

Curso de Contabilidad I

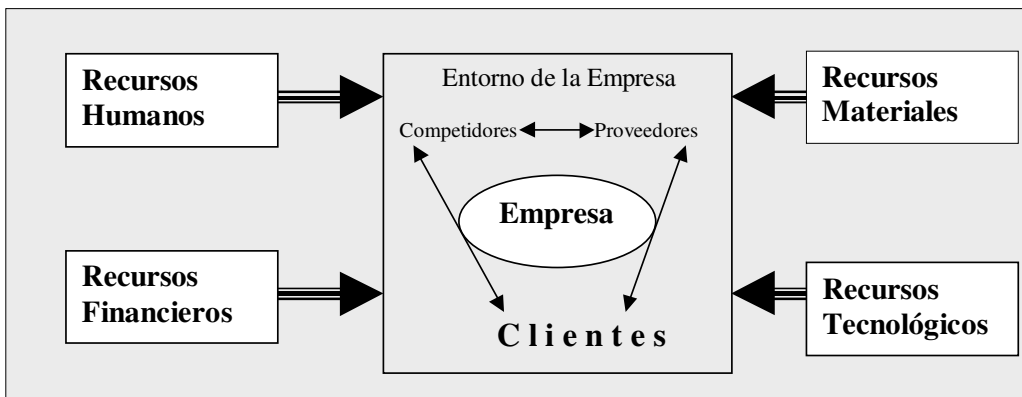
*Profesor : Miguel Ángel Vallejos Sánchez
Otoño 2004*

WEB SITE : http://es.geocities.com/miguelangel_vallejos
Email : mi.vallejos@uandresbello.edu

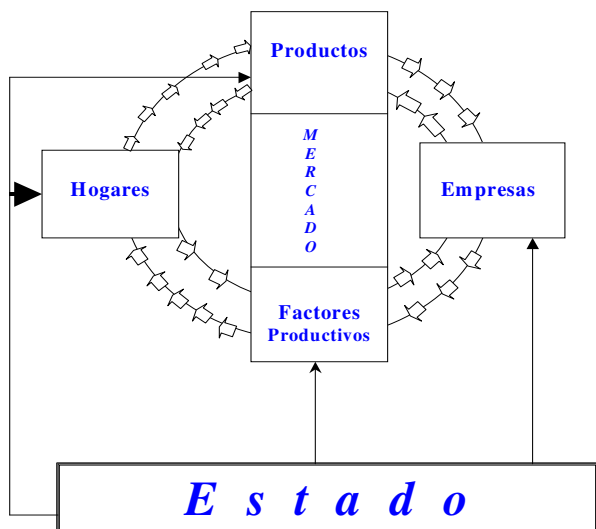
Curso de Contabilidad

La empresa : Entorno de La Contabilidad

1.- Empresa : es una entidad , organismo o institución que tiene una naturaleza jurídica distinta de los dueños que aportan el capital y se constituye en una unidad económica con fines de lucro respecto del objeto del negocio. Una empresa consiste en un grupo estructurado de individuos y recursos que ve un camino (Visión) y se organiza de modo que sus esfuerzos, les permitan, coordinadamente, cumplir metas u objetivos específicos , que les hagan alcanzar lo que busca su organización (Misión).



2.- El concepto de la actividad económica : El modelo del flujo Circular de la renta en la Economía.



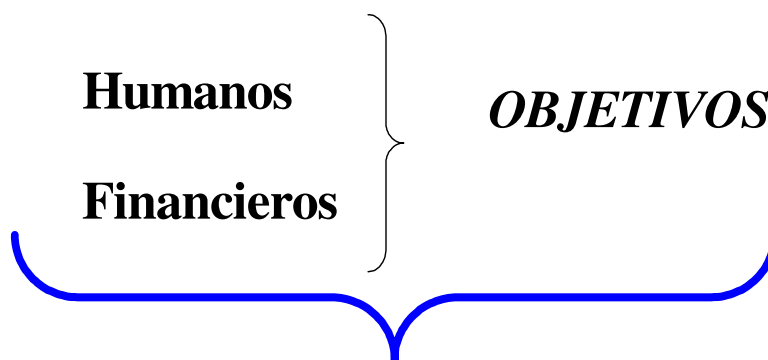
Una forma de explicar el comportamiento de la realidad económica y la forma en que se relacionan los distintos agentes participantes en el mercado, es a través de la simplificación del entorno macro económico en el modelo del flujo circular de renta y precios.

Tanto las empresas como los hogares interactúan a través de un esquema que se denomina mercado. El mercado es un sitio de encuentro entre quienes desean entregar sus productos y quienes desean consumirlos. La circularidad de los

flujos de recursos, sean de mano de obra, materias primas, productos o dinero, está

relacionado directamente con la capacidad de absorción de dichas relaciones para esos mercados. El ente regulador de los procesos y condiciones de funcionamiento es el Estado.

3.- El concepto de recursos : Con el objeto de constituir una unidad económica efectiva, las empresas utilizan recursos humanos y financieros que se constituyen para lograr un *OBJETIVO* previamente trazado por la unidad estratégica que define el negocio.



