que el único gasto para una empresa es el pago de sus empleados, que asciende a 1.000.000 pesos y que se paga al contado.

Esto origina el siguiente asiento en el Libro Diario:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Gastos de Personal a Caja	1.000.000	1.000.000

Al cierre del ejercicio, acudiremos al Libro Mayor de esta cuenta de "gastos de personal" veremos cual es su saldo:

Gastos de Personal			
Debe		Haber	
1)	1.000.000		
Suma Deudora	1.000.000	Suma Acreedora:	0
Saldo Deudor	1.000.000		

Y ese saldo lo llevaremos a la cuenta de pérdidas y ganancias:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Pérdidas y ganancias a Gastos de Personal	1.000.000	1.000.000

Y la cuenta de "gastos de personal" en el Libro Mayor queda saldada (saldo 0):

Gastos de Personal			
Debe		Haber	
1)	1.000.000	2)	1.000.000
Suma Deudora	1.000.000	Suma Acreedora:	1.000.000
Saldo Deudor	0		

La cuenta de "gastos de personal" queda con saldo cero, preparada para comenzar el próximo ejercicio. La cuenta de "Pérdidas y ganancias" entonces quedará:

Pérdidas y ganancias			
Debe		Haber	
1)	1.000.000		
Suma Deudora	1.000.000	Suma Acreedora:	0
Saldo Deudor	1.000.000		

La cuenta de "Pérdidas y ganancias" queda con un saldo en el "debe" de 1.000.000 pesos, que son pérdidas: la cuenta de "pérdidas y ganancias" (resultados) es una cuenta de pérdidas del Cuadro de Resultados, y su saldo finalmente será transferido a la cuenta Resultados del Ejercicios, una cuenta de Pasivo del Balance General, que aumenta por el "haber" (derecha) y disminuye por el "debe" (izquierda); saldos en el "haber" significan beneficios y en el "debe" pérdidas.

## EVALUACION

¿Hay diversas cuentas de gastos y todas se recogen en el Cuadro de Resultados?

¿En el Libro Diario, las cuentas de gastos aumentan por el HABER?

¿La deuda que tiene pendiente una empresa derivada de gastos diversos se contabiliza en "otros acreedores"?

¿Cuando finalmente la empresa paga esta deuda, se contabiliza un asiento en el Libro Diario con "otros acreedores" en el Debe y "CAJA" en el Haber?

¿Los "gastos de personal" son una cuenta de ingresos?

¿La cuenta de "amortizaciones" es una cuenta de gastos que recoge la pérdida de valor del activo fijo de la empresa?

¿En "pérdidas extraordinarias" se recogen pérdidas en las que incurre la empresa en su actividad ordinaria?

¿Hay operaciones que realiza la empresa, por ejemplo, compra de un activo fijo que, aunque implican un pago, no suponen un gasto?

¿Cualquier cuenta de gastos tendrá una hoja específica en el Libro Mayor?

¿Al cierre del ejercicio, el saldo de todas las cuentas de gastos se lleva a Pérdidas y Ganancias?

### 3.5.5 OTRA CUENTA DE GASTOS: PROVISIONES

#### 3.5.5.1 INTRODUCCIÓN

Veamos el funcionamiento de la cuenta de "provisiones" con otro ejemplo. La empresa tiene existencias de madera valoradas en 1.000.000 de pesos, y resulta que el valor real de esa partida de madera es tan sólo de 500.000 pesos. Esta diferencia de valoración se va a contabilizar: En el Libro Diario se hará el siguiente asiento:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
0)	Provisiones	500.000	
	a		
	Provisiones acumuladas		500.000

La cuenta de "Provisiones" es una cuenta de gastos que al final del ejercicio se llevará contra la cuenta de "pérdidas y ganancias", realizando el siguiente asiento:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Pérdidas y ganancias	500.000	
	a		
	Provisiones		500.000

Por su parte, la cuenta de "Provisiones acumuladas" es una cuenta de Pasivo, aunque a veces se presenta en el Activo con signo negativo, disminuyendo el valor del activo correspondiente (el efecto final es el mismo en ambos casos). Veamos un ejemplo, el de la partida de madera. Su presentación en Balance será en este caso en el pasivo

#### Balance General

Activo		Pasivo	
Caja	500.000	Provisiones	500.000
Existencias	1.000.000	Capital	800.000
		Resultados del ejercicio	200.000
Total	1.500.000	Total	1.500.000

(\*) Hemos completado el Balance con otras partidas a efecto de encuadrarlo.

O bien en el Activo del Balance con signo negativo: Balance General

Activo		Pasivo	
Caja	500.000		
Provisiones	-500.000	Capital	800.000
1) Existencias	1.000.000	Resultados del ejercicio	200.000
Total	1.000.000	Total	1.000.000

Puede ocurrir más adelante que esta provisión que hemos realizado ya no sea necesaria por que el precio de la madera suba nuevamente y la partida que tengo en el almacén vuelva a su precio original de 1.000.000 pesos, esta situación nos obligará a anular la provisión realizada.

La cuenta de "provisiones" es una cuenta de gastos de especial relevancia, con ella se consigue ajustar el valor de los distintos activos a su valor real.

Es decir, si un activo se encuentra contabilizado en Balance General por un valor superior a su valor real (entendiendo por tal el valor de mercado o el valor de tasación), la empresa tiene que ajustar el valor de este activo, haciendo la provisión correspondiente.

Esta provisión es un gasto para la empresa y tiene que recogerse en la cuenta de resultados, aunque no es un gasto dinerario (no hay salida de dinero).

*Principio de prudencia. Es un principio básico en contabilidad, que implica reconocer las posibles pérdidas tan pronto como se tenga conocimiento de ellas; mientras que los posibles beneficios no se reconocen hasta que no se realizan.*

Por ejemplo: si la empresa tiene un almacén contabilizado a un precio determinado y resulta que su valor de mercado es el doble, este beneficio no se va a reconocer hasta que no se venda el almacén, pero, si por el contrario, el almacén vale la mitad, esta pérdida tiene que reconocerse inmediatamente, con independencia de que la empresa venda o no venda esta propiedad.

### 3.5.5.2 VENTA DEL ACTIVO APROVISIONADO

Cuando se vende el activo al que se le había realizado la provisión, ésta también va a salir de Balance.

Por ejemplo, imaginemos que vendemos la partida de madera anterior por 700.000 pesos  
El apunte en el Libro Diario por la venta será:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
	Cientes (créditos a)	700.000	
	a Venta de existencias		700.000

Y por el consumo de existencias:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
2)	Costo de lo vendido	500.000	
	a Existencias		500.000

Pero también anularemos la provisión que habíamos realizado:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
3)	Provisiones acumuladas	500.000	
	a Existencias		500.000

De esta manera, tanto la partida de existencias, como la de "provisiones acumuladas",  
quedan a cero; para verlo, vayamos de nuevo al Libro Diario.

