

2010



**CURSO
PROPEDEUTICO**

CONTABILIDAD

**ELABORADO POR:
C.P. GLORIA QUINTANA GARCIA**

El objetivo de este curso es nivelar los conocimientos en materia de contabilidad a los estudiantes de nuevo ingreso de la carrera de Licenciado en Administración opción en Empresas Turísticas del Instituto Tecnológico Superior de Puerto Peñasco, con el fin de lograr un mayor índice de aprobación dentro de sus materias de contabilidad que cursaran dentro de su carrera.

1. INTRODUCCION

1.1 Concepto de Contabilidad

Es la disciplina que enseña las normas y los procedimientos para ordenar, analizar y registrar las operaciones practicadas por las unidades económicas constituidas por un solo individuo o bajo la forma de sociedades civiles o mercantiles (bancos, industrias, comercios e instituciones de beneficencia, etc.)

1.2 Objetivos de la contabilidad

- Establecer un control riguroso sobre cada uno de los recursos y las obligaciones del negocio.
- Registrar en forma clara y precisa, todas las operaciones efectuadas por la empresa durante el ejercicio fiscal.
- Proporcionar, en cualquier momento, una imagen clara y verídica de la situación financiera que guarda el negocio.
- Prever con bastante anticipación el futuro de la empresa.
- Servir como comprobante y fuente de información, ante terceras personas, de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la contabilidad puede tener fuerza probatoria conforme a lo establecido por la ley.

1.3 Aspectos legales

En la mayoría de los países las leyes y reglamentos que fijan la obligación de llevar contabilidad sufren de modificaciones y adiciones conforme van surgiendo cambios económicos, políticos, sociales y culturales. Por ello es conveniente consultar las leyes y reglamentos que contengan disposiciones actualizadas. En México, las principales disposiciones de estas leyes y sus reglamentos, se encuentran en los siguientes:

- ✓ Código Fiscal de la Federación (CFF)
Art. 28
- ✓ Reglamento del Código Fiscal de la Federación (RCFF)
Art. 26, 27 y 28
- ✓ Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR)
Art. 86
- ✓ Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta (RLISR)
- ✓ Ley del Impuesto al Valor Agregado (LIVA)
Art. 32
- ✓ Reglamento de la Ley del Impuesto al Valor Agregado (RLIVA)
Art. 46
- ✓ Ley del Impuesto Empresarial a Tasa Única (LIETU)
- ✓ Código de Comercio
Art. 33, 34, 35, 36, 37 y 38

2. LA CUENTA, MOVIMIENTOS Y SALDOS

2.1 DEFINICION

Para poder conocer los valores con los cuales se formulan los estados financieros (Balance General, Estado de Resultados, etc.) es preciso llevar registros especiales para controlar en ellos los aumentos y disminuciones que originan las operaciones realizadas, a cada uno de estos registros se le denomina cuenta. La cual se define de la siguiente manera:

CUENTA. Es el registro donde se controlan ordenadamente las variaciones que producen las operaciones realizadas en los diferentes conceptos del Activo, Pasivo y del Capital.

NOMBRE DE LA CUENTA. El nombre que se asigne a la cuenta debe dar una idea clara y precisa del valor o concepto que controla.

2.2 PRINCIPALES CUENTAS CONTABLES

Las principales cuentas contables que se utilizan para el registro de asientos, las encontramos dentro de las cuentas de activo, pasivo, capital y estado de resultados, estructuradas de la siguiente manera:

2.2.1 Cuentas de Activo

El activo representa todos los bienes y derechos que son propiedad de la empresa.

CAJA. Es el dinero en efectivo, propiedad de la empresa, el cual está representado por monedas y billetes de banco.

CAJA

<p>Aumenta: Cuando la empresa recibe dinero en efectivo.</p>	<p>Disminuye: Cuando la empresa paga con dinero en efectivo.</p>
---	---

**Es cuenta del activo porque representa el dinero en efectivo propiedad de la entidad.

FONDO FIJO DE CAJA CHICA. Representa el dinero en efectivo, propiedad de la empresa, destinado para liquidar los pagos menores. (En México, la LISR art. 31, fracción III, y art. 72, fracción IV, establece que su monto no debe de exceder de \$2,000.00)

FONDO FIJO DE CAJA CHICA

<p>Aumenta: Cuando el fondo por no ser suficiente se incrementa.</p>	<p>Disminuye: Cuando el fondo por ser excesivo se reduzca.</p>
---	---

**Es cuenta del activo porque representa el dinero en efectivo propiedad de la entidad.

BANCOS. Representa el valor de los depósitos y transferencias, hechos en instituciones bancarias. Cheques, transferencias bancarias, cargos a tarjetas de debito, servicio o crédito y depósitos bancarios.

