

R



CORPORACIÓN  
UNIVERSITARIA  
**REMINGTON**  
RES. 2661 MEN JUNIO 21 DE 1996

# **FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES**

## **Asignatura transversal**

### **Contabilidad Financiera I**

Dirección General de Educación a Distancia y Virtual

Este material es propiedad de la Corporación Universitaria Remington (CUR),  
para los estudiantes de la CUR en todo el país.

2014

## CRÉDITOS

---



El módulo de estudio de la asignatura transversal contabilidad financiera I es propiedad de la Corporación Universitaria Remington. Las imágenes fueron tomadas de diferentes fuentes que se relacionan en los derechos de autor y las citas en la bibliografía. El contenido del módulo está protegido por las leyes de derechos de autor que rigen al país.

Este material tiene fines educativos y no puede usarse con propósitos económicos o comerciales.

### AUTOR

---

**Pablo Emilio Botero Tobón**

Tecnólogo en contabilidad tributaria

[Pbotero266@gmail.com](mailto:Pbotero266@gmail.com)

**Nota:** el autor certificó (de manera verbal o escrita) No haber incurrido en fraude científico, plagio o vicios de autoría; en caso contrario eximió de toda responsabilidad a la Corporación Universitaria Remington, y se declaró como el único responsable.

### RESPONSABLES

---

**Jorge Alcides Quintero Quintero**

Decano Facultad de Ciencias Contables

[jquintero@remingotn.edu.co](mailto:jquintero@remingotn.edu.co)

**Jorge Alberto Sanchez Giraldo**

Vicerrector modalidad distancia y virtual

[jsanchez@remington.edu.co](mailto:jsanchez@remington.edu.co)

**Carlos Alberto Ocampo Quintero**

Coordinador CUR-Virtual

[cocampo@Remington.edu.co](mailto:cocampo@Remington.edu.co)

### GRUPO DE APOYO

---

**Personal de la Unidad CUR-Virtual**

EDICIÓN Y MONTAJE

Primera versión. Febrero de 2011. Segunda versión Marzo 2012

Derechos Reservados



Esta obra es publicada bajo la licencia Creative Commons. Reconocimiento-No Comercial-Compartir Igual 2.5 Colombia.

## TABLA DE CONTENIDO

<b>1.</b>	<b>UNIDAD 1 LEGISLACIÓN COMERCIAL BÁSICA Y TEORÍA CONTABLE .....</b>	<b>7</b>
1.1.	Relación de conceptos .....	8
1.2.	Prueba inicial .....	18
1.3.	Tema 1 Nociones sobre Legislación Comercial .....	19
1.4.	Tema 2 La Contabilidad .....	21
1.5.	Tema 3 Clasificación de los Negocios .....	24
1.6.	Tema 4 Clasificación de la Contabilidad .....	33
1.7.	Tema 5 Concepto de Persona Natural y Persona Jurídica .....	33
1.8.	Tema 6 Tipo de sociedades comerciales en Colombia y sus principales características. ....	34
<b>2.</b>	<b>UNIDAD 2 TÉCNICA CONTABLE .....</b>	<b>40</b>
2.1.	Relación de conceptos .....	40
2.2.	Tema 1 transacción cuentas .....	43
2.3.	Tema 2 Ecuación Contable. ....	53
2.4.	Tema 3 libros de contabilidad .....	57
2.5.	Tema 4 La Partida Doble y los Asientos Contables. ....	63
<b>3.</b>	<b>UNIDAD 3 EL CICLO CONTABLE .....</b>	<b>90</b>
3.1.	Relación de conceptos .....	90
3.2.	Tema 1 Balance de Prueba .....	94
3.3.	Tema 2 asientos de cierre .....	98
<b>4.</b>	<b>UNIDAD 4 ASIENTOS DE AJUSTE Y HOJAS DE TRABAJO .....</b>	<b>133</b>
4.1.	Relación de conceptos .....	133
4.2.	Prueba inicial .....	136
4.3.	Tema 1 Ajustes Acumulados. ....	138
4.4.	Tema 2 ajuste de diferidos o prepagado .....	141
4.5.	Tema 3 gasto de depreciación .....	145
4.6.	Tema 4 papeles de trabajo: su presentación y utilización .....	150
<b>5.</b>	<b>UNIDAD 5 CONTABILIDAD DE LOS NEGOCIOS COMERCIALES .....</b>	<b>178</b>

5.1.	Relación de conceptos .....	179
5.2.	Prueba inicial .....	183
5.3.	Tema 1 El Negocio Comercial .....	184
5.4.	Tema 2 Sistemas de Contabilidad .....	185
5.5.	Tema 3 Las Cuentas por el Sistema Periódico .....	185
5.6.	Tema 4 Contabilidad por el sistema de inventario periódico .....	188
5.7.	Tema 5 contabilidades por el sistema de inventario permanente .....	209
<b>6.</b>	<b>UNIDAD 6 PLAN ÚNICO DE CUENTAS P.U.C.....</b>	<b>224</b>
6.1.	Relación de conceptos .....	224
6.2.	Prueba inicial .....	225
6.3.	Tema 1 Disposiciones Generales.....	225
6.4.	Tema 2 catálogos de cuentas .....	229
6.5.	Tema 3 ilustración general .....	232
6.6.	Tema 4 descripción y dinámica .....	239
<b>7.</b>	<b>PISTAS DE APRENDIZAJE .....</b>	<b>243</b>
<b>8.</b>	<b>GLOSARIO .....</b>	<b>246</b>
<b>9.</b>	<b>BIBLIOGRAFIA.....</b>	<b>260</b>
9.1.	Fuentes digitales o electrónicas .....	261

**MAPA DE LA ASIGNATURA**

**PROPÓSITO GENERAL DEL MÓDULO**

Para el desarrollo estratégico de las empresas, es de vital importancia la aplicación de la Ciencia Contable. Los resultados económicos y financieros de los negocios, cualquiera sea su actividad, se miden, mediante la metódica y adecuada aplicación de la Contabilidad para el conocimiento de resultados y su consecuente análisis. No existe ninguna actividad de Servicios, Comercial o Industrial, que pueda abstraerse de la aplicación de la Ciencia Contable. Dada su importancia, la Contabilidad requiere de mucho orden y exactitud, para que los resultados que arroje en el proceso, sean de gran confiabilidad.

**OBJETIVO GENERAL DE LA ASIGNATURA**

Proporcionar el conocimiento, la definición y la aplicación de los conceptos básicos integrantes de los estados financieros, que constituyen la base para la clasificación de las transacciones y provee los supuestos básicos, como condiciones que deben observarse en las reglas particulares, para que los procedimientos contables arriben a la información financiera conforme a sus propios objetivos, bajo las condiciones de calidad establecidas.

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA:**

- ✘ Definir:
  - a) Los conceptos de comerciante y actos de comercio,
  - b) Los deberes y prohibiciones de los comerciantes,
  - c) Las características, los objetivos, la clasificación de la contabilidad, identificando los usuarios de la misma,
  - d) Los negocios según su objetivo y su organización,
  - e) Persona natural y persona jurídica.
- ✘ Identificar las cuentas que conforman el plan contable de una empresa clasificando correctamente, así mismo, la aplicación del principio de la partida doble en el registro de transacciones, en el libro diario y en cuenta de análisis T, presentando, además, la ecuación contable:  $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$ , en diferentes ejercicios con transacciones comerciales.
- ✘ Realizar ejercicios en los cuales se desarrolle el ciclo contable para empresas de servicios.
- ✘ Realizar los asientos contables inherentes a los ajustes acumulados y diferidos, diligenciando los papeles de trabajo.
- ✘ Identificar las cuentas inherentes a los negocios comerciales, realizando los asientos contables para las transacciones de los mismos; diferenciando, además, los sistemas de inventarios periódico del inventario permanente y realizando el ciclo contable para los mismos.
- ✘ Analizar las disposiciones generales del Plan Único de Cuentas "P.U.C." identificando las clases, los grupos, las cuentas y subcuentas que conforman el catálogo de cuentas, extrayendo del mismo un catálogo de cuentas para un ente económico cuyo objeto social sea la comercialización.

<b>UNIDAD 1</b>	<b>UNIDAD 2</b>	<b>UNIDAD 3</b>	<b>UNIDAD 4</b>	<b>UNIDAD 5</b>	<b>UNIDAD 6</b>
Legislación comercial básica y teoría contable	Técnica contable	El ciclo contable	Asientos de ajuste y hojas de trabajo	Contabilidad de los negocios comerciales	Plan único de cuentas P.U.C

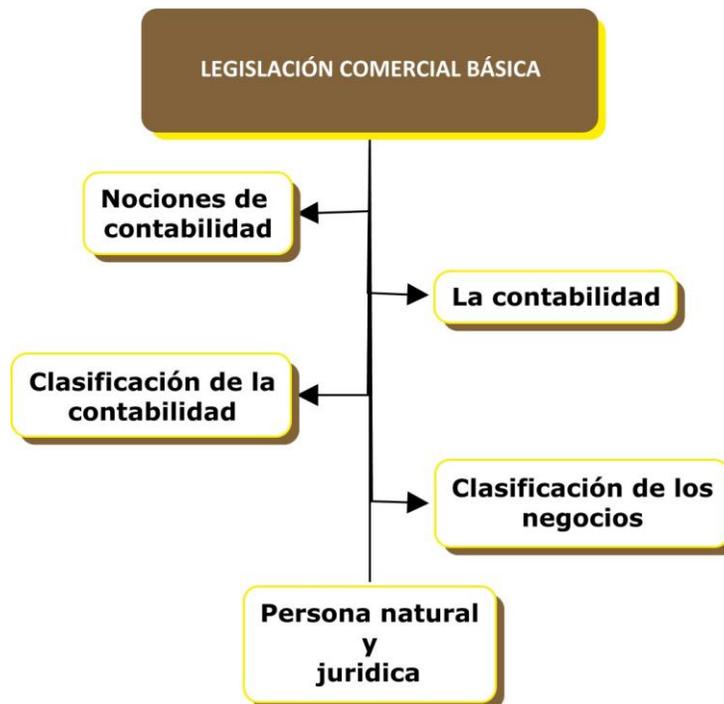
## 1. UNIDAD 1 LEGISLACIÓN COMERCIAL BÁSICA Y TEORÍA CONTABLE

Vea el siguiente video tomado de youtube: [http://youtu.be/\\_alr9K0yS-s](http://youtu.be/_alr9K0yS-s)



Imagen relacionada del video de YouTube

## 1.1. Relación de conceptos



### ✦ Nociones de Contabilidad:

La Contabilidad es una ciencia social de naturaleza económica que tiene por objeto, mediante un método específico, elaborar una información en términos cuantitativos, relativa a la realidad económico-patrimonial que se da en una unidad económica para que los usuarios de dicha información puedan adoptar sus decisiones con la expresada unidad económica.

Tomado de: [www.emprenemjunts.es/index.php?op=63&mn=252](http://www.emprenemjunts.es/index.php?op=63&mn=252)

### ✦ Contabilidad:

La **contabilidad** es la técnica que se encarga de estudiar, medir y analizar el patrimonio, situación económica y financiera de una empresa u organización, con el fin de facilitar la toma de decisiones en el seno de la misma y el control externo, presentando la información, previamente registrada, de manera sistemática y útil para las distintas partes interesadas.

La contabilidad es una técnica que aporta información de utilidad para el proceso de toma de decisiones económicas. Esta disciplina estudia el patrimonio y presenta los resultados a través de estados contables o financieros. Implica el análisis desde distintos sectores de todas las variables que inciden en este campo. Para esto es necesario llevar a cabo un registro sistemático y

cronológico de las operaciones financieras. La contabilidad posee una técnica que se ocupa de registrar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa. La finalidad de la contabilidad es suministrar información en un momento dado de los resultados obtenidos durante un período de tiempo, que resulta de utilidad a la toma de decisiones, tanto para el control de la gestión pasada, como para las estimaciones de los resultados futuros, dotando tales decisiones de racionalidad y eficiencia.<sup>1</sup>

*Tomado de: es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad*

### ✘ Clasificación de los negocios:

Se define como negocio a aquello que es objeto de una ocupación lucrativa o de interés, así como también a la acción y el efecto de negociar pero, en líneas generales, el término se utiliza para hacer referencia al lugar donde se negocia o comercia (significado que permite asociarlos con el rubro que explotan, tal como se advierte al decir negocio de ropa o negocio alimenticio).

En base a las características de su desarrollo, el ámbito en el que se produzcan y los fines que persigan, los **negocios** pueden ser agrupados en distintas categorías. En este sentido, hay que decir que existen los **negocios jurídicos** (aquellos que pretenden tener efectos reconocidos por la ley), los **negocios de servicio** (como lo son los restaurantes, los hoteles, los gimnasios y las agencias de viaje, entre otros), los **negocios de producción o manufactura** (dedicados a convertir las materias primas en productos finales, tal como ocurre en las fábricas de automóviles, electrodomésticos y muebles) y los **negocios de extracción** (basados en la explotación de los recursos naturales).

De centrar la atención en los alcances de este vocablo y sus diversas aplicaciones, es posible también reconocer la expresión de “*negocio redondo*” (para describir al emprendimiento que resulta ventajoso y cumple con las expectativas de su impulsor), además de distinguir a los negocios rentables, a los denominados negocios inclusivos (aquellos que promueven la participación de sectores pobres o débiles en la generación de valor), los negocios sustentables, los negocios colectivos y a los negocios segmentados por la cantidad (variable que los divide en minoristas y mayoristas).

*Tomado de: tipos.com.mx/tipos-de-negocios*

### ✘ Clasificación de la Contabilidad:

En todo país, existe diversidad de negocios, cada uno con características muy particulares, los cuales en su momento necesitan llevar a cabo operaciones contables muy diferentes entre sí. Por

lo tanto, dependiendo del tipo de operaciones al cual se dedique una empresa, así será el tipo de contabilidad que implemente.

Entre los tipos de contabilidad más conocidos, tenemos los siguientes:



✓ **Contabilidad privada:**

Es aquella que clasifica, registra y analiza todas las operaciones económicas, de empresas de socios o individuos particulares, y que les permita tomar decisiones ya sea en el campo administrativo, financiero y económico; según la actividad se puede dividir en:

✓ **Contabilidad comercial:**

Es aquella que se dedica a la compra y venta de mercadería y se encarga de registrar todas las operaciones mercantiles.

✓ **Contabilidad de costos**

Es aquella que tiene aplicación en el sector industrial, de servicios y de extracción mineral registra de manera técnica los procedimientos y operaciones que determinan el costo de los productos terminados.

✓ **Contabilidad bancaria**

Es aquella que tiene relación con la prestación de servicios monetarios y registra todas las operaciones de cuentas en depósitos o retiros de dinero que realizan los clientes. Ya sea de cuentas corrientes o ahorros, también registran los créditos, giros tanto al interior o exterior, así como otros servicios bancarios.

✓ **Contabilidad de cooperativas:**

Son aquellas que buscan satisfacer las necesidades de sus asociados sin fin de lucro, en las diferentes actividades como: Producción, Distribución, Ahorro, Crédito, Vivienda, Transporte, Salud y la Educación.

Así se encarga de controlar cada una de estas actividades y que le permite analizar e interpretar el comportamiento y desarrollo de las cooperativas.

✓ **Contabilidad hotelera**

Se relaciona con el campo Turístico por lo que registra y controla todas las operaciones de estos establecimientos.

✓ **Contabilidad de servicios**

Son todas aquellas que presentan servicio como transporte, salud, educación, profesionales, entre otros.

✓ **La contabilidad financiera:**

Es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica.

✓ **Contabilidad de Seguros.**

Comprende el registro de las operaciones contables aplicada a los procesos realizados por las entidades emisoras de seguros.

✓ **Contabilidad de sociedades.**

Es el tipo de contabilidad utilizada por los comerciantes sociales, contabilidad que tendrá sus diferencias con la contabilidad de una empresa individual, ya que su constitución ha sido promovida por dos o más personas y se tiene que seguir una diversidad de pasos legales al momento de su constitución.

✓ **Contabilidad oficial.**

Registra, clasifica, controla, analiza e interpreta todas las operaciones de las entidades de derecho público y a la vez permite tomar decisiones en materia fiscal, presupuestaria, administrativa, económica y financiera.

➤ **La Contabilidad Gubernamental:**

Es el conjunto de principios, normas y procedimientos, para registrar, resumir, analizar e interpretar las transacciones realizadas por los entes público con la finalidad de preparar Estados Financieros y Presupuestarios que faciliten el análisis de la mismas y la obtención de indicadores

que permitan una racional evaluación de ingresos y gastos, así como la Situación Financiera de la Hacienda nacional, durante y al término de cada ejercicio fiscal.

La contabilidad Gubernamental, constituye el sistema de información financiera más importante de los Organismo del Sector Público, a través del cual se puede conocer la gestión realizada y los efectos que ellas producen en el patrimonio público. Esta contabilidad la llevan las instituciones públicas.

➤ **Contabilidad Fiscal:**

Comprende el registro y la preparación de informes tendientes a la presentación de declaraciones de impuestos.

Tomado de: [tecnoingraganeftali.blogspot.com/.../importancia-y-clasificacion-de-la.ht..](http://tecnoingraganeftali.blogspot.com/.../importancia-y-clasificacion-de-la.ht..)

✳ **Persona Natural:** Algunos de los conceptos y definiciones más comunes de persona natural:

1. Es todo ser humano o individuo que hace y obtiene la capacidad legal en la sociedad sin importar edad, sexo o religión (Sócrates).
2. Persona es todo ente susceptible de tener derechos o deberes jurídicos.
3. Persona es todo ente susceptible de figurar como término subjetivo en una relación jurídica;
4. Persona es todo ente susceptible de ser sujeto.

Tomado de: [www.gerencie.com](http://www.gerencie.com) › [Impuestos](#)

✳ **Persona Jurídica:** Se llama persona jurídica a una persona ficticia, capaz de ejercer derechos y contraer obligaciones, y de ser representada judicial y extrajudicialmente”. Las personas jurídicas tienen en su historia varios nombres y han atravesado por diversas etapas, bien sean estas teóricas o prácticas. El nacimiento de esta institución tiene lugar en Roma, y específicamente en el derecho romano, donde los primeros Peritos y Pretores le dan nacimiento jurídico a una institución que sin saber perduraría por decenas de siglos y aún dos mil años después seguiría hablándose de esta y perfeccionándose en el sistema jurídico.

Tomado de: [www.gerencie.com](http://www.gerencie.com) › [Derecho civil](#)

## Historia de la contabilidad. Apuntes para descifrar el sentido de lo contable en el tiempo

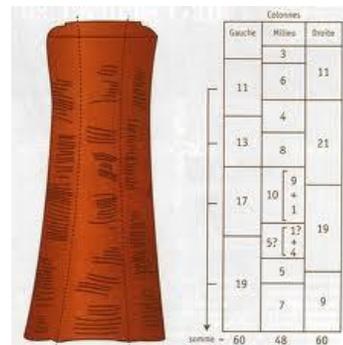
Pensar la contabilidad desde la historia, no es un asunto simplemente teórico o académico, sino que suscita en gran medida un entendimiento de la contabilidad que trasciende la manera en que se ha signado comúnmente. En este sentido, conocer la historia de la contabilidad se torna significativo, pues nos muestra una dimensión que no se restringe al registro, lo técnico o financiero, sino que nos invita a pensar la disciplina a través de las culturas, contextos y épocas. En esta misma dirección, señala Mattesich que “eliminar las consideraciones históricas, metodológicas y morales del estudio de la contabilidad no difiere de separar las raíces de una planta” (1995, En Larrinaga, 1999, p. 104).



Reconocer el carácter diferenciado en la contabilidad, nos señala entonces un cúmulo de prácticas disímiles en las cuales la contabilidad desde diferentes herramientas y formas de re-presentación respondía a unas necesidades de información y control, y esto desde luego según cada cultura, sus

desarrollos tecnológicos, idiosincrasia y necesidades propias.

Es así, que como manifiesta el profesor Rafael Franco, la contabilidad nos remite al comunismo primitivo, formación social en la que la contabilidad se llevaba para el reconocimiento de los recursos de la comunidad y la programación de la producción, no tanto con el ánimo de la acumulación, sino de la distribución de los recursos en la comunidad (2008, p. 48). Las técnicas eran simples y más allá de lo numérico los registros se hacían como muescas en huesos. Esto lleva a que varios autores piensen en el origen de la contabilidad a la par del origen de las matemáticas, y mucho antes del desarrollo del lenguaje (Steve, 2006).



Otro punto importante, es la asociación de la contabilidad con las diferentes formas de organización económica o modos de producción, pues dependiendo de dichas relaciones económicas y de poder la contabilidad adquiere formas y representa la realidad social, económica y financiera de disímiles maneras. En este sentido, en el feudalismo y en el esclavismo por ejemplo, las necesidades de los grandes imperios y templos de llevar contabilidad, se cimentaban más en necesidades de reconocer el recaudo y el saber los recursos

que se atesoraban. En diferentes regiones, señala Vlaemminck (1961) haciendo mención al país de Sumer, la contabilidad que era llevada por los escribas (Personas con habilidades para la lectura, la escritura y las matemáticas) se registraba en tablillas de arcilla, y el procedimiento era muy rudimentario. En este sentido, los escribas hacían contratos, textos contables, recibos, cartas particulares y comerciales, documentos legislativos e históricos.

La situación de los escribas se nos presentaría entonces en el siguiente cuadro:

Podemos imaginarnos varias filas de escribas (o contadores) acurrucados ante el pequeño montón de arcilla necesario para la confección de sus documentos. La mayor parte de su tiempo lo empleaban en hacer largas sumas y en comprobar luego los cálculos. Los totales mensuales y anuales se anotaban en grandes planchas de arcilla, con numerosas columnas de cifras. Lo que complicaba el trabajo de los escribas era no sólo la incomodidad material de la escritura, sino también el hecho de que los pagos se hacían tanto en moneda como en especie (Vlaemminck, 1961, p. 5).

Los registros para entonces no se expresaban sólo en términos monetarios, sino también en especie, en un mismo libro de contabilidad se encontraban cantidades de grano, oro, esclavos, dinero, telas, entre otros.

En otro contexto totalmente diferente, los antiguos Incas tenían sus formas propias de llevar contabilidad. Los registros eran hechos en “quipus”, sogas con nudos con que con los nudos y diferentes tiras representaban rubros diferentes, ya sea de ganado, grano, tierras. El contador denominado quipucamayó era quien llevaba las cuentas y quien en su “calculadora”, la yupana, realizaba diversas operaciones matemáticas.

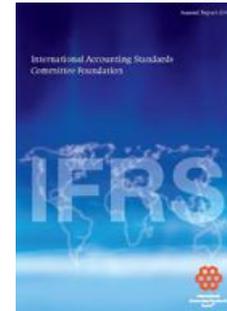


Fueron entonces muy diversas las formas en que se llevaba la contabilidad, y los intereses a los que respondía. Para mediados del siglo XV Benedetto Cotrugli habría de introducir el primer libro, o uno de los primeros libros en los cual se describía el “Método Veneciano”, en el cual se describía la contabilidad por partida doble<sup>1</sup>. Más allá de la doble imputación de cargos al débito y al crédito, la contabilidad por partida doble llega a suplir de manera relacional muchas de las falencias que la contabilidad por partida simple dejaba de lado. La lógica de la causalidad, de que cada hecho tiene su razón y que esto lo reflejara la contabilidad era ya un logro significativo, que las

<sup>1</sup> Es importante aclarar que comúnmente dicho método se le atribuye a Luca Pacioli, pues es quien en su obra “Summa de arithmetica, geometría, proportioni et proportionalita” (Venecia 1494) populariza la partida doble. A Pacioli lo ayudó, a diferencia de Cotrugli, que para su época ya existía la imprenta.

cuentas se saldaran y que incluyera todo un proceso finamente diseñado para el control de la riqueza de los comerciantes era algo sin precedentes, y más aún la manera sistemática en la cual se conjugaban el libro diario, con el mayor y los estados contables, presuponía para aquella época algo que sería un hito para la contabilidad, a tal punto de mantenerse hasta nuestra época con cambios en la forma, pero en esencia siendo la misma, lo que implica a su vez dentro de dicha lógica a las Normas Internacionales de información Financiera que siguen el mismo marco de referencia y estructura.

En esta misma dirección se debe entender el desarrollo de la contabilidad, asociado a los contextos históricos, y es desde allí, que deben ser entendidos la evolución que han tenido los sistemas de contabilidad de gestión, como por ejemplo la contabilidad de costos desarrollada a partir de las necesidades de la revolución industrial, como la fuerza que tienen en estos momentos los Estándares internacionales de contabilidad, producto de los procesos de internacionalización de las economías y la globalización.



A lo anterior se le suman los impactos que han tenido los avances tecnológicos en el ejercicio de la contabilidad, y de pasar a muescas en huesos, de tablillas de arcillas, de nudos y cuerdas y de grandes libros que requerían de una caligrafía excepcional (por lo cual algunos autores llegaron a denominar la contabilidad como un arte) a una contabilidad en la cual diversos software permiten de una manera ágil hacer los registros y le permiten al contador concentrarse en asuntos que pueden ayudar a la generación de valor en las organizaciones y a hacer parte más activa en la misma. Adicionalmente, dichos sistemas, ahora interconectados a la red global posibilitan la transferencia de información a las diferentes latitudes del planeta en tiempo real y con un efímero costo, lo cual facilita la toma de decisiones y el control desde las más recónditas distancias.

De otra parte, el conocimiento contable, ya en el ámbito académico ha venido avanzando a pasos agigantados, y aquella técnica de otrora que se encargaba de cálculos infinitos y de registros innumerables, ha pasado a pensarse como disciplina y ciencia, y el desarrollo de conocimiento y de investigación ha permitido vislumbrar escenarios y posibilidades que enriquecen a la academia contable y a los profesionales. La investigación entonces ha entrado en escena, y en el diálogo de saberes con otras disciplinas y ciencias (como la economía, la administración, la sociología, la antropología, las matemáticas, entre otras) la contabilidad ha podido ir desarrollándose como campo de conocimiento y ha consolidado sobre bases no sólo empíricas.

Por todo lo anterior, es posible afirmar que si no se reconoce el contexto histórico que hace posible que la contabilidad adquiera ciertas formas y no otras y las necesidades e intereses que están allí, se estaría, parafraseando a Mattesich, dejando de estudiar nuestras raíces.

La historia de la contabilidad no tiene entonces que ver tan sólo con el pasado, sino que la historia se torna significativa si nos dice algo del presente y muestra el sendero que ha llevado a la disciplina y a los profesionales a ser lo que son, y nos augura de manera provisoria ciertos devenires, nos permite visibilizar futuras sendas en por las cuales puede seguir transitando nuestra disciplina y profesión, y las diferentes potencialidades de la disciplina para aportar al desarrollo de las naciones y a la configuración de escenarios distintos de vida en colectividad.

#### Fuentes de Referencia

Crosby, Alfred (1998) La medida de la realidad: la cuantificación y la sociedad occidental, 1250-1600. Alfred W. Barcelona: Editorial Crítica.

Franco R., Rafael (2008) La contabilidad como un saber estratégico. Memorias del 19 Congreso Nacional de Estudiantes de Contaduría Pública de Colombia.

Congreso Nacional de Estudiantes de Contaduría Pública de Colombia. Medellín: Universidad de Antioquia. Grupo de Estudiantes de Contaduría Universidad de Antioquia.

Hernández, Esteban. (2006). La Historia de la Contabilidad: una disciplina en Auge. En: revista Legis internacional de contaduría y auditoría N° 25.

Larrinaga G. C. (1999). Perspectivas alternativas de investigación en contabilidad: Una revisión. Revista de contabilidad. 3 (2), 103-131.

Vlaemminck, Joseph. (1961) Historia y doctrinas de la Contabilidad. Madrid: F. y F.S. Foncanal.

Juan David Cardona Hernández  
Docente Investigador  
Facultad de Ciencias contables  
Corporación Universitaria Remington

## OBJETIVO GENERAL

- Definir: a) Los conceptos de comerciante y actos de comercio,  
b) Los deberes y prohibiciones de los comerciantes,  
c) Las características, los objetivos, la clasificación de la contabilidad, identificando los usuarios de la misma,  
d) Los negocios según su objetivo y su organización,  
e) Persona natural y persona jurídica.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✘ Definir los conceptos de comerciante y actos de comercio.
- ✘ Definir Los deberes y prohibiciones de los comerciantes.
- ✘ Definir Las características, los objetivos, la clasificación de la contabilidad, identificando los usuarios de la misma.
- ✘ Definir Los negocios según su objetivo y su organización.
- ✘ Definir Persona natural y persona jurídica.

## 1.2. Prueba inicial

Resuelva los siguientes problemas de Matemáticas Financieras, socialícelo con sus compañeros y confróntelos con su tutor.

- Una persona invirtió \$100.000, sobre los cuales empezó a acumularse el 2% mensual simple hasta el quinto año, allí le aumentaron la tasa al 3% mensual simple; al final del sexto año agregó \$50.000 más a su inversión.
  - Se quiere saber ¿cuánto tenía al cabo de 10 años?
  - Elabore el diagrama de líneas de tiempo.
- Se dice a menudo que: “El dinero hace dinero”. En efecto, si invierto dinero hoy (por ejemplo en un banco o en una corporación de ahorro y crédito), mañana tendré más dinero acumulado, que el que había invertido originalmente. Este cambio en la cantidad de dinero durante un período dado de tiempo, es lo que se llama valor del dinero en el tiempo. La manifestación del valor del dinero en el tiempo, se llama interés. Ahora bien, el valor del dinero en el tiempo y la tasa de interés utilizados conjuntamente, generalmente generan el concepto de equivalencia, lo cual expresa que diferentes cantidades de dinero en diferentes tiempos, puede tener igual valor económico. Si la tasa de interés es del 10% anual, entonces \$100 hoy, será equivalente a \$110 dentro de un año, ya que:
- $V_f = \text{Cantidad acumulado} = 100 + 100(0.10) =$
- $100(1 + 0.1) = 100(1.1) = \$110$

Así, si alguien le ofreciera un regalo de \$100 hoy o de \$110 dentro de un año, no habría diferencia en cuanto a la oferta que usted aceptara, ya que en cualquiera de los dos casos se tendrán \$110 dentro de un año. Las dos sumas de dinero son equivalentes cuando la tasa es del 10% anual.

- ✘ ¿Si varía la tasa de interés \$100 de hoy, serán equivalentes a \$110 dentro de 1 año? (compruebe)
- ✘ Si la tasa de interés es del 10% anual, entonces \$100 de hoy, será equivalente a que cantidad de pesos de ayer (hace un año).

Elaborar conjuntamente el diagrama de líneas de tiempo para los numerales anteriores.

## 1.3. Tema 1 Nociones sobre Legislación Comercial

### 1.1 COMERCIANTE

**Son comerciantes** las personas que **profesionalmente** realizan en alguna de las **actividades que la ley considera mercantiles**.

La calidad de comerciante se adquiere, aunque la actividad mercantil se ejerza por medio de apoderado, intermediario o interpuesta persona.

¿Quién puede ejercer el comercio?

Puede ejercer el comercio, toda persona que, según la ley, tenga aptitud para contratar y obligarse.

### 1.2. ACTOS DE COMERCIO

Concretamente el Código de Comercio no lo define como tal, sino que los clasifica específicamente. Al consultar el **Artículo 20 del Código de Comercio** se resume lo siguiente: son mercantiles para todos los efectos legales:

La adquisición y enajenación de bienes.
El arrendamiento de toda clase de bienes.
Recibir dinero a interés o sin interés.
Asociarse en sociedades comerciales y la administración de ellas.
La negociación de títulos valores.
Las operaciones bancarias.
El transporte en general.
Las empresas de seguros y las industriales.
Las empresas de construcción.
Las empresas dedicadas a la explotación o aprovechamiento de los recursos naturales.
Todos los demás actos y contratos regulados por la ley mercantil.

### 1.3. DEBERES DE LOS COMERCIANTES

Dice el artículo 19 del Código de Comercio: Es obligación de todo comerciante:

1.
2. Matricularse en el registro mercantil.
3. Llevar contabilidad regular de sus negocios conforme a las prescripciones legales.
4. Inscribir en el registro mercantil todos los actos, libros y documentos respecto de los cuales, la ley exija esa formalidad.
5. Conservar, con arreglo a la ley, la correspondencia y demás documentos relacionados con sus negocios o actividades.
6. Denunciar ante el juez competente, la cesación en el pago corriente de sus obligaciones mercantiles.
7. Abstenerse de ejecutar actos de competencia desleal.

#### 1.4. PROHIBICIONES A LOS COMERCIANTES

Las prohibiciones con relación a **los libros y demás documentos de contabilidad**, son las siguientes:

No alterar las fechas ni el orden de las operaciones.
No dejar hojas ni espacios en blanco.
No hacer intercalaciones o adiciones.
No hacer raspaduras o enmendaduras, ni borrones, tampoco arrancar hojas, ni mutilar partes de los libros y documentos.

También **es prohibido** y se constituye **en delito** lo siguiente:

Atentar contra la fe pública, la economía nacional, la industria.
Practicar el contrabando, la competencia desleal.
La usurpación de derechos sobre propiedad industrial.
El giro de cheques sin fondos.
Los delitos contra la propiedad.

## 1.4. Tema 2 La Contabilidad

### 2.1. DEFINICIÓN



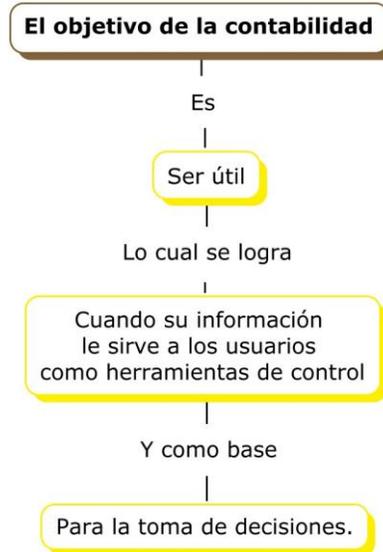
## 2.2. CARACTERÍSTICAS DE LA CONTABILIDAD

La contabilidad como **sistema de información económica** debe **ser útil**, lo cual se logra si es confiable, razonable, verificable y oportuna. A continuación se define cada uno de estos términos:

TÉRMINO	DEFINICIÓN
Confiable	La contabilidad es confiable cuando los usuarios pueden, con seguridad, <b>tomar decisiones teniendo como base la información contable.</b>
Razonable	La contabilidad es razonable cuando <b>utiliza los métodos adecuados</b> , por lo tanto se deben emplear los principios de contabilidad generalmente aceptados, complementados con el uso de las normas y procedimientos de reconocido valor técnico.
Verificable	La contabilidad es verificable <b>si existen las evidencias que soporten la información contable.</b> Como evidencias están los recibos, facturas, libros de contabilidad, entre otros.
Oportuna	La contabilidad es oportuna <b>cuando guarda relación directa entre la fecha requerida por el usuario y la fecha de presentación de la información.</b>

### 2.3. OBJETIVO DE LA CONTABILIDAD

En general, se puede decir que:



### 2.4. USUARIOS DE LA CONTABILIDAD

Se conoce con el nombre de usuarios de la contabilidad a todas las partes que, por cualquier motivo, **están interesados en la información contable**. Los usuarios más comunes son:

USUARIOS DE LA CONTABILIDAD	
USUARIOS	UTILIDAD
1. LOS PROPIETARIOS DE LA EMPRESA.	La contabilidad es útil para conocer si la empresa está generando las ganancias esperadas.
2. LOS ADMINISTRADORES DE LA EMPRESA.	<p>Les permite analizar los resultados obtenidos en un período, lo cual se logra comparándolos con los resultados esperados y con los objetivos logrados por las empresas del mismo sector económico, es decir, con la competencia.</p> <p>Una vez analizada la información se deben tomar los correctivos necesarios.</p>
3. EL GOBIERNO	Le facilita el cobro de los impuestos.
4. LAS ENTIDADES CREDITICIAS	Les sirve de base para analizar el respaldo económico que ofrece la empresa, con el propósito del otorgarle un préstamo.
5. LOS SINDICATOS	2.4.3 Les sirve como base para presentar los pliegos de peticiones a las empresas.

## 1.5. Tema 3 Clasificación de los Negocios

Las empresas o negocios se pueden clasificar:

### 3.1. NEGOCIOS SEGÚN SU OBJETIVO

Un negocio es un conjunto de **factores humanos** y **económicos** organizados en **una unidad productiva** y dirigida hacia **la producción de un bien**, o la **prestación de un servicio** con fines específicos de **obtener utilidad o beneficio**.

Según los fines u objetivos, los negocios se clasifican en:

<b>CLASIFICACIÓN DE LOS NEGOCIOS</b>	
<b>SEGÚN LOS FINES U OBJETIVOS</b>	
<b>NEGOCIOS DE SERVICIOS</b>	Un negocio de servicios, es una unidad económica que vende servicios para obtener un beneficio, sin vender una mercancía ni transformarla. Son negocios de servicios: Los cines, las lavanderías, las barberías, las EE.PP.; los bancos, las fotocopiadoras, las oficinas de asesoría, entre otros.
<b>NEGOCIOS COMERCIALES</b>	Son aquellos que se dedican a la compra y venta de productos, para obtener un beneficio; compran, sin cambiarle sus características y propiedades iniciales. Como ejemplos de negocios comerciales tenemos: los supermercados, los almacenes, las farmacias, entre otros.
<b>NEGOCIOS DE MANUFACTURAS</b>	Son todos aquellos negocios que compran unos bienes (materias primas), los transforman y luego los venden como productos terminados. Ejemplo de negocios de manufacturas son: las fábricas de textiles, las de cigarrillos, las de calzado, entre otros.
<b>EN SÍNTESIS</b>	
<p>–Los negocios de servicios se caracterizan porque venden un servicio.</p> <p>–Los negocios comerciales se caracterizan, porque venden una mercancía previamente comprada a una fábrica o a un intermediario.</p> <p>–Los negocios de manufactura o industriales se caracterizan, porque compran materia prima y la transforman en otro producto, que luego se vende.</p>	

### 3.2 NEGOCIOS SEGÚN SU ORGANIZACIÓN:

Los negocios según su estructura de organización se clasifican en:

- Negocios de un solo propietario (un solo dueño).
  - Sociedades colectivas.
  - Comandita, que puede ser comandita por acciones y comandita simple.
  - Sociedad de responsabilidad limitada.
  - Sociedades de capital (anónimas).
- Sociedades por acciones simplificadas.

**Nota:** Cualquiera de estos tipos de organización puede ser negocio de servicios, comercial o de manufacturas.

CLASIFICACIÓN DE LOS NEGOCIOS	
SEGÚN SU ORGANIZACIÓN	
<b>NEGOCIOS DE UN SOLO PROPIETARIO</b>	<p>Es la forma más simple y más antigua de organización de negocios (sobresalió en la Edad Media) y así mismo la más recomendada en negocios pequeños por su sencillez. Ejemplos son: los almacenes pequeños, garajes, restaurantes, panaderías, entre otros. Los negocios de propietario único tienen algunas ventajas y desventajas.</p>
<b>NEGOCIOS DE PERSONAS</b>	<p>Son aquellos, cuyos dueños son dos o más personas que se reúnen formando una sociedad.</p> <p>Una sociedad se forma, cuando dos o más personas se organizan para llevar a cabo algún negocio, que les produzca un beneficio o utilidad. Es decir, dos o más personas mediante un convenio o contrato, forman un negocio y se reparten los beneficios o pérdidas.</p> <p>En los negocios de personas, lo que prima es la relación de amistad, por los riesgos que se deben afrontar, pues, es indispensable la confianza entre los mismos socios.</p> <p>Los negocios de personas más importantes son:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>La Sociedad Colectiva</li> <li>La Sociedad Comanditaria</li> <li>La Sociedad de Responsabilidad Limitada</li> </ul>
<b>LA SOCIEDAD COLECTIVA</b>	<p>Es la sociedad formada por dos o más personas llamadas socios colectivos, que administran la empresa y responden ante otras personas (terceros) en forma personal, ilimitada y solidaria.</p> <p><b>Ejemplo:</b></p>

	<p>Los señores A, B, C, D, se reúnen y forman una empresa, con un capital de \$10.000.000.</p> <p>Los señores A, B, C, D, son socios colectivos.</p> <p>Las características: Si la empresa llegara a perder \$20.000.000, los socios deben responder por \$10.000.000 adicionales a lo aportado.</p>
<p><b>SOCIEDAD COMANDITARIA</b></p>	<p>Es un negocio formado por socios gestores que lo administran y otros que no lo administran llamados socios comanditarios, porque ante terceros responden únicamente con el aporte que hicieron a la sociedad; en cambio, los socios gestores administran la empresa y responden con los bienes de ésta y con sus bienes particulares.</p> <p>Esta sociedad comanditaria puede ser: Comandita por Acciones, si el aporte de los socios comanditarios es en acciones, o Comandita Simple, si el aporte de los comanditarios no está representado en acciones, sino en dinero o en especies.</p> <p><b>Ejemplo:</b></p> <p>Los señores A, B, C, D, se reúnen y forman una sociedad. Los señores A y E, aportan \$5'000.000, se comprometen a administrarla y a responder con los \$5'000:600 y sus bienes personales. Los señores C y D aportan otros \$5'000.000; no administrarán y responderán solamente con su aporte.</p> <p>Los señores A y B son socios Gestores.</p>

	<p>Los señores C y D son socios Comanditarios.</p> <p>Esta sociedad es comandita simple si el aporte de C y D no está representado en acciones y será comandita por acciones, si el aporte de C y D está representado en acciones.</p>
<p><b>SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA.</b></p>	<p>Es una organización de personas que se asocian aportando un capital para explotar una actividad comercial, de servicios o industrial. Los aportes pueden ser iguales o diferentes, pero siempre en dinero en efectivo. La responsabilidad de los socios en cualquier riesgo eventual se limita al aporte del capital comprometido.</p> <p><b>Ejemplo:</b></p> <p>Los señores A, B, C, y D, se reúnen y aportan en efectivo \$200'000.000 cada uno. En esta forma el capital de la sociedad será de \$800.000.000 y los socios responden por obligaciones de la sociedad hasta por la suma de \$200'000.000 cada uno. Por deudas de impuestos y/o laborales responden hasta con sus bienes.</p> <p>Es un tipo de sociedad muy utilizada por grupo de amigos o grupos familiares.</p>
<p><b>SOCIEDAD DE CAPITAL.</b></p>	<p>Los negocios de capital están representados por la sociedad anónima que cubre los negocios más importantes por su gran tamaño, en cuanto a ramos de manufacturas, explotación de minas, bancos, seguros, entre otros, por ejemplo: Compañía Textil S.A., Esmeraldas S.A., etc.</p> <p>Es la sociedad cuyo capital está dividido y representado en acciones, con responsabilidad limitada de los socios frente a la sociedad y dedicada a la explotación de una empresa mercantil. Esta sociedad adquiere nombre propio, por ejemplo, Coltabaco S.A.</p>

	<p><b>Ejemplo:</b></p> <p>Los señores A, B, C, D, E, se organizan para formar una empresa emitiendo \$10.000.000 en acciones.</p> <p>Esta es una sociedad de capital y responde sólo por los \$10.000.000.</p> <p>En general, el tipo de negocios, la actividad que va a cumplir, las necesidades de capital, las necesidades de personal, son las que determinan en qué tipo de organización, de las explicadas anteriormente, encaja al negocio.</p>
<p><b>EMPRESA UNIPERSONAL</b></p>	<p>Una persona natural o jurídica, puede destinar parte de sus activos para la realización de una o varias actividades de carácter mercantil”</p> <p>La Empresa Unipersonal, una vez inscrita en el registro mercantil, forma una persona jurídica. Esta Empresa, se crea mediante documento escrito en el cual debe expresarse:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Nombre, documento de identidad, domicilio y dirección del empresario.</li> <li>-Denominación o razón social de la empresa, seguida de la expresión “Empresa Unipersonal”, o de su sigla E.U.</li> <li>-El domicilio.</li> <li>-El término de su duración.</li> <li>-Las actividades principales que va a realizar.</li> <li>-El capital y el número de cuotas en que éste se divide.</li> </ul>

	<p>-Forma de administración y la identificación y facultades de los administradores. Sociedad por acciones simplificada.</p>
	<p><b>¿Cómo se constituye?</b></p> <p>La ley 1258 de 2008 representa la innovación jurídica en materia societaria más importante de los últimos años. Establece una regulación flexible que permite a los asociados estipular condiciones bajo las cuales se registrarán sus relaciones, para lo cual se requiere responsabilidad en la adopción de las cláusulas por parte de los contratantes.</p> <p>Estableció además, en su artículo 46, que a partir de su entrada en vigencia no se podrían constituir <b>SOCIEDADES UNIPERSONALES con base en el artículo 22 de la ley 1014</b> y las ya constituidas, tienen un plazo máximo de 6 meses (es decir hasta el 5 de junio de 2009) para transformarse en sociedades por acciones simplificada.</p> <p><b>NOTA:</b> Las <b>EMPRESAS UNIPERSONALES</b> constituidas con base en la ley 222 de 1995 no tienen la obligación de transformarse en sociedad por acciones simplificada.</p> <p><b>Características:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Se crea mediante contrato o acto unilateral que constará en documento privado.</li> <li>-Se constituyen por una o varias personas naturales o jurídicas, quienes sólo serán responsables hasta el monto de sus respectivos aportes.</li> <li>-Una vez inscrita en el registro mercantil, formará una persona jurídica distinta de sus accionistas.</li> </ul>

### Sociedad Simplificada por Acciones SAS

- Es una sociedad de capitales.
  - Su naturaleza siempre será comercial, independientemente de las actividades previstas en su objeto social.
  - Para efectos tributarios, se rige por las reglas aplicables a las sociedades anónimas.
  - Las acciones y demás valores que emita la S.A.S no podrán inscribirse en el Registro Nacional de Valores y Emisores ni negociarse en bolsa.
  - El documento de constitución será objeto de autenticación de manera previa a la inscripción en el registro mercantil de la Cámara de Comercio, por quienes participen en su suscripción. Dicha autenticación deberá hacerse directamente o a través de apoderado.
  - Cuando los activos aportados a la sociedad comprendan bienes cuya transferencia requiera escritura pública, la constitución de la sociedad deberá hacerse de igual manera e inscribirse también en los registros correspondientes.
- Requisitos para constituir una S.A.S de conformidad con la ley 1258 de 2008.**
- Nombre, documento de identidad, domicilio de los accionistas (ciudad o municipio donde residen).
  - Razón social o denominación de la sociedad, seguida de las palabras “sociedad por acciones simplificada”, o de las letras S.A.S.
  - El domicilio principal de la sociedad y el de las distintas sucursales que se establezcan en el mismo acto de constitución.
  - El término de duración, si éste no fuere indefinido. Si nada se expresa en el acto de constitución, se entenderá que la sociedad se ha constituido por término indefinido.
  - Una enunciación clara y completa de las actividades principales, a menos que se exprese que la sociedad podrá realizar cualquier actividad comercial o civil, lícita. Si nada se

expresa en el acto de constitución, se entenderá que la sociedad podrá realizar cualquier actividad lícita.

-El capital autorizado, suscrito y pagado, la clase, número y valor nominal de las acciones representativas del capital y la forma y términos en que éstas deberán pagarse.

-La forma de administración y el nombre, documento de identidad y las facultades de sus administradores. En todo caso, deberá designarse cuando menos un representante legal.

**Observaciones generales:**

-Antes de iniciar los trámites de constitución le sugerimos verificar si existe otra sociedad matriculada con el mismo nombre. Dicha consulta la puede realizar en la página de internet [www.rue.com.co](http://www.rue.com.co) o en cualquiera de las sedes de la Cámara de Comercio de Cali.

-Cuando las personas nombradas, no hayan firmado la escritura de constitución o el documento privado, deben anexarse las aceptaciones de los cargos por escrito, de todas y cada una de ellas, con indicación de número de identificación y fotocopia del mismo.

-Cuando la sociedad quede inscrita y matriculada, deben inscribir los libros de contabilidad y de actas.

Tomado de:

[www.ccc.org.co/servicios/...y.../sociedad-por-acciones-simplificada-sas](http://www.ccc.org.co/servicios/...y.../sociedad-por-acciones-simplificada-sas)

## 1.6. Tema 4 Clasificación de la Contabilidad.

La contabilidad en sí es una sola. Sin embargo, se acostumbra dividirla teniendo en cuenta la **actividad de la empresa** en donde se aplica, así:

- Contabilidad para un negocio de servicios.
- Contabilidad para un negocio comercial.
- Contabilidad para un negocio industrial.
- Contabilidad agropecuaria.

De otro lado, de acuerdo con nuestro sistema político la contabilidad puede clasificarse en **pública** o **privada**.

- **La pública** se considera aquella que lleva el gobierno en sus diferentes entidades, y
- **La privada** la que se lleva de acuerdo con la actividad de la empresa.

## 1.7. Tema 5 Concepto de Persona Natural y Persona Jurídica

### 5.1. PERSONAS NATURALES

Son los individuos de la especie humana, **tienen existencia física** cualquiera que sea su edad, religión, política o sexo.

Las personas naturales en Colombia se identifican con el **número de la Cédula de Ciudadanía o con la Tarjeta de Identidad**, según el caso.

### 5.2. PERSONA JURÍDICA

Es un ente que:

- **Sólo tiene existencia en virtud de la ley, es decir, es una persona ficticia.**
- Puede **ejercer derechos y contraer obligaciones.**

**Por ejemplo: Las sociedades.** Si una empresa compra un terreno, comprometiéndose a pagarlo en 30 días, la deuda es una obligación adquirida por esta persona jurídica.

**Para efectos contables,**

- A la **persona natural** se le llama: **empresario**,
- A la **persona jurídica**, se le denomina **sociedad**, la cual puede tener la forma de Sociedad Anónima, Sociedad Colectiva, Sociedad de Responsabilidad Limitada, Sociedad en Comandita Simple y por Acciones, Sociedad por Acciones Simplificada.

Pista de aprendizaje

**Tenga en cuenta que:** En Colombia a las personas jurídicas se les asigna el NIT (Número de Identificación Tributaria) para su identificación. Este NIT lo asigna la Administración de Impuestos al iniciar la empresa, a través de las cámaras de comercio.

## 1.8. Tema 6 Tipo de sociedades comerciales en Colombia y sus principales características.

A continuación se presenta un resumen elaborado por la Superintendencia de Sociedades.

### **SOCIEDADES COMERCIALES:**

Los lineamientos generales que rigen las sociedades comerciales, están previstos en **el Código de Comercio**, que prevé los parámetros que gobiernan los diversos tipos societarios; desde luego, dentro del marco legal de las sociedades comerciales en el país, contenido **en el artículo 110 y siguientes del Código de Comercio (Decreto 410 de 1971)**, que precisan aspectos propios de la constitución y funcionamiento de las mencionadas sociedades.

En lo que respecta a los diferentes tipos societarios consagrados en nuestra legislación, debe acudir al **Libro Segundo del citado estatuto**, donde a partir del **título III** se detallan en forma particular cada una de ellas:

Sociedad Colectiva,

- Sociedad En Comandita, simple y por acciones,
- Sociedad De Responsabilidad Limitada y Sociedad Anónima (**Artículos 294 a 460 ibídem**), está además
- La Empresa Unipersonal, consagrada en la **Ley 222 de 1995**, y por último,
- La Sociedad por Acciones Simplificada (**SAS**), regulada por la **Ley 1258 del 5 de diciembre de 2008**.

#### PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS SOCIEDADES COMERCIALES.

6.1.SOCIEDAD LIMITADA:	
a)	<b>Mínimo de socios 2; máximo 25 (Art. 356 Código de Comercio).</b>
b)	Los socios responden hasta el monto de sus aportes. No obstante, en los estatutos podrá estipularse para todos o algunos de los socios una mayor responsabilidad ( <b>artículo 353 del Código de Comercio</b> ).
c)	El capital debe pagarse en su totalidad al momento de constituirse, como también al solemnizarse un aumento ( <b>Art. 354 del Código de Comercio</b> ).
d)	El capital se divide en cuotas de igual valor. ( <b>artículo 354 del C. de Co.</b> ).
e)	La cesión de cuotas implica una reforma estatutaria ( <b>Art. 354 del C. de Co.</b> ).
f)	En caso de muerte de uno de sus socios, la sociedad continúa con uno o más herederos, salvo estipulación en contrario ( <b>Art. 368 del C. de Co.</b> ).
g)	La representación de la sociedad está en cabeza de todos los socios, salvo que éstos la deleguen en un tercero ( <b>Art. 358 del C. de Co.</b> ).
h)	Es una sociedad en principio de personas, donde en efecto, los socios no desaparecen jurídicamente ante terceros, hecho que permite conocer quienes conforman el capital social.
i)	La sociedad gira bajo una denominación o razón social, seguida de la palabra <b>“limitada”</b> o de la abreviatura <b>“Ltda.” (Artículo .357 del Código de Comercio)</b> .

