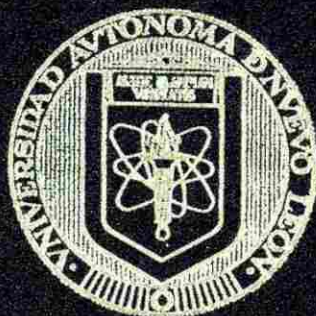


UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON

**FACULTAD DE INGENIERIA MECANICA
Y ELECTRICA**

DIVISION DE ESTUDIOS DE POSTGRADO



**METODOS DE ENSEÑANZA DE CONTABILIDAD
EN FORMA SIMPLIFICADA PARA LA
LICENCIATURA DE INGENIERIA**

POR

C.P. JOSE PANTALEON PEQUENO NEVAREZ

T E S I S

**EN OPCION AL GRADO DE MAESTRO EN CIENCIAS
DE LA ADMINISTRACION CON ESPECIALIDAD
EN RELACIONES INDUSTRIALES**

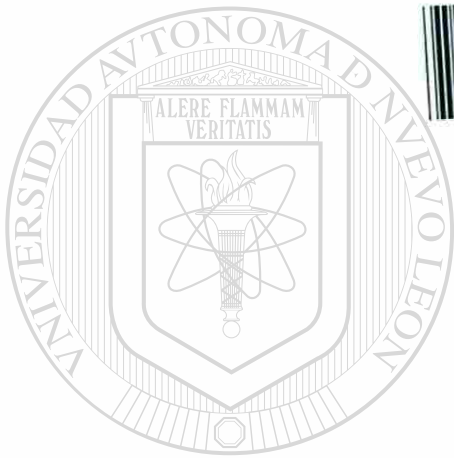
CIUDAD UNIVERSITARIA

DICIEMBRE DE 1999

METODOS DE ENSEÑANZA DE CONTABILIDAD
EN FORMA SIMPLIFICADA PARA LA
LICENCIATURA DE INGENIERIA

J.P.
J.P.
J.N.

TM
Z5853
.M2
FIME
1999
1999



1020129196

UANL

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

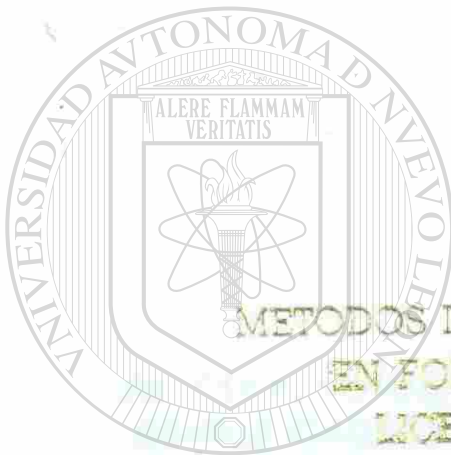


DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

FACULTAD DE INGENIERIA MECANICA
Y ELECTRICA

DIVISION DE ESTUDIOS DE POSTGRADO



MÉTODOS DE ENSEÑANZA DE CONTABILIDAD
EN FORMA SIMPLIFICADA PARA LA
LICENCIATURA DE INGENIERIA

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

POR

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS
C.P. JOSE FANTALEON PEQUENO NEVAREZ

T E S I S

EN OPCION AL GRADO DE MAESTRO EN CIENCIAS
DE LA ADMINISTRACION CON ESPECIALIDAD
EN RELACIONES INDUSTRIALES

CIUDAD UNIVERSITARIA

DICIEMBRE DE 1999

TM
Z5850
.M2
FIME
1999
P4



UANL

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN



DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS



FONDO
TESIS

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON

FACULTAD DE INGENIERIA MECANICA Y ELECTRICA

DIVISION DE ESTUDIOS DE POST-GRADO



**METODOS DE ENSEÑANZA DE CONTABILIDAD EN FORMA
SIMPLIFICADA PARA LA LICENCIATURA DE INGENIERIA**

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
POR

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS
C.P. JOSE PANTALEON PEQUEÑO NEVAREZ

TESIS

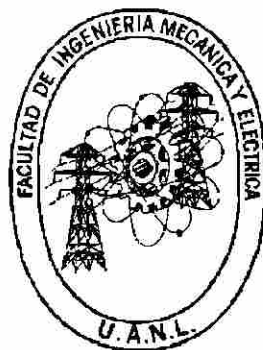
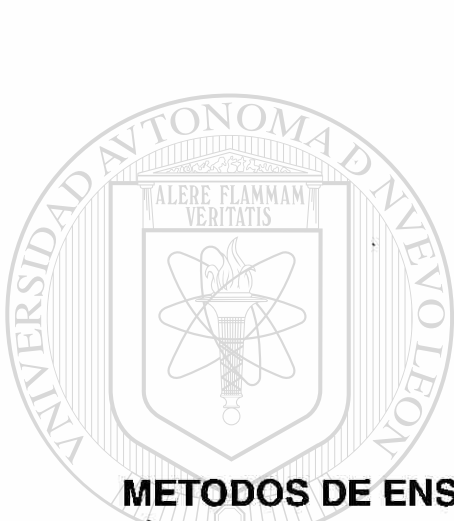
**EN OPCION AL GRADO DE MAESTRO EN CIENCIAS DE LA
ADMINISTRACION CON ESPECIALIDAD EN RELACIONES
INDUSTRIALES**

Ciudad Universitaria, a Diciembre de 1999.

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON

FACULTAD DE INGENIERIA MECANICA Y ELECTRICA

DIVISION DE ESTUDIOS DE POST-GRADO



**METODOS DE ENSEÑANZA DE CONTABILIDAD EN FORMA
SIMPLIFICADA PARA LA LICENCIATURA DE INGENIERIA**

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

POR

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS
C.P. JOSE PANTALEON PEQUEÑO NEVAREZ

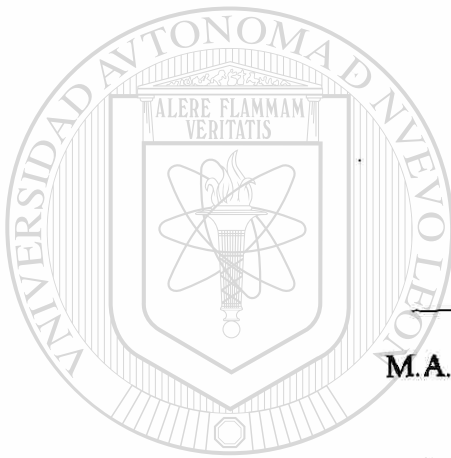
TESIS

**EN OPCION AL GRADO DE MAESTRO EN CIENCIAS DE LA
ADMINISTRACION CON ESPECIALIDAD EN RELACIONES
INDUSTRIALES**

Ciudad Universitaria, a Diciembre de 1999.


**UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON
FACULTAD DE INGENIERIA MECANICA Y ELECTRICA
DIVISION DE ESTUDIOS DE POST-GRADO**

Los miembros del comité de tesis recomendamos que la tesis "METODOS DE ENSEÑANZA DE CONTABILIDAD EN FORMA SIMPLIFICADA PARA LA LICENCIATURA DE INGENIERIA" realizada por el alumno C.P. José Pantaleón Pequeño Nevárez , matrícula: 1005296 sea aceptada para su defensa como opción al grado de Maestro en Ciencias de la Administración con especialidad en Relaciones Industriales.




El Comité de Tesis


Asesor
M.A. Marín Jesús González González


Coasesor
M.C. Carlos B. Garza Treviño


Coasesor
M.C. Humberto Guerra González


Vo.Bo.
M.C. Roberto Villarreal Garza
División de Estudios de Post-grado

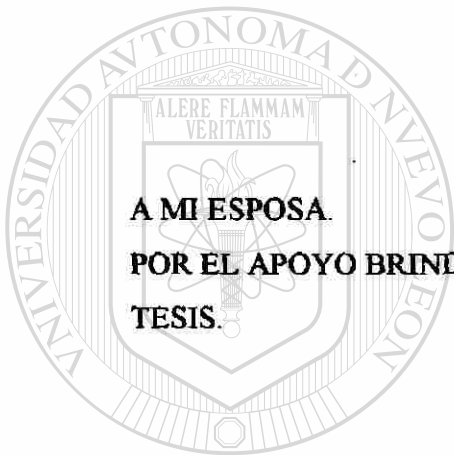
Ciudad Universitaria, a Diciembre de 1999.

DEDICATORIAS

A MIS PADRES.

**EN UN HOMENAJE POSTUMO POR SU DEDICACION EN MI
FORMACION PROFESIONAL.**

GRACIAS.



A MI ESPOSA.

**POR EL APOYO BRINDADO PARA LA TERMINACION DE ESTA
TESIS.**

TE QUIERO.

UANL

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

A MIS HIJOS.

**POR EL TIEMPO QUE DISTRAJE EN LA ELABORACION DE ESTA
TESIS.**

LOS QUIERO.

A MIS HERMANOS.

POR SUS PALABRAS DE APOYO Y ALIENTO.

GRACIAS.

AGRADECIMIENTOS

AL M.C. RAMIRO LEAL CUEVA.

**POR SU DESINTERESADA Y VALIOSA COOPERACION EN LA
ELABORACION DE ESTA TESIS.**



A TODOS MIS MAESTROS.

**POR SU ESPECIAL AYUDA Y DESINTERES POR TRASMITIRNOS SUS
CONOCIMIENTOS Y SABIDURIA DURANTE EL TRANCURSO DE
ESTOS AÑOS.**

UANL

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

Y MUY EN ESPECIAL A MIS MAESTROS.

M.A. MARIN J. GONZALEZ GONZALEZ.

M.C. CARLOS B. GARZA TREVIÑO.

M.C. HUMBERTO GUERRA GONZALEZ.