BANCOS

Aumenta: Cuando la empresa deposita dinero o valores al cobro.	Disminuye: Cuando la empresa expide cheques, paga con tarjetas de debito, servicio o crédito.
--	---

**Es cuenta del activo porque representa el valor del dinero y valores depositados en instituciones bancarias a favor de la empresa.

INVERSIONES TEMPORALES. Son las que están representadas por acciones y otros valores de inmediata realización, que la empresa adquiere en casas de bolsa o en otros organismos del sector financiero, con el propósito de obtener un rendimiento o ganancia a corto plazo, y evitar con ello que su efectivo disponible no produzca un beneficio.

INVERSIONES TEMPORALES

Aumenta: Cuando la empresa adquiere acciones, bonos, cédulas hipotecarias, bonos de prenda, etc.	Disminuye: Cuando la empresa los vende.
--	---

**Es cuenta del activo porque representa el importe de las acciones y otros valores de inmediata realización que son propiedad de la entidad.

MERCANCIAS. Son todos aquellos valores que se hacen objeto de compra o venta, los cuales son el giro principal del negocio.

MERCANCIAS

Aumenta: Cuando la empresa compra o le devuelven mercancías.	Disminuye: Cuando la empresa vende.
--	---

**Es cuenta del activo porque representa el valor de las mercancías que son propiedad de la entidad.

CLIENTES. Son las entidades que deben a la empresa por haberles vendido mercancías a crédito, sin exigirles especial garantía documental.

CLIENTES

Aumenta: Cada vez que la empresa vende mercancías a crédito.	Disminuye: Cuando los clientes pagan total o parcialmente su cuenta, devuelven mercancías o se les concede algún descuento o rebaja.
--	--

**Es cuenta del activo porque representa el valor de las ventas efectuadas a crédito que la empresa tiene el derecho de cobrar.

DOCUMENTOS POR COBRAR. Son los títulos de crédito a favor de la empresa, tales como letras de cambio, pagares, etc.

DOCUMENTOS POR COBRAR

Aumenta: Cada vez que la empresa recibe letras de cambio o pagares a su favor.	Disminuye: Cada vez que la empresa cobra, endosa o cancela uno de estos documentos.
--	---

**Es cuenta del activo porque representa el valor nominal de las letras de cambio y pagarés que la empresa tiene el derecho de cobrar.

DEUDORES DIVERSOS. Son las entidades que le deben a la empresa por un concepto distinto al de venta de mercancía.

DEUDORES DIVERSOS

Aumenta: Cada vez que a la empresa le quedan a deber por un concepto distinto de la venta de mercancías.	Disminuye: Cuando dichas entidades pagan total o parcialmente su cuenta o devuelven los valores que estaban a su cargo.
--	---

**Es cuenta del activo porque representa el importe de los adeudos que no sean por venta de mercancías a crédito que la empresa tiene el derecho de cobrar.

ANTICIPO A PROVEEDORES. Es el valor del anticipo a cuenta de pedidos que la empresa entrega a proveedores; su finalidad es asegurar el suministro oportuno de mercancías o servicios que requiere.

ANTICIPO A PROVEEDORES

Aumenta:

Cada vez que la empresa efectúe anticipos a proveedores a cuenta de futuras compras de mercancías o servicios.

Disminuye:

Por el importe de la amortización o cancelación del anticipo cuando la entidad liquida el saldo a favor de los proveedores y ellos entreguen facturado el pedido. O bien, por la devolución del importe del anticipo cuando se cancela algún pedido debido al incumplimiento del proveedor.

**Es cuenta del activo porque representa el importe de los anticipos entregados a cuenta de pedidos de mercancías o servicios que la entidad tiene el derecho de exigir a sus proveedores.

TERRENOS. Son los predios propiedad de la entidad.

TERRENOS

Aumenta:

Cada vez que la empresa adquiera un predio.

Disminuye:

Cuando la empresa venda un predio.

**Es cuenta del activo porque representa el importe de los terrenos propiedad de la empresa.

EDIFICIOS. Son las propiedades fijas, tales como locales comerciales, bodegas, estacionamientos, etc., propiedad de la empresa.

EDIFICIOS

Aumenta:

Cada vez que la empresa adquiera una propiedad.

Disminuye:

Cuando la empresa venda una propiedad.

**Es cuenta del activo porque representa el precio de costo de los edificios propiedad de la empresa.

MOBILIARIO Y EQUIPO. Es el conjunto de muebles y utensilios, tales como escritorios, sillas, mesas, libreros, mostradores, vitrinas, básculas, máquinas de oficina, entre otros, propiedad de la empresa.

MOBILIARIO Y EQUIPO

Aumenta: Cada vez que la empresa adquiera mobiliario y equipo.	Disminuye: Por la venta o depreciación de su mobiliario y equipo.
--	---

**Es cuenta del activo porque representa el valor del mobiliario y equipo propiedad de la empresa.

EQUIPO DE CÓMPUTO ELECTRÓNICO. Es el conjunto integrado por unidades centrales de proceso (CPU), monitores, teclados, impresoras, drivers, scanner, plotters, etc.

