

**ESCUELA NORMAL SUPERIOR N°40 "MARIANO MORENO"**

**TECNICATURAS SUPERIORES**

**PROPEDÉUTICO INGRESO AÑO 2017**

**CURSO DE NIVELACIÓN -ÁREA CONTABLE**

**ÍNDICE TEMÁTICO**

- 1 Las organizaciones y la información**
  - 1.1. Concepto**
  - 1.2. Clasificación**
  - 1.3. La importancia de la información para las organizaciones**
  - 1.4. Los datos y la información**
  - 1.5. Actividad económica del hombre**
  - 1.6. La contabilidad**
    - 1.6.1. Concepto**
    - 1.6.2. Finalidades**
- 2 El Patrimonio y sus variaciones**
  - 2.1 Concepto de patrimonio**
  - 2.2 Elementos patrimoniales**
  - 2.3 El patrimonio neto: aportes y resultados**
  - 2.4 La ecuación patrimonial: estática y dinámica**
  - 2.5 Las cuentas:**
    - 2.5.1 Concepto**
    - 2.5.2 Identificación del nombre de una cuenta**
    - 2.5.3 Clasificación**
    - 2.5.4 Partes de la cuenta**
    - 2.5.5 Origen, movimiento y saldo de las cuentas**
    - 2.5.6 Plan de cuentas**
    - 2.5.7 Análisis de cuentas**
- 3 Clases de variaciones**
  - 3.1 Variaciones permutativas**
  - 3.2 Variaciones modificativas**
- 4 Práctica Integradora**

# EL CONCEPTO DE ORGANIZACIÓN

Como una primera aproximación, se puede decir que, cuando un grupo de personas se reúne para tratar de conseguir algo y ese propósito perdura a lo largo del tiempo, estamos en presencia de una *organización*.

Si se mira a nuestro alrededor, se verá que la sociedad está básicamente compuesta por organizaciones: clubes de fútbol, iglesias, *shoppings*, hospitales, jardines de infantes, escuelas, etcétera.

En ellas el ser humano realiza prácticamente todas sus actividades. Estas actividades, en general, se desarrollan según el siguiente esquema:

Se decide qué se va a realizar.	Un taller mecánico de reparación de automóviles.
Se obtienen los recursos para utilizar.	Un local, herramientas, mecánicos.
Se planifica cómo utilizar los recursos.	Días de atención, precio de las reparaciones.
Se realiza la actividad que se eligió.	Se abre el negocio, y se comienza el desarrollo de la actividad.
Se controla el resultado.	Al final del primer mes se compara lo que se pensó realizar con lo realizado, y se corrige lo necesario para obtener los resultados deseados.

\* Acciones que pueden realizar los entes.

Tan importantes son las organizaciones en nuestro régimen legal, que el Código Civil las define como “todos los entes susceptibles de adquirir derechos” o contraer obligaciones” (artículo 30), que no son de existencia visible (artículo 32). Ente es toda persona física, es decir, de existencia real, y las de existencia ideal, creadas por la ley.

\* Actos que deben realizar los entes.

## Clasificación de las organizaciones

Las organizaciones pueden clasificarse según alguna característica especial que posean.

a) Según sus objetivos: con o sin fines de lucro.

\* Beneficio.

Las organizaciones con fines de lucro (denominadas *sociedades*) son aquellas que “están formadas por dos o más personas que realizan aportes para la producción o intercambio de bienes o servicios participando de los beneficios y soportando las pérdidas” (artículo 1 de la ley 19.550, que regula el funcionamiento de las sociedades comerciales en nuestro país). Los *bienes* son cosas que pertenecen a las personas de existencia real o ideal, como edificios, muebles, maquinarias, etcétera. Los *servicios* son bienes inmateriales que pueden ser utilizados por las personas, por ejemplo, energía eléctrica, comunicaciones, etcétera.

Las organizaciones sin fines de lucro son aquellas que no fueron creadas para obtener una ganancia para distribuir entre sus integrantes, sino que los beneficios se utilizan para un fin que toma en cuenta el bien común o de la sociedad de que forma parte.

Algunos ejemplos de estas organizaciones son la Fundación Vida Silvestre, la Asociación de Lucha contra la Obesidad (ALCO), la Fundación Bank Boston.

b) Según el origen de su capital : privadas, estatales o mixtas.

La mayor parte de las organizaciones son privadas, y pertenecen a personas que constituyen sociedades. Éstas son denominadas empresas u organizaciones privadas. Algunos ejemplos son La Serenísima SA y Frávega SA.

\*

Aporte de los dueños.

En algunos casos, el Estado se debe organizar en otro tipo de entidades más pequeñas para conseguir objetivos específicos y forma organizaciones a las que dota de un capital para cumplir su cometido. Éstas son llamadas *empresas u organizaciones estatales*, como, por ejemplo, la Casa de la Moneda o el Banco de la Nación Argentina, y se denominan *sociedades del Estado*.

En otros casos, el Estado se asocia con particulares para realizar alguna tarea o alcanzar objetivos comunes y forma las sociedades mixtas, como por ejemplo, algunas explotaciones mineras. En estos casos se las llama *sociedades mixtas*.

c) Según su tamaño: microemprendimientos, pequeñas, medianas o grandes.

Denominación	Microemprendimiento (Micropyme)	Pequeña empresa (Pyme)	Mediana empresa	Gran empresa
Ejemplos	Minimercado Kiosco	Restaurante Empresa de limpieza	Fábrica textil Hotel cuatro estrellas	Administradora de Fondos de Jubilaciones y Pensiones

Hay leyes que las definen en función de la cantidad de personas que las integran o del volumen de ventas que tengan. De esta manera, se les da una mayor protección o más beneficios con respecto a otras según el tamaño, como, por ejemplo, menor cantidad de impuestos para pagar.

Tamaño / sector	Agropecuario	Industria y minería	Comercio	Servicios
Microempresa	\$ 150.000	\$ 500.000	\$ 1.000.000	\$ 250.000
Pequeña empresa	\$ 1.000.000	\$ 3.000.000	\$ 6.000.000	\$ 1.800.000
Mediana empresa	\$ 6.000.000	\$ 24.000.000	\$ 48.000.000	\$ 12.000.000

Fuente: Boletín Oficial. Ley 24.467.

d) Según las leyes que las regulan. En el caso de las sociedades comerciales, éstas pueden ser:

Denominación de la sociedad	Nombre que se les da a sus integrantes	Responsabilidad asignada a sus integrantes	Forma de dividir su capital	Órgano de dirección
Anónima	Accionistas	Limitada	En acciones	Directorio
Responsabilidad Limitada	Socios	Limitada	En cuotas	Socios gerentes
Comandita	Socios	Ilimitada	Según su aporte	Socio comanditado
Capital e industria	Socios	Ilimitada	Según su aporte	Socio capitalista
Colectiva	Socios	Ilimitada	Según su aporte	Todos los socios

Las organizaciones no comerciales pueden ser cooperativas, asociaciones civiles, organizaciones no gubernamentales (ONG), mutuales, etcétera.

e) Según su actividad: pueden ser comerciales (Garbarino, Supermercados Coto); industriales (La Serenísimas, Renault); de servicios (Telecom, Mastercard); o con otro objeto social (Vida Silvestre, Luchemos por la vida) de acuerdo con el objetivo de su creación.

## LAS ORGANIZACIONES Y EL ENTORNO

### La organización como sistema

Las organizaciones pueden concebirse como un sistema que forma parte de otro mayor: el medio ambiente o entorno.

Un sistema es un conjunto de elementos relacionados entre sí que contribuyen a obtener un objetivo determinado, es decir, buscan el logro de un fin común. La persecución de un objetivo común es condición necesaria para que exista una organización.

Las organizaciones son sistemas sociales, porque se encuentran dentro de una comunidad o sociedad. Están integradas por recursos materiales y por personas, que facilitan el desarrollo de sus actividades. Asimismo, estos recursos se relacionan con el entorno para poder lograr los objetivos que la organización se ha planteado. Por ejemplo, cuando un ganadero consulta con un veterinario por un problema de aftosa en su ganado y debe luego comprar vacunas para sus animales.

Por lo mencionado (tal como se observa en la figura 1), podemos concluir que las organizaciones:

- son sistemas sociales;
- se hallan dentro de otros sistemas mayores;
- conviven y se relacionan con otras organizaciones sociales;

# LA IMPORTANCIA DE LA INFORMACIÓN PARA LAS ORGANIZACIONES

Quiénes vivimos en el tercer milenio nos encontramos en un mundo al que llamamos *globalizado*, es decir que pertenecemos a una civilización que nos permite comunicarnos en tiempo real con cualquier parte del planeta.

Los cambios producidos han alterado tanto las costumbres como los sistemas de producción y de comercialización en todo el mundo. Así, es cada vez más frecuente observar que las grandes empresas fabrican las partes componentes de sus productos en más de un país y luego las envían, para su armado final, a un destino también diferente. Este proceder, que en primera instancia puede no parecer lógico, se justifica, porque las empresas buscan reducir sus costos finales y fabrican cada parte del producto o realizan cada tarea de armado en aquel lugar del planeta donde les resulta más económico, logrando de esa manera el menor costo final.

A aquellos que en cualquier parte del mundo pueden acceder a Internet les es posible conocer cambios en la moda, distintos gustos culinarios y obtener información de todo aquello que les interese en el momento en que lo deseen.

La tecnología desarrollada produjo el avance en la electrónica, en la astronáutica, en las telecomunicaciones, en los sistemas de transmisión de datos, en la miniaturización\* y en un número importante de técnicas que lo han favorecido.

Todo esto ha sido posible por el aprovechamiento de la información disponible, es decir, por el conocimiento, y por la generación de nueva información elaborada a partir de la existente, esto es, por los nuevos conocimientos.

Con los cambios ocurridos, las organizaciones basan su crecimiento, su desarrollo exitoso y el logro de sus objetivos en lo acertado de las decisiones que toman. Y las “decisiones correctas” siempre están basadas en información exacta y adecuada.

Disponer de información oportuna y de calidad constituye la base del éxito de las organizaciones. La obtención y el procesamiento de los datos disponibles permite obtener y generar información confiable en la que basar la toma de decisiones.

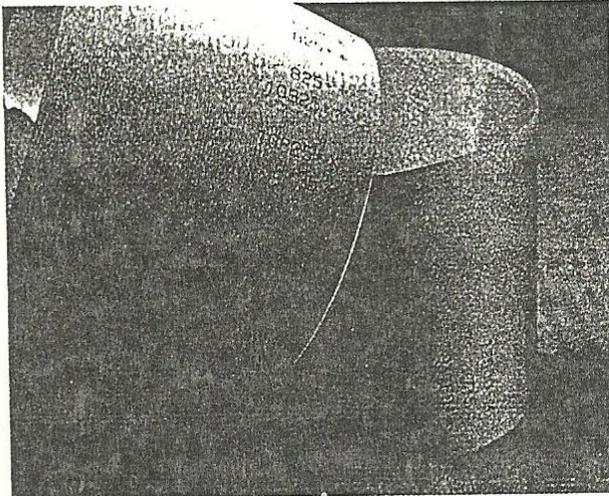
## LOS DATOS Y LA INFORMACIÓN

Según el diccionario, *dato* es “el antecedente necesario para el conocimiento de una cosa”. Por ello se afirma que los datos por sí solos no son de utilidad y sí lo son luego que se los agrupa de manera inteligente, es decir, luego de ser procesados y transformados en información. Por ello, el diccionario dice que la información es “el conocimiento que se tiene de algo”.

