

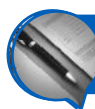


## Unidad 3

---

# El patrimonio y los resultados

# índice



## Unidad 3

El patrimonio y los resultados.

<b>PATRIMONIO.....</b>	<b>78</b>
1- Partes del Patrimonio.....	79
<b>CUENTA.....</b>	<b>82</b>
1- Identificación del nombre de una Cuenta.....	82
2- Clasificación.....	84
3- Cuentas patrimoniales.....	85
4- Cuentas de resultados.....	85
5- Partes de una cuenta.....	85
6- Origen, movimiento y saldo de las cuentas.....	87
7- Plan de cuentas.....	88
<b>VARIACIONES PATRIMONIALES. 89</b>	<b>89</b>
1- Clases de variaciones.....	89
Variaciones Permutativas.....	89
Variaciones Modificativas.....	90
<b>PARTIDA DOBLE.....</b>	<b>91</b>
<b>ANÁLISIS DE CUENTAS.....</b>	<b>92</b>
1- Cuentas Patrimoniales.....	93
2- Cuentas de Resultados.....	97

## 1 EL PATRIMONIO

**Bienes económicos:** Son bienes materiales e inmateriales que poseen un valor económico y que, por ende, son susceptibles de ser valuados en términos monetarios. Por ejemplo: autos, maquinarias, sillas, llave de negocio, etc.

**Derechos contra terceros o derechos a cobrar:** Son los créditos a favor del comerciante o empresa.

**Obligaciones a Pagar:** Son las deudas que tiene un comerciante o empresa a favor de terceros.



### ACTIVIDAD ECONÓMICA

El patrimonio es el conjunto de bienes económicos, los derechos contra terceros, como así también las obligaciones a pagar, expresados todos estos elementos en unidades monetarias.

## 1 Partes del Patrimonio

Los recursos económicos reciben el nombre de Activo, las obligaciones el nombre de Pasivo, y la diferencia entre Activo y Pasivo recibe el nombre de Patrimonio neto (denominado neto porque es una magnitud que surge por diferencia).

1

**ACTIVO**

*Una empresa para poder desarrollar la actividad tendiente al logro de sus fines propuestos cuenta siempre con un conjunto de recursos (bienes económicos). El activo es sinónimo de recursos, de o inversión.*



### COMPOSICIÓN DEL ACTIVO:

El activo se integra con:

- ✓ El **dinero** en caja y/o en bancos, y otros valores de poder cancelatorio similar.
- ✓ **Bienes:** Deben ser de propiedad del ente, y objetivamente medibles.

- Según su identificación con un elemento en particular, se clasifican en:

↳ BIENES IDENTIFICABLES: Se identifican con un elemento del activo en forma particular y separado de los otros bienes. Por ello son susceptibles de ser vendidos individualmente -en forma separada del resto- Pueden ser:

» **Tangibles.** Tienen manifestación corpórea.

» **Intangibles.**

↳ BIENES NO IDENTIFICABLES: Reúnen las siguientes cualidades:

» Son siempre bienes de naturaleza intangible.

» Tienen valor solo mientras la empresa esté en marcha, porque generan beneficios sólo mientras la empresa opera en el mercado: Llave de Negocio adquirida, gustos de Organización, etc.

- Según su forma de incorporación al Activo, pueden ser:

↳ BIENES ADQUIRIDOS POR LA EMPRESA:

» Aportados por los socios (se lo asimila a una compra).

» Comprados a terceros.

↳ BIENES PRODUCIDOS O GENERADOS POR LA EMPRESA:

» Por crecimiento natural,

» Extraídos,

» Obtenidos de un proceso febril, etc.

- Derechos: Pueden ser:

De recibir sumas de dinero,

De recibir bienes,

De recibir servicios.

## 2

## PASIVO

*El Pasivo representa el total de las obligaciones de la empresa hacia terceros en un momento determinado y expresado en unidades monetarias.*

**COMPOSICIÓN DEL PASIVO:**

El total de obligaciones hacia terceros puede clasificarse en:

**- Según las características de sus elementos:****↳ OBLIGACIONES DE DAR:**

- » Sumas de Dinero. Es la más frecuente. Ejemplo: Compra a crédito.
- » Bienes. Anticipos recibidos de clientes.

**↳ OBLIGACIONES DE HACER:**

- » Permitir un servicio. Cobro adelantado de un servicio de reparación
- » Permitir la ocupación de un bien.

**- Según la certeza de su existencia pueden ser:**

**↳ OBLIGACIONES CIERTAS:** La constituyen la mayoría de los pasivos. La existencia de estas obligaciones no depende de la ocurrencia de ningún hecho futuro o incierto.

**↳ OBLIGACIONES CONTINGENTES:**

Podemos diferenciar:

- » Contingencias en cuanto a su existencia, o
- » Contingencias en cuanto a la determinación del monto

Las obligaciones contingentes presentan siempre dificultad en su medición, ya que para su registración se debe analizar la probabilidad de la ocurrencia del hecho contingente.

3

**PATRIMONIO NETO**

El Patrimonio Neto surge de la diferencia entre el Activo y Pasivo de una empresa, expresado en unidades monetarias.