**POR SU INAPRECIABLE AYUDA PARA LA CULMINACION DE ESTA
TESIS.**

®

DIRECCION GENERAL DE BIBLIOTECAS

PROLOGO

Los integrantes de este equipo de trabajo formado por el C.P. José Pantaleón Pequeño Nevárez y el C.P. Victor Vicente González Santibáñez, hemos considerado que es importante realizar una investigación relacionada con la simplificación de los métodos de estudio para la enseñanza de la materia de contabilidad para las carreras de Ingeniería no debe de ser la misma que para las carreras de Contador Publico, porque estos si necesitan elaborar todos los pasos que se requieren para el registro contable, porque la profesión necesita que este profesionista registre detalladamente las operaciones de contabilidad de una empresa. Mientras que el estudiante de la carreras de ingeniería necesita del conocimiento de la contabilidad, con el objeto de el análisis e interpretación de los Estados Financieros, y no como la carrera de Contaduría, que tiene que registrar detalladamente todas las operaciones de la entidad económica.

Esto tiene como beneficios:

- 1.- Simplificar en el menor tiempo los pasos para la enseñanza del curso de Contabilidad
- 2.- Facilidad para el aprendizaje.
- 3.- Fácil comprensión de proceso contable.

SINTESIS

En el contenido de esta tesis explicamos los conocimientos básicos de contabilidad que son, conocer las cuentas de balance tanto como el Activo , el Pasivo y Capital y las formas de presentación del Balance general, siguiendo con las cuentas del estado de resultados o pérdidas y ganancias así como su presentación dando un ejemplo desde el inicio hasta el final del método tradicional.

Por último hacemos el ejemplo antes mencionado por el nuevo planteamiento a que se refiere esta tesis, mencionando y explicando los pasos a seguir de este método.

Además de dar a conocer dentro del contorno de esta tesis los conocimientos básicos que deben tener los alumnos de las Licenciatura de Ingeniería en cuanto a la materia de contabilidad.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

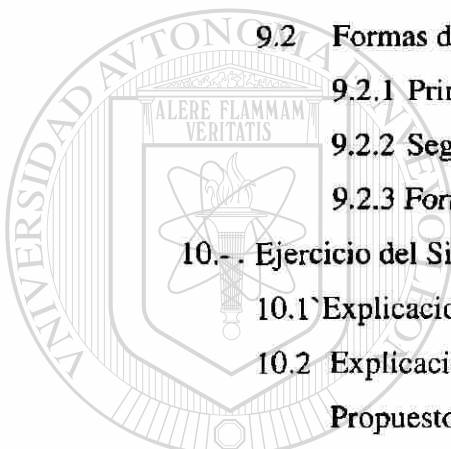
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS



Indice

Capítulo	Página
Prólogo.	i
Síntesis.	i
1.- Introducción.	9
1.1 Descripción del problema.	9
1.2 Objetivo de la tesis.. . . .	9
1.3 Justificación del trabajo.	10
1.4 Límites del estudio.	10
1.5 Metodología.	11
1.6 Revisión Bibliográfica.	12
2.- Historia de la Contabilidad.	13
2.1.- Antecedentes.	13
3.- Capital.	14
3.1 Acepciones y Definiciones.	14
4.- Movimiento y Registro de las Cuentas de Balance General.	17
4.1 Movimiento y Registro de las Cuentas de Balance General.	17
5.- Denominación y Movimiento de las principales Cuentas de Activo y Pasivo.	23
5.1 Principales Cuentas de Activo.	23
5.2 Principales Cuentas de Pasivo.	38
6.- Clasificación del Activo y del Pasivo.	46
6.1 Clasificación del Activo.	46
6.2 Clasificación del Pasivo.	50

Capítulo	Página
7.- Balance General o Estado de Situación Financiera.	55
7.1 Generalidades.	55
7.2 Formas de presentación.	57
8.- Principales Cuentas del Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Resultados..	63
8.1 Denominación de las Principales Cuentas.	63
9.- Elaboración del Estado de Pérdidas y Ganancias.	75
9.1 Generalidades.	75
9.2 Formas de presentación.	75
9.2.1 Primera parte del Estado de Pérdidas y Ganancias.	79
9.2.2 Segunda parte del Estado de Pérdidas y Ganancias.	84
9.2.3 Formación del Estado de Perdidas y Ganancias.	90
10.- Ejercicio del Sistema Tradicional y del Sistema Propuesto..	94
10.1 Explicaciones para la solución del problema Sistema Tradicional	94
10.2 Explicaciones para la solución del problema del Sistema Propuesto.	105
11.- Conclusiones y Recomendaciones..	116
11.1 Conclusiones.	116
11.2 Recomendaciones.	117
11.2.1 Relación de Cuentas.	117
11.2.2 Hoja Electrónica.	117
Glosario.	128
Bibliografía.	131
Resumen Autobiográfico.	132



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS



1.-Introducción

1.1.-Descripción del trabajo.-

Tomando en cuenta que la enseñanza de la materia de contabilidad no debe ser la misma para los contadores, pues los ingenieros usan la contabilidad sólo para interpretar y para la toma de decisiones se ha observado que en el sistema tradicional se enseña esta materia haciendo los registros de las operaciones en el libro diario y en el libro de mayor. Y a lo que tiende es que los estudiantes de las carreras de ingeniería no aprendan la contabilidad usando todo el proceso como lo hacen los Contadores Públicos, si no que se excluyan algunos pasos como los son los Asientos de Diario y los Esquemas de Mayor.

Además habiendo observado que en los textos de contabilidad no hay un orden homogéneo en los temas, se propone establecer una orden siguiendo el método deductivo (de lo general a lo particular)

1.2.- Objetivo de la tesis.-

Simplificar la enseñanza de la materia de Contabilidad en la Licenciatura de Ingeniería, tomando en cuenta que esta área no necesita del conocimiento de todos los pasos que se usan para llegar a determinar los Estados Financieros, dado que a los ingenieros se les proporciona la información por medio del área de contabilidad, para su estudio y aprobación de los costos, presupuestos y gastos reales efectuados dentro del campo de la Ingeniería.

Además simplificar la enseñanza de la materia de contabilidad ordenando los segmentos del proceso contable en formas deductivas (De lo general a lo particular).

1.3.- JUSTIFICACIÓN DEL TRABAJO.-

Cambiar la Metodología de enseñanza de la materia de Contabilidad General para la Licenciatura de Ingeniería, dado que el Ingeniero no necesita conocer todo el procedimiento de registro para la obtención de la información, se abreviarán los registros contables y suprimiendo algunos pasos de registro, como Asientos de Diario y Esquemas de Mayor, llevando directamente el registro de las operaciones a una Hoja de Trabajo, descifrando y especificando las columnas de uso, según los movimientos que se tengan en la empresa. De lo anterior expuesto se harán especificaciones y ejercicios. Para mayor comprensión de lo que tratamos de mostrar en este trabajo, Para la simplificación de la "Metodología de la Enseñanza de la Contabilidad".

Además habiendo observado que en los diferentes textos de la materia de Contabilidad que los temas en la enseñanza están ordenados de una forma muy ilógica y viendo que en la enseñanza es muy difícil cuando no hay un orden lógico y congruente.

Se propone el método deductivo que es el que va de lo general a lo particular para que de esa manera el aprendizaje sea más estructurado.

1.4 Límites de estudio

Esta investigación se realizará en forma bibliográfica, primero sentando las bases teóricas y luego poniendo un ejemplo práctico de la solución de un problema resuelto siguiendo el método tradicional, luego se establecen las mismas bases teóricas y se presenta el planteamiento de la solución del problema siguiendo el método propuesto, donde se hace énfasis en la simplificación del proceso y finalmente se presentan las ventajas que se logran mediante la aplicación de este método.

Por lo tanto este estudio se realizará en forma bibliográfica y haciendo comparaciones entre el método tradicional y el método propuesto, y también se limitará

solamente a la modificación de la fase del registro de operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor.

1.5.-Metodología.-

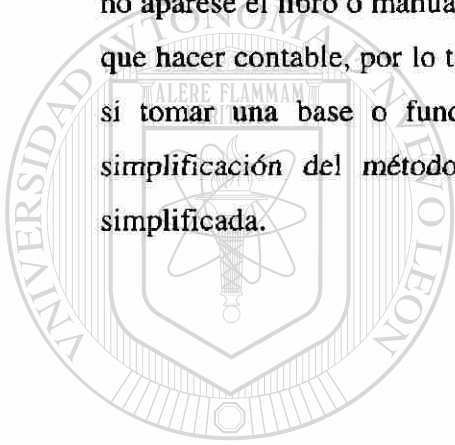
Estos se llevará a cabo por medio de la descripción del método tradicional y luego comparándolo con el método propuesto elaborando las comparaciones con todo y sus cuestionarios.

1. La metodología se llevará a cabo por medio de una investigación bibliográfica, también comparando los objetivos de aprendizaje de la clase de Contabilidad para 5to. y 6to. Semestre de las carreras de Ingeniero Mecánico Administrador de Sistemas de la Facultad de Ingeniería Mecánica y Eléctrica de la Universidad Autónoma de Nuevo León, con el Método Propuesto.
2. Tomando como base la enseñanza de la contabilidad y eliminando dos pasos del proceso contable que son los Asientos de Diario y las Cuentas de Mayor.
3. Los pasos anteriores se llevarán a un registro directo en una hoja de trabajo donde los resultados nos proporcionarán una balanza de comprobación.
4. De la Balanza de Comprobación se tomarán las cuentas para la elaboración del Estado de Pérdidas y Ganancias el cual nos arrojará las utilidades del ejercicio. También de la Balanza de Comprobación se formarán cuentas que se utilizarán para la elaboración del Balance General de y los Estados Financieros antes mencionados. En cada uno de ellos se elaborarán asientos de ajuste para obtener los resultados de cada uno de los pasos de ajuste.
5. De lo anterior expuesto se presentarán ejercicios como elaboración donde se demostrarán las ventajas de este procedimiento del registro contable.
6. En el caso del Método o Sistema Deductivo se aplicará el que aparece Tradicionalmente ordenado todo el material en forma deductiva (de lo general a lo Particular). Para mayor comprensión de lo que tratamos de mostrar en este Trabajo, para la Simplificación de la Metodología de la enseñanza de la

Contabilidad. Dado que el ingeniero no necesita conocer todo el procedimiento de registro para la obtención de la información.