### 6.3. SOCIEDAD COLECTIVA

#### 6.2. SOCIEDAD ANÓNIMA

- a) No podrá constituirse ni funcionar **con menos de cinco accionistas**. No tiene máximo. **(Art. 374 del C. de Co.)**.
- b) Los accionistas **son responsables hasta el monto de sus aportes**. **(Art. 373 del C. de Co.)**.
- c) Al constituirse la sociedad deberá suscribirse **no menos del 50% del capital autorizado** y pagarse **no menos de la tercera parte de cada acción suscrita** **(Art. 376 del C. de Co)**.
- d) Su capital social se divide en **acciones de igual valor**. **(Art. 375 el C. de Co.)**.
- e) Las acciones son libremente negociables, con las excepciones previstas en **el artículo 403 del Código de Comercio**.
- f) (sic) La sociedad gira entorno a una denominación social seguida de las palabras **“sociedad anónima”** o de las letras **“S. A.”** **(Artículo 373 del Estatuto Mercantil)**.
- a) **Mínimo de socios: 2; No tiene máximo** **(Artículo 98 del Código de Comercio)**.
- b) Los socios **responden solidaria e ilimitadamente por las operaciones sociales**. Cualquier estipulación en contrario se tendrá por no escrita **(Artículo 294 íbidem)**. Es por excelencia **“intuitu personae”**
- c) **El capital debe pagarse en su totalidad** al momento de constituirse la compañía, igualmente cuando se realice algún aumento del mismo
- d) **El capital social se divide en partes de interés social de igual valor**.
- e) La cesión del interés social implica una reforma estatutaria, pero el cedente no queda liberado de su responsabilidad por las obligaciones sociales anteriores, sino hasta que haya transcurrido un año desde la fecha de la inscripción de la cesión **(Artículo 301 de la Legislación Mercantil)**.
- f) La administración de la sociedad corresponde a todos y a cada uno de los socios, lo que no obsta para que la deleguen en uno de sus consocios o en un tercero ajeno a la compañía. **(Artículo 310 ídem.)**.
- g) La sociedad se disolverá, entre otras causales, por la muerte de alguno de sus socios si otra cosa no se ha previsto en los estatutos **(Artículo 319 ejusdem.)**
- h) La sociedad gira en torno a una razón social formada con el nombre completo o el solo apellido de alguno o algunos de los socios, seguida con las expresiones **“y compañía”** o **“e hijos”** **(Artículo 303 del Estatuto Mercantil)**.

#### 6.4 SOCIEDAD EN COMANDITA

- a) La Sociedad En Comandita puede ser Simple o por Acciones (**Artículo 337 C. Co.**).
- b) Se integra siempre con dos categorías de socios, denominados **Gestores** o **Colectivos** y **los Comanditarios**.
- c) **Los socios Gestores** comprometen solidaria e ilimitadamente su responsabilidad por las operaciones sociales, a su vez **Los socios Comanditarios** limitan su responsabilidad hasta el monto de sus aportes (**Artículo 323 del Estatuto Mercantil**).
- d) El capital social está integrado con los aportes de los socios comanditarios o con los de estos y los de los socios colectivos cuando estos realicen aportes de capital (**Artículo 325 ibídem.**).
- e) **La administración** está a cargo de los socios **Gestores** o **Colectivos** (**Artículo 326**).
- f) En la sociedad En Comandita Simple la cesión del interés social de los socios Gestores y las cuotas de los socios Comanditarios implican una reforma estatutaria (**Artículos 329 y 330 del Código de Comercio**).
- g) La sociedad, sea Simple o por Acciones, se disuelve, entre otras causales, por la desaparición de una de las dos categorías de socios (**Artículo 333 ejusdem.**).
- h) En la sociedad En Comandita por Acciones, el capital está representado en títulos de igual valor/ (**Artículo 344 de la Legislación Mercantil**).
- i) La sociedad gira en torno una razón social formada con el nombre completo o el solo apellido de uno o más socios colectivos y con expresión **“y compañía”**, o de la abreviatura **“& Cía.”**, pero seguida siempre con las abreviaturas **“S. en C”**. En el evento de ser por acciones deberá incluirse la abreviatura **“S. C. A.”**. (**Artículo 324 ejusdem**).

#### 6.5 EMPRESA UNIPERSONAL

Al respecto, dispone el artículo 71 de la Ley 222 de 1995:

- Una persona natural o jurídica que reúna las calidades requeridas para ejercer el comercio, podrá destinar parte de sus activos para la realización de actividades de carácter mercantil, la cual debe hacer a través de documento privado.
- Adicionalmente, es preciso observar que la reglamentación pertinente a este tipo de empresa, está contenida en los artículos 71 y siguientes de la citada ley, cuya personería jurídica se obtiene a partir de la inscripción en el registro mercantil.
- Al nombre asignado se le agrega la expresión E. U.

### 6.6 SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADA

- a) La sociedad podrá constituirse y funcionar con una o varias persona jurídicas o naturales quienes serán responsables hasta por el monto de sus aportes (**artículo 1 Ley 1258 de 2008**).
- b) Es **una sociedad de capitales** cuya naturaleza es **comercial**.
- c) La suscripción y pago del capital social podrá hacerse en condiciones, proporciones y plazos distintos de los previstos en las normas contempladas en el Código de Comercio para las sociedades anónimas. Sin embargo, el plazo para el pago de las acciones no podrá exceder de dos años, (**artículo 9 ibídem**).
- d) Podrán crearse diversas clases y series de acciones. En los estatutos se deberá expresar los derechos de votación que le correspondan a cada clase de acciones, con indicación expresa sobre la atribución de voto singular o múltiple, si a ello hubiere lugar, (**artículo 11 de la misma ley**).
- e) En los estatutos podrán estipularse prohibición de negociar acciones emitidas por la sociedad o alguna de sus clases siempre que la restricción no sea superior a diez años (**artículo 13 de la misma ley**).
- f) Organización de la sociedad, se determinará libremente en los estatutos (**artículo 17 ibídem**).

### EJERCICIOS DE APRENDIZAJE Y DE ENTRENAMIENTO

En este aparte de la unidad se encuentran las actividades que se deben desarrollar en las horas de trabajo independiente y que le garantizará, además de un buen proceso académico, resultados asertivos en su formación de contador.

Realice todos los ejercicios propuestos y confróntelos con sus compañeros, preséntelos a su tutor y realice las recomendaciones que éste le haga del mismo.

1. Luís tiene en su casa un pequeño negocio, en el cual trabaja su hermana Luisa, Luís se encarga de abarcar el mercado entregando mercancías. Un amigo les indicó que por ser un negocio familiar y funcionar en la casa, no tenía que llevar libros de contabilidad. ¿Usted qué opina?
2. Tres amigos, contadores públicos, tienen una oficina de asesorías contables; al cabo de dos años han asesorado a varias empresas que asesoran, todo tipo de útiles y papelería, negocio en el cual, de entrada les va muy bien. Los socios conceptúan que para poder establecer con claridad la utilidad o pérdida de la oficina de contabilidad, para el servicio de asesorías y la compra venta de útiles y papelería. Opine al respecto.
3. La capacidad legal para ejercer la profesión de comerciante, consiste en que la persona debe poder...

descrito en el transcurso de la unidad ¿cuál es su opinión al respecto?

4. Juan tiene \$50.000.000 y Carlos un vehículo avaluado en \$20.000.000. Se pregunta: ¿Podrán constituir una sociedad? Explique.

5. Una funeraria que produce sus cajas o ataúdes, ¿qué clasificación tiene como negocio?

6. ¿En qué consiste la escritura de constitución de una sociedad?

7. ¿Qué es la cámara de comercio?

8. ¿En qué consiste la competencia desleal?

9. Las sociedades limitadas y anónimas, tienen en común que los socios únicamente responderían por sus aportaciones?

10. ¿Qué diferencias existen entre las sociedades por acciones simplificadas y anónimas?

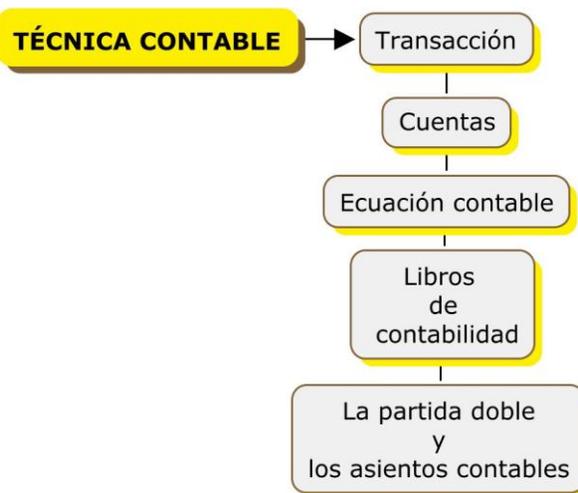
## 2. UNIDAD 2 TÉCNICA CONTABLE

Vea el siguiente video tomado de youtube: <http://youtu.be/Ujs4mo6MgdE>



Imagen relacionada del video de YouTube

### 2.1. Relación de conceptos



**Técnica Contable:** Conjunto de [procedimientos](#) de que se sirve una ciencia o arte, y la pericia o habilidad para el uso de estos procedimientos, se dirige directamente a la actividad práctica y enuncia [normas](#) encaminadas al logro de un determinado efecto [concreto](#).

[www.monografias.com/.../concepto-contabilidad/concepto-contabilidad](http://www.monografias.com/.../concepto-contabilidad/concepto-contabilidad).

Leer más:

<http://www.monografias.com/trabajos29/concepto-contabilidad/concepto-contabilidad.shtml#ixzz2ttHefd14>

**Transacción:** Las transacciones comerciales son aquellas que buscan suministrarnos la información necesaria para llevar un control más ordenado de las operaciones realizadas en una empresa o negocio.

<https://sites.google.com/site/.../transacciones-comerciales>

**Transacción:** Intercambio de bienes o servicios con terceros, ajenos a la entidad y transferencia o utilización de bienes o servicios dentro del ente contable.

[espanol.answers.yahoo.com](http://espanol.answers.yahoo.com) > ... > [Educación](#) > [Ayuda con los estudios](#)

**Cuentas:** El número de cuentas que se emplean en la contabilidad de un negocio comercial depende tanto de la clase y número de operaciones que se efectúen como del análisis que de las mismas se haga, pues entre más detallado sea este, mayor será el número de cuentas que se utilicen en el registro de dichas operaciones.

[www.mailxmail.com/...contabilidad/cuentas-principales-que-se-emplean-...](http://www.mailxmail.com/...contabilidad/cuentas-principales-que-se-emplean-...)

**Ecuación Contable:** La ecuación de contabilidad, o ecuación contable, es uno de los conceptos fundamentales en contabilidad, siendo la base sobre la que se sustenta el sistema contable por partida doble; se define, bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados, de la siguiente forma:

**Activo = Pasivo + Capital** (o Patrimonio, o Fondos propios).

**Activo - Pasivo = Patrimonio**

De esta forma, la suma del valor de las cuentas del activo deberá ser igual a la suma de valor de las cuentas del pasivo más la suma de valor de las cuentas del patrimonio o capital (fondos propios).

Cuando como consecuencia de la actividad el Pasivo supera en valor al Activo, con lo que se obtendría un valor negativo de la partida de capitalización, se habla de una quiebra, técnicamente hablando desde un punto de vista contable.

A Luca Pacioli se le reconoce el ser el primero en publicar una descripción del método de contaduría que los mercaderes venecianos utilizaron durante el renacimiento italiano, la contabilidad por partida doble.

[es.wikipedia.org/wiki/Ecuación de contabilidad](http://es.wikipedia.org/wiki/Ecuación_de_contabilidad)

**Libros de Contabilidad:** Por libros de contabilidad se entienden los documentos donde se registran las transacciones y situaciones con valor monetario sucedidas en los entes económicos y que serán el fundamento de los estados financieros, como quiera que sus saldos y las operaciones registradas son la fuente para su elaboración.

El artículo 56 del Código de Comercio al referirse a los libros de contabilidad indica que estos podrán ser de hojas removibles o formarse por series continuas de tarjetas, siempre que unas y otras estén numeradas, puedan conservarse archivadas en orden y aparezcan autenticadas conforme a la reglamentación del gobierno.

En este orden de ideas, los libros de contabilidad deben conformarse y diligenciarse en tal forma que se garantice la autenticidad e integridad de cada libro y de acuerdo con el uso a que se destinen deben llevar una numeración sucesiva y continua. (Art. 125 D.2649/93).

Los folios de los libros de contabilidad deben ser autenticados mediante un sello de seguridad impuesto en cada uno de ellos por la autoridad que corresponda de acuerdo a la naturaleza del ente económico y lugar de su registro, situación requerida únicamente para los libros oficiales y los denominados principales por la legislación tributaria.

[soportes-contables.iue.over-blog.es/.../LIBROS CONTABLES-1309783....](http://soportes-contables.iue.over-blog.es/.../LIBROS_CONTABLES-1309783...)

**Partida Doble:** Es la base del sistema contable actual que usan las empresas para reflejar sus transacciones financieras.

Es la base de la contabilidad actual y consiste en un movimiento contable que afecta a un mínimo de dos asientos o cuentas, un débito y un crédito y, además, tiene que haber la misma cantidad de débitos que de crédito; en otras palabras, débito menos crédito ha de ser cero, para que haya equilibrio en la contabilidad.

La partida doble nace de un hecho económico entre dos partes y se basa en la teoría de "*no hay deudor sin acreedor*", es decir, que si compro un producto yo soy el deudor y mi proveedor será el acreedor.

[www.e-conomic.es](http://www.e-conomic.es) › ... › [Glosario de términos contables](#)

**Asientos Contables:** El asiento contable es el registro que se hace en la contabilidad de un hecho económico determinado en la empresa.

Hacer un asiento contable, es contabilizar un movimiento, en el cual se deben reflejar todas las partidas que forman parte de una operación.

[www.gerencie.com](http://www.gerencie.com) › Contabilidad

## OBJETIVO GENERAL

Identificar las cuentas que conforman el plan contable de una empresa clasificando correctamente, así mismo, la aplicación el principio de la partida doble en el registro de transacciones, en el libro diario y en cuenta de análisis T, presentando, además, la ecuación contable:  $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$ , en diferentes ejercicios con transacciones comerciales.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✘ Identificar las cuentas que conforman el plan contable de una empresa.
- ✘ Clasificar las cuentas que conforman el plan contable de una empresa.
- ✘ Aplicar el principio de la partida doble en el registro de transacciones, en el libro diario y en cuenta de análisis T.
- ✘ Presentar la ecuación contable:  $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$ , en diferentes ejercicios con transacciones comerciales.

## 2.2. Tema 1 transacción cuentas

### 1. Transacción

Se denomina transacción a **todo intercambio económico** que se cumpla en la vida cotidiana. Ejemplos: Compra de un vehículo, pago de arrendamiento, cancelar una deuda, prestar dinero, pagar los servicios públicos, vender ropa, entre otros.

## 2. Cuentas

Se conoce con el **nombre de cuenta** a cada uno de los elementos que intervienen en una **transacción**. A manera de ejemplo se ilustra a continuación una serie de transacciones, indicando que cuentas intervienen:

TRANSACCIONES	CUENTAS
Se compra un terreno el cual se paga con cheque.	Terreno y Banco
Se vende un vehículo a crédito.	Vehículo y Cuentas por cobrar.
Se adquiere maquinaria la cual se paga en efectivo	Maquinaria y Caja.
Se compran muebles a crédito	Muebles y Cuentas por pagar.
Se adquieren equipos, de oficina de los cuales el 30% se paga en efectivo y el resto a crédito.	Equipos de oficina, Caja y Cuentas por pagar.

### ✿ CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS

Las principales clases de cuentas son:

**2.1. Cuentas fijas, reales o de balance:** Son aquellas que aparecen en el Balance General de una empresa, son llamadas también cuentas reales o de Balance.

Las cuentas fijas se clasifican en tres grandes grupos: **ACTIVOS, PASIVOS y PATRIMONIO**.

**2.2. Cuentas temporales, de resultado o nominales:** Son aquellas cuentas que utilizan las empresas durante el Período Contable, para calcular la utilidad o pérdida del ejercicio. Son denominadas también Cuentas de Resultado, Nominales o de Ganancias y Pérdidas.

**2.3. Cuentas de orden:** Reciben este nombre las cuentas que tiene una empresa y que no son fijas ni temporales, son cuentas simplemente informativas. Como ejemplo de estas cuentas tenemos: Cartas de crédito no utilizadas, mercancía en consignación, contingencias (riesgos), avales; litigios laborales, dudoso recaudo castigado, entre otros. Estas cuentas no cambian la situación financiera de la empresa, no son ni activos, ni pasivos, ni patrimonio.

2.1 CUENTAS FIJAS		
<p><b>2.1.1 <u>ACTIVOS:</u></b> Es todo aquello que tiene valor y es propiedad de la empresa. Son activos: El dinero, los edificios, los terrenos, la maquinaria, las deudas a favor de la empresa, el mobiliario que posee, entre otros.</p>	<p><b><u>PASIVOS:</u></b> Representan el dinero que el negocio debe a otras empresas o entidades, o sea las deudas que tiene el negocio con terceras personas, tales como: Cuentas por pagar, letras por pagar, hipotecas por pagar, impuestos por pagar, entre otros.</p>	<p><b>2.1.3 <u>PATRIMONIO:</u></b> Es realmente lo que pertenece al dueño o dueños, se obtiene por la diferencia entre los Activos y los Pasivos, pues si Activos es lo que posee la empresa y Pasivos lo que debe, entonces la diferencia entre lo que posee y lo que debe, muestra lo que es de los dueños. Así por ejemplo: Si la empresa tiene un solo activo, digamos un edificio por valor de \$100.000.000 pero debe una letra por \$20.000.000, entonces lo que realmente es del dueño son los \$80.000.000, que es lo que constituye el Patrimonio. Según esto, serán cuentas fijas, reales o de balance, todas las cuentas del Activo, del Pasivos y todas las cuentas del Patrimonio, pues muestran la situación financiera de la Empresa</p>
CUENTAS FIJAS		
ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO
<ul style="list-style-type: none"> <li>-Caja</li> <li>-Bancos</li> <li>-Deudores</li> <li>-Edificaciones</li> <li>-Terrenos</li> <li>-Equipo de oficina</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Proveedores</li> <li>-Obligaciones financieras -</li> <li>Impuestos por pagar</li> <li>-Obligaciones laborales</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Capital</li> <li>-Utilidades</li> <li>-Reservas</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>-Equipo de transporte (vehículos)</li> <li>-Inventario de mercancías</li> <li>-Equipos de cómputo</li> <li>-Inversiones</li> <li>-Crédito mercantil</li> <li>-Patentes y Marcas</li> <li>-Inventario de repuestos</li> </ul>		
<p><b>pista de aprendizaje</b></p> <p><b>Recuerde que:</b> Las anteriores son algunas de las cuentas que hacen parte de estos tres grupos. De acuerdo con las necesidades que ocurren en los negocios <b>surgirán nuevas cuentas permanentes</b>, que se clasifican en la misma forma, de acuerdo con su naturaleza.</p>		

**NOTA:** A continuación se explicarán las cuentas fijas más usadas en el giro ordinario de los negocios:

CUENTA	EJEMPLO
<p><b><u>CAJA</u></b></p> <p>La cuenta de Caja representa el dinero en efectivo y los cheques a favor de nuestra Empresa, que están en poder de la empresa, ya que no se han consignado.</p>	<p>La cuenta Caja se mueve, por ejemplo, cuando se recibe dinero en efectivo porque: pagan una deuda a la empresa, se vende un artículo de contado, se presta un servicio; o cuando se recibe un cheque por cualquier concepto; adicionalmente, se mueve la caja cuando se saca dinero en efectivo por algún motivo.</p>
<p><b><u>BANCOS</u></b></p> <p>La cuenta de Bancos representa el dinero que posee una empresa en los distintos Bancos locales y de otros lugares. Es una cuenta de Activo.</p>	<p>La cuenta de Bancos se mueve cuando la empresa consigna dinero (puede ser una consignación de dinero en efectivo y cheques), cuando paga con un cheque alguna cosa que compra, o cuando paga alguna deuda, entre otros.</p>
<p><b><u>DEUDORES</u></b></p> <p>Un deudor es una persona natural o jurídica que tiene alguna deuda u obligación monetaria con la empresa. La cuenta Deudores es una cuenta del Activo.</p>	<p>Comprende las cuentas por cobrar y los documentos por cobrar.</p>
<p><b><u>CUENTAS POR COBRAR</u></b></p>	<p>Esta cuenta fija de Activo se mueve cuando se vende un artículo o se presta un servicio a</p>

<p>Esta cuenta representa todas las personas que tienen deudas monetarias con la empresa, respaldadas en facturas comerciales o cambiarias.</p>	<p>crédito y cuando le pagan o le abonan a la empresa lo que le deben.</p>
<p><b><u>DOCUMENTOS POR COBRAR</u></b></p> <p>Esta cuenta incluye las personas que tienen alguna deuda con la empresa, respaldada la deuda con un documento escrito que llevan el compromiso del deudor con la empresa; ejemplo: Deudas a la empresa con respaldo en letras, pagarés y vales.</p>	<p>Esta cuenta fija de Activo se mueve cuando se presta dinero a otro que firma una letra, es decir, firma un documento comprometiéndose a pagar y cuándo se paga.</p>
<p><b><u>EDIFICACIONES</u></b></p> <p>Esta cuenta del Activo incluye solamente la parte edificada sobre un terreno.</p>	<p>Se moverá la cuenta Edificios, cuando se compra o se vende algún edificio.</p> <p>Ejemplo: Adquirimos un local por \$20.000.000 y el terreno tiene un valor de \$5.000.000, entonces el valor de la cuenta Edificaciones será \$15.000.000.</p>
<p><b><u>TERRENOS</u></b></p> <p>Esta cuenta representa el valor de los lotes de terreno que posee la empresa así como también, aquellos lotes sobre los cuales están construidos los edificios de la misma.</p>	<p>Cuando se compra o se vende un lote de terreno, se mueve esta cuenta, lo mismo que cuando se adquiere un local.</p> <p>También se moverá esta cuenta cuando se vende un local, pues se vende terreno y edificio.</p> <p>Nota: Es necesario separar el valor del terreno del valor de la construcción, registrando ese valor en la cuenta de terrenos.</p>
<p><b><u>EQUIPO DE OFICINA</u></b></p> <p>Representa el precio de compra o costo de máquinas de escribir, calculadoras, sumadoras, fax, equipo de aire acondicionado, muebles y enseres, entre otros.</p>	<p>Esta cuenta se mueve cuando se compran uno o varios de estos artículos para uso del negocio, o también cuando se venden.</p>
<p><b><u>INVENTARIO DE MERCANCÍAS</u></b></p> <p>Cuenta del Activo que utilizan los negocios comerciales. Esta cuenta nos muestra los valores de la mercancía, que el negocio tiene para la venta.</p>	<p>La valoración de los inventarios se hace por diferentes sistemas, lo cual se verá más adelante dentro del curso.</p>

<p><b><u>SEMOVIENTES</u></b></p> <p>Cuenta que se utiliza principalmente en los negocios de actividades pecuarias.</p>	<p>Esta cuenta se mueve cuando se compra o se vende cualquier animal.</p>
<p><b><u>MAQUINARIA Y EQUIPO</u></b></p> <p>Representa el conjunto de máquinas que utilizan las industrias en el proceso de producción. La cuenta maquinaria es una cuenta fija de Activos.</p>	<p>Se mueve cuando se compra o se vende alguna máquina, como telares, tornos, fileteadoras, calderas, entre otros.</p>
<p><b><u>FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE</u></b> <b><u>“VEHÍCULOS”</u></b></p> <p>Esta cuenta representa todos los vehículos tales como: automóviles, motocicletas o bicicletas, que posee la empresa para movimientos de mercancía o de personal.</p>	<p>Cuando se compra algún vehículo de estos o se vende se mueve la cuenta Equipo de Transporte o “Vehículos”.</p>
<p><b><u>INVERSIONES</u></b></p> <p>La cuenta Inversiones representa los dineros que se aportan o invierten en otras empresas.</p>	<p>Por ejemplo: Cuando se compra una acción de una Sociedad Anónima, o se aporta como socio determinado dinero a un negocio, cuando se adquieren depósitos a término fijo o Bonos, entre otros.</p>
<p><b><u>CRÉDITO MERCANTIL</u></b></p> <p>Es el buen nombre o reputación que tiene una empresa. Aparecen en los Activos, porque lo posee la empresa. Cuando se compra un negocio, se están comprando sus objetos materiales y también su fama o buen nombre.</p>	<p>Ejemplo: Se compra una empresa por \$50.000.000, si sus objetos materiales tienen un valor de \$40.000.000, entonces, tiene el Crédito Mercantil de \$10.000.000 y por lo tanto, se mueve la cuenta fija del Activo, llamado Crédito Mercantil.</p>
<p><b><u>PATENTES</u></b></p> <p>Una patente es una licencia que el gobierno le concede a una persona o empresa para producir un artículo de manera exclusiva.</p>	<p>Son cuenta del Activo.</p>
<p><b><u>INVENTARIO DE REPUESTOS</u></b></p> <p>Esta cuenta del Activo, representa el valor de los repuestos que tienen las</p>	<p>Son cuenta del Activo.</p>

empresas para mantener funcionando sus equipos.	
<p><b><u>PROVEEDORES</u></b></p> <p>Representan las obligaciones que tienen las personas naturales y jurídicas con los terceros, que le suministran activos y servicios.</p>	Son cuenta del Pasivo.
<p><b><u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u></b></p> <p>Comprende las deudas contraídas con instituciones de crédito o entidades financieras.</p>	Son cuenta del Pasivo.
<p><b><u>CAPITAL</u></b></p> <p>Representa los aportes hechos por el propietario o los propietarios de la sociedad.</p>	<p>Esta cuenta se mueve cuando el dueño o los dueños del negocio, hacen aportes o los disminuyen.</p> <p>La cuenta Capital es cuenta del Patrimonio.</p>
<p><b><u>UTILIDADES</u></b></p> <p>Muestran las Ganancias de una empresa durante el Período Contable.</p>	Cuenta de Patrimonio.
<p><b><u>RESERVAS</u></b></p> <p>Son apropiaciones que se realizan para darle mayor solidez a la empresa. Estas apropiaciones se hacen de las ganancias que obtiene la empresa en cada período.</p>	<p>Son cuentas del Patrimonio.</p> <p>Las reservas pueden ser: La Reserva Legal, que es obligatoria y consiste en apropiar el 10% de las utilidades de cada período; la Reserva de Expansión, que se hace para ampliar las empresas, entre otras.</p>
<p><b><u>SUB-CUENTAS</u></b></p> <p>Se utilizan para aclarar el contenido de la cuenta principal.</p>	<p>Por ejemplo: La cuenta Caja posee una sub-cuenta que es Caja Menor (utilizada para gastos menores).</p> <hr/> <p>La cuenta Bancos, posee una sub-cuenta para cada Banco independiente: Banco ABC, Banco XC, entre otros.</p> <hr/> <p>La cuenta Deudores posee una sub-cuenta para cada deudor.</p> <hr/>

	<p>La cuenta Proveedor posee una sub-cuenta para cada Acreedor.</p> <hr/> <p>La cuenta Reservas posee una sub-cuenta para cada tipo de reserva, entre otros.</p>
--	--

## 2.2. CUENTAS TEMPORALES

Son claros ejemplos de Cuentas Temporales o Nominales los siguientes:

CUENTA	DEFINICIÓN
<p><b>CUENTAS DE INGRESO</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Por servicios.</li> <li>• Por intereses.</li> <li>• Por arrendamientos, entre otros.</li> </ul>	<p>Es todo aquello que aumenta la utilidad de una empresa. Por ejemplo: Un teatro tiene como fuente de ingreso lo que recibe por la venta de boletas y este valor lo llama Ingreso por Servicios Prestados.</p> <p>Estas cuentas de Ingresos, van acompañadas siempre del concepto respectivo.</p> <p><b>Ejemplos:</b></p> <p>Cuando se reciben arrendamientos, utilizamos la cuenta Ingreso por Arrendamiento. Al recibir intereses, utilizamos la cuenta Ingreso por Intereses.</p>
<p>Para los <b>ingresos</b>, las <b>sub-cuentas</b> son:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Intereses,</li> <li>- arrendamientos,</li> <li>- propagandas,</li> <li>- dividendos,</li> <li>- servicios, entre otros.</li> </ul>	
<p><b>CUENTA DE GASTOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gastos por salarios.</li> </ul>	<p>Son todas las erogaciones en que incurre un negocio para cumplir con su objeto social: Son ejemplos de cuentas de Gastos los salarios, la propaganda, el aseo, etc. La denominación se le da según sea el concepto por el cual se tuvo el gasto.</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gastos por intereses.</li> <li>• Gastos por propaganda.</li> <li>• Gastos por arrendamientos, entre otros.</li> </ul>	<p><b>Nota:</b> Los <b>gastos disminuyen</b> las utilidades.</p> <p><b>Ejemplos:</b></p> <p>Si se pagan salarios, utilizamos <b>la cuenta Gastos Salarios.</b></p> <p>Si se pagan intereses, utilizamos <b>la cuenta Gastos Intereses.</b></p> <p>Si se pagan comisiones, el nombre de la <b>cuenta es Gasto por Comisiones</b></p>
<p>Para los gastos, la cuenta es <b>“Gastos Generales”</b>, y las <b>sub-cuentas</b> son:          Salarios,          propagandas,          útiles y papelería,          representación,          Mantenimiento, entre otros.</p>	

**Nota:** La utilidad es igual a la diferencia entre los Ingresos y los Gastos.

Sea **U: Utilidad**, **I: Ingresos**, **G: Gastos**

$$Utilidad = Ingresos - Gastos$$

Esta **Utilidad** puede ser:

UTILIDAD	DEFINICIÓN
<b>Positiva</b>	Si los <u>Ingresos</u> son mayores que los <u>Gastos</u> .
<b>Negativa</b>	Si los <u>Ingresos</u> son menores que los <u>Gastos</u> , en este caso se denomina la diferencia como Pérdida.

**CUENTAS DE ORDEN**

CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS		
<b>FIJAS “REALES O DE BALANCE”</b>	<b>ACTIVOS</b>	-Caja -Bancos -Deudores -Edificios -Terrenos -Equipos de oficina -Inventario mercancía -Maquinaria -Semovientes -Inversiones -Crédito mercantil -Patentes -Inventario
	<b>PASIVOS</b>	- Proveedores - Obligaciones Financieras - Obligaciones Laborales
	<b>PATRIMONIO</b>	- Capital - Utilidad - Reservas
<b>TEMPORALES “NOMINALES O DE RESULTADOS”</b>	<b>INGRESOS</b>	- Servicios - Intereses - Arrendamientos - Propaganda, otros.
	<b>GASTOS</b>	- Sueldos - Intereses - Servicios públicos - Representación - Propaganda, otros
<b>DE ORDEN</b>	- Cartas de Crédito Aprobadas - Mercancía en Consignación - Contingencias (riesgos) - Avaes Litigios Laborales y de otra índole - Dudoso recaudo castigado	

## 2.3. Tema 2 Ecuación Contable.

### 3 ECUACION CONTABLE

La base para desarrollar los sistemas de Contabilidad, es la Ecuación Contable y se expresa así:

$$\mathbf{ACTIVOS = PASIVOS + PATRIMONIO}$$

La interpretación o significado contable de esta Ecuación es la siguiente:

**Todo lo que posee una empresa (sus Activos)** son iguales a **lo que debe (sus Pasivos)** más lo que verdaderamente es **de los socios o del dueño (El Patrimonio)**.

#### EJEMPLOS ANALÍTICOS DE LA ECUACIÓN CONTABLE

##### 3.1. CON CUENTAS DE BALANCE

##### EJERCICIO DE APRENDIZAJE

El 30 de julio se tiene la siguiente situación económica:

DETALLE	VALOR
Una casa de \$30.000.000 en un terreno de \$15.000.000	\$45.000.000
Equipo de Oficina por valor de	\$ 9.000.000
En Caja tiene dinero por \$ 2.000.000 y un cheque de \$ 1.000.000	\$ 3.000.000
En el Banco tiene	\$ 3.500.000
Tiene proveedores por	\$ 35.500.000

La ecuación contable para dicha situación es la siguiente:

ACTIVOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO
-Casa -Terreno -Equipo de oficina -Caja -Bancos	=	Deuda		
<b>\$ 60.500.000</b>	=	<b>\$ 35.500.000</b>	+	<b>\$ 25.000.000</b>

- ✓ En agosto adquiere una máquina por valor de \$14.500.000, pero la queda debiendo, la ecuación se forma así:

ACTIVOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO
<b>\$ 60.500.000 + \$ 14.500.000</b>	=	<b>\$ 35.500.000 + \$ 14.500.000</b>	+	<b>\$ 25.000.000</b>
<b>\$ 75.000.000</b>	=	<b>\$ 50.000.000</b>	+	<b>\$ 25.000.000</b>

- ✓ En septiembre abona a sus deudas **\$ 3.500.000** del Banco y **\$ 1.500.000** de la Caja, su ecuación contable es:

ACTIVOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO
<b>\$ 75.000.000 – \$ 1.500.000 – \$ 3.500.000</b>	=	<b>\$ 50.000.000 + \$ 5.000.000</b>	+	<b>\$ 25.000.000</b>
<b>\$ 70.000.000</b>	=	<b>\$ 45.000.000</b>	+	<b>\$ 25.000.000</b>

- ✓ Se acepta un nuevo socio, el cual aporta \$8.000.000 en efectivo. Con el aporte del socio, el Patrimonio aumenta a \$33.000.000, o sea el Capital (parte de la empresa que verdaderamente es de los dueños).

La ecuación Contable es:

ACTIVOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO
\$ 70.000.000 + \$ 8.000.000	=	\$ 45.000.000	+	\$ 25.000.000 + \$ 8.000.000
\$ 70.000.000	=	\$ 45.000.000	+	\$33.000.000

✓ La situación económica de los dueños en octubre será:

<i>Casa</i>	\$ 30.000.000
<i>Terreno</i>	\$ 15.000.000
<i>Equipo de oficina</i>	\$ 9.000.000
<i>Caja</i>	\$ 9.500.000
<i>Maquinaria</i>	\$ 14.500.000
<i>Proveedores</i>	\$ 45.000.000
<i>Capital</i>	\$ 33.000.000

**NOTA:** Se observa que en la explicación de la ecuación contable con los ejemplos dados, siempre **suman iguales** los movimientos a cada lado de la ecuación.

Esto es muy importante de tener en cuenta, porque **la columna vertebral de la Contabilidad son las sumas iguales**, es decir, **cada transacción origina movimientos contables, iguales**.

La ecuación contable matemáticamente se expresa en tres modalidades:

<i>ACTIVOS</i>	=	<i>PASIVOS</i>	+	<i>PATRIMONIO</i>
<i>PASIVOS</i>	=	<i>ACTIVOS</i>	-	<i>PATRIMONIO</i>
<i>PATRIMONIO</i>	=	<i>ACTIVOS</i>	-	<i>PASIVOS</i>

### 3.2 CON CUENTAS DE BALANCE y DE RESULTADO

La empresa Alfa y Cía. tiene las siguientes cuentas:

DETALLE	VALOR
<i>Caja</i>	\$ 15.000.000
<i>Gastos</i>	\$ 20.000.000
<i>Equipo de transporte</i>	\$ 30.000.000
<i>Proveedores</i>	\$30.000.000
<i>Obiligaciones</i>	\$ 10.000.000
<i>Bancos</i>	\$ 20.000.000
<i>Capital</i>	\$30.000.000
<i>Ingresos</i>	\$ 25.000.000
<i>Maquinaria y equipos</i>	\$ 10.000.000

ACTIVOS		=	PASIVOS		+	PATRIMONIO	
Caja.....	\$ 15.000.000		Proveedores:	\$ 30.000.000		Capital....	\$ 30.000.000
Bancos.....	\$ 20.000.000		Obligaciones:	\$ 10.000.000		Utilidad...	\$ 5.000.000
Eq. Transporte.....	\$ 30.000.000						
Maquinaria y eq....	\$ 10.000.000						
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 75.000.000</b>	=		<b>\$ 40.000.000</b>	+		<b>\$ 35.000.000</b>

De esta ilustración se concluye que:

UTILIDAD	=	INGRESOS	-	GASTOS
\$ 5.000.000	=	\$ 25.000.000	-	\$ 20.000.000

### Ejercicio de aprendizaje

3.3 Analice las siguientes transacciones y después de cada transacción presente la ecuación contable correspondiente:

- Los socios de la compañía X aportan \$3.000.000, de los cuales el 40% está representado en un terreno:

ACTIVOS		=	PASIVOS		+	PATRIMONIO	
<b>Caja.....</b>	<b>\$ 1.800.000</b>					<b>Capital....</b>	<b>\$ 3.000.000</b>
<b>Terreno.....</b>	<b>\$ 1.200.000</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3.000.000</b>	=			+		<b>\$ 3.000.000</b>

<b>TOTAL ACTIVOS</b>	=	<b>PASIVOS + PATRIMONIO</b>
\$ 3.000.000	=	\$ 3.000.000

- Se consigna \$1.000.000 de las disponibilidades de la caja y se compra equipo de oficina por \$ 1.000.000.

Registro por separado de cada operación:

- Se consigna \$1.000.000:

ACTIVOS		=	PASIVOS		+	PATRIMONIO	
Caja.....	\$ 800.000					Capital....	\$ 3.000.000
Bancos.....	\$ 1.000.000						
Terreno.....	\$ 1.200.000						
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3.000.000</b>	=			+		<b>\$ 3.000.000</b>

<b>TOTAL ACTIVOS</b>	=	<b>PASIVOS + PATRIMONIO</b>
\$3.000.000S	=	\$ 3.000.000

b.se compra equipo de oficina por \$ 1.000.000.

NOTA: La utilidad de esta transacción es de \$ 800.000 la cual aumenta el valor del patrimonio.

## 2.4. Tema 3 libros de contabilidad

### 4 LIBROS DE CONTABILIDAD

#### CLASIFICACIÓN Y REGISTRO

Los libros de contabilidad son los elementos necesarios para que la contabilidad pueda cumplir con sus objetivos y fines.

En ellos se **registran** los **asientos** y se **acumulan los movimientos** de las distintas transacciones comerciales, durante un período de tiempo llamado **Período Contable**.

Los libros de contabilidad **los exige la ley** a los empresarios, con el fin de que éstos **lleven debidamente y en orden los movimientos** de todas las transacciones.

Son las **Cámaras de Comercio** las encargadas de registrar los libros de contabilidad.

#### 4.1 CLASIFICACIÓN DE LOS LIBROS

– Principales.

– Auxiliares.

LIBRO	CONTENIDO
Libros principales	Llevar saldos brutos de las cuentas.
Libros auxiliares	Explican de qué manera están compuestos estos saldos.

Por ejemplo: **Un libro principal** indica que en los Bancos hay \$10.000.000, y el **libro auxiliar** nos informa que en el **Banco Alfa** hay \$4.000.000 y que en el **Banco Omega** están los otros \$6.000.000. En otras palabras, el **libro auxiliar** es **más dinámico** y mantiene una **información permanente y actualizada** del **estado** en que se encuentran **las distintas cuentas**.

LIBROS PRINCIPALES	
LIBRO	CARACTERÍSTICA
Caja Diario	En donde <b>se registra</b> lo que ocurre <b>periódicamente</b> en un negocio.
Mayor y Balances	En donde se acumulan los saldos de las cuentas, que se han ido moviendo en el Caja Diario.
Libro de Inventarios y Balances	En donde se llevan los <b>balances discriminados</b> de las empresas, <b>al final</b> de cada <b>período contable</b> .

**Nota 1:** Fuera de las tres anteriores, existen otros libros de obligatorio registro, que son **el libro de Socios** y el **libro de Actas**.

**Nota 2:** Estos libros se pueden diligenciar en forma **manual** o por **computador**, a través del diferente software de contabilidad existente.

#### 4.2 REGISTRO DE LOS LIBROS

La ley exige que los libros principales de las empresas deben tener **un registro**, o lo que en otras palabras, debe **tener una autorización oficial** para que puedan cumplir **su función legal**. El registro se practica en **la Cámara de Comercio**, en donde le colocan en la primera página de cada libro principal, el siguiente; sello:

#### ESCUELA REMINGTON DE COMERCIO

Material Educativo \_\_\_\_\_ Depto. de contabilidad

No. .... Este libro de.....

Reúne las obligaciones exigidas para servir de

Y contiene.....

Hojas útiles que han sido rubricadas por el secretario de la Cámara de Comercio conforme a lo ordenado en el art. 48 de la ley 28 de 1931.

Medellín,..... de..... de 19.....

Presidente      Secretario

Así mismo, los libros deben ser **foliados (numerados)** en **cada hoja**, y el director de la Cámara de Comercio lo firma en **cada hoja**.

**Nota:** La información contable que se encuentra **en libros que no tienen registro**, **no es válida** ante el Gobierno.

#### 4.3 UTILIZACIÓN Y DILIGENCIAMIENTO DE LOS LIBROS

El movimiento de cuentas que se originan en las transacciones comerciales se registran en los libros Diario, Mayor y Auxiliares. Por razones metodológicas, mientras el estudiante aprende a analizar y registrar las transacciones, los identificamos de la siguiente manera:

- **LIBRO DIARIO**

FECHA	DETALLE O EXPLICACIÓN	DÉBITO	CRÉDITO

En el detalle se escriben los nombres de las cuentas que se originan en cada transacción, el débito (debe) y en el crédito (haber) se registran los valores correspondientes a cada cuenta.

- **LIBRO MAYOR**

Este libro se identifica como una simple cuenta **"T"**:

**Nombre de la Cuenta**

Nombre de la Cuenta	
<b>DÉBITO</b>  <b>DEBE</b>  <b>CARGO</b>	<b>CRÉDITO</b>  <b>HABER</b>  <b>ABONO</b>

Se anota al estudiante, que estos libros realmente en la práctica **son diferentes en cuanto a su forma**, se utilizan las formas descritas para **facilidad en el aprendizaje** únicamente. Cuando se llegue a los movimientos de **Teneduría**, el estudiante practicará y conocerá los libros en su rayado original.

#### 4.4 CONCEPTO DE DÉBITOS Y CRÉDITOS

Para la utilización de cualquier libro, bien sea principal o auxiliar, es necesario manejar dos conceptos básicos:

- ✓ **Débito**, debe o cargo.
- ✓ **Crédito**, haber o abono.

##### 4.4.1 DÉBITO (CARGO O DEBE)

Se considera como:

Es el registro de <b>un aumento</b> en una cuenta de <b>naturaleza Activa</b> .
Un débito es el registro de una disminución en una cuenta de naturaleza Pasiva, o de <b>Patrimonio</b> .
El registro de <b>aumento en una cuenta de Gasto</b> .

**Explicación:** De acuerdo con la naturaleza de la cuenta, débito afecta a ésta aumentándola o disminuyéndola, por ejemplo:

CUENTAS	VARIACIÓN
En las <b>cuentas de Balance</b>	Todas las cuentas de Activo <b>Aumentan</b> con un débito.
Todas las <b>cuentas de Pasivo o Patrimonio</b> .	<b>Disminuyen</b> con un débito.
Las <b>cuentas de gastos</b>	<b>Aumentan</b> con un débito.

##### 4.4.2 CRÉDITO (HABER O ABONO)

Es el <b>registro de un aumento</b> en una cuenta de naturaleza Pasiva o de <b>Patrimonio</b> .
Una <b>disminución</b> de una cuenta de <b>naturaleza Activa</b> .
El <b>registro de un aumento</b> en una cuenta de <b>Ingresos</b> .

**Explicación:** De acuerdo con la naturaleza de la cuenta, un Crédito la afecta aumentándola o disminuyéndola, por ejemplo:

CUENTAS	VARIACIÓN
Las cuentas <b>Pasivas</b> o de <b>Patrimonio</b> .	<b>Aumentan con un crédito.</b>
Las cuentas de <b>Ingresos</b> .	<b>Aumentan con un crédito.</b>

CUADRO RESUMEN SOBRE DÉBITOS Y CRÉDITOS	
1. Cuando un <b>activo aumenta</b>	La cuenta correspondiente <b>se debita</b> .
2. Cuando un <b>activo disminuye</b>	La cuenta correspondiente <b>se acredita</b> .
3. Cuando un <b>pasivo aumenta</b>	La cuenta correspondiente <b>se acredita</b> .
4. Cuando un <b>pasivo disminuye</b>	La cuenta correspondiente <b>se debita</b> .
5. Para los <b>conceptos de patrimonio</b> se siguen <b>los mismos criterios</b> que para <b>los pasivos</b> .	
6. Todo <b>gasto aumenta</b> con un <b>débito</b> .	
7. Todo <b>ingreso aumenta</b> con un <b>crédito</b> .	

La aplicación de los Débitos y Créditos en las cuentas “T” es como sigue, de acuerdo con el tipo de cuenta:

#### Cuenta de Activo

Débitos	Créditos
Las anotaciones en este lado, aumentan el saldo	Las anotaciones en este lado, disminuyen el saldo
(+)	(-)

#### Cuenta de Gastos

Débitos	Créditos
Las anotaciones en este lado, aumentan el saldo	Las anotaciones en este lado, disminuyen el saldo
(+)	(-)

**Cuenta de Pasivo - Patrimonio**

<u>Débitos</u>	<u>Créditos</u>
Las anotaciones en este lado, disminuyen el saldo (-)	Las anotaciones en este lado, aumentan el saldo (+)

**Cuenta de Ingresos**

<u>Débitos</u>	<u>Créditos</u>
Las anotaciones en este lado, disminuyen el saldo (-)	Las anotaciones en este lado, aumentan el saldo (+)

**Resumen.** Los activos y los Gastos **aumentan** en el **débito**, las demás cuentas **aumentan** en el **crédito**.

- PROCEDIMIENTO PARA SALDAR LAS CUENTAS "T"

Se llama **saldo**, a la **diferencia** entre los **Débitos** y los **Créditos**.

DÉBITOS Y CRÉDITOS	DIFERENCIA
<i>Débitos &gt; Créditos</i>	<i>Saldo Débito</i>
<i>Créditos &gt; Débitos</i>	<i>Saldo Crédito</i>

**Recuerde:** > Se lee "Mayor que ..."

**Ejercicio de aprendizaje**

**Caso (1)**

1.000.000	400.000
12.000.000	300.000
4.000.000	1.000.000
3.000.000	
20.000.000	1.700.000
<b>(S) 18.300.000</b>	

**Caso (2)**

3.000.000	25.000.000
600.000	2.400.000
250.000	600.000
3.850.000	28.000.000
	<b>24.150.000 (S)</b>

ANÁLISIS	
El caso (1)	El caso (2)
Arroja un saldo de <b>\$ 18.300.000</b>	Arroja un saldo de <b>\$ 24.150.000</b>
<b>Nota:</b> En cada caso para obtener los saldos, se sumaron independientemente los débitos y los créditos y luego se restaron	
En el caso (1) <b>el saldo es débito.</b>	En el caso (2) <b>el saldo es crédito</b>
Los <b>Débitos</b> son mayores que los <b>Créditos.</b>	Los <b>Créditos</b> son mayores que los <b>Débitos.</b>

**Nota:** Cuando en una cuenta “T”:

Los **débitos** sean **iguales** a los **créditos**, la cuenta tendrá un **saldo cero**.

$$\text{DÉBITOS} = \text{CRÉDITOS} \rightarrow \text{SALDO CERO}$$

## 2.5. Tema 4 La Partida Doble y los Asientos Contables.

### 5. La Partida Doble y los Asientos Contables

#### 5.1 La Partida Doble

Este principio nos permite llevar a la práctica lo estudiado en la **ECUACIÓN CONTABLE**. Mediante la aplicación del principio de la **Partida Doble**, se logra mantener a Ecuación Contable después del asiento de cada transacción. El principio de la Partida Doble determina, que en todo asiento contable los DEBITOS tienen que ser iguales a los CRÉDITOS, en otras palabras, en toda transacción la **suma de los DÉBITOS** debe ser igual a la **suma de los CRÉDITOS**.

Cuenta A	Partida Doble	Cuenta B
\$ 1.000.000		\$ 1.000.000

#### 5.2 ASIENTOS CONTABLES

Se da el nombre de **asiento contable** al **registro de las transacciones** en los **libros de contabilidad**. Se debe recordar que en todo asiento contable la suma, de **los valores registrados en el débito** es **igual a las cantidades asentadas en el crédito**.

A continuación se presenta un ejercicio con el análisis y asiento de transacciones, mediante el uso práctico de los libros: diario y mayor cuentas “T”.

### **EJERCICIO DE APRENDIZAJE**

1. Tres socios que aportan \$30.000.000 en efectivo constituyen una sociedad llamada El Estudioso Remington Ltda. la cual se dedicará a sacar fotocopias de documentos.
2. Consiguen prestados \$10.000.000 en efectivo a un interés mensual del 2% mensual y los respaldan con una letra.
3. Compran a crédito una máquina fotocopidora por \$5.000.000.
4. Compran en efectivo, útiles y papelería por \$1.000.000.
5. Compraron en efectivo un local por \$28.000.000, el terreno está avaluado en la suma de \$12.000.000
6. Se prestan servicios en efectivo por \$1.000.000.
7. Se prestan servicios a crédito por \$3.500.000.
8. Pagan en efectivo propaganda por \$900.000.
9. Se recibe el pago de los servicios prestados en enero 10.
10. En enero 15, se abre cuenta corriente en el Banco de Colombia, depositando \$3.000.000.
11. Con cheque se pagan salarios correspondientes a la primera quincena del mes, por \$500.000.
12. Se prestan servicios por valor de \$2.000.000, nos cancelan con un cheque.
13. Se consigna en el Banco el cheque recibido el día anterior.
14. Adquieren un vehículo por \$6.000.000, en efectivo.
15. Se prestan servicios de contado por \$7.000.000.

16. Se venden de contado por la misma plata el local y el terreno comprado.
17. Se recibe un nuevo socio, el cual aporta un escritorio, una silla, una mesa, 4 taburetes, dos papeleras y un archivador, avaluados en la suma de \$4.000.000.
18. Con cheque se cancela el arrendamiento del mes por valor de \$800.000.
19. En efectivo se pagan \$100.000 por concepto de servicios públicos.
20. A la cuenta de enero 4, abonó \$2.500.000 en efectivo.
21. Compran dos máquinas de escribir y una sumadora por valor de \$3.000.000, se cancelan en efectivo.
22. Con estas transacciones se ilustra el manejo de los libros Diario y Mayor, cuentas "T".

**Nota:** Se debe leer cuidadosamente cada transacción y luego visualizar su asiento respectivo, tanto en el Diario como en el Mayor.