Estos recursos se organizan bajo un concepto de *PROCESO ADMINISTRATIVO* desarrollando las *Funciones Administrativas Básicas* que son :

Planeación : Es un proceso racional que implica seleccionar Misiones y Objetivos y la Toma de Decisiones a través del establecimiento de Acciones necesarias para cumplirlos, incorporando un conjunto de planes que buscarán cumplir con los objetivos específicos que se plantee la administración.-

Organización : Corresponde a un proceso estructurado que permite que los administradores puedan ordenar y relacionar los recursos con el objeto de apoyar el cumplimiento de los planes y por ende los objetivos. Para este efecto el administrador debe definir el papel y el rol de los individuos al interior de la organización.

Integración de Personal. es un proceso que implica mantener y llenar los puestos de cada función administrativa necesaria para el cumplimiento de las estructuras organizativas.-

Dirección : Corresponde a la forma en que se ejecutarán los procesos con el sentido de influir en los individuos que ejecuten cada rol de la organización. Es un proceso ejecutivo e implica llevar a efecto el modelo de sistema planeado utilizando tanto los recursos financieros, materiales, humanos y tecnológicos.-

Control : corresponde al proceso de medición y corrección del desempeño, tanto del individuo como de la organización, con el objeto de que se garantice el cumplimiento de los planes y programas definidos. El control es un facilitador de planes y suele relacionarse con el cumplimiento de metas tanto globales como específicas.

Coordinación : Corresponde a la integración eficiente de todos los actores para el cumplimiento ordenado de los objetivos. Esta integración supone el conocimiento y la participación de cada integrante de la administración en los procesos desarrollados.

Cooperación : Ayuda no coordinada.



4.- Los aspectos Formales de la Clasificación de las empresas.

La Clasificación de las empresas

1.- Según su Tamaño y/o Magnitud	- MicroEmpresa (de 1 a 10 personas)		
	- Pequeña Empresa (PYME : 16 a 50 Personas)		
	- Mediana Empresa (51 a 201 personas)		
	- Gran Empresa (201 en adelante)		
2.- Según el sector económico	- Sector Primario (Agricultura , minería y pesca)		
	- Sector Secundario (Manufacturas)		
	- Sector Terciario (Comercio y Servicios)		
	- Sector Cuaternario (Información y Comunicación)		
3.- Según el Giro u Objeto Social	- Manufacturas		
	- Comerciales		
	- De Servicios		
	- Financieras		
4.- Según la Propiedad del Capital	- Privadas		- Cooperativas
	- Publicas		- Autogestionadas
	- Mixtas		- Concesionarias
5.- Según su constitución Jurídica	- Individuales		
	- Sociales	- De personas	- Responsabilidad Limitada
			- Colectivas
			- En Comandita Simple
	- De Capital		- Anónima Cerradas y Abiertas (Ley 18046)
			- En Comandita por Acciones
			- Cooperativas

5.- Los aspectos Formales de la Creación de las empresas

- i) Definición del tipo de empresa . p ej. Individual o sociedad.
- ii) Tramites asociados a la Creación de la empresa.
 - Escritura Pública :
 - i. Integrantes
 - ii. Objeto y Giro
 - iii. Capital Inicial
 - iv. Porcentaje de participación de los socios
 - v. Razón Social
 - vi. Administración
 - vii. Término de la Sociedad
 - viii. Responsabilidad de los socios
 - ix. Domicilio Legal

- iii) Publicación del extracto en el Diario Oficial de la república de Chile
- iv) Inscripción de la sociedad en el Conservador de Bienes Raíces
- v) Iniciación de Actividades
 - i. Tramitación Rut SII
 - ii. Formulario de Inscripción de actividades
 - iii. Patente Municipal
 - iv. Timbraje de Facturas
 - v. Timbraje de Libros

6.- Los Usuarios de la Información Contable

Usuarios de la Información Contable	Sector Interno	Administradores	Contabilidad Administrativa o Gerencial
		Ejecutivos	
		Personal Operativo	
		Trabajadores	
		Inversionistas	
	Sector Externo	Banqueros	Contabilidad Financiera
		Acreedores	
		Clientes	
		Estado	

Usuarios Internos : Pertenecen a este sector todos los que tratan al interior de la empresa

Usuarios Externos : Pertenecen a este sector todos los que tienen una vinculación Económica, Comercial o de propiedad con la empresa

Contabilidad y Empresas

1.- Definición de Contabilidad.

“ Es el proceso de observar, medir , clasificar y resumir las actividades de una Organización expresadas en términos monetarios y de interpretar la información resultante.