Identifiquen los datos comunes que aparecen en una factura de servicios, en un ticket de supermercado o en una factura de compra de algún producto adquirido recientemente.



Los datos son la base a partir de la que se genera información. La calidad de un informe depende de la calidad de sus datos. Datos incorrectos nunca podrán generar buenos informes.



TRIGO OPCIONES CALL				HORARIO	
MES	P.EJE	PRIMA	MES	P.EJE	PRIMA
ENE02	107	10.20	ENE02	117	2.90
ENE02	101	10.50	ENE02	117	3.20
ENE02	103	9.80	ENE02	117	3.50
ENE02	105	9.20	ENE02	117	3.80
ENE02	109	5.30			
ENE02	113	3.50			
ENE02	113	3.60			
ENE02	113	3.70			

TRIGO OPCIONES PUT					
MES	P.EJE	PRIMA	MES	P.EJE	PRIMA
ENE02	97	1.90			
ENE02	101	1.70			
ENE02	105	2.30			
ENE02	109	2.60			
ENE02	109	5.00			
ENE02	109	4.80			

SEMANERO

Cuando pedimos “los datos” de “algo”, en realidad lo que estamos haciendo es tratar de generar un marco de referencia completo que nos permita comprender aquello en lo que estamos interesados; es decir que estamos tratando de imaginar cómo es, cómo actúa o cómo se manifiesta aquello sobre lo que estamos preguntando.

Cuando a un cliente le pedimos “los datos” para confeccionar la factura de venta, le solicitamos la base de la información con la que se documentará la operación comercial, le preguntamos todo aquello que nos resulta imprescindible para poder concretar la venta según lo establecen las leyes vigentes y los usos y costumbres del comercio.

La organización de los datos necesarios para cualquier operación se hace conforme a usos y costumbres o a normas que son establecidas por organismos de control (por ejemplo, la AFIP-DGI). Luego de completarse, se transcriben en un documento o comprobante en el que se informan todos los aspectos legales y económicos relacionados con la organización.

Las normas legales vigentes establecen cuáles son los datos mínimos que los distintos comprobantes comerciales deben contener.

Los datos con los que se genera la información, así como la información ya disponible, pueden encontrarse dentro y fuera de las organizaciones, y todos suelen ser utilizados para la toma de decisiones.

Ejemplos cotidianos sobre datos e información disponibles en una empresa son, entre otros, los datos sobre inventarios (que nos indican si debemos reponer el *stock* cuando las cantidades existentes han disminuido hasta un punto en el que no podríamos cumplir con pedidos de nuestros clientes) o los saldos de las cuentas para cobrar (que pueden procesarse para obtener información que indique cuándo podremos contar con los fondos que nos adeudan).

Los periódicos o revistas especializadas son una de las fuentes habituales de información obtenida fuera de la empresa y así, por ejemplo, informes sobre la actividad económica o sobre el costo de créditos se utilizan para tomar decisiones sobre qué bienes se deben producir o para decidir la cantidad de cuotas ofrecidas a nuestros clientes para que financien sus compras.

La forma en que se procesan los datos y se genera la información constituye lo que llamamos *procesamiento de datos y sistemas de información*. Cuanto más completo, exacto, veloz y accesible sea el sistema de información, mejor fundamentadas y más acertadas podrán ser las decisiones que se tomen.

## La información en las organizaciones. Características

Para obtener información en una organización se deben seguir determinados pasos.

En primer lugar hay que comprender dónde se originan los datos, quiénes y cuándo los generan y asegurarse la exactitud de éstos.

En segundo lugar es necesario precisar qué datos son de nuestro interés y cuáles, de la totalidad de datos disponibles, son los que utilizaremos para su posterior elaboración o proceso. Esta etapa supone decidir qué datos son relevantes\* para nuestro posterior análisis.

Finalmente, y en último término, se pasa a la etapa de procesamiento de los datos, sea con un proceso manual o con uno electrónico. Sólo entonces habremos generado información.

Imaginemos que administramos una heladería y queremos obtener información sobre nuestras ventas de helado. Primero debemos detectar dónde se encuentran los datos disponibles y verificarlos; luego, determinar cuáles son relevantes para nosotros y, finalmente, procesarlos.

Los datos sobre las ventas de helados los obtendremos de la máquina registradora o controlador fiscal con la que emitimos los tickets. Dichas ventas nos informan sobre los montos facturados y sobre la presentación pedida por el público (tamaño de vasitos o cucuruchos, etcétera), pero no nos indican qué gustos compraron los clientes.

\* relevante

Que por sí mismo es suficientemente importante como para ser tomado en cuenta y no ser omitido en ningún análisis.

La información sobre los gustos más vendidos puede obtenerse comparando los kilos fabricados de cada sabor con los existentes en las conservadoras (lo que produjimos menos lo que se encuentra en el *stock* es lo que hemos vendido).

Finalmente, podremos comparar los datos obtenidos con un período anterior y saber si hemos aumentado o no nuestras ventas (en pesos o en kilogramos).

Sin embargo, todavía no hemos precisado qué datos eran relevantes para nosotros. Resulta obvio que no es relevante conocer el nombre de nuestros clientes, pero debemos determinar qué información intentábamos obtener con nuestra búsqueda de datos y cuál era realmente relevante. Puede ser relevante conocer qué sabores se venden, y entonces debemos centrarnos en el producto; o podría serlo el analizar la variación de la facturación en pesos y, en este caso, corresponde comparar totales de caja. Si ambos datos eran relevantes, deben entonces procesarse los dos elementos considerados.

Lo que hay que recordar es que el proceso de la información debe servir para tomar decisiones o mejorar las que habitualmente tomamos. Así, en el ejemplo anterior, de nada servirá comprobar que determinado sabor de helado no gusta al público, si no se deja de fabricar y se continúa aumentando el *stock* con un helado poco vendible.

Hoy en día es común que las organizaciones cuenten con sistemas de procesamiento electrónico de datos, que permiten, con programas adecuados llamados *bases de datos*, agrupar con criterios específicos o atributos diferenciales todos los datos disponibles en la organización. La calidad de la información (y la rapidez con que se puede obtener) dependerá de la calidad de la base de datos, que permitirá a su vez mejorar la toma de decisiones que en ella se basen.

La totalidad de la información generada y estructurada conforma el llamado *sistema de información* de cada organización.

# EL PATRIMONIO



©AFP

Los bienes de un jugador de fútbol son su casa, su auto, sus piernas; sus derechos son cobrar a fin de mes, tener vacaciones; sus obligaciones, concentrar, usar la camiseta del sponsor, pagar los impuestos, la cuota de la casa, etcétera.

Como se vio en el primer capítulo, las organizaciones son personas de existencia ideal. Con esto se quiere decir que no son “palpables”, no tienen “cuerpo”.

A pesar de esa característica, las organizaciones pueden adquirir derechos y contraer obligaciones, al igual que una persona física como ustedes, sus padres, los profesores, etcétera.

Las organizaciones adquieren derechos y contraen obligaciones a través de las personas físicas que las representan.

Cuando se habla de *patrimonio*, entonces, se hace referencia a todo conjunto de bienes, derechos y obligaciones que posee una persona, sea física o ideal, debidamente valorizado en un momento dado. No nos podemos referir a un patrimonio sin conocer quién es el propietario de los bienes, derechos y obligaciones.

La contabilidad, y por ende los estados contables, se refieren siempre al patrimonio de un ente.

**PATRIMONIO = BIENES + DERECHOS + OBLIGACIONES**

## Los elementos patrimoniales

Tanto los bienes, como los derechos y las obligaciones se suelen llamar elementos patrimoniales.

Una característica común a ellos es la posibilidad de medirlos en moneda (pesos en la República Argentina). Esta medición es estática, ya que se le asigna un valor en un momento dado. Si se considerase otro momento, puede ocurrir que tengan otro valor o que ya no lo tengan. Por ejemplo, cuando un auto es 0 km tiene un valor, pero luego de un tiempo de uso su valor cambia.

Sin embargo, esto no significa que el patrimonio sea estático. El patrimonio va variando su composición y su valor a través del tiempo como consecuencia de las operaciones que realiza la persona, sea física o ideal.

\* valor económico

Estimación objetiva o subjetiva que se le otorga a los bienes para la satisfacción de necesidades humanas.

## LOS BIENES

Para poder definir el concepto de bien, conviene definir en primer lugar qué es una *cosa*. Cosa es todo objeto material o tangible, que tiene o al que se le puede asignar un valor económico\*. Miren a su alrededor y podrán observar que estamos rodeados de cosas que se pueden ver y tocar. Se las suele denominar *bienes tangibles*, haciendo referencia a la posibilidad de “tocarlos”.

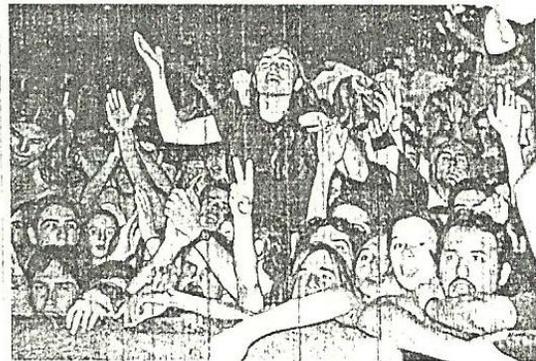
Todas las cosas son bienes. Pero ambos conceptos no son sinónimos. El concepto de bien es aun más amplio que el de cosa.

Hay otros elementos que son inmateriales, pero a los que también se les puede asignar un valor. Son bienes, pero no son cosas, ya que para serlo deberíamos poder tocarlas. Por esta característica de no poseer "cuerpo" es que se los denomina *bienes intangibles*.

## LOS DERECHOS



Los organizadores del recital están en su derecho de cobrarle la entrada a los espectadores para ver el espectáculo, y éstos están obligados a pagarla.



Los espectadores tienen el derecho de que les brinden el espectáculo por el que pagaron. El grupo de rock está obligado a dar el recital.

Como se puede observar en las fotos, un mismo hecho resulta un derecho para una persona y para otra es una obligación. Los *derechos*, que también suelen ser llamados créditos, son la cara opuesta de las obligaciones o deudas, y representan la facultad de exigir de otro una contraprestación.

Una empresa tiene derecho a recibir y exigir bienes o servicios de otra persona, que es quien tiene la deuda. Algunos ejemplos de derechos que puede tener una empresa son:

- Una *seña que se le entregó a un proveedor*: la empresa le entrega a un proveedor dinero antes de que éste le dé a cambio los productos. En este caso, la empresa tiene el derecho de exigir que se le entreguen las mercaderías, y el proveedor está obligado a dárselas.
- Una *venta en cuenta corriente*: un cliente retira el producto pero paga con posterioridad. La empresa tiene el derecho de cobrarle y el cliente está obligado a pagar.
- *Dinero que se dio a los empleados como adelanto de sueldos*: aunque los sueldos se pagan a fin de mes, antes de esa fecha se le entregó un adelanto de dinero a un empleado. En este caso, la empresa tiene el derecho de exigirle al trabajador que cumpla con sus tareas, y el trabajador está obligado a realizarlas.

# Adiro® AP



¿Qué significa el símbolo ®?

Representa la marca registrada.

Esto quiere decir que sólo Bayer puede usar ese logo.