Existencias			
Debe		Haber	
1)	1.000.000	2)	500.000
		3)	500.000
Suma Deudora	1.000.000	Suma Acreedora:	1.000.000
Saldo Deudor	0		

El asiento de 1.000.000 pesos corresponde al saldo inicial que había en el almacén,  
mientras que los dos asientos de 500.000 pesos corresponden, uno al costo de lo vendido  
y el otro a dar de baja la provisión.

Provisiones acumuladas			
Debe		Haber	
3)	500.000	0)	500.000
Suma Deudora	500.000	Suma Acreedora:	500.000
Saldo Deudor	0		

Los 500.000 pesos contabilizados en el "haber" corresponden a la realización de la  
provisión, mientras que los otros 500.000 pesos contabilizados en el "debe"  
corresponden a su anulación tras la venta de las existencias.

## EVALUACION

¿La cuenta de "provisiones" es una cuenta de gastos?

¿La cuenta de "provisiones" recoge la pérdida de valor que experimenta un activo de la empresa?

¿El principio de prudencia exige registrar las pérdidas y los beneficios latentes (todavía no materializados) tan pronto se tenga conocimiento?

¿Cuando se va a realizar una provisión el asiento en el Libro Diario es: "Provisiones acumuladas" en el Debe y " Provisiones" en el Haber?

¿La cuenta "provisiones acumuladas" también es una cuenta de gastos?

¿La cuenta de "provisiones acumuladas" se recoge en el Pasivo del Balance, o en el Activo con signo negativo?

¿Si un activo de la empresa recupera el valor que dio origen a la dotación de una provisión, esta provisión hay que deshacerla?

¿Cuando se vende un activo de la empresa para el que se había dotado una provisión, esta provisión se da de baja?

Las cuentas del Activo (p.ej: "existencias") disminuyen por el Haber del Libro Diario

### 3.5.6 AMORTIZACIONES.

#### 3.5.6.1 INTRODUCCIÓN

Hemos mencionado ya en capítulos anteriores que la cuenta de "amortización" es una cuenta de gastos, donde se recoge la pérdida de valor que sufre el activo fijo de la empresa (inmuebles, maquinarias, equipos informáticos, etc.).

Estos bienes de la empresa van perdiendo valor por la utilización que se hace de ellos, así como por el mero paso del tiempo y el hecho de ir quedando desfasados.

La cuenta de "amortización" nos va a permitir llevar a "pérdidas y ganancias" esta pérdida de valor que experimenta el activo fijo y que por tanto implica un gasto para la empresa (aunque, al igual que las provisiones, no se trate de un gasto erogable, ya que no hay salida de dinero).

#### 3.5.6.2 FUNCIONAMIENTO

La empresa adquiere un camión que le cuesta 200.000 pesos. La empresa estima que este camión va a tener una vida útil de 10 años y que al final de este periodo lo va a poder vender por 20.000 pesos. Con estos datos podemos calcular cuanto valor va a perder este camión cada año: Si el camión actualmente vale 200.000 pesos y dentro de 10 años va a valer 20.000 pesos, quiere esto decir que va a perder en este periodo 180.000 pesos de valor (200.000 pesos - 20.000 pesos). Suponiendo que esta pérdida de valor va a ser igual todos los años, esto implica que el camión va a perder anualmente 18.000 pesos (180.000 pesos / 10 años). Luego, cada año habrá que llevar a la cuenta de resultados esta pérdida de 18.000 pesos.

Los asientos contables que vamos a realizar en el Libro Diario son los siguientes:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
3)	Amortización del camión	18.000	
	a		
	Amortización acumulada del camión		18.000

"Amortización del camión" es una partida de gastos que llevaremos al final del ejercicio contra "pérdidas y ganancias":

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
3)	Pérdidas y ganancias	18.000	
	a		
	Amortización del camión		18.000

Por su parte, "Amortizaciones acumuladas" es una cuenta del Activo del Balance, pero con signo negativo. Aparece disminuyendo el valor del activo al que se refiere:

Balance General			
Activo		Pasivo	
Camión	200.000	Acreedores varios	32.000
Amortización acumulada	-18.000	Capital	100.000
		Resultados del ejercicio	50.000
Total	182.000	Total	182.000

(\*) Hemos completado el Balance con otras partidas a efecto de encuadrarlo.



Todos los años iremos haciendo el mismo asiento. Como se puede observar, el camión seguirá contabilizado por 200.000 pesos y es la cuenta de "amortización acumulada" la que va recogiendo la pérdida de valor que sufre el camión. Puede ocurrir que en un momento determinado la empresa observe que el camión ha perdido más valor del que viene recogiendo la cuenta de "amortización acumulada", es decir, que el camión se está depreciando más rápido de lo que inicialmente había calculado y por lo tanto tendrá que contabilizar el ajuste necesario.

Cuando la empresa adquiere un elemento de su activo fijo, tiene que calcular cual va a ser la vida útil de este activo y cual va a ser el posible valor del mismo al final de su vida útil.

**Ejemplo:** Al final del 5º año la empresa tendrá registrado en la cuenta de "amortización acumulada" 90.000 pesos (18.000 pesos anuales x 5 años), por lo que el valor contable del camión en ese momento será de 110.000 pesos (200.000 del camión, menos 90.000 pesos de amortización acumulada). Supongamos que, por entonces, camiones con las mismas características y con 5 años de antigüedad se están vendiendo en el mercado de 2ª mano por 80.000 pesos. Por lo tanto, la empresa tendrá que ajustar su valoración contable de 110.000 pesos a 80.000 pesos. Para ello, la empresa realizará una amortización extraordinaria de 30.000 pesos. De esta manera, la empresa consigue ajustar el valor contable del camión a su valor real (valor de mercado).

### 3.5.6.3 VENTA DEL ACTIVO FIJO

Si la empresa vende este camión antes de transcurrir su vida útil, tendrá que dar de baja del Balance General tanto al camión, como a su cuenta de "amortización acumulada"

**Ejemplo:** Supongamos que a los 7 años de la compra del camión, la empresa decide venderlo por 100.000 pesos. Por entonces, el camión seguirá contabilizado por 200.000 pesos, mientras que la "amortización acumulada" ascenderá a 126.000 pesos (18.000 pesos anuales durante 7 años). El asiento contable en el Libro Diario será el siguiente:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Caja	100.000	
	Amortización acumulada	126.000	
	a		
	Camión		200.000
	Beneficios extraordinarios		26.000

Los 100.000 pesos en "caja" se refieren a lo que la empresa ingresa por la venta (suponiendo que cobra al contado, ya que si el pago fuera aplazado en lugar de "caja" aparecería "otros deudores"). Los 126.000 pesos de "amortización acumulada" se contabilizan para dar de baja esta partida del Balance General. Esta cuenta es de Activo pero con signo negativo, por lo que funciona como las cuentas de Pasivo (aumentan por el "haber", derecha, del Libro Diario y disminuye por el "debe", izquierda). Las 200.000 pesos de "camión" se contabilizan para darlo de baja (al ser una partida de Activo, disminuye por el "haber" del Libro Diario).