**Activo - Pasivo = Capital o Patrimonio Neto**

Activo = 3.000    Pasivo = 1.400    Patrimonio = X

Activo	-	Pasivo	=	Capital o Patrimonio Neto
3.000	-	1.400	=	1.600

> Por pasaje de términos:



**Pasivo + Capital o Patrimonio Neto = Activo**

Activo = X    Pasivo = 3.000    Capital o Patrimonio Neto = 5.000

Pasivo	+	Capital o P. Neto	=	Activo
3.000	+	5.000	=	8.000



**Activo - Capital o Patrimonio Neto = Pasivo**

Activo = 9.000    Pasivo = X    Capital o Patrimonio Neto = 6.000

Activo	-	Capital o P. Neto	=	Pasivo
9.000	-	6.000	=	3.000

S  
I  
N  
T  
E  
S  
I  
S



## 2 CUENTA

No se puede realizar ninguna registración en los Libros de Contabilidad, sin el elemento fundamental que es la Cuenta. Por ejemplo: Bienes como terrenos, casas, departamentos, etc., que tienen la característica en común de no trasladarse sin modificar su estructura, se agrupan en la Cuenta Inmuebles.



### CUENTA

Se denomina Cuenta a la agrupación de conceptos con características similares que integran el patrimonio y los resultados.

### 1 Identificación del nombre de una cuenta

<b>TERMINOLOGÍA COMÚN</b>	<b>TERMINOLOGÍA CONTABLE</b>
Dinero en efectivo.	<i>Caja</i>
Cheques comunes recibidos de terceros.	<i>Valores a Depositar</i>
Cheques diferidos recibidos de terceros.	<i>Valores Diferidos a Depositar</i>
Cupones recibidos o comprobantes emitidos por ventas realizadas con tarjetas de crédito.	<i>Tarjeta de Crédito «XX»</i>
Bienes destinados a la fabricación de mercaderías.	<i>Materias Primas</i>
Sillas, escritorios, máquinas de escribir, mostradores, fotocopiadoras, teléfonos, faxes, teléfonos celulares, proyectores, etc.	<i>Muebles y Útiles</i>
Dinero depositado en cuenta corriente Bancaria.	<i>Banco «X» c/c</i>
Vehículos, camiones, automóviles, etc.	<i>Rodados</i>
Personas que nos deben dinero en cta. cte. (de palabra, sin documentar) por venta de mercaderías o servicios.	<i>Deudores por Ventas</i>
Personas que nos deben dinero (de palabra, sin documentar) por créditos otorgados u otros motivos que no corresponden a venta de mercaderías o servicios.	<i>Deudores Varios</i>
Pagarés recibidos de terceros a nuestro favor.	<i>Documentos a Cobrar</i>
Estanterías, carteles luminosos, aire acondicionado, ventiladores de techo, estufas, centrales telefónicas, puertas, portones, sistemas de alarmas, etc.	<i>Instalaciones</i>
Casas, locales, terrenos, departamentos, etc.	<i>Inmuebles</i>
Máquinas de un taller o fábrica (tornos, guillotinas, dobladoras, etc.).	<i>Maquinarias</i>
Bienes destinados para la Venta.	<i>Mercaderías</i>
Computadoras, scanner, impresoras, grabadoras de CD, modem, monitor, teclado, mouse, notebook, etc.	<i>Equipos de Computación</i>
Pagarés de nuestra firma entregados a terceros.	<i>Documentos a Pagar</i>
Personas a quienes debemos dinero (de palabra, sin documentar) por préstamos obtenidos u otros motivos que no corresponden a compra de mercaderías o servicios.	<i>Acreedores Varios</i>

<b>TERMINOLOGÍA COMÚN</b>	<b>TERMINOLOGÍA CONTABLE</b>
Personas a quienes debemos dinero en cta. cte. (sin documentar) por compra de mercaderías o servicios.	<i>Proveedores</i>
Cheques de pago diferido de propia firma entregados a terceros.	<i>Valores Diferidos a Pagar</i>
Aporte inicial por constitución de un comercio o empresa.	<i>Capital</i>
Ganancia lograda por tareas comerciales realizadas para terceros.	<i>Comisiones Ganadas</i>
Gastos de bajo importe, papelería, artículos de limpieza, agua, luz, internet, teléfono, gas. En caso que los servicios de luz, gas, internet o teléfono correspondan a importes elevados y que tengan incidencias significativas en el proceso de producción, se aconseja individualizarlas en una cuenta propia. Ej. Gastos de Electricidad.	<i>Gastos Generales</i>
Importe que le costó al comerciante la mercadería que vendió.	<i>Costo de Mercaderías Vendidas</i>
Recargo que cobramos a nuestros clientes o deudores por pagos que nos efectúan fuera de término o préstamos realizados.	<i>Intereses Ganados</i>
Recargo que nos cobran (proveedores o bancos) por pagos que realizamos fuera de término o por préstamos de dinero solicitado.	<i>Intereses Perdidos</i>
Importe de la venta de mercaderías o servicios prestados.	<i>Ventas (Bienes o Servicios)</i>
Rebaja obtenida en el precio de compra o en el pago a nuestros proveedores o acreedores.	<i>Descuentos Obtenidos</i>
Rebaja cedida en el precio de venta o en el cobro a nuestros deudores o clientes.	<i>Descuentos Cedidos</i>
Pérdida ocasionada por encargo de una tarea comercial a un tercero.	<i>Comisiones Perdidas</i>
Ganancia obtenida por ceder el uso de un inmueble de nuestra propiedad a un tercero por un tiempo determinado.	<i>Alquileres Ganados</i>
Gastos abonados por el traslado de mercaderías u otros bienes.	<i>Fletes y Acarreos</i>
Pérdida ocasionada por tributos a favor del Estado (AFIP).	<i>Impuestos</i>
Pérdida producida por utilizar inmuebles de terceros por un tiempo determinado.	<i>Alquileres Perdidos</i>
Beneficio o quebranto producido en un ejercicio económico.	<i>Resultado del Ejercicio</i>
Haberes abonados a los empleados u operarios por su trabajo.	<i>Sueldos y Jornales</i>
Ganancias no distribuidas.	<i>Reservas</i>
Gastos abonados por promoción de nuestros productos (mercaderías), folletos, avisos publicitarios (radiales, televisivos, gráficos, informáticos), páginas web, etc.	<i>Publicidad Perdida</i>
La prima abonada a una compañía por la contratación de seguros generales sobre personas o bienes.	<i>Seguros</i>