1.6 Revisión Bibliográfica

Este estudio se realiza tomando encuentra el método tradicional que se muestra en los libros de texto de contabilidad donde se usa en el proceso contable el registro de las operaciones de los asientos de diario y en los esquemas de mayor, en todos los de texto aparecen estos pasos como parte del proceso contable y el procedimiento propuesto, pero sin ningún orden , donde el objetivo es la eliminación de estos pasos o segmentos no apárese el libro o manual que este relacionado con la enseñanza de contabilidad, o en que hacer contable, por lo tanto no es posible hacer una comparación bibliográfica, pero si tomar una base o fundamentación del tema para establecer la propuesta de la simplificación del método de enseñanza de la materia de contabilidad en forma simplificada.



UANL

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS



2.-Historia de la Contabilidad

2.1.- Antecedentes

La Contabilidad es una Técnica la cual debe ser conocida por los usuarios de una manera, lógica e inteligente con la finalidad de llevarla a la practica para resolver las necesidades de información que requieren los usuarios en el mundo de los negocios. Se conoce que la técnica de la contabilidad la inició un fraile de nombre Luca Pacioli recopilando los usos y costumbres de los comerciantes de Génova y Venecia en su libro Suma publicado en 1494 donde habla de la contabilidad por partida doble, además de otras valiosas contribuciones. La partida doble, como teoría descansa en el principio de la causalidad, es decir que toda causa tiene un efecto.

Ese principio es fácilmente entendido si lo comparamos con aquella ley del movimiento de Newton que nos dice que a toda acción corresponde una reacción.

Hablando de contabilidad y de partida doble decíamos que la causa es la operación o transacción realizada por la entidad, que genera un efecto, ya sea un aumento o disminución del Activo, Pasivo o Capital. Es importante saber que todo efecto se manifiesta siempre en forma doble esto tiene un efecto doble

3.- Capital

3.1.- Acepciones y Definiciones

La palabra capital aunque tiene varios significados, por lo general se refiere al dinero o a los bienes, expresados en dinero, que posee una persona. Por ejemplo, el señor José Godínez es propietario de un terreno con valor- de \$300,000 y de un edificio de \$600,000 por lo tanto, su capital es de \$900,000

Para poder tener un concepto claro del verdadero significado que el Capital tiene en el estudio de la contabilidad, a continuación explicamos lo que se entiende por Capital en los tres aspectos que por sí mismo puede presentar o sea, el Capital económico, el Capital financiero y el Capital contable.

Capital económico. El capital económico es uno de los factores de la producción y esta representado por el conjunto de bienes necesarios para producir riqueza; por ejemplo, en el caso de un carpintero sus herramientas de trabajo constituyen su Capital, porque sin ellas no puede ser productivo su trabajo, en el caso de un agricultor, su maquinaria y demás implementos forman su Capital, por ser indispensables para labrar la tierra.

Capital financiero. Es el dinero que se invierte para que produzca una renta o un interés, por ejemplo, cuando un inversionista adquiere acciones de una empresa para obtener utilidades, el valor de sus acciones constituye su Capital, porque sin ellas no puede percibir dividendos, o el dinero que invierten las instituciones bancarias en las que otorgan a sus clientes, dinero por el cual cobran un interés, etc.

Capital contable. Es la diferencia aritmética entre el valor de todas las propiedades de la empresa y el total de sus deudas, por ejemplo, si una entidad tiene en efectivo, mercancías, mobiliario y terrenos un total de \$500,000 y documentos por pagar por valor de \$100,000 su Capital contable es de \$400,000

En contabilidad se emplean términos especiales de carácter técnico para indicar con ellas conceptos, cosas o hechos, como los que a continuación se indican:

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

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

Capital Contable, Capital Líquido o Capital neto. El capital contable es la diferencia aritmética entre el Activo y el pasivo, ejemplo:

Activo	\$ 500,000
menos	-
Pasivo	<u>\$ 100,000</u>
Capital	\$ 400,000

Capital contable positivo. El capital contable es positivo cuando el valor del activo es mayor que el monto del pasivo; Ejemplo:

Activo	\$ 700,000
Menos	-
Pasivo	<u>\$ 200,000</u>
Capital	\$ 500,000

Capital contable negativo. El capital contable es negativo cuando el valor del activo es menor que el monto del pasivo; Ejemplo:

Activo	\$ 200,000
Menos	-
Pasivo	<u>\$ 250,000</u>
Capital	\$ 50,000

Contablemente existen varias clases de capital, como las que a continuación se señalan:

Capital en giro o capital invertido. El capital en giro es el conjunto de valores propios o ajenos invertidos en una empresa; Ejemplo:

Valores propios invertidos.	\$ 500,000
Valores ajenos invertidos.	<u>\$ 100,000</u>
Capital en giro o invertido	\$ 500,000

Capital propio. El capital propio es el que pertenece a una persona.

Capital social. El capital social es el importe total que se han

comprometido ha aportar las personas que constituyen una sociedad.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN



DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

4.- Cuentas del Balance General

4.1.- Movimientos de las cuentas del Balance General

En los capítulos anteriores se ha dicho, que para conocer la situación financiera y la utilidad o pérdida líquida de la empresa es necesario formular los documentos denominados Balance general y Estado de pérdidas y ganancias. Ahora bien, para poder conocer los valores con los cuales se formulan dichos estados, es preciso llevar registros especiales para controlar en ellos los aumentos y disminuciones que originan las operaciones realizadas en los diferentes conceptos de Activo, de Pasivo y de Capital.

Cada uno de los registros anteriores recibe el nombre de cuenta. A ésta se le puede definir de la siguiente manera:

- **Cuenta.** Es el registro donde se controlan ordenadamente las variaciones que producen las operaciones realizadas en los diferentes conceptos de Activo, de Pasivo y de Capital.
- **Nombre de la cuenta.** El nombre que se asigne a la cuenta debe dar una idea clara y precisa del valor o concepto que controla; por ejemplo, la cuenta que controla el dinero en efectivo se le llama Caja; a la que controla los documentos a favor de la expresase le denomina Documentos por cobrar, etc.; por lo tanto, habrá tantas cuentas como valores o conceptos se tengan de Activo, de Pasivo y de Capital.

Clasificación de las cuentas. Las cuentas se clasifican en tres grupos, que son:

Cuentas de Activo

Cuentas de Pasivo
Cuentas de Capital

Cuentas de Activo. Las cuentas de Activo son las que controlan los bienes y derechos propiedad de la empresa.

Cuentas de Pasivo. Las cuentas de Pasivo son las que controlan las deudas y obligaciones a cargo de la entidad.

Cuentas de Capital. Las cuentas de Capital son las que controlan tanto las utilidades así como también las pérdidas del negocio.

Precisamente, de las cuentas de Activo, de Pasivo y de Capital se obtienen los valores con los cuales se formulan el Balance general y el Estado de pérdidas y ganancias.

Para determinar con mayor facilidad y seguridad dichos valores, es preciso que las cuentas contengan dos columnas para registrar en ellas los aumentos y disminuciones que sufren los conceptos de Activo, de Pasivo y Capital por las operaciones realizadas.

Ejemplo:

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS			
CAJA			
	DEBE		HABER

Como puede observarse, la cuenta consta de dos columnas: la primera se encuentra en el lado de la izquierda, y la segunda en el lado de la derecha. También se

pueden distribuir las columnas en la misma página, quedando la cuenta de la siguiente forma:

2	CAJA		BANCOS		2
	Debe	Haber		Debe	Haber

Esta segunda forma, aunque únicamente emplea una página para cada cuenta, también consta de dos columnas.

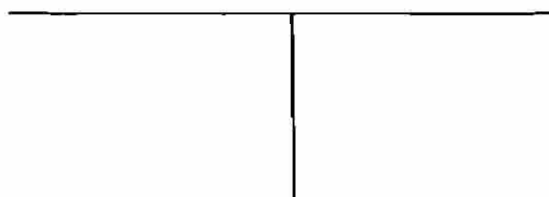
Además de los modelos anteriores existen otros, los cuales serán objeto de, un estudio posterior.

A continuación damos los términos contables con que se denominan las columnas y las cantidades que en ellas se registran:

- **Debe.** Es la columna que se encuentra en la parte izquierda.
- **Haber.** Es la columna que se encuentra en la parte derecha.
- **Cargar o debitar.** Es anotar una cantidad en el debe de una cuenta.
- **Abonar o acreditar.** Es anotar una cantidad en el haber de una cuenta.

LOS MOVIMIENTOS Y SALDOS

Para explicar los movimientos y saldos, representamos la cuenta por medio del siguiente esquema:



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

Movimiento deudor

Movimiento acreedor

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

NOMBRE DE LA CUENTA	
	Cargos
	100,000
	30,000
	50,000
Movimiento deudor	<u>180,000</u>

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

NOMBRE DE LA CUENTA	
	Abonos
	120,000
	10,000
	<u>20,000</u>
	150,000
	Movimiento acreedor

Saldo. Es la diferencia entre el movimiento deudor y el acreedor. Existen dos clases de saldos:

Saldo deudor.

Saldo acreedor.

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

NOMBRE DE LA CUENTA	
	Abonos
Cargos	
120,000	110,000
60,000	30,000
<u>20,000</u>	<u>10,000</u>
Movimiento deudor 200,000	150,000 Movimiento acreedor
Saldo deudor 50,000	

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

NOMBRE DE LA CUENTA	
	Abonos
Cargos	
110,000	130,000
30,000	20,000
<u>10,000</u>	<u>30,000</u>
Movimiento deudor 150,000	180,000 Movimiento acreedor
Saldo acreedor 30,000	

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

Ejemplo:

NOMBRE DE LA CUENTA	
Cargos	
100,000	
30,000	
<u>50,000</u>	
Movimiento deudor 180,000	
Saldo deudo 180,000	

5.- Denominación Movimiento de las Principales Cuentas de Activo y Pasivo

5.1.- Principales cuentas de activo

Denominación y movimiento

Para entender mejor la clasificación en Activo y Pasivo es necesario conocer los términos especiales con que en contabilidad denominamos los valores que constituyen las propiedades y las obligaciones del comerciante.

Caja. Representa el dinero en efectivo, o sea, billetes de banco, monedas, cheques y pagarés de tarjetas de crédito (vauchers) recibidos, giros bancarios, postales y telegráficos, etc. Ahora bien la cuenta de Caja aumenta cuando se recibe dinero en efectivo y disminuye cuando, se paga en efectivo.