Y por último, las 26.000 de "beneficios extraordinarios" se originan por la diferencia entre el precio de venta (100.000 pesos) y el valor al que la empresa tenía contabilizado el camión (74.000 pesos), resultantes de restarle a los 200.000 pesos del camión, los 126.000 pesos de "amortización acumulada".

## EVALUACION

¿La cuenta de "Amortización del Activo Fijo" es una cuenta de gastos?

¿Como tal cuenta de gastos, registra una salida de dinero?

¿La cuenta de "amortización" registra la pérdida de valor que va sufriendo el activo fijo de la empresa?

¿Mientras la cuenta de "provisiones" registra una pérdida de valor brusca e inesperada, la cuenta de "amortizaciones" registra una pérdida de valor gradual, por el uso y el paso del tiempo?

¿Para calcular el importe que anualmente hay que amortizar, es necesario conocer el costo del activo fijo, su vida útil y su valor final?

¿Las amortizaciones se recogen en el Libro Diario con la cuenta "amortización del Inmovilizado" en el Debe y "amortización acumulada" en el Haber?

¿Cuando se vende un elemento del activo fijo, se da de baja la cuenta de "amortización acumulada" correspondiente"?

¿La pérdida de valor que experimentan las existencias también obliga a realizar amortizaciones?

## 3.5.7 IMPUESTOS Y DIVIDENDOS

### 3.5.7.1 INTRODUCCIÓN

Finalizaremos con el estudio de dos cuentas de especial relevancia: "impuestos" y "dividendos".

"Impuestos": es una cuenta de gastos en la que se recoge la carga impositiva que soporta la empresa como consecuencia del impuesto de sociedades.

"Dividendos a accionistas": es una cuenta del Pasivo del Balance, en la que se recoge la parte del beneficio obtenido por la empresa que se distribuirá entre los accionistas.

### 3.5.7.2 IMPUESTOS

La empresa soporta una carga impositiva resultante de la aplicación del impuesto a las ganancias obtenido:

#### Ejemplo:

Si la empresa obtiene un beneficio de 2.000.000 pesos y está sujeto a un tasa impositiva del 35%, significa que tendrá que pagar 700.000 pesos de impuestos.

Esta carga impositiva es un gasto para la empresa, por lo tanto, tendrá que recogerse en el Cuadro de Resultados.

Su contabilización en el Libro Diario será la siguiente:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Impuesto a las Ganancias a Dirección General Impositiva	700.000	700.000

"Impuestos a las ganancias" es una cuenta de gastos que se llevará al cierre del ejercicio contra "pérdidas y ganancias":

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Pérdidas y ganancias a Impuesto a las ganancias	700.000	700.000

Una vez cargada en la cuenta de "pérdidas y ganancias" la partida de impuestos, la empresa obtiene su cifra de beneficio final (en este caso 1.400.000 pesos = 2.000.000 pesos de beneficio antes de impuestos, menos 700.000 pesos de impuestos).

Por su parte, "Dirección General Impositiva" es una cuenta del Pasivo del Balance, en la que se recoge la deuda que la empresa tiene con el Estado por motivo de los impuestos que debe pagar.

En el momento en el que la empresa proceda al pago de estos impuestos, anulará esta cuenta con cargo a "caja" o "bancos".

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Dirección General Impositiva a Caja	700.000	700.000

Tenemos que tener aquí presente el "principio de devengo", que dice que cada gasto debe recogerse en el ejercicio económico en el que se origina.

Por lo tanto, cuando se cierra un ejercicio económico con beneficios, es en ese ejercicio donde se genera la carga impositiva, por lo que es entonces cuando se tendrá que contabilizar los impuestos originados (con independencia de que su liquidación se realice el año siguiente).

Siguiendo con el ejemplo anterior, la empresa ha obtenido en 1998 un beneficio de 2.000.000 pesos, por lo que en la Cuenta de Resultados del 98 tendrá que contabilizar los 700.000 pesos de impuestos, aunque el pago de los mismos se realice durante el año 1999.

En el momento del pago, hemos visto que lo que se producirá es un movimiento dentro del Balance, que no afecta a la Cuenta de Resultados. Disminuye una cuenta del Activo ("caja") y una cuenta del Pasivo ("DGI").

### **3.5.7.3 DIVIDENDOS**

La cuenta de "dividendos a los accionistas" es una cuenta del Pasivo del Balance, que se origina en el momento en el que la empresa decide dedicar parte del beneficio obtenido a pagar a los accionistas.

Hay que tener claro que se trata de una cuenta del Balance General y no del Cuadro de Resultados, porque el pago de dividendos no afecta en absoluto al beneficio obtenido por la empresa.

Si en el ejemplo anterior la empresa ha obtenido un beneficio después de impuestos de 1.400.000 pesos, este será el beneficio final de la empresa, con independencia de que dedique a "dividendos a accionistas", 100.000 pesos, 200.000 pesos o la cantidad que sea.

Una vez que se obtiene el beneficio final, se cierra la Cuenta de Resultados (ya no se contabilizarán más ingresos ni gastos) y esta cifra del Resultado del Ejercicio (1.400.000 pesos) se lleva al Pasivo del Balance, como una partida más de los fondos propios de la empresa (junto con el "capital" y "reservas").

Posteriormente, la empresa decidirá como distribuir ese beneficio, que parte dejará dentro de la empresa y que parte destinará a los accionistas, pero esto tan sólo originará movimientos dentro del Balance, sin ninguna repercusión en la Cuenta de Resultados.

**Ejemplo:** Siguiendo con el ejemplo anterior, una vez que la empresa obtiene su cifra de beneficio final (1.400.000 pesos.), ésta se refleja en el Pasivo del Balance:

Balance General			
Activo		Pasivo	
Caja	700.000	Proveedores	500.000
Existencias	2.000.000	Capital	800.000
		Resultados del ejercicio	1.400.000
<b>Total</b>	<b>2.700.000</b>	<b>Total</b>	<b>2.700.000</b>

(\*) Hemos completado el Balance con otras partidas a efecto de cuadrarlo.

Posteriormente, la empresa decide destinar 1.000.000 pesos a "reservas" y 400.000 pesos al pago de "dividendos". Su apunte en el Libro Diario será:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Resultados del Ejercicio	1.400.000	
	a		
	Reservas		1.000.000
	Dividendos		400.000

En este asiento se refleja un movimiento que afecta a 3 cuentas del Pasivo: La cuenta de "Resultados del Ejercicio" se cancela y su saldo se traspaasa a otras dos cuentas del Pasivo: "reservas" y "dividendos". El Balance de la sociedad quedará por lo tanto:

Balance General			
Activo		Pasivo	
Caja	700.000	Proveedores	500.000
Existencias	2.000.000	Capital	800.000
		Reservas	1.000.000
		Dividendos	400.000
<b>Total</b>	<b>2.700.000</b>	<b>Total</b>	<b>2.700.000</b>

En el momento en el que se paguen los dividendos a los accionistas, se contabilizará el siguiente asiento en el Libro Diario:

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Dividendos a accionistas	400.000	
	a		
	Caja		400.000

El asiento refleja un movimiento dentro del Balance: disminuyen una cuenta del Activo ("caja") y una cuenta del Pasivo ("dividendos").