EQUIPO DE COMPUTO ELECTRONICO

Aumenta: Cada vez que la empresa adquiera equipo de cómputo electrónico.	Disminuye: Por la venta o depreciación de su equipo de cómputo electrónico.
--	---

**Es cuenta del activo porque representa el valor del equipo de cómputo electrónico propiedad de la empresa.

EQUIPO DE TRANSPORTE, ENTREGA O DE REPARTO. Es el conjunto integrado por vehículos de transporte aéreos, terrestres y marítimos tales como aviones, camiones, camionetas, motocicletas, bicicletas, barcos, entre otros, propiedad de la empresa.

EQUIPO DE TRANSPORTE, ENTREGA O REPARTO

Aumenta: Cada vez que la empresa adquiera equipo de transporte, entrega o de reparto.	Disminuye: Por la venta o depreciación de su equipo de transporte, entrega o de reparto.
---	--

**Es cuenta del activo porque representa el valor del equipo de transporte propiedad de la empresa.

DEPOSITOS EN GARANTIA. Son los contratos mediante los cuales se amparan las cantidades que la empresa deja en guarda para garantizar valores o servicios que va a disfrutar; por ejemplo, el depósito que se deja como garantía para el arrendamiento de un edificio, etc.

DEPOSITOS EN GARANTIA

Aumenta: Cada vez que la empresa deja en guarda dinero o valores.	Disminuye: Conforme le devuelvan el importe de dichos depósitos por haber terminado el plazo de contrato o por cancelación del mismo.
---	---

**Es cuenta del activo porque representa el importe de las cantidades dejadas en guarda que la empresa tiene el derecho a exigir le sean devueltas por el depositario al terminarse el plazo del contrato o al cancelarse el mismo.

INVERSIONES PERMANENTES. Son las que están representadas por acciones y otros valores negociables convertibles en efectivo en un plazo mayor de un año, que la empresa adquiere en organismos del sector financiero, con el propósito de obtener un rendimiento o beneficio mayor del que producen las inversiones temporales.

INVERSIONES PERMANENTES

Aumenta: Cuando la empresa adquiere acciones y otros valores negociables de otras entidades.	Disminuye: Cuando los vende.
--	--

**Es cuenta del activo porque representa las acciones y otros valores negociables que son propiedad de la empresa.

GASTOS DE INVESTIGACION Y DESARROLLO. Son los gastos que la empresa efectúa en la creación de nuevos tipos de productos, de procesos de elaboración o de servicios, con la expectativa de lograr comercializarlos, incluyen los que originan la búsqueda y formulación del concepto, el diseño y pruebas del producto, proceso o servicio en las etapas experimentales y su producción u operación en una fase de prueba, los equipos e instalaciones dedicados específicamente a la investigación y desarrollo, de los sueldos y salarios y demás costos relativos al personal destinado directamente a la investigación y desarrollo.

GASTOS DE INVESTIGACION Y DESARROLLO

<p>Aumenta: Cuando la empresa efectúa gastos de investigación y desarrollo.</p>	<p>Disminuye: Por la aplicación a resultados de operación de los costos y gastos de investigación y desarrollo conforme se incurren (amortización).</p>
--	--

**Es cuenta del activo solo cuando existan costos y gastos de investigación y desarrollo pendientes de aplicación a resultados.

GASTOS EN ETAPAS PREOPERATIVAS DE ORGANIZACIÓN Y ADMINISTRACION. Son los gastos que hace la empresa durante su etapa preoperatoria, cuyas actividades se encuentran encaminadas a iniciar sus operaciones comerciales o industriales, tales como: adquirir equipos, organizar su administración y su producción, desarrollar los productos o servicios que plantea vender, desarrollar su mercado, contratar y capacitar a su personal, entre otros; también se presenta en empresas ya en operación que adoptan un nuevo giro o un ramo de actividad diferente.

GASTOS EN ETAPAS PREOPERATIVAS DE ORGANIZACIÓN Y ADMINISTRACION

<p>Aumenta: Cuando la empresa efectúa gastos en su etapa preoperatoria.</p>	<p>Disminuye: Por el importe de la amortización de los gastos preoperatorios, la cual debe iniciarse inmediatamente después de que la empresa de la etapa preoperatoria.</p>
--	---

**Es cuenta del activo porque representa el valor de los gastos en etapas preoperatorias de organización y administración pendientes de aplicación a resultados.

GASTOS DE MERCADOTECNIA. Son los gastos que hace la empresa con la finalidad de obtener conocimiento del mercado de un producto o servicio, darlo a conocer, desarrollarlo o mantener la preferencia del consumidor; también incluye los gastos de investigación de mercados, la creación de marcas y nombres comerciales, la publicidad y las promociones de productos.