FOTOCOPIAS REMINGTON		LIBRO DIARIO PÁG. 01	
Fecha	Detalle o explicación	Débitos	Créditos
1	<b>CAJA</b>  <b>CAPITAL</b> Para registrar la constitución de la Compañía Fotocopias Remington Ltda.	30.000.000	30.000.000
2	<b>Caja</b>  <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b> Registro de un préstamo a 60 días por \$ 10.000.000 con un interés del 2% mensual.	10.000.000	10.000.000
3	<b>EQUIPO DE FOTOCOPIADO</b>  <b>PROVEEDORES</b> Para registrar adquisición de una fotocopidora por 5.000.000 a crédito.	5.000.000	5.000.000

4	<b>GASTOS PAPELERIA</b>  <b>CAJA</b> Para registrar compras de útiles y papelería en efectivo.	1.000.000	1.000.000
5	<b>EDIFICACIONES</b>  <b>TERRENO</b>  <b>CAJA</b> Registro de compra de un local, en efectivo	16.000.000 12.000.000	28.000.000

FOTOCOPIAS REMINGTON		LIBRO DIARIO PÁG. 01	
Fecha	Detalle o explicación	Débitos	Créditos
6	<b>CAJA</b>  <b>INGRESOS POR SERVICIOS</b> Para registrar servicios prestados al señor Galeano de contado.	<u>1.000.000</u>	<u>1.000.000</u>
7	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>  <b>INGRESOS SERVICIOS</b> Para registrar servicios prestados al señor Galeano a crédito.	<u>3.500.000</u>	<u>3.500.000</u>
8	<b>GASTOS PROPAGANDA</b>  <b>CAJA</b> Para registrar el pago de propaganda en efectivo.	<u>900.000</u>	<u>900.000</u>
9	<b>CAJA</b>  <b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<u>3.500.000</u>	<u>3.500.000</u>

	Para registrar el pago del sellar Galeano en efectivo.		
10	<b>BANCOS</b>  <b>CAJA</b> Registramos consignación en efectivo en Banco de Colombia, para abrir cuenta.	<u>3.000.000</u>	<u>3.000.000</u>
11	<b>GASTO SALARIO</b>  <b>BANCO</b> Registramos cancelación de salarios, primera quincena.	<u>500.000</u>	<u>500.000</u>
12	<b>CAJA</b>  <b>INGRESOS POR SERVICIOS</b> Registro de un ingreso por servicios prestados, pagaron con cheque.	<u>2.000.000</u>	<u>2.000.000</u>

FOTOCOPIAS REMINGTON		LIBRO DIARIO PÁG. 01	
Fecha	Detalle o explicación	Débitos	Créditos
13	<b>BANCOS</b>  <b>CAJA</b> Registro consignación de cheques en Banco de Colombia.	<u>2.000.000</u>	<u>2.000.000</u>
14	<b>VEHÍCULO</b>  <b>CAJA</b> Para registrar compra de vehículo en efectivo.	<u>6.000.000</u>	<u>6.000.000</u>
15	<b>CAJA</b>	<u>7.000.000</u>	

	<b>INGRESOS SERVICIOS</b> Registro de ingresos por servicios prestados, en efectivo.		<u>7.000.000</u>
16	<b>CAJA</b>  <b>EDIFICACIONES</b>  <b>TERRENO</b> Registramos la venta local.	<u>28.000.000</u>	<u>16.000.000</u>  <u>12.000.000</u>
17	<b>EQUIPO DE OFICINA</b>  <b>CAPITAL</b> Para registrar el ingreso de un nuevo socio, quien aporta muebles y enseres por \$4.000.000.	<u>4.000.000</u>	<u>4.000.000</u>
18	<b>GASTOS ARRENDAMIENTO</b>  <b>BANCOS</b> Para registrar el pago de alquiler por (1) mes, con cheque.	<u>800.000</u>	<u>800.000</u>
19	<b>GASTO SERVICIOS PUBLICOS</b>  <b>CAJA</b> Para registrar el pago de servicios por \$100.000 en efectivo.	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>

FOTOCOPIAS REMINGTON		LIBRO DIARIO PÁG. 01	
Fecha	Detalle o explicación	Débitos	Créditos
20	<b>OBLIGACIONES</b>  <b>CAJA</b> Para registrar abono a la deuda de enero 4 de 19_, en efectivo.	<u>2.500.000</u>	<u>2.500.000</u>
21	<b>EQUIPO DE OFICINA</b>  <b>CAJA</b> Registro de compra de Equipo de Oficina por \$3.000.000 en efectivo.	<u>3.000.000</u>	<u>3.000.000</u>

#### MAYORIZACIÓN DE MOVIMIENTOS -CUENTAS "T"

Se denomina **mayorización** al **traslado** de los **asientos del Libro Diario** al **Libro Mayor** (cuentas "T") , es decir, después de registrar cada una de las transacciones en el Diario, pasamos los distintos Débitos y Créditos a las cuentas respectivas del libro Mayor (cuentas "T"). **Cada transacción** se traslada **independientemente**, así:

CAJA			
	(1) 30.000.000		1.000.000 (4)
	(2) 10.000.000		28.000.000 (5)
			900.000 (8)
	(6) 1.000.000		3.000.000 (10)
	(9) 3.500.000		2.000.000 (13)
	(12) 2.000.000		6.000.000 (14)
	(15) 7.000.000		100.000 (19)
	(16) 28.000.000		2.500.000 (20)
	<b>(S) 35.000.000</b>		

**CAPITAL**

	30.000.000 (1)	4.000.000 (17)
	<b>34.000.000</b>	<b>(S)</b>

**OBLIGACIONES**

2.500.000 (20)	10.000.000 (2)
<b>7.500.000 (S)</b>	

**EQUIPO DE OFICINA**

(17)	4.000.000	
(21)	3.000.000	
<b>(S)</b>	<b>7.000.000</b>	

**GASTOS PAPELERIA**

(4)	1.000.000	
<b>(S)</b>	<b>1.000.000</b>	

**EDIFICIO**

(5)	16.000.000	16.000.000	(16)
-----	------------	------------	------

**TERRENO**

(5)	12.000.000	12.000.000	(16)
-----	------------	------------	------

**INGRESOS SERVICIOS**

	1.000.000	(6)
	3.500.000	(7)
	2.000.000	(12)
	7.000.000	(15)
	<b>13.500.000</b>	<b>(S)</b>

**DEUDORES**

(7)	3.500.000	3.500.000	(9)
-----	-----------	-----------	-----

**PROVEEDORES**

		5.000.000	(3)
--	--	-----------	-----

**GASTOS PROPAGANDA**

(8)	900.000	
-----	---------	--

**BANCOS**

(10)	3.000.000	500.000	(11)
(13)	2.000.000	800.000	(18)

(S) 900.000	(S) 3.700.000

**EQUIPO DE FOTOCOPIADO**

5.000.000	
<b>5.000.000</b>	

GASTOS SALARIO	
(11) 500.000	
<b>(S) 500.000</b>	

VEHÍCULO	
(14) 6.000.000	
<b>(S) 6.000.000</b>	

**GASTOS SERVICIOS PÚBLICOS**

(19) 100.000	
<b>(S) 100.000</b>	

**GASTOS ARRENDAMIENTO**

(18) 800.000	
<b>(S) 800.00</b>	

El estudiante debe presentarla ecuación contable final de este ejercicio, utilizando los saldos finales.

**EXPLICACIÓN AL PROCESO DE MAYORIZACIÓN**

Al trasladar el movimiento de cada transacción del libro diario al mayor (cuentas "T"), **se enumeró igual el débito con su crédito respectivo**, con el fin de distinguir **qué débito corresponde a qué crédito**, o **qué crédito corresponde a qué débito**. Lo anterior dando cumplimiento al principio de la **Partida Doble**.

Al sacar los saldos de las diferentes cuentas se encuentra que:

Los **Activos** y las cuentas **Temporales de Gastos** tienen **saldos Débitos**.

Los **Pasivos, Patrimonio** y cuentas **Temporales de Ingresos** tienen **saldos Créditos**.

### EJERCICIO DE APRENDIZAJE

Las siguientes transacciones corresponden a la compañía Omega Ltda. Durante el mes de enero:

**Enero 2.** Los socios aportan \$20.000.000 en efectivo.

**Enero 4.** Se abre cuenta bancaria en el Banco por el 90% de caja.

**Enero 8.** Se compran equipos por \$5.000.000 a crédito.

**Enero 10.** De la deuda anterior se paga el 60% con cheque.

**Enero 15.** Se prestan servicios de asesoría por \$6.000.000 los cuales se pagan de contado.

**Enero 17.** Se consignan en el banco \$7.000.000.

**Enero 23.** Paga arrendamientos por \$500.000 con cheque.

**Enero 26.** Se adquiere un vehículo por \$10.000.000, de los cuales se paga el 50% con cheque y por el resto se firma una letra.

**Enero 27.** Presta servicios de asesoría por \$8.000.000, a crédito.

**Enero 29.** De la deuda anterior le cancelan el 40%. Enero 30. Paga salarios por \$1.500.000 en efectivo.

**Enero 31.** Compra un local por \$50.000.000, de los cuales paga el 20%, con cheque y por el resto constituye una hipoteca. El terreno está avaluado en el 60%.

A continuación se realizan los asientos contables correspondientes a la información anterior, en el libro diario y cuentas T.

COMPAÑÍA OMEGA LTDA		LIBRO DIARIO PAG. 01	
FECHA	DETALLE	DÉBITO	CRÉDITO
ENERO 2	CAJA.....	20.000.000	
	CAPITAL.....		20.000.000
ENERO 4	BANCOS.....	18.000.000	
	CAJA.....		18.000.000
ENERO 8	EQUIPOS DE OFICINA.....	5.000.000	
	PROVEEDORES.....		5.000.000
ENERO 10	PROVEEDORES.....	3.000.000	
	BANCOS.....		3.000.000
ENERO 15	CAJA.....	6.000.000	
	INGRESOS POR SERVICIOS.....		6.000.000
ENERO 17	BANCOS.....	7.000.000	
	CAJA.....		7.000.000
ENERO 23	GASTOS ARRENDAMIENTOS.....	500.000	
	BANCOS.....		500.000
ENERO 26	VEHÍCULOS.....	10.000.000	
	BANCOS.....		5.000.000
	PROVEEDORES.....		5.000.000

COMPAÑÍA OMEGA LTDA

LIBRO DIARIO PAG. 01

FECHA	DETALLE	DÉBITO	CRÉDITO
ENERO 27	DEUDORES (CLIENTES).....	8.000.000	
	INGRESO POR SERVICIOS.....		8.000.000
ENERO 29	CAJA.....	3.200.000	
	DEUDORES (CLIENTES).....		3.200.000
ENERO 30	GASTOS SALARIOS.....	1.500.000	

ENERO 31	CAJA.....	.....	.....1.500.000
	TERRENO.....	.....30.000.000	
	EDIFICACIONES.....	.....20.000.000	
	BANCO.....	.....	.....10.000.000
	OBLIGACIONES FINANCIERAS.....	.....	.....40.000.000

Analizando los asientos anteriores se concluye:

- Se acostumbra escribir
  - Primero las cuentas que se debitan, y
  - Luego las cuentas que se acreditan.
- En algunos textos, después de realizar un asiento contable se escribe una breve explicación, lo anterior no es necesario, ya que esta explicación se deduce directamente del asiento contable correspondiente.
- **Como mínimo**, en cada asiento contable, **se mueven dos cuentas**.
- Al realizar un asiento contable se debe verificar que **se cumpla la partida doble** (el **valor registrado en el débito es igual** al **valor asentado en el crédito**).

Para calcular el **saldo final** de cada una de las cuentas se deben **trasladar los asientos a las cuentas "T"**, lo cual se ilustra a continuación.

- **MAYORIZACIÓN CUENTAS "T"**

CAJA			BANCO		
(2)	20.000.000	18.000.000 (4)	(4)	18.000.000	3.000.000 (10)
(15)	6.000.000	7.000.000 (17)	(17)	7.000.000	500.000 (23)
(29)	3.200.000	1.500.000 (30)			5.000.000 (26)
	29.200.000	26.500.000			10.000.000 (31)

(S) 2.700.000

25.000.000

18.500.000

(S) 6:500.000

**CAPITAL**

	20.000.000 (2)
	<b>20.000.000 (S)</b>

**EQUIPOS DE OFICINA**

(8) 5.000.000	
<b>(S) 5.000.000</b>	

**PROVEEDORES**

(10) 3.000.000	5.000.000 (8)
	5.000.000 (26)
	<b>7.000.000 (S)</b>

**INGRESO POR SERVICIOS**

	6.000.000 (15)
	8.000.000 (27)
	<b>14.000.000 (S)</b>

**GASTOS ARRENDAMIENTO**

(23) 500.000	
<b>(S) 500.000</b>	

**VEHICULOS**

(26) 10.000.000	
<b>(S) 10.000.000</b>	

**DEUDORES (CLIENTES)**

(27) 8.000.000	3.200.000 (29)
<b>(S) 4.800.000</b>	

**OBLIGACIONES FINANCIERAS**

	40.000.000 (31)
	<b>40.000.000 (S)</b>

**GASTOS SALARIOS**

(30) 1.500.000	
<b>(S) 1.500.000</b>	

TERRENO		EDIFICACIONES	
(31)	30.000.000	(31)	20.000.000
(S)	<b>30.000.000</b>	(S)	<b>20.000.000</b>

✳ **ECUACIÓN CONTABLE**

A continuación se presenta la ecuación contable final de la empresa, lo cual se realiza tomando los saldos finales de las Cuentas "T".

ACTIVOS		=	PASIVOS		+	PATRIMONIO	
<i>Caja</i>	2.700.000	=	<i>Proveedores</i>	7.000.000	+	<i>Capital</i>	20.000.000
<i>Bancos</i>	6.500.000	=	<i>Obligaciones financieras</i>	40.000.000	+	<i>Utilidad</i>	12.000.000
<i>Deudores</i>	4.800.000						
<i>Eq. de oficina</i>	5.000.000						
<i>Vehículo</i>	10.000.000						
<i>Terreno</i>	30.000.000						
<i>Edificaciones</i>	20.000.000						
<i>Activos</i>	\$ 79.000.000	=	<i>Pasivos</i>	\$ 47.000.000	+	<i>Patrimonio</i>	32.000.000
<b>ACTIVOS</b>	<b>\$ 79.000.000</b>	=	<b>Pasivo (\$ 47.000.000) + Patrimonio (\$ 32.000.000) = \$ 79.000.000</b>				

## EJERCICIOS DE ENTRENAMIENTO

Recuerde que debe desarrollar el ciento por ciento de los- talleres, es la única forma que garantiza el logro de los objetivos propuestos en el curso.

1. Generar una transacción en la cual sólo se muevan tres cuentas del Activo.
2. Al comprar un tercer piso de un Edificio, ¿se moverá la cuenta de Terreno?
3. El libro Diario y el libro Mayor son lo mismo, porque ambos son libros. ¿Usted qué opina?
4. Una cuenta “T” siempre corresponde al grupo de los Activos. Opine.
5. Al comprar un vehículo mitad de contado y mitad a crédito (determine cuál es la opción válida y enumere las cuentas respectivas)
  - Aumentan tres cuentas de activos...
  - Aumentan dos cuentas del pasivo y una del activo...
  - Aumenta una cuenta del activo, una del pasivo y disminuye una del pasivo...
  - Aumenta una cuenta del activo, una del pasivo y disminuye una cuenta del activo...
1. La Ecuación Contable cumple una función; muy importante en la contabilidad porque nos demuestra que siempre un movimiento en las cuenta del activo, origina movimientos en las cuentas pasivo o patrimonio, de lo contrario se desequilibra la ecuación. Opine.
2. La Ecuación Contable nos dice que los activos son iguales a los pasivos más el patrimonio, por lo tanto, cuando una empresa o negocio no tiene pasivos, no puede existir la Ecuación Contable. Opine.
3. ¿Por qué razón la suma de los movimientos débitos de todas las cuenta, es igual a la suma de los movimientos créditos de todas las cuentas?
4. Si todos los débitos aumenta, aumentan los créditos; porque los débitos aumentan los activos y los créditos aumentan los pasivos. Opine.
5. ¿Qué nombre recibe el registro completo de una transacción?
6. Transacción es

7. ¿Puede existir una empresa sin Patrimonio? Opine...
8. ¿Es posible que la Caja arroje saldo crédito? Opine.
9. ¿Toda entrada de efectivo a una empresa, constituye un ingreso?

¿Todo desembolso de efectivo en una empresa, constituye un gasto?  
Opine.

### TALLERES DE ENTRENAMIENTO

1. En las siguientes transacciones indique el nombre de las cuentas, a qué grupo pertenece y si aumenta o disminuye.
  - Se compra un vehículo, pagando parte en efectivo y parte a crédito.
  - Se prestan servicios y los cancelan así: 50% en efectivo, 30% en una máquina de escribir para uso del negocio y 20% con un cheque.
  - Cancelamos con cheque deuda a nuestro cargo.
  - Se paga arrendamiento en efectivo.
  - Se reciben servicios de mantenimiento a crédito.
  - Se cambia el vehículo por un Edificio.
  - Los socios aportan dinero en efectivo.
  - Se compra un edificio cuyo terreno es el 40% del valor total, se realizó el negocio a crédito.
  - Compramos implementos de aseo con cheque.
  - Cancela con cheque los salarios del mes.
  - Cancelamos con cheque la factura que debíamos.
  - Un cliente nos pagó en efectivo su cuenta.

- Le prestamos a Juan Pérez dinero en efectivo.
- Cancelamos interés por un préstamo con un cheque.
- Un amigo nos prestó dinero en un cheque para pagar en un año.
- Compramos acciones en efectivo.
- Cobramos una letra en efectivo.
- Se compran 3 vehículos y se paga una parte en efectivo, otra parte en cheque y por el resto se firma una hipoteca.
- Se compraron útiles y papelería en efectivo.
- Se prestan servicios de contado.
- Se compra un computador y un fax a crédito.
- Un nuevo socio aporta un local, el terreno está valorado en el 40%.
- El Banco nos presta dinero.
- Juan Pérez nos presta dinero.
- Compramos equipos y pagamos el 30% en efectivo y el resto a 90 días.
- Se prestan servicios a crédito.
- De los servicios prestados nos abonan el 50% con un cheque.
- Pagamos una deuda incrementada en el 10% por intereses, el pago es con cheque.
- Recibe dividendos en cheque.
- De las deudas paga el 30% en efectivo.
- Presta servicios a crédito y de contado.

**2. Complete el siguiente cuadro:**

	Tipo de Cuenta	Con Débito	Con Crédito
	<b>Activo</b>	<b>Aumenta</b>	<b>Disminuye</b>
CAJA.....	.....	.....	.....
PROVEEDORES.....	.....	.....	.....
EQ. DE TRANSPORTE.....	.....	.....	.....
DEUDORES.....	.....	.....	.....
BANCOS.....	.....	.....	.....
INGRESOS POR SERV.....	.....	.....	.....
CAPITAL.....	.....	.....	.....
GASTOS SALARIOS.....	.....	.....	.....
EDIFICIOS.....	.....	.....	.....
EQUIPOS DE OFICINA....	.....	.....	.....
INVERSIONES.....	.....	.....	.....
PROVEEDORES.....	.....	.....	.....

3. Después de cada transacción presente la Ecuación Contable respectiva.

**Enero 1.** Tres socios inician un negocio aportando cada uno \$15.000.000 en efectivo. **Enero 5.** Se compra un Edificio cuyo Terreno representa el 40% del costo, que fue de \$50.000.000. El negocio se realizó a crédito.

**Enero 10.** Se abre una cuenta corriente con el total de Caja

**Enero 15.** Se adquiere un vehículo por \$20.000.000, se gira un cheque por \$1.500.000 y el resto se debe a 90 días.

4. Establezca la Ecuación Contable para cada caso:

- a) Se tiene un Edificio de \$42.000.000, un Terreno de \$10.000.000, e Hipotecas por pagar por \$14.000.000, Capital?
- b) Se constituye una empresa con 3 socios los cuales participan por partes iguales en un capital de \$50.000.000. El aporte se hace mitad en efectivo y mitad se queda debiendo a 30 días.

5. Analice las siguientes transacciones en el libro Diario de la Compañía Películas en Acción Ltda. Luego pase los asientos a Cuentas T y presente la ecuación contable final de la empresa:
- Tres socios aportan \$30.090.000 por partes iguales y en efectivo, con el fin de comprar una sala de cine. Lo anterior ocurre el 1º de marzo
  - En marzo 2, se toma en arrendamiento una sala a razón de \$1.000.000 mensuales, se cancela en efectivo el primer mes.
  - En marzo 3, se compra un proyector de cine por valor de \$25.000.000, de los cuales se cancelan \$10.000.000 en efectivo y el resto para pagarlo el 30 de noviembre.
  - En marzo 5, una firma prestamista nos entrega \$20.000.000 para cancelarlos en un año. Los intereses son del 8% mensual y se paga cada semestre vencido.
  - En marzo 6, se toma en alquiler un juego de tres películas, de propiedad del salón “Cines de Hoy” por tres días a partir de la fecha, en \$300.000.
  - En marzo 8, se inaugura la sala de cine con la proyección de una película, cuya recaudación es de \$800.000.’
  - En marzo 9, se compran útiles y papelería en efectivo por valor de \$100.000.
  - En marzo 10, se pagan \$150.000 en efectivo por concepto de impuestos, al municipio de Medellín.
  - En marzo 11, se recauda una taquilla de \$400.000 en efectivo.
  - En marzo 13, se paga el alquiler del juego de películas al salón “Cines de Hoy” en efectivo.
  - En marzo 14, se da en alquiler un juego de películas al salón de “Cines Medellín”, por 6 días a partir de la fecha en \$600:000.
  - En marzo 15, se paga en efectivo por concepto de salarios de la primera quincena \$ 2.500.000.
  - En marzo 17, compramos implementos de aseo por \$200.000 en efectivo.
  - En marzo 18, compramos en efectivo una bicicleta marca Monark por valor de \$1.100.000.

- En marzo 19, se recibe el dinero del alquiler del juego de películas, que tenía en uso el salón de “Cines Medellín”.
  - En marzo 21, se recauda taquilla por valor de \$600.000.
  - En marzo 23, se pagan en efectivo los servicios de agua, luz, y teléfono por valor de \$180.000.
  - En marzo 25, se compran equipos de oficina por valor de \$2.500.000, para: cancelar \$1.000.000 en efectivo y el resto a 90 días.
  - En marzo 27, se abre cuenta bancaria en el Banco de Colombia, con \$3.000.000
  - En marzo 31, cancelamos con cheque los salarios de la segunda quincena del mes por valor de \$2.500.000.
6. Rigoberto Ramírez O., luego de utilizar los servicios de una firma de alquiler de carros, analizó que era un buen negocio; por lo tanto, se puso a conseguir con qué montarlo. Dos amigos le prestaron \$10.000.000 c/u., la hermana aportó un vehículo valorado en \$20.000.000, la mamá le prestó \$5.000.000 y la liquidación de la empresa donde trabajaba ascendió a la suma de \$18.000.000.

Las transacciones de la Compañía “Alquiler de Carros La Fortuna”, durante el mes de junio fueron las siguientes:

- **Junio 1**, se inicia el negocio denominado “Alquiler de Carros La Fortuna”, con base en lo enunciado y considerando que los únicos socios son: Rigoberto Ramírez O. y su hermana Teresa, quien aportó un vehículo. Se pide hacer el asiento de constitución en el libro diario, trasladarlo al libro mayor, y presentar la ecuación contable.
- **Junio 2**, se compra un edificio con parqueadero por la suma de \$100.000.000, de los cuales el 30% corresponde al terreno. La negociación se hizo cancelando en efectivo \$10.000.000 y el resto a 90 días.
- **Junio 5**, se compran 3 vehículos a \$20.000.000 c/u y se conviene en pagar las 2/5 partes en efectivo y el resto en letras iguales a 10 meses, con un interés del 18% sobre el valor de la deuda.
- **Junio 8**, se alquiló un vehículo por seis horas a razón de \$30.000 la hora, nos pagaron de contado.

- **Junio 12**, se vendió un vehículo de los comprados al costo y nos pagaron \$15.000.000 en efectivo y por el resto nos dieron 4 computadores para uso del negocio.
- **Junio 15**, en efectivo compramos útiles y papelería por valor de \$300.000.
- **Junio 15**, cancelamos en efectivo la primera quincena de la secretaria \$400.000.
- **Junio 16**, con \$8.000.000 abrimos cuenta corriente en el Banco de Occidente.
- **Junio 18**, con cheque se canceló a la Notaría Sexta, por concepto de registro de escrituras, la suma de \$190.000
- **Junio 22**, uno de los vehículos comprados en junio 5, resultó defectuoso y fue devuelto a la compañía vendedora, la cual lo tomó en la misma plata en que fue comprado, abonándonos este valor a la cuenta.

Una breve explicación; trasladar los asientos a Cuentas T y presentar la ecuación final de la empresa:

7. Las siguientes son las transacciones de la Cía. BT. Durante el mes de abril, regístralas en el Libro Diario.
  - **Abril 1**. Depositamos en el Banco Cafetero \$1.000.000 en efectivo.
  - **Abril 2**. Un amigo nos prestó \$550.000 para cancelar en un año.
  - **Abril 3**. Cancelamos intereses sobre el préstamo anterior al 3% por un mes, con cheque.
  - **Abril 3**. Vendimos muebles por valor de \$5.000.000 a crédito, los muebles tenían un valor de \$4.000.000.
  - **Abril 4**. Uno de nuestros clientes nos pagó su cuenta de \$1.000.000 en efectivo.
  - **Abril 4**. Cobramos una letra por \$550.000 en efectivo.
  - **Abril 5**. Compramos un camión para prestar servicios de reparto en \$55.000.000, giramos cheque del Banco Cafetero.
  - **Abril 5**. Compramos un terreno en \$30.000.000, de los cuales pagamos la mitad con un cheque y el resto se firmó letra a un año de plazo.

- **Abril 6.** Compramos acciones y valores por \$1.000.000 en efectivo.
- **Abril 6.** Pagamos en efectivo \$300.000 para acondicionar el local que vamos a ocupar.
- **Abril 6.** Compramos en efectivo, útiles y papelería para escritorio, por \$400.000.
- **Abril 7.** Le pagamos a Caracol Radio \$600.000 con cheque a cargo del Banco Cafetero, para cancelar varios anuncios que próximamente pasarán.
- **Abril 7.** Nos prestaron \$3.000.000 en efectivo, de los cuales nos descontaron \$600.000 por intereses correspondientes a dos años, por el importe del préstamo firmamos una letra de cambio.
- **Abril 7.** Cancelamos en efectivo una letra nuestro cargo por valor de \$300.000.
- **Abril 8.** Hoy nos pagaron en efectivo los servicios que prestamos ayer por \$:290.000.
- **Abril 8.** Compramos equipos por \$1.500:000, de los cuales dimos \$100:000 en efectivo; \$300.000 con cheque que expedimos a cargo del Banco Cafetero, \$250:000 con una: letra a nuestro cargo y el resto lo quedamos debiendo.
- **Abril 9.**El señor Jesús Pérez nos pagó \$400.000 en efectivo una letra de \$670.000, Y por el resto, nos firmó una nueva.
- **Abril 9.** Compramos una casa en \$16.'000.000, de los: cuales pagamos \$1.000.000 en efectivo; \$800.000 con una letra expedida a nuestro cargo y a 60 días; \$1.200.000 con un cheque del Banco de Colombia y el resto lo quedamos debiendo.
- **Abril 10** Depositamos en el Banco Industrial Colombiano en nuestra cuenta corriente \$4.500.000 en efectivo y \$3.000.000 en cheque.
- **Abril 11.** Cancelamos con: cheque los salarios del mes por \$2.350.000.
- **Abril 12.** Expedimos cheque por \$600.000 para liquidar 3 días de salario.
- **Abril 15.** Se pagaron \$200.000 en efectivo a Sistemas y Equipos, por la reparación de una máquina de contabilidad.
- **Abril 19.** Pagamos por un cuadro para la oficina la suma de \$40.000 en efectivo.
- **Abril 20.** Pagamos con cheque \$350.000 por concepto de luz y. teléfono, a las Empresas Públicas de Medellín.

- **Abril 21.** Se prestaron servicios de transporte por \$5.460.000 en efectivo y \$3.400.000 a crédito.
  - **Abril 22.** Los propietarios del negocio hicieron un nuevo aporte de capital por \$10.000.000 en efectivo, los cuales se depositaron en el Banco.
  - **Abril 23.** Cancelamos con cheque factura que debíamos por \$600.000.
  - **Abril 28.** Un cliente pagó en efectivo su cuenta de: \$ 400.000.
  - **Abril 29.** Se pagaron en efectivo \$48.000 por gasolina y aceite consumidos por la camioneta durante el mes.
8. En los siguientes ejercicios, registrar las transacciones en el Libro Diario, pasarlas al Mayor Cuentas "T", establecer los saldos correspondientes y presentar el resultado de la Ecuación Contable final.

### Ejercicio A

- En **abril 1°**, tres socios aportan por partes iguales un capital total de \$70.000.000 con el fin de iniciar un negocio de servicios.
- En **abril 3**, se consigna en el Banco de Colombia el total del aporte realizado por los socios.
- En **abril 6**, se prestan servicios de contado y en efectivo por \$600.000.
- En **abril 8**, compran 1.000 acciones de la Nacional de Chocolates a \$3.500 cada una, las cuales se quedan debiendo.
- En **abril 9**, se compran útiles y papelería por valor de \$1.200.000, pagan el 60% con cheque y por el resto se firma factura a 60 días.
- En **abril 11**, se compran un escritorio y un fax a \$300.000 c/u, un computador por valor de \$2.300.000 y dos papeleras a \$30.000 c/u, se gira cheque para cancelarle a Carvajal S.A.
- En **abril 13**, se prestan servicios por \$950.000, del total nos cancelan el 40% en efectivo y el resto nos lo quedan debiendo.
- En **abril 15**, se giran cheques para cancelar la primera quincena por \$760.000.
- En **abril 18**, compramos dos vehículos por \$27.000.000, cancelando con cheque \$17.000.000 y por el resto se firma una letra a 90 días.
- En **abril 20**, se cancelan los servicios públicos con un cheque por valor de \$250.000.
- En **abril 28**, se compra un terreno por \$15.000.000 y un tercer piso por \$50.000.000. Con cheque cancelamos el 40% y el resto se queda debiendo en una hipoteca de primer grado a dos años.
- En **abril 29**, se consigna en el Banco \$ 980.000.
- En **abril 30**, nos cancelan con cheque lo que nos adeudaban por los servicios prestados en abril 13.

### Ejercicio B

1. El Club Residencial Súper estableció sus negocios en enero 10, haciendo un aporte de \$10.500.000 en efectivo y un local \$100.000.000, el terreno está avaluado en el 40%.
2. Se consignan en el Banco \$10.000.000.
3. Se recibieron los arrendamientos del mes de enero \$200.000.
4. Se giró cheque por \$ 100.000 en pago de un seguro para todo riesgo a un año.
5. Se pagó en efectivo la cuenta de luz y teléfono por \$150.000.
6. Se le pagó al encargado del mantenimiento su sueldo mensual, con un cheque por valor de \$500.000.
7. Se compraron a crédito útiles y papelería, \$150.000.
8. Se obtuvo un préstamo bancario de \$3.000.000, para ampliar las instalaciones del Club, para lo cual se firma un pagaré.

### Ejercicio C

1. Los socios aportan \$10.000.000 en efectivo.
2. Se consignan en el Banco \$9.000.000.
3. Se compran muebles y enseres por \$4.000.000 los cuales se pagan con cheque.
4. Compran un computador por \$5.000.000 a crédito.
5. Se prestan servicios de contado por \$8.000.000.
6. Toman en arrendamiento un local y cancelan \$3.000.000 con cheque.
7. De las deudas se cancelan \$2.000.000 en efectivo.
8. Se consignan \$6.000.000.

9. Se pagan salarios por \$3.000.000 con cheque.
10. Presta servicios por \$5.000.000 a crédito, para lo cual le firman una letra.
11. Un nuevo socio aporta un local por \$80.000.000, el terreno está avaluado en el 40%.
12. De las deudas le pagan a la empresa \$2.000.000 con cheque.

### Ejercicio D

Las siguientes son las transacciones de la Compañía Lavandería Mira Ltda., durante el mes de enero:

- **Enero 2.** Los socios aportan \$30.000.000 de la siguiente manera: 80% en efectivo y el resto en muebles y equipos.
- **Enero 5.** Abre una cuenta bancaria en el Banco Popular por \$16.000.000.
- **Enero 8.** Compra equipo de lavado y secado de ropa, pagando el 30% con cheque y el resto a 90 días, la factura es la número 2030 y su valor \$10.000.000.
- **Enero 12.** Compra un vehículo para recoger y repartir la ropa por \$30.000.000, para lo cual firma letra a 120 días.
- **Enero 15.** Compra detergentes por \$200.000 con cheque.
- **Enero 25.** Paga arrendamiento correspondiente al mes de enero por \$300.000 con cheque.
- **Enero 31.** Durante el mes se prestaron servicios de lavado de ropa por \$8.000.000 de los cuales le pagaron de contado el 60% y el resto a crédito.
- **Enero 31.** Se pagaron salarios por \$1.000.000 con cheque.
- **Enero 31.** Se consignan en el Banco \$3.000.000 en efectivo.

### Ejercicio E

Las siguientes son las transacciones de la empresa Transportes el Choque Ltda.

1. Los socios aportan \$100.000.000, de la siguiente manera: 20% en efectivo y el resto en vehículos para transporte de carga.
2. Se abre cuenta bancaria en el Banco del Estado, por \$20.000.000.
3. Se compran útiles y papelería por \$400.000 con cheque.
4. Compra muebles y equipos por \$10.000.000, de los cuales paga el 30% con cheque y el resto a crédito.
5. Se cancela propaganda a Caracol por \$500.000 con cheque.

6. Presta servicios de transporte de carga al contado, por \$10.000.000.
7. De las deudas paga \$2.000.000 con cheque.
8. Se compran acciones de la Compañía Servi-Remington, por \$5.000.000 con cheque.
9. Se recibe un préstamo de la Compañía El Interés por \$50.000.000, al 2% mensual durante un mes; los intereses se cancelan con la deuda.
10. Se consignan en el Banco del Estado \$50.000.000
11. Presta servicios de transporte de carga a crédito por \$15.000.000.
12. Se compra un local por \$100.000.000, para lo cual se firma una letra a dos años. El terreno está avaluado en el 60% del monto de la transacción.
13. Se recibe por dividendos \$1.000.000 en cheque.
14. De los servicios prestados a crédito le cancelan \$5.000.000.
15. Le roban un: vehículo avaluado en \$10.000.000.
16. Se paga por reparaciones de los vehículos \$800.000, con cheque.
17. Ingresa un nuevo socio aportando un terreno avaluado en \$10.000.000.
18. El total consumido por combustibles es de \$500.000, de los cuales se pagó el 20% con cheque y el resto a crédito.
19. Paga los salarios por \$2.000.000 con cheque.
20. Se vende el terreno aportado por el último socio por \$ 15.000.000, le pagan el 40% con cheque y el resto le firman un pagaré.

### 3. UNIDAD 3 EL CICLO CONTABLE

Vea el siguiente video tomado de youtube: <http://youtu.be/6SloAQ-yHFM>

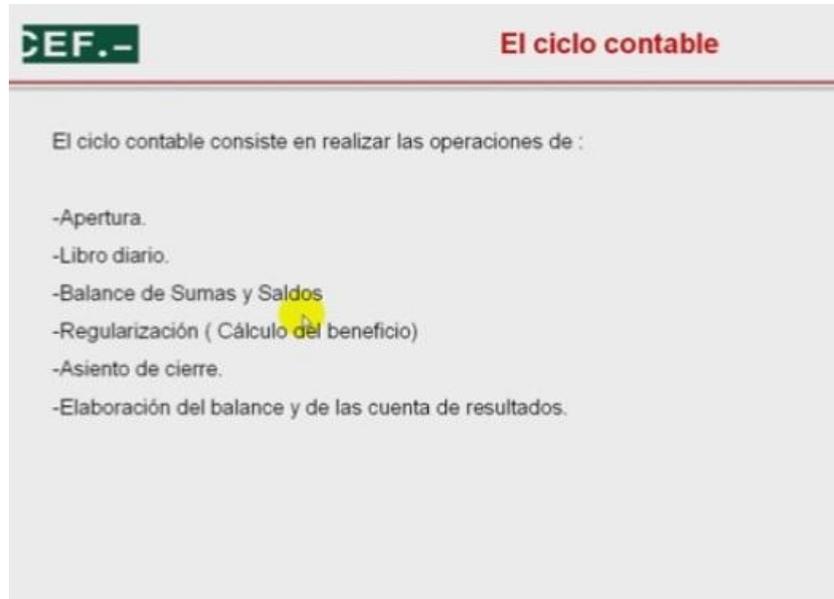
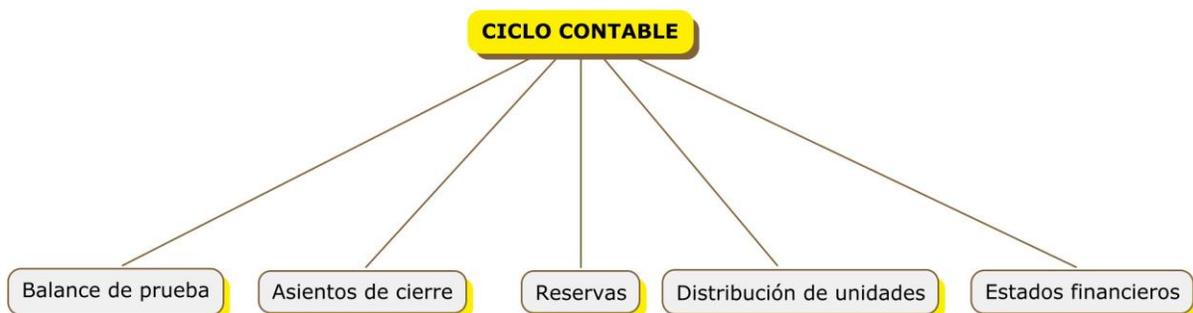


Imagen relacionada del video de YouTube

#### 3.1. Relación de conceptos



### Definición mapa conceptual

**Ciclo Contable:** El ciclo contable es el período de tiempo en el que se registran todas las transacciones que ocurren en una empresa ya sea mensual, trimestral, semestral o anualmente; el más usado es el anual.

Los procedimientos del ciclo contable son aquellos pasos que se realizan para mostrar finalmente la información financiera de una empresa.

Tomado de: [www.gerencie.com](http://www.gerencie.com) › [Contabilidad](#)

**Reservas:** Las reservas, al ser una partida creada y exigida por la ley, no están sometidas a la voluntad del empresario. Éste no puede disponer de ellas para un fin diferente al de enjugar pérdidas que es el que le ha definido la ley, de modo tal que no se pueden distribuir ni capitalizar, entre otros.

La sociedad puede disponer según su libre albedrío, de la parte de las reservas que excedan del 50%. En tales circunstancias, la empresa puede proceder a capitalizar las reservas, a distribuirlas, o a darles cualquier otro uso que considera pertinente.

Tomado de: [www.gerencie.com](http://www.gerencie.com) › [Contabilidad](#)

**Distribución utilidades:** Según el artículo 455 del [código de comercio](#), los dividendos o utilidades pueden ser distribuidos en efectivo o en acciones, pero en este último caso no es posible hacer el pago con acciones a su valor intrínseco, comercial o en su valor en bolsa sino que debe ser a su valor nominal.

El valor intrínseco de una acción puede ser superior o inferior al valor nominal, y muy diferente al valor comercial o en bolsa. Igual sucede con el valor comercial o en bolsa de una acción, en vista que puede resultar menor o superior al valor nominal de la acción, por lo que es importante tener claridad sobre a qué valor se debe entregar una acción como pago de utilidades o dividendos.

Tomado de: [www.gerencie.com](http://www.gerencie.com) › [Contabilidad](#)

**Estados Financieros:** Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la [Administración](#), los gestores, los reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

La mayoría de estos informes constituyen el producto final de la [contabilidad](#) y son elaborados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, normas contables o normas de información financiera. La contabilidad es llevada adelante por [contadores públicos](#) que, en la mayoría de los países del mundo, deben registrarse en organismos de control públicos o privados para poder ejercer la profesión.

### **OBJETIVO GENERAL**

Realizar ejercicios en los cuales se desarrolle el ciclo contable para empresas de servicios.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- ✘ Identificar la conformación del balance de prueba y sus características.
- ✘ Elaborar balances de prueba.
- ✘ Realizar los asientos de cierre en empresas de servicios.
- ✘ Aplicar los asientos contables inherentes a las reservas.
- ✘ Resolver ejercicios para los negocios de servicios, aplicando el ciclo contable.
- ✘ Presentar el Balance General y el Estado de Resultados.

Analice las siguientes transacciones en el libro Diario de la Compañía Películas en Acción Ltda. Luego pase los asientos a Cuentas T y presente la ecuación contable final de la empresa:

- Tres socios aportan \$930.190.000 por partes iguales y en efectivo, con el fin de comprar una sala de cine. Lo anterior ocurre el 1º de marzo
- En marzo 2, se toma en arrendamiento una sala a razón de \$19.000.000 mensuales, se cancela en efectivo el primer mes.
- En marzo 3, se compra un proyector de cine por valor de \$250.000.000, de los cuales se cancelan \$100.000.000 en efectivo y el resto para pagarlo el 30 de noviembre.
- En marzo 5, una firma prestamista les entrega \$200.000.000 para cancelarlos en un año. Los intereses son del 8% mensual y se paga cada semestre vencido.
- En marzo 6, se toma en alquiler un juego de tres películas, de propiedad del salón “Cines de Hoy” por tres días a partir de la fecha, en \$300.000.

- En marzo 8, se inaugura la sala de cine con la proyección de una película, cuya recaudación es de \$8.000.000.'
- En marzo 9, se compran útiles y papelería en efectivo por valor de \$1.000.000.
- En marzo 10, se pagan \$10.050.000 en efectivo por concepto de impuestos, al municipio de Medellín.
- En marzo 11, se recauda una taquilla de \$4.000.000 en efectivo.
- En marzo 13, se paga el alquiler del juego de películas al salón "Cines de Hoy" por \$3.000.000 en efectivo.
- En marzo 14, se da en alquiler un juego de películas al salón de "Cines Medellín", por 6 días a partir de la fecha en \$5.500.000.
- En marzo 15, se paga en efectivo por concepto de salarios de la primera quincena \$ 6.500.000.
- En marzo 17, compran implementos de aseo por \$800.000 en efectivo.
- En marzo 18, se compra en efectivo una moto para el mensajero por valor de \$4.100.000.
- En marzo 19, se recibe el dinero del alquiler del juego de películas, que tenía en uso el salón de "Cines Medellín".
- En marzo 21, se recauda taquilla por valor de \$6.000.000.
- En marzo 23, se pagan en efectivo los servicios de agua, luz, y teléfono por valor de \$980.000.
- En marzo 25, se compran equipos de oficina por valor de \$2.500.000, para: cancelar \$1.000.000 en efectivo y el resto a 90 días.
- En marzo 27, se abre cuenta bancaria en el Banco de Colombia, con \$ 3.000.000.
- En marzo 31, se cancelan con cheque los salarios de la segunda quincena del mes por valor de \$6.500.000.

## 3.2. Tema 1 Balance de Prueba

### CICLO CONTABLE

Un Período Contable es **el tiempo** en el cual **se mide el resultado financiero** de un negocio, este **resultado financiero** puede ser **positivo, si hay utilidad**, o **negativo si hay pérdida**. El proceso contable que se realiza durante el período contable se le denomina el Ciclo Contable.

En **el ciclo contable** se deben observar ordenadamente, los siguientes pasos:

1. **Registro** de las transacciones en el Diario y en cuentas T.
2. **Saldar** las cuentas **en cuentas T**.
3. Elaborar el **Balance de Prueba**.
4. Cancelar **las cuentas temporales o de resultado**, mediante un procedimiento llamado **Asientos de Cierre**.
5. **Preparar** los **Estados Financieros** respectivos.

En general, **el Ciclo Contable** puede tener **diferentes duraciones de tiempo**: un mes, dos meses, tres meses, un semestre, un año, entre otros. **En Colombia**, por aspectos fiscales, el Ciclo Contable tiene duración de **un año** comprendido entre el **1º de enero** y el **31 de diciembre del mismo año**.

### 1. BALANCE DE PRUEBA

Es el procedimiento contable, que permite comprobar o verificar si los saldos débitos y los saldos créditos son iguales, es decir, si la partida doble se ha cumplido o practicado correctamente, después de cada asiento contable.

El **Balance de Prueba** se elabora **antes de los Estados Financieros** (Balance General y Estado de Resultados).

Se prepara en otras palabras, con el fin de:

- Comprobar, si los saldos Débitos y los Créditos son iguales.
- Para servir de base en la presentación de los Estados Financieros.
- Este Balance **no es obligatorio**, pero es **muy útil prepararlo**.

**Nota:** Por razones de metodología nosotros tomaremos el Balance de Prueba de las cuentas “T”, una vez calculados los saldos respectivos.

### PRESENTACIÓN Y PREPARACIÓN DEL BALANCE DE PRUEBA

El Balance de Prueba se prepara y se presenta teniendo en cuenta el siguiente esquema:

a) <b>Razón social</b> o nombre de la empresa.
b) <b>Balance</b> de Prueba.
c) <b>Fecha</b> de preparación.
d) <b>Detalle clasificado</b> de las cuentas con sus saldos.
e) <b>Firma</b> de las personas responsables del Balance de Prueba.

**Ejemplo:** A 31 de diciembre de 20\_\_, la compañía FOTOCOPIAS REMINGTON LTDA., presenta el siguiente estado de cuentas:

CAJA	
12.000.000	5.000.000
3.000.000	5.000.000

EQUIPO DE OFICINA	
3.000.000	

INGRESOS POR SERVICIOS	
	3.000.000
	5.000.000

INGRESOS POR ARRENDAMIENTO	
	2.000.000

TERRENO	
2.000.000	

**CAPITAL**

	9.000.000
--	-----------

**BANCOS**

5.000.000	2.000.000
-----------	-----------

**GASTOS SALARIOS**

250.000	
250.000	

**GASTOS INTERÉS**

300.000	
200.000	

**EDIFICACIONES**

6.000.000	
-----------	--

**PROVEEDORES**

800.000	
200.000	

Con la información anterior presentada a continuación, el Balance de Prueba, una vez sacados los saldos de las cuentas T, así:

**FOTOCOPIAS REMINGTON LTDA.**

**BALANCE DE PRUEBA**

**A Diciembre 31 de 20\_\_**

CUENTAS.....	DÉBITOS	CRÉDITOS
Caja.....	\$ 5.000.000	
Bancos.....	3.000.000	
Equipo de oficina.....	3.000.000	
Gasto salarios.....	500.000	
Ingresos por servicios.....		\$ 8.000.000
Ingreso por arrendamientos.....		2.000.000
Gasto interés.....	500.000	
Edificaciones.....	6.000.000	
Terreno.....	2.000.000	
Proveedores.....		1.000.000
Capital.....		9.000.000
		<hr/>
<b>SUMAS IGUALES.....</b>	<b><u>\$ 20.000.000</u></b>	<b><u>\$ 20.000.000</u></b>

**🚩 OBSERVACIONES GENERALES**

1. El contenido del Balance de, acuerdo con su definición, está determinado por **el saldo de las cuentas del Activo, Pasivo, Patrimonio y cuentas temporales o de resultado**, es decir que se **incluyen todas las cuentas**.
2. Las diferentes cuentas se colocan en la margen izquierda, en la margen derecha se organizan **dos columnas: la primera** para colocar **los saldos débitos** y **la segunda** para colocar **los saldos créditos**.
3. Cada columna se totaliza independientemente y deben **arrojar sumas iguales**.
4. El signo \$ se coloca siempre al encabezar las columnas una sola vez. Al totalizarlas el signo \$ se coloca en cada columna. Debe rayarse cada columna para totalizarla y luego se escriben dos rayas paralelas debajo de los totales, lo cual indica cierre de la operación de totales. Esta norma rige para todos los resultados contables.

5. Cuando las columnas Débitos y Créditos **no dan sumas iguales**, es porque se ha **cometido un error**. Los errores más frecuentes que se dan son los siguientes:
- Error de suma.
  - Error al sacar los saldos en el Libro Mayor cuentas T.
  - No haber aplicado el principio **de partida doble** en el asiento de cada transacción. Ejemplo: Si al comprar un Edificio de contado y con un cheque, sólo movemos la cuenta activa Edificios, sin ninguna contrapartida.
  - Haber trasladado mal, del libro Diario al Mayor Cuentas "T". Ejemplo: Cuando un débito en el Diario se lleve como un crédito al Mayor cuenta "T"; o también cuando invertimos cantidades del Diario al Mayor. Ejemplo: Una cantidad de \$123.400 la trasladamos como \$124.300.

**Nota:** Es necesario localizar cualquiera de estos errores, antes de seguir adelante. Una vez que las columnas del Balance de Prueba estén cuadradas, éste servirá de base para preparar los Cierres y luego los Estados Financieros.

En general, se elabora el Balance de Prueba al terminar el Ciclo Contable, pero puede prepararse en cualquier momento del mismo, para comprobar que los asientos estén bien hechos. **El Balance de Prueba no es obligatorio por ley**; con la información del Balance de Prueba se presentan los otros Estados Financieros.

### 3.3. Tema 2 asientos de cierre

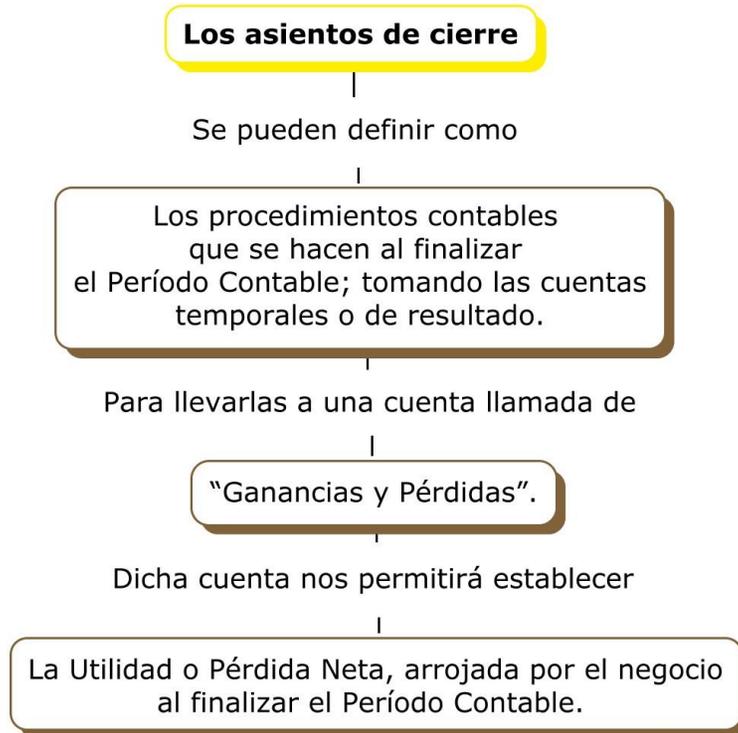
#### DEFINICIÓN, OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Para conocer la **Ganancia** o **Pérdida**, es necesario **resumir todas las cuentas temporales**, en una sola cuenta llamada de **"Ganancias y Pérdidas"**.

La cuenta **"Ganancias y Pérdidas"** permitirá establecer **la diferencia** entre **todos los Ingresos** y **todos los Gastos** del **Período Contable**, con el fin de saber si hubo **utilidad** o **pérdida** como resultado de las transacciones en el Período Contable. Por esto, **las cuentas de ingresos y gastos** se denominan: **Cuentas Temporales**, porque al terminar el Ciclo Contable **se resumen en una sola**

cuenta, llamada “**Ganancias y Pérdidas**” y al resumirlas, **sus saldos desaparecen de los libros**.

### 3.1 DEFINICIÓN



**Nota:** La cuenta de “Ganancias y Pérdidas” es una cuenta temporal que se cierra contra la cuenta Utilidad o Pérdida del Ejercicio según el caso.

### 2.1 OBJETIVOS

Se consideran como objetivos básicos, los siguientes:

- Calcular la utilidad o pérdida** resultante de **las transacciones del período**.
- Cancelar** las cuentas de **ingresos y gastos**, para que al utilizarlas en el periodo siguiente, no afecten el resultado de éste. Se trata siempre de que cada período muestre independientemente su **ganancia o pérdida**.
- Conocido **el saldo** de la cuentas “**Utilidad o Pérdida**”, se procede a preparar los respectivos **Estados Financieros**. (Balance General y Estado de Resultados).

**Nota:** Los cierres se realizan **el último día del Período Contable**, por ello, en esta fecha se dice que hay “**Cierre de Libros**”.

### 2.3 PROCEDIMIENTO A SEGUIR PARA LOS ASIENTOS DE CIERRE

Partiendo del Balance de Prueba de FOTOCOPIAS REMINGTON LTDA. que aparece en la Ilustración N° 2, se sacan **las cuentas temporales de Ingresos y Gastos** que allí se encuentran.

Los asientos se harán en el Libro Diario a dos columnas y luego se trasladarán a las cuentas “T”.

FECHA	DETALLE	DÉBITO	CRÉDITO
	Ganancias y Pérdidas	1.000.000	
	Gastos salarios		500.000
	Gasto Interés		500.000
	Para cerrar cuentas de gastos-egresos		
	Ingreso Servicio	8.000.000	
	Ingreso por arrendamientos	2.000.000	
	Ganancias y Pérdidas		10.000.000
	Para cerrar cuentas de Ingresos		
	Ganancias y Pérdidas	9.000.000	
	Utilidad del Ejercicio para cerrar		9.000.000
	Ganancias y Pérdidas		9.000.000

Una vez registrados los cierres en el Libro Diario, trasladamos los asientos al Libro Mayor cuentas “T”. Para ello abrimos las cuentas “T”, con los saldos que aparecen en el Balance de Prueba:

<b>GASTO SALARIOS</b>	<b>GASTO INTERÉS</b>
(S) 500.000	(S) 500.000
<b>INGRESO POR SERVICIOS</b>	<b>INGRESO POR ARRENDAMIENTOS</b>
8.000.000 (S)	2.000.000 (S)

Se sacan del Balance de Prueba, únicamente **las cuentas temporales** de **Ingresos** y **Gastos**, que son las que cerramos en el Diario. Al trasladar los asientos de cierre del diario al Mayor cuenta "T", se obtiene:

**GASTO SALARIOS**

(S)	500.000	500.000	(1)
-----	---------	---------	-----

**INGRESO POR SERVICIO**

(3)	8.000000	8.000000	(S)
-----	----------	----------	-----

**GANANCIAS Y PÉRDIDAS**

(1)	500.000	8.000000	(3)
(2)	500.000	2.000000	(4)
	1.000.000	10.000.000	
(5)	9.000.000	9.000.000	(S)

**GASTO INTERÉS**

500.000	500.000	(2)
---------	---------	-----

**INGRESO POR ALQUILER**

2.000.000	2.000.000	(S)
-----------	-----------	-----

**UTILIDAD DEL EJERCICIO**

	9.000.000	(5)
--	-----------	-----

## 2.4 OBSERVACIONES GENERALES

Como se puede apreciar, todas las cuentas Temporales o de Resultado, luego de los cierres, quedan con saldo **CERO**, y aparece una nueva cuenta llamada **GANANCIAS y PÉRDIDAS**, que es la que resume la **diferencia** entre **Ingresos** y **Gastos**, al finalizar el Período Contable.