El Balance final quedará:

Balance General			
Activo		Pasivo	
Caja	300.000	Proveedores	500.000
Existencias	2.000.000	Capital	800.000
		Reservas	1.000.000
<b>Total</b>	<b>2.300.000</b>	<b>Total</b>	<b>2.300.000</b>

## EVALUACIONES

¿La cuenta de "impuestos " es una cuenta de gastos?

¿La cuenta de "dividendos" también es una cuenta de gastos?

¿Cuando surge la obligación de pagar impuestos se contabiliza un asiento en el Libro Diario con "Impuesto a las ganancias" en el Debe y "Dirección General Impositiva" en el Haber?

¿Este asiento sólo hay que contabilizarlo en el momento que efectivamente se procede al pago de los impuestos?

¿El principio de lo devengado obliga a contabilizar las operaciones tan sólo cuando tiene lugar el cobro o el pago?

¿Al final del ejercicio, el saldo de la cuenta "Impuestos a las ganancias" se lleva a Pérdidas y Ganancias?

¿Dirección General Impositiva (acreedora) es una cuenta del Pasivo del Balance General?

¿En el momento en que se efectúa el pago de los impuestos se recoge un asiento en el Libro Diario con "Dirección General Impositiva" en el Haber y "caja" en el Debe?

¿La cuenta de "dividendos a los accionistas" es una cuenta del Pasivo del Balance General?

¿El pago de los dividendos a los accionistas origina un asiento en el Libro Diario con la cuenta de "dividendos a los accionistas" en el Debe y "caja" en el Haber?

## Repaso

Dijimos que la Cuenta de Resultados viene a ser una "película" de la actividad de la empresa durante un periodo determinado (ejercicio económico), mientras que el Balance es una "foto" de la situación de la empresa en un momento concreto.

Hemos empezado distinguiendo entre ingreso y cobro por un lado, y gasto y pago por el otro.

Ingreso vs. Cobro: ingreso se refiere a la operación que contribuye a aumentar el patrimonio de la empresa, mientras que cobro es un concepto meramente monetario que indica el recibo de un dinero para saldar una deuda.

Gastos vs. Pago: la diferencia es similar al caso anterior; gasto es toda operación que reduce el patrimonio de la empresa, mientras que pago se refiere exclusivamente a la entrega de un dinero para saldar una deuda. Hemos comentado que en la Cuenta de Resultados se recogen exclusivamente ingresos y gastos, con independencia del momento en el que se produce la entrega efectiva del dinero (pago y cobro).

Las cuentas de ingresos y de gastos presentan el siguiente movimiento en el Libro Diario:

Las cuentas de ingresos aumentan por el "haber" (derecha).

Las cuentas de gastos se incrementan por el "debe" (izquierda).

Al final del ejercicio, en el Cuadro de Resultados se consolidan todos los saldos de las cuentas de ingresos y de gastos, y el resultado final de esta consolidación es el beneficio o pérdida que obtiene la empresa. Este beneficio o pérdida se contabilizará también en el Balance General de la sociedad.

¿Cuales son las cuentas de ingresos y gastos?

Estas cuentas son numerosas, aunque por el momento nos vamos a centrar en aquellas que hemos ido estudiando:

<b>CUENTAS DE INGRESOS</b>	<b>CUENTAS DE GASTOS</b>
Ventas	Costo de lo vendido
Dividendos de inversiones financieras	Gastos de personal
Ingresos financieros	Gastos financieros
Subvenciones a la explotación	Electricidad, teléfono, transporte, impuestos, etc.
Otros ingresos de explotación	Amortizaciones
Beneficios extraordinarios	Provisiones
	Otras pérdidas de explotación
	Pérdidas extraordinarias

En el estudio de la Cuenta de Resultados hemos indicado, también, dos principios fundamentales de la Contabilidad:

- ✓ Principio de registro por lo devengado: en cada ejercicio económico se tienen que recoger los ingresos y gastos que corresponden efectivamente a ese período, con independencia del momento en el que se efectúan los cobros y pagos.
- ✓ Principio de prudencia: las pérdidas deben de contabilizarse tan pronto como se tenga noticias de que se van a producir, mientras que los beneficios sólo se contabilizan cuando efectivamente se producen.

## ***4 Ejercicio N° 1***

Se constituye una sociedad dedicada a la venta de material informático. Durante el primer año de actividad realiza las siguientes operaciones:

- 1.- Los socios constituyen esta sociedad con un capital de 5.000.000 pesos, totalmente desembolsado.
- 2.- La sociedad alquila un local, con un costo anual de 1.000.000 pesos
- 3.- Compra existencias (50 computadoras a 50.000 \$/u) por 2.500.000 pesos; paga 1.000.000 pesos al contado y el resto (1.500.000 pesos) a 90 días.
- 4.- Vende 30 computadoras por importe de 3.000.000 pesos; cobra la mitad al contado y el resto a plazos: 1.000.000 pesos a 6 meses y 500.000 pesos a 18 meses.
- 5.- La empresa gana un premio de lotería por importe de 2.000.000 pesos
- 6.- La comercialización de un nuevo microprocesador deja obsoletos los ordenadores que aún tiene la empresa en el almacén y su precio cae hasta 40.000 pesos por unidad.
- 7.- La empresa compra acciones en bolsa por importe de 1.000.000 pesos y recibe a lo largo del ejercicio dividendos por importe de 100.000 pesos
- 8.- El precio de estas acciones sube a 1.500.000 pesos pero la empresa decide no venderlas y mantenerlas.
- 9.- El nuevo microprocesador que se había lanzado al mercado no funciona correctamente, con lo que los ordenadores que posee la empresa en el almacén recuperan su valor.
- 10.- La empresa decide dejar la mitad de los beneficios obtenidos en la empresa y la otra mitad repartirlos como dividendo.



## LIBRO DIARIO

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Caja a Capital Social	5.000.000	5.000.000
2)	Alquiler local a Caja	1.000.000	1.000.000
3)	Existencias a Caja Proveedores	2.500.000	1.000.000 1.500.000
	Proveedores a Caja	1.500.000	1.500.000
4)	Caja Clientes a c/plazo Clientes a l/plazo A Ventas	1.500.000 1.000.000 500.000	3.000.000
4)	Caja a Clientes a c/plazo	1.000.000	1.000.000
4)	Costo de lo vendido a Existencias	1.500.000	1.500.000
4)	Clientes a c/plazo a Clientes a l/plazo	500.000	500.000
5)	Caja a Beneficios extraordinarios	2.000.000	2.000.000
6)	Provisiones a Provisiones acumuladas	200.000	200.000
7)	Inversiones financieras a Caja	1.000.000	1.000.000
7)	Caja a Dividendos de Inversiones financieras	100.000	100.000
8)	No debe hacer el asiento		
9)	Provisiones acumuladas A Provisiones	200.000	200.000

10.- La empresa decide dejar la mitad de los beneficios obtenidos en la empresa y la otra mitad repartirlos como dividendos, vamos a esperar a conocer cual es el beneficio de la sociedad, antes de contabilizar este asiento.