## 2 Clasificación

<b>PATRIMONIALES</b>	
<b>ACTIVO</b>	
Deudores por Ventas Deudores Varios Banco «X» cuenta corriente Mercaderías Inmuebles Maquinarias Materias Primas Documentos a Cobrar	Valores a Depositar Rodados Muebles y Útiles Instalaciones Caja Valores Diferidos a Depositar Tarjeta de Crédito «XX» Equipos de Computación
<b>PASIVO</b>	
Acreedores Varios Proveedores Valores Diferidos a Pagar Documentos a Pagar	
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Capital Reservas Utilidad del Ejercicio Quebranto del Ejercicio	

<b>DE RESULTADOS</b>	
<b>POSITIVOS (R.P.) (Ganancias)</b>	
Ventas (Bienes o Servicios prestados) Alquileres Ganados Intereses Ganados Descuentos Obtenidos Comisiones Ganadas	
<b>NEGATIVOS (R.N.) (Pérdidas)</b>	
Costo de Mercaderías Vendidas Alquileres Perdidos Sueldos y Jornales Fletes y Acarreos Descuentos Cedidos	Seguros Impuestos Intereses Perdidos Gastos Generales Comisiones Perdidas Publicidad Perdida

### 3 Cuentas patrimoniales

Son aquellas cuentas que representan el Patrimonio del Comerciante o Empresa.

**A > ACTIVO:** Son las que representan bienes y derechos a cobrar de un comerciante o empresa.

**B > PASIVO:** Son las que representan obligaciones a pagar de un comerciante o empresa.

**C > PATRIMONIO NETO:** Son las cuentas que representan la diferencia entre el Activo y el Pasivo.

### 4 Cuentas de resultado

Son aquellas cuentas que representan las Pérdidas y Ganancias del Comerciante o Empresa.

**A > POSITIVO (GANANCIAS):** Representan ganancias, beneficios o utilidades.

**B > NEGATIVO (PÉRDIDAS):** Representan gastos, pérdidas o quebrantos.

### 5 Partes de una cuenta

**A > NOMBRE:** Es el elemento que permite identificar a cada grupo de valores (conceptos).

**B > DEBE:** Es la parte de la cuenta donde se anotan los débitos o partidas ingresadas.

**C > HABER:** Es la parte de la cuenta donde se anotan los créditos o partidas egresadas.

**D > SALDO:** Es la diferencia entre el total del Debe y el total del Haber o viceversa.

Cuenta : .....					Nº.....	
FECHA	Detalle	Fo	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

Quando los débitos son mayores a los créditos, su saldo es **Deudor**.

Quando los créditos son mayores a los débitos, su saldo es **Acreedor**.

Quando los débitos son iguales a los créditos, la cuenta está **Saldada**.

**Ejemplo**

Cuenta : Caja		Nº:5				
FECHA	Detalle	Fo	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
2/8	Aporte inicial	1	20.000.-	---	20.000.-	---
3/8	Depósito en Bco.	2	---	12.000.-	8.000.-	---
5/8	Pago de Alquiler	3	---	1.000.-	7.000.-	---
15/8	Cobro de Pagaré	4	9.000.-	---	16.000.-	---
20/8	Pago de Intereses	5	---	1.400.-	14.600.-	---

Las cuentas patrimoniales del Activo tienen Saldo Deudor o están Saldadas.

Las cuentas Patrimoniales del Pasivo tienen Saldo Acreedor o están Saldadas.

Las cuentas de Patrimonio Neto tienen Saldo Acreedor.

Las cuentas de Resultado Positivo tienen Saldo Acreedor.

Las cuentas de Resultado Negativo tienen Saldo Deudor.



## 6 Origen, movimiento y saldo de las cuentas

PATRIMONIALES DEL ACTIVO		Clasificación: Patrimonial del Activo
<p><u>Representa:</u> Nacen con un débito pues primero tienen que tener un ingreso para producir posteriormente un egreso.</p>	<u>Se Debitan</u> >	Cuando se produce un aumento (+) del Activo.
	<u>Se Acreditan</u> >	Cuando se produce una disminución (-) del Activo. Anotándose la cantidad en el HABER (H).  Deudor o Saldada.