Para la empresa Bayer, la marca Adiro es un bien intangible.

## LAS OBLIGACIONES

Se denominan *obligaciones* a las deudas que tiene una empresa con otra persona (de existencia física o ideal). Esas deudas pueden consistir en la obligación de entregar bienes, de cumplir con cierto trabajo (brindar un servicio), o en el compromiso de no hacer. Algunos ejemplos de obligaciones son:

- Una compra en cuenta corriente: el vendedor entrega el producto y la empresa le paga después. La empresa está obligada a pagar, mientras que el vendedor tiene el derecho de cobrarle.
- Venta cobrada por adelantado: un cliente solicita un producto y lo paga pero la empresa demora diez días en enviárselo. En este caso la empresa está obligada a entregarle el producto y el cliente tiene el derecho de exigir que se lo entreguen.
- El sueldo pendiente de pago a fin de mes: a fin de mes la empresa aún no había pagado los sueldos. La empresa está obligada a abonarlos y los empleados tienen el derecho de exigir que se les pague.

A diferencia de los créditos, en el caso de las deudas se hace una distinción entre ciertas e inciertas.

Una deuda es cierta en un momento dado si existe la seguridad de que se debe cumplir con ella, como por ejemplo, la boleta de la luz, la cuota mensual del auto o el resumen de la tarjeta de crédito.

Es incierta si la obligación depende de un hecho futuro o desconocido en el momento al cual nos estamos refiriendo. Se las llama *previsiones*, ya que implican prever una deuda futura. Algunos ejemplos son:

- A fin de mes hay un juicio pendiente en contra de nosotros, no se sabe si se lo gana o se lo pierde hasta que el juez falla. Cuando dicte sentencia, se tendrá una deuda cierta (si se pierde) o no se tendrá una deuda (en el caso de haber ganado).
- La empresa se comprometió con sus clientes a devolverles el dinero en caso de fallas. A fin de mes, ningún cliente se presentó a reclamar, pero estiman que es muy probable que algunos lo hagan, ya que históricamente hay un 2% de fallas mensuales.

Determinen en las siguientes situaciones quién tiene el derecho y quién la obligación. Definan si la obligación consiste en entregar, hacer, no hacer o una combinación de varias.

- 1) Una persona entra a un supermercado y luego paga en la caja.
- 2) Un artista recibe un pago de una persona y luego realiza el trabajo encargado.

## Malo para Ford: debe reparar 166.000 autos

**Detroit.** La automotriz Ford Motor Co. solicitó a los propietarios de 166.605 camionetas monovolumenes que lleven los vehículos a un concesionario de la firma a fin de reparar un defecto en el tanque de combustible. El gobierno informó que Ford repararía 8.495 automóviles deportivos Mustang modelo Cobra debido a fallas en la suspensión tra-

sera. El aviso no podía llegar en peor momento, ya que Ford ya debía invertir U\$3.000 millones para reemplazar 13 millones de neumáticos Firestone en sus vehículos, vinculados con más de 200 muertes y 700 heridos.

Ámbito Financiero, 02/07/01.

1. Las partes involucradas son Ford Motor Co. y los dueños de los vehículos. En la situación planteada, ¿quién tiene el derecho y quién la obligación? La obligación, ¿es cierta o incierta? ¿Por qué?
2. ¿Cómo cuantificarían esa obligación en pesos? Expongan dos posibles formas de cuantificarla.

## El patrimonio neto

Toda empresa posee un patrimonio, que definimos como el total de los elementos patrimoniales valorizados en un momento dado. Posee bienes, adquiere derechos y contrae obligaciones.

Si nos detenemos a analizarlos, algunos de estos elementos tienen características similares que nos permiten agruparlos.

Se denomina **activo** al conjunto de bienes y derechos. Son los recursos\* con los que cuenta una empresa para realizar sus actividades.

$$\text{ACTIVO} = \text{BIENES} + \text{DERECHOS}$$

Se denomina **pasivo** al conjunto de las obligaciones que tiene esta empresa para con otras personas físicas o ideales.

$$\text{PASIVO} = \text{OBLIGACIONES}$$

El **patrimonio neto** es la diferencia entre el activo y el pasivo, es lo que pertenece a los socios: el capital aportado y el resultado acumulado en el tiempo (puede ser ganancia o pérdida). Es lo que la empresa le "debe" a los socios.

Hay dos maneras de definir patrimonio neto:

$$\text{PATRIMONIO NETO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

$$\text{PATRIMONIO NETO} = \text{CAPITAL} + \text{RESULTADOS}$$

\* RECURSOS

Total de elementos necesarios para llevar adelante las actividades de la empresa.

Un club de fútbol hizo firmar un contrato a los jugadores en el cual se comprometía a pagarles un premio de \$50.000 a cada uno si ganaban el campeonato.

Fin del campeonato... Ganan. ¿Quién tiene un derecho y quién una obligación? ¿La pueden valorizar? Y si pierden, ¿cuál es la situación?

Hay algunas diferencias entre el patrimonio neto y el pasivo:

- Lo que los dueños aportan, es decir la deuda de la empresa con ellos, no se cancelará hasta el final de la vida de la empresa. Sin embargo, a los terceros que le presten a la empresa, que constituyen el pasivo, se les deberá pagar en el plazo convenido.
- Por otra parte, los dueños no recibirán ninguna retribución si la empresa no obtiene ganancias, mientras que en el caso del pasivo, las deudas se cancelan sin importar si la empresa obtuvo ganancias o pérdidas.

Se puede reflejar esta nueva clasificación de los elementos patrimoniales de la siguiente forma, que se denomina *estado de situación patrimonial*.

Estado de situación patrimonial (A una fecha dada)	
Activo	Pasivo
• Bienes	• Obligaciones hacia terceros
• Derechos	Patrimonio neto
	• Capital
	• resultados acumulados

### APORTES PARA LA FORMACIÓN DE LA EMPRESA

En el caso de Tamborex SRL se pueden observar los inicios de una empresa y a los propietarios (don Cirilo), que aportan el dinero o los bienes para empezar, y que esperan obtener una ganancia. En ese caso los aportes iniciales fueron el dinero (que había pedido prestado) y el vehículo de carga.

Los aportes, tanto el inicial como otros que se puedan hacer en la vida de la empresa, pertenecientes a los socios o dueños, se denomina *capital*. Como ya se vio, no sólo se puede aportar dinero, algunos dueños ofrecen las instalaciones, las maquinarias, etcétera.

Ese aporte, en dinero o en especie, ya no pertenece a los socios, sino que pertenece a la empresa, que es una persona distinta e independiente de ellos.

### CAPITAL = APORTES DE LOS SOCIOS O DUEÑOS

Imaginen el siguiente caso:

1. Alfredo decidió empezar en el negocio de la música y comenzó instalando un local de venta de discos compactos, casetes y equipos de música. Al inicio su capital era de \$15.000.-

Observen el estado de situación patrimonial inicial:

Activo	Pasivo	La empresa que formó Alfredo es un ente distinto a la persona de Alfredo, cada uno tiene un patrimonio propio. El patrimonio de la empresa se forma con los aportes de Alfredo, y se transforma en propietaria de los bienes aportados por él. Puede adquirir sus propios bienes, derechos u obligaciones.
Dinero: \$15.000.-	Patrimonio neto Capital inicial: \$15.000.-	

Visiten alguna empresa de su localidad. Averigüen cómo formaron su capital inicial. Identifiquen las diferencias con Tamborex SRL.

2. Luego, el dinero inicial fue usado para la compra de equipos de música y discos compactos para la venta (\$10.000.-), que denominaremos "productos de reventa o mercaderías". Además, se compraron muebles para la oficina (\$3.000.-) y estanterías para la vidriera (\$2.000.-).

Observen la nueva situación del patrimonio:

Activo	
Mercaderías:	\$10.000.-
Muebles:	\$3000.-
Estanterías:	\$2000.-
Total:	\$15.000.-

Pasivo	
Patrimonio Neto	Capital inicial: \$15.000.-

Como se puede observar, el total del patrimonio neto sigue siendo el mismo, pero variaron los elementos que lo componen.

Todos los bienes adquiridos pertenecen a la empresa, son parte de su patrimonio, es decir que no pertenecen a Alfredo.

### LOS RESULTADOS: INGRESOS, EGRESOS, GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Los socios esperan obtener un rendimiento por haber invertido y arriesgado su dinero en el proyecto o empresa. El sistema contable le permite a los dueños saber cuál es el rendimiento de su inversión a lo largo del tiempo.

Ese rendimiento se denomina *resultado*, porque es el final de un conjunto de operaciones que realiza la empresa a lo largo de un período determinado. El resultado surge como diferencia entre los ingresos y los egresos.

Con respecto a los resultados pueden ocurrir dos situaciones:

$$\text{RESULTADO POSITIVO} = \text{INGRESOS} > \text{EGRESOS}$$

$$\text{RESULTADO NEGATIVO} = \text{INGRESOS} < \text{EGRESOS}$$

■ Son *ingresos* los aumentos del patrimonio neto que se originan en la venta de bienes o servicios. Las empresas industriales obtienen ingresos por venta de bienes y las de servicio por la venta de sus servicios.

■ Los *egresos, costos o gastos* son las disminuciones del patrimonio neto relacionadas con esos ingresos; son las erogaciones necesarias relacionadas con la expectativa de obtener un ingreso en el futuro.

■ Son *ganancias* los aumentos netos del patrimonio neto que no provengan de aportes de los socios. Las ganancias pueden ser:

- Resultado neto positivo de una determinada operación.
- Resultado neto final positivo de un período de tiempo determinado.

$$\text{GANANCIA} = \text{RESULTADO POSITIVO} = \text{INGRESOS} > \text{EGRESOS}$$

Los ingresos son los aumentos del patrimonio neto que no tienen algún gasto relacionado.

■ Son *pérdidas* las disminuciones netas del patrimonio neto relacionadas con operaciones, que no provengan de retiros de capital de los socios. No están relacionadas con ingresos en el futuro. Las pérdidas pueden ser:

- Resultado neto negativo de una determinada operación.
- Resultado neto negativo final de un período de tiempo determinado.

**PÉRDIDA = RESULTADO NEGATIVO = INGRESOS < EGRESOS**

Las pérdidas son las disminuciones del patrimonio neto que no tienen ingresos relacionados.

3. Alfredo vendió a \$300.- un equipo de música que había adquirido a \$150.- Luego, con ese dinero pagó el alquiler del local que era de \$300.- Observen cómo se refleja la situación descripta:

Precio de venta:	\$300.- - Ingreso -
Costo:	(\$150.-) - Egreso - Todo ingreso tiene un egreso relacionado
Resultado de la operación obtenida de la operación:	\$150.- - Ganancia - Resultado neto de una operación
Alquiler del local:	(\$300.-) - Pérdida - No tiene ingreso relacionado
Resultado neto del período analizado:	\$150.- - Pérdida.- Resultado neto del período analizado

**Activo**

Mercaderías:	\$9.850.-
Muebles:	\$3.000.-
Estanterías:	\$2.000.-
Total:	\$14.850.-

**Pasivo**

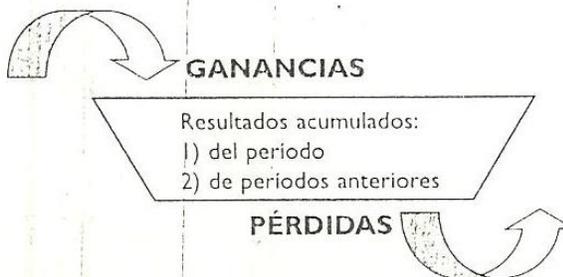
Patrimonio Neto	
Capital inicial:	\$15.000.-
Resultados:	(\$150.-)
Total:	\$14.850.-

Luego de estas operaciones varió la cuantía del patrimonio neto, además de la composición. Hubo una ganancia de \$150.- por la venta, pero una pérdida de \$300.- por el alquiler, con lo cual el resultado neto fue de \$150.- pérdida. Por eso el patrimonio neto es menor al anterior a estas operaciones.