Caja es cuenta del Activo porque representa el dinero efectivo propiedad del comerciante, esta cuenta básicamente ha sido sustituida por la cuenta de banco.

CAJA

Se carga:	Se abona:
Al principio del ejercicio	Durante el ejercicio
1. Del valor de la existencia en efectivo.	1. Del valor del dinero efectivo que regrese de la caja.
Durante el ejercicio	Al terminar el ejercicio
2. Del valor del dinero que ingrese en caja	2. Del valor de los faltantes en efectivo.
Al terminar el ejercicio	3. Del valor de su saldo, para saldarla.
3. Del valor de los sobrantes en efectivo	

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor de la existencia en efectivo. aparece en el Balance general en el grupo del Activo circulante.

Bancos. Por bancos entendemos el valor de los depósitos a favor del negocio, hechos en instituciones bancarias.

La cuenta de Bancos aumenta cuando se depositan dinero o valores al cobro; disminuye cuando se expiden cheques contra el banco.

Bancos es cuenta del Activo, porque representa el dinero propiedad del comerciante, depositado en instituciones bancarias.

BANCOS

Se carga:

Al principiar el ejercicio

1. Del valor de la existencia depositada en los bancos en cuenta de cheques.

Durante el ejercicio

2. Del valor de los depósitos en cuenta de cheques.

3. Del valor de los intereses que los bancos abonen en nuestra cuenta de cheques.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de los cheques expedidos a cargo de los distintos bancos.

2. Del valor de las cantidades que los bancos carguen en nuestra cuenta de cheques por concepto de comisiones, cobranzas, etc.

Al terminar el ejercicio

3. Del valor de su saldo para saldarla.

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor de la existencia depositada en los bancos en cuenta de cheques. Aparece en el Balance general en el grupo del Activo circulante.

También se acostumbra clasificar las cuentas de Caja y Bancos en un grupo especial conocido con el nombre de Activo disponible, pues expresan valores de los que se pueden disponer inmediatamente, sin necesidad de ninguna conversión.

Mercancías. Por mercancías entendemos todo aquello que es objeto de compra o venta.

La cuenta de Mercancías aumenta cuando se compran o nos devuelven mercancías; disminuye cuando se venden o se devuelven mercancías.

Mercancías es cuenta del Activo, porque representa el valor de las mercancías que son propiedad del comerciante, aunque lo es únicamente al principiar y terminar el ejercicio. Más adelante se explicará que, durante el ejercicio, es cuenta mixta.

Clientes. Son las personas que deben al negocio por haberles vendido mercancías a crédito, y a quienes no se exige especial garantía documental.

La cuenta de Clientes aumenta cada vez que se venden mercancías a crédito; disminuye cuando el cliente paga total o parcialmente la cuenta, devuelve la mercancía o se le concede alguna rebaja.

Cientes es cuenta del Activo, porque representa el valor de las ventas hechas a crédito que el comerciante tiene derecho a cobrar.

CLIENTES

Se carga:	Se abona:
<p>Al principiar el ejercicio</p> <p>1. Del valor de las ventas de mercancías a crédito pendientes de cobro.</p> <p>Durante el ejercicio</p> <p>2. Del valor de las ventas de mercancías efectuadas a crédito.</p> <p>3. Del valor de los intereses que se apliquen a los clientes por demora en el pago de sus cuentas.</p>	<p>1. Durante el ejercicio en liquidación efectuados por los clientes.</p> <p>2. Del valor de las mercancías devueltas por los clientes.</p> <p>3. Del valor de las rebajas concedidas a los clientes.</p> <p>Al terminar el ejercicio</p> <p>4. Del valor de las cuentas que se consideren incobrables.</p> <p>5. Del valor de su saldo, para saldarla.</p>

Documentos por Cobrar.- Entendemos por Documentos por Cobrar, por títulos de crédito a favor del negocio tales como letras de cambio, Pagares, etc.

DOCUMENTOS POR COBRAR

Se carga:	Se abona:
<p>1 Del valor nominal de los documentos pendientes de cobro.</p> <p>Al principiar el ejercicio</p> <p>Durante el ejercicio</p> <p>2. Del valor nominal de los documentos recibidos, suscritos o endosados a favor del comerciante</p>	<p>Durante el ejercicio</p> <p>1. Del valor nominal de los documentos cobrados, endosados o cancelados por el comerciante.</p> <p>Al terminar el ejercicio</p> <p>2. Del valor nominal de los documentos que se consideran incobrables.</p>

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor nominal de los documentos pendientes de cobro. aparece en el Balance General en el grupo del Activo Circulante.

Deudores diversos. Son las personas que deben al negocio por un concepto distinto al de venta de mercancías.

La cuenta de Deudores diversos aumenta cada vez que nos quedan a deber por un concepto distinto de venta de mercancías; por ejemplo, al prestar dinero en efectivo; al vender a crédito cualquier valor que no sea mercancía, etc. disminuye cuando dichas personas hacen pagos a cuenta o en liquidación o devuelven los valores que estaban a su cargo.

Deudores diversos es cuenta del Activo; porque representa el importe de los adeudos que no sean por ventas de mercancías a crédito que el comerciante tiene el derecho de cobrar.

Las cuentas anteriores son las que, por lo regular, tienen movimiento constante en todo negocio comercial.

DEUDORES DIVERSOS

Se carga:

Al principiar el ejercicio

1. Del valor de las cantidades que nos deban terceras personas por conceptos distintos de la venta de mercancías.

Durante el ejercicio

2. Del valor de las cantidades que, por el concepto

3. Del valor de los intereses que se apliquen a los deudores por demora en el pago de sus cuentas.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de los pagos a cuenta o en liquidación efectuadas por los deudores.

2. Del valor de los descuentos concedidos a los deudores.

Al terminar el ejercicio

3. Del valor de las cuentas que se consideren incobrables.

4. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor de las cantidades pendientes de cobro a cargo de los deudores. Aparece en el Balance general en el grupo del Activo circulante.

Impuesto al Valor Agregado por Acreditar.- Son los impuestos pagados en la compra de bienes y servicios.

Iva. por Acreditar

Se carga

1.- Del valor de los impuestos pagados.

Se abono

1.- Del valor de los impuestos acumulados durante el ejercicio para saldarla.

Su saldo es deudor y representa el Iva. Pagado a favor de la empresa.

Es una cuenta de Activo Circulante.

Terrenos. Son los predios que pertenecen al comerciante.

Terrenos es cuenta del Activo; porque representa el precio de costo de los terrenos que son propiedad del comerciante.

TERRENOS

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Se carga: Al principiar el ejercicio

1. Del precio de costo de los terrenos existentes.

Durante el ejercicio

2. Del precio de costo de los terrenos que se adquieran.

Se abona: Durante el ejercicio

1. Del precio de costo de los terrenos que se vendan.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el costo de los terrenos propiedad del comerciante. Aparece en el Balance general en el grupo del Activo fijo.

Edificios. La cuenta de Edificios está constituida por las casas propiedad del comerciante. Edificios es cuenta del Activo; porque representa el precio de costo de los edificios que son propiedad del comerciante.

EDIFICIOS

Se carga: Al principiar el ejercicio

1. Del precio de costo de los edificios existentes.

Durante el ejercicio

2. Del precio de costo de los edificios que se adquieran.

3. Del precio de costo de las construcciones de los edificios que se hagan.

4. Del precio de costo de las adiciones o mejoras que se hagan.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del precio de costo de los edificios que se vendan.

Al terminar el ejercicio

2. Del importe de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor a precio de costo de los edificios propiedad del comerciante. Aparece en el Balance general en el grupo del

Activo fijo.

Mobiliario y Equipo. Se considera mobiliario y equipo a los escritorios, las sillas, las mesas, los libreros, los mostradores, las básculas, las vitrinas, las máquinas de oficina, etc.

Mobiliario y equipo es cuenta del Activo; porque representa el precio de costo del mobiliario y equipo propiedad del comerciante.

MOBILIARIO Y EQUIPO

Se carga:

Al principiar el

1. Del precio de costo de los muebles y enseres existentes.

Durante el ejercicio

2. Del precio de costo de los muebles y enseres que se adquieran.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del precio de costo de los muebles y enseres que se vendan.

2. Del precio de costo de los muebles y enseres que se den de baja por inservibles.

Al terminar el ejercicio

3. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor a precio de costo de los muebles propiedad del comerciante. Aparece en el Balance general en el grupo del Activo Fijo.

Equipo de cómputo electrónico. Son las unidades centrales de proceso (CPU), monitores, teclados, impresoras, drives, scanners, ploters, entre otros.

Equipo de cómputo electrónico es cuenta del Activo, porque representa el precio de costo del equipo de computo electrónico que es propiedad de la empresa.

Equipo de entrega o de reparto. Por Equipo de entrega o de reparto entendemos todos los vehículos de transporte tales como camiones, camionetas, motocicletas, bicicletas, etc., que se usan en el reparto de las mercancías.

Equipo de entrega o de reparto es cuenta del Activo; porque representa el precio de costo del equipo de entrega o de reparto que es propiedad del comerciante.

Las cuentas de Terrenos, Edificios, Equipos de oficina, Equipo computo electrónico y Equipo de entrega o de reparto tienen un movimiento muy semejante aumentan cada vez que se compra uno de esos bienes; disminuyen cuando se vendan o se den de baja por inservibles.

EQUIPO DE REPARTO

Se carga:

Al principiar el ejercicio

1. Del precio de costo de los vehículos existentes destinados al reparto de las mercancías.

Durante el ejercicio

2. Del precio de costo de los vehículos que se adquieran

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del precio de costo de los vehículos que se vendan.

2. Del precio de costo de los vehículos que se den de baja por inservibles.

Al terminar el ejercicio

3. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor a precio de costo de los vehículos de transporte propiedad del comerciante. Aparece en el Balance general en el grupo del Activo fijo.

Depósitos en garantía. La cuenta de Depósitos en garantía está constituida por

los contratos mediante los cuales se amparan las cantidades que se dejan en guarda para garantizar valores o servicios que el negocio va a disfrutar; por ejemplo, el depósito que exige la Compañía de Luz para proporcionar energía eléctrica; el depósito que se deja como garantía para el arrendamiento de un edificio, etc.