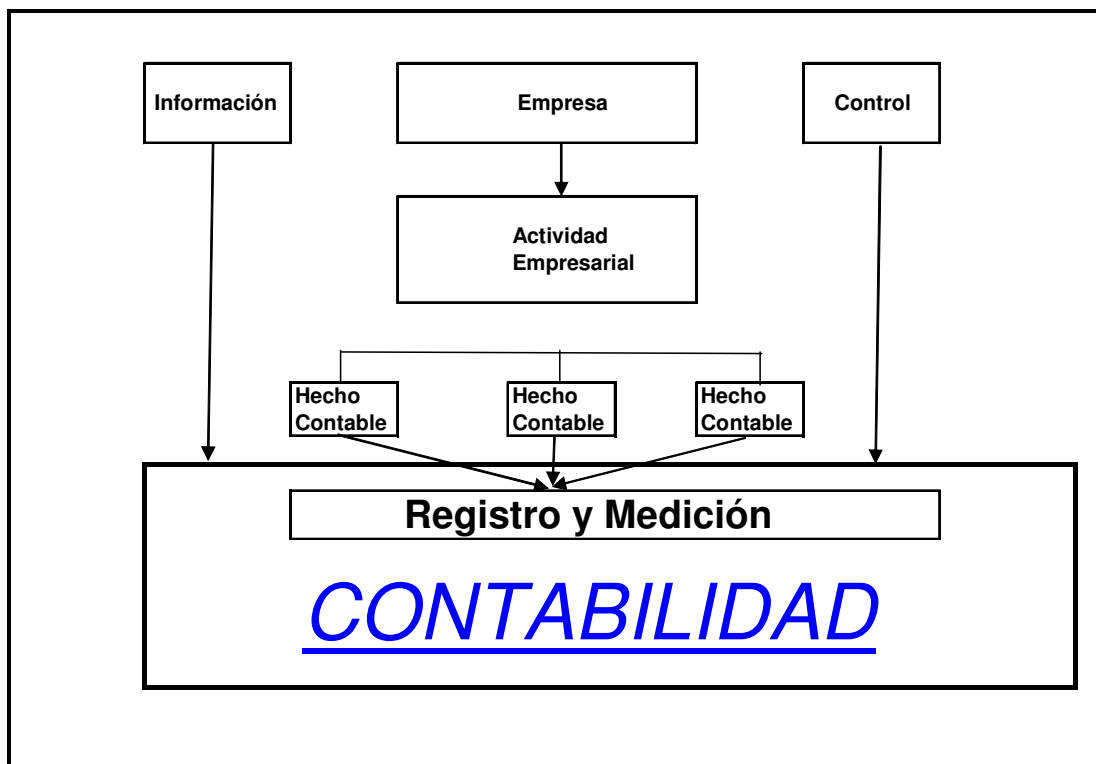
El Proceso se realiza por medio de una serie de registros, en un conjunto de libros que se encuentran adaptados para tal fin.”

2.- Función.-

La función de la Contabilidad es medir y registrar hechos económicos y financieros que suceden en una entidad económica

3.- Objetivo de la Contabilidad.

Es la de proporcionar Información que permita optimizar la labor Empresarial.



4.- Características y /o Requisitos.

Para efectos de que la Contabilidad aporte como proceso confiable a la organización, debe cumplir con algunos requisitos esenciales y poseer determinadas características que se enumeran :

- a) Significativa : debe dar a conocer o entender con propiedad una cosa . Para esto la información contable tiene que ser
 - i) Verdadera : Sólo contabilizar Hechos reales
 - ii) Exacta : Debe registrar Hechos Precisos
 - iii) Clara : Debe identificar Hechos para evitar confusiones
- b) Completa : Debe reflejar todos los hechos económicos y financieros en su totalidad
- c) Económica : Los beneficios del Uso y registro debe ser mayor al costo que implica generarla
- d) Oportuna : Debe entregarse en el momento que se necesite
- e) Útil : La información que entrega debe apoyar la gestión del Usuario
- f) Confiable : El usuario debe asumir que la información de registro es veraz y fidedigna
- g) Objetivo : La información registrada se hace en base a criterios conocidos y claros
- h) Comparable : Tiene que presentar la información de modo que los usuarios puedan utilizarla para medirse comparativamente con otras entidades.

5.- Importancia como sistema de información y Control

Uno de los aspectos más relevantes de la información contable, es que sirve de base a diferentes usuarios para la toma de decisiones. En general, el destino de una empresa, así como los recursos que puedan invertirse en ella, estarán sujetos las correctas decisiones que se requiera asumir en un determinado instante del tiempo.

En este aspecto tanto los usuarios internos como externos a la empresa, pueden contar con una base de información proporcionado por la contabilidad como sistema de información y control, tales como :

- a) Decisiones para otorgar créditos
- b) Decisiones para financiar la adquisición de bienes
- c) Decisiones para reinversiones financieras en acciones de otras empresas
- d) Decisiones de ampliar o reducir el tamaño de la empresa
- e) Decisiones para otorgar subsidios
- f) Decisiones para ampliar mercados
- g) Decisiones para seleccionar la forma, naturaleza y profundidad de la relación comercial con proveedores y clientes.

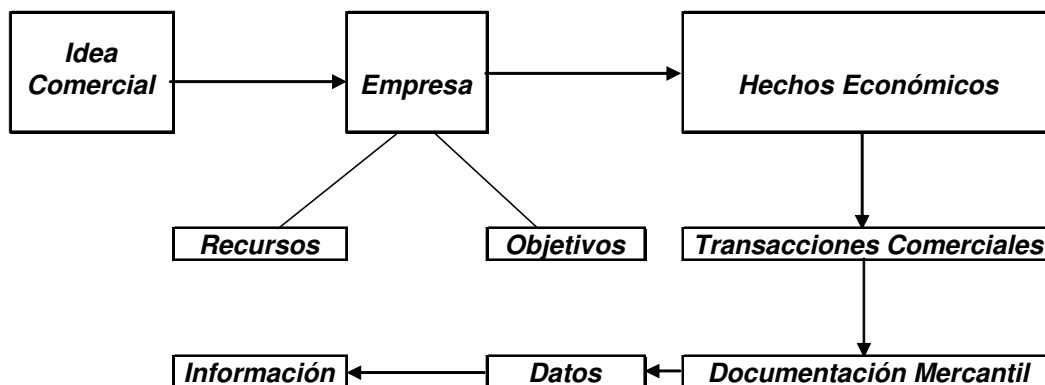
- h) Decisiones para poner término de giro a las operaciones.