**Decisiones acerca de resultados**

Con la ganancia o resultado positivo los socios o dueños pueden decidir:

1. Repartirla o distribuirla entre ellos.
2. Que se reinvierta en la empresa, manteniéndose como ganancias reservadas para absorber futuras pérdidas. Se denominan *resultados acumulados*.  
 Cuando hay resultados negativos o pérdidas los socios pueden decidir:
  - a) Absorberlos con el capital existente. En este caso también se denominan *resultados acumulados*.
  - b) Absorberlos con las ganancias de períodos anteriores reservadas. Es decir que disminuyen los resultados acumulados.
  - c) Aportar nuevo capital.



# EL PATRIMONIO Y SUS VARIACIONES

## 1. EL PATRIMONIO Y LOS RESULTADOS

### 1. PATRIMONIO

**Bienes Económicos:**

Son los objetos materiales o inmateriales que tienen un valor en dinero (casas, autos, sillas, maquinarias, llave de negocio, etc.).

**Derechos a Cobrar:**

Son los **créditos** (derechos) a favor del comerciante o empresa.

**Obligaciones a pagar:**

Son las **deudas** (obligaciones) que tiene un comerciante o empresa a favor de terceros.

**CONCEPTO**  
> El patrimonio es el conjunto de bienes económicos, derechos a cobrar y obligaciones a pagar de un Comerciante o Empresa.

### 1.1. PARTES DEL PATRIMONIO

**a >Activo:** Es el conjunto de bienes económicos y derechos a cobrar que tiene un comerciante o empresa.

**b >Pasivo:** Son las deudas u obligaciones a pagar de un comerciante o empresa.

**c >Patrimonio Neto:** Es el que surge de la diferencia entre el total del **Activo** y del **Pasivo** de un comerciante o empresa.

$$\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Capital o Patrimonio Neto}$$

> Ejemplo N° 1:

$$\text{Activo} = 3.000 \quad \text{Pasivo} = 1.400 \quad \text{Patrimonio} = X$$

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

> Por pasaje de términos:

$$\text{Pasivo} + \text{Capital o Patrimonio Neto} = \text{Activo}$$

> Ejemplo N° 2:

$$\text{Activo} = X \quad \text{Pasivo} = 3.000 \quad \text{Capital o Patrimonio Neto} = 5.000$$

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

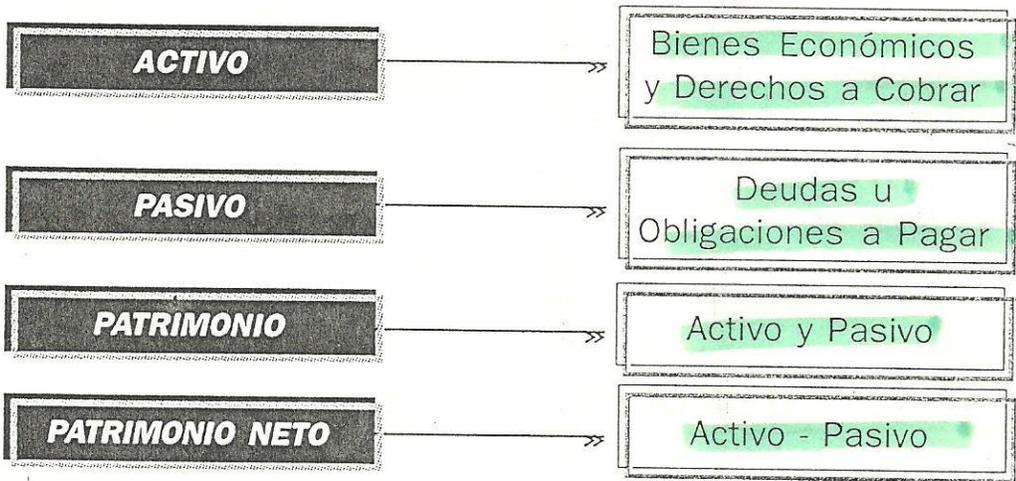
$$\text{Activo} - \text{Capital o Patrimonio Neto} = \text{Pasivo}$$

> Ejemplo N° 3:

$$\text{Activo} = 9.000 \quad \text{Pasivo} = X \quad \text{Capital o Patrimonio Neto} = 6.000$$

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

### SINTESE



Nombre:.....  
 Fecha: ..... División:.....  
 Escuela: .....

## UNIDAD 3

### Actividad N° 1

#### AUTOEVALUACIÓN - PATRIMONIO

- |          |                 |                 |                                    |
|----------|-----------------|-----------------|------------------------------------|
| <b>1</b> | Activo = 37.000 | Pasivo = 12.000 | Capital o Patrimonio Neto = .....  |
| <b>2</b> | Activo = .....  | Pasivo = 6.200  | Capital o Patrimonio Neto = 13.000 |
| <b>3</b> | Activo = 22.000 | Pasivo = .....  | Capital o Patrimonio Neto = 18.500 |
| <b>4</b> | Activo = .....  | Pasivo = 42.700 | Capital o Patrimonio Neto = 87.900 |
| <b>5</b> | Activo = 65.200 | Pasivo = 43.000 | Capital o Patrimonio Neto = .....  |
| <b>6</b> | Activo = 49.000 | Pasivo = .....  | Capital o Patrimonio Neto = 27.800 |



Nombre: .....  
 Fecha: ..... División: .....  
 Escuela: .....

UNIDAD **3**  
 Actividad N° 2

**AUTOEVALUACION**

> **PATRIMONIO:** Determinar los conceptos que integran el patrimonio de las siguientes personas

**a** > **Matías Ali:** Artículos para la venta: \$ 22.000.-; deudas documentadas: \$ 12.000.-; y deudas en cta. cte. sin documentar: \$ 5.000.-

$$\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Patrimonio Neto}$$

$$\$22.000.- - \$17.000.- = \$5.000.-$$

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
Artículos para la venta	\$ 22.000.-	Deudas Doc. (pagarés)	\$12.000.-
		Deudas en cta. cte.	\$5.000.-
<b>TOTAL</b>	\$ 22.000.-	<b>PATRIMONIO NETO</b>	
		Capital	\$5.000.-
		<b>TOTAL</b>	\$22.000.-

**b** > **Sofía Chavez:** Inmuebles: \$ 90.000.-; dinero en efvo: \$ 15.000.-; personas a quienes le debe dinero de palabra sin documentar: \$ 10.000.-

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
<b>TOTAL</b>		<b>PATRIMONIO NETO</b>	
		<b>TOTAL</b>	

**c** > **Maximiliano Guerra:** Saldo Bco. Río c/c: \$2.500.-; Equipos de computación: \$5.000.-; Cupones sin depositar por ventas realizadas con tarjeta de crédito Mastercard \$850.-; Pagarés de su firma entregados a terceros \$1.890.-

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
<b>TOTAL</b>		<b>PATRIMONIO NETO</b>	
		<b>TOTAL</b>	



## 2. CUENTA

No se puede realizar ninguna registraci3n en los Libros de Contabilidad, sin el elemento fundamental que es la **Cuenta**.

### > Ejemplo:

Bienes como terrenos, casas, departamentos, etc., que tienen la característica en com3n de no poder trasladarse sin modificar su estructura, se agrupan en la **Cuenta Inmuebles**.

**CONCEPTO**  
> Se denomina **Cuenta** a la agrupaci3n de conceptos con características similares que integran el patrimonio y los resultados.

### 2.1. IDENTIFICACION DEL NOMBRE DE UNA CUENTA

TERMINOLOGÍA COMÚN	TERMINOLOGÍA CONTABLE
1 >>> Dinero en efectivo.	<b>Caja</b>
2 >>> Cheques comunes recibidos de terceros.	<b>Valores a Depositar</b>
3 >>> Cheques diferidos recibidos de terceros.	<b>Valores Diferidos a Depositar</b>
4 >>> Cupones recibidos o comprobantes emitidos por ventas realizadas con tarjetas de crédito.	<b>Tarjeta de Crédito "XX"</b>
5 >>> Bienes destinados a la fabricaci3n de mercaderías.	<b>Materias Primas</b>
6 >>> Sillas, escritorios, máquinas de escribir, mostradores, fotocopiadoras, teléfonos, faxes, teléfonos celulares, proyectores, etc.	<b>Muebles y Útiles</b>
7 >>> Dinero depositado en cuenta corriente Bancaria.	<b>Banco "X" c/c</b>
8 >>> Vehículos, camiones, automóviles, etc.	<b>Rodados</b>
9 >>> Personas que nos deben dinero en cta. cte. (de palabra, sin documentar) por venta de mercaderías o servicios.	<b>Deudores por Ventas</b>
10 >>> Personas que nos deben dinero (de palabra, sin documentar) por créditos otorgados u otros motivos que no corresponden a venta de mercaderías o servicios.	<b>Deudores Varios</b>
11 >>> Pagarés recibidos de terceros a nuestro favor.	<b>Documentos a Cobrar</b>
12 >>> Estanterías, carteles luminosos, aire acondicionado, ventiladores de techo, estufas, centrales telefónicas, puertas, portones, sistemas de alarmas, etc.	<b>Instalaciones</b>
13 >>> Casas, locales, terrenos, departamentos, etc.	<b>Inmuebles</b>
14 >>> Máquinas de un taller o fábrica (tornos, guillotinas, dobladoras, etc.).	<b>Maquinarias</b>
15 >>> Bienes destinados para la Venta.	<b>Mercaderías</b>
16 >>> Computadoras, scanner, impresoras, grabadoras de CD, modem, monitor, teclado, mouse, notebook, etc.	<b>Equipos de Computaci3n</b>
17 >>> Pagarés de nuestra firma entregados a terceros.	<b>Documentos a Pagar</b>
18 >>> Personas a quienes debemos dinero (de palabra, sin documentar) por préstamos obtenidos u otros motivos que no corresponden a compra de mercaderías o servicios.	<b>Acreedores Varios</b>

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

## CLASIFICACIÓN

PATRIMONIALES	
<b>ACTIVO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt;&gt; 1 Deudores por Ventas</li> <li>2 Deudores Varios</li> <li>3 Banco «X» cuenta corriente</li> <li>4 Mercaderías</li> <li>5 Inmuebles</li> <li>6 Maquinarias</li> <li>7 Materias Primas</li> <li>8 Documentos a Cobrar</li> <li>9 Valores a Depositar</li> <li>10 Rodados</li> <li>11 Muebles y Útiles</li> <li>12 Instalaciones</li> <li>13 Caja</li> <li>14 Valores Diferidos a Depositar</li> <li>15 Tarjeta de Crédito «XX»</li> <li>16 Equipos de Computación</li> </ul>
<b>PASIVO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt;&gt; 1 Acreedores Varios</li> <li>2 Proveedores</li> <li>3 Valores Diferidos a Pagar</li> <li>4 Documentos a Pagar</li> </ul>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt;&gt; 1 Capital</li> <li>2 Reservas</li> <li>3 Utilidad del Ejercicio</li> <li>4 Quebranto del Ejercicio</li> </ul>
DE RESULTADOS	
<b>POSITIVOS (R.P.) (Ganancias)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt;&gt; 1 Ventas (Bienes o Servicios prestados)</li> <li>2 Alquileres Ganados</li> <li>3 Intereses Ganados</li> <li>4 Descuentos Obtenidos</li> <li>5 Comisiones Ganadas</li> </ul>
<b>NEGATIVOS (R.N.) (Pérdidas)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt;&gt; 1 Costo de Mercaderías Vendidas</li> <li>2 Alquileres Perdidos</li> <li>3 Sueldos y Jornales</li> <li>4 Fletes y Acarreos</li> <li>5 Descuentos Cedidos</li> <li>6 Seguros</li> <li>7 Impuestos</li> <li>8 Intereses Perdidos</li> <li>9 Gastos Generales</li> <li>10 Comisiones Perdidas</li> <li>11 Publicidad Perdida</li> </ul>

## 2.3. CUENTAS PATRIMONIALES

- a **>Activo:** Son las que representan bienes y derechos a cobrar de un comerciante o empresa.
- b **>Pasivo:** Son las que representan obligaciones a pagar de un comerciante o empresa.
- c **>Patrimonio Neto:** Son las cuentas que representan la diferencia entre el Activo y el Pasivo.