PATRIMONIALES DEL PASIVO		Clasificación: Patrimonial del Pasivo
<p><u>Representa:</u> Nacen con un crédito, es decir se debe tener primero la obligación (deuda) para luego pagarla.</p>	<u>Se Acreditan</u> >	Cuando se produce un aumento (+) del Pasivo. Anotándose la cantidad en el Haber (H).
	<u>Se Debitan</u> >	Cuando se produce una disminución (-) del Pasivo. Anotándose la cantidad en el DEBE (D).
	<u>Saldo</u> >	Acreeador o saldada

CUENTAS DE PATRIMONIO NETO: CUENTA CAPITAL		Clasificación: Patrimonial del Pasivo
<p><u>Representa:</u> Nacen con un crédito, producido por la diferencia entre el Activo y el Pasivo.</p>	<u>Se Acreditan</u> >	Cuando se produce un aumento (+) del Capital. Anotándose la cantidad en el HABER (H). Ej.: Cuando se constituye un Negocio o Empresa.
	<u>Se Debitan</u> >	Cuando se produce una disminución (-) del Capital. Anotándose la cantidad en el DEBE (D). Ej.: Cuando se disuelve o cierra un Negocio o Empresa.
	<u>Saldo</u> >	Acreeador.

CUENTAS DE RESULTADOS NEGATIVOS (Pérdidas)		Clasificación: De Resultado Negativo
<p><u>Representa:</u> Nacen con un débito producido por una pérdida.</p>	<u>Se Debitan</u> >	Cuando se produce una disminución (-) en el Patrimonio Neto, provocado por una pérdida. Anotándose la cantidad en el DEBE (D).
	<u>Se Acreditan</u> >	Por registrarse erróneamente una pérdida, y a fin de cada ejercicio económico, cuando su saldo se transfiere a la cuenta «Pérdidas y ganancias». Anotándose la cantidad en el HABER (H).
	<u>Saldo</u> >	Deudor.

CUENTAS DE RESULTADOS POSITIVOS (Ganancias)		Clasificación: De Resultado Positivo
<p><u>Representa:</u> Nacen con un crédito, producido por una ganancia.</p>	<u>Se Acreditan</u> >	Cuando se produce un aumento (+) en el Patrimonio Neto provocado por una ganancia. Anotándose en el HABER (H).
	<u>Se Debitan</u> >	Por registrarse erróneamente una ganancia y a fin del ejercicio económico, cuando se transfiere su saldo a la cuenta «Pérdidas y Ganancias». Anotándose en el DEBE (D).
	<u>Saldo</u> >	Acreeador.

## 7 Plan de cuentas

Su finalidad es predeterminar y uniformar la denominación de las variaciones del Patrimonio. No es posible elaborar un Plan de Cuentas común a todas las Empresas, ya que cada una de ellas posee distintos elementos y efectúa diferentes actos económicos. Por lo tanto, es necesario estructurar para cada Empresa, un Plan de Cuentas que atienda específicamente a la naturaleza de su actividad.



### PLAN DE CUENTAS

Es el detalle de todas las cuentas que presumiblemente se utilizarán para reflejar las operaciones que se produzcan en una empresa.

### A-Ordenamiento y cosificación

El Plan de Cuentas debe estar ordenado y codificado, es decir que tendrá asignada a cada Cuenta un Código, número o letra que permita una rápida ubicación.



#### Ejemplo

#### 1 > ACTIVO

- 1.01 Caja
- 1.02 Mercaderías
- 1.03 Deudores por Ventas
- 1.04 .....

#### 2 > PASIVO

- 2.01 Acreedores Varios
- 2.02 Documentos a Pagar
- 2.03 .....

#### 3 > PATRIMONIO NETO

- 3.01 Capital
- 3.02 Resultado del Ejercicio
- 3.03 .....

#### 4 > RESULTADO NEGATIVO

- 4.01 Costo de Mercaderías Vendidas
- 4.02 Alquileres Perdidos
- 4.03 .....

#### 5 > PATRIMONIO POSITIVO

- 5.01 Ventas
- 5.02 Comisiones Ganadas
- 5.03 Intereses Ganados
- 5.04 .....

1.01

1

1.02

Activo

1.03

1.04

2

Pasivo

2.01

2.02

2.03

5.01

5.02

5.03

5

R.

Positivo

## 3 VARIACIONES PATRIMONIALES

### 1 Clases de variaciones

A ▶ PERMUTATIVAS

B ▶ MODIFICATIVAS



#### VARIACIONES PATRIMONIALES

Se llaman Variaciones Patrimoniales a las distintas operaciones que realiza un Comerciante o Empresa y que producen cambios en la composición de su Patrimonio.

### A-Variaciones Permutativas

Son aquellas operaciones comerciales que no aumentan ni disminuyen el Capital del comerciante o empresa. En estas operaciones, intervienen solamente cuentas patrimoniales del Activo y/o Pasivo. Se pueden producir los siguientes casos:

#### 1 Cambio de un Activo por otro Activo de igual valor

Ejemplo: Se compran diversos muebles por \$1.200.- que se pagan en efectivo, s/ Factura Original N° 180.

(+A) Muebles y Útiles	1.200.- (D)
(-A) Caja	1.200.- (H)

#### 2 Cambio de un Pasivo por otro Pasivo de igual valor

Ejemplo: Se documenta una deuda en cta. cte. por \$800.-, s/ Recibo Original N°71 y Talón de Pagaré.

(-P) Proveedores	800.- (D)
(+P) Doc. a Pagar	800.- (H)

#### 3 Aumento del Activo y del Pasivo por igual valor

Ejemplo: Se compran mercaderías por \$ 2.500.- que se adeudan en cta. cte sin documentar, s/ Factura Original N° 1204.