La información contable se encuentra regulada por criterios de imparcialidad, de tal manera que los intereses de los distintos usuarios de dicha información, no se vea afectado por la inducción o manipulación de información.

6.- Hecho Económico y Hecho Financiero.

Un hecho económico es todo esfuerzo emprendido por el hombre ya sea individualmente o en grupo y que tenga como objetivo satisfacer sus necesidades. El conjunto de hechos económicos que se desarrollan en una relación social dan origen a la actividad económica. El flujo de dicha actividad permanente determina el funcionamiento de las relaciones de mercado que afectan las operaciones empresariales.

En particular, la empresa va teniendo hechos económicos que van a generar transacciones comerciales las cuales dan origen a documentación mercantil produciendo valores y datos que hay que ordenar y estructurar de manera sistemática, datos originados de transacciones comerciales tendientes a generar información útil para la toma de decisiones de los distintos usuarios de la información contable.



La Información contable se refiere sólo a hechos, recursos y obligaciones de índole económico que puedan ser valorizados en términos monetarios.

7.- Principales Estados Financieros

Todas las Empresas tienen la obligación de mostrar su situación Patrimonial y de Endeudamiento, con el objeto de proporcionar a los usuarios de la información, un conjunto coherente y estructurado y uniforme de datos, para la toma de decisiones.

Para este efecto la administración puede utilizar información que proporcionan los hechos contables que son registrados. Dichos hechos contables se agrupan y resumen en Informes

Financieros, que sirven para que los usuarios de la información contable se informe respecto del funcionamiento del negocio.

Los informes que se presentan a los usuarios de la información contable son denominados “*Estados Financieros Básicos*”, los cuales son :

1. Balance General o Estado de posición Financiera.
2. Estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias.
3. Estado de Flujo de Efectivo

Particularmente con el objeto de complementar la información proporcionada se deben presentar informes anexos como son:

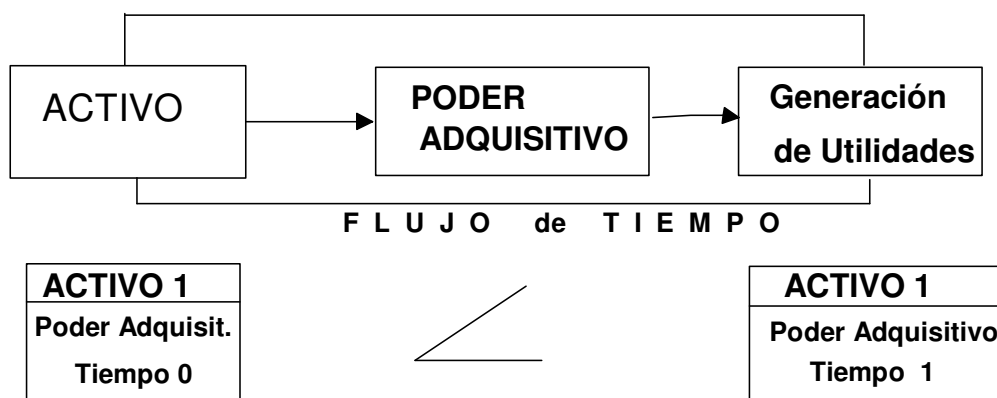
4. Notas a los Estados Financieros
5. Informe y Opinión de las Autoridades Independientes.

I. Balance General o Estado de posición Financiera.

Es un inventario y/o enumeración de los bienes (*activos*) y las obligaciones (*pasivos*) a una fecha determinada. Esta enumeración corresponde a una fotografía de la situación de la empresa en un momento del tiempo.

Activos o Derechos Sociales.

Es un bien o derecho que posee la empresa en un momento del tiempo, cuya característica principal es la de constituir un recurso económico que tiene la potencialidad de generar un beneficio futuro a la empresa. Podemos decir que ese recurso económico tiene un poder adquisitivo o poder de compra que potencialmente puede producir utilidades.