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

## 2.4. CUENTAS DE RESULTADO

- a **>Positivo (Ganancias):**  
 Representan ganancias, beneficios o utilidades.
- b **>Negativo (Pérdidas):**  
 Representan gastos, pérdidas o quebrantos.

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

Nombre: .....  
 Fecha: ..... División: .....  
 Escuela: .....

## UNIDAD 3

### Actividad N° 3

### CUENTAS PATRIMONIALES

CUENTAS	¿QUE REPRESENTAN?	ACTIVO	PASIVO	P. NETO
Proveedores				
Rodados				
Valores Difer. a Depositar				
Documentos a Pagar				
Instalaciones				
Tarjetas de Crédito «X»				
Valores a Depositar				
Caja				
Acreedores Varios				
Banco «X» c/c				
Documentos a cobrar				
Capital				

Nombre: .....  
 Fecha: ..... División: .....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 4

**CUENTAS PATRIMONIALES**

CONCEPTO	NOMBRE DE LA CUENTA	ACTIVO	PASIVO	PASIVO
Dinero depositado en cta. cte. bancaria				
Personas que nos deben en cta. cte. (sin documentar)				
Bienes destinados a la fabricación de mercaderías.				
Paqarés que firmamos por compras a plazo.				
Casas, Locales, Edificios, etc.				
Aporte Inicial de un comercio.				
Bienes destinados para la venta.				
Personas a quienes debemos dinero (cta. cte.)				

Nombre: .....  
 Fecha: ..... División: .....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 5

**CUENTAS DE RESULTADOS**

CUENTAS	QUE REPRESENTAN	RESULTADOS	
		ESTADO ANTERIOR	ESTADO ACTUAL
Alquileres Ganados			
Fletes y Acarreos			
Descuentos Obtenidos			
Impuestos			
Ventas			
Costo de Merchs. Vendidas			

Nombre: .....  
 Fecha: ..... División: .....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 6

**CUENTAS DE RESULTADOS**

CONCEPTOS	NOMBRE DE LA CUENTA	RESULTADOS	
		ESTADO ANTERIOR	ESTADO ACTUAL
Recargos que nos cobran por mora			
Rebaja cedida en el precio de vta. o cobro			
Haberes abonados al personal.			
Beneficio o quebranto en el ejercicio.			
Pago por uso de inmuebles de terceros			
Gastos de bajo importe.			

## 2.5. PARTES DE UNA CUENTA

- a** >Nombre: Es el elemento que permite identificar a cada grupo de valores (conceptos).
- b** >Debe: Es la parte de la cuenta donde se anotan los débitos o partidas ingresadas.
- c** >Haber: Es la parte de la cuenta donde se anotan los créditos o partidas egresadas.
- d** >Saldo: Es la diferencia entre el total del **Debe** y el total del **Haber** o viceversa.

- Cuando los **débitos** son **mayores** a los **créditos**, su saldo es **Deudor**.
- Cuando los **créditos** son **mayores** a los **débitos**, su saldo es **Acreedor**.
- Cuando los **débitos** son **iguales** a los **créditos**, la cuenta está **Saldada**.

Cuenta : ..... N°: .....

FECHA	Detalle	Fo	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

- Las cuentas patrimoniales del **Activo** tienen **Saldo Deudor** o están **Saldadas**.
- Las cuentas Patrimoniales del **Pasivo** tienen **Saldo Acreedor** o están **Saldadas**.
- Las cuentas de **Patrimonio Neto** tienen **Saldo Acreedor**.
- Las cuentas de **Resultado Positivo** tienen **Saldo Acreedor**.
- Las cuentas de **Resultado Negativo** tienen **Saldo Deudor**.

### > Ejemplo

Cuenta : Caja N°: 5

FECHA	Detalle	Fo	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
2/8	Aporte inicial	1	20.000.-	---	20.000.-	---
3/8	Depósito en Bco.	2	---	12.000.-	8.000.-	---
5/8	Pago de Alquiler	3	---	1.000.-	7.000.-	---
15/8	Cobro de Pagaré	4	9.000.-	---	16.000.-	---
20/8	Pago de Intereses	5	---	1.400.-	14.600.-	---

## 2.6.

# ORIGEN, MOVIMIENTO Y SALDO DE LAS CUENTAS

### > PATRIMONIALES DEL ACTIVO

**Representa** Nacen con un débito, pues primero tienen que tener un ingreso para producir posteriormente un egreso.

**Se debitan** Cuando se produce un aumento (+) del Activo.

**Se acreditan** Cuando se produce una disminución (-) del Activo. Anotándose la cantidad en el **HABER (H)**.

**Saldo** Deudor o Saldada.

### > PATRIMONIALES DEL PASIVO

**Representa** Nacen con un crédito, es decir se debe tener primero la obligación (deuda) para luego pagarla.

**Se acreditan** Cuando se produce un aumento (+) del Pasivo. Anotándose la cantidad en el **HABER (H)**.

**Se debitan** Cuando se produce una disminución (-) del Pasivo. Anotándose la cantidad en el **DEBE (D)**.

**Saldo** Acreedor o Saldada.

### > CUENTAS DE PATRIMONIO NETO: CUENTA CAPITAL

**Representa** Nacen con un crédito, producido por la diferencia entre el Activo y el Pasivo.

**Se acredita** Cuando se produce un aumento (+) del Capital. Anotándose la cantidad en el **HABER (H)**.

Ej.: Cuando se constituye un Negocio o Empresa.

**Se debita** Cuando se produce una disminución (-) del Capital. Anotándose la cantidad en el **DEBE (D)**.

Ej.: Cuando se disuelve o cierra un Negocio o Empresa.

**Saldo** Acreedor.

### > CUENTAS DE RESULTADOS NEGATIVOS (Pérdidas)

**Representa** Nacen con un débito, producido por una pérdida.

**Se debitan** Cuando se produce una disminución (-) en el Patrimonio provocado por una pérdida. Anotándose la cantidad en el **DEBE (D)**.

**Se acreditan** Por registrarse erróneamente una pérdida, y a fin de cada ejercicio económico, cuando su saldo se transfiere a la cuenta «Pérdidas y Ganancias». Anotándose la cantidad en el **HABER (H)**.

**Saldo** Deudor.

### > CUENTAS DE RESULTADOS POSITIVOS (Ganancias)

**Representa** Nacen con un crédito, producido por una ganancia

**Se acreditan** Cuando se produce un aumento (+) en el Patrimonio Neto provocado por una ganancia. Anotándose en el **HABER (H)**.

**Se debitan** Por registrarse erróneamente una ganancia y a fin del ejercicio económico, cuando se transfiere su saldo a la cuenta «Pérdidas y Ganancias». Anotándose en el **DEBE (D)**.

**Saldo** Acreedor.

## 2.7. PLAN DE CUENTAS

Su finalidad es predeterminar y uniformar la denominación de las variaciones del Patrimonio.

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

## 2.8. ORDENAMIENTO Y CODIFICACIÓN

El Plan de Cuentas debe estar ordenado y codificado, es decir que tendrá asignada a cada Cuenta un Código, número o letra que permita una rápida ubicación. (ver ejemplo en el software SIC 123 que acompaña este texto).

> **Ejemplo**

### 1 ACTIVO

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

### 2 PASIVO

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

### 3 PATRIMONIO NETO

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

### 4 RESULTADO NEGATIVO

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

### 5 RESULTADO POSITIVO

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

CONCEPTO

> Es el detalle de todas las cuentas que presumiblemente se utilizarán para recoger y reflejar las operaciones que se produzcan en una Empresa.

1.01

1

1.02

Activo

1.03

1.04

2

Pasivo

2.01

2.02

2.03

5.01

5.02

5.03

5

R.

Positivo

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723. derechos reservados.

### 3.1. CLASES DE VARIACIONES

a >PERMUTATIVAS

b >MODIFICATIVAS

#### 3.1.1. VARIACIONES PERMUTATIVAS

Son aquellas operaciones comerciales que no aumentan ni disminuyen el **Capital** del comerciante o empresa. En estas operaciones, intervienen solamente cuentas patrimoniales del **Activo y/o Pasivo**.

Se pueden producir los siguientes casos:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4 Disminución del Activo y del Pasivo por igual valor:

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

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

Se permite la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 17.253, siempre y cuando se cite la fuente.

### 3.1.2. VARIACIONES MODIFICATIVAS

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

> **Existen 2 clases de Variaciones Modificativas:**

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

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

#### 1 Variaciones Modificativas Positivas (Ganancias):

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

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

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

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

#### 2 Variaciones Modificativas Negativas (Pérdidas):

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

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

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

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

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723. derechos reservados.

Nombre: .....  
 Fecha: ..... División: .....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 9

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

**> VARIACIONES PATRIMONIALES**

Identifique y clasifique las cuentas que intervienen en cada operación, indicando la variación y el documento comercial. (Fuente de Registración).

N°	Operación	Cuentas que intervienen	Activo		Pasivo		Resultados		Variación		Documento (F.R.)
			+A	-A	+P	-P	R.N.	R.P.	Per.	Mod.	
1	Compra mercaderías en efectivo.	Mercaderías Caja	X			X				X	Factura Original.
2	Vende en cuenta corriente (sin documentar) estanterías en desuso.										
3	Compra una camioneta para el reparto de mercaderías en efectivo.										
4	Abona el alquiler del local comercial en efectivo.										
5	Abre una cuenta corriente en el Banco Citibank depositando dinero en efectivo.										
6	Cobra comisiones con un cheque de terceros del Banco Galicia.										
7	Vende un terreno de su propiedad en efectivo.										
8	Vende mercaderías con un cheque de terceros del Banco Nación Argentina.										
9	Deposita en cuenta corriente en el Banco Citibank cheques de terceros.										
10	Paga gastos de teléfono en efectivo.										

**«S CUENTAS DE ACTIVO Y DE PÉRDIDA TIENEN SALDO DEUDOR».**

Se autoriza la reproducción o el uso parcial o total de esta obra siempre que se acredite la fuente de donde se tomó. No se permite la explotación económica ni la transformación de esta obra. Queda permitida la impresión en su totalidad.