La cuenta de Depósitos en garantía aumenta cada vez que se deja en guarda dinero o valores; disminuye conforme nos devuelvan el importe de dichos depósitos por haber terminado el plazo del contrato o por la cancelación del mismo.

Depósitos en garantía es cuenta del Activo; porque representa el importe de las cantidades dejadas en guarda que el comerciante tiene el derecho a exigir le sean devueltas por el depositario al terminarse el plazo del contrato o al cancelarse el mismo.

DEPOSITOS EN GARANTIA

Se carga:

Al principiar el ejercicio

1. Del valor de las cantidades dejadas en guarda para garantizar bienes o servicios.

.Durante el ejercicio

2. Del valor de las nuevas cantidades dejadas en guarda por el concepto anterior

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de los depósitos en garantía devueltos por haber terminado el plazo de los contratos o por cancelación de los mismos.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de su saldo para saldarla.

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor de las cantidades dejadas en guarda por el comerciante para pagar bienes o servicios. Aparece en el Balance general en el grupo del activo fijo.

Gastos de instalación. Son todos los gastos que se hacen para a condicionar el local a las necesidades del negocio, así como para darle al mismo cierta comodidad y presentación.

La cuenta de Gastos de instalación aumenta por cada uno de los gastos que se hagan para acondicionar el local; disminuye por la parte proporcional que de dichos gastos se vaya amortizando por el uso o por el transcurso del tiempo.

Gastos de instalación es cuenta del Activo; porque representa el costo de las instalaciones que son propiedad del comerciante. Naturalmente, la baja del valor que vayan sufriendo las instalaciones por el uso o por el transcurso del tiempo es la que debe considerarse un gasto.

GASTOS DE INSTALACION

Se carga:

Al principiar el ejercicio

1. Del valor de los gastos pagados por las adaptaciones, mejoras, instalaciones, etc., hechas para acondicionar el local a las necesidades de la empresa

.Durante el ejercicio

2. Del valor de las nuevas adaptaciones, mejoras, etc., que se hagan

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor de los gastos de instalación, de adaptación, de mejoras, etc., efectuados para acondicionar el local. (parece n el Balance general en el grupo del Activo diferido.

Más adelante se indicará la forma de registrar la baja de valor que sufren las

instalaciones.

Papelería y útiles. Constituyen la cuenta de Papelería, materiales y útiles que se emplean en las oficinas de la empresa; los principales son el papel tamaño carta u oficio, papel carbón, sobres para cartas, bloques de remisiones, facturas, recibos, formas continuas y toners láser para impresoras, formas de pólizas contables, libros, registros, lápices, bolígrafos, cintas de polietileno, correctores, etcétera.

Esta cuenta aumenta cada vez que se compren artículos de papelería y útiles de escritorio; disminuye por el valor de los materiales que se vayan utilizando.

Papelería y Útiles es cuenta del Activo; porque representa el precio de corto de la papelería y útiles que es propiedad del comerciante. Naturalmente, la parte que se vaya utilizando o consumiendo es la que debe considerarse un gasto.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de su saldo para saldarla

PAPELERIA Y ÚTILES

Se carga:

Al principiar el Ejercicio

1. Del valor de los materiales y útiles que se tengan almacenados.

Durante el ejercicio

2. Del valor de los materiales y útiles que se compran.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor que de dichos materiales y útiles se hayan empleado durante el ejercicio.

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor de la papelería y útiles pendientes de utilizarse.

Aparece en el Balance general en el grupo del Activo diferido.

Propaganda o Publicidad. Por propaganda o publicidad entendemos los medios por los cuales se da a conocer al público determinada actividad, servicio o producto que el negocio proporciona, produce o vende. Los medios más conocidos son los folletos, prospectos, volantes, anuncios en diarios, en revistas, en estaciones radiodifusoras y otros vehículos de divulgación.

La cuenta de propaganda o publicidad aumenta cada vez que se pague por la impresión de folletos, prospectos, volantes, por la publicidad en diarios, revistas, radiodifusoras, etc; Disminuye por la parte de publicidad o propaganda que se vaya utilizando.

Propaganda o publicidad es cuenta del Activo; porque representa el precio de costo de la propaganda o publicidad que es propiedad del comerciante. Naturalmente, la parte que se vaya distribuyendo o la parte del servicios la que debe considerarse un gastó.

PROPAGANDA

Se carga:

Al principiar el ejercicio

1. Del valor de los folletos, prospectos y volantes existentes, así como del importe de los contratos pagados que den derecho a determinada publicidad

.Durante el ejercicio

2. Del valor de las erogaciones que por los conceptos anteriores se paguen

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor que de dicha propaganda se haya distribuido o aprovechado durante el ejercicio.

Al terminar el ejercicio

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor de la propaganda o publicidad pendiente de aprovecharse. Aparece en el Balance general en el grupo del Activo diferido.

Primas de seguros. Por Primas de seguros entendemos los pagos que hace la empresa a las compañías aseguradoras, por los cuales adquiere el derecho de asegurar los bienes de su negocio contra incendios, riesgos y accidentes, robos, etc.

Esta cuenta aumenta cada vez que se pague a las compañías aseguradoras primas sobre contratos de seguro; disminuye por la parte proporcional que de las primas pagadas se haya disfrutado del servicio.

Primas de seguros es cuenta del Activo; porque representa el importe de las primas de seguros que te ha pagado, por las cuales tiene el derecho de exigir a las compañías aseguradoras, en caso de algún siniestro, el pago correspondiente a los daños ocasionados. Naturalmente, la parte que de dichas primas se haya disfrutado del servicio durante el tiempo transcurrido es el que debe considerarse un gasto.

PRIMAS DE SEGUROS

Se carga:	Se abona:
<p style="text-align: center;">Al principiar el ejercicio</p> <p>1. Del valor de los pagos efectuados a las compañías aseguradoras por concepto de primas sobre contratos de seguros.</p> <p style="text-align: center;">.Durante el ejercicio</p> <p>2. Del valor de los nuevos pagos que, por el concepto anterior, se vayan haciendo.</p>	<p style="text-align: center;">Durante el ejercicio</p> <p style="text-align: center;">Al terminar el ejercicio</p> <p>2. Del valor de su saldo para saldarla.</p>

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor de las primas de seguros aún no vencidas. Aparece en el Balance general en el grupo del Activo diferido.

Rentas pagadas por anticipado. Entendemos por Rentas pagadas por anticipado el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales; correspondientes al local que ocupa el negocio, que aun no estando vencidas se pagaron anticipadamente. Estos pagos anticipados se hacen por estipularlo así el contrato de arrendamiento o por que así le conviene a los intereses del comerciante.

La cuenta de Rentas pagadas por anticipado aumenta cada vez que el comerciante paga por anticipado el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales; disminuye por la parte proporcional que del servicio se haya disfrutado en el transcurso del tiempo.

Rentas pagadas por anticipado es cuenta del Activo; porque representa el valor de varias rentas que la empresa ha pagado, por las cuales tiene el derecho de ocupar el local durante el tiempo que ha pagado por anticipado. Naturalmente, la parte que de dichas rentas vaya disminuyendo es la que debe considerarse un gasto.

RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO

<p><i>Se carga:</i></p> <p style="padding-left: 40px;">Al principiar el ejercicio</p> <p>1. Del valor de las rentas pagadas por anticipado pendientes de ser disfrutadas.</p> <p style="padding-left: 40px;">.Durante el ejercicio</p> <p>2. Del valor de las rentas que se vayan pagando por anticipado.</p>	<p><i>Se abona:</i></p> <p>1. Del valor que de dichas rentas se hayan disfrutado durante el ejercicio.</p> <p style="padding-left: 40px;">Al terminar el ejercicio</p> <p>2. Del valor de su saldo para saldarla.</p>
---	---

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor de las rentas pagadas por anticipado pendientes de ser disfrutadas. Aparece en el Balance general en el grupo del Activo diferido.

Intereses pagados por anticipado. Entendemos por intereses pagados por anticipado los intereses que se pagan antes de la fecha de vencimiento del crédito. Este caso se presenta en aquellos préstamos en los cuales los intereses se descuentan de la cantidad originalmente recibida; por ejemplo, se recibe en calidad de préstamo la cantidad de \$ 200,000 de la cual se descuentan \$ 75,000 por intereses correspondientes, a dos años, que es el plazo del crédito; como puede verse, dichos intereses equivalen a un pago anticipado.

La cuenta de Intereses pagados por anticipado aumenta cada vez que se paguen intereses por anticipado; disminuye por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en gasto.

Intereses pagados por anticipado es cuenta del Activo; porque representa el importe de los intereses que el comerciante ha pagado por anticipado, por los cuales tiene el derecho de pagar el préstamo hasta el fin del plazo que comprenden los intereses. Naturalmente, la parte que de dichos intereses vaya disminuyendo es la que debe considerarse un gasto.

**INTERESES PAGADOS POR
ANTICIPADO**

<i>Se carga:</i>	<i>Se abona:</i>
Al principiar el ejercicio	Durante el ejercicio
1. Del valor de los intereses pagados por anticipado. Durante el ejercicio	1. Del valor que de dichos intereses se hayan vencido durante el ejercicio
2. Del valor de los intereses que se vayan pagando por	2. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor de los intereses pagados por anticipado pendientes de vencerse. Aparece en el Balance general en el grupo del Activo diferido.

Hasta este momento se ha especificado el movimiento de las principales cuentas de Activo de un negocio comercial; a continuación se especifican las principales cuentas del Pasivo.

5.2.- Principales cuentas del pasivo

Proveedores. Son las personas o casas comerciales a quienes debemos por haberles comprado mercancías a crédito, sin darles ninguna garantía documental.

La cuenta de Proveedores aumenta cada vez que se compren mercancías a crédito; disminuye cuando se paga total o parcialmente la cuenta, se devuelven mercancías al proveedor o nos conceden alguna rebaja.

Proveedores es cuenta del Pasivo; porque representa el importe de las compras de mercancías hechas a crédito, que el comerciante tiene la obligación de pagar.