(+A) Mercaderías	2.500.- (D)
(+P) Proveedores	2.500.- (H)

#### 3 Disminución del Activo y del Pasivo por igual valor

Ejemplo: Se paga en efectivo un pagaré de \$900.-, s/ Recibo Original N° 98.

(-P) Doc. a pagar	900.- (D)
(-A) Caja	900.- (H)

## B-Variaciones Modificativas

Son operaciones comerciales que aumentan o disminuyen el Capital o Patrimonio Neto del comerciante o empresa, originadas por una ganancia o una pérdida. En esta clase de variaciones, intervienen cuentas Patrimoniales y de Resultado.

Existen 2 clases de Variaciones Modificativas:

**a > Modificaciones Positivas:** Son las que provocan un aumento en el Patrimonio Neto (**Ganancias**).

**b > Modificaciones Negativas:** Son las que provocan una disminución en el Patrimonio Neto (**Pérdidas**).

### A Variaciones Modificativas Positivas (Ganancias)

Ejemplo: Se cobra una comisión de \$350.- en efectivo, s/ Recibo Duplicado N° 118.

(+A) Caja	350.-	(D)
(+R.P.) Comisiones Ganadas	350.-	(H)

Ejemplo: Se venden estanterías en desuso por \$4.000.- que nos abonan con un pagaré a 15 días con un interés de \$70.-, s/ Factura Duplicado N° 1017.

(+A) Doc. a Cobrar	4.070.-	(D)
(-A) Instalaciones	4.000.-	(H)
(+RP) Intereses Ganados	70.-	(H)

### B Variaciones Modificativas Negativas (Pérdidas)

Ejemplo: Se paga en efectivo el alquiler de un local por \$900.-, s/ Recibo de Alquiler N° 062.

(+RN) Alquileres Perdidos	900.-	(D)
(-A) Caja	900.-	(H)

Ejemplo: Se compran diversos muebles de oficina por \$1.500.- firmando un pagaré a 60 días, el cual incluye un interés de \$50.-, s/ Factura Original N° 2328.

(+A) Muebles y Útiles	1.500.-	(D)
(+RN) Intereses Perdidos	50.-	(D)
(+P) Doc. a Pagar	1.550.-	(H)

## 4 PARTIDA DOBLE

Es un método de registración contable que se fundamenta en los siguientes principios:

- El total del debe (débitos) debe ser igual al total del Haber (créditos).
- Todo concepto que se Debita por una cuenta debe Acreditarse por la misma cuenta o viceversa.
- Se debitan las cuentas que representan: un aumento del Activo, una disminución del Pasivo y una disminución del Patrimonio Neto (pérdidas).
- Se acreditan las cuentas que representan: una disminución del Activo, un aumento del Pasivo y un aumento del Patrimonio Neto (ganancias).

DEBE se registran:	=	HABER se registran:
(+) Activo		(-) Activo
(-) Pasivo		(+) Pasivo
(-) Patrimonio Neto		(+) Patrimonio Neto
(+) Pérdidas (R.N.)		(-) Pérdidas (R.N.)
(-) Ganancias (R.P.)		(+) Ganancias (R.P.)



### Ejemplo

Aumentos y disminuciones de Cuentas Patrimoniales y de Resultado. Supongamos que se realizan las siguientes operaciones:

- Se compran mercaderías por \$30.000.- que se abonan en efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe	H
	(+A) Mercaderías	30.000.-	(-A) Caja	30.000.-	
Variación: Permutativa Documento (F.R.): Factura Original					

2 Comparamos un camión por \$23.000.-, firmando un pagaré a 30 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe	H
	(+A) Rodados	23.000.-	(+P) Doc. a Pagar	23.000.-	
Variación: Permutativa Documento (F.R.): Factura Original					

3 Se pagan fletes por \$50.-, con un ch/ de propia firma del Banco Provincia c/c.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe	H
	(+R.N.) Fletes y Acarreos	50.-	(-A) Bco. Pcia. c/c	50.-	
Variación: Mod. Negativa Documento (F.R.): Rbo. Original					

4 Vendemos vitrinas y estanterías en desuso por \$1.200.-; como nos pagan con un pagaré, cobramos un interés de \$150, que se incluye en el importe del documento (Total del Pagaré \$1.350.- = \$1.200.- (Instalaciones) + \$150.- (Intereses Ganados).

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe	H
	(+R.N.) FDocumentos a cobrar	1350.-	(-A) Instalaciones	1.200.-	
			(+R.P.) Int. Ganados	150.-	
Variación: Mod. Negativa Documento (F.R.): Rbo. Original					



## 5 ANÁLISIS DE CUENTAS

### 1 Cuentas patrimoniales

#### Patrimoniales del ACTIVO

##### CAJA

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: El dinero en efectivo.

Se Debita > Cuando ingresa dinero en efectivo.

Se Acredita > Cuando egresa dinero en efectivo.

Saldo Deudor > Representa el dinero existente en Caja. Nunca puede tener saldo acreedor pues no puede egresar más dinero del que ha ingresado.

##### BANCO "X" c/c

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Dinero, cheques u otros valores que depositamos en nuestra cuenta corriente, cuyo retiro se efectúa mediante la emisión de cheques de nuestra firma, retiros por ventanilla o extracciones por cajero automático.

Se Debita > Cuando depositamos dinero, cheques u otros valores.

Se Acredita > Cuando libramos un cheque, efectuamos un pago o extracción por cajero, débito automático, internet u otras formas de pago electrónico o cuando efectuamos retiros en el Banco por ventanilla. También por las notas de débito bancarias por comisiones o gastos que el banco nos cobra.