Nombre:.....  
 Fecha: ..... División:.....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 10

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

**> VARIACIONES PATRIMONIALES**

Identifique y clasifique las cuentas que intervienen en cada operación, indicando la variación y el documento comercial. (Fuente de Registración).

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723, derechos reservados.

N°	Operación	Cuentas que intervienen	Activo		Pasivo		Resultados		Variación		Documento (F.R.)
			+A	-A	+P	-P	R.N.	R.P.	Per.	Mod.	
1	Paga comisiones firmando un pagaré.										
2	Compra mercaderías adeudándose en cta. cte (sin documentar).										
3	Deposita en su c/c en el Banco Boston dinero en efectivo.										
4	Paga deudas sin documentar en cta. cte. en efectivo.										
5	Cobra intereses con un cheque de terceros del Banco Itaú Buen Ayre.										
6	Vende un auto en desuso recibiendo un pagaré de terceros.										
7	Cobra deudas en c/c sin documentar con un ch/ de terceros del Banco Francés.										
8	Vende mercaderías con tarjeta de Crédito American.										
9	Paga gastos de telefonía celular en efectivo.										
10	Cobra un pagaré con un cheque de terceros del Banco Río.										

**«LAS CUENTAS DE PASIVO Y DE GANANCIA TIENEN SALDO ACREEDOR».**

#### 4. PARTIDA DOBLE

##### > SÍNTESIS

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

##### > Ejemplo

#### Aumentos y disminuciones de Cuentas Patrimoniales y de Resultado.

Supongamos que se realizan las siguientes operaciones:

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

D	Nombre de la cuenta	Importe	H	Nombre de la cuenta	Importe
	(+A) Mercaderías	30.000.-		(-A) Caja	30.000.-

Variación: Permutativa Documento (F.R.): Factura Original

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

D	Nombre de la cuenta	Importe	H	Nombre de la cuenta	Importe
	(+A) Rodados	23.000.-		(+P) Doc. a Pagar	23.000.-

Variación: Permutativa Documento (F.R.): Factura Original

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

D	Nombre de la cuenta	Importe	H	Nombre de la cuenta	Importe
	(+R.N.) Fletes y Acarreos	50.-		(-A) Bco. Río c/c	50.-

Variación: Mod. Negativa Documento (F.R.): Rbo. Original

- 4 Vendemos vitrinas y estanterías en desuso por \$1.200.-; como nos pagan con un pagaré, cobramos un interés de \$150, que se incluye en el importe del documento.

$$(\$1.350.- = \$1.200.- + \$150.-)$$

D	Nombre de la cuenta	Importe	H	Nombre de la cuenta	Importe
	(+A) Doc. a Cobrar	1.350.-		(-A) Instalaciones	1.200.-
				(+RP) Int. Ganados	150.-

Variación: Mod. Positiva Documento (F.R.): Factura Duplicado

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

a) El total del debe (débitos) debe ser igual al total del Haber (créditos).

b) Todo concepto que se Debita por una cuenta debe Acreditarse por la misma cuenta o viceversa.

c) Se debitan las cuentas que representan: un aumento del Activo, una disminución del Pasivo y una disminución del Patrimonio Neto (pérdidas).

d) Se acreditan las cuentas que representan: una disminución del Activo, un aumento del Pasivo y un aumento del Patrimonio Neto (ganancias).

Nombre:.....  
 Fecha: ..... División:.....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 11

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

**> Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

- 1** Compra a «Garbarino» un scanner «H-P» para la oficina por \$140.- en efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

- 2** Compra mercaderías a la empresa «Alfa» por \$20.000.-, que se abona en efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

- 3** Compra a la firma «Motta y Hnos.» un portón automático para el depósito por \$5.800.- en efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

- 4** Compra en efectivo mesas y sillas para la oficina a «Futurum» S.R.L. por \$2.300.-

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

- 5** Compra a la firma «Sharp» S.A. un fax para el uso de oficina por \$280.-, abonando en efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723. derechos reservados.

Nombre: .....  
 Fecha: ..... División: .....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N°12

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

**> Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

**1** Compra mercaderías a la firma «Telas Plásticas S.A.» por \$18.000.- en efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**2** Compra un camión para el transporte de mercaderías por \$52.000.-, abonando con cheque de su firma del Bco. Nación c/c.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**3** Compra a «IPSO» 2 computadoras por \$1.500.- c/u, abonando en efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**4** Compra a la inmobiliaria «De Leo» un departamento por \$65.000.-, abonando con cheque de su firma del Bco. Nación

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**5** Deposita \$30.000.- en el Bco. Nación c/c, en efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723, derechos reservados.



Nombre:.....  
 Fecha: ..... División:.....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N°13

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

**> Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

**1** Compra en efectivo teléfonos para la oficina a «Intel» por \$200.-

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**2** Compra una grabadora de CD «H-P» para el uso de oficina por \$450.-, abonando en efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**3** Compra una soldadora «Robust» para la fabrica por \$290.- con un ch/ de su firma de banco Patagonia.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**4** Compra mercaderías a «Bronzzo» por \$11.000.- adeudando en cuenta corriente sin documentar.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**5** Compra un portero eléctrico con visor «Panasonic» para la oficina por \$420.-, entregando un pagaré de su firma a 30 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución, o venta según ley 11.723 derechos reservados.

Nombre: .....  
 Fecha: ..... División: .....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 14

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

**> Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

**1** Compra mercaderías a la firma «Tuchi» S.R.L. por \$14.000.-, firma un pagaré a 45 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**2** Compra 6 equipos de aire acondicionado para instalar en la planta por \$1.900.- c/u., entregando un pagaré de su firma a 30 días a la empresa «Candy».

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**3** Compra en efectivo un terreno a la Inmobiliaria «Land» por \$35.000.-

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**4** Compra materias primas para la fabricación de los productos a la empresa «J&S» por \$18.000.-, adeuda en cta. cte. sin documentar a 60 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**5** Compra para la oficina una central telefónica a \$750.-, adeudando las mismas en cta. cte. sin documentar a 30 días a la empresa «Datatel» S.A.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.720, después de los  
 10 años de su publicación.

Nombre:.....  
 Fecha: ..... División:.....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 15

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

**> Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723. derechos reservados.

**1** Deposita en una cta. cte. en el Banco Galicia \$75.000.- en efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**2** Compra una camioneta Fiat Fiorino 0KM para realizar los repartos de mercaderías por \$18.000.- abonando con un cheque de su firma de pago diferido del Banco Galicia a 30 días a la concesionaria «Díaz».

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**3** Compra un sistema de cámaras de video para instalar en el local por \$1.400.- abonando con un cheque de su firma del Banco Galicia c/c a la empresa «Security»S.A.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**4** Compra un departamento en Avellaneda 2814 C.A.B.A. por \$55.000.-, abonando con dos cheques iguales de su firma de pago diferido a 30 y 60 días del Banco Galicia a la inmobiliaria «Brick».

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**5** Compra muebles para la oficina por \$4.500.- c/u., abonando en efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Nombre: .....  
 Fecha: ..... División: .....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 16

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

**> Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

1 Vende al Sr. Del Campo una computadora «Compaq» Pentium III en desuso por \$750.-, que le queda adeudando de palabra sin documentar a 30 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

2 Vende a la Sra. Olleros una fotocopiadora «Ricoh» a \$1.500.- que ya no utiliza, que le queda adeudando de palabra sin documentar a 60 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

3 Vende un departamento de su propiedad ubicado en la calle Rawson 515, C.A.B.A., al Sr. Varela por \$25.000.- en efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

4 Vende un auto «Fiat» Duna modelo '98 que no utiliza por \$ 11.000.- al Sr. Miller recibiendo un pagaré a 30 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

5 Vende un Frezzer «Whirlpool» del local que ya no utiliza por \$380.-, en efectivo al Sr. Galván.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723. derechos reservados.



Nombre:.....  
 Fecha: ..... División:.....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 17

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

**> Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723, derechos reservados.

**1** Vende un fax «Sharp» Digital en desuso recibiendo un pagaré a 45 días al Sr. Kurten por \$200.-

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**2** Vende una máquina encuadernadora en desuso de la imprenta a «Prisma» S.A. por \$2.800.- recibiendo dos cheques de igual valor de pago diferido del Banco Nación Argentina a 60 y 90 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**3** Vende una impresora «Lexmark» Deskjet 1200, que no utiliza al Sr. Alem por \$170.-, recibiendo un pagaré a 30 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**4** Vende un proyector «Proxima» LX-1800 lumens que ya no utiliza al Sr. Carrillo por \$4.500.-, recibiendo un pagaré a 60 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**5** Vende un local de su propiedad ubicado en la calle Miñones 2082, CABA, al Sr. Larrea por \$31.000.-, recibiendo dos cheques iguales de pago diferido de terceros del Banco Boston a 90 y 120 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Nombre:.....  
 Fecha: ..... División:.....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 18

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

**> Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

1 Documenta una deuda en cta. cte. del Sr. Uriburu por \$3.000.- entregando dos pagarés de su firma a 30 y 60 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

2 Cobra un pagaré por \$3.500.-, con un cheque de terceros de pago diferido del Banco Galicia a 45 días al Sr. Pérez.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

3 Cobra un crédito otorgado en cta. cte.(sin documentar) a la Sra. Peña por \$800.- en efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

4 Cobra un pagaré que le debía el Sr. Roca por \$5.500.-, recibe \$2.500.- en efectivo y el resto con un cheque de terceros de pago diferido del Banco Itaú del Buen Ayre a 15 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

5 Cobra un crédito otorgado en cta. cte. (sin documentar) al Sr. Gutierrez por \$2.800.-, recibe dos cheques iguales de terceros de pago diferido del Banco Francés a 45 y 60 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.720 derechos reservados.

Nombre: .....  
 Fecha: ..... División: .....  
 Escuela: .....

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

**> Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

- 1** Paga en efectivo una deuda en cta. cte. al Sr. Paz por \$1.800.-

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe	H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

- 2** Cancela un pagaré de su firma por \$4.100.-, entregando un cheque de su firma del Banco Francés c/c.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe	H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

- 3** Abona con un cheque de su firma de pago diferido del Banco Francés a un acreedor por \$9.000.-

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe	H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

- 4** Renueva una deuda documentada (pagaré) por \$4.100.- con otro pagaré a 45 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe	H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

- 5** Abona \$2.800.- a un proveedor endosando un cheque de terceros del Banco Boston.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe	H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723. derechos reservados.

Nombre: .....  
 Fecha: ..... División: .....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 20

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

> **Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales y de Resultados.**  
 Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

1 Abona a «Net.com» \$2.100.- por el diseño de una pagina web con un ch/ de su firma del Bco. Río c/c.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

2 Paga a la empresa «CTI» \$1.600.- el abono mensual del servicio de Telefonía Digital de la empresa en efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

3 Abona intereses al Sr. Alcorta por \$300.- con un cheque de su firma de pago diferido del Bco. Río a 30 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

4 Débito automático en su cta. cte. del Bco. Río \$450.- por pago de servicios de gas a «Metrogas».

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

5 Paga en efectivo al Sr. Lavalle comisiones por \$180.-

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Nombre:.....  
 Fecha: ..... División:.....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 21

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

**> Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales y de Resultados.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723. Derechos reservados.