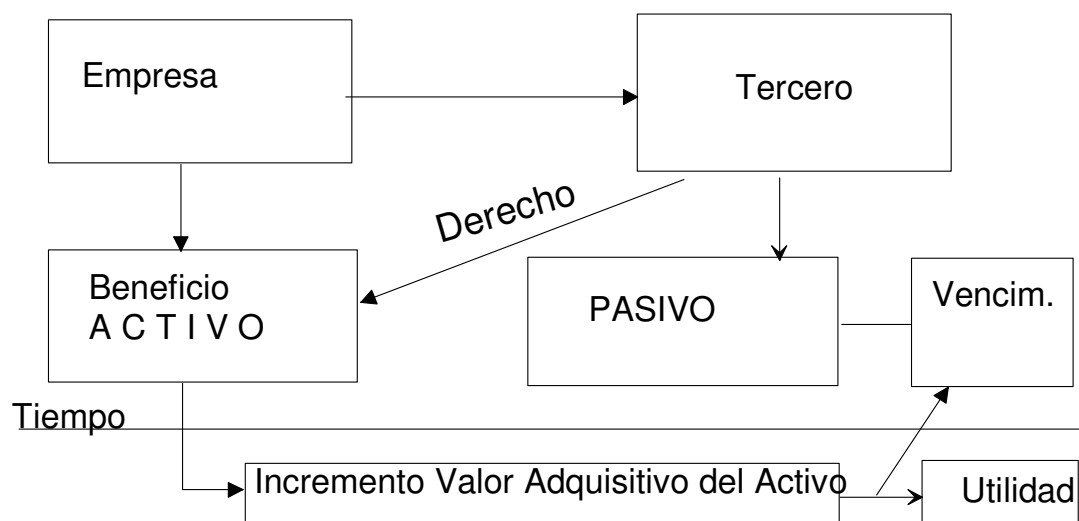


Pasivos Exigibles u Obligaciones con Terceros

Un pasivo exigible es una obligación de la empresa hacia personas distintas de los dueños del patrimonio (o derechos de terceras personas sobre los recursos de la empresa), por concepto de pagos a realizar en efectivo o con bienes o servicios, en un monto cuantificable en moneda legal vigente y con un horizonte finito de pagos.

Para ser un pasivo una obligación debe cumplir con los siguientes requisitos :

- a) Legalidad : Debe de haber un marco legal que sustente la adquisición del compromiso y que la ampare.
- b) Debe existir un monto cuantificable y determinable.
- c) Debe quedar establecido y definido una fecha de vencimiento.
- d) Debe corresponder a un beneficio recibido por la empresa.



Patrimonio

Es el monto de los recursos que constituyen la DEUDA de la EMPRESA con sus DUEÑOS y corresponde a la diferencia de los derechos de terceros sobre los activos de la empresa. Se compone de dos partidas principales.

- a. **Capital Pagado:** Representa la contribución en dinero hecha por el inversionista y que le da el derecho a administrar la empresa y recibir el resultado de su gestión.
- b. **Utilidades Retenidas:** Representan la parte de las utilidades que ha obtenido la empresa desde su creación, hasta la fecha del Balance y que ha permanecido como una reinversión por parte de los accionistas. Corresponden a recursos que la empresa mantiene entre sus activos (no necesariamente dinero) y que se le debe a los dueños como resultado de su gestión

c. **Reserva de revalorización de capital propio:** Corresponde al ajuste por inflación del patrimonio mantenido por la empresa durante el período y que por no ser una utilidad producto de la gestión de los dueños. Es un mayor valor distinto de utilidades.

II. El Estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias

Es un informe contable que muestra los resultados económicos de la empresa en un período de tiempo. A diferencia del Balance General, el estado de resultados incorpora el concepto de flujos de modo que muestra el flujo de ingresos y gastos contables durante un período determinado. La diferencia de ambos da origen a una utilidad o pérdida.

a) **Ingresos Contables:** valor de los recursos recibidos por la empresas en un período, producto de la venta de Bienes y/o Servicios en dicho período. Estos ingresos dan origen a un aumento de los activos y/o a disminuciones de los pasivos.

b) **Gastos Contables:** Valor de todos los Recursos entregados, Servicios utilizados o Activos consumidos por la empresa en el período y que fueron necesarios para incurrir en el proceso de generación de ingresos del mismo período. Estos gastos darán origen a disminuciones de Activos y Aumentos de Pasivos.

III. El Estado de Flujo de efectivo

Este informe contable nos muestra los cambios en la posición financiera que se manifiesta en una empresa durante el ejercicio contable del período de un año. Al igual que los otros informes financieros (balance y estado de resultados) el estado de fuentes y uso del efectivo es un informe que aporta información relevante para los inversionistas .

El objetivo de este informe es el de presentar la información relativa a los ingresos (flujos de efectivo positivo) y los egresos (flujos de efectivo negativos) que se generan en una organización, producto de las operaciones corrientes.

Para efectos de información el estado de flujo de efectivo presenta la información en cuatro bloques que permiten apreciar con claridad la naturaleza de la gestión financiera de la empresa :

- a) Flujos de efectivo de Actividades operacionales
- b) Flujos de efectivo de Actividades de financiamiento
- c) Flujos de efectivo de actividades de inversiones.
- d) Aumento o disminuciones netos de efectivo

La Contabilidad sus principios y normas

1.- El concepto de la Ecuación fundamental.

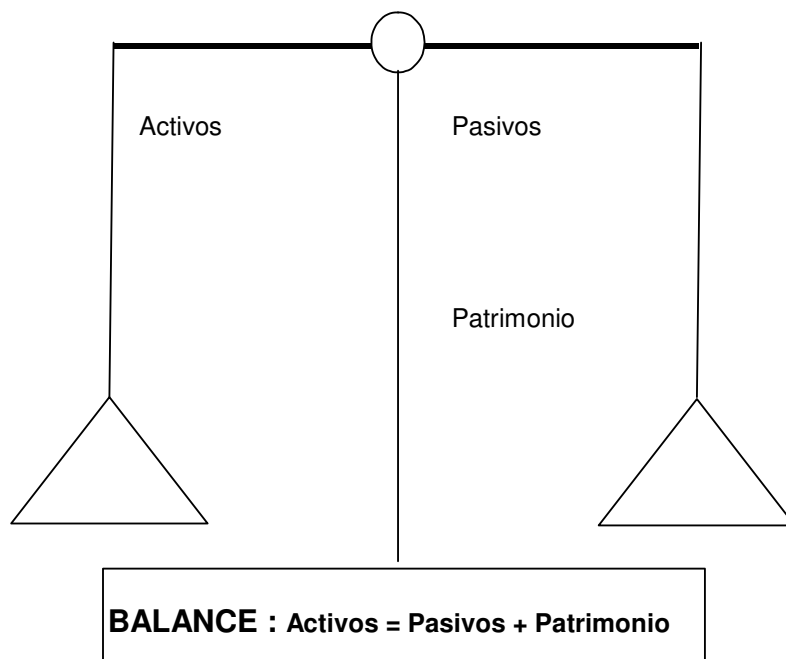
Corresponde a la identidad básica que da origen al concepto de la partida doble o de dualidad económica, es decir, toda partida que tenga algún movimiento deudor (debe) necesariamente tendrá algún movimiento equivalente e idéntico en el acreedor (haber). En este sentido los activos de una empresa tienen su origen en deudas que la empresa adquiere con terceros (Pasivos) y con sus dueños (patrimonio) Luego tenemos:

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

Esto corresponde a un Balance (o equilibrio).

Esta igualdad se mantiene durante toda la vida de la empresa, cualquiera sea el número de operaciones que se realice y el grado de complejidad que ellas puedan tener para que se cumpla con esta condición.

Una de las características fundamentales del estado de situación financiera es que el total de los activos debe ser igual en todo momento al total que forman los pasivos y el patrimonio. Esta *Balanza* da origen al Balance.



Esta equivalencia nos indica que la totalidad de lo que la empresa tiene (que se denominan BIENES) y la totalidad de lo que se le debe a la empresa (DERECHOS) debe ser igual a la totalidad de las deudas con terceros que mantiene la empresa (PASIVO EXIGIBLE) y a la totalidad de la deuda que mantiene la empresa con los dueños del capital (Patrimonio)

Ecuacion del Inventario

<i>Total de Activos</i>		<i>Total de Pasivos</i>
Lo que la empresa tiene (Bienes)		Deudas con Terceros (Pasivo Exigible)
+	=	+
lo que le deben (Derechos)		Deudas con los Dueños (Patrimonio)

La Contabilidad debe reflejar en forma permanente el cumplimiento de esta igualdad. Por lo tanto, todas las transacciones que provienen de las distintas actividades que realiza la empresa deben registrarse oportuna y adecuadamente.

Así entonces aplicando el concepto de la partida doble, podemos decir lo siguiente :

- Cuando en una operación intervienen dos Activos y uno de ellos *aumenta* el otro debe *disminuir*.
- Cuando en una operación intervienen dos Activos y uno de ellos *disminuye* el otro debe *aumentar*.
- Cuando en una operación intervienen dos Pasivos y uno de ellos *aumenta* el otro debe *disminuir*.
- Cuando en una operación intervienen dos Pasivos y uno de ellos *disminuye* el otro debe *aumentar*.
- Cuando en una operación interviene un Activo y un Pasivo y uno de ellos *aumenta* el otro debe *aumentar*.
- Cuando en una operación interviene un Activo y un Pasivo y uno de ellos *disminuye* el otro debe *disminuir*.

2.- Proceso contable y Principios de Contabilización.

El proceso contable de una empresa corresponde a un conjunto de operaciones preestablecidas que permiten que los usuarios de la información, puedan reconstituir los eventos históricos que genera una transacción comercial. Para esto se ha creado un sistema que en términos de mecánica de flujo, canaliza las operaciones diarias a un esquema de naturaleza contable. Dichos registros van generando un cambio en la situación inicial con la cual comenzó sus operaciones la empresa y permitiendo generar en cualquier momento un estado final que es denominado el Balance General a una fecha determinada.

Este proceso contable se sustenta en un conjunto de convenciones estándares que dan un criterio uniforme para que el proceso sea coherente y confiable. Estas convenciones se denominan **Principios Contables** y los principales son:

1. **La moneda común denominador:** En contabilidad financiera sólo se registran los hechos que pueden ser expresados en términos monetarios. El estado de ánimo personal de trabajadores de la empresa no se registra o anota porque no se puede medir objetivamente en términos monetarios. Lo mismo sucede con una multiplicidad de hechos que se da en la empresa, no cuantificables en moneda, sólo se registran aquellas transacciones o hechos económicos que tienen una expresión monetaria.
2. **La entidad mercantil o económica:** La contabilidad se lleva para la empresa o entidad que es distinta o diferente de los dueños de la empresa o entidad. Cuando el dueño de una empresa retira dinero de la caja de la empresa, esta transacción o hecho económico produce efectos tanto en la contabilidad de la empresa como en la contabilidad del dueño, siendo distintas ambas contabilidades y patrimonios.
3. **Bienes Económicos :** Los estados financieros se refieren a hechos económicos financieros susceptibles de valorizarse.
4. **El concepto de continuidad de la empresa o supuesto de empresa en marcha:** La contabilidad supone, salvo que exista prueba en contrario, que una empresa o entidad continuará operando por un largo e indefinido tiempo en el futuro. La otra alternativa es aquella en la empresa se va a liquidar o terminar, en cuyo caso todos los valores de activo y pasivo son los de liquidación o realización. En caso de venta, la contabilidad trataría de medir lo que el negocio vale actualmente y no lo que nos costó cuando realizamos las inversiones a costo histórico (a lo más corregido, por la inflación habida entre ambos períodos).