Saldo Deudor > Representa el dinero depositado en el Bco. a nuestro favor.

##### DEUDORES POR VENTAS

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: A las personas que nos deben de palabra, dinero u otros valores (fiado) por ventas a plazo (en c/c sin documentar). En caso de no ser por ventas se utiliza "Deudores Varios". Ejemplo: préstamos de dinero a terceros.

Se Debita > Cuando nos deben dinero por la venta en cuenta corriente de mercaderías o servicios.

Se Acredita > Cuando cobramos total o parcialmente los importes que nos deben en c/c o nos documentan lo adeudado.

Saldo Deudor > Representa el importe que nos deben por ventas de mercaderías en cuenta corriente.

##### DOCUMENTOS A COBRAR

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Pagarés que hemos recibido de terceros y que aún no se cobraron por no haberse producido su vencimiento.

Se Debita > Cuando recibimos un pagaré de terceros (librado o endosado a nuestro favor).

Se Acredita > Cuando lo cobramos o endosamos a favor de otra persona o es renovado por otro documento.

Saldo Deudor > Representa el importe de documentos a cobrar, aún no vencidos.

### MERCADERÍAS

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Los bienes que el comerciante posee para su venta.

Se Debita > Cuando compramos mercaderías.

Se Acredita > Cuando registramos el costo de las mercaderías vendidas.

Saldo Deudor > Representa el valor en dinero de las mercaderías en existencia.

### INMUEBLES

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Las propiedades, casas, locales, terrenos, etc., que pertenecen al comerciante o empresa.

Se Debita > Cuando compramos dichos bienes al precio de costo (valores de compra más gastos que ocasionó la operación).

Se Acredita > Cuando lo vendemos o se destruyen, dándolos de baja por su precio de costo.

Saldo Deudor > Representa el valor de los inmuebles que posee el comerciante o empresa.

### EQUIPOS DE COMPUTACIÓN

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Las computadoras u otros periféricos (impresora, scanner, monitor, teclado, mouse, grabadora de cd, modem, etc.) que el comerciante o empresa utiliza para poder desarrollar su actividad.

Se Debita > Cuando compramos dichos bienes por su valor de compra.

Se Acredita > Cuando los vendemos o damos de baja.

Saldo Deudor > Representa el valor de los equipos de computación en existencia.

### RODADOS

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Los automotores, camiones, vehículos, ciclomotores, etc., que pertenecen a nuestro negocio o empresa, los cuales utilizamos en la actividad comercial.

Se Debita > Cuando compramos, por el valor de costo.

Se Acredita > Cuando lo vendemos o por destrucción.

Saldo Deudor > Representa el valor de los rodados en existencia.

### MUEBLES Y ÚTILES

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Los muebles y bienes que poseemos y utilizamos para poder desenvolvemos en la empresa. Por ej.: escritorios, mostradores, sillas, fotocopiadoras, fax, teléfonos, proyectores, teléfonos celulares, etc.

Se Debita > Cuando compramos esos bienes, por su valor de compra.

Se Acredita > Cuando los vendemos o damos de baja.

Saldo Deudor > Representa el valor de las maquinarias en existencia.

### MAQUINARIAS

Clasificación: Patrimonial del Activo

**Representa:** Las máquinas que el comerciante o empresa utiliza para fabricar o producir otros bienes, por ej.: tornos, pulidoras, guillotinas, impresoras, etc.

**Se Debita** > Cuando compramos, por el valor de costo.

**Se Acredita** > Cuando lo vendemos o por destrucción.

**Saldo Deudor** > Representa el valor de los rodados en existencia..

### INSTALACIONES

Clasificación: Patrimonial del Activo

**Representa:** Los bienes adosados al inmueble y que utilizamos para desenvolvernos en la empresa, por ej.: estanterías, vidrieras, cartel luminoso, centrales telefónicas, alarmas, equipos de refrigeración, etc.

**Se Debita** > Cuando compramos dichos bienes por su valor de compra.

**Se Acredita** > Cuando los vendemos o damos de baja.

**Saldo Deudor** > Representa el valor de las instalaciones en existencia.

### VALORES A DEPOSITAR

Clasificación: Patrimonial del Activo

**Representa:** Los cheques recibidos de terceros o valores equivalentes aún no depositados para su cobro. En caso de ser cheques con fecha de pago diferido se utiliza la cuenta "Valores Diferidos a Depositar".

**Se Debita** > Cuando ingresan cheques recibidos de terceros o valores equivalentes.

**Se Acredita** > Cuando endosamos cheques de terceros o valores equivalentes a una entidad bancaria o a terceros.

**Saldo Deudor** > Representa los cheques de 3ros o valores equivalentes en nuestro poder.

### TARJETAS DE CRÉDITO "XX"

Clasificación: Patrimonial del Activo

**Representa:** Los cupones o comprobantes de las Tarjetas de Crédito en nuestro poder, que no se cobraron hasta la fecha.

**Se Debita** > Al efectuar ventas con Tarjetas de Crédito.

**Se Acredita** > Cuando depositamos los cupones para su cobro o recibimos la información bancaria que se acredita el importe de la liquidación en nuestra cta. cte. o caja de ahorro bancaria.