**1** Cobra intereses al Sr. Córdoba por \$120.- recibiendo un ch/ de pago diferido del Bco. Boston a 30 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**2** Recibe un cheque de terceros de pago diferido del Banco Rio a 15 días por \$ 1.300.- en concepto de alquiler del local de su propiedad al Sr. Hernández.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**3** Cobra comisiones al Sr. Rodríguez por \$3.700.- recibe \$900.- en efectivo y el resto con un ch/ de pago diferido de terceros del Bco. Itau Buen Ayre a 60 días

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**4** Cobra el alquiler de una oficina de su propiedad al Sr. Santos por \$ 1.500.-, recibiendo un ch/ de terceros del Bco. Francés.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**5** Recibe \$ 420.- en efectivo en concepto de intereses por mora en el pago del Sr. Pavón.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Nombre: .....  
 Fecha: ..... División: .....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 22

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

**> Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales y de Resultados.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

**1** Recibimos en concepto de alquileres \$680.- en efectivo del Sr. Rubén Blades.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**2** Pagamos con un cheque de nuestra firma del Banco Francés c/c de \$3.000.- en concepto de comisiones al Sr. Rabanal.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**3** Pagamos intereses al Sr. Gamarra por \$260.- en efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**4** Abonamos servicios eléctricos por \$420.- a «Edenor» por sistema de débito automático Bco. Río.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**5** Pagamos con un cheque de nuestra firma del Banco Francés c/c \$1.500.- a «La Caja» en concepto de seguro de nuestros rodados.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Se permite la reproducción de este libro en su totalidad o en parte, siempre que se cite el nombre del autor y el editor. No se permite la explotación económica ni la transformación de esta obra. Queda permitida la impresión en su totalidad o en parte.

Nombre:.....  
 Fecha: ..... División:.....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 23

**PRACTICA INTEGRADORA**

**> Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales y de Resultados.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723, derechos reservados.

**1 Factura Duplicado.** Vende mercaderías a la firma «Cobra» & Cía. por \$15.000.-, recibe un cheque de terceros de pago diferido del Banco Boston a 45 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**2 Factura Duplicado.** Vende mercaderías a «Inca» S.R.L. por \$7.700.- recibe \$2.000.- en efectivo y el resto se lo adeuda en cta. cte. a 30 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**3 Factura Duplicado.** Vende a la firma «Collins» mercaderías por \$9.500.-, recibe un pagaré a 90 días el cual incluye un interés de \$475.- (mercaderías \$9.500.- + interés \$475.- = total pagaré \$9.975).

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**4 Factura Duplicado.** Vende mercaderías a «Norte» S.A. por \$2.900.-, recibe un cheque de terceros del Banco Río.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**5 Factura Duplicado.** Vende mercaderías en efectivo a la empresa «Robles» & Hnos. por \$6.500.-, otorgando un descuento de \$650.- (Mercaderías \$6.500 - Descuento \$650 = Total Efectivo: \$5.850.-)

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Nombre:.....  
 Fecha: ..... División:.....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 24

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

> *Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales y de Resultados.*  
 Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

**1 Factura Duplicado.** Vende mercaderías a «Ames» S.C. por \$4.600.-, recibe un cheque de terceros del Banco Provincia de Buenos Aires, otorgando un descuento de \$230.- (mercaderías \$4.600 - descuento \$230 = total ch/ \$4.370.-)

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**2 Factura Duplicado.** Vende mercaderías en cta. cte. sin documentar a la Empresa «Varing» por \$1.900.-

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**3 Factura Duplicado.** Vende mercaderías a «Losa» S.C.S. por \$6.600.-, recibe dos cheques de terceros de pago diferido de igual valor del Bco. Galicia a 30 y 60 días respectivamente.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**4 Factura Duplicado.** Vende mercaderías en efectivo a la firma «Dump» por \$7.100.-, otorgando un descuento de \$710.- (mercaderías \$7.100 - descuento \$710 = total efectivo \$6.390.-).

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**5 Factura Duplicado.** Vende mercaderías a «Saeco» S.A. por \$8.300.-, recibe un pagaré a 45 días el cual incluye un interés de \$249.- (mercaderías \$8.300.- + interés \$249.- = total pagaré \$8.549).

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Nombre:.....  
 Fecha: ..... División:.....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 25

**PRACTICA INTEGRADORA**

**> Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales y de Resultados.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

**1 Factura Original.** Compra mercaderías en cta. cte. sin documentar a 30 días a «Gerson» SC por \$9.000.-

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**2 Recibo Original.** Cancela anticipadamente un pagaré al Sr. Paz por \$890.- en efvo. obteniendo un descuento de \$89.- (Pagaré \$890 - descuento \$89 = total efectivo \$701.-).

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**3 Factura Original.** Se debita de su cuenta corriente del Bco. Galicia \$320.- en concepto de servicios electricos a la empresa «Edesur».

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**4 Recibo Duplicado.** Cobra al Sr. Palacios un crédito en cta. cte. sin documentar por \$2.300.- recibe \$500.- en efectivo y el resto con un cheque de terceros de pago diferido del Banco Itaú del Buen Ayre a 90 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**5 Factura Duplicado.** Vende mercaderías en efectivo a «Paolini» S.A. por \$7.000.- otorgando un descuento de \$350.- (mercaderías \$7.000 - descuento \$350 = total efectivo \$6.650.-).

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.722, derechos reservados.

Nombre:.....  
 Fecha: ..... División:.....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 26

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

**> Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales y de Resultados.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

**1 Factura Duplicado.** Vende mercaderías al Sr. Roca por \$800.-, con tarjeta de crédito Visa.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**2 Recibo Original.** Documenta la deuda en cta. cte. de \$4.800.- con el Sr. Serna, firmando un pagaré a 90 días, el cual incluye un interés de \$288.- (deuda c/c \$4.800.- + interés \$288.- = total pagaré \$5.088).

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**3 Escritura Pública.** Vende un local de su propiedad al Sr. Rincón por \$70.000.-, recibe \$28.000.- en efectivo y el resto con dos cheques de terceros de pago diferido de igual valor del Bco. Boston a 60 y 120 días respectivamente.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**4 Recibo Duplicado.** Cobra anticipadamente un pagaré del Sr. Bravo por \$2.600.- con un cheque de terceros del Banco Río, otorgando un descuento de \$260.- (pagaré \$2.600 - descuento \$260 = total cheque \$2.340.-).

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**5 Factura Original.** Compra a «Datasy»S.A. 1 computadoras Compaq Pentium IV para la oficina a \$1.900.-, endosando un cheque de terceros del Banco Nación Argentina.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723, derechos reservados.

Nombre:.....  
 Fecha: ..... División:.....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N°27

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

**> Aumento y Disminución de Cuentas Patrimoniales y de Resultados.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723, derechos reservados.

**1 Factura Original.** Abona a la agencia publicitaria «Global» \$1.750.- por gastos de publicación, con cheque de propia firma del Banco Itaú del Buen Ayre c/c.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**2 Factura Original.** Compra en efectivo a la firma «Sanyo» S.A. un equipo de aire acondicionado para instalar en la oficina por \$1.800.-

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**3 Recibo Duplicado.** Cobra al Sr. Carreño \$800.- en efectivo, en concepto de alquiler de un local de su propiedad.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**4 Factura Duplicado.** Vende un Camión «Ford» mod. 91 en desuso al Sr. Salas por \$32.800.- recibe \$15.000.- en efectivo y por el resto un pagaré a 120 días el cual incluye un interés de \$1.424.- (\$17.800.- + \$1.424.- = total \$19.224).

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**5 Recibo Original.** Abona una deuda en cta. cte. sin documentar al Sr. Villegas por \$2.800.- endosando un cheque de terceros del Banco Boston.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Nombre:.....  
 Fecha: ..... División:.....  
 Escuela: .....

**UNIDAD 3**  
 Actividad N° 28

**PRÁCTICA INTEGRADORA**

> «Decor». **Compraventa de Alfombras Nacionales e Importadas.**

Registrar, clasificar e indicar la Fuente de Registración (Documento Comercial) de las siguientes operaciones:

**1** Documento: Inventario Inicial. Detalle: Dinero en efectivo \$86.000.-, Deudas Documentadas en c/c \$3.900.-, 10.000m2 de alfombra punzonada a \$8.- c/m2.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**2** Documento: Recibo Original de «Valentino». Detalle: Vencimiento de un pagaré por \$1.100.-  
 Forma de Pago: En efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**3** Documento: Factura Original de «Italy»S.A. Detalle: 5.000m2 de alfombra «Florencia» a \$14.- c/m2.  
 Forma de Pago: 50% en efectivo y 50% en c/c sin documentar

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**4** Documento: Factura Duplicado a «Easy». Detalle: 3.000m2 de alfombra punzonada a \$13.- c/m2.  
 Forma de Pago: Pagaré a 45 días.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

**5** Documento: Recibo Original de «BA». Detalle: Alquiler de un local por \$1.300.- Forma de Pago: En efectivo.

D	Nombre de la cuenta	Importe	Nombre de la cuenta	Importe H

Variación: ..... Documento (F.R.): .....

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723, derechos reservados.

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723, derechos reservados.

## 5. ANÁLISIS DE CUENTAS

### 5.1. CUENTAS PATRIMONIALES

#### 5.1.1. PATRIMONIALES DEL ACTIVO

##### > CAJA

Clasificación: Patrimonial del Activo.

**Representa** El dinero en efectivo.

**Se debita** cuando ingresa dinero en efectivo.

**Se acredita** cuando egresa dinero en efectivo.

**Saldo deudor** representa el dinero existente en Caja. Nunca puede tener saldo acreedor pues no puede egresar más dinero del que ha ingresado.

##### > BANCO «X» c/c

Clasificación: Patrimonial del Activo.

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

**Se debita** cuando depositamos dinero, cheques u otros valores.

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

**Saldo deudor** representa el dinero depositado en el Bco. a nuestro favor.

##### > DEUDORES POR VENTAS

Clasificación: Patrimonial del Activo.

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

**Se debita** cuando nos deben dinero por la venta en cuenta corriente de mercaderías o servicios.

**Se acredita** cuando cobramos total o parcialmente los importes que nos deben en c/c o nos documentan lo adeudado.

**Saldo deudor** representa el importe que nos deben por ventas de mercaderías en cuenta corriente.

##### > DOCUMENTOS A COBRAR

Clasificación: Patrimonial del Activo.

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

**Se debita** cuando recibimos un pagaré de terceros (librado o endosado a nuestro favor).

**Se acredita** cuando lo cobramos o endosamos a favor de otra persona o es renovado por otro documento.

**Saldo deudor** representa el importe de documentos a cobrar, aún no vencidos.

##### > IVA CRÉDITO FISCAL

Clasificación: Patrimonial del Activo.

**Representa** El importe que abonamos en concepto de impuesto al valor agregado sobre las mercaderías o servicios gravados que adquirimos a nuestros proveedores.

**Se debita** Cuando registramos el crédito fiscal de las facturas enviadas por nuestros proveedores (compra de mercaderías o servicios).

**Se acredita** Al finalizar el mes para cancelarla contra la cuenta IVA Débito Fiscal.

**Saldo deudor** representa el importe total de IVA facturado por nuestros proveedores.

### > MERCADERÍAS

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

**Clasificación:** Patrimonial del Activo.

**Se debita** cuando compramos mercaderías.  
**Se acredita** cuando registramos el costo de las mercaderías vendidas.  
**Saldo deudor** representa el valor en dinero de las mercaderías en existencia.