**LIBRO MAYOR** Cuentas del **Activo** del Balance:

**CAJA**

DEBE		HABER	
1)	5.000.000	2)	1.000.000
4)	1.500.000	3)	1.000.000
4)	1.000.000	3)	1.500.000
5)	2.000.000	7)	1.000.000
7)	100.000	14)	1.300.000
Suma Deudora	9.600.000	Suma Acreedora:	5.800.000
Saldo Deudor	3.800.000		

**EXISTENCIAS**

DEBE		HABER	
3)	2.500.000	4)	1.500.000
Suma Deudora	2.500.000	Suma Acreedora:	1.500.000
Saldo Deudor	1.000.000		

**INVERSIONES FINANCIERAS**

DEBE		HABER	
7)	1.000.000		
Suma Deudora	1.000.000	Suma Acreedora:	0
Saldo Deudor	1.000.000		

**CLIENTES A LARGO PLAZO**

DEBE		HABER	
4)	500.000	4)	500.000
Suma Deudora	500.000	Suma Acreedora:	500.000
Saldo Deudor	0		

**CLIENTES A CORTO PLAZO**

DEBE		HABER	
4)	1.000.000	4)	1.000.000
4)	500.000		
Suma Deudora	1.500.000	Suma Acreedora:	1.000.000
Saldo Deudor	500.000		

Cuentas del **Pasivo** del Balance:

### CAPITAL SOCIAL

DEBE	HABER
	1) 5.000.000
Suma Deudora 0	Suma Acreedora: 5.000.000
	Saldo Acreedor : 5.000.000

### PROVEEDORES

DEBE	HABER
3) 1.500.000	3) 1.500.000
Suma Deudora 1.500.000	Suma Acreedora: 1.500.000
	Saldo Acreedor : 0

### PROVISIONES ACUMULADAS

DEBE	HABER
9) 200.000	6) 200.000
Suma Deudora 200.000	Suma Acreedora: 200.000
	Saldo Acreedor : 0

### RESERVAS

DEBE	HABER
	13) 1.300.000
Suma Deudora 0	Suma Acreedora: 1.300.000
	Saldo Acreedor : 1.300.000

### RESULTADOS DEL EJERCICIO

DEBE	HABER
12) 2.600.000	14) 2.600.000
Suma Deudora 2.600.000	Suma Acreedora: 2.600.000
	Saldo Acreedor : 0

Cuentas de **Ingresos:**

**VENTAS**

DEBE	HABER
	4) 3.000.000
Suma Deudora 0	Suma Acreedora: 3.000.000
	Saldo Acreedor 3.000.000

**BENEFICIO EXTRAORDINARIO**

DEBE	HABER
	5) 2.000.000
Suma Deudora 0	Suma Acreedora: 2.000.000
	Saldo Acreedor 2.000.000

**DIVIDENDOS DE INV. FINANCIERAS**

DEBE	HABER
	7) 100.000
Suma Deudora 0	Suma Acreedora: 100.000
	Saldo Acreedor 100.000

Cuentas de **Gastos:**

**ALQUILER LOCAL**

DEBE	HABER
2) 1.000.000	
Suma Deudora 1.000.000	Suma Acreedora: 0
Saldo Deudor 1.000.000	

**COSTO DE LO VENDIDO**

DEBE	HABER
4) 1.500.000	
Suma Deudora 1.500.000	Suma Acreedora: 0
Saldo Deudor 1.500.000	

**PROVISIONES**

DEBE	HABER
6) 200.000	9) 200.000
Suma Deudora 200.000	Suma Acreedora: 200.000
Saldo Deudor 0	

## CIERRE DEL EJERCICIO

Llevamos los saldos de todas las partidas de gastos e ingresos a "pérdidas y ganancias"

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
10)	Pérdidas y Ganancias	2.500.000	
	a		
	Alquileres		1.000.000
	Provisiones		0
	Costo de lo vendido		1.500.000
Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
11)	Ventas	3.000.000	
	Dividendos de inversiones financieras	100.000	
	Beneficios extraordinarios	2.000.000	
	a		
	Pérdidas y ganancias		5.100.000

Para ver el resultado, calculamos el saldo de la cuenta de "pérdidas y ganancias" en el Libro Mayor:

### PÉRDIDAS Y GANANCIAS

DEBE	HABER
2.500.000	5.100.000
Suma Deudora 2.500.000	Suma Acreedora: 5.100.000
	<b>Saldo Acreedor 2.600.000</b>

Luego, la empresa ha obtenido el Resultados del ejercicio, un beneficio de 2.600.000 pesos.

Ahora registramos los asientos de reparto y pago de dividendos a los socios.

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
12)	Pérdidas y ganancias	2.600.000	
	a		
	Resultados del ejercicio		2.600.000
13)	Resultados del ejercicio	2.600.000	
	a		
	Reservas		1.300.000
	Dividendos a los socios		1.300.000
14)	Dividendos a los socios	1.300.000	
	a		
	Caja		1.300.000

## CUADRO DE RESULTADOS

<i>VENTAS</i>	<i>3.000.000</i>
<i>COSTO DE LO VENDIDO</i>	<i>1.500.000</i>
<i>UTILIDAD BRUTA</i>	<i>1.500.000</i>
<i>GASTOS GENERALES (alquileres)</i>	<i>1.000.000</i>
<i>UTILIDAD OPERATIVA</i>	<i>500.000</i>
<i>OTROS INGRESOS (beneficios extraord. / dividendos de empresas)</i>	<i>2.100.000</i>
<i>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS</i>	<i>2.600.000</i>

D) Trasladamos todos los saldos de las cuentas de Activo y Pasivo al Balance.