El **saldo de esta cuenta** es **crédito** por **\$ 9.000.000**, lo cual nos indica que se obtuvo en el ejercicio **una utilidad**. Lo anterior, debido a que **los ingresos** fueron **superiores a los gastos**. La cuenta de **GANANCIAS Y PÉRDIDAS** se salda como todas las cuentas, es decir, se totalizan **los créditos y los débitos**, para luego sacar la **diferencia**:

Si esta **diferencia** es **saldo crédito**, quiere decir que hubo **Utilidad**.

Si la **diferencia** da **saldo débito**, quiere decir que hubo una **Pérdida** en el período Contable.

Por último la cuenta de **ganancias y pérdidas** se **cierra con la cuenta Utilidad o Pérdida**.

## 2.5 RESUMEN DE LOS PROCEDIMIENTOS A SEGUIR EN LOS ASIENTOS DE CIERRE

- a. **Se calcula el saldo** de todas y cada una de **las cuentas temporales** en las cuentas "T". Se sabe que las **cuentas temporales de gastos** tienen **saldo débitos** y que las **cuentas temporales de ingresos** tienen **saldo créditos**.
- b. Las **cuentas temporales de gastos** para cerrarlas, **se acreditan** por el **valor de sus saldos y la contrapartida**, de acuerdo al principio de partida doble, es **un débito** a la cuenta **GANANCIAS y PÉRDIDAS**, por el mismo valor.
- c. Las **cuentas temporales de ingresos** para cerrarlas, **se debitan** por el **valor de sus saldos y la contrapartida**, de acuerdo al principio de partida doble, es **un crédito** a la cuenta de **GANANCIAS y PÉRDIDAS**, por el mismo valor.
- d. Una vez cerradas **las cuentas temporales de saldo crédito y de saldo débito**, y haber asentado la contrapartida respectiva en la cuenta de **GANANCIAS y PÉRDIDAS**, se procede a **saldar esta cuenta**. Si al saldarla, **el saldo que arroja es débito**, nos está indicando que hubo **PÉRDIDA** en el ejercicio y **si arroja un crédito**, nos está indicando que hubo **UTILIDAD** en el ejercicio.
- e. La **cuenta Ganancias y Pérdidas** se **cierra con la cuenta Utilidad del Ejercicio** o con la

cuenta **Pérdida del Ejercicio**.

### 3. RESERVAS

Los negocios, **cualquiera que sea su organización y objetivo**, se establecen con el ánimo de que **produzcan utilidades o ganancias**, y una vez que se dan las utilidades, se **distribuyen entre los socios**. Por lo general, y con el fin de crecer el Patrimonio de la empresa o negocio, **los dueños** acostumbran **no repartirse toda la utilidad del período**, sino, que **dejan parte de ella vinculada al negocio**. Cuando esto ocurre, esta parte de utilidades que se deja en la Empresa se lleva a unas **cuentas** llamadas **Reservas**; estas reservas pueden ser **Legales, Estatutarias u ocasionales**.

Las Cuentas de Reservas más comunes son:

RESERVA	CONCEPTO
<b>3.1 RESERVA LEGAL</b>	Es aquella que <b>exige el Gobierno</b> constituir al <b>finalizar el ejercicio</b> . En Colombia se exige que sea de <b>un 10% de las utilidades del año como mínimo</b> , quedando a <b>voluntad de los socios</b> si la constituyen <b>por un porcentaje superior o no</b> . <b>Tiene por fin</b> esta reserva: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Proteger a los acreedores</b>, con el <b>incremento patrimonial</b> de la empresa, <b>y</b></li> <li>• <b>Proteger al ente económico de futuras pérdidas</b>.</li> </ul>
<b>3.2 RESERVA PARA EXPANSIONES</b>	Se acostumbra constituir esta reserva, con el objetivo de <b>incrementar el patrimonio para fines de crecimiento de la empresa</b> , por ejemplo, para comprar nuevas instalaciones.
<b>3.3 RESERVA PARA REPOSICIÓN DE ACTIVOS</b>	Se constituye con el ánimo de <b>reponer o renovar los Activos usados</b> , es decir,

cambiarlos por nuevos, por ejemplo, para adquirir maquinaria más moderna.

### ✘ PROCEDIMIENTO PARA HACER LOS ASIENTOS DE CONSTITUCIÓN DE RESERVAS:

Las reservas deben ser **aprobadas** por el **máximo órgano de la sociedad**, en un **período diferente al actual**. Por ley el máximo órgano de la sociedad se **debe reunir** en los **primeros 90 días del año siguiente**.

**Ejemplo:** Con base en los asientos de cierre de la ilustración N° 3 y considerando la utilidad de \$9.000.000, se van a constituir las siguientes reservas, que fueron aprobadas al año siguiente por la Junta de Socios.

- Reserva legal **el 10%**.
- Reserva para expansión **20%**.
- El resto se aprueba como participaciones para los socios, los cuales se pagan después.

#### LIBRO DIARIO

FECHA	DETALLE	DÉBITO	CRÉDITO
	Utilidades	9.000.000	
	Reserva Legal (10%)		900.000
	Reserva para expansión (20%)		1.800.000
	Participaciones por pagar (70%)		6.300.000
	Para registrar asientos de Distribución de Utilidades.		

Como se aprecia a continuación, el efecto de **los asientos de Distribución de Utilidades** es **cancelar** la cuenta de **UTILIDADES** y **crear** o **abrir** unas **nuevas cuentas en el Mayor**, llamadas **Reservas** y **Participaciones por Pagar**.

- Si la **sociedad** es por acciones se habla de **dividendos**.
- En caso contrario se habla de **participaciones**
- La **cuenta de reservas** hace parte del **patrimonio** y la **cuenta participaciones por pagar** es del **pasivo**.

- LIBRO MAYOR “Cuentas “T”

Reserva legal	
900.000	(1)
Participaciones por pagar	
6.300.000	(1)
Reservas para expansión	
1.800.000	(1)
Utilidades	
(1) 9.000.000	9.000.000 (S)

#### 4 DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

Los socios son los que **deciden** qué **utilidades se reparten** y en **qué forma**.

**La forma** depende de las **disponibilidades de efectivo que tenga la empresa**.

- Si hay buena disponibilidad de dinero en caja y en bancos, se giran cheques por el valor a repartir.
- Si no hay buena disponibilidad en caja, entonces, se reparte parte en cheque y el resto se queda debiendo a los socios como el pasivo de la empresa.

**Nota:** La anterior es la forma general y no muy sofisticada

**ACTIVIDAD:** Consultar, otros procedimientos para entregar las utilidades, discutirlos con los compañeros y socializarlos con el tutor.

#### 4.1 ASIENTOS PARA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

##### Ejercicio de aprendizaje

**Ejemplo 1:** Suponga que los dueños de FOTOCOPIAS REMINGTON LTDA. Son tres y que aprobaron pagar el 20 de mayo las participaciones:

- **\$800.000** para cada uno, los cuales giran del banco.

##### Asientos

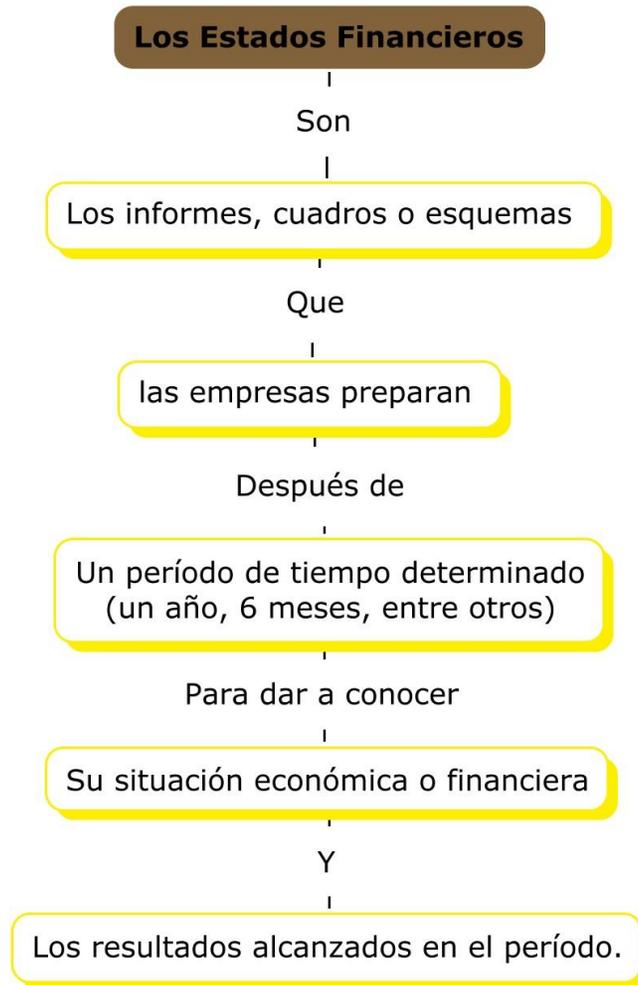
1	Para la aprobación de la distribución Utilidad	2.400.00
2	Participación por pagar	2.400.000
	Participaciones por pagar	2.400.000
	Bancos	2.400.000

##### En cuenta T:

	<b>Utilidad</b>	
	2.400.000(Saldo)	
	<b>Bancos</b>	<b>Participaciones por pagar</b>
	2.400.000 (2)	(2) 2.400.000   2.400.000 (1)

## 5 ESTADOS FINANCIEROS

### 5.1 DEFINICION DE ESTADOS FINANCIEROS



**Nota:** En estas condiciones, cada quien, busca en los Estados Financieros lo que le es de su interés.

### 5.2 PRINCIPALES ESTADOS FINANCIEROS

Existen cinco Estados Financieros básicos, los cuales son obligatorios en Colombia:

- Balance General.
- Estado de Resultados.
- Estado de Flujo de Efectivo.

- Estado de Cambios en la Situación Financiera.
- Estado de Cambios en el Patrimonio.

**Nota:** Serán materia de esta unidad, únicamente, el **Balance General** y el **Estado de Resultados**.

### 5.2.1 BALANCE GENERAL

El Balance General es el Estado Financiero más conocido, **muestra la situación Financiera de la Empresa en una fecha determinada**, fecha que generalmente es **la que marca la terminación del Período Contable**.

- **PRESENTACIÓN DEL BALANCE GENERAL**

El Balance General se deriva de la aplicación de la Ecuación Contable, y se presenta teniendo como base los saldos de las cuentas fijas o reales que aparecen en el Libro Mayor y Balances, en la fecha final del período contable. Se prepara teniendo en cuenta el siguiente esquema:

a) <b>Razón social</b> o nombre completo de la empresa.
b) <b>Balance General</b> .
c) <b>Fecha</b> de preparación.
d) <b>Detalle clasificado</b> de las cuentas y sus saldos.
e) <b>Firma</b> de las personas responsables del Balance, el representante legal y el contador.

#### Ejemplo:

El 31 de diciembre la Cía. Fotocopias Remington Ltda. tiene los siguientes saldos de cuentas en su Mayor y Balances.

CAJA.....	\$	7.000.000
BANCOS.....	\$	8.000.000
TERRENO.....	\$	21.000.000
EDIFICACIONES.....	\$	30.000.000
EQUIPO DE OFICINA.....	\$	5.000.000
VEHÍCULO.....	\$	30.000.000

OBLIGACIONES FINANCIERAS.....	\$	6.000.000
PROVEEDORES.....	\$	17.000.000
MAQUINARIA.....	\$	15.000.000
DEUDORES (CUENTAS POR COBRAR).....	\$	8.000.000
CAPITAL.....	\$	100.000.000
UTILIDAD.....	\$	1.000.000

A continuación presentamos el Balance General de esta compañía a 31 de diciembre

**FOTOCOPIAS REMINGTON LTDA.**  
**BALANCE GENERAL**

Diciembre 31 de XX

• **ACTIVOS**

Caja.....	\$	7.000.000
Bancos.....		8.000.000
Deudores.....		8.000.000
Equipo de Oficina.....		5.000.000
Maquinaria.....		15.000.000
Vehículos.....		30.000.000
Terrenos.....		21.000.000
Edificaciones.....		30.000.000
<b>TOTAL DE LOS ACTIVOS.....</b>		<b>\$ 124.000.000</b>

• **PASIVOS**

Obligaciones financieras.....	\$	6.000.000
Proveedores.....	\$	<u>17.000.000</u>

TOTAL PASIVOS.....	<b>\$ 23.000.000</b>
<b>• PATRIMONIO</b>	
Capital.....	100.000.000
Utilidad.....	1.000.000
<b>TOTAL PATRIMONIO.....</b>	<b>101.000.000</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO.....</b>	<b>124.000.000</b>

**• OBSERVACIONES GENERALES:**

- a) La forma anterior es **la general y más sencilla** de presentar un Balance General. Es de anotar que **al aumentar el número de cuentas y sub-cuentas se amplía el esquema**, pero siempre **conservando esta forma general básica**.
  - b) El **encabezamiento** siempre **debe ir resaltado y sin abreviaturas**.
  - c) La nominación **Activos, Pasivos y Patrimonio** se resaltan y en la forma indicada. Se acostumbra **colocar los activos en la columna de la izquierda, los pasivos, y el patrimonio, en la columna de la derecha**.
  - d) El signo "\$", se coloca únicamente al frente de la primera línea o sea al iniciar las cantidades en columna, y al frente de una cantidad que indique **suma o totales**.
  - e) Siempre, al **totalizar las columnas de Activos, Pasivos y Patrimonios**, se **colocan dos líneas debajo**. Estas dos líneas indican que **ha concluido la totalización**.
  - f) **Los activos** siempre **se deben relacionar en orden de liquidez**, esto quiere decir, en el caso de los activos, que **se colocan primero las cuentas que representan más fácilmente valores en efectivo**; y en el caso de **los pasivos** se presentan **en orden de acuerdo a la fecha en que se deben pagar**.
1. Como se podrá observar, un **Balance General** es **la Ecuación Contable**, representada **en otro tipo de esquema**. Como consecuencia del principio de partida doble, **el Activo** es igual al **total del Pasivo más el Patrimonio**.

**6) ESTADO DE RESULTADOS**

Es el **Estado Financiero de las cuentas de resultado**, que **muestra la Ganancia o Pérdida en un período**, llamado **período contable**. Se conoce también con el nombre de **Estado de Ganancias y**

**Pérdidas.** Su objetivo es **mostrar el resultado económico** que obtiene un negocio o empresa, en un período contable cualquiera.

- |   |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Arroja utilidad</b>, cuando <b>los ingresos son superiores a los gastos</b>.</li> </ul> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Arroja pérdida</b>, cuando <b>los gastos son superiores a los ingresos</b>.</li> </ul>  |

#### Pista de aprendizaje

**Tenga en cuenta que:** Así como el Balance General, el **Estado de Resultados es un Estado Financiero** que busca **dar información** a los dueños, a entidades en general, al gobierno, a terceras personas, entre otros.

### 6.1 PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS

Se presenta teniendo como base los **saldos de las cuentas temporales o de resultado**, que aparecen en **el Libro Mayor y Balances**, en **la fecha final del Período Contable**. Se presenta teniendo en cuenta el siguiente esquema:

- |   |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Razón social o nombre completo de la empresa.</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estado de Resultados</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Período que cubre.</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Detalle clasificado de las cuentas y sus saldos.</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Firma de las personas responsables del Estado de Resultados, representante legal y el contador.</li> </ul> |

### EJERCICIO DE APRENDIZAJE

Fotocopias Remington Ltda. durante el Período Contable comprendido entre el 1º de enero de XX y el 31 de diciembre de XX, obtuvo los siguientes Ingresos: Por servicios prestados \$5.000.000, por

arrendamiento \$2.200.000 y por intereses 500.000. Así mismo, incurrió en unos gastos generales por \$4.000.000, representados en las siguientes cuentas: Por sueldos \$2.000.000, por servicios públicos \$600.000, por propaganda \$700.000, por útiles y papelería \$400.000 y por seguros \$300.000.

El Estado de Resultados para esa Compañía sería el siguiente:

FOTOCOPIAS REMINGTON LIMITADA

ESTADO DE RESULTADOS

**Enero 1º a diciembre 31 de XX**

**INGRESOS:**

Por Servicios.....	\$	5.000.000
Por Arrendamiento.....		2.200.000
Por Intereses.....		500.000
		<hr/>
<b>TOTAL INGRESOS.....</b>	<b>\$</b>	<b><u>7.700.000</u></b>

**MENOS GASTOS:**

Gasto Salarios.....	\$	2.000.000
Gasto Servicios Públicos.....		600.000
Gasto Propaganda.....		700.000
Gasto Útiles y Papelería.....		400.000
Gastos seguros.....		300.000

**TOTAL GASTOS.....** \$ **4.000.000**

**UTILIDAD DEL PERIODO.....** \$ **3.700.000**

.....  
Firma el Gerente

.....  
Firma el Contador

#### OBSERVACIONES GENERALES:

- a) La forma anterior es la **general y más sencilla de presentar un Estado de Resultados**. Es de anotar, que **al aumentar el número de cuentas y sub-cuentas**, la forma **se amplía**, pero siempre conservando esta **forma general básica**.
- b) El encabezamiento siempre debe ir **resaltado** y sin **abreviaturas**.
- c) La nominación **ingresos** y **gastos**, debe ir **resaltada** y en la forma indicada. Se colocarán **detalladamente los ingresos** y luego, **restando los gastos**.
- d) Siempre al **calcular la diferencia** entre **los ingresos** y **los gastos**, se colocan dos líneas debajo, **estas dos líneas indican que ha concluido la totalización**.
- e) Cuando **la diferencia** entre los **ingresos** y **gastos**, dé como resultado **una pérdida**, ésta se colocará **entre paréntesis**.
- f) Es de anotar que el **resultado final** del Estado de Resultados, pasa al **Balance General**, en una sola cuenta llamada: **“Utilidad”**, localizada dentro de las cuentas del **Patrimonio**. Cuando es **utilidad aumenta el Patrimonio**, y cuando **es pérdida lo disminuye**.

#### 6.2 FIRMA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Según el **artículo 290 del Código de Comercio**, el balance certificado es el suscrito con **las firmas autógrafas del representante legal y del contador de la sociedad**. Esta certificación constata que **los Estados Financieros reflejan fielmente la situación de la empresa**.

En Colombia están obligadas a tener **revisor fiscal** todas las sociedades comerciales, de cualquier naturaleza:

- Cuyos activos brutos a 31 de diciembre del año inmediatamente anterior **sean o excedan el equivalente a 5.000 salarios mínimos (Ley 43/90 Art. 13, Parágrafo 2)**, y
- Los ingresos en el año anterior **superiores a 3.000 salarios mínimos**.

Adicionalmente están obligados a tener revisor fiscal entre otras, los siguientes entes económicos:

Las sociedades anónimas, las compañías, las instituciones de educación superior.

**Nota:** Las empresas obligadas a tener revisor fiscal, adicional a la certificación de los estados financieros, deben presentarlos dictaminados por el revisor fiscal quien por ley debe ser contador público.

### Pista de aprendizaje

#### Tenga en cuenta que:

Es importante tener presente, que en Colombia **los asientos** para establecer las **reservas** se realizan, una vez **los socios, aprueban la distribución de las utilidades del periodo anterior.**

Si el **capital** del Ente Económico **está representado en acciones** en la **distribución de Utilidades** se habla de **Dividendos**, en caso contrario la cuenta se denomina **Participaciones**.

En las **Sociedades por Acciones**, el máximo órgano encargado de la **aprobación de la distribución** de utilidades, es la **Asamblea General de Accionistas**, en las **otras sociedades** es la **Junta de Socios**.

### EJERCICIO DE APRENDIZAJE

#### 7. EJERCICIO COMPLETO DE RECAPITULACION SOBRE CICLO CONTABLE PARA UN NEGOCIO DE SERVICIOS

A continuación enunciará el movimiento de la compañía LAVA-REMINGTON LTDA., durante el primer trimestre del año. Haremos los asientos en el Libro Diario, luego se harán los traslados al Libro Mayor (Cuentas "T"), los Asientos de Cierre y finalmente, presentaremos los respectivos Estados Financieros (Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas).

**Nota:** El ejercicio se debe desarrollar, paralelamente, en hoja aparte, para asimilar bien el desarrollo del problema.

El Período Contable para el presente ejercicio será de un trimestre.

1. **Enero 5**, tres amigos se reúnen y deciden formar la Empresa Lava-Remington Ltda., para la cual cada uno aporta \$50.000.000 en cheque.
2. **Enero 6**, compran libros de Contabilidad por \$100.000 y pagan registro de los libros en la Cámara de Comercio por \$50.000 en efectivo.
3. **Enero 7**, contrata un trabajador que ganará mensualmente \$1.000.000.

4. **Enero 10**, adquieren un local por \$20.000.000 cuyo terreno está valorado en la cuarta parte de esta cantidad. Se cancela en efectivo.
5. **Enero 20**, adquieren Equipo de oficina por \$1.800.000, paga en efectivo.
6. **Enero 23**, adquieren 10 lavadoras por valor de \$20.000.000 en efectivo.
7. **Enero 25**, abren una cuenta en el Banco del Colombia, consignando \$2.000.000.
8. **Enero 30**, reciben en cheque \$7.000.000 por un préstamo del señor Ortiz, para cancelar en 3 meses.
9. **Febrero 3**, reciben \$3.000.000 en efectivo por servicios prestados a varios clientes.
10. **Febrero 7**, pagan en efectivo los salarios, correspondientes al primer mes de trabajo.
11. **Febrero 8**, pagan servicios públicos por \$300.000 en efectivo.
12. **Febrero 15**, pagan con un cheque, el alquiler de un vehículo utilizado en la prestación de los servicios a domicilio, por \$1.000.000.
13. **Febrero 20**, reciben cheque por valor de \$800.000 en pago de los servicios de lavado de ropa.
14. **Febrero 28**, abonan a la deuda del señor Ortiz \$3.000.000 en efectivo.
15. **Marzo 7**, pagan salarios, en efectivo, correspondientes al segundo mes de trabajo.
16. **Marzo 20**, prestan servicios por \$8.000.000 a crédito al señor Oscar Peña.
17. **Marzo 25**, un trabajador se retiró y su liquidación ascendió a \$300.000, los: cuales se quedaron debiendo.
18. **Marzo 31**, reciben un cheque por \$2.000.000 del señor Oscar Peña, como abono a su deuda.

En este día se hace un Cierre Contable para evaluar los resultados de las actividades.

#### LIBRO DIARIO

FECHA	DETALLE	DÉBITO	CRÉDITO
1	CAJA	150.000.000	
	CAPITAL		150.000.000
2	GASTOS GENERALES	150.000	
	CAJA		150.000
3	No hay asiento		

4	EDIFICIO	15.000.000	
	TERRENO	5.000.000	
	CAJA		20.000.000
5	EQUIPO DE OFICINA	1.800.000	
	CAJA		1.800.000
6	MAQUINARIA	20.000.000	
	CAJA		20.000.000
7	BANCOS	2.000.000	
	CAJA		2.000.000

FECHA	DETALLE	DÉBITO	CRÉDITO
8	CAJA	7.000.000	
	CUENTAS POR PAGAR		7.000.000
9	CAJA	3.000.000	
	INGRESO SERVICIOS		3.000.000
10	GASTOS GENERALES	1.000.000	
	CAJA		1.000.000
11	GASTOS GENERALES	300.000	
	CAJA		300.000
12	GASTOS GENERALES	1.000.000	
	BANCOS		1.000.000
13	CAJA	800.000	
	INGRESO SERVICIOS		800.000
14	CUENTAS POR PAGAR	3.000.000	
	CAJA		3.000.000
15	GASTOS GENERALES	1.000.000	

	CAJA		
16	DEUDORES	8.000.000	
	INGREO SERVICIOS		8.000.000
17	GASTOS GENERALES	300.000	
	CUENTAS POR PAGAR		300.000
18	CAJA	2.000.000	
	DEUDORES		2.000.000

**LIBRO MAYOR CUENTAS "T"**

CAJA		CAPITAL	
(1) 150.000.000	150.000 (2)		150.000.000 (1)
(8) 7.000.000	20.000.000 (4)		
(9) 3.000.000	1.800.000 (5)		
(13) 800.000	20.000.000 (6)		
(18) 2.000.000	2.000.000 (7)		
	1.000.000 (10)		
	300.000 (11)		
	3.000.000 (14)		
	1.000.000 (15)		
162.800.000	49.250.000		
<b>(S) 113.550.000</b>			

GASTOS GENERALES	
(2) 150.000	
(10) 1.000.000	
(11) 300.000	
(12) 1.000.000	
(15) 1.000.000	
(17) 300.000	
<b>(S) 3.750.000</b>	3.750.000 (20)

EDIFICIO		TERRENO	
(4) 15.000.000		(4) 5.000.000	

EQUIPO DE OFICINA	
(5) 1.800.000	

**MAQUINARIA**

(6)	20.000.000	
-----	------------	--

**BANCOS**

(7)	2.000.000	1.000.000	(12)
(S)	1.000.000		

**CUENTAS POR PAGAR**

(14)	3.000.000	7.000.000 (8)
		300.000 (17)
	3.000.000	7.300.000
		<b>4.300.000 (s)</b>

**INGRESO SERVICIOS**

		3.000.000 (9)
		800.000 (13)
		8.000.000 (16)
(19)	11.800.000	<b>11.800.000 (S)</b>

**DEUDORES**

(16)	8.000.000	2.000.000 (18)
	<b>(S) 6.000.000</b>	

**GANANCIAS y PÉRDIDAS**

2.	3.750.000	11.800.000 (19)
3.	8.050.000	<b>8.050.000 (S)</b>

**UTILIDAD DEL EJERCICIO**

		8.050.000 (21)
--	--	----------------

**LAVA-REMINGTON**

**BALANCE DE PRUEBA**

Marzo, 31 de 20\_\_

CUENTAS	DÉBITOS	CRÉDITOS
CAJA	\$ 113.550.000	
BANCOS	1.000.000	
DEUDORES	6.000.000	
TERRENO	5.000.000	
EDIFICIO	15.000.000	
EQUIPO DE OFICINA	1.800.000	
MAQUINARIA	20.000.000	
CUENTAS POR PAGAR		\$ 4.300.000
CAPITAL		150.000.000
GASTOS GENERALES	3.750.000	
INGRESO SERVICIOS		11.800.000
	<u>\$ 166.100.000</u>	<u>\$ 166.100.000</u>

**ASIENTOS DE CIERRE**

A continuación y teniendo como base el Balance de Prueba anterior, se realizarán los asientos de cierre en el Libro Diario, para luego trasladarlos al Mayor (cuentas "T").

**LIBRO DIARIO Folio N°**

FECHA	DETALLE	DÉBITO	CRÉDITO
20	GANANCIAS Y PÉRDIDAS	3.750.000	
	GASTOS GENERALES		3.750.000
19	INGRESO SERVICIOS	11.800.000	
	GANANCIAS y PÉRDIDAS		11.800.000
21	GANANCIAS y PÉRDIDAS	<b>8.050.000</b>	
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		<b>8.050.000</b>

En el Mayor Cuentas “T” podrán ver los efectos de los anteriores asientos de cierre, los cuales aparecen con los números 18 y 19.

## ESTADOS FINANCIEROS

### A) ESTADO DE RESULTADOS

#### EJERCICIO DE APRENDIZAJE

#### LAVA-REMINGTON LTDA.

#### ESTADO DE RESULTADOS

Medellín, enero 1 a marzo 31 de XXX

#### INGRESOS:

Por Servicios.....	<u>\$11.800.000</u>	
<b>TOTALINGRESOS.....</b>		<u>\$ 11.800.000</u>
<b>MENOS GASTOS</b>		
Gastos Generales.....	<u>\$ 3.750.000</u>	
<b>TOTALGASTOS.....</b>		<u>3.750.000</u>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS.....</b>		<u>\$ 8.050.000</u>

#### NOTA:

Lo recomendable es descomponer los Ingresos y Gastos en las subcuentas respectivas.

### B) BALANCE GENERAL

#### LAVA-REMINGTON LTDA.

#### BALANCE GENERAL

Medellín, marzo 31 de XXX

ACTIVOS		PASIVOS	
Caja	\$\$113.550.000	Cuentas por Pagar	<u>\$ 4.300.000</u>
Banco	1.000.000		
Deudores	6.000.000		
Terreno	5.000.000	TOTAL PASIVO	\$ 4.300.000
Edificaciones	15.000.000		
Eq. de Oficina	1.800.000	PATRIMONIO	

Maquinaria	20.000.000	Capital	\$ 150.000.000
		Utilidad	
			8.050.000
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	158.050.000
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>\$162.350.000</b>	<b>TOTAL PASIVO y PATRIMONIO</b>	<b>\$162.350.000</b>

### PISTA DE APRENDIZAJE

**Tenga en cuenta que:** En Colombia los **Estados Financieros obligatorios** son:

• Estado de Resultados
• Balance General
• Estado de Cambio del Patrimonio
• Estado de Cambio de la situación financiera
• El flujo de efectivo.

Nota: Los tres últimos son material de estudio en cursos más avanzados.

#### — Los **Estados Financieros:**

Deben ser certificados y firmados por el Representante Legal y un Contado Público.
Una vez están certificados los Estados Financieros son dictaminados por el Revisor Fiscal, si está obligado por ley a tener Revisor Fiscal.
El dictamen es el concepto emitido por el Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros.

— En Colombia **están obligados a nombrar Revisor Fiscal**, el cual tiene que ser **Contador Público**, entre otras los siguientes entes económicos:

Las sociedades anónimas.

- Las otras sociedades cuando sus ingresos por el año anterior sean superiores a 3.000 salarios mínimos legales, o que el total de sus activos totales a 31 de diciembre del año anterior sea superior a 5.000 salarios mínimos legales.
- Las cooperativas.
- Cuando los estatutos de las sociedades así lo exijan.

### EJERCICIO DE ENTRENAMIENTO 1

Recuerde que debe desarrollar el ciento por ciento de los talleres, es la única forma que garantiza el logro de los objetivos propuestos en la unidad.

Responda cada una de las siguientes preguntas y justifique su respuesta:

1. El Balance de Prueba es un Estado Financiero, porque éste se prepara con las cuentas de Balance y de Resultado.
2. Las cuentas temporales son las que se abren de un día para otro; como por ejemplo: Cuando compramos un vehículo hoy, por \$1.000.000 y lo vendemos mañana por el mismo \$1.000.000. Entonces la cuenta vehículos es temporal, sólo duró abierta en libros un día.
3. Se denomina Ciclo Contable:
  - a) Las transacciones realizadas durante un día.
  - b) Las transacciones hechas durante una semana.
  - c) La preparación de un Balance de Prueba.
  - d) El período comprendido entre el 1º enero y el 31 de diciembre 31 del mismo año.
  - e) Ninguna de las anteriores.
4. El Estado de Ganancias y Pérdidas sólo se prepara cuando hay utilidades, porque una empresa se organiza para que produzca utilidades y no pérdidas.
5. Juan Cárdenas, es un deudor nuestro, tuvo un accidente automovilístico y se murió, por lo tanto nosotros debemos cancelar el saldo de su cuenta, ya que los muertos no giran cheques.

6. La distribución de utilidades consiste en repartir el dinero que existe en caja y bancos, al finalizar un PERÍODO CONTABLE.
7. Una compañía durante cinco años, ha venido cerrando libros cada 31 de diciembre, un 31 de julio el contador le dice a la gerencia, que va a practicar un cierre en la fecha con el fin de establecer el verdadero saldo de Bancos, deudores y Edificios, la gerencia le dice que no puede hacerla, pues para establecer los verdaderos saldos de estas cuentas, hay que esperar el 31 de diciembre de cada uno. ¿Quién tiene la razón, y por qué?
8. Una compañía, tiene como política constituir cada año las siguientes reservas y provisiones:
  - Legal 10%
  - Compra de activos 30%

Expansión 15%

En un año cualquiera, la compañía luego de cerrar libros. Encuentra que el ejercicio arroja una pérdida de \$4.000.000. La gerencia ordena al contador que haga los asientos de reserva respectivos. Qué asientos se deben hacer en el Libro Diario.

9. Una compañía al finalizar el Período Contable, presenta en su Balance General \$6.000.000 en Caja y Bancos, así mismo el estado de Ganancias y Pérdidas arroja una utilidad de \$18.000.000.

El gerente, al ver y analizar esta situación, llama al contador y le dice, que los cierres estuvieron mal hechos, ya que él no encuentra en dónde están los \$18.000.000 de utilidades, y que prueba de ello, es que en caja y bancos sólo hay \$6.000.000. ¿Usted qué opina? ¿Tiene razón el gerente?

¿Por qué?

¿Las utilidades de una empresa únicamente se puede calcular a 31 de diciembre de cada año? Sí  
\_\_\_ No \_\_\_ ¿Por qué?

## TALLERES DE ENTRENAMIENTO 2

### TALLER N° 1

Para todos los ejercicios registre las transacciones:

- En el **Libro Diario**,
- Traslade al Mayor cuentas “T”,
- Saque saldos,
- Presente Balance de Prueba,
- Realice los cierres, y
- Presente los Estados Financieros.

### EJERCICIO N° 1

**Febrero 1.** Los señores Arango, Botero y Cardona aportan en efectivo \$5.000.000 c/u con el fin de establecer un negocio de servicios, dedicado a Fumigación.

**Febrero 2.** En el Banco de Bogotá se abre una cuenta corriente consignando \$10.000.000 en efectivo.

**Febrero 5.** Se prestan servicios de fumigación a crédito por valor de \$5.000.000.

**Febrero 6.** Con cheque se compran útiles y papelería por valor de \$200.000, implementos de aseo por \$100.000, se cancelan registros en las Notarías y Cámara de Comercio por \$150.000.

**Febrero 6.** Se compran 2 computadores por \$5.000.000 a crédito.

**Febrero 8.** Se prestan servicios de fumigación al contado por valor de \$1.000.000. Se compran 150 acciones de Bavaria a \$500 c/u, pagamos el 80% con cheque y el resto a 30 días.

**Febrero 11.** Se consigna en el Banco el 80% del saldo que aparece en caja a la fecha.

**Febrero 12.** Se compra un vehículo por \$15.000.000, cancelamos el 25% con un cheque, por el resto se firman 12 letras iguales al 24% anual, para cancelar mensualmente.

**Febrero 15.** Se cancelan con cheque sueldos correspondientes a la primera quincena por valor de \$1.000.000. Se prestan servicios al contado por valor de \$2.500.000.

**Febrero 21.** Se cancelan impuestos municipales en efectivo por valor de \$200.000, con cheque se cancela arrendamiento por valor de \$500.000. En efectivo se cancelan gasolina y aceite para el carro, por valor de \$50.000.

**Febrero 25.** La Compañía “Préstamos con Riesgos Ltda.” nos presta \$20.000.000 al 2% mensual, para cancelar en 2 años firmamos pagaré y nos deducen los intereses correspondientes al primer mes.

**Febrero 26.** Consignamos en el Banco el 80% del saldo en caja. Nos cancelan los servicios prestados en febrero 5. Con cheque por valor \$1.000.000 se cancela nómina correspondiente a la segunda quincena.

## EJERCICIO N° 2

El 1° de julio inicia labores la firma “Asesores Contables Ltda.” Con el aporte de **\$100.000.000**, entregados **en efectivo por 3 socios**. Durante el mes de julio se dieron las siguientes operaciones.

- Se abrió cuenta corriente en el Banco con **\$90.000.000**,
- Se compraron dos computadores a \$3.000.000 c/u.,
- Se compraron diez sumadoras modelo 50 por \$2,000.000,
- Se compró un fax por \$500.000,
- Se compraron tres archivadores metálicos de 4 gavetas por \$1.200.000, se canceló la mitad con un cheque y por el resto se firmaron 12 letras financiadas al 24% anual a favor de Carvajal S.A.
- Se alquiló una oficina en el Edificio “La Ceiba” la N° 201, para cancelar \$300.000 mensual anticipado, se gira cheque por el primer arrendamiento.
- Se compraron 4 escritorios y 4 sillas en el “Centro Internacional del Mueble” por valor de \$3.000.000, los cuales se cancelan con un cheque.
- Se prestaron servicios de asesoría al contado por \$10.000.000 y a crédito por \$7.200.000.
- Con cheques se compraron útiles y papelería por \$300.000,
- Se cancelaron \$200.000 por concepto de almuerzos a clientes varios.
- En efectivo se compraron 2 escobas, un balde y jabón por \$30.000.
- Se cancelaron con cheque los sueldos del mes por valor de \$1.500.000.
- Se canceló con un cheque \$1.000.000 por la instalación del teléfono en la oficina.

- El banco le prestó a la empresa \$10.000.000 al 27% anual para cancelar trimestralmente a partir del 15 de julio, nos abonaron a la cuenta lo prestado, deduciendo los intereses del primer trimestre.
- A Avianca se le cancelaron con cheque \$500.000, por concepto de un pasaje ida y regreso a Bogotá, viaje que se hizo para atender a un cliente y firmar un contrato de asesoría con la Empresa “Chitos Especiales”.
- De los servicios prestados a crédito entró en efectivo \$1.000.000.

## TALLER N° 2

La Compañía Vitrinas de Papel Ltda., adquirió tres camiones, para hacer los repartos de mercancía. Los camiones tienen un costo de \$100.000.000, si se paga de contado, de lo contrario se puede comprar a crédito, pero cancelando el 40% de cuota inicial y para el 60% restante dan 12 meses de plazo, cobrando el 30% anual de financiación.

Establezca la cuota mensual para amortizar y una vez establecida, haga el asiento contable para registrar la compra en febrero 1 y de otro lado, haga el asiento contable para registrar el pago de la cuota de un mes.

## TALLER N° 3

La Compañía “La Alegría Ltda.”: Registra las siguientes transacciones en el mes de agosto.

**Agosto 1.** Se hace un aporte de capital de \$60.000.000 en efectivo.

**Agosto 3.** Se consignan \$30:000.000 en el Banco de Colombia.

**Agosto 5.** Se pagan \$500,000 de alquiler correspondiente al mes con el cheque N° 1

**Agosto 7.** Se recibe \$1.000.000 por servicios prestados.

**Agosto 9.** Se consignan en el banco los servicios recaudados el día 7.

**Agosto 12.** Se compra equipo de oficina por \$3.000.000. Se paga el 30% con cheque N° 2 y por el resto se firma una letra a 60 días.

**Agosto 14.** Se compra un edificio por \$1.000.000.000. Al terreno se le asigna las 1/4 partes. Se pagan \$10.000.000 con cheque N° 3 y por el resto se; firma una letra a 90 días.

**Agosto 15.** Pagan la letra correspondiente a la compra del Equipo de Oficina con el cheque N° 4.

**Agosto 17.** Reciben \$1.500.000 por servicios prestados.

**Agosto 18.** Pagan salarios correspondientes a la primera quincena por \$1.000.000 con cheque N° 5.

**Agosto 20.** Se hace una consignación en el banco por 60% de la caja.

**Agosto 23.** Pagan \$300.000 de publicidad, con cheque N°6.

**Agosto 27.** Pagan \$120.000 en efectivo por concepto de gastos de representación. **Agosto 30.** Se le prestan \$600.000 a uno de los socios, para lo cual se gira cheque N° 7.

**Se requiere:**

- Registrar las anteriores transacciones en el Diario.
- Trasladar al Libro Mayor (en Cuentas “T”).
- Hacer un Balance de prueba.
- Realizar los asientos de cierre en el Diario y en el mayor.
- Presentar los Estados Financieros.

**TALLER N° 4**

**COMPAÑÍA RÁPIDA S.A.**

Los señores Francisco Arango, Jairo Montoya, Guillermo Arias, Gustavo Moreno y Teresa Mesa, decidieron constituir la Compañía Rápida S.A. Fijan el precio de cada acción a \$50.000 y aportan así:

FRANCISCO ARANGO	500	ACCIONES
JAIRO MONTOYA	750	ACCIONES
GUILLERMO ARIAS	250	ACCIONES
GUSTAVO MORENO	1.000	ACCIONES
TERESA MESA	1.000	ACCIONES

Las operaciones que se realizan durante el mes de enero de 19\_\_ son las siguientes:

**Enero 1.** Pagan con cheque las acciones adquiridas por cada uno.

**Enero 5.** Se abre cuenta corriente en el Banco de Bogotá con el 80% del total aportado.

**Enero 8.** Se compra un terreno por \$37.500.000, se paga con cheque el 25% y por el resto se firma una letra a 30 días.

**Enero 9.** Se adquiere una bodega prefabricada por \$ 30.000.000, pagando con cheque su valor total.

**Enero 10.** Se contrata el siguiente personal: GERENTE, con un sueldo de \$1.200.000 mensuales.

TRABAJADORES, con el salario mínimo mensual cada uno.

**Enero 15.** Se compran una camioneta por \$30.000.000, respectivamente, pagan el 30% del valor total con cheque y el resto a crédito.

**Enero 16.** Se compra equipo de oficina por \$4.000.000, la factura fue cancelada con cheque menos un descuento pie factura del 10%.

**Enero 18.** Se cambia el lote y la bodega por unos nuevos, para lo cual se firma un contrato por medio del cual, el lote y la bodega que son propiedad de la empresa, representan el 60% del valor de los nuevos, el terreno nuevo equivale al 70% del valor total de la transacción; por el saldo se firma una letra con vencimiento a 90 días.

**Enero 25.** Cada socio capitaliza en efectivo hasta completar 1.000 acciones.

**Enero 28.** Se vende la camioneta por \$35.000.000, concediendo 15 días para el pago.

**Enero 30.** Se cancelan los sueldos y salarios hasta la fecha en cheque.

**Enero 31.** Se prestan servicios al contado por \$2.000.000 y a crédito por \$10.000.000.

**Enero 31.** Se consigna en el banco de Bogotá el dinero recibido por los servicios prestados el día anterior.

**Enero 31.** Se cancelan con cheque gastos generales varios por valor de \$2.000.000.

**Se requiere:**

1. Asientos en el Libro Diario.
2. Trasladar al Mayor, cuentas "T".
3. Balance de Prueba.
4. Asientos de cierre.
5. Estados Financieros (Balance General y Estado de Resultados).

**TALLER Nº 5**

En cada uno de los siguientes ejercicios realice:

- a. Libro Diario General.
- b. Cuentas T.
- c. Balance de Prueba.

- d. Asientos de Cierre
- e. Estado de Ganancias y Pérdidas.
- f. Balance General.

**5.1.** Estas son las transacciones de la Compañía Teatro La Pulga Ltda., durante el mes de marzo.

**Marzo 1.** Los socios realizan los siguientes aportes: \$100.000.000 en efectivo, cheques por \$50.000.000 y un proyector por \$50.000.000.

**Marzo 3.** Se abre cuenta bancaria en el Banco de Colombia por el total de caja.

**Marzo 5.** Se adquiere una sala de cine por \$150.000.000 en una hipoteca de primer grado. El terreno está avaluado en \$30.000.000.

**Marzo 10.** Se cancelan con cheque útiles y papelería por valor de \$1.000.000.

**Marzo 16.** Se alquila juego de cuatro películas para presentarlas durante el mes por \$2.000.000, los cuales se pagan con cheque.

**Marzo 17.** Se inaugura la Sala de Cine, recaudándose en taquilla \$5.000.000.

**Marzo 19.** Se pagan servicios públicos por \$500.000 en efectivo.

**Marzo 20.** Se alquila la cafetería del Teatro a la Compañía Dulces y Chicles, la cual paga \$5.000.000 por el primer mes.

**Marzo 24.** Se paga por Aseo y Mantenimiento de la sala \$3.000.000 con cheque. Marzo 25. Se recibe Nota Débito del Banco por chequera de \$100.000.

**Marzo 28.** Se recibe por los anuncios publicitarios efectuados antes de cada película la suma de \$5.000.000

**Marzo 29.** Durante el mes, después de la función inicial, se recaudaron en taquilla \$50.000.000.

**Marzo 30.** Se consignan en el Banco \$50.000.000.

**Marzo 30.** Paga salarios por \$4.000.000 con cheque.

**5.2.** A continuación aparecen las transacciones de la Compañía Service-Asociados Ltda. Realizadas durante el mes de octubre.

1. Los señores Jaime Martínez Zapata y José Manuel Oquendo Ramírez, se asocian para constituir una empresa que se dedicará al alquiler de tiempo del computador y a prestar servicios de computación; para lo cual aportan \$500.000.000 en efectivo y cheques.
2. Se abre cuenta bancaria por el total de los aportes.
3. Se compra un local de \$200.000.000, pagando el 10% con cheque y el resto en hipoteca a un año. El terreno está avaluado en el 40%.
4. Se adquieren Muebles y Equipos por \$6.000.000 de los cuales pagan el 20% con cheque y por el resto firman letra a 90 días.
5. Se compran computadores por \$150.000.000, los cuales se pagaron con cheque.

Se hace un contrato con la Compañía Transportamos y Aseguramos para que se encargue de trasladar los computadores hasta la ciudad de Medellín, para lo cual se le pagan \$1.000.000 con cheque. (Este valor hace parte del costo de los computadores).

7. Compra útiles y papelería por \$5.000.000 con cheque.
8. Recibe Nota Crédito del Banco, en la cual le informan la aprobación de un préstamo de \$100.000.000 al 3% mensual, durante un año, la nota incluye la deducción de los intereses correspondientes al primer mes.
9. Por alquiler de tiempo en los computadores nos pagan \$6.000.000
10. Un nuevo socio, el señor Carlos Prieto, aporta un vehículo avaluado en \$6.000.000.
11. Nos pagan por servicios de sistematización \$8.000.000.
12. Se consigna el total de caja.
13. Se paga la deuda de los muebles y equipos con cheque.
14. Se toma una póliza de capitalización de \$1.800.000 a un año, con cheque se realiza el pago de las tres primeras cuotas mensuales.
15. A crédito se prestaron servicios de asesorías a otras empresas por valor de \$5.000.000.
16. Se pagó por mantenimiento de los computadores \$500.000 con cheque.
17. Se compraron 5.000 acciones de Fabricato a \$100 cada una con cheque. Cada acción pagará un dividendo mensual de \$20.
18. De los servicios prestados a crédito nos cancelan el 70%
19. Se vende el vehículo por \$9.000.000 de contado.
20. Se consignan el 80% de la caja.
21. Se reciben los dividendos de las acciones correspondientes a 3 meses.
22. Se pagan salarios del mes por \$4.000.000 con cheque.

## TALLER N° 6

El siguiente es el Balance General de la Compañía Arrendamientos El Sol Ltda., diciembre 31 del año anterior.

### ACTIVOS

Caja.....	\$ 2.000.000
Bancos.....	28.000.000
Cuentas por cobrar.....	7.000.000
Equipos de Oficina.....	3.000.000

Terreno.....	14.000.000	
Edificio.....	6.000.000	
<b>TOTAL ACTIVOS.....</b>		<b><u>\$ 60.000.000</u></b>

#### PASIVOS

Proveedores.....	\$ 20.000.000	
<b>TOTAL PASIVOS\$.....</b>		<b>\$ 20.000.000</b>

#### PATRIMONIO

Capital.....	\$ 30.000.000	
Utilidades por distr.....	6.000.000	
Reservas.....	4.000.000	
<b>TOTAL PATRIMONIO.....</b>		<b><u>40.000.000</u></b>
<b>PASIVOS + PATRIMONIO.....</b>		<b>\$ <u>60.000.000</u></b>

Durante el año siguiente realizó las siguientes transacciones:

1. De las cuentas por cobrar le pagaron \$5.000.000 con cheque.
2. Pagó publicidad por \$1.000.000 con cheque.
3. La Junta de Socios aprueba la siguiente distribución de utilidades: reservas 20%, el resto en participaciones las que se pagarán en junio.
4. De las deudas paga \$5.000.000 con cheque.
5. Presta asesoría a otras empresas por \$4.000.000 a crédito.
6. Adquiere un CDT por \$10.000.000 con cheque.
7. En un robo a sus oficinas desaparecen los Muebles y Equipos y el dinero de caja.
8. Recibe Nota Débito del Banco por chequera de \$100.000.
9. Compra Muebles y Equipos por \$ 5.000.000 a crédito.
10. Toma un seguro contra todo riesgo por un año con un valor de \$1.000.000. Los cuales se cancelan con cheque.

11. Le pagan por arrendamientos de oficinas y residencias \$300.000.000, de los cuales el 10% son comisiones para la empresa.
12. Recibe Nota Crédito por intereses del CDT por \$1.300.000.
13. La empresa cancela con cheque, el dinero que les corresponde a los propietarios de los bienes raíces arrendados.
14. Paga salarios por \$10.000.000 con cheque.
15. Consigna el 50% de Caja.
16. Consigna en el banco \$30.000.000.
17. Se retira un socio, con el cual se llega al acuerdo de reintegrarle su capital de \$10.000.000, lo cual se hace con un cheque.
18. Paga con cheque las participaciones de los socios.

**Se requiere:**

1. Trasladar las cuentas del Balance General a Cuentas T.
2. Registrar en esas Cuentas T las transacciones anteriores.
3. Elaborar Balance de Prueba.
4. Realizar los asientos de cierre.
5. Presentar los Estados financieros.

## TALLER N° 7

La compañía “Banderas Nacionales Ltda.” obtuvo durante el año \$ 100.000.000 de utilidad. Los cuatro dueños resuelven apropiar reservas y repartir utilidades así:

Para Reserva Legal lo exigido por ley (10%) Para Reserva de Expansión el 20%

Para socios el resto.

### 7.1 Realizar los siguientes asientos:

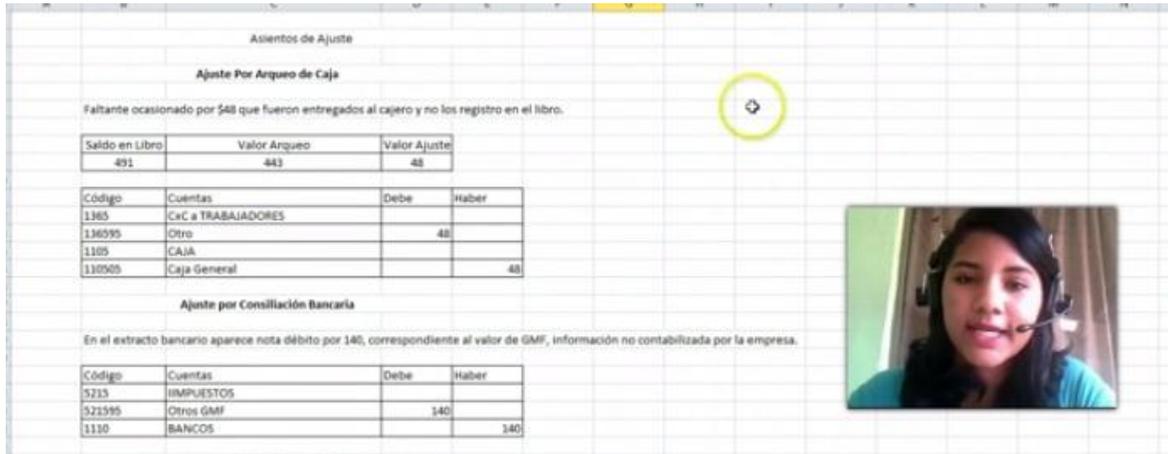
- a) Aprobación de la distribución de utilidades
- b) Pago de las utilidades a los socios con cheque

### 7.2 Calcular cuánto le corresponde a cada socio si los aportes de cada uno fueran:

8. Socio A: \$ 200.000.000; Socio B: \$ 50.000.000; Socio C: \$ 250.000.000.

## 4. UNIDAD 4 ASIENTOS DE AJUSTE Y HOJAS DE TRABAJO

Vea el siguiente video tomado de youtube: <http://youtu.be/BLvLFTG4jUY>



Asientos de Ajuste

**Ajuste Por Arqueo de Caja**

Faltante ocasionado por \$48 que fueron entregados al cajero y no los registro en el libro.