PROVEEDORES

<p><i>Se carga:</i></p> <p style="text-align: center;">Durante el ejercicio</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del valor de los pagos a cuenta o en liquidación efectuada a los proveedores 2. Del valor de las mercancías devueltas a los proveedores. <p style="text-align: center;">Al terminar el ejercicio</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Del valor de las rebajas concedidas por los proveedores. 4. Del importe de su saldo, para saldarla 	<p><i>Se abona:</i></p> <p style="text-align: center;">Al principiar el ejercicio</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de las compras de mercancías a crédito, pendientes de pago. <p style="text-align: center;">Durante el ejercicio</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Del valor de las compras de mercancías efectuadas a crédito. 3. Del valor de los intereses que nos apliquen los proveedores por demora en el pago.
---	---

El saldo de esta cuenta es acreedor y expresa el valor de las compras de mercancías a crédito pendientes de pago. Aparece en el Balance general en el grupo del Pasivo circulante o flotante.

Documentos por Pagar. Entendemos por Documentos por Pagar los títulos de crédito a cargo del negocio, tales como letras de cambio, pagarés, etc.

La cuenta de Documentos por Pagar aumenta cuando se expiden letras de cambio o pagarés a cargo del negocio; disminuye cada vez que se paguen o se cancele uno de estos documentos.

Documentos por Pagar es cuenta del Pasivo; porque representa el importe de las letras y pagarés que el comerciante tiene la obligación de pagar por estar a su cargo.

DOCUMENTOS POR PAGAR

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor nominal de los documentos que

Al terminar el ejercicio

2. Del valor nominal de los documentos que se cancelen.

3. Del valor de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principiar el Ejercicio

1. Del valor nominal de los documentos pendientes de pago.

Durante el ejercicio

2. Del valor nominal de los documentos que suscriba o acepte el comerciante.

El saldo de esta cuenta es acreedor y expresa el valor nominal de los documentos pendientes de pago. Aparece en el Balance General en el grupo del Pasivo circulante o flotante.

Acreedores Diversos. Son las personas a quienes debemos por un concepto distinto al de la compra de mercancías.

La cuenta de Acreedores diversos *aumenta* cada vez que quedamos a deber por un concepto distinto al de la compra de mercancías; por ejemplo, al recibir un préstamo en efectivo; al comprar mobiliario a crédito, etc. Disminuye cuando se paga total o parcialmente la cuenta o se devuelven al acreedor los valores que estaban a nuestro cargo.

Acreedores diversos es cuenta del Pasivo; porque representa el valor de los adeudos que no procedan de la compra de mercancías, que el comerciante tiene la obligación de liquidar.

ACREEDORES DIVERSOS

<i>Se carga:</i>	<i>Se abona:</i>
Durante el ejercicio	Al principiar el Ejercicio
1. Del valor de los pagos a cuenta o en liquidación efectuados a los acreedores. 2. Del valor de los descuentos concedidos por los acreedores.	1. Del valor de las cantidades que, por conceptos distintos de la compra de mercancías, se deban a terceras personas.
Al terminar el ejercicio	Durante el ejercicio
3. Del valor de su saldo, para saldarla.	2. Del valor de las cantidades que, por el concepto anterior, se quedan a deber a terceras personas. 3. Del valor de los intereses que nos apliquen los acreedores por demora en el pago.

El saldo de esta cuenta es acreedor y expresa el valor de las cantidades que, por conceptos distintos de la compra de mercancías, se deben a terceras personas. Aparece en el Balance general en el grupo del Pasivo circulante o flotante.

Impuestos al valor Agregado por Pagar.- Son los impuestos cobrados por la venta de Bienes y Servicios.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

Impuestos al valor Agregado por Pagar

<i>Se Carga</i>	<i>Se Abona</i>
1.- Del valor de los Impuestos Acumulados al momento de su pago para saldarla.	1.- Del valor de los impuestos cobrados.

Su Saldo es Acreedor, que representa el impuesto cobrado por la empresa, y es una cuenta de Pasivo Circulante.

Acreeedores Hipotecarios o Hipotecas por Pagar. Son las obligaciones que tiene como garantía la escritura de bienes inmuebles. Se entiende por inmuebles, los terrenos y edificios que son bienes permanentes, duraderos y no consumibles rápidamente.

La cuenta de Acreeedores hipotecarios o Hipotecas por pagar aumenta cada vez que se reciban préstamos cuya garantía esté constituida por algún bien inmueble; disminuye por los pagos que se hagan a cuenta o liquidación de dichos préstamos hipotecarios.

Acreeedores hipotecarios o Hipotecas por pagar es cuenta del Pasivo; porque representa el importe de los préstamos hipotecarios que el comerciante tiene la obligación de liquidar.

ACREEDORES HIPOTECARIOS

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de los pagos que se vayan haciendo a cuenta o en liquidación de los préstamos hipotecarios.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principiar el Ejercicio

1. Del valor de los prestamos pendientes de pago cuya garantía esté constituida con algún bien inmueble.

Durante el ejercicio

2. Del valor de los nuevos préstamos hipotecarios que se obtengan.

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

El saldo de esta cuenta es acreedor y expresa el valor de los préstamos hipotecarios pendientes de pago. Aparece en el Balance general en el grupo del Pasivo fijo o consolidado.

Intereses cobrados por anticipado. Son los intereses que aún no están vencidos y que se han cobrado anticipadamente.

La cuenta de Intereses cobrados por anticipado aumenta cada vez que se cobren intereses por anticipado; disminuye por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en utilidad.

Intereses cobrados por anticipado es cuenta del Pasivo; porque representa el importe de los intereses que el comerciante ha cobrado por anticipado, por los cuales tiene la obligación de dejar en poder del deudor la cantidad que le ha prestado durante el tiempo que comprenden los intereses. Naturalmente, la parte que de dichos intereses se haya disminuido es la que se debe considerar una utilidad.

INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor que de dichos intereses se hayan vencido durante el ejercicio.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principiar el Ejercicio

1. Del valor de los intereses cobrados por anticipado, pendientes de vencerse.

Durante el ejercicio

2. Del valor de los intereses que se vayan cobrados por anticipado.

El saldo de esta cuenta es acreedor y expresa el valor de los intereses cobrados por anticipado, pendientes de vencerse. Aparece en el Balance general en el grupo del Pasivo diferido.

Rentas cobradas por anticipado. Son el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales, que aún no estando vencidas se hayan cobrado anticipadamente.

La cuenta de Rentas cobradas por anticipado aumenta cada vez que se cobren rentas por anticipado; disminuye por la parte proporcional que de dichas rentas se haya disminuido conforme el transcurso del tiempo.

Rentas cobradas por anticipado es cuenta del Pasivo; porque representa el valor de las rentas que el comerciante ha cobrado por anticipado, y por las cuales tiene la obligación, con el arrendatario, de continuar proporcionando el inmueble. Naturalmente, la parte que de dichas rentas haya disminuido es la que debe considerarse una utilidad.

RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO

Se carga:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor que de dichas rentas se hayan vencido durante el ejercicio.

2. Del valor de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principiar el Ejercicio

1. Del valor de las rentas cobradas por anticipado, pendientes de vencerse.

Durante el ejercicio

2. Del valor de las rentas que se vayan cobrando por anticipado.

El saldo de esta cuenta es acreedor y expresa el valor de las rentas cobradas por anticipado, pendientes de vencerse. Aparece en el balance general del grupo pasivo diferido.

Los contratos mediante los cuales se amparan las cantidades que se dejan en guarda para garantizar valores o servicios que el negocio

Los retiros que haga el propietario pueden ser a cuenta de la utilidad que le corresponda por el capital que ha invertido o a cuenta del sueldo que se haya asignado

por desempeñar algún puesto en su negocio.

GASTOS PARTICULARES

Se carga:

Durante el Ejercicio

1. Del valor de las cantidades que en efectivo, mercancías u otros bienes, retire el propietario para satisfacer sus necesidades personales.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de su saldo, cuando este sea acreedor.

Se abona:

Al principiar el Ejercicio

1. Del valor del sueldo que se haya asignado al propietario.

Durante el ejercicio

2. Del valor de su saldo cuando este sea deudor.

De acuerdo con lo anterior, el Movimiento de la cuenta de capital puede ser de dos formas que son:

- a) Cuando en ella únicamente se registren las cantidades que retire el propietario para satisfacer sus necesidades personales.
- b) Cuando en ella se anoten las cantidades que retire el propietario y, además, el valor del sueldo que se haya asignado.

Cuando en la cuenta de capital se registren únicamente las cantidades retiradas por el propietario, su movimiento es el siguiente:

CAPITAL	
<p>Se carga:</p> <p style="text-align: center;">Durante el ejercicio</p> <p>I., Del valor de las cantidades que en efectivo, mercancías u otros bienes, retire el propietario para satisfacer sus necesidades personales.</p>	<p>Se abona:</p> <p style="text-align: center;">Al terminar el ejercicio</p> <p>1. Del valor total de las cantidades retiradas por el propietario (traspaso para saldar la cuenta).</p>
<p>El saldo de esta cuenta es acreedor y expresa el valor total de las cantidades retiradas por el propietario durante el ejercicio.</p>	

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

6.-Clasificación de Activo y Pasivo

6.1.- CLASIFICACIÓN DEL ACTIVO.-

Tomando en consideración que el activo está formado por bienes y derechos de distinta naturaleza, se ha optado por clasificarlos en grupos formados con valores homogéneos.

La clasificación de los valores que forman el Activo se debe hacer atendiendo a su mayor y menor grado de disponibilidad.

Grado de Disponibilidad. Se debe entender por grado de disponibilidad, a la mayor o menor facilidad que se tiene para convertir en efectivo el valor de un determinado bien.

Mayor Grado de Disponibilidad. Un bien tiene mayor grado de disponibilidad, en tanto sea más fácil su conversión en dinero efectivo.

Un bien tiene menor grado de disponibilidad, en tanto sea menos fácil su conversión en dinero efectivo.

Atendiendo a su mayor y menor grado de disponibilidad, los valores que forman el Activo se clasifican en tres grupos:

Activo Circulante

Activo Fijo

Activo Diferido o Cargos Diferidos

Activo Circulante.- Este grupo está formado por todos los bienes y derechos del negocio que están en rotación o movimiento constante y que tienen como principal característica la fácil conversión en dinero efectivo.