GASTOS DE MERCADOTECNIA

Aumenta: Cuando la empresa efectúa gastos de mercadotecnia.	Disminuye: Por la aplicación a resultados de operación de los gastos de investigación, publicidad o promoción devengados y por la amortización de marcas y nombres comerciales.
---	---

**Es cuenta del activo solo por la parte del valor de los gastos de mercadotecnia que está pendiente de aplicación a resultados.

GASTOS DE ORGANIZACIÓN. Son los gastos que la entidad paga a profesionales especializados en la organización de negocios o en la reorganización de empresas.

GASTOS DE ORGANIZACION

Aumenta: Cuando la empresa paga servicios por la organización o reorganización de la empresa.	Disminuye: Por la aplicación a resultados de operación de los gastos de organización o reorganización conforme a la amortización.
---	---

**Es cuenta del activo solo por la parte del valor de los gastos de organización o reorganización que está pendiente de aplicación a resultados.

GASTOS DE INSTALACION. Son todos los gastos que efectúa la empresa para acondicionar el local de su negocio, así como darle al mismo cierta comodidad y presentación.

GASTOS DE INSTALACION

Aumenta: Cuando la empresa realice gastos para acondicionar el local.	Disminuye: Por la parte proporcional que de dichos gastos se vaya amortizando por el uso o por el transcurso del tiempo.
---	--

**Es cuenta del activo solo por la parte del valor de los gastos de instalación que está pendiente de aplicación a resultados

PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA. Es el conjunto de material de papelería y objetos de escritorio que se emplean en las labores de la empresa, lo constituyen el papel en blanco o membretado, sobres, formatos impresos como remisiones, facturas, recibos, libros, entre otros.

PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA

Aumenta: Cada vez que se compran papelería y útiles de oficina.	Disminuye: Por el valor de los materiales y útiles que se vayan utilizando ó amortizando.
---	---

**Es cuenta del activo porque representa el valor de la papelería y útiles que es propiedad de la empresa.

PROPAGANDA Y PUBLICIDAD. Son los medios por los cuales se da a conocer al público determinada actividad, producto o servicio que la empresa proporciona o vende. Los medios mas conocidos son los folletos, volantes, anuncios en diarios, en revistas, estaciones difusoras y otros vehículos de divulgación.

PROPAGANDA Y PUBLICIDAD

Aumenta: Cada vez que se pague por impresión o contratación de propaganda y publicidad.	Disminuye: Por el valor de la publicidad o propaganda que se distribuya o publique.
---	---

**Es cuenta del activo porque representa el valor de la propaganda y publicidad que es propiedad de la empresa.

PRIMAS DE SEGURO. Son los pagos que hace la empresa a las compañías aseguradoras, por los cuales adquiere el derecho de asegurar los bienes de su negocio contra incendios, riesgos y accidentes, robos, etc.

PROPAGANDA Y PUBLICIDAD

Aumenta:

Cada vez que se pague a las compañías aseguradoras primas sobre contratos de seguro.

Disminuye:

Por la parte proporcional que de las primas pagadas se haya disfrutado el servicio.

**Es cuenta del activo porque representa el importe de las primas de seguro que la empresa ha pagado y por las cuales tiene el derecho de exigir a las compañías aseguradoras, en caso de algún siniestro, el pago correspondiente a los daños ocasionados.

RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO. Son el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales correspondientes al local que ocupa la empresa, que aún no estando vencidas se pagaron anticipadamente.

RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO

Aumenta:

Cada vez que la empresa paga por anticipado el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales.

Disminuye:

Por la parte proporcional que del servicio se haya disfrutado en el transcurso del tiempo.

**Es cuenta del activo porque representa el valor de varias rentas que la empresa ha pagado, por las cuales tiene el derecho de ocupar el edificio durante el tiempo que se ha pagado por anticipado.

INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO. Son los intereses que la empresa paga antes de la fecha de vencimiento del crédito.

INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO

Aumenta:

Cada vez que la empresa pague intereses por anticipado.

Disminuye:

Por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en gasto por el transcurso del tiempo.

**Es cuenta del activo porque representa el importe de los intereses que la empresa ha pagado por anticipado.

2.2.2 Cuentas de Pasivo

El Pasivo representa todas las deudas y obligaciones a cargo de la empresa.

PROVEEDORES. Son las entidades a quienes la empresa les debe por haberles comprado mercancías a crédito, sin ninguna garantía documental.

PROVEEDORES

Disminuye: Cuando pague total o parcialmente la cuenta, devuelvan mercancías al proveedor o éste conceda algún descuento o rebaja.	Aumenta: Cada vez que la empresa compra mercancías a crédito.
--	---

**Es cuenta del pasivo porque representa el importe de las compras de mercancías efectuadas a crédito que la empresa tiene la obligación de pagar.