## BALANCE GENERAL

<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>	
Caja	3.800.000	Proveedores	0
Existencias	1.000.000	Provisiones acumuladas	0
Inversiones Financieras	1.000.000		
Clientes a corto plazo	500.000	Capital	5.000.000
Clientes a largo plazo	0	Reservas	1.300.000
Total	6.300.000	Total	6.300.000

## 5 Ejercicio N° 2

Se constituye una sociedad dedicada a la construcción. Durante el primer ejercicio de actividad realiza los siguientes asientos contables:

- 1.- Los socios aportan a la sociedad un capital de 10.000.000 pesos
- 2.- La sociedad adquiere maquinaria por valor de 5.000.000 pesos, pagando al contado 3.000.000 pesos y dejando 1.000.000 de pesos a pagar en 6 meses y otro 1.000.000 pesos a 18 meses.
- 3.- La empresa contrata un seguro por esta maquinaria y paga la cuota correspondiente a los primeros 6 meses por importe de 500.000 pesos; la parte correspondiente al 2º semestre (otros 500.000 pesos) la paga el año siguiente.
- 4.- La empresa calcula para esta maquinaria una vida útil de 10 años, con un valor residual de 500.000 pesos, y realiza la amortización correspondiente al primer año (método cuota constante).
- 5.- Justo el último día del año, se declara un incendio en las instalaciones de la empresa, y la maquinaria queda totalmente destruida. El seguro paga por la maquinaria 2.000.000 pesos
- 6.- Una empresa de chatarra adquiere los restos de la maquinaria calcinada, pagando 200.000 pesos
- 7.- La empresa, al principio del ejercicio, alquila una furgoneta con un coste anual de 600.000 pesos, de las que paga por adelantado 400.000 pesos y el resto a 15 meses.
- 8.- La empresa realiza obras en el primer ejercicio por importe de 15.000.000 pesos, de las que cobra 10.000.000 pesos y el resto queda pendiente de cobro.
- 9.- Los consumos correspondientes a estas obras ascienden a 9.000.000 pesos, totalmente pagados por la empresa.
- 10.- Los impuestos de la empresa de este primer ejercicio ascienden a 1.000.000 pesos, de los que la empresa paga 600.000 pesos y aplaza el pago de los otros 400.000 pesos hasta el ejercicio siguiente.

## **LIBRO DIARIO**

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Caja a Capital Social	10.000.000	10.000.000
2)	Maquinarias a Caja Deudas a c/plazo Deudas a l/plazo	5.000.000	3.000.000 1.000.000 1.000.000
2)	Deudas a l/plazo a Deudas a c/plazo	1.000.000	1.000.000
2)	Deudas a c/plazo a Caja	1.000.000	1.000.000
3)	Prima de seguros a Caja Deudas a c/plazo	1.000.000	500.000 500.000
4)	Amortizaciones a Amortizaciones acumuladas	450.000	450.000
5)	Caja Amortizaciones acumuladas Pérdidas extraordinarias a Maquinarias	2.000.000 450.000 2.550.000	5.000.000
6)	Caja a Beneficios extraordinarios	200.000	200.000
7)	Alquileres a Caja Deudas a l/plazo	600.000	400.000 200.000
7)	Deudas a l/plazo a Deudas a c/plazo	200.000	200.000
8)	Caja Clientes a Ventas	10.000.000 5.000.000	15.000.000
9)	Costo de lo vendido a Caja	9.000.000	9.000.000
10)	Impuestos A Caja Impuestos a pagar	1.000.000	600.000 400.000



# LIBRO MAYOR

## Cuentas del Activo

### CAJA

DEBE		HABER	
1)	10.000.000	2)	3.000.000
5)	2.000.000	2)	1.000.000
6)	200.000	3)	500.000
8)	10.000.000	7)	400.000
		9)	9.000.000
		10)	600.000
Suma Deudora	22.200.000	Suma Acreedora:	14.500.000
Saldo Deudor	7.700.000		

### MAQUINARIAS

DEBE		HABER	
2)	5.000.000	5)	5.000.000
Suma Deudora	5.000.000	Suma Acreedora:	5.000.000
Saldo Deudor	0		

### AMORTIZACIONES ACUMULADAS

DEBE		HABER	
5)	450.000	4)	450.000
Suma Deudora	450.000	Suma Acreedora:	450.000
Saldo Deudor	0		

### CLIENTES

DEBE		HABER	
8)	5.000.000		
Suma Deudora	5.000.000	Suma Acreedora:	0
Saldo Deudor	5.000.000		

## Cuentas del **Pasivo**

### CAPITAL SOCIAL

DEBE	HABER
	1) 10.000.000
Suma Deudora 0	Suma Acreedora: 10.000.000
	Saldo Acreedor : 10.000.000

### DEUDAS A LARGO PLAZO

DEBE	HABER
2) 1.000.000	2) 1.000.000
7) 200.000	7) 200.000
Suma Deudora 1.200.000	Suma Acreedora: 1.200.000
	Saldo Acreedor : 0

### DEUDAS A CORTO PLAZO

DEBE	HABER
1) 1.000.000	1.000.000
	2) 1.000.000
	3) 500.000
	7) 200.000
Suma Deudora 1.000.000	Suma Acreedora: 2.700.000
	Saldo Acreedor : 1.700.000

### IMPUESTOS A PAGAR

DEBE	HABER
	400.000
Suma Deudora 0	Suma Acreedora: 400.000
	Saldo Acreedor : 400.000

Cuentas de **Ingresos** o ganancias

**VENTAS**

DEBE	HABER
	8) 15.000.000
Suma Deudora 0	Suma Acreedora: 15.000.000
	Saldo Acreedor 15.000.000

**BENEFICIO EXTRAORDINARIO**

DEBE	HABER
	6) 200.000
Suma Deudora 0	Suma Acreedora: 200.000
	Saldo Acreedor 200.000

Cuentas de **Gastos** o pérdidas

**PERDIDAS EXTRAORDINARIAS**

DEBE	HABER
5) 2.550.000	
Suma Deudora 2.550.000	Suma Acreedora: 0
Saldo Deudor 2.550.000	

**ALQUILERES**

DEBE	HABER
7) 600.000	
Suma Deudora 600.000	Suma Acreedora: 0
Saldo Deudor 600.000	

**PRIMA DE SEGUROS**

DEBE	HABER
3) 1.000.000	
Suma Deudora 1.000.000	Suma Acreedora: 0
Saldo Deudor 1.000.000	

**COSTO DE LO VENDIDO**

DEBE	HABER
9) 9.000.000	
Suma Deudora 9.000.000	Suma Acreedora: 0
Saldo Deudor 9.000.000	

**AMORTIZACIONES**

DEBE	HABER
4) 450.000	
Suma Deudora 450.000	Suma Acreedora: 0
Saldo Deudor 450.000	

**IMPUESTOS**

DEBE	HABER
10) 1.000.000	
Suma Deudora 1.000.000	Suma Acreedora: 0
Saldo Deudor 1.000.000	

## ***CIERRE DEL EJERCICIO***

Llevamos los saldos de todas las partidas de gastos e ingresos a "pérdidas y ganancias"

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
11)	Pérdidas y Ganancias	14.600.000	
	a		
	Costo de lo vendido		9.000.000
	Prima de seguro		1.000.000
	Amortizaciones		450.000
	Impuestos		1.000.000
	Pérdidas extraordinarias		2.550.000
	Alquileres		600.000
Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
12)	Ventas	15.000.000	
	Beneficios extraordinarios	200.000	
	a		
	Pérdidas y ganancias		15.200.000

Para ver el resultado, calculamos el saldo de la cuenta de "pérdidas y ganancias" en el Libro Mayor

### **PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

DEBE	HABER
14.600.000	15.200.000
Suma Deudora 14.600.000	Suma Acreedora: 15.200.000
	Saldo Acreedor 600.000

Luego, la empresa ha obtenido el Resultados del ejercicio, un beneficio de 600.000 pesos.