Saldo en Libro	Valor Arqueo	Valor Ajuste
491	443	48

Código	Cuentas	Debe	Haber
1385	CxC a TRABAJADORES		
136095	Otro		48
1105	CAJA		
110905	Caja General		48

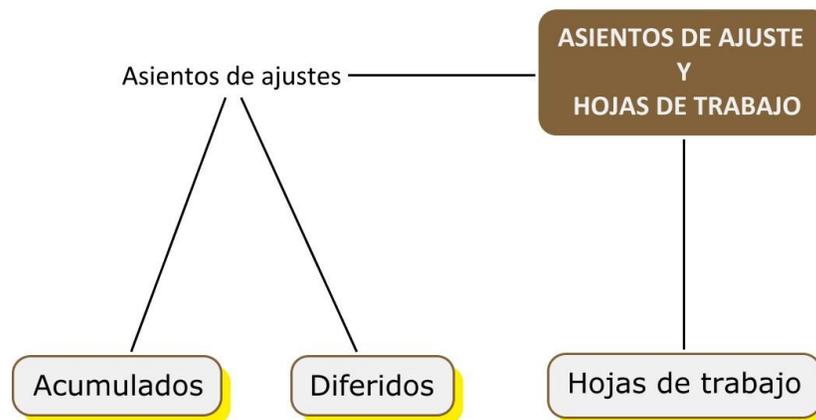
**Ajuste por Conciliación Bancaria**

En el extracto bancario aparece nota débito por 140, correspondiente al valor de GMF, información no contabilizada por la empresa.

Código	Cuentas	Debe	Haber
5235	IMPUESTOS		
521595	Otros GMF		140
1110	BANCOS		140

Imagen relacionada del video de YouTube

### 4.1. Relación de conceptos



✘ **Asientos de Ajuste:** Los ajustes contables son una transacción u operación contable, conocidos también como transacciones internas, y las utilizamos básicamente para realizar cuatro tipos de operaciones:

- ✓ Ajustes para contabilización de gastos y de ingresos pagados por anticipado.
- ✓ Ajustes para contabilización de gastos e ingresos por pagar.

- ✓ Ajustes para contabilización de ingresos financieros (Intereses devengados sobre cuentas en bancos)
- ✓ Ajustes para corrección de errores.

Los ajustes contables, en la contabilidad, los realizamos por dos razones:

Al cierre del ejercicio contable (Cada vez que elaboramos los estados financieros) debemos hacer los respectivos asientos de ajustes, para las cuentas mencionadas anteriormente, para que los saldos de las cuentas sean lo más exactas posibles.

- ✓ Cuando en los registros del libro diario o libro mayor cometemos errores, utilizamos los ajustes para revertir la operación que hayamos registrado de forma incorrecta.

Tomado de: [micursodecontabilidad.com/blogs/asientos-de-ajustes-o-ajustes](http://micursodecontabilidad.com/blogs/asientos-de-ajustes-o-ajustes)

**NOTA:** los ajustes se pueden clasificar en: acumulados, diferidos y otros ajustes.

#### ✘ **Asiento de ajustes Acumulados:**

- **¿Qué significa el término período contable?**

Espacio de tiempo en el que deben rendirse y registrarse todos los resultados de la entidad, generalmente es un ejercicio de doce meses (1 año) en el cual deben acumularse los ingresos y los gastos, independientemente de la fecha en que se paguen. Principio Básico de Contabilidad Gubernamental que establece que la vida de un ente se divide en periodos uniformes para efectos del registro de las operaciones y de información de las mismas.

- **¿Cuál es la finalidad de los asientos de ajuste?**

Se preparan con el objeto de regularizar algunas cuentas y crear las provisiones que sean necesarias, antes de elaborar el balance general y/o son los que tienen por objeto registrar la pérdida o disminución del valor útil de los activos fijos, excluyendo terrenos debido al uso, o la acción del tiempo o la obsolescencia, de tal manera que el costo de un activo fijo debe expirar de manera gradual en forma de gasto durante su vida útil.

¿En qué parte del ciclo contable se hacen los asientos de ajuste?

Al finalizar un ejercicio contable, los saldos que arrojan las cuentas del mayor puede que no representen la situación real, ya que existen diversas partidas que modifican a éstas. Es necesario, por lo tanto, realizar un análisis de cada una de las cuentas de mayor, y en aquellas cuyos saldo no coincide con la realidad, será donde se lleve a cabo lo que se conoce como **Asientos de Ajuste**, de

tal forma que dicho saldo refleje una cantidad lo más apegado a lo que se quiere presentar en la contabilidad del ente económico.

Por lo tanto, los asientos de ajuste se consideran como aquellos asientos necesarios para que los saldos de las cuentas de mayor representen la realidad, estos asientos **se realizan antes de elaborar los Estados Financieros**.

○ **¿Qué significa el gasto acumulado?**

Significa que se ha incurrido en un gasto, pero debido a que el pago de este no se exige sino hasta una fecha posterior, el gasto aún se adeuda, es decir aún no se ha pagado.

○ **¿Qué significa ingreso acumulada?**

Suma de toda la renta obtenida durante un período de tiempo determinado.

Cuando el Contador descubre errores importantes en los registros de contabilidad, deben corregirse los estados financieros. Por ejemplo, si el cliente no redujo de forma adecuada el inventario en cuanto a materias primas obsoletas, el auditor puede hacer un ajuste para reflejar el valor de realización del inventario. Aunque el asiento de ajuste descubierto en la auditoría típicamente lo prepara el auditor, éstos deben ser aprobados por el cliente porque la administración tiene la responsabilidad principal por la presentación razonable de los estados financieros.

Sólo los asientos que afecten en forma relevante la presentación razonable de los estados financieros, deben ser hechos. La determinación de cuándo ajustar un error se basa en el impacto que tendrá dicho error en los estados financieros de la empresa que se trate. El auditor debe recordar que varios errores no importantes que no se ajustan pueden ocasionar un error global importante cuando se combinan. Es común que los auditores resuman todos los asientos que no hayan sido registrados en un papel de trabajo aparte como medio para determinar su efecto acumulativo.

Al finalizar el periodo contable, las cuentas deben presentar su saldo real, por cuanto estos valores servirán de base para preparar estados financieros. Cuando los saldos de las cuentas no son reales es necesario aumentarlos, disminuirlos o corregirlos mediante un asiento contable llamado asiento de ajuste.

Tomado de: [vagosensexto.blogspot.com/.../capitulo-6-y-7-de-hargadon-asientos-de.h...](http://vagosensexto.blogspot.com/.../capitulo-6-y-7-de-hargadon-asientos-de.h...)

- **Asientos de Ajuste Diferidos:**

- ¿Qué se quiere decir cuando se habla de que en los acumulados el efectivo se “mueve con retardo” mientras que en los diferidos se “mueve con anticipación”?

El efectivo en los acumulados se mueve en un periodo contable posterior mientras que en los diferidos lo realiza con anterioridad.

### **OBJETIVO GENERAL**

Realizar los asientos contables inherentes a los ajustes acumulados y diferidos, diligenciando los papeles de trabajo.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- ✘ Identificar en qué consiste un ajuste y sus objetivos
- ✘ Realizar los asientos contables inherentes a los ajustes acumulados y diferidos.
- ✘ Diligenciar los papeles de trabajo, aplicando los ajustes.

## **4.2. Prueba inicial**

Para el siguiente ejercicio registre las transacciones:

- En el **Libro Diario**,
- Traslade al Mayor cuentas “T”,
- Saque saldos,
- Presente Balance de Prueba,
- Realice los cierres, y
- Presente los Estados Financieros.

## EJERCICIO N 1

**Febrero 1.** Los señores Arango, Botero y Cardona aportan en efectivo \$25.000.000 c/u con el fin de establecer un negocio de servicios, dedicado a Fumigación.

**Febrero 2.** En el Banco de Bogotá se abre una cuenta corriente consignando \$50.000.000 en efectivo.

**Febrero 5.** Se prestan servicios de fumigación a crédito por valor de \$6.000.000.

**Febrero 6.** Con cheque se compran útiles y papelería por valor de \$600.000, implementos de aseo por \$200.000, se cancelan registros en las Notarías y Cámara de Comercio por \$1.500.000.

**Febrero 6.** Se compran 2 computadores por \$5.000.000 a crédito.

**Febrero 8.** Se prestan servicios de fumigación al contado por valor de \$14.000.000. Se compran 1.500 acciones de Bavaria a \$500 c/u, se paga el 80% con cheque y el resto a 30 días.

**Febrero 11.** Se consigna en el Banco el 80% del saldo que aparece en caja a la fecha.

**Febrero 12.** Se compra un vehículo por \$35.000.000, se cancela el 25% con un cheque, por el resto se firman 12 letras iguales al 14% anual, para cancelar mensualmente.

**Febrero 15.** Se cancelan con cheque sueldos correspondientes a la primera quincena por valor de \$3.000.000. Se prestan servicios al contado por valor de \$6.500.000.

**Febrero 21.** Se cancelan impuestos municipales en efectivo por valor de \$700.000, con cheque se cancela arrendamiento por valor de \$1.000.000. En efectivo se cancelan gasolina y aceite para el carro, por valor de \$350.000.

**Febrero 25.** La Compañía “Préstamos con Riesgos Ltda.” Le presta a la empresa \$20.000.000 al 1.15% mensual, para cancelar en 2 años y se firma un pagaré y se deducen los intereses correspondientes al primer mes.

**Febrero 26.** Se consigna en el Banco el 80% del saldo en caja. Cancelan, a la empresa los servicios prestados en febrero 5. Con cheque por valor \$3.000.000 se cancela nómina correspondiente a la segunda quincena.

### 4.3. Tema 1 Ajustes Acumulados.

#### Introducción: ASIENTOS DE AJUSTE

Todas las empresas tienen determinado un período de tiempo para calcular sus utilidades o pérdidas, este período de tiempo es el que se denomina período contable y su duración varía de acuerdo con políticas internas de las empresas. En Colombia el período contable es de un año, por lo general.

Para conocer las utilidades, las empresas deben practicar los asientos de ajuste, los asientos de cierre y con base en ellos, se preparan los estados financieros. La exactitud de los asientos de ajuste garantiza la realidad financiera de las empresas y por ende el valor exacto de las utilidades o pérdidas de las mismas.

#### DEFINICIÓN

Los Asientos de Ajuste **son procedimientos contables** (asientos), que **se realizan mensualmente o al finalizar el período contable**, teniendo como objetivo hacer que **los saldos** que aparecen en los estados financieros, sean **lo más exactos posible**.

Los **ajustes** se dan como consecuencia de transacciones que al realizarlas, **no eran ni ingresos, ni gastos**, pero que durante el período contable **se van convirtiendo en ingresos o en gastos**.

#### CLASIFICACIÓN

Los ajustes se clasifican en acumulados, diferidos, y otros ajustes.

*AJUSTES* { *Acumulados*  
*Diferidos o Prepagados*  
*Depreciación*  
*Corrección de Errores* }

#### 1. AJUSTES ACUMULADOS

**Se causan los ingresos y los gastos y luego se pagan.**

Existe el ajuste acumulado o causado para gastos y para ingresos.

Es **acumulado para gastos**, cuando **se ha incurrido en un gasto y no se ha pagado**.

**Ejemplo:** El más común es el ajuste de “**gasto-salario**”, situación que se da, cuando **a la fecha de cierre o finalización del Período Contable, no coincide con la fecha de cancelación de la nómina**.

Una empresa que tiene nómina mensual de \$3.000.000 y la cancela los días 5 y 20 de cada mes, al hacer su contabilidad al fin de mes resulta que:

- No ha cancelado sus salarios totales, entonces **estaría mostrando unas utilidades o pérdidas que no son las exactas**, dado que al día 30, la Empresa debía 10 días de salario.
- La **función del ajuste**, es **mostrar**, mediante el registro, **que el gasto se efectuó pero que no se ha pagado**.

El asiento contable, para hacer el ajuste acumulado en gastos, será:

<b>Gasto Salarios</b>	<b>Salarios Acumulados por Pagar</b>						
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%; text-align: right;">(30)</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">1.000.000</td> <td style="width: 80%; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black;"></td> </tr> </table>	(30)	1.000.000		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black;"></td> <td style="width: 10%; text-align: right;">1.000.000</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">(30)</td> </tr> </table>		1.000.000	(30)
(30)	1.000.000						
	1.000.000	(30)					

Explicación:

Se **debita** la **cuenta Gasto Salarios** por \$1.000.000, por ser éste el valor de la nómina devengada del **21 al 30**.

Su **contrapartida** es la **cuenta salarios acumulados por pagar**, la cual es **una cuenta del pasivo**, que debe aparecer en el **balance general**, en la **sección de los pasivos**.

El **efecto** de este ajuste **se refleja**, no sólo en las **utilidades o pérdidas al final del mes**, sino, también en el **asiento correspondiente al pago de la nómina el día 5 del mes siguiente**. Este asiento es el siguiente.

<b>Salarios Acumulados por Pagar</b>	<b>Gasto Salarios</b>	<b>Bancos</b>									
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%; text-align: right;">(5)</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">1.000.000</td> <td style="width: 80%; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black;"></td> </tr> </table>	(5)	1.000.000		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black;"></td> <td style="width: 10%; text-align: right;">500.000</td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> </table>		500.000		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black;"></td> <td style="width: 10%; text-align: right;">1.500.000</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">(5)</td> </tr> </table>		1.500.000	(5)
(5)	1.000.000										
	500.000										
	1.500.000	(5)									

**Explicación:**

Se causó el gasto salario correspondiente a los sueldos del 1 al 5.

Se canceló la cuenta salarios acumulados por pagar.

Se movió la cuenta de Bancos, por el total de la nómina de la quincena cancelada el día 5.

En resumen, el asiento de ajustes para los gastos acumulados, se hace siempre en aquellos casos en los cuales no se ha cancelado el gasto, pero que ya se incurrió en él.

El ajuste acumulado o causado por ingresos se da, cuando:

Se han obtenido ingresos

Pero:

Aún no han sido recibidos en efectivo, ni se han registrado mediante ningún asiento contable.

**Ejemplo:** El más común se da en **Ingresos por Intereses** por concepto de inversiones, que **cancelan** sus **rendimientos vencidas** y **no anticipados**. Una modalidad son **los Bonos**. Supongamos que hay una inversión de \$1.000.000 en Bonos que pagan un interés del 24% anual, pagadero por mensualidades vencidas, quiere decir, que la empresa mensualmente recibe \$20.000 de intereses los 30 de cada mes.

Si la empresa resuelve calcular las utilidades un 15, entonces para tener una **utilidad exacta real y precisa**, debe realizar el siguiente asiento:

Interés Acumulado por	Ingresos por Interés
Cobrar	
10.000	10.000

**Explicación:**

Se mueve la cuenta de ingresos por interés por \$10.000, o sea, lo que han ganado los bonos hasta el 15.

Se abre una **cuenta de activo "interés acumulado por cobrar"** por el mismo valor, esta cuenta aparecerá en los estados financieros del 15.

Este asiento de ajuste conlleva a **modificar el asiento contable**, que hay que hacer, cuando el 30 se reciben los intereses totales del mes.

El asiento del 30 será:

	Interés acumulado	
Caja	por cobrar	Ingresos por interés
20.000	10.000	10.000

**Explicación:**

Se **causaron los ingresos** correspondientes al interés del 15 al 30.

Se **canceló la cuenta interés acumulado por cobrar**, debido a que **se recibió el interés**.

Se **movió la cuenta de Caja**, por el total del interés.

**NOTA:** La cuenta **Ingresos por Cobrar** es una **cuenta de activos**.

#### 4.4. Tema 2 ajuste de diferidos o prepagado.

Se paga el servicio y luego se causa

Existe el **ajuste diferido o prepagado** para **gastos** y para **ingresos**.

🐜 **El diferido o prepagado para gastos:**

Se presenta cuando **se paga algo anticipadamente**, con el fin de que **con el tiempo y el uso o disfrute**, se **convierta en un gasto real de la empresa**.

Un caso es el de **las primas de seguro**, por concepto de riesgos para incendios, robo, entre otros.

Ejemplo: Una compañía se asegura contra incendio por diez millones de pesos y el valor de **la prima**, según tarifas de las compañías aseguradoras, es de \$600.000 por año. Estas primas se

cancelan de contado y anticipadamente, de tal manera, que al finalizar el año ya el valor de la prima para cubrir el riesgo, se ha agotado y para volver a disfrutar de este amparo, hay que volver a pagar el valor de la prima. Los asientos contables que se deben hacer al cancelar la prima son:

Seguro Prepagado	Caja
600.000	600.000

**Explicación:**

Se debitan “Seguros Prepagados” o seguro pagado por anticipado, por el valor de la prima y se acreditan Bancos por el mismo valor.

La cuenta seguros prepagados, es una cuenta de naturaleza activa y aparecerá en el balance general, hasta que se agote el tiempo de disfrute del seguro.

Una forma fácil de demostrar al lector, el por qué la cuenta es activa, es mediante la siguiente reflexión:

Si se paga la prima hoy y mañana se resuelve cancelar el seguro, la compañía hará la devolución respectiva de lo pagado. Con lo anterior queda demostrado que un prepagado es un activo, porque tiene valor y es propiedad de la empresa. La devolución del dinero se puede solicitar dependiendo de las cláusulas del contrato.

**Nota:** A medida que el tiempo transcurre se va disfrutando del seguro, por lo tanto, la prima disminuye como activo, esta situación hay que hacerla reflejar en los libros, mediante un asiento de ajuste. Como la prima de seguros se pagó por un año, quiere decir, que cada mes se agota en \$50.000 y al cabo del doceavo mes, la prima ya no tiene valor, prueba de ello, es que si cancelamos la póliza a los 12 meses, la compañía no nos reintegrará absolutamente nada de la prima. Si la compañía en mención, cierra libros cada mes, el ajuste mensual por seguro prepagado será:

Gasto Seguro	Seguro Prepagado
50.000	50.000

**Explicación:** Se acredita el seguro prepagado, con el fin de mostrar la disminución del seguro gastado hasta esa fecha, y

**Se Debita el** gasto del seguro por el mismo valor, también con el fin de hacer reflejar en libros

**este gasto ya incurrido.**

**Nota 1:** \$50.000 resultan de dividir la prima anual \$600.000, por 12.

**Nota 2:** Hay otros **tipos de Diferidos para gastos**, como lo son:

- ✓ La publicidad,
- ✓ El arrendamiento y
- ✓ Los intereses,

Todos se tratan de la misma manera que el gasto del seguro.

**Existe también el diferido o prepago para ingresos:**

- Se presenta cuando **se recibe anticipadamente** el importe de un servicio, de un arrendamiento o de unos intereses. Los ingresos recibidos por anticipado son pasivos
- Los anteriores son los tres casos más comunes que se dan en ingresos pagados por anticipado.

**EJERCICIO DE APRENDIZAJE:**

Una compañía que se dedica al préstamo de dinero a interés y la cual cierra libros los 31 de diciembre, presta el 15 de diciembre \$20.000.000 al. 24% anual y deduce los intereses del primer mes en el momento del préstamo.

**Asientos Contables a Diciembre 15:**

	<b>Interés recibido por</b>
<b>Banco</b>	<b>anticipado</b>
19.600.000	400.000
<b>Deudores</b>	

20.000.000 |

**Explicación:**

- Se mueve la cuenta **Interés Recibido por Anticipado**, por el valor de **los intereses de un mes \$400.000**, que van de diciembre 15 a enero 15 del año siguiente.
- Esta es **una cuenta del pasivo**, que cancela su saldo cuando transcurra **el mes completo**.
- La razón es, que **como fue pagada por anticipado, no es exacto considerarla como un ingreso**, hasta que **transcurra el mes**.
- En otras palabras, si el cliente **devuelve** el dinero prestado \$20.000.000 el 20 de diciembre, la empresa debe **devolverle los intereses** entre **el 20 de diciembre y enero 15**, pues, el cliente **no utilizó el dinero**.
- **El ingreso** se debe contabilizar como tal, **cuando ya le pertenece a la empresa**, no antes, **por eso existen los ajustes**.
- Las otras cuentas que mueve el asiento son ya conocidas y se refieren a operaciones normales de movimientos de cuentas de balance.

**Asientos Contables de Ajustes a Diciembre 31.**

Ingresos por Interés	Interés recibido por anticipado
200.000	200.000

**Explicación:**

- Con el asiento se registra lo que **ya le pertenece a la Empresa**, como ingresos a diciembre 31; o sea medio mes **\$200.000**.

- **Por este mismo valor se disminuye la cuenta Interés Recibido por Anticipado:** pues ya esa mitad pertenece a la empresa, quedan pendientes \$200.000 para ganarlos entre 1 de enero y el 15.
- Los **otros ingresos que se reciben por anticipado** como lo son arrendamientos y servicios, **se les da igual tratamiento** al del interés recibido por anticipado.
- Los intereses recibidos por anticipado **son pasivos de la empresa.**
- Técnicamente se utiliza el término **prepagado**, cuando el ingreso el gasto se causa en un **tiempo inferior a un año**, en caso contrario se denomina **diferido**.

## 4.5. Tema 3 gasto de depreciación

La **depreciación** es aplicable a **los activos que con el uso van perdiendo valor, o por desgaste, o por obsolescencia**. Se tienen como activos fijos depreciables: Edificaciones, Maquinaria, Equipo de Oficina, Vehículos, entre otros.

### 3.1 DEFINICIÓN DE DEPRECIACIÓN:

Es la **pérdida del valor de los activos fijos, debido al uso o deterioro natural.**

- ✓ Cuando esto ocurre, se dice que **el activo se está depreciando**.
- ✓ **La depreciación es otro gasto** en que se incurre en los negocios.
- ✓ Cuando **el valor de la prima de seguros disminuye**, se tiene **un gasto seguro**; así mismo, cuando **un valor del activo disminuye**, se tiene **un gasto de depreciación**.

### 3.2 CÁLCULO DE LA DEPRECIACIÓN:

Para el cálculo de la depreciación debe hacerse primero que todo, **ciertas estimaciones**, acerca de **la vida útil** de los diferentes **activos depreciables**.

Para efectos contables la vida útil se calcula, según los principios contables de acuerdo a las características de cada empresa.

La legislación colombiana, para la presentación de la declaración de renta, toma como **vida útil** de los **diferentes activos**, para efectos de **la depreciación**, las siguientes:

<b>ACTIVO</b>	<b>Tiempo depreciación</b>
<b>Edificaciones</b>	<b>20 años</b>
<b>Maquinaria y equipo</b>	<b>10 años</b>
<b>Equipo de oficina</b>	<b>10 años</b>
<b>Vehículos y computadores</b>	<b>5 años</b>

Se entiende por vida útil, el tiempo que se estima, durará un activo prestando normalmente un servicio.

**NOTA:** El terreno no se deprecia.

### 3.3 MÉTODOS PARA CALCULAR LA DEPRECIACIÓN:

Existen varios métodos, los cuales en su esencia, buscan hacer **más lenta** o **más rápida** la depreciación en **libros del activo**.

**Métodos** {

- Línea Recta
- Unidades de Producción
- Saldos Decrecientes
- suma de los dígitos de los años

En esta asignatura se analizará, únicamente, el método de depreciación por el sistema de Línea Recta, por ser el método más utilizado en el mundo.

Este método, consiste en **dividir el costo total del activo**, por **su vida útil**. En esta forma, nos da lo que **el activo pierde de valor por año**. Este método es el más utilizado en nuestro medio.

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Costo total del activo}}{\text{Vida útil}}$$

### EJERCICIO DE APRENDIZAJE:

La compañía ALFEREZ S.A. que tiene ciclos contables de enero 1<sup>o</sup> a diciembre 31, compra el 1 de enero una maquinaria, por valor de \$20.000.000, dos vehículos por \$40.000.000 y una Edificación por \$100.000.000 (sin incluir el valor del terreno). Con la anterior información se realizarán los asientos contables, para registrar la depreciación a 31 de diciembre.

### Solución

Primero que todo, se establece, con **base en la vida útil de cada activo**, cuál es **la pérdida de valor anual**, o en otras palabras, **su depreciación anual**.

**10 años, 20 años y 5 años**, son las vidas útiles establecidas por la ley, para estos tipos de activos  
Una vez realizado el cálculo de las depreciaciones:

$$\text{Depreciación anual maquinaria} = \frac{\$20.000.000}{10 \text{ años}} = \$ 2.000.000 \text{ anuales}$$

$$\text{Depreciación anual edificios} = \frac{\$100.000.000}{20 \text{ años}} = \$5.000.000 \text{ anuales}$$

$$\text{Depreciación anual de vehículos} = \frac{\$40.000.000}{5 \text{ años}} = \$ 8.000.000 \text{ anuales}$$

Se hace el siguiente tipo de asiento, para ello se utiliza sólo el **Mayor cuentas "T"**.

- Para registrar depreciación de maquinaria

Gasto Depreciación maquinaria	Depreciación Acumulada maquinaria
2.000.000	2.000.000

- Para registrar depreciación de Edificios:

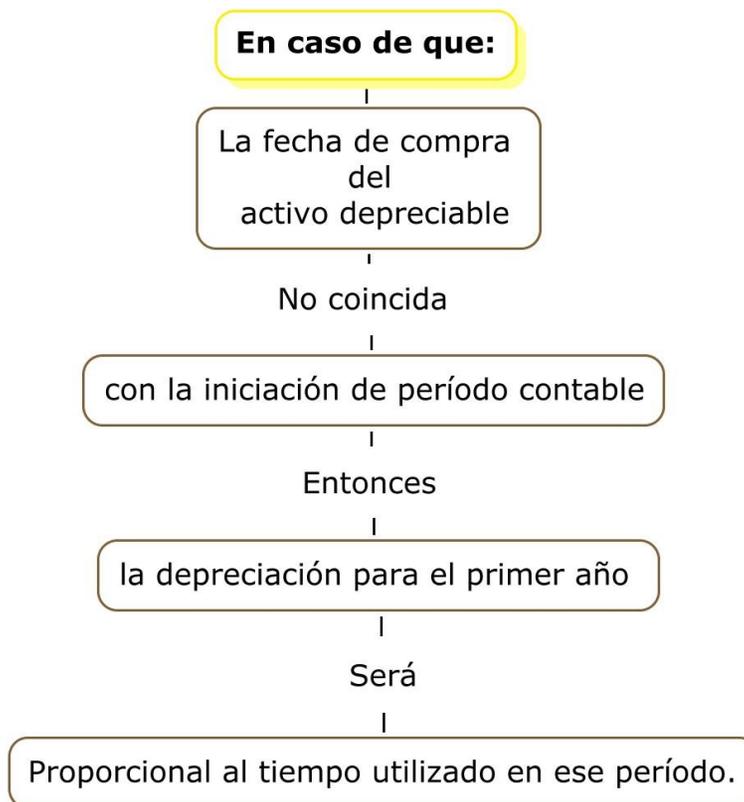
Gasto Depreciación edificaciones	Depreciación Acumulada edificio
5.000.000	5.000.000

- Para registrar depreciación de Vehículos:

Gasto Depreciación vehículo	Depreciación Acumulada vehículo
8.000.000	8.000.000

Todas estas depreciaciones se calcularon, para un año, contado entre 1<sup>o</sup> de enero y 31 de diciembre.

**Nota:**



### 3.4 EXPLICACIÓN DE LOS ASIENTOS:

Se mueve la cuenta de gasto depreciación por el valor calculado y la contra partida, se lleva a depreciación acumulada. La cuenta depreciación acumulada no es una cuenta, ni de activo, ni de pasivo, pero se presenta en el balance general, restando al valor del activo correspondiente.

Para que el alumno pueda apreciar la presentación en el balance de la depreciación, ilustramos la sección de los activos de la compañía a diciembre 31:

**COMPAÑÍA ALFEREZ S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Diciembre 31 de XXX**

**ACTIVOS**

Caja.....	\$	5.000.000
Bancos.....		6.000.000
Deudores.....		7.000.000
Maquinaria.....	\$ 20.000.000	
Menos Depreciación Acumulada	2.000.000	18.000.000
Edificaciones		
	\$100.000.000	
Menos Depreciación Acumulada.....	5.000.000	95.000.000
Vehículos.....		
	\$ 40.000.000	
Menos Depreciación Acumulada.....	8.000.000	32.000.000
<b>..... TOTAL DEL ACTIVO...</b>		<b>\$ 163.000.000</b>

**Nota:** Se presentó únicamente el **Activo**, pues la depreciación **no tiene consecuencias**, en la presentación del **Pasivo** y el **Patrimonio**.

**3.5 EFECTOS DE LOS AJUSTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

En resumen, **lo que se consigue a través de los asientos de ajuste**, es la **exactitud** o **realidad** de **las cifras** que **contienen los estados financieros**. Básicamente **los ajustes inciden directamente**,

sobre **las utilidades** o **pérdidas**.

Por ejemplo:

Si no se ajustan **los gastos** al finalizar el **período contable**, **las utilidades** que aparecen o arroja el período contable **no serían las exactas**; lo mismo sucedería si no se ajustan **los ingresos**.

De otro lado si no se hacen **los ajustes** necesarios en las **cuentas de activos**, **el balance general** no mostrará una situación **estrictamente exacta**, del estado de cuentas de la empresa, debido a que **los activos mostrados** en el balance, **no incluyen** su desgaste por uso o deterioro.

Por lo tanto, todas las empresas deben hacer **asientos de ajustes** al finalizar el **período contable**, para que **sus estados financieros** muestren una situación **exacta y real**.

#### Pistas de Aprendizaje

##### Tenga presente que:

Cuando **la contabilidad se lleva aplicando ajustes**, se dice que la empresa emplea el sistema contable de **CAUSACIÓN**

Cuando **la contabilidad se lleva sin aplicar ajustes**, se dice que la empresa emplea el sistema contable de **CAJA**.

En Colombia es obligatorio llevar la contabilidad por **Causación**.

## 4.6. Tema 4 papeles de trabajo: su presentación y utilización

### 4.1. IMPORTANCIA

Existe en la práctica contable, un procedimiento adicional que ayuda a realizar el ciclo contable, llamado **papeles u hojas de trabajo**. Su importancia radica en que permite colocar en **una sola hoja de papel borrador**, toda la información y cantidades necesarias para hacer, **los asientos de fin de período**, hasta la **preparación de los estados financieros** (estado de resultados y balance general); de tal manera, que **los procedimientos** puedan **revisarse rápidamente** y **efectuar los asientos de fin de período**, con **menor posibilidad de cometer un error**; además, con sus datos se **preparan al instante los estados financieros**.

Las hojas de trabajo, nos dan **una visión general del resumen del ciclo contable.**

#### 4.2. DEFINICIÓN

Los papeles de trabajo son las hojas que permiten visualizar en conjunto:

- **El Balance de Prueba** (antes y después de ajustes),
- **Los asientos de ajuste**, y
- **Los Estados Financieros.**

#### 4.3. FORMA Y CONTENIDO DE LA HOJA DE TRABAJO

Compañía

**Papeles de Trabajo – para el mes de \_\_\_\_\_**

NOMBRES DE LAS CUENTAS	BALANCE DE PRUEBA		AJUSTES		BALANCE DE PRUEBA AJUSTADO		INGRESOS Y GASTOS		BALANCE GENERAL	
	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débit o Crédito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito


#### 4.4 PASOS A SEGUIR EN LA ELABORACIÓN DE LOS PAPELES DE TRABAJO:

- a. En la primera columna, donde dice nombre de las cuentas, se detallan en columna, las diferentes cuentas que aparecen **abiertas en el libro Mayor y Balance**. se incluyen **todas las cuentas**, las **de balance** y las **de resultado**.
- b. En la segunda columna, se organizan **los saldos de las cuentas** en forma como se presenta un **Balance de Prueba**. Esta columna aparece subdividida en dos. En la del **lado izquierdo**, se **colocan los saldos de las cuentas débitos** y en la **derecha**, se **colocan los saldos de las cuentas créditos**. Al final se suman las dos columnas, las cuales **deben dar sumas iguales**.
- c. En la tercera columna se hacen **los asientos de ajustes necesarios para concluir el Período Contable**. Esta columna también se encuentra subdividida y **su uso** depende **del tipo de cuenta que se mueva en el proceso de ajuste**.
- d. En esta columna, se presenta **el Balance de Comprobación ajustado**, en esta forma, se **visualiza claramente el estado de las cuentas**, antes de preparar los **asientos de cierre**. **Los saldos** se calculan con los **saldos del balance de prueba** y los **de ajustes**.
- e. En la columna **Ingresos y Gastos**, aparecen los saldos de **las cuentas de resultado**, los cuales se toman de **la columna del balance de prueba ajustado**. Las dos columnas que se encuentran subdivididas se **suman independientemente** y **la diferencia** nos da **la ganancia** o la **pérdida del período**. En la parte de abajo, se balancean las columnas con el fin de obtener **sumas iguales**.

Si para obtener sumas iguales:

- Se **agregó** una cantidad a **la columna de la izquierda**, esa cantidad agregada representa la **ganancia**.

- si la cantidad **agregada** se hizo en **la columna de la derecha**, esa cantidad representa la **pérdida**.

f. En la última columna, o sea **la de balance general**, se detalla el saldo de las cuentas que hacen parte del Balance General. En esta forma, se concluye la utilización de los papeles de Trabajo. **La cuenta de utilidad que se colocó se pasa al lado contrario al balance.**

Como puede apreciarse claramente, **los papeles de trabajo** nos permiten trabajar **un ciclo contable**, en forma **resumida**. Son un instrumento de **planeación y organización** del trabajo. Una vez que ya se ha expresado el programa de trabajo en esta forma, se procede a dar tres pasos:

1. **Registrar** en el Libro Diario y **luego trasladar al Mayor cuentas "T"**, los **asientos de ajuste** correspondientes. Lo anterior se hace en la forma ya vista.
2. **Registrar** en el **Libro Diario** y en el **Mayor cuentas "T"** los **asientos de cierre respectivos**.
3. **Preparar** los estados financieros (**ganancias, pérdidas y balance general**).

#### EJERCICIOS DE APRENDIZAJE (sobre papeles de trabajo)

1. Se partirá de un balance de prueba de LAVA-REMINGTON LTDA. a noviembre 30.

Para elaborar los papeles de trabajo, además del balance de prueba, se tendrá en cuenta la siguiente información:

- 1° La edificación se deprecia en 20 años y fue comprado el 1º de enero. El equipo de oficina se deprecia en 10 años y fue comprado el 1º de junio. La maquinaria se deprecia en 10 años y fue comprada el 1º de octubre. Todas las compras se realizaron en el mismo año.

#### LAVA-REMINGTON LTDA.

#### BALANCE DE PRUEBA

Noviembre 30 de XXX

CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
Caja.....	\$ 97.350.000	
Bancos.....	1.000.000	

Deudores.....	6.000.000	
Terreno.....	5.000.000	
Edificaciones.....	15.000.000	
Equipo de Oficina.....	18.000.000	
Maquinaria.....	20.000.000	
Gastos Generales.....	3.750.000	
Proveedores.....		\$ 4.300.000
Ingresos Servicios.....		11.800.000
Capital.....		135.000.000
Utilidades períodos anteriores.....		15.000.000
	\$ 166.100.000	\$ 166.100.000

2º Durante el mes de diciembre se realizaron las siguientes transacciones:

1. **Diciembre 1º.** Se consignaron en el Banco \$100.000.000, en efectivo.
2. **Diciembre 1º.** Se adquiere una Póliza de Seguros, la prima anual es de \$1.300.000, la cual se paga con cheque.
3. **Diciembre 10.** Con cheque se cancelaron gastos generales, por \$300.000.
4. **Diciembre 15.** Con cheque se cancelan \$1.500.000, por concepto de arrendamiento hasta el 15 de enero.
5. **Diciembre 20.** Se contratan los servicios de un técnico en Lavadoras, al cual se le cancelará como sueldo \$1.200.000 por mensualidades vencidas. El técnico empezó a trabajar en la fecha.
6. **Diciembre 20.** Se prestaron varios servicios de Lavado de ropas, por valor de \$4.500.000, cuyo pago lo hicieron de contado.
7. **Diciembre 20.** Se giró un cheque por \$50.000.000 a favor del Banco de Colombia, con el fin de colocarlos a producir el 24% anual, pagaderos por trimestres anticipados. El Banco recibió el cheque y canceló los intereses del primer trimestre, o sea hasta marzo 20 del próximo año.

Antes de elaborar los papeles de trabajo, se registrarán las transacciones hechas durante el mes de diciembre. **Los registros** se harán en **el mayor cuentas "T"** y una vez hechos, se sacará un nuevo balance de prueba a diciembre 31, para luego, con base en este balance, programar **los asientos de ajuste necesarios**.

**ASIENTOS EN EL LIBRO MAYOR CUENTAS "T:**

<b>Caja</b>	
(S) 97.350.000	100.000.000 (1)
(5) 4.500.000	
(7) 3.000.000	
104.850.000	100.000.000
(S) 4.850.000	

<b>Bancos</b>	
(S) 1.000.000	1.300.000 (2)
(1) 100.000.000	300.000 (3)
	1.500.000 (4)
	50.000.000 (6)
.01.000.000	53.100.000
(S) 47.900.000	

<b>Deudores</b>	
(S) 6.000.000	
(S) 6.000.000	

<b>Terreno</b>	
(S) 5.000.000	
(S) 5.000.000	

<b>Edificaciones</b>	
(S) 15.000.000	
(S) 15.000.000	

<b>Equipo de oficina</b>	
18.000.000	
(S) 18.000.000	

<b>Gastos Generales</b>	
(S) 3.750.000	
(3) 300.000	
(8) 4.050.000	

<b>Maquinaria</b>	
(S) 20.000.000	

<b>Proveedores</b>	
	4.300.000 (S)

<b>Ingreso Servicios</b>	
	11.800.000 (S)
	4.500.000 (S)
	16.300.000 (S)

	4.300.000 (S)
<b>Capital</b>	
	135.000.000 (S)
	135.000.000 (S)

<b>Seguros Prepagados</b>	
(2)	1.300.000
(S)	1.300.000

<b>Arrendamiento Prepagado</b>	
(4)	1.500.000
(S)	1.500.000

**Utilidades de períodos anteriores**

<b>Inversiones</b>	
(6)	50.000.000
(S)	50.000.000

	15.000.000 (S)
	15.000.000 (S)

**Intereses recibidos por anticipado**

	3.000.000 (7)
	3.000.000 (S)

**LAVA.REMINGTON LTDA.  
BALANCE DE PRUEBA**

Medellín, diciembre 31 de 20\_\_

**CUENTAS**

Caja.....	\$ 4.850.000
Bancos.....	47.900.000

Deudores.....	6.000.000
Terrenos..	5.000.000
Edificaciones.....	15.000.000
Equipos de Oficina	18.000.000
Maquinaria.....	20.000.000

### Gastos Generales

	4.050.000	
Proveedores.....		4.300.000
Ingreso Servicios.....		16.300.000
Capital.....		135.000.000
Seguros Prepagados.....	1.300.000	
Inversiones.....	50.000.000	
Arrendamientos Prepagados.....	1.500.000	
Intereses Recibidos por Anticipado...		3.000.000
Utilidades períodos anteriores.....		15.000.000
<b>Sumas Iguales.....</b>	<b><u>\$173.600.000</u></b>	<b><u>\$ 173.600.000</u></b>

## 2. PROGRAMACIÓN DE LOS AJUSTES, CORRESPONDIENTES AL PERÍODO

Al hacer los papeles de trabajo programamos los diferentes ajustes. Con base en la información dada sobre la depreciación y el movimiento ocurrido durante el mes de diciembre, programamos los siguientes asientos de ajuste a diciembre 31:

### 1. Depreciaciones:

Se calculan las Depreciaciones para los diferentes activos depreciables:

- a. **EDIFICACIONES:** La edificación tiene una vida útil de 20 años, como fue comprado el 10 de enero, la depreciación será por un año y la calculamos así:

$$\frac{\text{Costo}}{\text{Vida útil}} = \$ \frac{15.000.000}{20 \text{ años}} = \$ 750.000 \text{ Depreciación anual}$$

- b. **EQUIPO DE OFICINA:** El equipo de oficina tiene una vida útil de 10 años, como fue comprado en junio 10, la depreciación será por 7 meses, se calcula así:

$$\frac{\text{Costo}}{\text{Vida útil}} = \$ \frac{\$ 18.000.000}{10 \text{ años}} = \$ 1.800.000 \text{ Depreciación anual}$$

**Para 7 meses:**

$$\frac{\$ 1.800.000}{12} = \$ 150.000 \times 7 = \$ 1.050.000 \text{ Depreciación para 7 meses.}$$

- c. **MAQUINARIA:** Tiene una vida útil de 10 años, como fue comprada el 1º de octubre, la depreciación será para 3 meses y la calculamos así:

$$\frac{\text{Costo}}{\text{Vida útil}} = \$ \frac{\$ 20.000.000}{10 \text{ años}} = \$ 2.000.000 \text{ Depreciación anual}$$

**Para 3 meses:**

$$\frac{\$ 2.000.000}{12} = \$ 166.667 \text{ Depreciación mensual} \times 3 = \$ 500.000 \text{ 3 meses}$$

## 2. Pólizas de Seguros:

Quando se cancelaron las primas el 1º de diciembre, se contabilizó el pago, en una cuenta llamada **Seguros Prepagados** (para un año). Como ya transcurrió un mes de amparo, a 31 de diciembre, se debe registrar en libros, el gasto correspondiente al mes transcurrido, el saldo que queda en la cuenta a diciembre 31 en seguros prepagados, es un activo prepagado.

Para calcular el Gasto del Seguro correspondiente al mes de diciembre, basta con dividir por 12 meses:

$$\frac{\$ 1.300.000}{12 \text{ meses}} = \$ 108.333 \text{ mensual}$$

## 3. Arrendamiento Prepagado:

Quando se canceló el arrendamiento en diciembre 15, se contabilizó el pago, en una cuenta llamada **Arrendamientos Prepagados** (para un mes). Como ya han transcurrido 15 días, a 31 de diciembre, se debe registrar en libros el gasto correspondiente a los 15 días transcurridos. Para el cálculo del gasto por 15 días, basta dividir lo cancelado en diciembre 15, por dos:

$$\frac{\$ 1.500.000}{2} = \$ 750.000$$

#### 4. Salarios por Pagar:

Cuando en diciembre 20 se contrató al Técnico, se convino en pagarle por mensualidades vencidas, como el Técnico ha trabajado desde el 20 de diciembre y no recibirá pago, sino el 20 de enero, se debe por lo tanto registrar un gasto por salarios causados entre el 20 y el 31 de diciembre.

Para el cálculo del gasto, por 10 días, basta dividir el sueldo pactado por 3, que son las décadas del mes y el valor de una de ellas es el gasto del período que concluye en diciembre, pues entre el 20 y el 31 hay una década, dado que comercialmente el mes se considera de **30 días = 3 décadas**.

$$\frac{\$ 1.200.000}{3} = \$ 400.000$$

#### 5. Intereses Recibidos por Anticipado:

Cuando se hizo la inversión de \$50.000.000 el 20 de diciembre, se recibió del Banco un cheque por \$3.000.000, o sea los intereses correspondientes al primer trimestre, comprendido entre el 20 de diciembre y el 20 de marzo. Como entre el 20 de diciembre y el 31 hay una década, los intereses considerados como ingresos se calculan dividiendo por 9 décadas que tiene el trimestre.

$$\frac{\$ 3.000.000}{9} = \$ 333.334$$

#### 6. PAPELES DE TRABAJO A DICIEMBRE 31

En base al balance de prueba a 31 de diciembre (ilustración N° 2) y teniendo en cuenta el formato de la Ilustración N° 1 y la programación de los ajustes correspondientes al período, elaboramos los papeles de trabajo de LAVA-REMINGTON LTDA. a 31 de diciembre:

NOMBRE DE LAS Cuentas	BALANCE COMPROBACIÓN		AJUSTES		BALANCE DE COMPROBACION AJUSTADO		RENTAS y GA	
	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	C
CAJA	4.850.000				4.850.000			

BANCO	47.900.000				47.900.000			
DEUDORES	6.000.000				6.000.000			
TERRENO	5.000.000				5.000.000			
EDIFICACIONES	15.000.000				15.000.000			
EQUIPO DE OFICINA	18.000.000				18.000.000			
MAQUINARIA	20.000.000				20.000.000			
GASTOS GENERALES VARIOS	4.050.000				4.050.000		4.050.000	
PROVEEDORES		4.300.000				4.300.000		
INGRESO SERVICIOS		16.300.000				16.300.000		10
UTILIDAD PERIODO ANTERIOR		15.000.000				15.000.000		
CAPITAL		135.000.000				135.000.000		
SEGUROS PREPAGADOS	1.300.000			(d) 108.333	1.191.667			
INVERSIONES	50.000.000				50.000.000			
ARRENDAMIENTOS PREPAGADOS	1.500.000			(e) 750.000	750.000			
INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		3.000.000	(g) 333.334			2.666.666		
SUMAS IGUALES	173.600.000	173.600.000						
GASTO DEPRECIACIÓN EDIFICIO			(a) 750.000		750.000		750.000	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA EDIFICIO				(a) 750.000		750.000		

GASTO DEPRECIACIÓN			(b) 1.050.000		1.050.000		1.050.000	
EQUIPO DE OFICINA								

NOMBRE DE LAS CUENTAS	BALANCE COMPROBACIÓN		AJUSTES		BALANCE DE COMPROBACION AJUSTADO		RENTAS y GASTOS	
	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE OFICINA				(b) 1.050.000		1.050.000		
GASTO DEPRECIACIÓN MAQUINARIA			(c)500.000		500.000		500.000	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA MAQUINARIA				(c)500.000		500.000		
GASTO SEGURO			(d) 108.333		108.333		108.333	
GASTO ARRENDAMIENTO			(e)750.000		750.000		750.000	
GASTO SALARIOS			(f) 400.000		400.000		400.000	
SALARIOS ACUMULADOS POR PAGAR				(f) 400.000		400.000		

INGRESO INTERESES				(g)333.334		333.334		333.334	
SUMAS IGUALES			3.891.667	3.891.667	176.300	176.300	7.608.333	16.633.334	
UTILIDAD DEL PERÍODO							9.025.001		
SUMAS IGUALES							16.633.334	16.633.334	

### 6.1. EXPLICACIÓN DE LOS PAPELES DE TRABAJO

A continuación se explicará cada una de las columnas que se presentan en los papeles de trabajo:

#### ✘ Columnas del “Balance de Prueba”

- Luego de registrar todas las transacciones correspondientes al mes de diciembre, se obtienen **los saldos de todas las cuentas** y se prepara el **Balance de Prueba o Comprobación**.
- Este es **el primer paso** en la preparación de **los Papeles de Trabajo**.
- **Las cuentas** se especifican **una por una**, y **sus saldos** se muestran en **las dos primeras columnas**, destinadas a las cantidades de dinero.
- Las **dos columnas se totalizan** y si arroja **sumas iguales**, entonces se **puede seguir adelante**.

#### ✘ Columnas de “Ajustes”

La segunda etapa en la preparación de los Papeles de Trabajo, es **registrar los ajustes** que se programaron con anterioridad.

Lo primero que hace el contador, para cada caso de ajuste, es decidir qué **cuenta va a debitar** y **cuál va a acreditar**.

El primer ajuste, según se aprecia en la ilustración N° 3, es el de la **Depreciación de Edificios**. Para hacerlo se hace la pregunta: ¿Qué cuentas hay que mover? Y, de acuerdo a la **teoría de Ajustes**, se debe mover como **débito: Gasto Depreciación Edificios** y como **crédito: Depreciación Acumulada Edificios**.

Después de responder esto, se procede a buscar el nombre de las dos cuentas, entre las que aparecen en el **Balance de Prueba**, al encontrarlas se colocan al frente, las cantidades **débitos** o **créditos** correspondientes.

Si alguna de **las cuentas no aparece**, entonces, se agrega debajo de las listas de cuentas, teniendo presente el saldo que le corresponda, según sea, **Débito** o **Crédito**.

Para cada **ajuste**, independientemente la partida y contrapartida de las cuentas en el asiento, se **referencia** partiendo **alfabéticamente** desde la “a”.

Este **mismo procedimiento** se emplea para todas **las cuentas que requieren ajustes**.

Una vez que se ha terminado esta labor, **se suman las dos columnas de Ajustes**, para comprobar si tanto **los débitos** como **los créditos** arrojan **sumas iguales**.

#### ✳ **Columnas del “Balance de Prueba Ajustado”.**

- ✓ El paso siguiente es completar las columnas del Balance de Prueba Ajustado.
- ✓ Las cifras que hay en estas columnas, representan las cantidades correctas que van a aparecer en las cuentas del libro Mayor, después de efectuar los asientos de ajuste.
- ✓ Las cuentas que no se movieron en los ajustes, arrastran el mismo saldo que aparece en la primera columna del Balance de Prueba.
- ✓ Las que registraron movimiento, acumulan con el saldo que aparecía en el Balance de Prueba de la primera columna.

#### ✳ **“Columnas de “Ingresos y Gastos”**

- ✓ Las dos columnas inmediatas, **hacia la derecha**, se denominan **Ingresos y Gastos**.
- ✓ En éstas, el contador coloca **todas las cifras que aparecerán en el estado de resultados**.
- ✓ Al lado de **los créditos**, irán **las cuentas de ingresos**.
- ✓ Al lado de **los débitos**, irán **las cuentas de gastos**.
- ✓ De manera, que empiece a buscar **de arriba hacia abajo**, desde **Caja**, las cuentas de **ingresos** y de **gastos**.
  
- ✓ Las cifras de cada una de las **cuentas de ingresos**, se extienden hasta el **lado crédito** de las columnas **“Ingresos y Gastos”**.
- ✓ La cifra correspondiente a **cada gasto**, al lado de **los débitos**.

### ✱ Balance de la Columna Ingresos y Gastos

- ✓ Cuando todas las cifras correspondientes a **los ingresos** y a **los gastos** han sido extendidas, **se suma cada una de las columnas**.
- ✓ Si el lado de los **créditos (ingresos)** es **mayor**, la **diferencia** es la **ganancia neta** obtenida durante el período.
- ✓ Esta **diferencia** es la **ganancia neta** obtenida durante el período.
- ✓ Esta se agrega en la columna de los **débitos** y en **la columna de la izquierda**, donde van los nombres de las cuentas se agrega la frase **“Utilidad”**, entonces, las dos columnas quedarán balanceadas, en la forma como se hizo en el ejemplo.
- ✓ Si el lado de los **débitos (Gastos)** es **mayor**, la **diferencia** es la **Pérdida** obtenida durante el período.
- ✓ Esta **diferencia** se agrega en **la columna de los créditos** y en **la columna de la izquierda**, donde van los nombres de las cuentas se escribe la frase **pérdida del período**, entonces, las dos columnas quedarán balanceadas, en la forma como se hizo en el ejemplo.

### ✱ Columnas del “Balance General”

- ✓ A estas columnas se llevan **las cifras** que aún **no han sido extendidas**, ni a las columnas de **Ingresos y Gastos**.
- ✓ Estas dos columnas de los Papeles de Trabajo, contienen **los saldos** de las cuentas de **Activo, Pasivo y Patrimonio**, incluyéndose **el saldo de la cuenta utilidad de períodos anteriores** y la **utilidad del periodo**.
- ✓ **Al sumar** las **dos columnas**, deben arrojar **sumas iguales**, sin necesidad de emplear ningún balanceo, como en el caso anterior.
- ✓ Si **las sumas** de las columnas **no son iguales**, es porque sin duda alguna, se ha cometido **un error**. En este caso habrá que **revisar el trabajo**, hasta encontrar el error.

### ✱ ASIENTOS CONTABLES PARA REGISTRAR LOS AJUSTES UNA VEZ DILIGENCIADOS LOS PAPELES DE TRABAJO

- ✱ **Los ajustes** programados en los **Papeles de Trabajo**, hay que registrarlos en **los libros de contabilidad**.
- ✱ Se sigue el mismo procedimiento de cualquier transacción contable, es decir, **asientos** en **el Libro Diario** y luego asientos en **el Libro Mayor Cuentas T**.

En este caso se registran **los ajustes** directamente en **el Libro Mayor Cuentas T”**.

Los asientos a realizar son los siguientes:

**1 Para Registrar la Depreciación**

a) **EDIFICIOS**

**Gasto Depreciación  
edificios**

(a)	750.000	
-----	---------	--

**Depreciación Acumulada  
edificio**

	750.000	(a)
--	---------	-----

b) **EQUIPO DE OFICINA**

**GASTO DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA**

(b)	1.050.000	
-----	-----------	--

**DEPRECIACIÓN ACUMULADA  
EQUIPO DE OFICINA**

	1.050.000	(b)
--	-----------	-----

c) **MAQUINARIA**

**Gasto Depreciación  
Maquinaria**

(c)	500.000	
-----	---------	--

**De  
preciación Acumulada**

**Maquinaria**

	500.000	(c)
--	---------	-----

En esta forma quedan registrados los asientos por concepto de Depreciaciones.

**2. Para registrar ajustes por Seguros**

<b>Gasto Seguros</b>		<b>Seguro Prepagado</b>	
(d)	108.333		108.333 (d)

**3. Para registrar ajustes por Arrendamientos Prepagados:**

<b>Gasto Arrendamiento</b>		<b>Arrendamiento Prepagado</b>	
(e)	750.000		750.000 (e)

**4. Para registrar ajustes por salarios Acumulados:**

<b>Gasto Salarios</b>		<b>Salarios Acumulados por pagar</b>	
(f)	400.000		400.000 (f)

**5. Para registrar ajustes por Intereses Recibidos por Anticipado**

<b>Ingreso Interés</b>		<b>Intereses recibidos por Anticipado</b>	
	333.334 (g)	(g)	333.334

En esta forma se harían todos los tipos de ajustes que resulten en un período contable, teniendo en cuenta siempre, que el tipo de ajuste origina un determinado movimiento de cuentas.

**PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Una vez elaborados los asientos de fin de período, tomamos del Libro Mayor “Cuentas T”, los saldos de las cuentas del Balance y presentamos el Balance General. Luego tomamos los saldos de las cuentas de resultado y presentamos el Estado de Ganancias y Pérdidas.

**BALANCE GENERAL**  
**LAVA-REMINGTON LTDA.**  
**Medellín, diciembre 31 de XXX**

**ACTIVOS**

Caja.....		\$ 4.850.000
Bancos.....		47.900.000
Inversiones.....		50.000.000
Deudores.....		6.000.000
Terrenos.....		5.000.000
Edificaciones.....	\$ 15.000.000	
Menos Depreciación.....	750.000	14.250.000
Equipo de Oficina.....	\$ 18.000.000	
Menos Depreciación.....	1.050.000	16.950.000
Maquinaria.....	\$ 20.000.000	
Menos Depreciación.....	500.000	19.500.000
Seguros Prepagados		
.....		1.191.667
Arrendamientos Prepagados.....		750.000
<b>TOTAL ACTIVOS.....</b>		<b>\$ 166.391.667</b>

**PASIVOS**

Proveedores.....		\$ 4.300.000
Ingresos recibidos por anticipado.....		2.666.666
Salarios acumulados por pagar.....		400.000
<b>TOTAL DEL PASIVO.....</b>		<b>\$ 7.366.666</b>

**PATRIMONIO**

Capital.....		\$ 135.000.000
Utilidades períodos anteriores.....		15.000.000
Utilidades del período.....		9.025.001
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO.....</b>		<b>\$ 159.025.001</b>

**TOTAL PASIVOS y PATRIMONIO.....** \$ 166.391.667

**LAVA-REMINGTON LTDA.  
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS  
Diciembre 1 a diciembre 31 de XXX**

**INGRESOS:**

Por Servicios.....	\$ 16.300.000
Por Intereses.....	<u>333.334</u>

**TOTAL INGRESOS** \$ 16.633.334

**MENOS GASTOS**

Gastos Generales Varios.....	\$ 4.050.000
Gastos Depreciaciones.....	2.300.000
Gastos Arrendamientos.....	750.000
Gastos Salarios.....	400.000
Gastos Seguros.....	<u>108.333</u>

**TOTAL GASTOS.....** 7.608.333

**UTILIDAD DEL PERIODO.....** \$ 9.025.001

\_\_\_\_\_  
LA GERENCIA

\_\_\_\_\_  
EL CONTADOR

**EJERCICIOS DE ENTRENAMIENTO**

Recuerde que debe desarrollar el ciento por ciento de los talleres, es la única forma que garantiza el logro de los objetivos propuestos en el curso.

En cada uno de los ejercicios responda cada una de las situaciones, justificando la respuesta, teniendo en cuenta el desarrollo de la unidad:

1. ¿Qué se quiere decir cuando se habla de que en los acumulados la caja se mueve “**con retardo**”, mientras que en los diferidos “**se mueve con anticipación**”?
2. En febrero 5, se tomó una póliza contra incendio para un edificio, la prima por un año costó \$1.200.000. El 30 de mayo del mismo año, el edificio se quemó por completo y la compañía

paga el valor del seguro. ¿Qué procedimiento contable sugiere usted, para eliminar el valor del seguro pagado por anticipado, en mayo 30 fecha del reconocimiento del seguro?

3. ¿Está usted de acuerdo con la afirmación de que la **Ganancia** o **Pérdida neta**, calculada por una compañía, en un período dado, **no pasa de ser una aproximación**?
4. En diciembre 31 una compañía al cerrar libros, hizo los asientos de ajuste para los acumulados, pero **olvidó hacer los ajustes para los diferidos**. ¿Afectará esto **su ganancia** para dicho período? ¿Afectará **su Balance General**? Explique.
5. Una **Hoja de Trabajo** es un **Estado Financiero**, tan importante como un **Balance General**, porque ésta muestra la situación financiera de una empresa.
6. **Los ajustes** que se hacen en **los Papeles de Trabajo**, se preparan con el fin de ajustar, no sólo las **cuentas de resultado**, sino, con el fin de ajustar **las cuentas reales o fijas**.
7. Las Hojas o Papeles de Trabajo son **unos libros de Contabilidad** que llevan las empresas, con el fin de **determinar fácilmente** las utilidades o pérdidas de los negocios.
8. **Los diferidos** sólo se dan en las cuentas de **naturaleza débito**.
9. **Un ajuste acumulado** es lo que **se registra contablemente**, para **cancelarlo luego** con un cheque o en efectivo y **un ajuste diferido** es lo que se **registra contablemente**, para **cobrarlo luego**. Diferencie analíticamente lo anterior.
10. **No son válidas** las contabilidades que se llevan en las empresas, **que no practican ningún tipo de ajustes**, al finalizar el período contable.
11. ¿Qué diferencia existe entre **contabilidad por causación** y **contabilidad de caja**?  
¿Cuál deben utilizar los comerciantes en Colombia?

#### TALLERES DE ENTRENAMIENTO

- I. El saldo de la cuenta gasto salario de la compañía Gómez, era de \$30.000.000 en diciembre 31 (antes de los asientos de ajuste). Los salarios por pagar en esa fecha ascendían a \$1.500.000, la compañía paga a sus empleados en enero 6, siendo el desembolso en esa fecha por valor de \$3.200.000. La compañía cierra sus libros, una vez al año, en diciembre 31.

**Se pide:**

- a) Asiento de ajuste en diciembre 31
- b) Asiento para registrar el pago en enero 6
- c) Asiento para cerrar la cuenta gasto salario en diciembre 31
- d) Si la ganancia neta de la compañía en ese año fue de \$20.000.000, ¿cuál sería ésta, si no

se hubiera hecho el ajuste correspondiente a los salarios? Explique.

2. Una compañía compra el 1º de enero, un seguro contra incendio a un año; y paga por la prima \$500.000. Sabiendo que la compañía cierra libros cada tres meses, calcule el valor por el cual debemos ajustar la cuenta de gasto seguro, para el primer trimestre?  
Realice los asientos correspondientes.
3. La compañía "Acero Duro Ltda." cierra libros el último día de cada mes. El 31 de marzo había impuesto de Industria y Comercio por pagar por valor de \$1.500.000 para este año. En el mes de abril se acumularon otros \$500.000 por este mismo concepto. El 5 de mayo la compañía hizo el pago semestral por \$3.000.000, correspondientes a los impuestos del período semestral que termina en junio 30.

**Se pide:**

- a) El ajuste necesario en marzo 31.
  - b) El ajuste necesario en abril 30.
  - c) El asiento para registrar el pago hecho en mayo 5, por concepto de impuesto.
  - d) Asientos contables a junio 30.
4. La compañía "Tovar", que cierra sus libros mensualmente, paga en febrero 10 la suma de \$800.000, por una publicidad de 8 meses.

**Se pide:**

- a) El asiento para registrar el pago en febrero 10.
- b) El asiento de ajuste requerido al 28 de febrero y marzo 31.

Si la compañía hubiera cargado todos los \$600.000 a gasto propaganda en el mes de febrero; cuál sería el efecto de ello en su ganancia neta, en cada uno de los 8 meses comenzando en febrero 10.

Asientos de ajuste y hojas de trabajo

5. La compañía Ingenieros Ltda. una firma de consultores de Ingeniería recibe por anticipos \$12.000.000 en abril 10, de un cliente para quien va a realizar un estudio durante 6 meses. Esta compañía cierra sus libros cada trimestre (marzo 31, junio 30, etc.) y en junio 30 estima en \$4.000.000 los servicios prestados al cliente, hasta esa fecha. Termina el contrato en septiembre 30, fecha en que se considera que debe cargar \$3.000.000 más al cliente, o sea, que los honorarios suman un total de \$15.000.000.

**Se requiere:**

- a) El asiento en abril 1º.
  - b) El asiento necesario a junio 30.
  - c) Todos los asientos requeridos a septiembre 30.
6. La compañía Totumas de Oro Ltda. Lleva su contabilidad por el sistema de Causación. Durante el mes de febrero efectuó las siguientes transacciones:
- Febrero 1º.** Canceló con cheques las siguientes primas de seguros: -  
\$12.000.000 para un amparo contra incendio por un año  
- \$18.000.000 para un amparo contra robo de equipos por un año.
- Febrero 5.** Canceló con un cheque el arrendamiento por seis meses de una bodega, a razón de \$1.000.000 mensuales.
- Febrero 10.** El Banco le prestó \$20.000.000 al 18% anual, pagaderos trimestralmente anticipados. La nota crédito del Banco vino por el neto a nuestro favor.
- Febrero 15.** Se contratan dos operarios para la fabricación de 10.000 totumas a \$1.000 cada una. El valor total se cancela cuando se terminen las 10.000 totumas.
- Febrero 20.** Se compró a crédito dos vehículos por \$40.000.000 con el fin de repartir totumas.
- Febrero 25.** El señor Luís Pérez nos canceló \$5.000.000 por intereses anticipados de \$50.000.000, que le prestamos al 1% mensual.
- Febrero 28.** Se contaron las totumas y había 6.000 terminadas.
- Sabiendo que la compañía cierra libros al finalizar cada mes, se le pide hacer en el Libro Diario, a dos columnas, los asientos de ajuste que considere y sean necesarios.
7. A continuación aparecen las cuentas del balance de prueba de Inversiones El Porvenir Ltda., correspondiente a diciembre 31. Esta compañía cierra sus libros una vez al año en esta fecha. Caja \$3.000.000, Bancos \$2.500.000, Deudores \$1.500.000, Seguros Prepagados \$1.000.000, Terrenos \$5.000.000, Edificaciones \$20.000.000, Depreciación Acumulada Edificaciones \$3.000.000, Maquinaria \$10.000.000, (comprada el 01 de junio del mismo año), Proveedores \$20.000.000, Servicios recibida por anticipado \$3.000.000, Ganancias.

y Pérdidas \$1.000.000, Ingreso Servicios \$1.500.000, Ingreso Intereses \$900.000, Gastos Salarios \$600.000, Gastos Teléfono \$100.000, Gastos Propaganda \$200.000, Impuestos \$50.000 y Capital lo que se necesite, para que las sumas sean iguales.

**Datos para los ajustes:**

- a) Salario acumulado a pagar en diciembre 31, \$150.000.
- b) Las Edificaciones se deprecian en 20 años y la Maquinaria en 10 años. Edificaciones no se compraron durante el año.
- c) Intereses acumulados en diciembre 31, sobre Deudores \$110.000 y sobre Acreedores \$90.000.
- d) A diciembre 31, aún no se habían devengado \$1.000.000 del saldo de la cuenta Servicios recibida por anticipado.
- e) El valor del Seguro Prepagado, que aparece en el balance de prueba, corresponde a una póliza de seguro contra incendio a 1 año, cuya vigencia se cuenta a partir de julio 1<sup>o</sup> del año anterior.

Se pide preparar los papeles de trabajo, los asientos de ajuste, los asientos de cierre y presentar los estados financieros.

8. A continuación aparecen las cuentas de la sociedad El Litigio Ltda., para ahorrar tiempo, los saldos aparecen con números de uno y dos dígitos (Están expresados en millones) Saldos de las cuentas en el Balance de Prueba:

Cuentas por Pagar.....	\$ 12
Cuentas por Cobrar .....	3
Depreciación acumulada Equipos Taller	2
Efectivo y Bancos. ....	5
Documentos por Pagar .....	1
Seguros Pagados por Anticipado. ....	3
Gastos.....	2
Ingresos por Reparaciones.....	18
Capital .....	12
Equipo de Taller .....	7
Gastos por Salarios.....	12
Inversiones .....	10
Inventarios papelerías.....	3

**Se pide:**

- a) Preparar una Hoja de Trabajo partiendo de las cuentas anteriores.
- b) Desarrolle esta Hoja de Trabajo, con los datos siguientes:
  - Depreciación estimada del equipo de taller \$1 -El seguro expirado o disfrutado \$1
  - Salarios acumulados \$2

#### Asientos de ajuste y hojas de trabajo

- Servicios ganados pero no recibidos \$2
- Dividendos no cobrados sobre las inversiones \$1
- Inventario final de papelería \$1
- Intereses causados por las cuentas por pagar \$1
- Se reciben N.C. del banco por intereses de un CDT que tenemos \$2

9. La compañía Ruiseñor Ltda. que cierra sus libros cada 6 meses, junio 30 y diciembre 31, presenta el siguiente balance de comprobación a 31 de mayo:

Caja.....	\$ 15.000.000	
Bancos.....	8.000.000	
Deudores.....	4.000.000	
Terreno.....	9.000.000	
Edificio.....	35.000.000	
Depreciación Acumulada Edificios.....		\$ 5.250.000
Equipo de Oficina.....	5.500.000	
Depreciación Acumulada Equipo de Of.....		1.100.000
Maquinaria.....	19.000.000	
Depreciación Acumulada Maquinaria.....		5.700.000
Gastos Generales.....	5.000.000	
Proveedores.....		8.450.000
Ingreso Servicios.....		15.000.000
Ganancias y Pérdidas.....		5.000.000
Capital.....		60.000.000
	<hr/>	<hr/>
Sumas iguales.....	<b>\$ 100.500.000</b>	<b>\$ 100.500.000</b>

10. Durante el mes de junio, se efectúan las siguientes transacciones:

**Junio 2.** Se arrendó una parte del edificio, que no se estaba utilizando, a razón de \$1.000.000 el mes y puso como condición, que se le pagaran los 3 primeros meses anticipados, los cuales le cancelaron con un cheque.

**Junio 5.** Se tomó una Póliza de Seguro contra incendio, para cubrir el riesgo de un año y

pagaron por la prima \$1.200.000 con un cheque..

**Junio 15.** Se pagó en efectivo \$3.000.000 por publicidad, la cual durará 3 meses.

**Junio 18.** El señor Chucho pagó por servicios \$1.500.000 en efectivo, los cuales utilizará en el resto del mes.

**Junio 24.** Pagó en efectivo, por gastos de Cafetería \$600.000 y por servicios de luz, agua y teléfono \$800.000.

**Junio 30.** Por ausencia del contador no se pudo pagar la nómina, por valor de \$3.000.000.

**Información adicional:**

El edificio se deprecia en 20 años, la Maquinaria, el Equipo de Oficina, en 10 años. El edificio se compró el 1<sup>o</sup> de abril de este año, los otros activos se adquirieron en años anteriores.

De los servicios que pagó el señor Chucho, al 30 de junio, no se habían devengado \$500.000. Teniendo presente los saldos de las cuentas a mayo 31, registre en cuentas “T” las transacciones del mes de junio, prepare los papeles de trabajo a junio 30 y elabore los estados financieros (ganancias y pérdidas y balance general). Además, registre en el diario los asientos de ajuste y de cierre respectivamente.

11. A continuación aparece el Balance de Prueba de la Compañía “Timoteo Ltda.” a diciembre 31. Esta compañía cierra sus libros cada año.

**COMPAÑÍA TIMOTEO LTDA.**  
**BALANCE DE PRUEBA**  
**Diciembre 31 de XXX**

	<b>DÉBITO</b>	<b>CRÉDITO</b>
Bancos.....	\$4.000.000	
Cuentas por Cobrar.....	7.000.000	
Terrenos.....	50.000.000	
Edificios.....	70.000.000	
Inversiones.....	2.500,000	
Gasto Salarios.....	1.600.000	
Gasto Publicidad.....	600.000	
Gastos Arrendamientos.....	1.200.000	
Depreciación Acumulada Edificios.....		\$ 10.000.000
Proveedores.....		90.000.000
Utilidad de períodos anteriores.....		3.000.000

Ingreso Servicios.....		5.000.000
Capital.....		<u>\$28.900.000</u>
<b>SUMAS IGUALES.....</b>	<b><u>\$ 136.900.000</u></b>	<b><u>\$ 136.900.000</u></b>

Se pide diligenciar Papeles de Trabajo, teniendo en cuenta los ajustes siguientes, realizar los asientos de cierre y presentar los estados financieros.

- **Salarios acumulados** a diciembre 31, \$1.000.000.
- **Intereses devengados**, no cobrados, sobre cuentas por cobrar, \$300.000.
- El edificio tiene una vida útil de 20 años, y la última vez que se le ajustó depreciación, fue el año pasado.
- No se ha registrado nota débito del banco por \$ 500.000 de intereses.

#### Asientos de ajuste y hojas de trabajo

- Dividendos ganados y no cobrados \$ 200.00
  - Una consignación de \$ 100.000, se contabilizó por \$1.000.000
  - Un ingreso por servicios de \$10.000.000, se contabilizó por \$1.000.000
  - Se recibió un depósito de \$300.000 de la Compañía XYZ para servicios futuros, suma que fue registrada en la cuenta Inglesa Servicios. A diciembre 31, aún no se había comenzado este trabajo.
12. Una compañía que cierra libros el 31 de diciembre de cada año, compró el 1º de febrero una Edificación por valor de \$100.000.000, equipos de oficina por valor de \$8.000.000 en junio 30 y en octubre 10 un computador por valor de \$40.000.000. Qué asientos de ajuste debe hacer por concepto de depreciación a 31 de diciembre, sabiendo que la vida útil para los edificios es de 20 años, para los equipos de oficina es de 10 años y para los computadores es de 5 años.

Para hacer los ajustes emplee el Libro Mayor “Cuentas T”.

13. La compañía Taburetes Ltda. a diciembre 31, tiene un saldo en la cuenta de Seguros Prepagados por valor de \$350.000 antes de ajustes. Esto corresponde a una Prima de Seguros contra incendio, cancelada el 10 de julio del mismo año, para un período de un año. Se tiene por política ajustar libros el 30 de cada mes. Se pide al estudiante hacer el ajuste a diciembre 31 y dar el valor de la Prima cancelada en julio.

14. Las siguientes son las transacciones de la compañía “Mundo” S.C.S durante el mes de junio.

**Junio 1.** Firma un contrato con RCN, para una campaña publicitaria durante 2 meses, a \$500.000 mes, el contrato se cancelará al final del mismo.

**Junio 6.** La empresa es contratada para prestar servicios de asesoría, un mes por \$1.800.000, el contrato se cancelará al final del mismo.

**Junio 9.** Se contrata un trabajador a quien se le cancelarán \$1.200.000 de salarios cada mes vencido.

**Junio 11.** Se firma un contrato de arrendamiento con la empresa” Arrendamiento Monserrate Ltda. por un año, el canon de arrendamiento se cancelará mensualmente vencido, a razón de \$1.000.000 mensual.

**Junio 15.** Recibe un préstamo de \$1.000.000 al 3% mensual. Cancelará los intereses cada mes vencido.

Se requiere realizar los siguientes asientos.

- Ajustes al 30 de Junio.
- Los pagos correspondientes para cada caso.

15. La Compañía “Asesores Contables Ltda.” tiene un período contable mensual. Realiza las siguientes transacciones durante el mes de abril.

**Abril 1.** Recibe un préstamo de la firma “Servicrédito” por \$3.000.000, le deducen intereses de 3 meses a una tasa del 36% anual.

**Abril 3.** Compra un vehículo por \$5.000.000 a “Agenciaauto” Ltda., cancelando con cheque el 20% y el resto a 30 días.

**Abril 5.** Abre cuenta corriente en el BTC, depositando el 80% del Préstamo anterior.

**Abril 9.** Gira cheque por \$2.100.000 a favor de “Arrendamientos Nutibara” por concepto de arrendamiento de 3 meses anticipados.

**Abril 14.** La empresa es contratada para prestar servicios de asesoría a la compañía “Comercial Ltda.”, durante un mes por \$900.000, le cancelarán al final del contrato.

**Abril 20.** Contrata una secretaria, la cual devengará el salario mínimo legal y el auxilio de transporte correspondiente, se le pagará los 5 de cada mes.

**Abril 23.** Le presta a Pedro Sierra \$500.000 al 2% mensual durante 2 meses, se gira cheque deduciendo por anticipado interés de un mes.

**Abril 25.** Presta servicios de asesoría a la empresa “Taxical” SCA por \$950.000 de contado.

**Abril 28.** Paga los servicios públicos del mes, con cheque por \$500.000. Se requiere:

- Registrar las anteriores transacciones en el libro diario.
- Trasladar a cuenta T.
- Efectuar asientos de ajuste a abril 30.

## 5. UNIDAD 5 CONTABILIDAD DE LOS NEGOCIOS COMERCIALES

Vea el siguiente video tomado de youtube: <http://youtu.be/YJEZAeqvyUU>

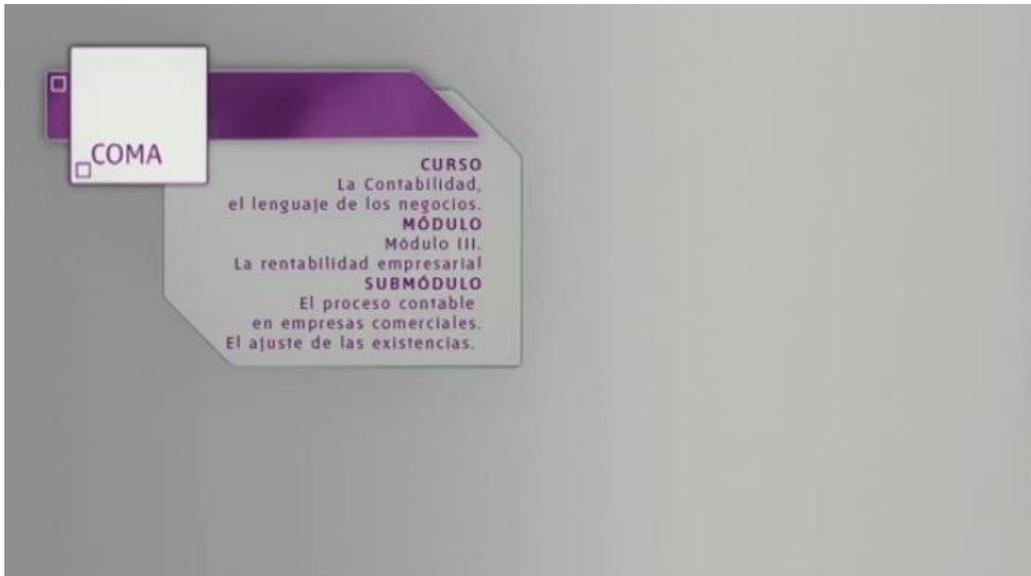
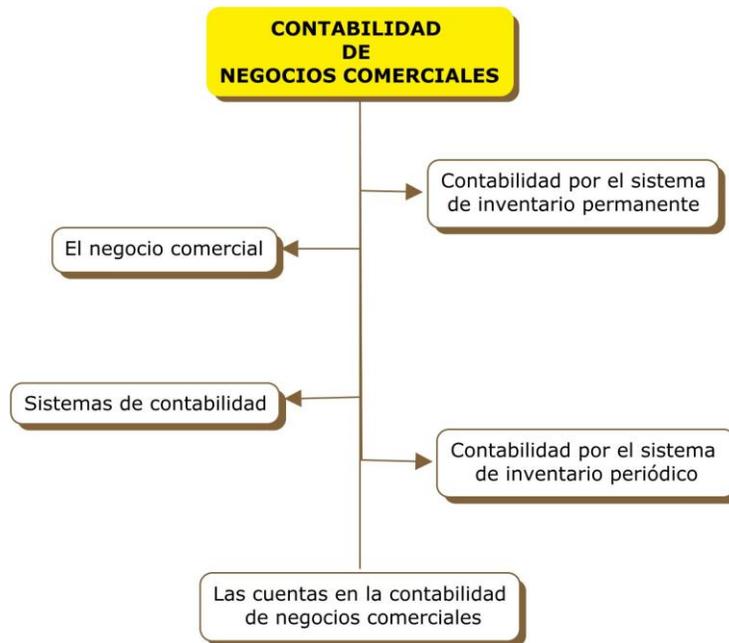


Imagen relacionada del video de YouTube

## 5.1. Relación de conceptos



**El negocio Comercial:** Un **negocio** consiste en un sistema, método o forma de obtener dinero, a cambio de productos o servicios:

Un ejemplo sería la creación de una página web en donde brindemos asesoría gratis sobre negocios, y ganemos dinero por la publicidad que coloquemos en ella.

Pero también, un negocio consiste en una entidad creada o constituida con la finalidad de obtener dinero a cambio de realizar actividades de producción (por ejemplo, una fábrica de muebles), comercialización (por ejemplo, una tienda de repuestos de autos o una distribuidora) o prestación de servicios (por ejemplo, un restaurante o un taller de mecánica), que beneficien a otras personas.

Negocio es una actividad comercial o social que se ha pensado y que se desea desarrollar. Es una herramienta que nos permite organizar y planificar las actividades que debemos realizar para lograr las metas de nuestra empresa cooperativa.

Existen varias herramientas para desarrollar modelos de negocio, entendidos como la estrategia o plantación de los factores o elementos que compone el negocio.

Un negocio en Internet consiste en realizar las actividades de producción y ventas a través de Internet. Este tipo de negocio tiene como tienda una página web la cual utilizan para mostrar sus productos o servicios; frecuentemente estas páginas permiten hacer transacciones con tarjetas de crédito.

Tomado de: [es.wikipedia.org/wiki/Negocio](https://es.wikipedia.org/wiki/Negocio)

- **Sistemas de Contabilidad:** Sistema de contabilidad es una [estructura](#) organizada mediante la cual se recogen las informaciones de una [empresa](#) como resultado de sus operaciones, valiéndose de [recursos](#) como formularios, reportes, [libros](#) entre otros y que presentados a la [gerencia](#) le permitirán a la misma tomar decisiones financieras.

Un sistema de contabilidad no es más que [normas](#), pautas, [procedimientos](#) entre otros para controlar las operaciones y suministrar información financiera de [una empresa](#), por medio de la [organización](#), clasificación y cuantificación de las informaciones administrativas y financieras que se nos suministre.

Para que un sistema de contabilidad funcione eficientemente es preciso que su estructura-configuración cumpla con los [objetivos](#) trazados. Esta [red](#) de procedimientos debe estar tan íntimamente ligada que integre de tal manera el esquema general de [la empresa](#) que pueda ser posible realizar cualquier actividad importante de la misma.

Tomado de: [www.monografias.com](http://www.monografias.com) › [Administracion y Finanzas](#) › [Contabilidad](#)

Leer más: <http://www.monografias.com/trabajos2/sistdecont/sistdecont.shtml#ixzz2v1cavZMC>

- **Las cuentas en la contabilidad de negocios comerciales:**

#### **Cuentas principales del activo:**

El número de cuentas que se emplean en la contabilidad de un negocio comercial depende tanto de la clase y número de operaciones que se efectúen como del análisis que de las mismas se haga, pues entre más detallado sea este, mayor será el número de cuentas que se utilicen en el registro de dichas operaciones.

#### **Las principales cuentas del activo son:**

- Caja.
- Bancos, en cuanto de cheques.

- Mercancías.
- Clientes.
- Documentos por cobrar.
- Deudores diversos.
- Terrenos.
- Edificios.
- Mobiliario y equipo.
- Equipo de entrega o equipo de reparto..
- Depósitos en garantía.
- Gastos de instalación.
- Papelería y útiles.
- Propaganda y publicidad.
- Primas de seguros.
- Rentas pagadas por anticipado.
- Intereses pagados por anticipado.

**Cuentas principales del pasivo:** Las principales cuentas del pasivo son:

- Proveedores.
- Documentos por pagar.
- Acreedores diversos.
- Acreedores hipotecarios.
- Intereses cobrados por anticipado.
- Rentas cobradas por anticipado.

**Cuenta del capital:**

La cuenta del capital tiene movimiento al iniciar el ejercicio por la diferencia que existe entre el activo y el pasivo; durante el mismo, por las nuevas aportaciones o retiros del capital que haga el propietario y al terminar, por la utilidad o por la pérdida neta y el saldo que arroje la cuenta de gastos particulares.

**Cuentas principales del capital o de resultados:**

- Ventas.
- Mercancías generales.
- Gastos de venta.
- Gastos de administración.
- Gastos y productos financieros.
- Otros gastos y productos.
- Pérdidas y ganancias.

Tomado de: [www.mailxmail.com/...contabilidad/cuentas-principales-que-se-emplean-...](http://www.mailxmail.com/...contabilidad/cuentas-principales-que-se-emplean-...)

### ■ Contabilidad por el Sistema de Inventario Periódico:

El sistema de inventarios periódico, como su nombre lo indica, **realiza un control cada determinado tiempo o periodo**, y para eso es necesario hacer un **conteo físico**. Para poder determinar con exactitud la cantidad de inventarios disponibles en una fecha determinada. Con la utilización de este sistema, la empresa no puede saber en determinado momento cuantos son sus mercancías, ni cuanto es el costo de los productos vendidos.

La empresa solo puede saber tanto el inventario exacto como el **costo de venta**, en el momento de hacer un conteo físico, lo cual por lo general se hace al final de un periodo, que puedes ser mensual, semestral o anual.

Para determinar el costo de las ventas realizadas en un periodo, es preciso realizar lo que llamamos **Juego de inventarios** que consiste en tomar el inventario inicial, y sumarle las compras, restarle las devoluciones en compras y el inventario final. El resultado es el costo de las ventas del periodo.

El sistema de inventarios periódico, al **no ejercer un control constante**, es un sistema que facilita la pérdida de los inventarios. Solo se pueden hacer seguimientos y verificaciones al final de un periodo cuando se hacen los conteos físicos, lo cual permite o facilita posibles fraudes.

Tomado de: [www.gerencie.com](http://www.gerencie.com) › [Contabilidad](#)

### ■ Contabilidad por el Sistema de Inventarios Permanente:

El sistema de **inventarios permanente**, o también llamado **perpetuo**, permite un control constante de los inventarios, al llevar el registro de cada unidad que ingresa y sale del inventario. Este control se lleva mediante **tarjetas llamada Kárdex**, en donde se lleva el registro de cada unidad, su valor de compra, la fecha de adquisición, el valor de la salida de cada unidad y la fecha en que se retira del inventario. De esta forma, en todo momento se puede conocer el saldo exacto de los inventarios y el valor del **costo de venta**.

Además del control permanente de los inventarios, este sistema permite la determinación del costo al momento de hacer la venta, debido a que en cada salida de un producto, se registra su cantidad y costo.

Tomado de: [www.gerencie.com](http://www.gerencie.com) › [Contabilidad](#)

## OBJETIVO GENERAL

Identificar las cuentas inherentes a los negocios comerciales, realizando los asientos contables para las transacciones de los mismos; diferenciando, además, los sistemas de inventarios periódico del inventario permanente y realizando el ciclo contable para los mismos.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar las cuentas inherentes a los negocios comerciales.
- Realizar los asientos contables para las transacciones de los negocios comerciales.
  
- Diferenciar los sistemas de: inventario periódico del inventario permanente.
- Realizar el ciclo contable para los negocios comerciales.

## 5.2. Prueba inicial

Resuelva el siguiente problema socialícelo con sus compañeros y confróntelo con su tutor:

La compañía Filigrana Ltda. Lleva su contabilidad por el sistema de Causación. Durante el mes de febrero efectuó las siguientes transacciones:

**Febrero 1°.** Canceló con cheques las siguientes primas de seguros: - \$32.000.000 para un amparo contra incendio por un año

- \$28.000.000 para un amparo contra robo de equipos por un año.

**Febrero 5.** Canceló con un cheque el arrendamiento por seis meses de una bodega, a razón de \$2.000.000 mensuales.

**Febrero 10.** El Banco le prestó \$80.000.000 al 18% anual, pagaderos trimestralmente anticipados. La nota crédito del Banco vino por el neto a nuestro favor.

**Febrero 15.** Se contratan dos operarios para la fabricación de 40.000 filigranas a \$1.500 cada una. El valor total se cancela cuando se terminen las 40.000 filigranas.

**Febrero 20.** Se compró a crédito dos vehículos por \$80.000.000 con el fin de repartirla producción.

**Febrero 25.** El señor Luís Pérez canceló \$5.000.000 por intereses anticipados de \$50.000.000, que le fueron prestados al 1% mensual.

**Febrero 28.** Se contaron las filigranas y había 6.000 terminadas.

Sabiendo que la compañía cierra libros al finalizar cada mes, se le pide hacer en el Libro Diario, a dos columnas, los asientos de ajuste que considere y sean necesarios.

## 5.3. Tema 1 El Negocio Comercial

### 1.1. DEFINICION

Una empresa comercial, es definida como la entidad económica que compra ciertos bienes (mercancías) y sin cambiarles la forma esencial, los vende.

Son ejemplos de negocios comerciales: Los almacenes, los supermercados, las farmacias, entre otros.

### 1.2. DIFERENCIAS CON OTROS NEGOCIOS

Los negocios de servicios se caracterizan porque venden un servicio. Los negocios comerciales se caracterizan, porque venden una mercancía, previamente comprada a una fábrica o a un distribuidor. Los negocios industriales se caracterizan, porque no compran un producto terminado, como las empresas comerciales, sino, una materia prima para transformarla y venderla como producto terminado.

Según esto, una mercancía es un producto terminado que adquieren los negocios comerciales para la venta. Es decir, mercancías son los productos que constituyen objetos de compra y venta del negocio. Las camisas son mercancías de un almacén, los comestibles son mercancías de un restaurante, las drogas son las mercancías de una farmacia, entre otros.

## 5.4. Tema 2 Sistemas de Contabilidad

El sistema de contabilizar el inventario de mercancía es lo que determina el sistema contable a aplicar; originándose así, dos sistemas para la contabilidad de los negocios comerciales: **el sistema de inventario periódico** y **el sistema de inventario permanente**.

En el sistema periódico durante el ciclo contable, no se contabiliza el aumento o disminución en la cuenta de inventario de mercancías, en el momento de comprar o vender las mercancías; en el sistema de inventario permanente sí se refleja este aumento o disminución en esta cuenta.

El sistema de inventario periódico, se verá en este curso lo más completo posible. El sistema de inventario permanente será materia del curso de contabilidad financiera II, en este curso introduciremos sólo algunos conceptos y asientos contables básicos de este sistema.

El sistema de contabilizar el inventario de mercancía es lo que determina el sistema contable a aplicar; originándose así, dos sistemas para la contabilidad de los negocios comerciales: el sistema de inventario periódico y el sistema de inventario permanente.

En el sistema periódico durante el ciclo contable, no se contabiliza el aumento o disminución en la cuenta de inventario de mercancías, en el momento de comprar o vender las mercancías; en el sistema de inventario permanente sí se refleja este aumento o disminución en esta cuenta.

El sistema de inventario periódico, se verá en este curso lo más completo posible. El sistema de inventario permanente será materia del curso de contabilidad financiera II, en este curso introduciremos sólo algunos conceptos y asientos contables básicos de este sistema.

## 5.5. Tema 3 Las Cuentas por el Sistema Periódico

### 3.1. COMPRAS

- Esta cuenta representa todas las adquisiciones de mercancías para la venta.
- Toda compra de mercancías mueve esta cuenta.
- Siempre **se debita** por toda **compra de mercancías**.
- Sólo **se acredita para la corrección de errores** y en **los cierres**
- Se **cierra** contra **Ganancias y Pérdidas**.

**Esto quiere decir, que:**

- La cuenta de compras es temporal o de resultado, porque la utilidad de un período se afecta por las compras de ese periodo.
- La cuenta de compras, sólo se mueve cuando se compran mercancías para la venta

**Nota:** debe ponerse especial atención, que cuando se compran activos diferentes a mercancías, se mueve la cuenta del Activo correspondiente.

### 3.2. DESCUENTOS EN COMPRAS

- Son las bonificaciones, (disminuciones del precio de compra) que conceden los proveedores o vendedores, por pagar las mercancías de contado o antes de la fecha estipulada.
- La cuenta “descuentos en compras” se acredita por el valor de los descuentos concedidos.
- se cierra al terminar el período, contra Ganancias y Pérdidas, debitándola por su saldo.
- Esta también es una cuenta temporal o de resultado. Estos descuentos reciben el nombre de descuentos condicionados o por pronto pago.
- Cuando el descuento se concede sin ninguna condición, se le denomina descuento comercial o pie factura, el cual sólo se liquida y no se contabiliza.

### 3.3 DEVOLUCIONES EN COMPRAS Y REBAJAS

- Esta cuenta representa **las devoluciones** hechas sobre **compras de mercancías** (el valor de las mercancías compradas y que se devuelven por alguna razón), como también **las rebajas** que hayan concedido, con el fin de **no devolver las mercancías compradas**.
- Se **acredita** por el **valor de toda devolución** que se efectúa sobre compras de mercancías y también **por el valor de cada rebaja** concedida sobre las mismas.
- **Normalmente se acredita y únicamente se debita** para **corregir errores relacionados con esta cuenta**, y para **cerrarla al finalizar el período contra ganancias y pérdidas**.
- “**Devoluciones y rebajas en compras**” es una **cuenta temporal o de resultado**.

### 3.4. VENTAS

- Esta cuenta representa **el valor de todas las ventas de mercancías**, que una empresa tiene en sus inventarios.
- Siempre **se acredita** por **toda venta** de mercancías del negocio
- Sólo **se debita** para **corrección de errores y en los asientos de cierre**.
- **Se cierra** contra **Ganancias y Pérdidas**.
- Es una **cuenta temporal**, que **tiene el mismo tratamiento contable** dado a **las cuentas de ingresos**.
  
- Se anota, que **la cuenta de ventas**, sólo **se mueve** cuando se **venden mercancías**.
- Debe ponerse **especial atención** que cuando **se venden activos diferentes** a mercancías, se mueve **la cuenta del activo correspondiente**, acreditándola por **su precio de adquisición**.

### 3.5. DESCUENTO EN VENTAS

- Son las bonificaciones que se conceden a los clientes, por pagar el valor de las mercancías de contado o antes del plazo estipulado.
- La cuenta Descuentos en Ventas se debita por el valor de los descuentos concedidos.
- Se cierra al terminar el período con Ganancias y Pérdidas, acreditándola por su saldo.
- Es una cuenta temporal o de resultado.
- Son descuentos condicionados o por pronto pago.
- Cuando el descuento se concede sin ninguna condición, el descuento se calcula y se resta directamente de la venta, es decir no se contabiliza como descuento en ventas.

### 3.6 DEVOLUCIONES EN VENTAS

- **Esta cuenta representa:**
  - Las **devoluciones** de mercancías **vendidas** por la empresa, y/o
  - Las **rebajas** que ha concedido **sobre las mismas**, con **el fin de evitar la devolución por parte del comprador**.
  - Se **debita** por el **valor de toda devolución y de toda rebaja**.
  - Únicamente **se acredita** para **corregir errores** relacionados con esta cuenta y para **cerrarla** al terminar el período contable.

Esta es una cuenta **temporal** o de **resultado**.

### 3.7 FLETES POR VENTAS

- Esta cuenta representa **la cantidad de dinero** que **se paga** por el **transporte de una mercancía** para hacerla llegar a su destino.
- En el momento de la **compra-venta**, se decide **quién pagará los fletes**, el **comprador** o el **vendedor**.
- Si **lo paga el comprador** hace parte **del costo de la compra**; si **lo paga el vendedor** se contabiliza **como gasto por fletes**.

### 3.8 MERCANCÍAS EN TRÁNSITO

- Son aquellas que en la fecha de realización del inventario, **no han llegado aún a la empresa por encontrarse en camino**, pero
- **Ya pertenecen a la empresa**, porque **ya fueron facturadas**.
- Es ésta **una cuenta del Activo**.

#### Pista de aprendizaje

##### Tenga en cuenta que:

Todo negocio comercial lleva cuentas relacionadas con **compras**, cuando actúa como **comprador**.  
Todo negocio comercial lleva cuentas relacionadas con **ventas**, cuando actúa como **vendedor**.  
Además, en **todo intercambio de mercancías** intervienen **dos personas**, la **una compra** y la **otra vende**; por ello, la contabilización de estos conceptos se verá más adelante, pues una **compra-venta** requiere de **registros** por parte del **comprador** y de **registros** por parte del **vendedor**.

## 5.6. Tema 4 Contabilidad por el sistema de inventario periódico

### 4.1. PROCEDIMIENTOS CONTABLES DURANTE EL PERIODO:

Durante el **período contable** se van registrando las transacciones que ocurren en el negocio comercial, en primer lugar, **la contabilización de las compras y ventas de mercancías**, por ser estos conceptos los **más utilizados en un negocio comercial**, bajo el sistema de Inventario Periódico.

#### 4.1.1. ASIENTOS PARA REGISTRAR LAS COMPRAS DE MERCANCÍAS

Una compra de mercancías puede ser de contado o a crédito.

**Ejemplo:** La Cía, Motorcol Ltda., compra motores por valor de \$1.500.000.

**Si los compra de contado:**

-Compras.....	1.500.000	
-Caja o Bancos.....		1.500.000

**Si los compra a crédito:**

-Compras.....	1.500.000	
-Proveedores.....		1.500.000

Supóngase que se hace la compra en los siguientes términos:

\$800.000 de contado y el resto a crédito.

<b>Compras.....</b>	<b>1.500.000</b>	
-Caja.....		800.000
-Proveedores.....		700.000

#### 4.1.2. ASIENTOS PARA REGISTRAR LA VENTA DE MERCANCÍAS

- Supongamos que la Cía. Motorcol Ltda. vende motores por valor de \$2.500.000: Si la venta es de **contado**, el asiento para registrar esta venta será:

-Caja.....	2.500.000	
-Ventas.....	2.500.000	

- Si la venta es a **crédito**, el asiento para registrar esta

venta será:

-Deudores (Clientes).	2.500.000	
-Ventas.....	2.500.000	

- Supóngase que la venta se hace en los siguientes términos: **\$2.000.000 de contado** y el **resto a crédito**.

-Caja.....	2.000.000	
-Deudores	y	
Clientes.....	500.000	
-Ventas.....	2.500.000	

#### 4.2. CUENTAS DE INVENTARIO DE MERCANCÍAS

- La cuenta de Inventario de Mercancías es una **cuenta de activo**.
- En esta cuenta **no se hace ningún asiento contable**, ni cuando **se compran las mercancías**, ni cuando **se venden**.
- Este procedimiento **opera sólo por el sistema de inventario periódico**.

#### 4.3. ASIENTOS DE CIERRE EN EL SISTEMA DE INVENTARIO PERIÓDICO

Con el siguiente ejemplo se analizarán **una serie especial de asientos de cierre**, que la empresa debe realizar al **finalizar el período**:

- El **cierre de las cuentas temporales y el juego de inventarios**, para determinar **la utilidad del período** y preparar **los estados financieros** en un negocio comercial.
- El **juego o actualización de los inventarios** consiste en:
  - Cerrar el inventario inicial, y
  - Abrir el inventario final.

#### EJERCICIO DE APRENDIZAJE

Los siguientes saldos han sido tomados del libro Mayor y Balances de la Empresa Electro-Remington Ltda. al finalizar el período contable comprendido entre enero 1º y enero 31 de 2000:

Inventario/mercancías en enero 1.....	\$ 2.000.000 (Inventario Inicial)
Compras del mes de enero.....	5.000.000
Ventas del mes de enero.....	10.000.000
Gastos Generales de enero.....	1.000.000
Salarios.....	\$ 800.000
Servicios Públicos.....	200.000
Ingresos Servicios en enero.....	1.500.000

En enero 31 se realizó un inventario físico que arrojó mercancías por valor de \$3.000.000 (Inventario Final).

## PROCEDIMIENTO AL FINAL DEL PERÍODO

Antes de preparar los estados financieros, la Compañía debe realizar dos pasos para compensar los asientos de compras y ventas de mercancías, hechos durante el período. Esto se hace, porque al cerrar la cuenta de compras, se debe tener presente que posiblemente todas las mercancías compradas no se han vendido; luego es necesario registrar este hecho.

Los pasos son los siguientes:

### 4.3.1. PRIMER PASO.

Un inventario físico, que consiste en **contar y valorar las existencias o mercancías no vendidas**, con el siguiente fin:

**Conocer el valor de la cuenta inventario de mercancías al final del período**, con el objetivo de **presentarlo en el balance general**. Al costo del inventario de mercancías al final del período se le llama **Inventario Final**.

**Determinar el costo de las mercancías vendidas durante el período**, conocido el valor del **Inventario Final**.

**Recuerde que:**

***(Costo de Mercancía Vendida = Inventario Inicial + Compras – Inventario Final)***

### 4.3.2. SEGUNDO PASO.

Efectuar los **asientos de cierre de las cuentas temporales y los asientos de actualización de la cuenta Inventario de Mercancía** (cuenta del Activo), pues **el saldo viejo** en los libros del **inventario inicial**, debe cambiarse por **el saldo nuevo del inventario final**.

Este procedimiento de cambio de **inventario inicial** por el **inventario final**, se llama **juego de inventarios**.

La **serie de asientos de cierre** para el ejemplo anterior, incluyéndose el juego de inventarios, son los siguientes:

Se **cierra el inventario inicial de mercancías, contra costo de mercancía vendida**:

✓ **Acreditando** la **cuenta inventario de mercancías** por el valor del inventario inicial de mercancías, y

✓ **Debitando** la **cuenta costo de mercancía vendida** por este mismo valor, así:

1	31-1	Costo Mercancía Vendida	2.000.000
		Inventario Mercancías	2.000.000

**2. Se debita la cuenta Inventario de Mercancías, por el valor del Inventario Final de Mercancías, contra Costo Mercancía Vendida**

31-1	Inventario de Mercancías	3.000.000
	Costo Mercancía Vendida	3.000.000

**3 Se cierra la cuenta Compras **contra** Costo Mercancía Vendida**

31-1	Costo Mercancía Vendida	5.000.000
	Compras	5.000.000

**4 Se cierra la cuenta Ventas **contra** Ganancias y Pérdidas:**

31-1	Ventas	10.000.000
	Ganancias y Pérdidas	10.000.000

**5 Se cierra Costo de Mercancía Vendida **contra** Ganancias y Pérdidas.**

31-1	Ganancias y Pérdidas	4.000.000
	Costo Mercancía Vendida	4.000.000

**6 Se cierran las cuentas de Gastos **contra** Ganancias y Pérdidas:**

31-1	Ganancias y Pérdidas	1.000.000
	Gastos Generales	1.000.000

**7 Se cierran las cuentas de Ingresos **contra** Ganancias y Pérdidas:**

31-1	Ingreso Servicios	1.500.000
	Ganancias y Pérdidas	1.500.000

La mayorización de los anteriores asientos de cierre, hechos en el Diario, será:

**Pista de aprendizaje**

**Tenga en cuenta que:** En el caso de existir descuentos y devoluciones, tanto en compras como en ventas, también se cierran.

**Inventario de mercancías**

(S)	2.000.000	2.000.000	(1)
(2)	3.000.000		

**Ganancias y Pérdidas**

(6)	1.000.000	10.000.000	(4)
(5)	4.000.000	1.500.000	(7)
(8)	6.500.000	6.500.000	(8)

**Costo mercancía vendida**

(1)	2.000.000	3.000.000	(2)
(3)	5.000.000		
(5)	4.000.000	4.000.000	(5)

**Ventas**

(4)	10.000.000	10.000.000	(S)
-----	------------	------------	-----

**Compras**

(S)	5.000.000	5.000.000	(3)
-----	-----------	-----------	-----

**Ingreso Servicios**

(6)	1.5		
-----	-----	--	--

**Gastos Generales**

(S)	1.000.000	1.000.000	(6)
<b>Utilidad</b>			
		6.500.000	(8)

**4.4. LOS ESTADOS FINANCIEROS EN UN NEGOCIO COMERCIAL**

**4.4.1 EL ESTADO DE GANANCIAS y PÉRDIDAS EN UNA EMPRESA COMERCIAL.**

El estado de **ganancias y pérdidas** en una **empresa comercial**, presenta **algunas variaciones** en relación con este mismo estado, en una **empresa de servicios**:

Además de las cuentas del negocio de servicios, el negocio comercial utiliza otras cuentas.

De otro lado, **la fuente de utilidad** en un **negocio de servicios**, es **la prestación de servicios**; y en un **negocio comercial**, **la fuente principal de utilidades**, es **la venta de mercancías**, aunque obtenga también utilidad de otras fuentes (prestación de servicios entre otros).

El estado de **ganancias y pérdidas** de un **negocio comercial**, presentan dos secciones:

En la primera de ellas muestra **la utilidad** obtenida **por la venta de mercancías**, y

En la segunda sección, agrega **la utilidad obtenida en otras fuentes**.

Teniendo en cuenta los saldos con los cuales se efectuaron los asientos de cierres anteriores, se preparará el **Estado de Ganancias y Pérdidas** de la Empresa Comercial Electro-Remington Ltda.” para el Periodo Contable del mes de enero de 20\_\_

**ELECTRO-REMINGTON LTDA.**  
**Estado de Ganancias y Pérdidas**  
**Medellín, enero 1 a enero 31 de 20\_\_**

**VENTAS**..... \$ 10.000.000

Menos **COSTO DE MERCANCIAS VENDIDAS**:

**NOTA:** En la práctica estos asientos se realizan al finalizar el año.  
Si hay devoluciones y descuentos tanto en compras como en ventas también se cierran estas cuentas  
Inventario inicial..... \$ 2.000.000

Más compras.....	5.000.000	
Costo/mercancías disponibles para la venta.....	\$ 7.000.000	
Menos Inventario final.....	3.000.000	
<b>COSTO DE MERCANCÍAS VENDIDAS EN ENERO</b>		
		.....4.000.000
UTILIDAD BRUTA EN VENTA.....		
		\$ 6.000.000
Menos GASTOS GENERALES:.....		1.000.000
Gasto Salarios.....	\$ 800.000	
Gasto Servicios Públicos.....	200.000	
UTILIDAD OPERACIONAL.....		\$ 5.000.000
Más INGRESO SERVICIOS.....		1.500.000
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS.....</b>		<b>\$ 6.500.000</b>

**OBSERVACIONES:**

La presentación del estado de ganancias y pérdidas, siempre será conforme se ilustró.

**Abreviaturas Utilizadas en la presentación de Estados Financieros**

ABREVIATURA	SIGNIFICADO
<i>C. M. V</i>	<i>Costo de Mercancías Vendidas</i>
<i>I. I.</i>	<i>Inventario Inicial de Mercancías</i>
<i>C. B.</i>	<i>Compras Brutas</i>
<i>M. D. V</i>	<i>Mercancía Disponible para la Venta</i>
<i>D. Y D. C.</i>	<i>Descuentos y Devoluciones en Compras</i>
<i>D. Y D. V.</i>	<i>Descuentos y Devoluciones en Ventas</i>
<i>I. F</i>	<i>Inventario Final de Mercancías</i>
<i>C. N.</i>	<i>Compras Netas</i>
<i>V. N.</i>	<i>Ventas Netas</i>
<i>V. B.</i>	<i>Ventas Brutas</i>
<i>U. B. V.</i>	<i>Utilidad Bruta en Ventas</i>
<i>U. O.</i>	<i>Utilidad Operacional</i>
<i>G. G.</i>	<i>Gastos Generales</i>
<i>U. A. I</i>	<i>Utilidad antes de Impuestos</i>

<i>O.I</i>	<i>Otros Ingresos</i>
<i>O.G.</i>	<i>Otros Gastos</i>
<i>U.N</i>	<i>Utilidad Neta</i>

- **Costo de Mercancías Vendidas (C.M.V)** se expresa con la siguiente ecuación:

$$CMV = INVENTARIO INICIAL DE MERCANCÍAS + COMPRAS - INVENTARIO FINAL DE MERCANCÍAS$$

Esto es, utilizando las abreviaturas:

$$CMV = II + COMPRAS - IF$$

Reemplazando los valores, se tiene:

$$\$ 4.000.000 = \$ 2.000.000 + \$ 5.000.000 - \$ 3.000.000$$

Cuando se dice ***CMV*** (*Costo de Mercancías Vendidas*), se refiere al precio al cual se **compra**, solamente, la mercancía que **se vende**.

- **La Mercancía Disponible para la Venta (M.D.V)**

Es aquella que se tiene para ofrecerle a la clientela, en un momento dado. Esta se calcula con la ecuación:

$$M.D.V = II + Compras$$

En el ejemplo:  $\$ 7.000.000 = \$ 2.000.000 + \$ 5.000.000$

- **Utilidad Bruta en Ventas (U.B.V.)**

Es el resultado de deducirle a las Ventas el Costo de las Mercancías Vendidas, o sea:

$$UBV = Ventas - CMV$$

En el ejemplo:  $\$ 6.000.000 = \$ 10.000.000 - \$ 4.000.000$

- **Utilidad Operacional (U.O.)**

Se obtiene restando de la Utilidad Bruta en Venta los Gastos Generales:

$$UO = UBV - GG$$

En el ejemplo:  $\$5.000.000 = \$ 6.000.000 - \$ 1.000.000$

### Utilidad antes de Impuestos (U.A.I)

Se obtiene sumando a la utilidad en operación, los ingresos obtenidos en la prestación de servicios, es decir, otros ingresos.