DOCUMENTOS POR PAGAR. Son los títulos de crédito a cargo de la empresa, tales como letras de cambio y pagarés.

DOCUMENTOS POR PAGAR

Disminuye: Cada vez que se pague o se cancele uno de estos documentos.	Aumenta: Cuando la empresa expida letras de cambio o pagarés a su cargo.
--	--

**Es cuenta del pasivo porque representa el importe de las letras y pagarés que la empresa tiene la obligación de pagar por estar a su cargo.

ACREEDORES DIVERSOS. Son las entidades a quienes la empresa les debe por un concepto distinto al de la compra de mercancías.

ACREEDORES DIVERSOS

Disminuye: Cuando la empresa paga total o parcialmente la cuenta o le devuelve al acreedor los valores que le había adquirido.	Aumenta: Cada vez que la empresa quede a deber por un concepto distinto al de la compra de mercancías; por ejemplo, al recibir un préstamo en efectivo, al comprar mobiliario a crédito, etc.
--	---

**Es cuenta del pasivo porque representa el valor de los adeudos que no proceden de la compra de mercancías que la empresa tiene la obligación de pagar.

ANTICIPO A CLIENTES. Es el valor del anticipo a cuenta de pedidos que la empresa recibe de sus clientes a cuenta de futuras ventas de mercancías; su finalidad es contar con recursos para producir los artículos solicitados y, a la vez tener mayor seguridad de la venta de su producción.

ANTICIPO A CLIENTES

Disminuye:

Por el importe de la amortización o cancelación del anticipo cuando la empresa cobra el saldo a cargo de los clientes y entrega facturado el pedido; por la devolución del importe del anticipo cuando se cancela algún pedido debido al incumplimiento de la entrega prometida.

Aumenta:

Cada vez que la empresa recibe anticipos de clientes a cuenta de futuras ventas de mercancías o de servicios.

**Es cuenta del pasivo porque representa el importe de los anticipos recibidos de los clientes a cuenta de pedidos de mercancías o de servicios que la empresa tiene la obligación de devolver a los clientes si no cumple oportunamente con la entrega de lo convenido en el contrato celebrado.

GASTOS PENDIENTES DE PAGO, GASTOS POR PAGAR O GASTOS ACUMULADOS. Son los gastos por servicios o beneficios devengados, que están pendientes de pago a cargo de la empresa, entre ellos se pueden citar los sueldos y salarios de los empleados, las comisiones de agentes y dependientes, el servicio de llamadas telefónicas, el suministro de energía eléctrica y agua, el arrendamiento, etc.

GASTOS PENDIENTES DE PAGO, GASTOS POR PAGAR O GASTOS ACUMULADOS

Disminuye:

Cuando la empresa pague total o parcialmente el adeudo correspondiente.

Aumenta:

Cuando no se pague algún servicio o beneficio devengado por la empresa.

**Es cuenta del pasivo porque representa el valor a que asciende la obligación de pagar servicios o beneficios devengados aún no cubiertos por la empresa

IMPUESTOS PENDIENTES DE PAGO, IMPUESTOS POR PAGAR O IMPUESTOS ACUMULADOS. Son los impuestos generados o causados que no están pendientes de pago a cargo de la empresa; por ejemplo el impuesto de nominas, predial, ISR, IVA, IETU, entre otros.

IMPUESTOS PENDIENTES DE PAGO, IMPUESTOS POR PAGAR O IMPUESTOS ACUMULADOS

Disminuye: Cuando la empresa paga parcial o totalmente el adeudo correspondiente.	Aumenta: Cuando la empresa no cubre algún impuesto en la fecha en que debería pagarse.
---	--

**Es cuenta del pasivo porque representa el valor a que asciende la obligación de pagar impuestos aún no cubiertas por la entidad.

ACREEDORES HIPOTECARIOS O HIPOTECAS POR PAGAR. Son las obligaciones que tienen como garantía la escritura de bienes inmuebles, se entienden por inmuebles los terrenos y edificios que son bienes permanentes, duraderos y no consumibles rápidamente.

ACREEDORES HIPOTECARIOS O HIPOTECAS POR PAGAR

Disminuye: Por los pagos que la empresa haga a cuenta o liquidación de dichos préstamos hipotecarios.	Aumenta: Cada vez que la empresa recibe préstamos cuya garantía esté constituida por la escritura de algún bien inmueble.
---	---

**Es cuenta del pasivo porque representa el importe de los préstamos hipotecarios que la empresa tiene la obligación de liquidar.

RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO. Son el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales que aún no estando vencidas la empresa las haya cobrado anticipadamente.

RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO

Disminuye: Por la parte proporcional que de dichas rentas se hayan devengado conforme al paso del tiempo.	Aumenta: Cada vez que la empresa cobre rentas por anticipado.
---	---

**Es cuenta del pasivo porque representa el valor de las rentas que la empresa ha cobrado por anticipado, por las cuales tiene la obligación con el arrendatario de continuar proporcionando el inmueble.

INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO. Son el importe de los intereses que aún no estando vencidos la empresa haya cobrado anticipadamente.

INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO

Disminuye:	Aumenta:
Por la parte proporcional que de dichos intereses se hayan devengado conforme al paso del tiempo.	Cada vez que la empresa cobre intereses por anticipado.

**Es cuenta del pasivo porque representa el importe de los intereses que la empresa ha cobrado por anticipado, por las cuales tiene la obligación de dejar en poder del deudor la cantidad que le ha prestado durante el tiempo que comprende los intereses.

2.2.3 Cuentas de Capital

Es la diferencia aritmética entre el Activo y el Pasivo.

CAPITAL CONTABLE

Disminuye:	Aumenta:
Cuando la empresa causa egresos o cuando acepta reducciones parciales de capital.	Cuando la empresa percibe ingresos o cuando recibe aportaciones adicionales de capital.

INGRESOS: Son las utilidades que generan los bienes o servicios prestados por la empresa.

APORTACIONES ADICIONALES DE CAPITAL: Son las entregas en efectivo o en especie que hace el inversionista para incrementar su capital propio, o las que hacen los socios para aumentar la inversión original del Capital Social.

Los aumentos de Capital Contable que producen tanto los ingresos como las aportaciones adicionales de capital aumentan el Activo o disminuyen el Pasivo.

EGRESOS: Son los gastos que originan los bienes y servicios consumidos por la empresa.

REDUCCIONES PARCIALES DE CAPITAL: Son los retiros en efectivo o en especie que hace el inversionista para reducir su capital propio, o los que hacen los socios para disminuir la inversión original del Capital Social.

Las disminuciones del Capital Contable que originan tanto los egresos como las reducciones parciales de capital disminuyen el Activo o aumentan el Pasivo.

CAPITAL PROPIO: Es el que pertenece a una persona.

CAPITAL SOCIAL: Es el importe total que se ha comprometido a aportar las personas que constituyen una sociedad.

2.2.4 Cuentas de Estados de Resultados

VENTAS TOTALES. Es el valor total de las mercancías entregadas a los clientes, vendidas al contado o a crédito.

VENTAS TOTALES

Aumenta:

Por el importe de las ventas a contado o crédito.

DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS. Es el valor de las mercancías que los clientes devuelven porque no les satisface la calidad, el precio, estilo, color, etc.

DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS

Aumentan:

Por el valor de las mercancías que los clientes devuelven a la empresa.

DESCUENTOS SOBRE VENTAS. Es el valor de las bonificaciones que sobre el precio de ventas de las mercancías conceden a los clientes.

DESCUENTOS SOBRE VENTAS

Aumentan:

Por el valor de las bonificaciones ó descuentos otorgados en las ventas.

COMPRAS. Son el valor de las mercancías adquiridas, ya sea de contado o a crédito.

COMPRAS

Aumentan:

Por el valor de las mercancías adquiridas por la empresa, ya sea de contado o crédito.

GASTOS DE COMPRA. Son todos los gastos que se efectúan para que las mercancías adquiridas lleguen a su destino. (Derechos aduanales, fletes, seguros, cargas, etc.)

GASTOS DE COMPRA

Aumentan:

Por el importe de gastos como fletes, seguros, cargas, derechos aduanales, etc., necesarios para que la mercancía llegue a su destino.

DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS. Es el valor de las mercancías devueltas a los proveedores, porque no nos satisface la calidad, el precio, el estilo, color, etc.

DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS

Aumenta:

Por el importe de las mercancías devueltas a los proveedores

DESCUENTOS SOBRE COMPRAS. Es el valor de las bonificaciones que sobre el precio de compra o de factura nos conceden los proveedores.

DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS

Aumenta:

Por el valor de las bonificaciones o descuentos que otorgan los proveedores en las compras.

INVENTARIO INICIAL. Es el valor de las mercancías que se tienen en existencia al inicio del ejercicio.

INVENTARIO INICIAL

Aumentan:

Por el valor de las mercancías que se tienen en existencia al inicio del periodo.

INVENTARIO FINAL. Es el valor de las mercancías existentes al terminar el ejercicio.

INVENTARIO FINAL

Aumentan:

Por el valor de las mercancías que se tienen en existencia al finalizar el periodo.

GASTOS DE VENTA O DIRECTOS. Son todos los gastos que tienen relación directa con la promoción, realización y desarrollo del volumen de las ventas; por ejemplo: sueldos, comisiones, prestaciones, publicidad rentas, depreciación, etc.

GASTOS DE VENTA

Aumentan:

Por el importe de los gastos efectuados como promoción, sueldos, comisiones, prestaciones, publicidad, rentas, todos aquellos gastos necesarios para la venta de las mercancías.