## **CUADRO DE RESULTADOS**

<i>VENTAS</i>	<i>15.000.000</i>
<i>COSTO DE LO VENDIDO</i>	<i>9.000.000</i>
<i>UTILIDAD BRUTA</i>	<i>6.000.000</i>
<i>GASTOS GENERALES (prima de seg./amort./alquileres/impuestos)</i>	<i>3.050.000</i>
<i>UTILIDAD OPERATIVA</i>	<i>2.950.000</i>
<i>OTROS INGRESOS (beneficios extraordinarios)</i>	<i>200.000</i>
<i>OTROS EGRESOS (pérdidas extraordinarias)</i>	<i>2.550.000</i>
<i>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS</i>	<i>600.000</i>

## **BALANCE GENERAL**

<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>	
Caja	7.700.000	Deudas a c/plazo	1.700.000
Clientes	5.000.000	Impuestos a pagar	400.000
Maquinarias	0	Deudas a l/plazo	0
		Capital	10.000.000
Amortizaciones acumuladas	0	Resultados del ejercicio	600.000
Total	12.700.000	Total	12.700.000

## 6 Ejercicio N° 3

Se constituye una empresa cuya actividad se va a centrar en la gestión de un hotel. Durante el primer año de actividad realiza las siguientes operaciones:

- 1.- Los socios constituyen la sociedad con un capital de 20.000.000 pesos, de los que 5.000.000 pesos son aportes en efectivo y 15.000.000 pesos es el valor de un inmueble que se va a dedicar a uso hotelero.
- 2.- La empresa solicita a su banco un crédito de 30.000.000 pesos a un plazo de 5 años y amortizaciones anuales constantes. La carga financiera del primer año asciende a 2.000.000 pesos
- 3.- La empresa realiza reformas en el inmueble por valor de 10.000.000 pesos, de los que, a final de ejercicio, había pagado 7.000.000 pesos
- 4.- Estas obras de reforma son realizadas sin respetar la normas urbanísticas correspondientes y la empresa es multada con 2.000.000 pesos La sociedad recurre esta sanción, con lo que el pago de la multa queda pendiente de la decisión judicial.
- 5.- El boom inmobiliario que vive la ciudad hace que el precio del inmueble, una vez reformado, ascienda a 40.000.000 pesos, como refleja una tasación del mismo que la empresa acaba de encargar.
- 6.- La empresa asegura el inmueble y paga la prima correspondiente a los dos primeros años, que asciende a 1.000.000 pesos
- 7.- La facturación del hotel en este primer año de actividad es de 18.000.000 pesos, de los que a final de ejercicio se han cobrado 15.000.000 pesos; quedan pendientes de pago 3.000.000 pesos, pero de estos, 1.000.000 pesos son adeudados por un "tour operador" que acaba de presentar convocatoria de acreedores
- 8.- La sociedad adquiere una participación del 15% en un restaurante de la ciudad; la inversión asciende a 3.000.000 pesos y recibe unos dividendos en este ejercicio de 300.000 pesos El cobro de estos dividendos no tiene lugar hasta el mes de febrero del año siguiente.
- 9.- Los gastos de explotación (personal, lavandería, calefacción, etc.) ascienden en este primer ejercicio a 10.000.000 pesos, de los que, a final de ejercicio, se han pagado 8.000.000 pesos. La empresa ha realizado amortizaciones de 500.000 pesos por el edificio y el mobiliario.
- 10.- Una cadena hotelera internacional ofrece a los socios 35.000.000 pesos por la sociedad y estos deciden vender.

## LIBRO DIARIO

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Caja Inmuebles a Capital Social	5.000.000 15.000.000	20.000.000
2)	Caja Gastos financieros a Deudas a c/plazo Deudas a l/plazo	30.000.000 2.000.000	2.000.000 30.000.000
2)	Deudas a l/plazo a Deudas a c/plazo	6.000.000	6.000.000
2)	Deudas a c/plazo a Caja	2.000.000	2.000.000
2)	Deudas a c/plazo a Caja	6.000.000	6.000.000
3)	Inmuebles a Caja Acreedores varios	10.000.000	7.000.000 3.000.000
4)	Provisiones a Provisiones acumuladas	2.000.000	2.000.000
5)	No corresponde hacer asiento		
6)	Prima de seguro Gastos Diferidos a Caja	500.000 500.000	1.000.000
7)	Caja Clientes a Ventas	15.000.000 3.000.000	18.000.000
7)	Provisiones a Provisiones acumuladas	1.000.000	1.000.000
8)	Inversiones financieras Deudores varios a Caja Dividendos	3.000.000 300.000	3.000.000 300.000
9)	Costo de lo vendido Amortizaciones a Acreedores varios Caja Amortizaciones acumuladas	10.000.000 500.000	2.000.000 8.000.000 500.000
10)	No corresponde hacer asiento		
11)	Deudas a l/plazo a Deudas a c/plazo	6.000.000	6.000.000

## LIBRO MAYOR

Cuentas del **Activo** del Balance: **CAJA**

DEBE		HABER	
1)	15.000.000	2)	6.000.000
3)	10.000.000	2)	2.000.000
7)	15.000.000	3)	7.000.000
		6)	1.000.000
		8)	3.000.000
		9)	8.000.000
Suma Deudora	50.000.000	Suma Acreedora:	27.000.000
Saldo Deudor	23.000.000		

### INMUEBLES

DEBE		HABER	
1)	5.000.000		
2)	10.000.000		
Suma Deudora	15.000.000	Suma Acreedora:	0
Saldo Deudor	15.000.000		

### CLIENTES

DEBE		HABER	
7)	3.000.000		
Suma Deudora	3.000.000	Suma Acreedora:	0
Saldo Deudor	3.000.000		

### INVERSIONES FINANCIERAS

DEBE		HABER	
8)	3.000.000		
Suma Deudora	3.000.000	Suma Acreedora:	0
Saldo Deudor	3.000.000		

### DEUDORES VARIOS

DEBE		HABER	
8)	300.000		
Suma Deudora	300.000	Suma Acreedora:	0
Saldo Deudor	300.000		

### GASTOS ACTIVADOS

DEBE		HABER	
6)	500.000		
Suma Deudora	500.000	Suma Acreedora:	0
Saldo Deudor	500.000		

### AMORTIZACIONES ACUMULADAS

DEBE		HABER	
		9)	500.000
Suma Deudora	0	Suma Acreedora:	500.000
Saldo Deudor	-500.000		



Cuentas del **Pasivo** del Balance:

**CAPITAL SOCIAL**

DEBE	HABER
	1) 20.000.000
Suma Deudora 0	Suma Acreedora: 20.000.000
	Saldo Acreedor : 20.000.000