El orden en que deben aparecer las principales cuentas en el Activo circulante, en atención a su mayor y menor grado de disponibilidad es el siguiente:

Caja
 Bancos
 Mercancías
 Clientes
 Documentos por Cobrar
 Deudores Diversos
 Iva. Por Acreditar

Caja y Bancos.- Deben aparecer en primero y segundo lugar en el Activo circulante, por ser valores disponibles, o sea, valores que no necesitan ninguna conversión para ser dinero en efectivo, puesto que ya lo son.

Caja y Bancos, también se pueden clasificar en un grupo especial que se conoce con el nombre de: **Activo Disponible**, pues son valores de los que se puede disponer inmediatamente, sin necesidad de ninguna conversión.

La cuenta de Mercancías, debe aparecer después de la de Caja y Bancos, por ser el Activo de más fácil conversión en dinero efectivo, debido a que constantemente se están realizando.

La cuenta de Clientes, debe aparecer en el Activo circulante, por su fácil conversión en dinero efectivo; esta cuenta es de fácil recuperación, debido a que el negocio da un corto plazo para pagar.

La cuenta de Documentos por Cobrar, debe figurar en el Activo circulante, por la fácil conversión de los documentos en dinero efectivo; su valor se recupera rápidamente debido a que su vencimiento por lo regular es corto.

Cuando el negocio acostumbra descontar sus documentos, o sea, cobrarlos antes de su vencimiento, mediante un descuento, su conversión es más rápida que la de clientes, por lo que, en atención a su mayor grado de disponibilidad, deben aparecer primero.

La cuenta de Deudores, debe también debe figurar en el Activo circulante por su fácil conversión en dinero efectivo.

El vencimiento de las Cuentas por cobrar Clientes, Documentos por cobrar y Deudores diversos e Iva. Por acreditar, debe ser en un plazo no mayor de un año, para poderlas considerar como un Activo circulante.

Activo Fijo.- Este grupo está formado por todos aquellos bienes y derechos propiedad del negocio que tienen cierta permanencia o fijeza y se han adquirido con el propósito de usarlos y no de venderlos, naturalmente que cuando se encuentren en malas condiciones o no presten un servicio efectivo, sí pueden venderse o cambiarse.

Los principales bienes y derechos que forman el Activo fijo, son:

Terrenos
Edificios

Mobiliario y Equipo de Oficina
Equipo de Cómputo Electrónico

Equipo de Entrega o de Reparto

Depósitos en Garantía

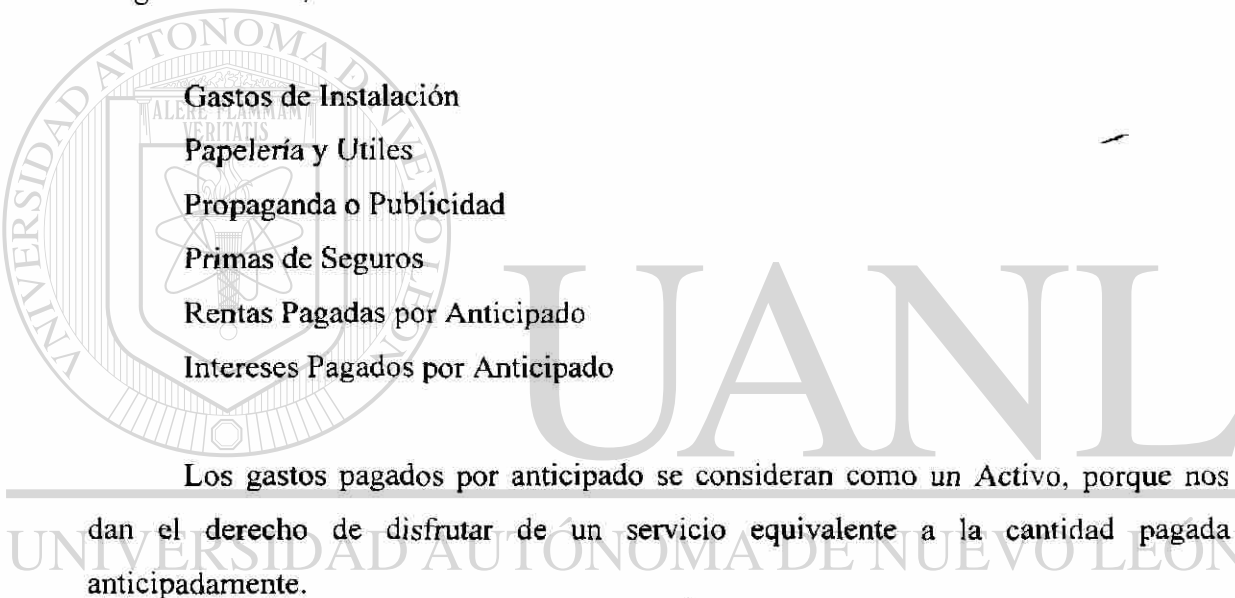
Acciones y Valores

Las Cuentas por Cobrar Clientes, Documentos por Cobrar y Deudores Diversos- deben considerarse como un Activo fijo cuando su vencimiento sea en un plazo mayor de un año o más, a partir de la fecha del Balance.

También deben figurar en el Activo fijo las acciones, bonos y otros títulos de crédito que el negocio ha adquirido de otras compañías, pues son inversiones de carácter permanente, o sea que no se han adquirido con el objeto de venderlas y tener una rápida conversión en dinero efectivo.

Activo Diferido o Cargos Diferidos.- Este grupo está formado por todos aquellos gastos pagados por anticipado, por los que se tiene el *derecho* de recibir un servicio, ya sea en el ejercicio en curso o en ejercicios posteriores.

Los principales gastos pagados por anticipado que forman el Activo diferido o Cargos diferidos, son:



- Gastos de Instalación
- Papelería y Útiles
- Propaganda o Publicidad
- Primas de Seguros
- Rentas Pagadas por Anticipado
- Intereses Pagados por Anticipado

Los gastos pagados por anticipado se consideran como un Activo, porque nos dan el derecho de disfrutar de un servicio equivalente a la cantidad pagada anticipadamente.

Los gastos pagados por anticipado tienen como característica que su valor va disminuyendo conforme se van consumiendo o conforme transcurre el tiempo.

Pongamos, por ejemplo, la compra de papelería y útiles por \$ 100,000 que se hizo el mes de enero; es natural que para el mes de diciembre no se tenga la misma cantidad, ya que su valor ha ido disminuyendo conforme se ha utilizado o consumido dicha papelería; o cuando se paga al principio del ejercicio dos años de renta por anticipado, con valor de \$ 120,000 cada uno, es lógico que al terminar el ejercicio no se tenga la misma cantidad pagada por anticipado, ya que su valor ha ido disminuyendo conforme ha transcurrido el tiempo.

Con los ejemplos anteriores, se puede apreciar que de los gastos pagados por anticipado únicamente se debe considerar gasto la parte consumida o utilizada, como en el caso de la papelería y útiles; o la parte devengado, en el supuesto de las rentas pagadas por anticipado.

6.2 CLASIFICACIÓN DEL PASIVO.-

Teniendo en cuenta que también el Pasivo está formado por deudas y obligaciones de distinta naturaleza, se ha juzgado conveniente clasificar éstas en grupos formados con valores homogéneos.

La clasificación de las deudas y obligaciones que forman el Pasivo se debe hacer atendiendo a su mayor y menor grado de exigibilidad.

Grado de exigibilidad. Se entiende como grado de exigibilidad el menor o mayor plazo de que se dispone para liquidar una deuda o una obligación.

Mayor grado de exigibilidad. Una deuda o una obligación tiene mayor grado de exigibilidad, en tanto sea menor el plazo de que se dispone para liquidarla.

Menor grado de exigibilidad. Una deuda o una obligación tiene menor grado de exigibilidad, en tanto sea mayor el plazo de que se dispone para liquidarla.

En atención a su mayor y menor grado de exigibilidad, las deudas y obligaciones que forman el Pasivo se clasifican en tres grupos:

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Pasivo Circulante o Flotante

Pasivo Fijo o Consolidado

Pasivo Diferido o Créditos Diferidos

Pasivo Circulante o Flotante. Este grupo está formado por todas las deudas y obligaciones cuyo vencimiento sea en un plazo menor de un año; dichas deudas y obligaciones tienen como característica principal que se encuentran en constante movimiento o rotación.

Las principales deudas y obligaciones que forman el Pasivo circulante o flotante son:

Proveedores
 Documentos por Pagar
 Acreedores Diversos
 Iva. Por Pagar

Pasivo Fijo o Consolidado.-

Este grupo está formado por todas las deudas y obligaciones con vencimiento mayor de un año, contado a partir de la fecha del Balance.

Las principales deudas y obligaciones que forman el Pasivo fijo o consolidado son:

Hipotecas por Pagar o Acreedores Hipotecarios por Pagar
 Documentos por Pagar (a largo plazo)
 Prestamos Bancarios

Cuando existan créditos a pagar a largo plazo, digamos a cinco años, de los cuales se deba cubrir mensual o anualmente una parte determinada, dicha parte debe considerarse un Pasivo circulante y, el resto del crédito, un Pasivo fijo o consolidado.

Pasivo Diferido o Créditos Diferidos. Este grupo lo forman todas aquellas cantidades cobradas anticipadamente, por las que se tiene la obligación de proporcionar un servicio, tanto en el mismo ejercicio como en los posteriores.

Los principales servicios cobrados por anticipado que integran el Pasivo diferido o Créditos diferidos, son:

Rentas Cobradas por Anticipado
 Intereses Cobrados por Anticipado

Las cantidades cobradas por anticipado se deben considerar un Pasivo, porque generan la obligación de proporcionar un servicio equivalente a la cantidad cobrada anticipadamente.

Los servicios cobrados por anticipado tienen como característica que su valor va disminuyendo con el transcurso del tiempo o conforme se vayan proporcionando dichos servicios. Pongamos, por ejemplo, el cobro anticipado de dos años de renta con valor de \$ 60,000 cada uno, que se recibió al principio del ejercicio, es natural que al terminar el plazo no se tenga el mismo importe, ya que su valor ha ido disminuyendo según ha transcurrido el tiempo.