En el ejemplo:  $UAI = UO + Ingresos$

$\$ 6.500.000 = \$ 5.000.000 + \$ 1.500.000$

#### 4.4.2. EL BALANCE GENERAL EN UNA EMPRESA COMERCIAL.

Este **Estado Financiero** en una empresa comercial, solamente presenta, en la **sección del Activo**, una cuenta nueva que es la cuenta **“Inventario de Mercancías”** por el valor del **Inventario Final de Mercancías**, (\$3.000.000).

La **Ganancia Neta** del período se **traslada siempre** a la cuenta de **Patrimonio** llamada **“Utilidad”**. En caso de **pérdida** pasa al **patrimonio restando**, la cuenta se denomina **pérdida del período**.

#### Ejemplo:

ELECTRO-REMINGTON LTDA., a enero 31 de 20\_\_\_, presentaba en su libro Mayor el siguiente saldo de cuentas antes de practicar los Asientos de Cierre y juego de Inventario:

**ELECTRO-REMINGTON LTDA.**  
**Balance de Prueba Medellín,**  
**Enero 31 de 20\_\_\_**

	Débitos	Créditos
Caja.....	\$ 1.500.000	
Bancos.....	30.000.000	
Deudores.....	22.000.000	
Inventario Mercancías (Inicial).....	2.000.000	
Inversiones.....	30.000.000	
Proveedores.....		\$ 10.000.000

Capital.....		70.000.000
Gastos Generales.....	1.000.000	
Compras.....	5.000.000	
Ventas.....		10.000.000
Ingreso Servicios.....		1.500.000
<b>Sumas Iguales.....</b>	<b><u>\$ 91.500.000</u></b>	<b><u>\$ 91.500.000</u></b>

Con los saldos de las cuentas del balance de prueba anterior, el Balance General será el siguiente:

**ELECTRO-REMINGTON LTDA.**

**Balance General**

**Medellín, enero 31 de 20\_\_**

**ACTIVOS**

-Caja.....	\$ 1.500.000
-Bancos.....	30.000.000
-Deudores.....	22.000.000
-Inventario Mercancías (Final).....	3.000.000
-Inversiones	30.000.000

**TOTAL DEL ACTIVO..... \$ 86.500.000**

**PASIVOS**

-Proveedores.....	<u>\$ 10.000.000</u>
-------------------	----------------------

**TOTAL DEL PASIVO..... \$ 10.000.000**

**PATRIMONIO**

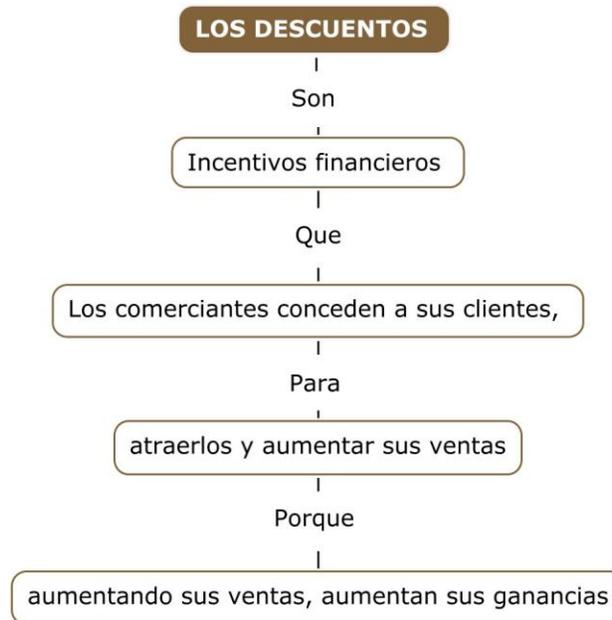
-Capital.....	\$ 70.000.000
-Utilidades.....	<u>6.500.000</u>

**TOTAL DEL PATRIMONIO..... \$ 76.500.000**

**TOTAL DEL PASIVO y PATRIMONIO.... \$ 86.500.000**

**4.5 TRATADO ESPECIAL SOBRE LOS DESCUENTOS, LAS DEVOLUCIONES y LOS FLETES.**

#### 4.5.1DESCUENTOS



Los descuentos se clasifican en:

Descuentos Comerciales.
Descuentos por Pronto Pago.

##### 4.5.1.0. DESCUENTOS COMERCIALES:

- Son aquellos que **se conceden con el fin de atraer y retener** la compra del cliente.
  - Generalmente se hacen por medio de **promociones, realizaciones**, entre otros.
  - Los descuentos comerciales se dividen en: **Únicos** y en **Cadena**.
- **Descuentos Únicos:** Se concede **un solo descuento** sobre **el precio de lista**, o **valor bruto de la factura**. El valor del descuento **no se contabiliza**, es decir, **no se registra en los libros de contabilidad**. En este caso los descuentos **se restan del valor de la compra**.

##### Ejercicio de Aprendizaje:

La Compañía A, vende mercancías a crédito a la Compañía B, cuyo valor según lista de precios es de \$1.000.000, con un descuento único o inmediato del 20%. Esto significa que el valor neto (verdadero) de la transacción es de \$800.000.

Se hace el registro en el Diario así:

Compañía A (Vendedora)		Compañía B (Compradora)	
Deudores (Clientes)	\$ 800.000 (D)	Compras	\$ 800.000 (D)
Ventas	\$ 800.000 (C)	Proveedores	\$ 800.000 (C)
Nota: El valor neto de la compra (o de la venta) es igual al precio de lista menos el descuento.			

**Descuentos en Cadena (o en Serie):** Son varios descuentos comerciales que se ofrecen al cliente para incrementar su motivación por la compra, y se ilustra así:

#### EJERCICIO DE APRENDIZAJE:

La Compañía X, vende a crédito a la Compañía Z, mercancías cuyo precio de lista es de \$500.000, con descuentos del 10%, 4% y 2%. Para hacer el registro de esta transacción, no se trabaja con el 16%, es decir no se suman los 3 descuentos, porque cada uno de los descuentos en cadena, ha sido fijado teniendo en cuenta una base diferente.

Simplemente, se calcula el valor neto de la transacción, por los métodos explicados anteriormente y por este valor neto, tanto la compañía compradora como la compañía vendedora hacen el registro de la compra o venta descontando el descuento.

Se calcula cada descuento sobre el valor neto que da al restar el descuento anterior.

Las **contabilizaciones** una vez sacado el **descuento** serían así:

$$\$ 500.000 - \$ 500.000 \times 10\% = \$ 500.000 - \$ 50.000 = \$ 450.000$$

$$\$ 450.000 - \$ 450.000 \times 4\% = \$ 450.000 - \$ 18.000 = \$ 432.000$$

$$\$ 432.000 - \$ 432.000 \times 2\% = \$ 432.000 - \$ 8.640 = \$ 423.360$$

#### Compañía A (Vendedora)

Deudores (Clientes).....	423.360
Ventas.....	423.360

**Compañía B (Compradora)**

Compras.....	423.360	
Proveedores.....		423.360

**CONCLUSIÓN:**

Cuando una **venta (Compra)** tiene **descuentos comerciales (único o en cadena)**, al precio de lista, se **le resta el valor de los descuentos** y luego se registra la venta (o compra) **por la diferencia**; esto es, por el **valor neto**; es decir, **los descuentos comerciales no se registran en cuentas independientes**.

**4.5.1.2 DESCUENTOS POR PRONTO PAGO:**

Son **incentivos financieros** que se ofrecen **al cliente** para **motivarlo a pagar la compra antes de la fecha fijada**. En este caso, los precios **reales pagados** por la compra **dependen de la fecha** en la que el comprador **haga el pago**.

Por la misma definición, **los descuentos por pronto pago**, sólo se dan en **ventas a crédito**, ventas para ser **canceladas** dentro de **un período de tiempo dado**.

- **TÉRMINOS DE LA VENTA:**

Es la forma de expresión de **las condiciones de las ventas**. Esta expresión es **muy común en el lenguaje comercial**.

A través de un ejemplo se revisarán los términos de la venta:

En enero 1º la Compañía A, vende mercancías a crédito a la Compañía B, con los términos o condiciones siguientes: Precio de lista: \$400.000, condiciones: 20%, 2/10, n/30. Estos términos pueden explicarse así:

El <b>precio de lista</b> o <b>valor bruto</b> de las mercancías es de <b>\$400.000</b> .
El <b>primer descuento del 20%</b> es un <b>descuento comercial</b> , por lo cual, el <b>precio de compra (venta) neta</b> es de <b>\$400.000 menos este descuento del 20%</b> , o sea <b>\$320.000</b> .
El término <b>"2/10"</b> indica al comprador que <b>si paga dentro de 10 días</b> , puede obtener un <b>descuento adicional del 2%</b> , sobre los \$320.000. En este caso, es claro que <b>si no paga antes de 10 días, no gana este descuento del 2% y deberá pagar los \$320.000</b> . (El numerador indica el <b>descuento</b> y el denominador el <b>tiempo</b> )
El término <b>"n/30"</b> indica <b>que decida o no</b> , hacer uso del descuento del <b>2%</b> , el comprador <b>debe pagar dentro de los 30 días posteriores</b> , contados a <b>partir de la fecha de compra</b> .

### ASIENTOS PARA LOS DESCUENTOS POR PRONTO PAGO

A través de un ejemplo práctico se realizarán estos asientos.

### EJERCICIO DE APRENDIZAJE

En febrero 1º la Compañía Delta, vende mercancías a crédito a la Compañía Venus, con los siguientes términos:

Precio de lista: \$3.000.000, condiciones: **10%, 5/10, n/30**.

#### Los registros de la Compañía Venus son:

En la fecha de compra:

Compras.....	2.700.000
Proveedores.....	2.700.000

Si la Compañía Venus paga en febrero 8, la **cancelación de la deuda** y el registro del descuento:

Proveedores.....	2.700.000
Caja.....	2.565.000
Descuento en compras.....	135.000

El Comprador no hace un desembolso por el valor total de la deuda, porque se gana un descuento que constituye para él, un menor valor de la deuda, razón por la cual, la cuenta "Descuento en Compras" se acredita; se mueve en sentido contrario a la cuenta compras, esta cuenta constituye un ingreso financiero para el comprador.

Si la Compañía Venus paga después de febrero 10, la cancelación de la deuda se registra así:

Proveedores.....	2.700.000
Caja.....	2.700.000

Los registros de la Compañía Delta son:

**✳ En el momento de hacer la venta:**

Deudores (Clientes)...	2.700.000
Ventas.....	2.700.000

Si le pagan la venta antes de febrero 10, la cancelación de la deuda y registro del descuento concedido será:

Caja.....	2.565.000
Descuentos	de
Ventas.....	135.000
Deudores (Clientes).....	2.700.000

El vendedor **no recibe el valor total de la deuda**, pues concede al comprador **el descuento**, llamado **Descuento de Ventas**, porque constituye para el vendedor un menor valor de ellas, razón por la cual, la **cuenta Descuentos de Ventas se debita**, se **mueve en sentido contrario a la cuenta Ventas**, esta cuenta se clasifica como **gasto financiero**.

Cuando la Compañía Compradora **pierde el descuento**, es decir, paga después de febrero 10, la **cancelación de la deuda será registrada** así, por parte de la Compañía Vendedora:

Caja.....	2.700.000
Deudores	
(Clientes).....	2.700.000

Las cuentas de **Descuentos de Compras** y **Descuentos de Ventas** son **cuentas temporales**; por tanto, **se cierran** contra **Ganancias y Pérdidas**:

#### 4.5.3. ASIENTOS DE CIERRE PARA LOS DESCUENTOS DE COMPRAS y VENTAS.

Supóngase que el Período Contable de las compañías de nuestro ejemplo, sea de un mes, y además que el saldo de **la cuenta descuentos de compras** sea de **\$500.000** y de la **cuenta descuentos de ventas** sea de **\$300.000**, al finalizar este ciclo contable. Los asientos de cierre serían:

Descuentos	de	
Compras.....		500.000
Ganancias	y	
Pérdidas.....		500.000
Ganancias y Pérdidas...		300.000
Descuentos	de	
Ventas.....		300.000

**NOTA:** La cuenta Descuentos en Compras se conoce con el nombre de **descuentos condicionados** y se clasifican como Ingresos Financieros.

**Los Descuentos en Ventas** se denominan **Descuentos condicionados** y se clasifican como **Gastos Financieros**.

#### 4.5.4. DEVOLUCIONES DE COMPRAS.

Muchas veces se compran mercancías y luego se devuelven, todas o parte de ellas, al vendedor por varias razones:

- La mercancía puede estar defectuosa, o
- No se recibe de acuerdo con el pedido, o
- Simplemente se cambia de parecer.

Cuando una empresa devuelve mercancías debe registrar este hecho en sus libros, pues **para el comprador:**

La mercancía que devuelve representa **una disminución del precio de compra** y es **una devolución**.

#### 4.5.5. DEVOLUCIONES DE VENTAS.

Para el vendedor, **la mercancía que le devuelven sus clientes**, representa **una disminución de sus ventas**, la cual debe registrar en sus libros como **una devolución en ventas**.

### Ejercicio de Aprendizaje

En abril 1°, la Compañía B, vende mercancías a crédito por \$5.000.000 y en abril 7 le devuelven mercancías por valor de \$1.000.000.

Los **registros de la venta y la devolución** son:

Deudores (Clientes)...	5.000.000	
Ventas.....		5.000.000
Devoluciones	en	
Ventas.....	1.000.000	
Deudores (Clientes).....	1.000.000	

Al registrar la devolución, **se disminuye la deuda**. El vendedor **disminuye el precio de sus ventas (crédito)** con la cuenta **Devolución en Ventas (débito)**.

Con el **cierre estas cuentas** y el **consiguiente traslado de sus saldos al costo mercancía vendida**, se están **disminuyendo las compras o las ventas** según el caso.

#### Pista de aprendizaje

##### Tenga en cuenta que:

La cuenta de Devoluciones en Ventas, se presenta restando de las ventas brutas, para hallar el valor de las ventas netas.

Los descuentos en ventas constituyen gastos financieros.

La cuenta Devoluciones en Compras, se presenta restando de las compras brutas, en la sección del Costo de la mercancía vendida, para hallar el valor de las compras netas.

Los descuentos en compras son ingresos financieros.

#### 4.5.6. FLETES

**DEFINICIÓN:** Flete es la cantidad de dinero que se paga por el transporte de una mercancía, para hacerla llegar a su destino. El flete puede ser pagado por el comprador, por el vendedor, o por ambos; esto se resuelve en el momento de la compra-venta.

##### 4.5.6.1 CONTABILIZACIÓN DE LOS FLETES CUANDO LOS PAGA EL COMPRADOR:

Cuando el comprador paga los fletes, los registra como mayor valor de la compra ya que los fletes constituyen un costo adicional, para conseguir la mercancía.

##### Ejercicio de Aprendizaje:

En agosto 3 la Compañía A, compra mercancías a crédito, a la Compañía Q, por \$1.700.000 y en agosto 5, la Compañía A, paga a la Compañía Transportadora \$100.000 por traer la mercancía hasta las bodegas.

- **Los registros de la Compañía A, son:**

Compras.....	1.700.000
Proveedores....	1.700.000

- El asiento para registrar el pago de fletes es:

Compras.....	100.000
Caja.....	100.000

##### 4.5.6.2 CONTABILIZACIÓN DE LOS FLETES CUANDO LOS PAGA EL VENDEDOR:

Cuando los fletes los paga el vendedor, los registra en una cuenta temporal llamada Gasto-Fletes. Como el flete es un gasto de ventas, el movimiento de la cuenta Fletes de Salida, es similar al movimiento de cualquier gasto.

##### Ejercicio de Aprendizaje:

En septiembre 20, la Compañía “Vendedora”, vende mercancías a crédito por \$2.500.000 a la Compañía Blanca. El mismo día, la Compañía Vendedora paga \$200.000 a la Flota Mercante, por el despacho y entrega de las mercancías.

- Asiento de la Compañía Vendedora, para registrar la venta:

Deudores (Clientes)....	2.500.000
Ventas.....	2.500.000

- Asiento para registrar el pago de fletes:

Gasto-Fletes.....	200.000
Caja.....	200.000

La cuenta **Gasto Fletes** se cierra **contra Ganancias y Pérdidas**, al final del Período Contable, y aparece en **el Estado de Resultados**, en la sección de **Gastos Generales**.

#### Pista de aprendizaje

##### Tenga en cuenta que:

Cuando **los Fletes se comparten**, el procedimiento contable es similar al explicado anteriormente. El **comprador practica el asiento** por el valor que le corresponde y **el vendedor por su valor**.

Cuando una empresa paga **fletes** para adquirir **otros tipos de Activos diferentes a mercancías**, por ejemplo Vehículos, Equipos, Maquinaria, entre otros, **los fletes pagados** deberán **cargarse, (debitarse a la cuenta del activo respectivo)**, aumentando su costo.

#### Ejemplo:

En diciembre 17 la Compañía Posada Ltda., adquiere maquinaria para producción, por valor de \$15.000.000 y paga fletes para transportarla, por \$1.000.000, en efectivo. El registro es:

Maquinaria	16.000.000
Caja	16.000.000

#### ESTADOS FINANCIEROS

Conocidas las cuentas del negocio comercial, su naturaleza y su movimiento durante el Período, se procede a preparar **el estado de resultados** de este tipo de negocio con **sus cuentas temporales**;

pues el **balance general** de un negocio comercial, sólo incluye como **cuentas nuevas** el **inventario de mercancías (IM)**.

**Pista de aprendizaje**

**Tenga en cuenta que:**

Las cifras corresponden a los saldos de **las cuentas temporales** de la empresa comercial Glosma Ltda., **al terminar el Ciclo Contable** en diciembre 31 de 20\_\_\_\_, **extraídas de su libro Mayor y Balances**.

**COMPAÑIA GLOSMA LTDA.**  
**Estado de Resultados**  
**Enero a diciembre 31 de 20\_\_\_\_**

<b>VENTAS BRUTAS</b> .....	\$ 15.000.000	
Menos Devoluciones Ventas.....	1.000.000	
<b>VENTAS NETAS</b> .....		\$ 14.000.000
Menos Costo de Ventas		
Inventario Inicial.....	\$ 2.500.000	
Compras Brutas.....	\$ 6.000.000	
Menos Devoluciones en Compras.....	\$ 700.000	
<b>COMPRAS NETAS</b> .....	5.300.000	
Mercancía disponible para la venta.....	\$ 7.800.000	
Menos Inventario Final.....	4.000.000	
Total Costo de Ventas.....		3.800.000
<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b> .....		\$ 10.200.000
Menos Gastos Generales		
Gasto descuentos en ventas.....	\$ 700.000	
Gasto Fletes.....	300.000	
Gasto Salarios.....	900.000	
Gastos Varios.....	80.000	
Total Gastos.....		\$ 1.980.000

UTILIDAD OPERACIONAL.....	\$ 8.220.000
Más descuentos en compras.....	<u>600.000</u>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS..</b>	<u><b>\$ 8.820.000</b></u>

## 5.7. Tema 5 contabilidades por el sistema de inventario permanente

Hasta el momento se han explicado todos los asientos contables que se realizan, cuando los negocios utilizan el sistema periódico, a continuación se explicará, en una forma general, el procedimiento que se sigue cuando el sistema utilizado, es el de **Inventario Permanente**, conocido también con el nombre de **Inventario Perpetuo**.

El Sistema de Inventario Permanente, como su nombre lo indica, se basa en que la cuenta de **inventario de mercancías, siempre está actualizada** (está al día), ya que cuando **se compran o se venden** mercancías, se registra en la **cuenta de inventario de mercancías, el aumento o disminución** correspondiente.

### Pista de aprendizaje

#### Tenga en cuenta que:

En Colombia están obligados a utilizar el sistema de inventario permanente los **entes económicos** que tengan **Revisor Fiscal**, esta norma rige desde el Primero de Enero de 1997.

### 5.1. ASIENTOS CONTABLES

#### 5.1.1. PARA LAS COMPRAS:

Inventario de Mercancías	XXX
Proveedores	XXX

Ejemplo:

La compañía "El Círculo Ltda." compra mercancías al Trébol S,A, por \$10,000.000, condiciones:- 20%, 10/15, n/30.

Inventario de Mercancías	8.000.000
Proveedores	8.000.000

**Nota:** Como se puede observar, en el sistema de inventario permanente, no se utiliza la cuenta de compras, la cual se reemplaza por la cuenta de inventario de mercancías; esta cuenta es fija o de balance, por lo tanto no se cierra y se presenta en el balance general en la sección de los activos.

### 5.1.2. PARA LAS VENTAS:

En este caso son necesarios dos asientos, uno para registrar la venta y un segundo asiento para registrar la disminución del inventario. Estos asientos son:

Deudores (Clientes)	XXX
Ventas	XXX
Costo de Ventas	XXX
Inventario de Mercancías	XXX

**Nota:** Se debe tener presente que el asiento contable para la venta, se registra

Al **precio de venta** y el de la disminución del inventario se registra, al precio por el cual el **vendedor había adquirido la mercancía**, que ahora está vendiendo.

### EJERCICIO DE APRENDIZAJE

Supóngase para el caso del ejemplo anterior que la compañía El Trébol S.A., tiene como política vender con una utilidad del 60% sobre el costo.

Deudores (Clientes)	8.000.000	
Ventas		8.000.000
Costo de Ventas	5.000.000	
Inventario de Mercancía		5.000.000

El costo de la mercancía vendida se calcula teniendo presente que el precio de venta (160%) está compuesto por la suma del precio del costo (100%) y la utilidad (60%). Se realiza entonces el siguiente análisis:

$$\frac{160\%}{100\%} - \frac{\$ 8.000.000}{X} \rightarrow X = \frac{\$ 8.000.000 \times 100\%}{160\%} \rightarrow X = \$ 5.000.000$$

La cuenta costo de ventas es una cuenta de resultado, temporal, por lo tanto, se incluye en los asientos de cierre, así:

Ganancias y Pérdidas	5.000.000
Costo de Ventas	5.000.000

**NOTA:** La cuenta Costo de Ventas también recibe el nombre de **Costo de Mercancía Vendida (CMV)**.

## 5.2. ESTADOS FINANCIEROS

La presentación del **balance general no tiene ninguna variación**, en relación con el **inventario periódico**. En cuanto al **estado de resultado**, la **única variación** es que el **Costo de Ventas** ya se conoce, es **el saldo**, al último día del período contable, por lo tanto, **ya no se calcula** mediante la operación de

$$CV = II + COMPRAS - IF \text{ (Juego de inventarios).}$$

**NOTA:** La ampliación en las explicaciones de este sistema se realizará en La asignatura de Contabilidad Financiera II.

### Pista de aprendizaje

#### Tenga en cuenta que:

Como en este sistema no existe la cuenta compras, tampoco hay la cuenta devoluciones en compras. Por lo tanto cuando se hagan devoluciones en compras, éstas disminuyen la cuenta de inventario de mercancía.

Cuando se realizan **devoluciones en ventas** se deben hacer **dos asientos**, lo contrario a los hechos en **la venta**:

- Para la devolución (al precio de venta)
  - Devoluciones en ventas..... XXX
  - Deudores (clientes)..... XXX
- Para el aumento del inventario (al valor del CMV)
  - Inventario mercancía..... XXX
  - Costo de ventas..... XXX

## EJERCICIOS DE ENTRENAMIENTO

- a) Analice y explique cada uno de los siguientes conceptos, justifique cada una de sus respuestas de acuerdo a lo trabajado a través de la unidad vista:

Recuerde que debe desarrollar el ciento por ciento de los talleres, es la única forma que garantiza el logro de los objetivos propuestos en el curso. El tutor, al finalizar esta unidad, exigirá a cada estudiante la entrega de los talleres desarrollados y éstos tendrán una nota importante en la evaluación final.

1. La cuenta inventario inicial de mercancía, no es una cuenta de activo, porque en la preparación de los asientos de cierre, se cierra contra pérdidas y ganancias.
2. La cuenta descuentos en compras no se mayoriza, sino que se contabiliza en el crédito de la cuenta compras. En esta forma se obtienen las compras netas.
3. La utilidad bruta en ventas, se obtiene restando de las ventas netas los gastos y las compras.
4. Nunca un negocio comercial, puede presentar un inventario de mercancías en cero.
5. En un negocio comercial, no pueden contabilizarse movimientos de negocios de servicios, porque esto implicaría llevar dos contabilidades.
6. Un flete y un acarreo son dos cosas diferentes, porque el flete lo cobran sólo por transporte aéreo y el acarreo lo cobran por transporte en carreta.
7. Es lo mismo para efectos de inventarios que en una venta de \$1.000.000, se le descuenta al cliente el 20%, o que se le regalen mercancías por valor de \$200.000.
8. Un negocio que vende archivadores, resuelve utilizar uno para su archivo
9. Una empresa que tiene en diciembre un inventario final de mercancías valorado en la suma de \$2.000.000, aparece en febrero 29 en el balance de prueba con un inventario inicial de \$1.800.000. si la empresa utiliza contablemente el sistema de inventario periódico, esto es posible.

¿En qué caso es lo mismo aplicarle a una venta de \$1.000.000, un descuento en serie del 10%, 5% o uno por pronto pago del 10/15, 5/30 n/60?

- b) Realizar cada uno de los siguientes talleres, confróntelos con sus compañeros y preséntelos al tutor para verificar resultados y realizar las correcciones necesarias si es del caso.

## EJERCICIO Nº 1

La Compañía CARANGA S.A., presenta la siguiente información a diciembre 31 del año anterior después de cierres.

Caja	\$ 50.000.000
Terreno	3.800.000
Equipo de oficina	9.000.000
Inventario mercancía	20.000.000
Capital	82.800.000
Edificios	60.000.000
Acreedores	56.000.000
Depreciación Acumulada Edificios	3.000.000
Depreciación Acumulada Maquinaria	1.000.000

Durante el mes de enero del siguiente año efectuó las siguientes transacciones:

Enero 2. Vende mercancías por \$15.000.000 condiciones 10%, 5/10, n/30.

Enero 3. Efectúa ventas por \$6.000.000, la mitad de contado y el resto en una letra a 240 días.

Enero 6. Compra mercancías a crédito, con los siguientes términos: \$900.000, condiciones 10%, 3/10, n/30.

Enero 7. Le pagan la venta de enero 2.

Enero 10. Efectúa compras por \$5.000.000, a crédito con descuentos 25%, 10/30, n/60.

Enero 12. Compra mercancías de contado por \$1.000.000.

Enero 15. Paga la mercancía comprada el día 6.

Enero 17. Paga \$100.000 por fletes de la mercancía del día 10.

Enero 18. Devolvemos \$800.000 de la mercancía comprada el día 10, por estar imperfecta.

Enero 20. Efectúa ventas de contado por valor de \$24.000.000, pero tiene un descuento del 20%.

Enero 23. Efectúa ventas por \$5.500.000, a crédito.

Enero 25. Compra mercancías a crédito cuyo precio de lista es de \$2.000.000, con descuentos del 10% y 20%, 10/30, n/60.

Enero 26. Efectúa ventas por \$18.000.000, a crédito y condiciones del 10%, 5/30, n/60.

Enero 28. Nos devuelven la mercancía vendida el día 23, por no ser la que pidieron.

Enero: 29. Le pagan la venta del 26 de enero.

Enero 30. Recibimos factura de Suramericana de Seguros, por valor de \$600.000, correspondiente a una prima de seguros contra incendio de Maquinaria, tomada el 15 del mes de enero, la cual tiene una vigencia de un año, a partir del 16 de enero.

#### **NOTAS:**

- a) El inventario final de mercancías se valoró en la suma de \$15.000.000.
- b) La vida útil del Edificio se considera de 20 años y la de equipos de oficina 10 años.

#### **Se pide:**

- c) Asientos de las transacciones en el Libro Mayor Cuentas "T", ocurridas durante el mes de enero de este año.
- d) Asientos de Ajuste y Cierre a enero 31.
- e) Estados Financieros a enero 31 de este año.

#### **EJERCICIO Nº 2:**

Una compañía fundada para recoger carros chocados, paga un arrendamiento de \$1.000.000, cancela salarios totales por valor de \$3.600.000. En base a este pago de nómina, efectúa los pagos al ISS, ICBF y Caja de Compensación; con la Nómina efectúa las retenciones del ISS. Durante el mes prestó servicios de contado por valor de \$10.000.000 y a crédito por valor de \$7.500.000; los Gastos Generales sumaron en el mes \$1.600.000, los cuales se discriminaban así: Papelería \$800.000, Propaganda \$500.000 y el resto correspondía a reparaciones varias de los Vehículos. Se consigna el total de caja.

El 15 del mes los dueños de la Compañía resolvieron vender repuestos, para lo cual compraron mercancías de contado por valor de \$ 4.800.000, Y a crédito por valor de \$6.800.000, así mismo,

vendieron repuestos por valor de \$15.000.000, con el 10%, 2/60 y n/90 y de contado por \$4.000.000. Lo recibido por servicios y venta de mercancías se consignó en los Bancos.

El 20 del mes se compraron dos grúas a \$90.000.000 c/u., en los siguientes términos: 10%, 5/30, n/60. Los vehículos serán financiados al 24% anual vencido durante el mes no usaron las grúas.

El 16 del mes se cobraron cuentas pendientes por valor de \$5.000.000, los cuales se prestaron en efectivo al gerente de la empresa, se le deduce el 2% de interés por el primer mes.

Al finalizar el mes el Inventario Final de Mercancías se valoró en la suma de \$7.400.000. Los fletes del mes costaron por concepto de servicios prestados \$240.000, los cuales se consignaron en el mes. El Banco nos devolvió un cheque consignado por \$280.000, por carecer de fondos y corresponde a una chequera robada. Todos los pagos del mes se hicieron mediante el giro de cheques.

Lo anterior ocurrió durante el mes de diciembre del año actual, a noviembre 30 la compañía tenía el siguiente Balance de Prueba en libros:

Caja	\$ 25.600.000	
Bancos	10.000.000	
Deudores Varios	8.900.000	
Vehículos "una Grúa"	40.000.000	(Comprada el 1º de julio)
Gastos Generales	23.000.000	
Renta Servicios	33.000.000	
Capital	64.500.000	
Acreedores	10.000.000	

La compañía se fundó el 1º de enero del mismo año, no ha hecho ningún cierre de libros, ni ajustes. Se quiere hacer el primer cierre de libros, a su vez se quieren por parte de la gerencia los Estados Financieros a 31 de diciembre. De los servicios se estima que no se ha ganado el 50%, los servicios fueron pagados.

**NOTA:** La compañía utiliza el sistema de Inventario Periódico y lleva contabilidad por causación.

**NOTAS:**

- El inventario final de mercancías se valoró en la suma de \$15.000.000.
- La vida útil del Edificio se considera de 20 años y la de equipos de oficina 10 años.

Se pide:

- c) Asientos de las transacciones en el Libro Mayor Cuentas “T”, ocurridas durante el mes de enero de este año.
- d) Asientos de Ajuste y Cierre a enero 31.
- e) Estados Financieros a enero 31 de este año.

### **EJERCICIO Nº 2:**

Una compañía fundada para recoger carros chocados, paga un arrendamiento de \$1.000.000, cancela salarios totales por valor de \$3.600.000. En base a este pago de nómina, efectúa los pagos al ISS, ICBF y Caja de Compensación; con la Nómina efectúa las retenciones del ISS. Durante el mes prestó servicios de contado por valor de \$10.000.000 y a crédito por valor de \$7.500.000; los Gastos Generales sumaron en el mes \$1.600.000, los cuales se discriminaban así: Papelería \$800.000, Propaganda \$500.000 y el resto correspondía a reparaciones varias de los Vehículos. Se consigna el total de caja.

El 15 del mes los dueños de la Compañía resolvieron vender repuestos, para lo cual compraron mercancías de contado por valor de \$ 4.800.000, Y a crédito por valor de \$6.800.000, así mismo, vendieron repuestos por valor de \$15.000.000, con el 10%, 2/60 y n/90 y de contado por \$4.000.000. Lo recibido por servicios y venta de mercancías se consignó en los Bancos.

El 20 del mes se compraron dos grúas a \$90.000.000 c/u., en los siguientes términos: 10%, 5/30, n/60. Los vehículos serán financiados al 24% anual vencido durante el mes no usaron las grúas.

El 16 del mes se cobraron cuentas pendientes por valor de \$5.000.000, los cuales se prestaron en efectivo al gerente de la empresa, se le deduce el 2% de interés por el primer mes.

Al finalizar el mes el Inventario Final de Mercancías se valoró en la suma de \$7.400.000. Los fletes del mes costaron por concepto de servicios prestados \$240.000, los cuales se consignaron en el mes. El Banco nos devolvió un cheque consignado por \$280.000, por carecer de fondos y corresponde a una chequera robada. Todos los pagos del mes se hicieron mediante el giro de cheques.

Lo anterior ocurrió durante el mes de diciembre del año actual, a noviembre 30 la compañía tenía el siguiente Balance de Prueba en libros:

Caja	\$ 25.600.000	
Bancos	10.000.000	
Deudores Varios	8.900.000	
Vehículos “una Grúa”	40.000.000	(Comprada el 1º. de julio)
Gastos Generales	23.000.000	
Renta Servicios	33.000.000	
Capital	64.500.000	
Acreedores	10.000.000	

La compañía se fundó el 1º de enero del mismo año, no ha hecho ningún cierre de libros, ni ajustes. Se quiere hacer el primer cierre de libros, a su vez se quieren por parte de la gerencia los Estados Financieros a 31 de diciembre. De los servicios se estima que no se ha ganado el 50%, los servicios fueron pagados.

**NOTA:** La compañía utiliza el sistema de Inventario Periódico y lleva contabilidad por causación.

### EJERCICIO Nº 3:

Los saldos de cuentas que aparecen a continuación, están en el Balance de Prueba de la Compañía “El Peñol Ltda.”, a diciembre 31 del año actual. Este Balance ha sido ajustado con el fin de que se practiquen los cierres y se presente el estado de pérdidas y ganancias.

Ventas	\$ 230.000.000
Devoluciones de Compras	1.000.000
<b>GASTOS GENERALES:</b>	
Sueldos y prestaciones	12.400.000
Representaciones	1.300.000
Servicios Públicos	2.110.000
Depreciaciones	5.334.000
Publicidad	3.400.000
Publicidad pagada por anticipado	820.000
Compras	110.000.000
Gastos-Fletes	1.000.000
Descuentos en Ventas	920.000
Ingreso Servicios	43.200.000
Inventario de Mercancías Inicial	15.370.000
Devoluciones de Ventas	2.000.000

Inventario Mercancías Final	10.200.000
Descuento en compras	5.000.000

#### **EJERCICIO Nº 4:**

Registre en Cuentas “T”, las siguientes transacciones de la Compañía “El Bolador Ltda.”, correspondientes al mes de marzo.

1. Vendió mercancías a crédito a la Compañía AB, por \$20.000.000, bajo los términos 2/10, n/30. Pagó a AVIANCA \$200.000, por concepto de fletes.
2. Compró mercancías a crédito a la Compañía DE, por \$30.000.000, bajo estos términos: 10%, 5%, 3/10, n/30.
3. Pagó a AVIANCA \$600.000, por concepto del transporte de la mercancía anteriormente mencionada.
4. La Compañía AB devolvió el 10% de la compra, suma que le fue acreditada.
5. Vendió mercancías a la Compañía MN, a crédito, bajo los términos siguientes: 10%, 2/10, n/30.
6. Compró mercancías a la Compañía ST, a crédito, por valor de \$10.000.000, bajo los términos: 20%, 10/30, 5/60, n/90.
7. Devolvió a la Compañía DE 1/10 del valor de la compra, por mal estado de la mercancía. Parte del resto de la mercancía presentaba desperfectos leves, por lo cual la Compañía DE concedió una rebaja de \$1.00.000.
8. Pagó a la Compañía DE el saldo de su cuenta.
9. Compró equipo de oficina a la Compañía XY, a crédito, por \$4.000.000, menos el 20%, 2/10, n/30.
10. La Compañía MN pagó su cuenta.
11. Pagó a la Compañía ST el saldo de su cuenta.
12. Vendió mercancías a la Compañía HI, a crédito, por \$15.000.000, bajo los siguientes términos: 2/10, n/30.

13. Pagó a la Compañía XY, la suma que le adeudaba.

#### **EJERCICIO Nº 5:**

Analice en el Mayor Cuentas “T” las siguientes transacciones, de la Compañía “Panelitas Ltda.” en el mes de enero.

1. Venta de mercancías a crédito, por valor de \$5.000.000.
2. Condiciones: 10%, 5/30, n/60.
3. Compra de Implementos de Oficina a crédito, por \$500.000.
4. Compra de mercancía a crédito, por \$6.000.000. Condiciones: 20%, 5/30, n/60.
5. Compra de Equipo de Oficina al contado, por \$3.000.000.
6. Vende el 40% del Equipo de Oficina a crédito, con utilidad del 60% sobre el costo.
7. Devolución de una venta a crédito, por valor de \$2.000.000.
8. Devolución de una venta de contado, por valor de \$300.000.
9. Devolución de una compra a crédito, por valor de \$600.000.
10. Pago la primera compra de mercancías.
11. Venta de un Edificio a crédito por \$70.000.000, y cuyo costo fue de \$50.000.000.

**NOTA:** No considere la depreciación en la venta de Activos Fijos.

#### **EJERCICIO Nº 6:**

Las cuentas que aparecen a continuación están en el Libro Mayor de la Compañía “Materas Ltda.”, a noviembre 30 de este año.

Caja	\$ 5.000.000
Bancos	25.000.000
Deudores	40.000.000

Inventario Inicial de Mercancías	50.000.000
Seguros Prepagados	4.800.000
Terrenos	50.000.000
Edificios	90.000.000
Depreciación Acumulada Edificios	9.000.000
Equipo de Oficina	30.000.000
Depreciación Acumulada Equipo de Oficina	3.000.000
Proveedores	10.000.000
Capital	?
Utilidades	30.000.000
Ventas	100.000.000
Compras	40.000.000
Gastos generales	30.000.000
Descuentos compras	1.000.000
Descuentos ventas	2.000.000

Durante el mes de diciembre tuvo las siguientes transacciones:

1. Compras de mercancías a crédito, \$19.000.000, condiciones 10%, 5/30, 2/60, n/90.
2. Compra de Muebles de Oficina, de contado, \$12.000.000, con cheque.
3. Venta de mercancía, a crédito, \$9.200,000 condiciones 10/15, n/30.
4. Venta de mercancías, a crédito, \$7,100.000, 10%, 2/30, n/60.
5. Le pagaron el 80% de los Deudores a noviembre 30.
6. Consignación en el banco del 80% saldo de caja.
7. Canceló con cheque la primera compra del mes.
8. Venta de mercancías, de contado, \$6.200.000.
9. Compra de mercancías, por, \$7.300.000, la mitad con cheque y la mitad a crédito.
10. Cancelación de salarios con cheque, primera quincena \$5.000.000.
11. Pago con cheque de propaganda periodística \$300.000.
12. Le pagaron la venta del 3.

13. Ventas a crédito, 16.900.000, términos: 15%, 5/10, n/30.

14. Le pagaron la venta del 6.

15. Pago de salarios segunda quincena de mayo \$5.000.000, con cheques.

Dato para los asientos de ajuste, diciembre 31; los ajustes se hacen en esta empresa cada año:

- El seguro se compró el 1<sup>o</sup>. de agosto por un año.
- Honorarios acumulados por pagar, \$1.000.000.
- Inventario de Mercancías Final, \$15.000.000.

**Se requiere:**

- Pasar los gastos de noviembre 30 a Cuenta T.
- Registrar los asientos para las transacciones del mes en el Libro Mayor.
- Preparar los Papeles de Trabajo para el mes de diciembre.
- Registrar los ajustes en las Cuentas "T".
- Realizar los asientos de cierre.
- Preparar los Estados Financieros a diciembre 31.

**EJERCICIO Nº 7:**

Completar el cuadro siguiente; las pérdidas indíquelas usando paréntesis:

VENTAS	INVENTARIO INICIAL	COMPRAS	INVENTARIO FINAL	COSTO MERCANCIA VENDIDA	UTILIDAD BRUTA	GASTOS	UTILIDAD NETA
16.000.000	10.000.000	8.000.000		11.000.000		4.000.000	
27.000.000	1.050.000		13.500.000	15.000.000		7.500.000	
6.250.000	2.500.000		2.000.000		2.750.000		1.000.000
	2.000.000	3.500.000	1.750.000		1.500.000	1.750.000	

8.000.000		4.000.00 0	3.500.000		2.500.000		500.000
	5.000.000	7.500.00 0	4.000.000		5.500.000		2.000.000
9.000.000	3.500.000	6.000.00 0		5.000.000		2.500.000	
11.500.00 0		7.000.00 0	3.500.000	8.500.000			500.000

### EJERCICIO Nº 8:

La Compañía “El Buen Estudiante”, se dedica a la compra y venta de zapatos, presenta a 30 de noviembre de este año, la siguiente información:

Caja	\$ 25.000.000
Bancos	10.000.000
Inventario Mercancías	14.000.000
Cuentas por pagar	\$ 4.500.000
Obligaciones Bancarias	2.000.000
Utilidad en venta de activos	10.500.000
Terrenos	15.000.000
Cuentas por Cobrar	2.300.000
Capital	?

Durante el mes de julio efectúa las siguientes transacciones:

1. Compra edificio por \$50.000.000, lo garantizamos con una letra al 24% anual a 9 meses. Se estima que el valor del terreno es \$10.000.000 del valor total de la transacción. La vida útil del edificio es de 20 años.
2. Contrata una secretaria y dos vendedores de mostrador, a los cuales se les pagará mensualmente, ganará cada uno el mínimo legal.
7. Vende mercancías por \$10.000.000, 10%, 5/30; n/60.
10. Compra mercancías por \$20.000.000, condiciones 10/30, n/60.
11. Toma un seguro contra incendio, pagando en efectivo por la prima \$600.000, que cubrirá el riesgo por un año.

13. Pagó a “Todelar” propaganda por \$3.000.000 en efectivo, dicha propaganda durará 6 meses.
15. Compra mercancías por \$4.000.000 con los siguientes términos: 15%, 10%, 2/10, n/30 y pagó por el transporte de dicha mercancía \$200.000 en cheque.
18. De la venta efectuada el 7, les devuelven \$1.000.000.
21. Le pagan la venta del 7.
25. Paga con cheque la deuda de la compra del día 15.
28. Compra equipo de oficina por \$10.000.000, la mitad en efectivo y por el saldo se firma letra a 90 días al 18% anual. Los intereses se pagarán anticipados. Se estima que la vida útil es de 10 años. El equipo no se usa en el mes.
30. De las mercancías compradas él 1º., la Compañía hizo una rebaja de \$100.000.  
Información adicional: El I.F. es de \$5.000.000.  
Sabido que la Compañía cierra libros cada mes, se pide:
  - a) Pasar las cuentas del balance a cuentas T
  - b) Registrar en Cuentas “T” las transacciones del mes de diciembre.
  - c) Asientos de Ajuste.
  - d) Asientos de Cierre.
  - e) Estados Financieros.

**NOTA:** La Compañía emplea el método de Inventario Periódico.

**EJERCICIO Nº 9:**

La Compañía “Carros Ltda.” que cierra libros todos los 31 de diciembre, presenta a 31 de diciembre de este año, los siguientes saldos, en algunas cuentas de su Libro Mayor:

Compras \$150.000.000, por devolución en ventas de \$3.000.000, devolución en compras \$4.500.000, vehículos \$90.000.000, el inventario inicial de Mercancías \$45.000.000, Gastos Generales \$28.000.000, los descuentos en compras \$3.200.000, descuentos en ventas \$3.000.000, gasto pagado por anticipado \$ 2.000.000, ingresos recibidos por anticipado \$ 4.000.000, ingresos por intereses \$5.000.000, depreciación acumulada \$4.000.000, utilidad en venta de activo \$10.000.000, pérdida en venta de activo \$ 7.000.000, utilidad por distribución \$6.000.000.

La Compañía utiliza el sistema de Inventario Periódico y al valorizar el inventario final a 31 de diciembre, se encontró que totalizó la suma de \$39.500.000. Se pide al estudiante preparar los asientos de cierre; presentar un Estado de Pérdidas y Ganancias en la misma fecha.

## 6. UNIDAD 6 PLAN ÚNICO DE CUENTAS P.U.C

Vea el siguiente video tomado de youtube: [http://youtu.be/CiUK\\_AmUwRw](http://youtu.be/CiUK_AmUwRw)

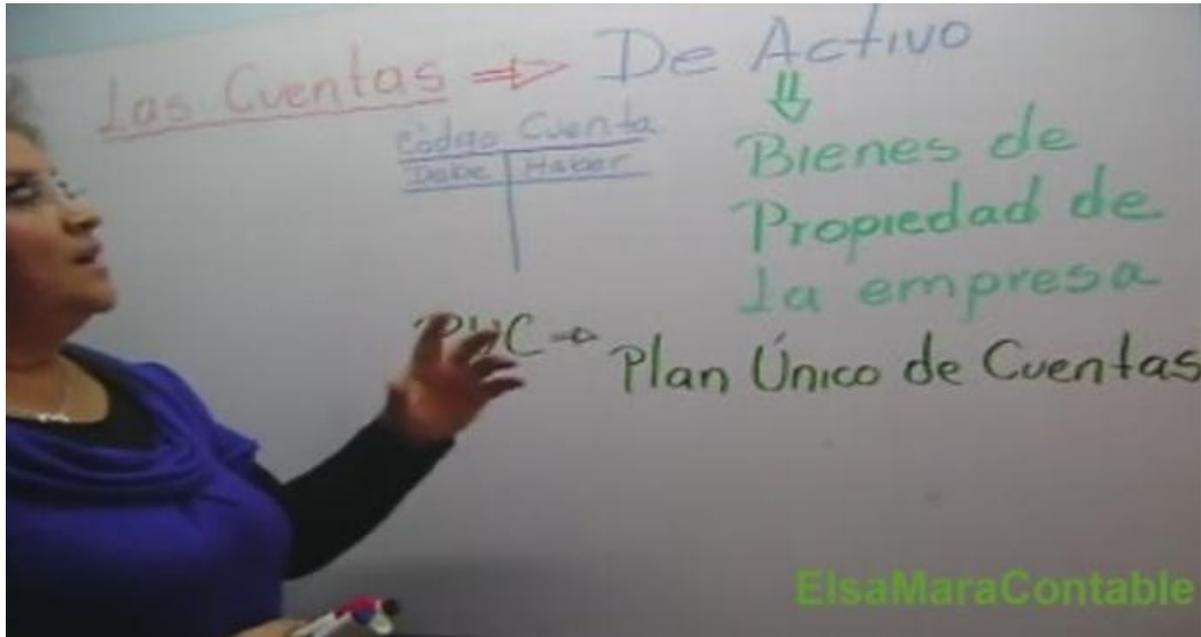


Imagen relacionada del video de YouTube

### 6.1. Relación de conceptos



## OBJETIVO GENERAL

Analizar las disposiciones generales del Plan Único de Cuentas “P.U.C.” identificando las clases, los grupos, las cuentas y subcuentas que conforman el catálogo de cuentas, extrayendo del mismo un catálogo de cuentas para un ente económico cuyo objeto social sea la comercialización.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✘ Analizar las disposiciones generales del Plan Único de Cuentas “P.U.C.”
- ✘ Identificar las clases, los grupos, las cuentas y subcuentas que conforman el catálogo de cuentas.
- ✘ Extraer del P.U.C. Un catálogo de cuentas para un ente económico cuyo objeto social sea la comercialización.

## 6.2. Prueba inicial

Consulte en el código Comercio cada uno de los siguientes decretos y socialícelos con sus compañeros y con su tutor.

- Decreto 2650 de 1993.
- Decretos 2852 y 2894 de 1994.
- Decreto 2650 de 1993.
- Decretos 2852 y 2894 de 1994.

## 6.3. Tema 1 Disposiciones Generales

El Gobierno Nacional reglamentó el Plan Único de Cuentas, a través de los **Decretos 2650 de 1993; 2852 y 2894 de 1994.**

El contenido de estos Decretos se puede resumir así:

## 1.1 OBJETIVO

El Plan Único de Cuentas busca la uniformidad en el registro de las operaciones económicas realizadas por los comerciantes, con el fin de permitir la transparencia de la información contable y, por consiguiente, su **claridad, confiabilidad y comparabilidad**.

## 1.2 CONTENIDO

El Plan Único de Cuentas está compuesto por un **catálogo de Cuentas** y la **descripción y dinámica** para la **aplicación** de las mismas, las cuales deben observarse en el registro contable de **todas las operaciones** o transacciones económicas.

### 1.2.1 CATÁLOGO DE CUENTAS

El Catálogo de Cuentas contiene la relación ordenada y clasificada de:

- Las clases,
- Los grupos,
- Las cuentas, y

Las sub-cuentas.

Dicho catálogo está conformado por:

- **Los códigos numéricos indicativos de cada cuenta, y**
- **La denominación de las mismas.**

### 1.2.2 DESCRIPCIONES y DINÁMICAS

#### LAS DESCRIPCIONES

Expresan o detallan los conceptos de las diferentes clases, grupos y cuentas incluidos en el catálogo

Indican las operaciones por registrar en cada una de las cuentas.

#### LAS DINÁMICAS

Señalan la forma en que se deben utilizar las cuentas y

Realizar los diferentes movimientos contables que las afecten.

### 1.3 CAMPO DE APLICACIÓN

El Plan Único de Cuentas deberá ser aplicado por **todas las personas naturales** o **jurídicas** que estén **obligadas a llevar contabilidad**, de conformidad con lo previsto en el **Código de Comercio**. Dichas personas, para los efectos del presente decreto, se denominarán **entes económicos**.

No están obligadas a aplicar el Plan Único de Cuentas de que trata este Decreto, los entes económicos pertenecientes a los sectores:

- Financiero,
- Asegurador,
- Cooperativo,
- Gubernamental,
- Salud y

Otros entes económicos para los cuales el gobierno haya aprobado un plan de cuentas específico.

### 1.4 NORMAS DE APLICACIÓN

El Plan Único de Cuentas debe aplicarse de conformidad con las siguientes normas:

NORMAS	DESCRIPCIÓN
<p><b>1.4.1 El Catálogo de Cuentas</b></p>	<p>El Catálogo de Cuentas y su estructura serán de <b>aplicación obligatoria</b> y en la contabilidad <b>no podrán utilizarse</b> clases, grupos, cuentas o subcuentas <b>diferentes</b> a las previstas en el <b>presente Decreto</b>.</p> <p>Todas las clases, grupos, cuentas y subcuentas se identificarán con <b>un código numérico</b>, para lo cual deberán <b>utilizarse</b> de manera <b>preferencial</b> los <b>códigos</b> contenidos en el <b>Catálogo de Cuentas</b> al que se refiere el presente Decreto.</p> <p>Sin perjuicio de lo anterior, para la identificación de las clases, grupos, cuentas y sub-cuentas contenidos en el presente decreto, se podrán utilizar <b>internamente</b> códigos</p>

	<p><b>diferentes</b>, en cuyo caso debe elaborarse <b>una tabla de equivalencias</b> para dichas codificaciones que están a disposición de quien la solicite. En tal evento, el ente económico <b>dará aviso</b> a la entidad de vigilancia correspondiente.</p> <p>Las cuentas y subcuentas que correspondan a rubros identificados únicamente por el código, podrán ser utilizadas y denominadas por el ente económico, dentro del rango establecido, dependiendo de sus necesidades de información, conservando la misma estructura de este Plan. Los entes pueden adicionar todas las cuentas auxiliares que sean necesarias.</p>
<p><b>1.4.2 Dinámicas y Descripciones</b></p>	<p>Las dinámicas y descripciones serán de <b>uso obligatorio</b>, y todos los asientos contables deberán efectuarse de conformidad con lo establecido en ellas.</p>
<p><b>1.4.3 ABREVIATURAS</b></p>	<p>La denominación dada a los rubros que conforman el Catálogo de Cuentas a que se refiere el PUC podrá ser aplicada utilizando abreviaturas.</p>
<p><b>1.4.4 LIBROS OFICIALES</b></p>	<p>Los libros de comercio registrados deberán llevarse aplicando los códigos numéricos y las denominaciones del Catálogo de Cuentas contenidas en el PUC.</p>
<p><b>1.4.5 INFORMES</b></p>	<p>Todo reporte o presentación de la información contable a los administradores, a los socios, al Estado y a terceros, deberá realizarse utilizando los códigos numéricos y las denominaciones indicadas en el manual de cuentas contenido en el presente Decreto.</p>
	<p>Para efectos de presentación de estados financieros, el ente económico los preparará debidamente clasificados en parte <b>corriente</b> y</p>

#### 1.4.6 PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

**no corriente**, dependiendo de la **realización de los activos** y **exigibilidad de los pasivos**, de conformidad con las normas vigentes sobre **presentación y revelación de estados financieros**,  
 Con el fin de facilitar la identificación que permita realizar dicha clasificación, se podrán utilizar los dígitos auxiliares.