**DEUDAS A LARGO PLAZO**

DEBE	HABER
2) 6.000.000	2) 30.000.000
11) 6.000.000	
Suma Deudora 12.000.000	Suma Acreedora: 30.000.000
	Saldo Acreedor : 18.000.000

**DEUDAS A CORTO PLAZO**

DEBE	HABER
2) 2.000.000	2.000.000
2) 6.000.000	2) 6.000.000
	11) 6.000.000
Suma Deudora 8.000.000	Suma Acreedora: 14.000.000
	Saldo Acreedor : 6.000.000

**ACREEDORES VARIOS**

DEBE	HABER
	3.000.000
	9) 2.000.000
Suma Deudora 0	Suma Acreedora: 5.000.000
	Saldo Acreedor : 5.000.000

**PROVISIONES**

DEBE	HABER
	2.000.000
	7) 1.000.000
Suma Deudora 0	Suma Acreedora: 3.000.000
	Saldo Acreedor : 3.000.000

Cuentas de **Ingresos:**

**VENTAS**

DEBE	HABER
	18.000.000
Suma Deudora 0	Suma Acreedora: 18.000.000
	Saldo Acreedor 18.000.000

**DIVIDENDOS DEL RESTAURANTE**

DEBE	HABER
	300.000
Suma Deudora 0	Suma Acreedora: 300.000
	Saldo Acreedor 300.000

Cuentas de **Gastos:**

**GASTOS FINANCIEROS**

DEBE	HABER
2) 2.000.000	
Suma Deudora 2.000.000	Suma Acreedora: 0
Saldo Deudor 2.000.000	

**PROVISIONES**

DEBE	HABER
4) 2.000.000	
7) 1.000.000	
Suma Deudora 3.000.000	Suma Acreedora: 0
Saldo Deudor 3.000.000	

**PRIMA DE SEGUROS**

DEBE	HABER
6) 500.000	
Suma Deudora 500.000	Suma Acreedora: 0
Saldo Deudor 500.000	

**COSTO DE LO VENDIDO**

DEBE	HABER
9) 10.000.000	
Suma Deudora 10.000.000	Suma Acreedora: 0
Saldo Deudor 10.000.000	

**AMORTIZACIONES**

DEBE	HABER
9) 500.000	
Suma Deudora 500.000	Suma Acreedora: 0
Saldo Deudor 500.000	

## ***CIERRE DEL EJERCICIO***

Llevamos los saldos de todas las partidas de gastos e ingresos a "pérdidas y ganancias".

Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Pérdidas y Ganancias	16.000.000	
	a		
	Gastos financieros		2.000.000
	Provisiones		3.000.000
	Prima de seguro		500.000
	Costo de lo vendido		10.000.000
	Amortizaciones		500.000
Cdgo.	Descripción	Debe	Haber
1)	Ventas	18.000.000	
	Dividendos del restaurante	300.000	
	a		
	Pérdidas y ganancias		18.300.000

Para ver el resultado, calculamos el saldo de la cuenta de "pérdidas y ganancias" en el Libro Mayor:

### **PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

DEBE	HABER
16.000.000	18.300.000
Suma Deudora 16.000.000	Suma Acreedora: 18.300.000
	<b>Saldo Acreedor 2.300.000</b>

Luego, la empresa ha obtenido en Resultados del ejercicio, un beneficio de 2.300.000 pesos.

## **CUADRO DE RESULTADOS**

<i>VENTAS</i>	<i>18.000.000</i>
<i>COSTO DE LO VENDIDO</i>	<i>10.000.000</i>
<i>UTILIDAD BRUTA</i>	<i>8.000.000</i>
<i>GASTOS GENERALES (prima de seg. /provisiones/g. financ. /Amort.)</i>	<i>6.000.000</i>
<i>UTILIDAD OPERATIVA</i>	<i>2.000.000</i>
<i>OTROS INGRESOS (dividendos del restaurante)</i>	<i>300.000</i>
<i>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS</i>	<i>2.300.000</i>

Trasladamos todos los saldos de las cuentas de Activo y Pasivo al Balance.

## **BALANCE GENERAL**

<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>	
Caja	23.000.000	Deudas a c/plazo	6.000.000
Clientes	3.000.000	Provisiones Acum.	3.000.000
Deudores varios	300.000	Deudas a l/plazo	18.000.000
Inversiones financieras	3.000.000	Otros acreedores	5.000.000
Inmuebles	25.000.000	Capital	20.000.000
Amortizaciones Acumul.	-500.000	Resultado del ejercicio	2.300.000
Gastos activados	500.000		
Total	54.300.000	Total	54.300.000

## **7 EL IVA EN LAS COMPRAS Y VENTAS**

### **7.1 IVA CRÉDITO FISCAL:**

Cuando una empresa compra mercaderías tiene que pagar un precio que incluye el valor neto de la mercadería más el impuesto al valor agregado. Para reflejar en la contabilidad el IVA cancelado en las compras se utiliza la cuenta llamada IVA Crédito Fiscal. Esta es una cuenta de Activo, porque el IVA cancelado queda “a favor de la Empresa”, hasta que se haga la compensación con el IVA de las Ventas.

### **7.2 IVA DEBITO FISCAL:**

Cuando la empresa vende mercaderías tiene que cobrar al cliente un precio que incluya el valor de la mercadería más el Impuesto al valor agregado, para reflejar en la contabilidad el IVA de las ventas cobrado al cliente, se utiliza una cuenta llamada IVA Débito Fiscal. Esta es una cuenta de Pasivo, porque el IVA cobrado es un “valor adeudado al fisco”, hasta que se haga la compensación con el IVA de las compras.

Al cierre de cada mes las empresas tienen que comparar el IVA de las compras con el IVA de las ventas para declarar remanente o pago de Impuesto.

**IVA CRÉDITO MAYOR IVA DÉBITO:** este caso se da cuando el impuesto de las compras supera al impuesto de las ventas. Como resultado se obtiene un IVA Remanente que se acumula y se traspasa para el mes siguiente, el IVA Remanente es una cuenta de Activo.

**IVA DÉBITO MAYOR IVA CRÉDITO:** este caso se da cuando el impuesto de las ventas supera al impuesto de las compras. Como resultado se obtiene un IVA a Pagar, el IVA a Pagar es una cuenta de Pasivo.

El IVA Remanente o IVA a Pagar se declaran en el formulario correspondiente y debe abonarse antes del cierre del mes siguiente.

#### **Diario de Ventas**

**Fecha - Cliente - CUIT N° - Factura Valor Neto - 21% IVA - Valor Total**

#### **Diario de Compras**

**Fecha - Proveedor CUIT N° - Factura Valor Neto - 21% IVA - Valor Total**

### **7.3 OMISIÓN O PRESENTACIÓN DE DECLARACIONES FUERA DE PLAZO:**

Esta infracción es una de las más comunes, se origina generalmente por la falta de financiamiento en la fecha de su pago, no obstante el contribuyente debe tener presente lo caro que resulta éste atraso.