GASTOS DE ADMINISTRACION E INDIRECTOS. Son todos los gastos que tienen como función el sostenimiento de las actividades destinadas a mantener la dirección y administración de la empresa, y que indirectamente están relacionados con la opción de vender, por ejemplo: sueldos, sueldos del personal directivo, prestaciones, rentas y gastos de mantenimiento del edificio, etc.

GASTOS DE ADMINISTRACION

Aumentan:

Por el importe de los gastos efectuados como sueldos de gerentes, secretarías, teléfono, luz papelería, etc. todos aquellos necesarios para llevar una buena administración.

GASTOS FINANCIEROS. Son las pérdidas ó gastos que provienen de operaciones que constituyen la actividad o giro principal del negocio, por ejemplo: intereses sobre documentos que la empresa paga, descuentos por pago anticipado de documentos que la empresa concede, intereses moratorios sobre cuentas vencidas que la entidad paga, descuentos por pago anticipado de cuentas no vencidas que la entidad concede, intereses que la entidad paga sobre préstamos bancarios, hipotecarios, entre otros.

GASTOS FINANCIEROS

Aumentan:

Por el importe de los gastos financieros.

PRODUCTOS FINANCIEROS. Son los ingresos y utilidades que provienen de operaciones que constituyen la actividad o giro principal del negocio, por ejemplo: intereses sobre documentos que la empresa cobra, descuentos por pago anticipado de documentos que nos conceden, intereses moratorios sobre cuentas vencidas que la entidad cobra, descuentos por pago anticipado de cuentas no vencidas que conceden a la entidad, intereses que la entidad cobra sobre préstamos bancarios, hipotecarios, entre otros.

PRODUCTOS FINANCIEROS

Aumentan:

Por el importe de los productos financieros.

OTROS GASTOS. Son las pérdidas ó gastos que provienen de operaciones que no constituyen la actividad o el giro principal del negocio, por ejemplo: pérdida en venta de activo fijo, en compraventa de acciones y valores, dividendos, entre otros.

OTROS GASTOS

Aumentan:

Por el importe de otros gastos.

OTROS PRODUCTOS. Son los ingresos y utilidades que provienen de operaciones que no constituyen la actividad o el giro principal del negocio, por ejemplo: utilidad en venta de activo fijo, en compraventa de acciones y valores, dividendos, rentas cobradas, entre otros.

OTROS PRODUCTOS

	Aumentan: Por el importe de otros productos.
--	--

3. MOVIMIENTOS Y SALDOS

3.1 Términos contables

DEBE. Es la columna que se encuentra en la parte izquierda.

HABER. Es la columna que se encuentra en la parte derecha.

CARGAR O DEBITAR (CARGO O DEBE). Es anotar una cantidad en el debe de una cuenta.

ABONAR O ACREDITAR (ABONO O HABER). Es anotar una cantidad en el haber de una cuenta.

POLIZA DE DIARIO

FOLIO	CONCEPTO	PARCIAL	DEBE	HABER

ESQUEMA DE MAYOR O CUENTA “T”

--	--

3.2 Movimientos

Para explicar los movimientos y saldos, representamos la cuenta por medio del esquema de cuenta o esquema mayor.

Se les llama movimientos a las sumas de los cargos y de los abonos. Existen dos clases de movimientos:

- Movimiento deudor
- Movimiento acreedor

Movimiento deudor: se le llama movimiento deudor a la suma de los cargos de una cuenta. Ejemplo:

NOMBRE DE LA CUENTA	
	Cargos
	10,000.00
	15,000.00
	<u>11,000.00</u>
Movimiento deudor	36,000.00

Movimiento acreedor: se llama movimiento acreedor a la suma de los abonos de una cuenta. Ejemplo:

NOMBRE DE LA CUENTA	
	Abonos
	10,000.00
	15,000.00
	<u>11,000.00</u>
	36,000.00
	Movimiento deudor

3.3 Saldos

Los saldos es la diferencia entre el movimiento deudor y acreedor. Existen dos clases de saldos:

- Saldo deudor
- Saldo acreedor

Saldo deudor. Una cuenta tiene saldo deudor cuando su movimiento deudor es mayor que el acreedor. Ejemplo:

		NOMBRE DE LA CUENTA		
		Cargos	Abonos	
		90,000.00	50,000.00	
		75,000.00	15,000.00	
		<u>10,000.00</u>	<u>10,000.00</u>	
Movimiento deudor		175,000.00	75,000.00	Movimiento acreedor
	Saldo deudor	75,00.00		

Saldo acreedor. Una cuenta tiene saldo acreedor cuando su movimiento acreedor es mayor que el deudor. Ejemplo:

		NOMBRE DE LA CUENTA		
		Cargos	Abonos	
		50,000.00	90,000.00	
		15,000.00	75,000.00	
		<u>10,000.00</u>	<u>10,000.00</u>	
Movimiento deudor		75,000.00	175,000.00	Movimiento acreedor
			75,00.00	Saldo acreedor

Cuando una cuenta únicamente tiene movimiento deudor, su valor representa saldo deudor. Ejemplo:

NOMBRE DE LA CUENTA	
	Cargos
	50,000.00
	15,000.00
Movimiento deudor	<u>10,000.00</u>
Saldo deudor	75,000.00

En caso contrario será acreedor:

NOMBRE DE LA CUENTA	
	Abonos
	10,000.00
	15,000.00
	<u>11,000.00</u>
	36,000.00
	Movimiento acreedor
	Saldo acreedor

Cuenta saldada o cerrada. Una cuenta esta saldada o cerrada cuando sus movimientos son iguales. Ejemplo:

NOMBRE DE LA CUENTA			
	Cargos	Abonos	
	50,000.00	40,000.00	
	15,000.00	15,000.00	
	<u>10,000.00</u>	<u>20,000.00</u>	
Movimiento deudor	75,000.00	75,000.00	Movimiento acreedor
		Saldada	

4. REGISTRO DE OPERACIONES

Para registrar correctamente en las cuentas las variaciones (aumentos o disminuciones) que surgen, es necesario considerar tanto la causa como el efecto que produce cada operación, ya que por sencilla que esta sea afectara cuando menos dos cuentas, que se registraran por medio de cargos y abonos.

Las cuentas representan valores de distinta naturaleza, se presenta el problema de saber que cargos y que abonos van a significar los aumentos o las disminuciones en las diferentes cuentas del Activo, del Pasivo y del Capital. Para resolver esto, tomaremos en cuenta las siguientes reglas y principios:

Reglas:

- a. Toda cuenta del activo debe empezar con un cargo, es decir, con una anotación en el debe.
- b. Toda cuenta del pasivo debe comenzar con un abono, es decir, con una anotación en el haber.
- c. La cuenta del capital debe empezar con un abono, es decir, con una anotación en el haber.

Como las cuentas del activo empiezan con un cargo, es natural que para aumentar su saldo se deban cargar y para disminuir su saldo se deberán abonar.

En cambio las cuentas del pasivo y capital empiezan con un abono, así que para poder aumentar su saldo se deberán abonar y para disminuir su saldo se deberán cargar.

Principios:

- a) Los aumentos del activo se cargan.
- b) Las disminuciones del activo se abonan.
- c) Los aumentos del pasivo y capital se abonan.
- d) Las disminuciones del pasivo y capital se cargan.

Por consiguiente, el saldo de las cuentas del Activo siempre será deudor, y el saldo del pasivo y capital será acreedor.

5. REGLAS DEL CARGO Y EL ABONO

Se debe cargar:

- Cuando aumenta el activo
- Cuando disminuye el pasivo
- Cuando disminuye el capital

Se debe abonar:

- Cuando disminuye el activo
- Cuando aumenta el pasivo
- Cuando aumenta el capital

5.1 Cuentas del capital o de resultados

- Gastos de venta y Gastos de administración, siempre se cargan y por tanto su saldo será deudor.
- Gastos y productos financieros y Otros gastos y productos, se pueden cargar o abonar, por lo tanto, su saldo podrá ser deudor o acreedor.

6. PRACTICA

Registra en esquemas de diario y mayor, las siguientes transacciones:

1. 01 JUNIO 2010. Iniciamos operaciones con los siguientes saldos: Caja \$150,000.00, Bancos \$900,000.00.
2. 01 JUNIO 2010. Compramos mercancías según factura #10, por \$250,000.00 que pagamos expidiendo un cheque.
3. 03 JUNIO 2010. Vendimos mercancías por \$80,000.00, según factura #1, que nos pagaron con tarjeta de crédito.
4. 04 JUNIO 2010. Vendimos mercancías a crédito por un importe de \$100,000.00, según factura #2.
5. 04 JUNIO 2010. Compramos mercancías a crédito por un importe de \$500,000.00, según factura #15.
6. 05 JUNIO 2010. Prestamos \$15,000.00, en efectivo que nos garantizaron con una letra de cambio a nuestro favor.
7. 08 JUNIO 2010. Nos entregaron un cheque como pago de la mercancía que vendimos a crédito (factura #2).
8. 10 JUNIO 2010. Compramos un equipo de transporte por un importe de \$255,000.00 que pagamos con cheque.
9. 10 JUNIO 2010. Compramos papelería por un importe de \$5,000.00 que pagamos con cheque.
10. 16 JUNIO 2010. Compramos una computadora por un importe de \$15,000.00 que pagamos con cheque.
11. 22 JUNIO 2010. Nos pagaron el préstamo de \$15,000.00, en efectivo.
12. 23 JUNIO 2010. Depositamos en el banco los \$15,000.00.