**Saldo Deudor** > Representa los cupones provenientes de las ventas realizadas a terceros con tarjeta de crédito.

### MATERIAS PRIMAS

Clasificación: Patrimonial del Activo

**Representa:** Los bienes destinados a la fabricación de mercaderías.

**Se Debita** > Por las compras realizadas.

**Se Acredita** > Por el monto que se utilizan para elaborar el producto.

**Saldo Deudor** > Representa el valor de las Materias Primas en existencia.

## Patrimoniales del PASIVO

### ACREEDORES VARIOS

Clasificación: Patrimonial del Pasivo

**Representa:** A las personas a quienes debemos dinero de palabra y otros valores (fiado).

**Se Acredita** > Cuando quedamos debiendo por compras (no mercaderías) en c/c sin documentar o prestamos recibidos.

**Se Debita** >

**Saldo Acreedor** > Cuando pagamos o documentamos la deuda.

Representa el importe de la deuda que tenemos.

### PROVEEDORES

Clasificación: Patrimonial del Pasivo

**Representa:** A las personas a quienes debemos dinero en cuenta corriente por haberles comprado mercaderías. También podremos incluir a quienes compramos otros bienes en forma "habitual".

**Se Acredita** > Cuando debemos mercaderías por compras efectuadas en c/c.

**Se Debita** > Cuando pagamos o documentamos la deuda.

**Saldo Acreedor** > Representa el importe de la deuda por compra de mercaderías en cuenta corriente.

### DOCUMENTOS A PAGAR

Clasificación: Patrimonial del Pasivo

**Representa:** Los pagarés de nuestra firma entregados a terceros y que debemos pagar cuando llegue su vencimiento. También denominada «OBLIGACIONES A PAGAR».

**Se Acredita** > Cuando firmamos un pagaré.

**Se Debita** > Cuando pagamos o renovamos los documentos.

**Saldo Acreedor** > Representa el importe de los pagarés que debemos pagar aún no vencidos.

### VALORES DIFERIDOS A PAGAR

Clasificación: Patrimonial del Pasivo

**Representa:** Los cheques emitidos de propia firma con fecha de pago diferida y que debemos tener el dinero depositado en el banco cuando llegue su vencimiento.

**Se Acredita** > Cuando firmamos y entregamos un cheque diferido.

**Se Debita** > Cuando el banco nos informa que el cheque se pagó o recibimos el extracto bancario y se debita el importe.

**Saldo Acreedor** > Representa los cheques diferidos emitidos de propia firma que no vencieron a la fecha o no depositados.

## Patrimonio NETO

### CAPITAL

Clasificación: Patrimonial del Pasivo

**Representa:** El Patrimonio Neto inicial del comerciante o empresa. Se origina de la diferencia entre el Activo y el Pasivo.

**Se Acredita** > Por el importe de los aportes activos menos los aportes pasivos. Cuando el comerciante decide aumentar el capital mediante nuevos aportes o con la ganancia del ejercicio.

**Se Debita** > Por la disminución del capital o por pérdidas sufridas.

**Saldo Acreedor** > Representa el patrimonio neto del comerciante al iniciar el ejercicio económico.

## 2 Cuentas de Resultados

### GANANCIAS: Resultados Positivos

#### VENTAS

Clasificación: De Resultado Positivo

**Representa:** El importe de las mercaderías que vendimos o servicios prestados (Ej. Honorarios Profesionales)

**Se Acredita** > Por las ventas efectuadas de bienes o servicios prestados.

**Se Debita** > Cuando nos devuelven mercaderías que hemos vendido y cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias al fin del ejercicio.

**Saldo Acreedor** > Representa el importe de las ventas realizadas de bienes o servicios prestados durante el ejercicio.

#### INTERESES GANADOS

Clasificación: De Resultado Positivo

**Representa:** El recargo que le cobramos a nuestros clientes o deudores, por los pagos fuera de término o préstamos de dinero otorgados. También denominada Intereses Obtenidos o Cobrados.

**Se Acredita** > Cuando cobramos el interés.

**Se Debita** > Cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias al fin del ejercicio.

**Saldo Acreedor** > Representa la ganancia por intereses a nuestro favor.

#### ALQUILERES GANADOS

Clasificación: De Resultado Positivo

**Representa:** El importe que cobramos a terceros por usar propiedades de nuestro patrimonio. También denominada Alquileres Obtenidos o Cobrados.

**Se Acredita** > Cuando se cobra el alquiler.

**Se Debita** > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo Acreedor** > Representa la ganancia por alquileres a nuestro favor.

#### DESCUENTOS OBTENIDOS

Clasificación: De Resultado Positivo

**Representa:** La rebaja en el precio de las mercaderías o bienes que nos hacen nuestros acreedores o proveedores. También denominada Descuentos Ganados.

**Se Acredita** > Cuando nos otorgan el descuento.

**Se Debita** > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo Acreedor** > Representa la ganancia por el descuento obtenido.

#### COMISIONES GANADAS

Clasificación: De Resultado Positivo

**Representa:** La retribución que corresponde por servicios prestados, en operaciones de compraventa a una persona o empresa. También denominada Comisiones Obtenidas o Cobradas.

**Se Acredita** > Cuando se cobra la comisión.

**Se Debita** > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo Acreedor** > Representa la ganancia obtenida por la comisión a nuestro favor.