Bajo este principio una empresa se mira como un mecanismo que agrega valor a los recursos que utiliza, y su rentabilidad se mide por la diferencia entre el valor de venta del bien o servicio y el costo de los recursos que utilizó para obtener dichos ingresos.

Asimismo, los recursos adquiridos y no vendidos se muestran a valor de adquisición o costo y no a valor de mercado o realización.

5. **El costo histórico como base de valuación:** Es un concepto fundamental de la contabilidad que los activos se registran al precio que se pagó por adquirirlos, o su equivalente efectivo (recursos que recibiré), cuyo concepto se relaciona con el de continuidad de la empresa.

Como por diversas razones el valor real de un bien puede variar con el transcurso del tiempo, el costo contable no refleja necesariamente el valor que tienen hoy esos activos. Por tanto, podría existir una diferencia considerable entre el concepto contable de valor (costo) y el concepto del mismo término en asuntos no contables, ya que un lenguaje común "valor" quiere decir el precio actual de un bien.

En consecuencia debe tenerse muy claro que los activos de acuerdo con la contabilidad de una empresa, no muestran el valor a que estos se podrían vender. Uno de los errores que se cometen comúnmente al leer e interpretar un estado financiero, es creer que las cifras que ahí aparecen como activo es igual al precio que se puede obtener por ese bien. Hay sí activos en que coincide su valor contable y su valor comercial al día de hoy y corresponden en general a lo que se denomina activos monetarios (caja y bancos, cuentas por cobrar, etc.).

6. **El principio de la partida doble:** Toda transacción hecho económico se refleja en la contabilidad analizándolo de dos posiciones o puntos de vista, a saber: del origen de los recursos, pasivos o patrimonio y desde la forma que toman esos recursos una vez invertidos o activos. De ahí se deduce la igualdad de activos igual pasivos más patrimonio que analizamos anteriormente en este capítulo.

Es posible que se pudiera estructurar un sistema contable sobre otro principio distinto, de hecho se puede llevar una contabilidad por simple anotación o partida simple, sin embargo, existen numerosas ventajas en la partida doble tanto en los aspectos mecánicos como de concepción del sistema.

7. **El concepto de acumulación o flujos versus el concepto de inventario o stock:** Anteriormente analizamos las diferencias entre el balance que es una medición o una fecha dada y las cuentas de resultados (ingresos y gastos) que representan una acumulación o flujo en un período dado. A lo largo de este texto volveremos sobre este tema para analizar este principio.
8. **El principio de realización:** Hemos analizado anteriormente que la utilidad o ganancia en una transacción se reconocen el período contable en el cual se realiza. La realización ocurre cuando las mercaderías o bienes se venden a clientes a cambio de dinero efectivo o de algún otro valor. Tratándose de bienes tangibles, en general, el ingreso no se reconoce cuando se recibe el pedido del cliente, ni cuando se firma el contrato, ni cuando las mercaderías se manufacturan, sino cuando los productos

se embarcan o despachan al cliente. Este punto fija el cambio de responsabilidad por la custodia e integridad de los productos.

En el caso de los servicios este ingreso se reconoce cuando se presta el servicio.

- 9. El principio de Devengado:** los hechos contables se registran según los recursos y obligaciones del período, aunque no hayan sido percibidos o pagados para relacionarse apropiadamente los ingresos y gastos que los generan.

Hemos analizado anteriormente que la utilidad o ganancia en una transacción se reconocen el período contable en el cual se realiza. La realización ocurre cuando las mercaderías o bienes se venden a clientes a cambio de dinero efectivo. Para efectos de simplificar el proceso contable, se hace necesario establecer ciertos **Convenios Fundamentales** que, en la práctica, modifican los anteriores principios por determinadas reglas o convenios que han demostrado ser útiles y de aceptación universal. Los más importantes son:

1. **Consistencia:** El criterio de la consistencia plantea que una vez que una empresa o entidad adopta un principio, lo emplee uniformemente a lo largo del tiempo, sin cambiarlo.
2. **Criterio prudencial o conservador:** Consiste en adoptar aquel principio mediante el cual se pueda mostrar la cifra menor de dos valores de activos, patrimonio o resultados relativos a una partida determinada. Este criterio a menudo se anuncia: "Registrar las pérdidas cuando se conocen, pero las utilidades solamente cuando se hayan realizado u obtenido".
3. **Criterio de materialidad o importancia:** Todos los anteriores principios se aplican cuando las cifras son importantes o significativas. Si son poco significativas es indiferente al principio que se siga.

3.- La Invariabilidad del Capital.

En el curso de las operaciones de un negocio se generan determinados resultados (Pérdidas y/o Ganancias) que afectan el desarrollo de la empresa y por ende la conformación de su capital. En Contabilidad en particular, estas operaciones no se reflejan directamente en las cuentas de patrimonio, sino que a través de operaciones complementarias a esta, con el objeto de separar los resultados de la actividad de los valores originales aportados por el inversionista.

Ejemplo de Registros Contables

- 1.- Se constituye una sociedad incorporando como aporte un capital Inicial de
\$ 1.000.000 en efectivo.

ACTIVOS	PASIVOS
Efectivo \$ 1.000.000	Capital \$ 1.000.000
TOTAL \$ 1.000.000	TOTAL \$ 1.000.000

- 2.- Se compran muebles para la empresa. Se paga en efectivo el monto de
\$ 260.000 del computador y efectivo por \$ 40.000 del Escritorio.