### > INMUEBLES

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

**Clasificación:** Patrimonial del Activo.

**Se debita** cuando compramos dichos bienes al precio de costo (valor de compra más gastos que ocasionó la operación).  
**Se acredita** cuando lo vendemos o se destruyen, dándolos de baja por su precio de costo.  
**Saldo deudor** representa el valor de los inmuebles que posee el comerciante o empresa.

### > EQUIPOS DE COMPUTACIÓN

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

**Clasificación:** Patrimonial del Activo.

**Se debita** cuando compramos dichos bienes por su valor de compra.  
**Se acredita** cuando los vendemos o damos de baja.  
**Saldo deudor** representa el valor de los equipos de computación en existencia.

### > RODADOS

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

**Clasificación:** Patrimonial del Activo.

**Se debita** cuando compramos, por el valor de costo.  
**Se acredita** cuando lo vendemos o por destrucción.  
**Saldo deudor** representa el valor de los rodados en existencia.

### > MUEBLES Y ÚTILES

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

**Clasificación:** Patrimonial del Activo.

**Se debita** cuando compramos dichos bienes por su valor de compra.  
**Se acredita** cuando los vendemos o damos de baja.  
**Saldo deudor** representa el valor de los bienes en existencia.

### > MAQUINARIAS

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

**Clasificación:** Patrimonial del Activo.

**Se debita** cuando compramos esos bienes, por su valor de compra.  
**Se acredita** cuando los vendemos o damos de baja.  
**Saldo deudor** representa el valor de las maquinarias en existencia.

### > INSTALACIONES

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

**Clasificación:** Patrimonial del Activo.

**Se debita** cuando compramos dichos bienes por su valor de compra.  
**Se acredita** cuando los vendemos o damos de baja.  
**Saldo deudor** representa el valor de las instalaciones en existencia.

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723. derechos reservados.

> VALORES A DEPOSITAR

Clasificación: Patrimonial del Activo.

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

**Se debita** cuando ingresan cheques recibidos de terceros o valores equivalentes.

**Se acredita** cuando endosamos cheques de terceros o valores equivalentes a una entidad bancaria o a terceros.

**Saldo deudor** representa los ch/ de 3ros o valores equivalentes en nro poder.

> TARJETAS DE CREDITO «XX»

Clasificación: Patrimonial del Activo.

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

**Se debita** al efectuar ventas con Tarjetas de Crédito.

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

**Saldo deudor** representa los cupones provenientes de las ventas realizadas a terceros con tarjeta de crédito.

> MATERIAS PRIMAS

Clasificación: Patrimonial del Activo.

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

**Se debita** por las compras realizadas.

**Se acredita** por el monto que se utilizan para elaborar el producto.

**Saldo deudor** representa el valor de las Materias Primas en existencia.

5.1.2. PATRIMONIALES DEL PASIVO

> ACREEDORES VARIOS

Clasificación: Patrimonial del Pasivo.

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

**Se acredita** cuando quedamos debiendo por compras (no mercaderías) en c/c sin documentar o prestamos recibidos.

**Se debita** cuando pagamos o documentamos la deuda.

**Saldo acreedor** representa el importe de la deuda que tenemos.

> PROVEEDORES

Clasificación: Patrimonial del Pasivo.

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

**Se acredita** cuando debemos mercaderías por compras efectuadas en c/c.

**Se debita** cuando pagamos o documentamos la deuda.

**Saldo acreedor** representa el importe de la deuda por compra de mercaderías en cuenta corriente.

> DOCUMENTOS A PAGAR

Clasificación: Patrimonial del Pasivo.

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

**Se acredita** cuando firmamos un pagaré.

**Se debita** cuando pagamos o renovamos los documentos.

**Saldo acreedor** representa el importe de los pagarés que debemos pagar aun no vencidos.

### > VALORES DIFERIDOS A PAGAR

Clasificación: Patrimonial del Pasivo.

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

**Se acredita** cuando firmamos y entregamos un cheque diferido.

**Se debita** cuando el banco nos informa que el cheque se pago o recibimos el extracto bancario y se debita el importe.

**Saldo acreedor** representa los cheques diferidos emitidos de propia firma que no vencieron a la fecha o no depositados.

### > IVA DÉBITO FISCAL

Clasificación: Patrimonial del Pasivo.

**Representa** El importe que cobramos o recibimos en concepto de impuesto al valor agregado sobre las mercaderías o servicios gravados que vendemos a nuestros clientes.

**Se acredita** Cuando facturamos IVA a nuestro clientes. (venta de mercaderías o servicios).

**Se debita** Al finalizar el mes para cancelarla con la cuenta IVA Crédito Fiscal.

**Saldo acreedor** representa el importe total de IVA facturado a nuestros clientes.

### > IVA SALDO A PAGAR (AFIP)

Clasificación: Patrimonial del Pasivo.

**Representa** El importe que adeudamos a la AFIP por la diferencia entre el Débito Fiscal y el Crédito Fiscal del impuesto al valor agregado. (Declaración Jurada).

**Se acredita** Al finalizar el mes para registrar la deuda con la AFIP.

**Se debita:** Cuando depositamos (pagamos) el importe a favor de la AFIP.

**Se debita:** El importe que se adeuda a la AFIP por la diferencia (D.F.- C.F.)

## 5.1.3. PATRIMONIO NETO

### > CAPITAL

Clasificación: Patrimonio Neto.

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

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

**Se debita** por la disminución del capital o por pérdidas sufridas.

**Saldo acreedor** representa el patrimonio neto del comerciante al iniciar el ejercicio económico.

## 5.2. CUENTAS DE RESULTADO

### 5.2.1. GANANCIAS: RESULTADOS POSITIVOS

#### > VENTAS

Clasificación: De Resultado Positivo.

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

**Se acredita** por las ventas efectuadas de bienes o servicios prestados.

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

**Saldo acreedor** representa el importe de las ventas realizadas de bienes o servicios prestados durante el ejercicio.

#### > INTERESES GANADOS

Clasificación: De Resultado Positivo.

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

**Se acredita** cuando cobramos el interés.

**Se debita** cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias al fin del ejercicio.

**Saldo acreedor** representa la ganancia por intereses a nuestro favor.

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta, según ley 11.723, derechos reservados.

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723, derechos reservados.

### > ALQUILERES GANADOS

Clasificación: De Resultado Positivo.

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

**Se acredita** cuando se cobra el alquiler.

**Se debita** a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo acreedor** representa la ganancia por alquileres a nuestro favor.

### > DESCUENTOS OBTENIDOS

Clasificación: De Resultado Positivo.

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

**Se acredita** cuando nos otorgan el descuento.

**Se debita** a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo acreedor** representa la ganancia por el descuento obtenido.

### > COMISIONES GANADAS

Clasificación: De Resultado Positivo.

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

**Se acredita** cuando se cobra la comisión.

**Se debita** a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo acreedor** representa la ganancia obtenida por la comisión a nuestro favor.

## 5.2.2. PERDIDAS: RESULTADOS NEGATIVOS

### > COSTO DE MERCADERÍAS VENDIDAS

Clasificación: De Resultado Negativo.

**Representa** El precio que le costó (valor de compra + gastos) al comerciante la mercadería que compró o fabricó y luego vendió. También denominada Costo de Ventas.

**Se debita** por el precio de costo de las mercaderías vendidas.

**Se acredita** a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo deudor** representa la pérdida sufrida por el costo de las mercaderías que se vendieron.

### > IMPUESTOS

Clasificación: De Resultado Negativo.

**Representa** La pérdida de dinero a favor del Estado, por gravámenes que le corresponden pagar al comerciante o empresa.

**Se debita** cuando se paga el impuesto.

**Se acredita** a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo deudor** representa la pérdida sufrida por los impuestos pagados.

### > ALQUILERES PERDIDOS

Clasificación: De Resultado Negativo.

**Representa** El importe que pagamos por el uso de inmuebles que no son de nuestra propiedad. También denominada Alquileres Pagados o Cedidos.

**Se debita** cuando se paga el alquiler.

**Se acredita** a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo deudor** representa la pérdida sufrida por los alquileres pagados.

### > SUELDOS Y JORNALES

Clasificación: De Resultado Negativo.

**Representa** Los haberes abonados a los empleados u operarios por su trabajo.

**Se debita** cuando se pagan los sueldos.

**Se acredita** a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo deudor** representa la pérdida sufrida por los sueldos y jornales pagados.

### > INTERESES PERDIDOS

Clasificación: De Resultado Negativo.

**Representa** El recargo que nos cobran nuestros Proveedores, Acreedores o Bancos por los pagos fuera de término o préstamos de dinero solicitado. También denominada Intereses Pagados o Cedidos.

**Se debita** cuando se paga el interés.

**Se acredita** a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo deudor** representa la pérdida sufrida por los intereses pagados.

### > GASTOS GENERALES

Clasificación: De Resultado Negativo.

**Representa** Los gastos de bajo importe, habituales en todo comercio. Ej.: papeles, artículos de limpieza, luz. En caso que los servicios correspondan a importes elevados, se aconseja individualizarlas en una cuenta propia.

**Se debita** cuando se producen dichos gastos.

**Se acredita** a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo deudor** representa la pérdida sufrida por los gastos pagados.

### > FLETES Y ACARREOS

Clasificación: De Resultado Negativo.

**Representa** El importe que abonamos por el transporte (flete), carga y descarga (acarreo) de mercaderías o bienes a una empresa de transporte.

**Se debita** cuando se paga el flete.

**Se acredita** a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo deudor** representa la pérdida sufrida por los fletes pagados.

### > COMISIONES PERDIDAS

Clasificación: De Resultado Negativo.

**Representa** La retribución abonada a vendedores, comisionistas, etc., por tareas que hemos encargado. También denominada Comisiones Pagadas o Cedidas.

**Se debita** cuando se paga la comisión.

**Se acredita** a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo deudor** representa la pérdida sufrida por las comisiones pagadas.

### > DESCUENTOS CEDIDOS

Clasificación: De Resultado Negativo.

**Representa** La rebaja en el precio de las mercaderías que nosotros efectuamos a nuestros deudores o clientes. También denominada Descuentos Otorgados o Perdidos o Negativos.

**Se debita** cuando concedemos el descuento.

**Se acredita** a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo deudor** representa la pérdida sufrida por el descuento otorgado.

### > PUBLICIDAD PERDIDA

Clasificación: De Resultado Negativo.

**Representa** El precio abonado por la promoción de nuestros productos a un medio publicitario (publicidad radial, televisiva, gráfica y otros).

**Se debita** cuando se pagan los gastos de publicidad.

**Se acredita** a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo deudor** representa la pérdida sufrida por la publicidad perdida.

### > SEGUROS

Clasificación: De Resultado Negativo.

**Representa** La prima (importe) que se abona en concepto de seguros a la compañía aseguradora.

**Se debita** cuando se pagan los gastos de seguro.

**Se acredita** a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

**Saldo deudor** representa la pérdida sufrida por los seguros pagados.

## BIBLIOGRAFIA:

- SISTEMA DE INFORMACION CONTABLE, HECTOR FAINSTEIN Y OTROS, EDITORIAL: AIQUE, EDICION: 2004, PÁGINAS: 12 a 14, 36 a 39 y 90 a 96.
- 
- CONTABILIDAD I, AGRISANI-LOPEZ, EDITORIAL: A Y L EDITORES, EDICION: 2011, PÁGINAS: 5 y 71 a 80.