## PÉRDIDAS: Resultados Negativos

<b>COSTO DE MERCADERÍAS VENDIDAS</b>	Clasificación: De Resultado Negativo
<p><b>Representa:</b> El precio que le costó (valor de compra + gastos) al comerciante la mercadería que compró o fabricó y luego vendió. También denominada Costo de Ventas.</p>	<p><b>Se Debita</b> &gt; Por el precio de costo de las mercaderías vendidas.</p>
	<p><b>Se Acredita</b> &gt; A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p>
	<p><b>Saldo Deudor</b> &gt; Representa la pérdida sufrida por el costo de las mercaderías que se vendieron.</p>

<b>IMPUESTOS</b>	Clasificación: De Resultado Negativo
<p><b>Representa:</b> La pérdida de dinero a favor del Estado, por gravámenes que le corresponden pagar al comerciante o empresa.</p>	<p><b>Se Debita</b> &gt; Cuando se paga el impuesto.</p>
	<p><b>Se Acredita</b> &gt; A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p>
	<p><b>Saldo Deudor</b> &gt; Representa la pérdida sufrida por los impuestos pagados.</p>

<b>ALQUILERES PERDIDOS</b>	Clasificación: De Resultado Negativo
<p><b>Representa:</b> El importe que pagamos por el uso de inmuebles que no son de nuestra propiedad. También denominada Alquileres Pagados o Cedidos.</p>	<p><b>Se Debita</b> &gt; Cuando se paga el alquiler.</p>
	<p><b>Se Acredita</b> &gt; A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p>
	<p><b>Saldo Deudor</b> &gt; Representa la pérdida sufrida por los alquileres pagados.</p>

<b>INTERESES PERDIDOS</b>	Clasificación: De Resultado Negativo
<p><b>Representa:</b> El recargo que nos cobran nuestros Proveedores, Acreedores o Bancos por los pagos fuera de término o préstamos de dinero solicitado. También denominada Intereses Pagados o Cedidos.</p>	<p><b>Se Debita</b> &gt; Cuando se paga el interés.</p>
	<p><b>Se Acredita</b> &gt; A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p>
	<p><b>Saldo Deudor</b> &gt; Representa la pérdida sufrida por los intereses pagados.</p>

<b>SUELDOS Y JORNALES</b>	Clasificación: De Resultado Negativo
<p><b>Representa:</b> Los haberes abonados a los empleados u operarios por su trabajo.</p>	<p><b>Se Debita</b> &gt; Cuando se pagan los sueldos.</p>
	<p><b>Se Acredita</b> &gt; A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p>
	<p><b>Saldo Deudor</b> &gt; Representa la pérdida sufrida por los sueldos y jornales pagados.</p>

<b>GASTOS GENERALES</b>	Clasificación: De Resultado Negativo
<b>Representa:</b> Los gastos de bajo importe, habituales en todo comercio. Ej.: papeles, artículos de limpieza, luz. En caso que los servicios correspondan a importes elevados, se aconseja individualizarlas en una cuenta propia.	<p><b>Se Debita</b> &gt; Cuando se producen dichos gastos.</p> <p><b>Se Acredita</b> &gt; A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p> <p><b>Saldo Deudor</b> &gt; Representa la pérdida sufrida por los gastos pagados.</p>
<b>FLETES Y ACARREOS</b>	Clasificación: De Resultado Negativo
<b>Representa:</b> El importe que abonamos por el transporte (flete), carga y descarga (acarreo) de mercaderías o bienes a una empresa de transporte.	<p><b>Se Debita</b> &gt; Cuando se paga el flete.</p> <p><b>Se Acredita</b> &gt; A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p> <p><b>Saldo Deudor</b> &gt; Representa la pérdida sufrida por los fletes pagados.</p>
<b>COMISIONES PERDIDAS</b>	Clasificación: De Resultado Negativo
<b>Representa:</b> La retribución abonada a vendedores, comisionistas, etc., por tareas que hemos encargado. También denominada Comisiones Pagadas o Cedidas.	<p><b>Se Debita</b> &gt; Cuando se paga la comisión.</p> <p><b>Se Acredita</b> &gt; A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p> <p><b>Saldo Acreedor</b> &gt; Representa la pérdida sufrida por las comisiones pagadas.</p>
<b>DESCUENTOS CEDIDOS</b>	Clasificación: De Resultado Negativo
<b>Representa:</b> La rebaja en el precio de las mercaderías que nosotros efectuamos a nuestros deudores o clientes. También denominada Descuentos Otorgados o Perdidos o Negativos.	<p><b>Se Debita</b> &gt; Cuando concedemos el descuento.</p> <p><b>Se Acredita</b> &gt; A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p> <p><b>Saldo Deudor</b> &gt; Representa la pérdida sufrida por el descuento otorgado.</p>
<b>PUBLICIDAD PERDIDA</b>	Clasificación: De Resultado Negativo
<b>Representa:</b> El precio abonado por la promoción de nuestros productos a un medio publicitario (publicidad radial, televisiva, gráfica y otros).	<p><b>Se Debita</b> &gt; Cuando se pagan los gastos de publicidad.</p> <p><b>Se Acredita</b> &gt; A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p> <p><b>Saldo Deudor</b> &gt; Representa la pérdida sufrida por la publicidad perdida.</p>
<b>SEGUROS</b>	Clasificación: De Resultado Negativo
<b>Representa:</b> La prima (importe) que se abona en concepto de seguros a la compañía aseguradora.	<p><b>Se Debita</b> &gt; Cuando se pagan los gastos de seguro.</p> <p><b>Se Acredita</b> &gt; A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p> <p><b>Saldo Deudor</b> &gt; Representa la pérdida sufrida por los seguros pagados.</p>