ACTIVOS	PASIVOS
Efectivo \$ 700.000 Computador \$ 260.000 Escritorio \$ 40.000	Capital \$ 1.000.000
TOTAL \$ 1.000.000	TOTAL \$ 1.000.000

- 3.- Se compran 1000 productos para vender. Se cancelan en efectivo
\$ 500.000 por el total de ellos . El precio unitario es de : \$ 500

ACTIVOS	PASIVOS
Efectivo \$ 200.000 Mercadería \$ 500.000 Computador \$ 260.000 Escritorio \$ 40.000	Capital \$ 1.000.000
TOTAL \$ 1.000.000	TOTAL \$ 1.000.000

4,- Se venden 600 productos a un precio unitario de \$ 800
 \$ 480.000 en total. Los pagan con un 50% con cheques a 30 días y un
 50% al contado.(\$ 240.000) Credito es : \$ 240.000
 La Utilidad de la operación es $800 - 500 = 300$ por cada unidad (180000)

ACTIVOS	
Efectivo	\$ 440.000
Cheque x C	\$ 240.000
Mercadería	\$ 200.000
Computador	\$ 260.000
Escritorio	\$ 40.000
TOTAL	\$ 1.180.000

PASIVOS	
Capital	\$ 1.000.000
UtilidadxVta	\$ 180.000
TOTAL	\$ 1.180.000

5,- Se cancelan Sueldos y Luz : El pago de sueldos
 \$ 30.000 Ambas cancelaciones son en efectivo.

\$ 100.000 y luz de

ACTIVOS	
Efectivo	\$ 255.000
Cheque x C	\$ 20.000
Mercadería	\$ 475.000
Computador	\$ 260.000
Escritorio	\$ 40.000
Sueldos	\$ 100.000
Luz	\$ 30.000
TOTAL	\$ 1.180.000

PASIVOS	
Capital	\$ 1.000.000
UtilidadxVta	\$ 180.000
TOTAL	\$ 1.180.000

Hagamos un resumen analítico :

Resultado Final	
UtilidadxVta	\$ 180.000
- Sueldos	-\$ 100.000
- Luz	-\$ 30.000
Res. Ejercicio	\$ 50.000

Resumen de Activos

Efectivo	\$ 255.000	\$ 750.000
Cheque x C	\$ 20.000	
Mercadería	\$ 475.000	

Computador	\$ 260.000	\$ 300.000
Escritorio	\$ 40.000	

Totales	\$ 1.050.000	\$ 1.050.000
---------	--------------	--------------

Resumen de Pasivos

Capital	\$ 1.000.000	\$ 1.050.000
Res. Ejercicio	\$ 50.000	

Totales	\$ 1.050.000	\$ 1.050.000
---------	--------------	--------------

Analicemos los movimientos de las cuentas :

Análisis de las Transacciones realizadas :

1.- Efectivo (Disponible ; Caja)

Aumento	Disminucion
(1.) 1000000	(2.) 260000
	(2.) 40000
(4,) 240000	(3.) 500000
	(5,) 100000
	(5,) 30000
\$ 1.240.000	\$ 930.000

Sumas o Adiciones (Débitos) : \$ 1.240.000
 Restas o Sustracciones(Créditos): \$ 930.000

Saldo Positivo (Deudor) : \$ 310.000

(Labor del Alumno : realizar los análisis de los otros movimientos)

La Cuenta y sus clasificaciones

1.- Definiciones y Objetivos de la Cuenta.

Con el objeto de trabajar apropiadamente con la identidad que relaciona los activos y pasivos en un balance, es necesario establecer una terminología adecuada para identificar cada partida, ya sea de abono o cargo, la cual debe ser uniforme y universalmente aceptada.

Podemos definir el concepto del siguiente modo :

CUENTA : es una denominación contable que representa un conjunto de elementos que tienen funciones similares dentro de una empresa y que pueden sufrir variaciones en el tiempo. El nombre de la cuenta corresponde exactamente al concepto que ella representa para facilitar la interpretación de los balances.

El objetivo de una cuenta es de centralizar y totalizar los movimientos contables de una misma naturaleza, con el objeto de elaborar los balances correspondientes.

De este modo será posible

- Agrupar transacciones de igual naturaleza
- Entregar información Oportuna
- Facilitar el control de las operaciones

Para efectos nemotécnicos utilizamos el concepto de cuenta contable con su representación como una cuenta tipo “ **T** “

Tipos de Cuentas: existen dos tipos de cuentas, a saber:

a) **Cuenta Deudoras**: Son las que incrementan su valor cada vez que reciben una anotación en el lado del **DEBE** y reducen su valor cada vez que reciben una anotación al lado del **HABER**. Su saldo mínimo es cero, nunca negativo las cuentas de Activo y resultado pérdida tienen un tratamiento de cuenta deudor.

b) **Cuentas Acreedoras**: Son las que incrementan su valor cada vez que reciben una anotación en el lado del **HABER** y reducen su valor cada vez que reciban una anotación al lado del **DEBE**. Su saldo mínimo es cero y nunca negativo.

Las cuentas de Pasivos, Patrimonio y resultado ganancias tienen un tratamiento de cuenta Acreedor.