## 6.4. Tema 2 catálogos de cuentas

La codificación del Catálogo de Cuentas está estructurada sobre la base de los siguientes niveles:

NIVEL	DÍGITO
CLASE	El Primer dígito.
GRUPO	Los dos primeros dígitos.
CUENTA	Los cuatro primeros dígitos.
SUBCUENTA	Los seis primeros dígitos.

- Las clases que identifica el **primer dígito** son:

CLASES	DESCRIPCIÓN
Clase 1	Activo.
Clase 2	Pasivo.
Clase 3	Patrimonio.
Clase 4	Ingresos.
Clase 5	Gastos.
Clase 6	Costo de Ventas.
Clase 7	Costos de Producción o de Operación.
Clase 8	Cuentas de Orden Deudoras.
Clase 9	Cuentas de Orden Acreedoras.
Las clases 1, 2 y 3	Comprenden las cuentas que conforman el Balance General.
Las clases 4, 5, 6 y 7	Corresponden a las cuentas del Estado de Ganancias o Pérdidas o Estado de Resultados.
Las clases 8 y 9	Detallan las Cuentas de Orden.

### Pistas de Aprendizaje

#### Tenga en cuenta que:

Las cuentas son cuentas de información.

De acuerdo con las necesidades de cada ente económico, se extractan las cuentas y subcuentas del Plan Único de Cuentas, cuya utilización es de carácter obligatorio.

A continuación se presentan todas **las clases y grupos del P. U.C.**

**Nota:** Dado lo extenso de las cuentas y subcuentas, éstas deben ser consultadas por los estudiantes en los decretos antes citados.

#### 1 ACTIVO

- 11 DISPONIBLE.
- 12 INVERSIONES.
- 13 DEUDORES.
- 14 INVENTARIOS
  
- 15 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS
- 16 INTANGIBLES
- 17 DIFERIDOS
- 18 OTROS ACTIVOS
- 19 VALORIZACIONES

#### 2 PASIVO

- 21 OBLIGACIONES FINANCIERAS
- 22 PROVEEDORES
- 23 CUENTAS POR PAGAR
- 24 IMPUESTOS, GRAVÁMENES y TASAS
- 25 OBLIGACIONES LABORALES
- 26 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES
- 27 DIFERIDOS
- 28 OTROS PASIVOS
- 29 BONOS Y PAPELES COMERCIALES

### 3 PATRIMONIO

31 CAPITAL SOCIAL  
32 SUPERÁVIT DE CAPITAL  
33 RESERVAS  
34 REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO  
35 DIVIDENDOS O PARTICIPACIONES DECRETADAS EN ACCIONES, CUOTAS O PARTES DE INTERES SOCIAL  
36 RESULTADO DEL EJERCICIO  
37 RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES  
SUPERÁVIT POR VALORIZACIONES

### 4 INGRESOS

41 OPERACIONALES  
42 NO OPERACIONALES  
43 AJUSTES POR INFLACIÓN

### 5 GASTOS

51 OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN  
52 OPERACIONALES DE VENTA  
53 NO OPERACIONALES  
54 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS  
GANANCIAS y PÉRDIDAS

### 6 COSTOS DE VENTAS

61 COSTO DE VENTAS y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS  
62 COMPRAS

### 7 COSTOS DE PRODUCCIÓN O DE OPERACIÓN

71 MATERIA PRIMA  
72 MANO DE OBRA DIRECTA  
73 COSTOS INDIRECTOS  
CONTRATOS DE SERVICIOS

### 8 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

- 81 DERECHOS CONTINGENTES
- 82 DEUDORAS FISCALES
- 83 DEUDORAS DE CONTROL
- 84 DERECHOS CONTINGENTES POR CONTRA <CR>
- 85 DEUDORAS FISCALES POR CONTRA <CR>
- 86 DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA <CR>

### 9 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

- 91 RESPONSABILIDADES CONTINGENTES
- 92 ACREEDORAS FISCALES
- 93 ACREEDORAS DE CONTROL
- 94 RESPONSABILIDADES CONTINGENTES POR CONTRA <DB>
- 95 ACREEDORAS FISCALES POR CONTRA <DB>
- 96 ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA <DB>

## 6.5. Tema 3 ilustración general

Se presenta a continuación el catálogo de cuentas para un ente económico, cuyo objeto social es la comercialización.

**Nota:** Es importante consultar todo el PUC, ya que únicamente se ilustran algunas cuentas y subcuentas.

## Pista de Aprendizaje

### Tenga presente que:

NIVEL	DÍGITO
CLASE	El Primer dígito.
GRUPO	Los dos primeros dígitos.
CUENTA	Los cuatro primeros dígitos.
SUBCUENTA	Los seis primeros dígitos.

De acuerdo a la indicación anterior se tiene (como ejemplo):

NIVEL	DÍGITO	EJEMPLO
CLASE	El Primer dígito.	1 Activo.
GRUPO	Los dos primeros dígitos.	11 Disponible.
CUENTA	Los cuatro primeros dígitos.	1110 Bancos.
SUBCUENTA	Los seis primeros dígitos.	111005 Moneda Nacional.

## 1 ACTIVO

- 11 DISPONIBLE
- 12 1105 CAJA
- 110505 CAJA GENERAL
- 110510 CAJA MENOR
- 1110 BANCOS
- 111005 MONEDA NACIONAL
- 13 INVERSIONES
- 1205 ACCIONES
  
- 120550 ACTIVIDAD FINANCIERA
- 1220 CÉDULAS
- 122005 CÉDULAS DE CAPITALIZACIÓN
- 1225 CERTIFICADOS
- 122505 CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TERMINO
- 13 DEUDORES
- 1305 CLIENTES 130505
- NACIONALES
- 1345 INGRESOS POR COBRAR

- 134505 DIVIDENDOS Y/O PARTICIPACIONES
- 1355 ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR 135505 ANTICIPO DE IMPUESTOS DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS
- 135515 RETENCIÓN EN LA FUENTE
- 1365 CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES
- 136595 OTROS (PRÉSTAMOS SOBRE SALARIOS)
- 1380 DEUDORES VARIOS
- 138095 OTROS (DEUDORES POR SERVICIOS PRESTADOS)
- 14 INVENTARIOS
- 1435 MERCANCÍAS NO FABRICADAS POR LA EMPRESA
- 143501 ELECTRODOMÉSTICOS
- 15 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS
- 1504 TERRENOS
- 150405 URBANOS
- 1516 CONSTRUCCIONES y EDIFICACIONES
- 151605 EDIFICIOS
- 1524 EQUIPOS DE OFICINA
- 152405 MUEBLES Y ENSERES
- 152410 EQUIPOS
- 1528 EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN
- 152805 EQUIPO DE PROCESAMIENTO DE DATOS
- 152810 EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES
- 1540 FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE
- 154008 CAMIONES, VOLQUETAS y FURGONES
- 1592 DEPRECIACION ACUMULADA
- 159215 EQUIPO DE OFICINA
- 159220 EQUIPO DE COMPUTACIÓN y COMUNICACIÓN
- 159235 FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE
- 17 DIFERIDOS
- 1705 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
- 170520 SEGUROS Y FIANZAS

### **PASIVOS**

- 21 OBLIGACIONES FINANCIERAS 2105
- BANCOS NACIONALES
- 22 PROVEEDORES
- 2205 NACIONALES
- 220501 A 220598 (La empresa puede crear las subcuentas)
- 23 CUENTAS POR PAGAR

2355	DEUDAS DE ACCIONISTAS O SOCIOS
235505	ACCIONISTAS
2365	RETENCIÓN EN LA FUENTE
236505	SALARIOS y PAGOS LABORALES
236515	HONORARIOS
236520	COMISIONES
236525	SERVICIOS
236530	ARRENDAMIENTO
236535	RENDIMIENTOS FINANCIEROS
235640	COMPRAS
2370	RETENCIONES y APORTES DE NOMINA
237005	APORTES AL I.S.S.
237010	APORTES AL I.C.B.F., SENA y CAJA DE COMPENSACIÓN
2380	ACREEDORES VARIOS
238030	FONDOS DE CESANTIAS Y/O PENSIONES
24	IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS
2408	IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS POR PAGAR
240801	HONORARIOS
240802	SERVICIOS
240803	COMPRAS
240804	VENTAS
240805	DEVOLUCIONES EN COMPRAS
240806	DEVOLUCIONES EN VENTAS
25	OBLIGACIONES LABORALES 2505
	SALARIOS POR PAGAR
2510	CESANTIAS CONSOLIDADAS
251005	LEY LABORAL ANTERIOR
251010	LEY 50 DE 1990 Y NORMAS POSTERIORES
2515	INTERESES SOBRE CESANTIAS
2520	PRIMA DE SERVICIOS
2525	VACACIONES CONSOLIDADAS
	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES
2610	PARA OBLIGACIONES LABORALES
261005	CESANTIAS
261010	INTERESES SOBRE CESANTIAS
261015	VACACIONES
261020	PRIMA DE SERVICIOS
28	OTROS PASIVOS
2895	DIVERSOS

### **3 PATRIMONIO**

- 31 CAPITAL SOCIAL
- 3115 APORTES SOCIALES
- 311505 CUOTAS O APORTES DE INTERES SOCIAL
- 33 RESERVAS
- 3305 RESERVAS OBLIGATORIAS
- 330505 RESERVA LEGAL
- 3310 RESERVAS ESTATUTARIAS
- 331010 PARA REPOSICIÓN DE ACTIVOS
- 36R RESULTADOS DEL EJERCICIO
- 3605 UTILIDAD DEL EJERCICIO
- 360505 UTILIDAD DEL EJERCICIO
- 3610 PÉRDIDA DEL EJERCICIO
- 361005 PÉRDIDA DEL EJERCICIO

### **4 INGRESOS**

- 41 OPERACIONALES
- 4135 COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR
- 413536 VENTA DE ELECTRODOMÉSTICOS
- 4175 DEVOLUCIONES EN VENTAS
- 417501 DEVOLUCIONES
- 417502 REBAJAS
- 42 NO OPERACIONALES
- 4210 FINANCIEROS
- 421040 DESCUENTOS COMERCIALES CONDICIONADOS
- 4235 SERVICIOS
- 423565 DE MANTENIMIENTO
- 423595 OTROS

### **5 GASTOS**

- 51 OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN
- 5105 GASTOS DE PERSONAL
- 510506 SUELDOS
- 510515 HORAS EXTRAS Y RECARGOS
- 510527 AUXILIO DE TRANSPORTE
- 510530 CESANTIAS
- 510533 INTERESES SOBRE LAS CESANTIAS
- 510536 PRIMA DE SERVICIOS
- 510539 VACACIONES
- 510560 INDEMNIZACIONES LABORALES
- 510669 APORTES A ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD EPS

510572 APORTES CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR

510575 APORTES AL I.C.B.F.

510578 SENA

5130 SEGUROS

513025 INCENDIO

513035 SUSTRACCION y HURTO

52 OPERACIONALES DE VENTA

5205 GASTOS DE PERSONAL

520506 SUELDOS

520515 HORAS EXTRAS Y RECARGOS

520527 AUXILIOS DE TRANSPORTES

520530 CESANTIAS

520533 INTERESES SOBRE CESANTIAS

520536 PRIMA DE SERVICIOS

520539 VACACIONES

520560 INDEMNIZACIONES LABORALES

520569 APORTES AL I.S.S.

520572 APORTES CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR

520575 APORTES AL I.C.B.F.

520578 SENA

5210 HONORARIOS

521010 REVISORIA FISCL

521015 ASESORIA EXTERNA

5215 IMPUESTOS

521505 INDUSTRIA Y COMERCIO

521570 IVA DESCONTABLE

5220 ARRENDAMIENTOS

522010 EDIFICACIONES

5230 SEGUROS

523025 INCENDIOS

523095 ROBO

5235 SERVICIOS

523515 ASISTENCIA TÉCNICA

523525 ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO

523530 ENERGÍA ELÉCTRICA

523535 TELÉFONO

523540 CORREO, PORTES y TELEGRAMAS

523550 TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS

5240 GASTOS LEGALES

- 524005 NOTARIALES
- 524010 REGISTRO MERCANTIL
- 5245 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES
- 524510 EDIFICACIONES
- 5250 ADECUACIONES E INSTALACIÓN
- 525015 REPARACIONES LOCATIVAS
- 5255 GASTOS DE VIAJE
- 525520 PASAJES TERRESTRES
- 5260 DEPRECIACIONES
- 526005 EDIFICACIONES
- 526015 EQUIPO DE OFICINA y MUEBLES
- 526020 EQUIPO DE COMPUTACIÓN y COMUNICACIÓN
- 526035 EQUIPO DE TRANSPORTE
- 5295 DIVERSOS
- 529520 GASTOS DE REPRESENTACIÓN y RR.PP.
- 529525 ELEMENTOS DE ASEO
- 529530 ÚTILES y PAPELERÍA
- 529535 COMBUSTIBLES y LUBRICANTE S
- 529550 ESTAMPILLAS
- 529560 CASINO y RESTAURANTES
- OPERACIONALES 5305 FINANCIEROS
- 530520 INTERESES
- 530535 DESCUENTOS COMERCIALES CONDICIONADOS
- 53 IMPUESTO RENTA y COMPLEMENTARIO
- 5405 IMPUESTO RENTA y COMPLEMENTARIO
- 5.9 GANANCIAS Y PÉRDIDAS

## **6 COSTOS DE VENTAS**

- 62 COMPRAS
- 6205 DE MERCANCIA
- 620501 ELECTRODOMESTICOS
- 6225 DEVOLUCIONES, REBAJAS
- 622501 DEVOLUCIONES
- 622502 REBAJAS

## 6.6. Tema 4 descripción y dinámica

### 4.1. DESCRIPCIÓN

Comprende la **explicación genérica** sobre **las características** propias de las clases, los grupos y las cuentas del “P.U.C.”

### 4.2. DINÁMICA

Presenta puntualmente cuándo **se debitan** y **se acreditan** cada una de las cuentas.

**NOTA:** Dado lo extenso de la descripción y la dinámica del “P.U.C.”, se ilustra a continuación la descripción y dinámica siguiente:

#### DESCRIPCIONES y DINÁMICAS

CLASE	GRUPO	CUENTA
1. ACTIVO*		

#### DESCRIPCIÓN

Agrupar el conjunto de las cuentas que representan **los bienes y derechos tangibles e intangibles** de **propiedad del ente económico** que por lo general, son **fuerza potencial** de **beneficios presentes o futuros**. Comprende los siguientes grupos:

- El Disponible,
- Las Inversiones,
- Los Deudores,
- Los Inventarios,
- Las Propiedades,
- Planta y Equipo,
- Los Intangibles,
- Los Diferidos,
- Los Otros Activos y
- Las Valorizaciones.

Las cuentas que integran esta clase tendrán **saldo de naturaleza débito**, con **excepción** de las

Provisiones, las Depreciaciones y las Amortizaciones Acumuladas, que serán deducidas, de manera separada, de los correspondientes grupos de cuentas.

### Pista de Aprendizaje

**Tenga presente que:** El ente económico deberá ajustar sus activos de acuerdo con el Sistema Integral de Ajustes por inflación mensual o anualmente, de conformidad con lo previsto en las disposiciones legales vigentes.

CLASE	GRUPO	CUENTA
1. ACTIVO*	11 DISPONIBLE	

### DESCRIPCIÓN

Comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata, total o parcial, con que cuenta el ente económico y puede utilizar para fines generales o específicos, dentro de los cuales se pueden mencionar:

- La Caja,
- Los Depósitos en Bancos y otras entidades financieras,
- Las Remesas en Tránsito y
- Los Fondos.

CLASE	GRUPO	CUENTA
1. ACTIVO*	11 DISPONIBLE	1105 CAJA

### DESCRIPCIÓN

Registra la existencia en **dinero efectivo** o en **cheques** con que cuenta el ente económico, tanto en **moneda nacional** como **extranjera**, **disponible en forma inmediata**.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
a. Por las entradas de dinero en efectivo y los cheques recibidos por cualquier concepto, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.	a. Por el valor de las consignaciones diarias en cuentas corrientes bancarias o de ahorro.

<ul style="list-style-type: none"> <li>b. Por los sobrantes en caja, al efectuar arqueos.</li> <li>c. Por el mayor valor resultante, al convertir las divisas a la tasa de cambio representativa del mercado.</li> <li>d. Por el valor de la constitución o incremento del fondo de caja menor.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>b. Por el valor de la negociación de divisas.</li> <li>c. Por los faltantes de caja, al efectuar arqueos.</li> <li>d. Por el menor valor resultante de convertir las divisas a la tasa de cambio representativa del mercado.</li> <li>e. Por la reducción o cancelación del monto del fondo de caja menor.</li> <li>f. Por el valor de los pagos en efectivo, en los casos en que, por necesidades del ente económico, se requieran.</li> </ul>
<p><b>Nota:</b> Las diferencias que se presentan al efectuar arqueos se contabilizarán en las subcuentas 136530 -Responsabilidades-, cuando sean faltantes en caja o 238095 -Otros- si se trata de sobrantes en caja.</p>	

**DESCRIPCIÓN** Registra el valor de los depósitos constituidos por el ente económico en moneda nacional y extranjera, en bancos tanto del país como del exterior.

Para el caso de las cuentas corrientes bancarias poseídas en el exterior su monto en moneda nacional se obtendrá de la conversión a la tasa de cambio representativa del mercado.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Por los depósitos realizados mediante consignaciones.</li> <li>b. Por las notas crédito expedidas por los bancos, de acuerdo con conceptos tales como:               <ul style="list-style-type: none"> <li>- Abonos originados en razón de los préstamos obtenidos.</li> <li>- Abonos originados en</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Por el valor de los cheques girados.</li> <li>b. Por el valor de las notas débito expedidas por los bancos, de acuerdo con conceptos tales como:               <ul style="list-style-type: none"> <li>- Cargos originados por el no pago de cheques.</li> <li>- Cargo por concepto de gastos a favor de la entidad crediticia, tales como:</li> </ul> </li> </ul>

<p>operaciones de remesas al cobro confirmadas o remesas negociadas.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Por consignaciones nacionales de clientes.</li><li>- Abonos originados por el reintegro de exportaciones.</li><li>- Por cualquier otra operación que aumente la disponibilidad del ente económico en el respectivo banco.</li></ul> <p>c. Por el valor de los traslados de cuentas corrientes.</p> <p>d. Por el valor de los cheques anulados con posterioridad a su contabilización.</p> <p>e. Por <b>el mayor valor</b> resultante al convertir las divisas a la tasa de cambio representativa del mercado.</p>	<p>Intereses, Comisiones, Portes, Papelería, Télex y Chequeras.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Cargos por concepto de abonos o cancelación de préstamos.</li><li>- Cargos por concepto de reembolso, de cartas de crédito por importaciones o compras nacionales adquiridas mediante; esta modalidad,</li></ul> <p>c. Por el <b>menor valor</b> resultante de al convertir las divisas a la tasa de cambio representativa del mercado.</p>
--	---

## 7. PISTAS DE APRENDIZAJE

**Tenga en cuenta que:** En Colombia a las personas jurídicas se les asigna el **NIT (Número de Identificación Tributaria)** para su identificación. Este **NIT** lo asigna la **Administración de Impuestos** al iniciar la empresa, a través de las cámaras de comercio.

**Tener en cuenta:** De acuerdo con las necesidades que ocurren en los negocios **surgirán nuevas cuentas permanentes**, que se clasifican en la misma forma, de acuerdo con su naturaleza.

**Traer a la memoria que:** La columna vertebral de la Contabilidad son las sumas iguales, es decir, cada transacción origina movimientos contables, iguales.

**Tenga en cuenta que:** Así como el Balance General, el **Estado de Resultados es un Estado Financiero** que busca **dar información** a los dueños, a entidades en general, al gobierno, a terceras personas, entre otros.

**Tenga presente que:**

Es importante tener presente, que en Colombia los asientos para establecer las reservas se realizan, una vez los socios, aprueban la distribución de las utilidades del periodo anterior.

**Tenga en cuenta que:** En Colombia los Estados Financieros obligatorios son:

• Estado de Resultados
• Balance General
• Estado de Cambio del Patrimonio
• Estado de Cambio de la situación financiera
• El flujo de efectivo.

**Tenga presente que:**

Cuando **la contabilidad se lleva aplicando ajustes**, se dice que la empresa emplea el sistema contable de **CAUSACIÓN**.

Cuando **la contabilidad se lleva sin aplicar ajustes**, se dice que la empresa emplea el sistema contable de **CAJA**.

En Colombia es obligatorio llevar la contabilidad por **Causación**.

Cuando los **Fletes se comparten**, el procedimiento contable es similar al explicado anteriormente. El **comprador practica el asiento** por el valor que le corresponde y **el vendedor por su valor**.

Cuando una empresa paga **fletes** para adquirir **otros tipos de Activos diferentes a mercancías**, por ejemplo Vehículos, Equipos, Maquinaria, entre otros, **los fletes pagados** deberán **cargarse**, (**debitarse a la cuenta del activo** respectivo), aumentando su costo.

**Traer a la memoria que:**

Todo negocio comercial lleva cuentas relacionadas con **compras**, cuando actúa como **comprador**.

Todo negocio comercial lleva cuentas relacionadas con **ventas**, cuando actúa como **vendedor**.

Además, en **todo intercambio de mercancías** intervienen **dos personas**, la **una compra** y la **otra vende**; por ello, la contabilización de estos conceptos se verá más adelante, pues una **compra-venta** requiere de **registros** por parte del **comprador** y de **registros** por parte del **vendedor**.

**Tener en cuenta:** Cuando una venta (Compra) tiene descuentos comerciales (único o en cadena), al precio de lista, se le resta el valor de los descuentos y luego se registra la venta (o compra) por la diferencia; esto es, por el valor neto; es decir, **los descuentos comerciales no se registran en cuentas independientes**.

**Tenga presente:** La mercancía que se devuelve representa una disminución del precio de compra y es una devolución.

**Traer a la memoria que:**

En Colombia están obligados a utilizar el sistema de inventario permanente los **entes económicos** que tengan **Revisor Fiscal**, esta norma rige desde el Primero de Enero de 1997.

**Tener en cuenta que:** En el sistema de inventario permanente, no se utiliza la cuenta de compras, la cual se reemplaza por la cuenta de inventario de mercancías; esta cuenta es fija o de balance, por lo tanto no se cierra y se presenta en el balance general en la sección de los activos.

**Tenga presente que:** El asiento contable para la venta, se registra al **precio de venta** y el de la disminución del inventario se registra, al precio por el cual **el vendedor había adquirido la mercancía**, que ahora está vendiendo.

**Traer a la memoria:**

- Las cuentas son cuentas de información.
- De acuerdo con las necesidades de cada ente económico, se extractan las cuentas y subcuentas del Plan Único de Cuentas, cuya utilización es de carácter obligatorio.

**Tener en cuenta:** El ente económico deberá ajustar sus activos de acuerdo con el Sistema Integral de Ajustes por inflación mensual o anualmente, de conformidad con lo previsto en las disposiciones legales vigentes.

## 8. GLOSARIO

### Nociones de Contabilidad:

La Contabilidad es una ciencia social de naturaleza económica que tiene por objeto, mediante un método específico, elaborar una información en términos cuantitativos, relativa a la realidad económico-patrimonial que se da en una unidad económica para que los usuarios de dicha información puedan adoptar sus decisiones con la expresada unidad económica.

Tomado de: [www.emprenemjunts.es/index.php?op=63&mn=252](http://www.emprenemjunts.es/index.php?op=63&mn=252)

### **Contabilidad:**

La **contabilidad** es la técnica que se encarga de estudiar, medir y analizar el patrimonio, situación económica y financiera de una empresa u organización, con el fin de facilitar la toma de decisiones en el seno de la misma y el control externo, presentando la información, previamente registrada, de manera sistemática y útil para las distintas partes interesadas.

La contabilidad es una técnica que aporta información de utilidad para el proceso de toma de decisiones económicas. Esta disciplina estudia el patrimonio y presenta los resultados a través de estados contables o financieros. Implica el análisis desde distintos sectores de todas las variables que inciden en este campo. Para esto es necesario llevar a cabo un registro sistemático y cronológico de las operaciones financieras. La contabilidad posee una técnica que se ocupa de registrar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa. La finalidad de la contabilidad es suministrar información en un momento dado de los resultados obtenidos durante un período de tiempo, que resulta de utilidad a la toma de decisiones, tanto para el control de la gestión pasada, como para las estimaciones de los resultados futuros, dotando tales decisiones de racionalidad y eficiencia.<sup>1</sup>

Tomado de: [es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad](http://es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad)

### **Clasificación de los negocios:**

Se define como **negocio** a aquello que es objeto de una ocupación lucrativa o de interés, así como también a la acción y el efecto de negociar pero, en líneas generales, el término se utiliza para hacer referencia al lugar donde se negocia o comercia (significado que permite asociarlos con el rubro que explotan, tal como se advierte al decir negocio de ropa o negocio alimenticio).

En base a las características de su desarrollo, el ámbito en el que se produzcan y los fines que persigan, los **negocios** pueden ser agrupados en distintas categorías. En este sentido, hay que decir que existen los **negocios jurídicos** (aquellos que pretenden tener efectos reconocidos por la ley), los **negocios de servicio** (como lo son los restaurantes, los hoteles, los gimnasios y las agencias de viaje, entre otros), los **negocios de producción o manufactura** (dedicados a convertir las materias primas en productos finales, tal como ocurre en las fábricas de automóviles, electrodomésticos y muebles) y los **negocios de extracción** (basados en la explotación de los recursos naturales).



De centrar la atención en los alcances de este vocablo y sus diversas aplicaciones, es posible también reconocer la expresión de “*negocio redondo*” (para describir al emprendimiento que resulta ventajoso y cumple con las expectativas de su impulsor), además de distinguir a los negocios rentables, a los denominados negocios inclusivos (aquellos que promueven la participación de sectores pobres o débiles en la generación de valor), los negocios sustentables, los negocios colectivos y a los negocios segmentados por la cantidad (variable que los divide en minoristas y mayoristas).

Tomado de: [tipos.com.mx/tipos-de-negocios](http://tipos.com.mx/tipos-de-negocios)

#### **Clasificación de la Contabilidad:**

En todo país, existe diversidad de negocios, cada uno con características muy particulares, los cuales en su momento necesitan llevar a cabo operaciones contables muy diferentes entre sí. Por lo tanto, dependiendo del tipo de operaciones al cual se dedique una empresa, así será el tipo de contabilidad que implemente.

Entre los tipos de contabilidad más conocidos, tenemos los siguientes:

#### **Contabilidad privada:**

Es aquella que clasifica, registra y analiza todas las operaciones económicas, de empresas de socios o individuos particulares, y que les permita tomar decisiones ya sea en el campo administrativo, financiero y económico; según la actividad se puede dividir en:

#### **Contabilidad comercial:**

Es aquella que se dedica a la compra y venta de mercadería y se encarga de registrar todas las operaciones mercantiles.

### **Contabilidad de costos**

Es aquella que tiene aplicación en el sector industrial, de servicios y de extracción mineral registra de manera técnica los procedimientos y operaciones que determinan el costo de los productos terminados.

### **Contabilidad bancaria**

Es aquella que tiene relación con la prestación de servicios monetarios y registra todas las operaciones de cuentas en depósitos o retiros de dinero que realizan los clientes. Ya sea de cuentas corrientes o ahorros, también registran los créditos, giros tanto al interior o exterior, así como otros servicios bancarios.

### **Contabilidad de cooperativas:**

Son aquellas que buscan satisfacer las necesidades de sus asociados sin fin de lucro, en las diferentes actividades como: Producción, Distribución, Ahorro, Crédito, Vivienda, Transporte, Salud y la Educación.

Así se encarga de controlar cada una de estas actividades y que le permite analizar e interpretar el comportamiento y desarrollo de las cooperativas.

### **Contabilidad hotelera**

Se relaciona con el campo Turístico por lo que registra y controla todas las operaciones de estos establecimientos.

### **Contabilidad de servicios**

Son todas aquellas que presentan servicio como transporte, salud, educación, profesionales, entre otros.

### **La contabilidad financiera:**

Es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica.

### **Contabilidad de Seguros.**

Comprende el registro de las operaciones contables aplicada a los procesos realizados por las entidades emisoras de seguros.

### **Contabilidad de sociedades.**

Es el tipo de contabilidad utilizada por los comerciantes sociales, contabilidad que tendrá sus diferencias con la contabilidad de una empresa individual, ya que su constitución ha sido promovida por dos o más personas y se tiene que seguir una diversidad de pasos legales al momento de su constitución.

### **Contabilidad oficial.**

Registra, clasifica, controla, analiza e interpreta todas las operaciones de las entidades de derecho público y a la vez permite tomar decisiones en materia fiscal, presupuestaria, administrativa, económica y financiera.

### **La Contabilidad Gubernamental:**

Es el conjunto de principios, normas y procedimientos, para registrar, resumir, analizar e interpretar las transacciones realizadas por los entes público con la finalidad de preparar Estados Financieros y Presupuestarios que faciliten el análisis de la mismas y la obtención de indicadores que permitan una racional evaluación de ingresos y gastos, así como la Situación Financiera de la Hacienda nacional, durante y al término de cada ejercicio fiscal.

La contabilidad Gubernamental, constituye el sistema de información financiera más importante de los Organismo del Sector Público, a través del cual se puede conocer la gestión realizada y los efectos que ellas producen en el patrimonio público. Esta contabilidad la llevan las instituciones públicas.

### **Contabilidad Fiscal:**

Comprende el registro y la preparación de informes tendientes a la presentación de declaraciones de impuestos.

Tomado de: [tecnoingraneanftali.blogspot.com/.../importancia-y-clasificacion-de-la.ht..](http://tecnoingraneanftali.blogspot.com/.../importancia-y-clasificacion-de-la.ht..)

**Persona Natural:** Algunos de los conceptos y definiciones más comunes de persona natural:

1. Es todo ser humano o individuo que hace y obtiene la capacidad legal en la sociedad sin importar edad, sexo o religión (Sócrates).
2. Persona es todo ente susceptible de tener derechos o deberes jurídicos.
  2. Persona es todo ente susceptible de figurar como término subjetivo en una relación jurídica;

4. Persona es todo ente susceptible de ser sujeto.

*Tomado de:* [www.gerencie.com](http://www.gerencie.com) › [Impuestos](#)

**Persona Jurídica:** Se llama persona jurídica a una persona ficticia, capaz de ejercer derechos y contraer obligaciones, y de ser representada judicial y extrajudicialmente". Las personas jurídicas tienen en su historia varios nombres y han atravesado por diversas etapas, bien sean estas teóricas o prácticas. El nacimiento de esta institución tiene lugar en Roma, y específicamente en el derecho romano, donde los primeros Peritos y Pretores le dan nacimiento jurídico a una institución que sin saber perduraría por decenas de siglos y aún dos mil años después seguiría hablándose de esta y perfeccionándose en el sistema jurídico.

*Tomado de:* [www.gerencie.com](http://www.gerencie.com) › [Derecho civil](#)

**Técnica Contable:** Conjunto de [procedimientos](#) de que se sirve una ciencia o arte, y la pericia o habilidad para el uso de estos procedimientos, se dirige directamente a la actividad práctica y enuncia [normas](#) encaminadas al logro de un determinado efecto [concreto](#).  
[www.monografias.com/.../concepto-contabilidad/concepto-contabilidad](http://www.monografias.com/.../concepto-contabilidad/concepto-contabilidad).

Leer más:<http://www.monografias.com/trabajos29/concepto-contabilidad/concepto-contabilidad.shtml#ixzz2ttHefd14>

**Transacción:** Las transacciones comerciales son aquellas que buscan suministrarnos la información necesaria para llevar un control más ordenado de las operaciones realizadas en una empresa o negocio.

<https://sites.google.com/site/.../transacciones-comerciales>

Transacción: Intercambio de bienes o servicios con terceros, ajenos a la entidad y transferencia o utilización de bienes o servicios dentro del ente contable.

[espanol.answers.yahoo.com](http://espanol.answers.yahoo.com) › ... › [Educación](#) › [Ayuda con los estudios](#)

**Cuentas:** El número de cuentas que se emplean en la contabilidad de un negocio comercial depende tanto de la clase y número de operaciones que se efectúen como del análisis que de las mismas se haga, pues entre más detallado sea este, mayor será el número de cuentas que se utilicen en el registro de dichas operaciones.

[www.mailxmail.com/...contabilidad/cuentas-principales-que-se-emplean-...](http://www.mailxmail.com/...contabilidad/cuentas-principales-que-se-emplean-...)

**Ecuación Contable:** La ecuación de contabilidad, o ecuación contable, es uno de los conceptos fundamentales en contabilidad, siendo la base sobre la que se sustenta el sistema contable por partida doble; se define, bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados, de la siguiente forma:

**Activo = Pasivo + Capital** (o Patrimonio, o Fondos propios).

**Activo - Pasivo = Patrimonio**

De esta forma, la suma del valor de las cuentas del activo deberá ser igual a la suma de valor de las cuentas del pasivo más la suma de valor de las cuentas del patrimonio o capital (fondos propios).

Cuando como consecuencia de la actividad el Pasivo supera en valor al Activo, con lo que se obtendría un valor negativo de la partida de capitalización, se habla de una quiebra, técnicamente hablando desde un punto de vista contable.

A Luca Pacioli se le reconoce el ser el primero en publicar una descripción del método de contaduría que los mercaderes venecianos utilizaron durante el renacimiento italiano, la contabilidad por partida doble.

[es.wikipedia.org/wiki/Ecuación\\_de\\_contabilidad](https://es.wikipedia.org/wiki/Ecuación_de_contabilidad)

**Libros de Contabilidad:** Por libros de contabilidad se entienden los documentos donde se registran las transacciones y situaciones con valor monetario sucedidas en los entes económicos y que serán el fundamento de los estados financieros, como quiera que sus saldos y las operaciones registradas son la fuente para su elaboración.

El artículo 56 del Código de Comercio al referirse a los libros de contabilidad indica que estos podrán ser de hojas removibles o formarse por series continuas de tarjetas, siempre que unas y otras estén numeradas, puedan conservarse archivadas en orden y aparezcan autenticadas conforme a la reglamentación del gobierno.

En este orden de ideas, los libros de contabilidad deben conformarse y diligenciarse en tal forma que se garantice la autenticidad e integridad de cada libro y de acuerdo con el uso a que se destinen deben llevar una numeración sucesiva y continua. (Art. 125 D.2649/93).

Los folios de los libros de contabilidad deben ser autenticados mediante un sello de seguridad impuesto en cada uno de ellos por la autoridad que corresponda de acuerdo a la naturaleza del ente económico y lugar de su registro, situación requerida únicamente para los libros oficiales y los denominados principales por la legislación tributaria.  
[soportes-contables.iue.over-blog.es/.../LIBROS\\_CONTABLES-1309783....](https://soportes-contables.iue.over-blog.es/.../LIBROS_CONTABLES-1309783...)

**Partida Doble:** Es la base del sistema contable actual que usan las empresas para reflejar sus transacciones financieras.

Es la base de la contabilidad actual y consiste en un movimiento contable que afecta a un mínimo de dos asientos o cuentas, un débito y un crédito y, además, tiene que haber la misma cantidad de

débitos que de crédito; en otras palabras, débito menos crédito ha de ser cero, para que haya equilibrio en la contabilidad.

La partida doble nace de un hecho económico entre dos partes y se basa en la teoría de "*no hay deudor sin acreedor*", es decir, que si compro un producto yo soy el deudor y mi proveedor será el acreedor.

[www.e-conomic.es](http://www.e-conomic.es) › ... › [Glosario de términos contables](#)

**Asientos Contables:** El asiento contable es el registro que se hace en la contabilidad de un hecho económico determinado en la empresa.

Hacer un asiento contable, es contabilizar un movimiento, en el cual se deben reflejar todas las partidas que forman parte de una operación.

[www.gerencie.com](http://www.gerencie.com) › [Contabilidad](#)

**Ciclo Contable:** El ciclo contable es el período de tiempo en el que se registran todas las transacciones que ocurren en una empresa ya sea mensual, trimestral, semestral o anualmente; el más usado es el anual.

Los procedimientos del ciclo contable son aquellos pasos que se realizan para mostrar finalmente la información financiera de una empresa.

Tomado de: [www.gerencie.com](http://www.gerencie.com) › [Contabilidad](#)

**Asientos de Cierre:** Registro que se realiza al final del ejercicio, el cual sirve para liquidar todas las cuentas (activo, pasivo y capital) que muestren saldo; para que las mismas queden saldadas se requiere acreditar el saldo que tengan las cuentas de activo y cargar el saldo que tengan las de pasivo y capital.

Tomado de: [www.definicion.org/asiento-de-cierre](http://www.definicion.org/asiento-de-cierre)

**Distribución utilidades:** Según el artículo 455 del código de comercio, los dividendos o utilidades pueden ser distribuidos en efectivo o en acciones, pero en este último caso no es posible hacer el pago con acciones a su valor intrínseco, comercial o en su valor en bolsa sino que debe ser a su valor nominal.

El valor intrínseco de una acción puede ser superior o inferior al valor nominal, y muy diferente al valor comercial o en bolsa. Igual sucede con el valor comercial o en bolsa de una acción, en vista

que puede resultar menor o superior al valor nominal de la acción, por lo que es importante tener claridad sobre a qué valor se debe entregar una acción como pago de utilidades o dividendos.

Tomado de: [www.gerencie.com](http://www.gerencie.com) › [Contabilidad](#)

**Estados Financieros:** Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la [Administración](#), los gestores, los reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

La mayoría de estos informes constituyen el producto final de la [contabilidad](#) y son elaborados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, normas contables o normas de información financiera. La contabilidad es llevada adelante por [contadores públicos](#) que, en la mayoría de los países del mundo, deben registrarse en organismos de control públicos o privados para poder ejercer la profesión.

**Asientos de Ajuste:** Los ajustes contables son una transacción u operación contable, conocidos también como transacciones internas, y las utilizamos básicamente para realizar cuatro tipos de operaciones:

1. Ajustes para contabilización de gastos y los ingresos pagados por anticipado.
2. Ajustes para contabilización de provisiones.
3. Ajustes para contabilización de gastos e ingresos acumulados (Intereses devengados sobre cuentas en bancos)
4. Ajustes para corrección de errores.

Los ajustes contables, en la contabilidad, los realizamos por dos razones:

1. Al cierre del ejercicio contable (Cada vez que elaboramos los estados financieros) debemos hacer los respectivos asientos de ajustes, para las cuentas mencionadas anteriormente.
2. Cuando en los registros del libro diario o libro mayor cometemos errores, utilizamos los ajustes para revertir la operación que hayamos registrado de forma incorrecta.

Tomado de: [micursodecontabilidad.com/blogs/asientos-de-ajustes-o-ajustes](http://micursodecontabilidad.com/blogs/asientos-de-ajustes-o-ajustes)

**Asiento de ajustes Acumulados:**

**¿Qué significa el término período contable?**

Espacio de tiempo en el que deben rendirse y registrarse todos los resultados de la entidad, generalmente es un ejercicio de doce meses (1 año) en el cual deben acumularse los ingresos y los

gastos, independientemente de la fecha en que se paguen. Principio Básico de Contabilidad Gubernamental que establece que la vida de un ente se divide en periodos uniformes para efectos del registro de las operaciones y de información de las mismas.

#### **¿Cuál es la finalidad de los asientos de ajuste?**

Se preparan con el objeto de regularizar algunas cuentas y crear las provisiones que sean necesarias, antes de elaborar el balance general y/o son los que tienen por objeto registrar la pérdida o disminución del valor útil de los activos fijos, excluyendo terrenos debido al uso, o la acción del tiempo o la obsolescencia, de tal manera que el costo de un activo fijo debe expirar de manera gradual en forma de gasto durante su vida útil.

#### **¿En qué parte del ciclo contable se hacen los asientos de ajuste?**

Al finalizar un ejercicio contable, los saldos que arrojan las cuentas del mayor no representan la situación real, ya que existen diversas partidas que modifican a éstas. Es necesario, por lo tanto, realizar un análisis de cada una de las cuentas de mayor, y en aquellas cuyos saldo no coincide con la realidad, será donde se lleve a cabo lo que se conoce como **Asientos de Ajuste**, de tal forma que dicho saldo refleje una cantidad lo más apegado a lo que se quiere presentar en la contabilidad del ente económico.

Por lo tanto, los asientos de ajuste se consideran como aquellos asientos necesarios para que los saldos de las cuentas de mayor representen la realidad, estos asientos **se realizan antes de elaborar los Estados Financieros**.

#### **¿Qué significa el gasto acumulado?**

Significa que se ha incurrido en un gasto, pero debido a que el pago de este no se exige sino hasta una fecha posterior, el gasto aún se adeuda, es decir aún no se ha pagado.

#### **¿Qué significa ingreso o renta acumulada?**

Suma de toda la renta obtenida o ingresos durante períodos de tiempo determinados.

#### **¿Cada cuánto tendrá que hacer asientos de ajustes una compañía que cierre sus libros una vez al año?**

Cuando el auditor descubre errores importantes en los registros de contabilidad, deben corregirse los estados financieros. Por ejemplo, si el cliente no redujo de forma adecuada el inventario en cuanto a materias primas obsoletas, el auditor puede hacer un ajuste para reflejar el valor de realización del inventario. Aunque el asiento de ajuste descubierto en la auditoría típicamente lo prepara el auditor, éstos deben ser aprobados por el cliente porque la administración tiene la responsabilidad principal por la presentación razonable de los estados financieros.

Sólo los asientos que afecten en forma relevante la presentación razonable de los estados financieros, deben ser hechos. La determinación de cuándo ajustar un error se basa en el impacto

que tendrá dicho error en los estados financieros de la empresa que se trate. El auditor debe recordar que varios errores no importantes que no se ajustan pueden ocasionar un error global importante cuando se combinan. Es común que los auditores resuman todos los asientos que no hayan sido registrados en un papel de trabajo aparte como medio para determinar su efecto acumulativo.

Al finalizar el periodo contable, las cuentas deben presentar su saldo real, por cuanto estos valores servirán de base para preparar estados financieros. Cuando los saldos de las cuentas no son reales es necesario aumentarlos, disminuirlos o corregirlos mediante un asiento contable llamado asiento de ajuste.

### **Balance de comprobación**

Si el ajuste no se hace, en el balance de comprobación no se salda ni disminuye el valor de la cuenta lo que afecta al momento de cuadrar.

### **Balance de resultados**

Si el ajuste no se realiza no aparecerán cuentas en los gastos operativos como por ejemplo el gasto depreciación, lo que afectará en el resultado final ya sea pérdida o ganancia.

### **Balance de Situación final**

Si el ajuste no se realiza los saldos de las cuentas en las cuales se debía realizar ajuste como en los activos depreciables y amortizables no disminuirán su valor, lo que afecta en el resultado final.

¿Cuál es la diferencia entre la contabilidad a base de causación y la contabilidad a base de caja?  
¿Cuál base se considera más apropiada? ¿Por qué?

La contabilidad a base de causación es aquella que efectúa ajustes para acumulados y diferidos con el fin de que las rentas y los gastos queden registrados en el periodo en el cual se generan. Lo contrario sucede con la contabilidad a base de caja que es cuando se sigue esta base, no se hacen asientos de ajuste por acumulados y diferidos las rentas y los gastos se contabilizan cuando se mueve el efectivo correspondiente, bien sea que se mueva con retardo o con anticipación

La base más apropiada es la contabilidad a base de causación porque refleja la correcta utilidad o la pérdida en cada periodo y por esta razón es la base más utilizada por la generalidad de las empresas y lo negocios importantes

Tomado de: [vagosensexto.blogspot.com/.../capitulo-7-de-hargadon-asientos-de.html](http://vagosensexto.blogspot.com/.../capitulo-7-de-hargadon-asientos-de.html)

### **Hojas de trabajo:**

**La hoja de trabajo es una herramienta contable considerada como un borrador de trabajo para el contador, que permite al usuario poder observar el ajuste de los saldos, de las cuentas en**

las cuales se haya obtenido algún error, a la vez permite analizar los movimientos en los cargos y abonos.

Tomado de: [es.wikipedia.org/wiki/Hoja\\_de\\_trabajo](https://es.wikipedia.org/wiki/Hoja_de_trabajo)

- **El negocio Comercial:** Un **negocio** consiste en un sistema, método o forma de obtener dinero, a cambio de productos o servicios:

Un ejemplo sería la creación de una página web en donde brindemos asesoría gratis sobre negocios, y ganemos dinero por la publicidad que coloquemos en ella.

Pero también, un negocio consiste en una entidad creada o constituida con la finalidad de obtener dinero a cambio de realizar actividades de producción (por ejemplo, una fábrica de muebles), comercialización (por ejemplo, una tienda de repuestos de autos o una distribuidora) o prestación de servicios (por ejemplo, un restaurante o un taller de mecánica), que beneficien a otras personas.

Negocio es una actividad comercial o social que se ha pensado y que se desea desarrollar. Es una herramienta que nos permite organizar y planificar las actividades que debemos realizar para lograr las metas de nuestra empresa cooperativa.

Existen varias herramientas para desarrollar modelos de negocio, entendidos como la estrategia o plantación de los factores o elementos que compone el negocio.

Un negocio en Internet consiste en realizar las actividades de producción y ventas a través de Internet. Este tipo de negocio tiene como tienda una página web la cual utilizan para mostrar sus productos o servicios; frecuentemente estas páginas permiten hacer transacciones con tarjetas de crédito.

Tomado de: [es.wikipedia.org/wiki/Negocio](https://es.wikipedia.org/wiki/Negocio)

**Sistemas de Contabilidad:** Sistema de contabilidad es una [estructura](#) organizada mediante la cual se recogen las informaciones de una [empresa](#) como resultado de sus operaciones, valiéndose de [recursos](#) como formularios, reportes, [libros](#) entre otros y que presentados a la [gerencia](#) le permitirán a la misma tomar decisiones financieras.

Un sistema de contabilidad no es más que [normas](#), pautas, [procedimientos](#) entre otros para controlar las operaciones y suministrar información financiera de [una empresa](#), por medio de la [organización](#), clasificación y cuantificación de las informaciones administrativas y financieras que se nos suministre.

Para que un sistema de contabilidad funcione eficientemente es preciso que su estructura-configuración cumpla con los **objetivos** trazados. Esta **red** de procedimientos debe estar tan íntimamente ligada que integre de tal manera el esquema general de **la empresa** que pueda ser posible realizar cualquier actividad importante de la misma.

*Tomado de:* [www.monografias.com](http://www.monografias.com) › [Administracion y Finanzas](#) › [Contabilidad](#)

Leer más: <http://www.monografias.com/trabajos2/sistdecont/sistdecont.shtml#ixzz2v1cavZMC>

### **Las cuentas en la contabilidad de negocios comerciales:**

#### **Cuentas principales del activo:**

El número de cuentas que se emplean en la contabilidad de un negocio comercial depende tanto de la clase y número de operaciones que se efectúen como del análisis que de las mismas se haga, pues entre más detallado sea este, mayor será el número de cuentas que se utilicen en el registro de dichas operaciones.

#### **Las principales cuentas del activo son:**

- Caja.
- Bancos, en cuanta de cheques.
- Mercancías.
- Clientes.
- Documentos por cobrar.
- Deudores diversos.
- Terrenos.
- Edificios.
- Mobiliario y equipo.
- Equipo de entrega o equipo de reparto..
- Depósitos en garantía.
- Gastos de instalación.
- Papelería y útiles.
- Propaganda y publicidad.
- Primas de seguros.
- Rentas pagadas por anticipado.
- Intereses pagados por anticipado.

**Cuentas principales del pasivo:** Las principales cuentas del pasivo son:

- Proveedores.
- Documentos por pagar.
- Acreedores diversos.
- Acreedores hipotecarios.
- Intereses cobrados por anticipado.
- Rentas cobradas por anticipado.

**Cuenta del capital:**

La cuenta del capital tiene movimiento al iniciar el ejercicio por la diferencia que existe entre el activo y el pasivo; durante el mismo, por las nuevas aportaciones o retiros del capital que haga el propietario y al terminar, por la utilidad o por la pérdida neta y el saldo que arroje la cuenta de gastos particulares.

**Cuentas principales del capital o de resultados:**

- Ventas.
- Mercancías generales.
- Gastos de venta.
- Gastos de administración.
- Gastos y productos financieros.
- Otros gastos y productos.
- Pérdidas y ganancias.

*Tomado de: [www.mailxmail.com/...contabilidad/cuentas-principales-que-se-emplean-...](http://www.mailxmail.com/...contabilidad/cuentas-principales-que-se-emplean-...)*

**Contabilidad por el Sistema de Inventario Periódico:**

El sistema de inventarios periódico, como su nombre lo indica, **realiza un control cada determinado tiempo o periodo**, y para eso es necesario hacer un **conteo físico**. Para poder determinar con exactitud la cantidad de inventarios disponibles en una fecha determinada. Con la utilización de este sistema, la empresa no puede saber en determinado momento cuantos son sus mercancías, ni cuanto es el costo de los productos vendidos.

La empresa solo puede saber tanto el inventario exacto como el **costo de venta**, en el momento de hacer un conteo físico, lo cual por lo general se hace al final de un periodo, que puedes ser mensual, semestral o anual.

Para determinar el costo de las ventas realizadas en un periodo, es preciso realizar lo que llamamos **Juego de inventarios** que consiste en tomar el inventario inicial, y sumarles las compras, restarle las devoluciones en compras y el inventario final. El resultado es el costo de las ventas del periodo.

El sistema de inventarios periódico, al **no ejercer un control constante**, es un sistema que facilita la pérdida de los inventarios. Solo se pueden hacer seguimientos y verificaciones al final de un periodo cuando se hacen los conteos físicos, lo cual permite o facilita posibles fraudes.

*Tomado de: [www.gerencie.com](http://www.gerencie.com) › [Contabilidad](#)*

### **Contabilidad por el Sistema de Inventarios Permanente:**

El sistema de inventarios permanente, o también llamado perpetuo, permite un control constante de los inventarios, al llevar el registro de cada unidad que ingresa y sale del inventario. Este control se lleva mediante tarjetas llamada Kárdex, en donde se lleva el registro de cada unidad, su valor de compra, la fecha de adquisición, el valor de la salida de cada unidad y la fecha en que se retira del inventario. De esta forma, en todo momento se puede conocer el saldo exacto de los inventarios y el valor del costo de venta.

Además del control permanente de los inventarios, este sistema permite la determinación del costo al momento de hacer la venta, debido a que en cada salida de un producto, se registra su cantidad y costo.

*Tomado de: [www.gerencie.com](http://www.gerencie.com) › [Contabilidad](#)*

## 9. BIBLIOGRAFIA

Toda la bibliografía está disponible en la Biblioteca Gustavo Vásquez Betancur de la Corporación Universitaria Remington,

**Vásquez Posada, Jorge:** Contabilidad Remington, segunda edición Agosto de 2011, Fondo Editorial Remington.

**Decreto 2649 y 2650 de 1993.** Principios o Normas de Contabilidad Generalmente aceptadas en Colombia. Plan Único de cuentas para Comerciantes.

SINISTERRA, POLANCO Y HENAO. Contabilidad; Sistema de Información para las Organizaciones. Editorial Mc Graw Hill, Santafé de Bogotá 2000. Tercera Edición.

Decreto 2649 y 2650 de 1993. Principios o Normas de Contabilidad Generalmente aceptadas en Colombia. Plan Único de cuentas para Comerciantes.

HARGADON, Bernard Jr, CARDENAS MUNERA, Armando. Principios de Contabilidad. Editorial Norma. Santafé de Bogotá 1998. IV Edición.

MEIGS, Johnson. Contabilidad, la base para las decisiones comerciales. Vol 2, Segunda edición 1994.

IFRS Foundation. Normas Internacionales de Información Financiera. Fundación IFRS. Londres 2013.

-Ley 1314 de 2009, Decreto 2784. Decreto 2706, Circular 115 S.S.

ALIAGA R, Marlene Analía. Normas Internacionales de Contabilidad. El Cid editores.

Contabilidad Universitaria Ed Mc Graw Hill Coral y Gudiño Última Edición.

**Plan único de Cuentas (P.U.C),** Reglamento General de la Contabilidad, PUC para comerciantes, Estatuto del Contador Público, Doctrina C.T.CP Concordada, Disposiciones i Orientaciones Profesionales, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, 2009.

**Ramírez Rojas, Octavio:** Nociones Básicas de Contabilidad Financiera.

## 9.1. Fuentes digitales o electrónicas

[www.ifrs.org](http://www.ifrs.org)

[www.actualicese.com](http://www.actualicese.com)

[www.jccconta.gov.co](http://www.jccconta.gov.co)

[www.supersociedades.gov.co](http://www.supersociedades.gov.co)