Con el ejemplo anterior, se puede apreciar que de los servicios cobrados por anticipado únicamente se debe considerar utilidad la parte disminuida por el transcurso del tiempo y el resto, un pasivo diferido.

No debe olvidarse que todo servicio cobrado por anticipado es convertible en utilidad conforme transcurre el tiempo o se vayan proporcionando dichos servicios.

Para comprender mejor la clasificación del Activo y Pasivo, presentamos la siguiente gráfica:

Circulante.- Bienes y derechos que están en rotación movimiento constante y de fácil conversión en dinero en efectivo.

Caja

Bancos

Mercancías

Clientes

Documentos por Cobrar

Deudores Diversos

Iva. Por Acreditar

Activo Fijo.- Bienes y derechos propiedad del negocio bienes y derechos que tienen cierta permanencia o fijeza, adquiridos con el propósito de usarlos, y no de venderlos -

- Terrenos
- Edificios
- Mobiliario y Equipo de Oficina
- Equipo de Cómputo Electrónico
- Equipo de Reparto o de Entrega
- Depósitos en Garantía
- Acciones y Valores

Cargos Diferidos.- Cantidades pagadas por anticipado, por los que se espera recibir un servicio aprovechable posteriormente.

- Gastos de Instalación
- Papelería y Útiles
- Propaganda o Publicidad
- Primas de Seguros
- Rentas Pagadas por Anticipado
- Intereses Pagados por Anticipado

Circulante o flotante.- Deudas y obligaciones que vencen en un plazo menor de un año.

- Proveedores
- Documentos por Pagar
- Acreedores Diversos
- Iva. Por Pagar

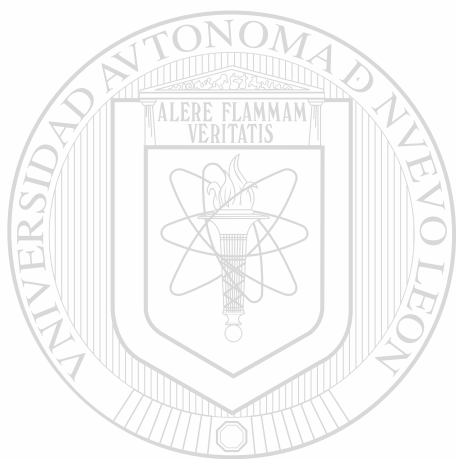
Pasivo Fijo o Consolidado.- Deudas y obligaciones con vencimiento mayor de un año, a partir de la fecha del Balance a cargo del negocio,(a largo plazo).

- Hipotecas por Pagar
- Acreedores Hipotecarios por Pagar

— Documentos por Pagar
Prestamos Bancarios

Créditos Diferidos.- Cantidades cobradas anticipadamente por las que se tiene la obligación de proporcionar un servicio y que son convertibles en utilidad conforme pasa el tiempo.

Rentas Cobradas por Anticipado
Intereses Cobrados por Anticipado



UANL

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN®
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

7.- BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

7.1 Generalidades.-

Balance General o Estado de Situación. Es el documento contable que presenta la situación financiera de un negocio en una fecha determinada.

Balance General presenta la situación financiera de un negocio, porque muestra clara y detalladamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el valor del capital.

La situación financiera de un negocio se advierte por medio de la relación que haya entre los bienes y derechos que forman su Activo y las obligaciones y deudas que forman su Pasivo; para mayor claridad, supongamos dos negocios que tienen los siguientes Activos y Pasivos:

El Progreso

BALANCE GENERAL	
Activo.....	\$ 1000
Pasivo.....	200
Capital.....	<u>\$ 800</u>

La quebrada

BALANCE GENERAL	
Activo.....	\$ 1000
Pasivo.....	900
Capital.....	<u>\$ 100</u>

A fin de que el Balance se pueda interpretar con mayor facilidad, el Activo y el Pasivo deben aparecer correctamente clasificados.

El Balance General debe contener los siguientes datos.

Encabezado	<ol style="list-style-type: none"> 1.-Nombre de la empresa o nombre del propietario. 2.-Indicación de que se trata de un Balance general.
Cuerpo	<ol style="list-style-type: none"> 1.-Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que formen el activo 2.-Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que formen el pasivo. 3.-Importe del capital contable.
Firmas	<ol style="list-style-type: none"> 1.-Del contador que lo hizo y lo autorizó. 2.-Del propietario del negocio



7.2.-Formas de presentación del balance general

El Balance general se puede presentar de dos formas:

- Con forma de reporte
- Con forma de cuenta

Balance general con forma de reporte.

Consiste en anotar clasificadamente el Activo y el Pasivo, en una sola página, de tal manera que a la suma del Activo se le pueda restar verticalmente la suma del Pasivo, para determinar el capital contable.

De acuerdo con lo anterior, vemos que el Balance General con forma de reporte se basa en la fórmula que expresada por medio de literales queda

Activo - Pasivo = Capital

A - P = C

Forma de Reporte

La Favorita S.A. de C.V.

Balance General practicado al 31 de Enero de 1999.

Activo		
<u>Circulante</u>		
Bancos	383,300	
Inv. Final de Mcías.	400,000	
Clientes	1,179,000	
Doc. Por Cobrar	20,000	
Deudores Div.	5,000	
Iva. por Acreed.	<u>106,500</u>	2,093,800
<u>Fijo</u>		
Terrenos	500,000	
Edificios	650,000	647,292
Dep. Acum. de Edificios	<u>2,708</u>	
Eq. de Transporte	355,000	348,750
Dep. Acum. de Eq. de Transp.	<u>6,250</u>	
Eq. de Oficina	40,000	39,667
Dep. Acum. de Eq. de Oficina	<u>333</u>	
		1,535,709
<u>Diferido</u>		
Gastos de Instalación	42,000	
Primas de Seguros	<u>27,500</u>	69,500
Total Activo		3,699,009
Pasivo		
<u>Circulante</u>		
Proveedores	427,000	
Doctos. por Pagar	30,000	
Acreedores Diversos	136,250	
Iva. por Pagar	<u>178,050</u>	771,300
<u>Fijo</u>		
Acreedores Hipotecarios		<u>700,000</u>
Total Pasivo		1,471,000
Capital Contable		2,227,009

Para que el Balance tenga buena presentación se deben tomar en cuenta las siguientes indicaciones:

- 1.-El nombre del negocio se debe anotar en el centro de la hoja, en la primera línea.

- 2.-La fecha de presentación se debe anotar dejando una sangría más o menos de tres centímetros, en la segunda línea.
- 3.-La tercera línea se debe transformar en doble, con el fin de separar el encabezado del cuerpo del Balance.
- 4.-Los nombres Activo, Pasivo y Capital contable se deben anotar en el centro del espacio destinado para anotar el nombre de las cuentas.
- 5.-El nombre de cada uno de los grupos que constituyen el Activo y el Pasivo se debe anotar al margen de la hoja.
- 6.-El nombre de cada una de las cuentas se debe anotar dejando una pequeña sangría, con el objeto de que no se confundan los nombres de las cuentas con el de los grupos.
- 7.-Únicamente el signo de pesos (\$) debe preceder a la primera cantidad de cada columna, a los totales y a las cantidades que se escriban después de un corte.
- 8.-Los cortes deben abarcar toda la columna.
- 9.-Únicamente el resultado final se corta con dos líneas horizontales.
- 10.-No se deben dejar renglones en blanco, pues la ley lo prohíbe.

Anotación de las cantidades. La anotación de las cantidades es muy importante; se debe hacer de tal manera que para determinar el Capital al total Activo se le pueda restar verticalmente el total del Pasivo. A continuación se indica la forma más conocida.

Primera columna. En este caso no se utiliza; más adelante veremos cuándo es que se emplea.

Segunda columna. En esta columna se debe anotar la cantidad de cada cuenta.

Tercera columna. En esta columna se debe anotar el total de cada grupo.

Cuarta columna. En esta columna se deben anotar los totales del Activo, del Pasivo y del Capital.

Naturalmente, hay cambios en la colocación de las cantidades; por ejemplo, cuando en un grupo únicamente hay una cuenta, en lugar de anotarse su cantidad en la segunda columna se debe anotar directamente hasta en la tercera, ya que de hecho forma el total del grupo.

Debe observarse que las sumas pasan a la siguiente columna, a la misma altura del último sumando.

Corte es la línea horizontal que se traza al sumar o restar.

Balance General con forma de cuenta

En esta forma se emplean dos páginas; en la de la izquierda se anota clasificadamente el Activo, y en la de la derecha, el Pasivo y el Capital contable.

Ejemplo: (como se ilustra en la hoja 61).

Como puede observarse, el total del Activo es igual al total del Pasivo más el Capital, razón por la cual el Balance general con forma de cuenta se basa en la fórmula que expresada por medio de literales queda::

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital}$$

$$A = P + C$$

La fórmula anterior se conoce con el nombre de fórmula del Balance general.

Para ilustrar las explicaciones anteriores, incluimos en la página siguiente un modelo de Balance general con forma de cuenta.

Anotación de las cantidades. En este caso, únicamente se utilizan la tercera y cuarta columnas para anotar las cantidades.

Tercera columna. En esta columna se anota la cantidad de cada cuenta.

Cuarta columna. En esta columna se anota el total de cada grupo, así como el total del Activo, del Pasivo y del Capital.

El total del Pasivo más el Capital se debe anotar a la misma altura del total Activo.

La Favorita S.A. de C.V.
Balance General practicado al 31 de Enero de 1999.

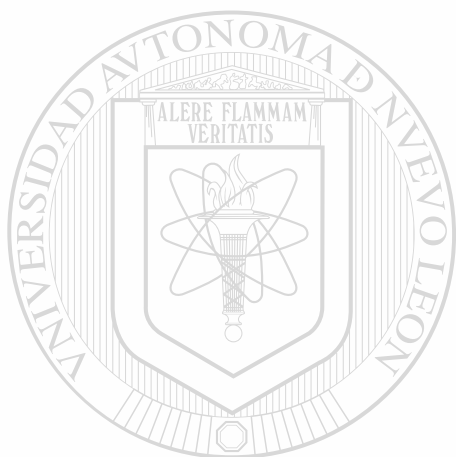
Activo			
<u>Circulante</u>			
Bancos	383,300		427,000
Inv. Final de Meías.	400,000		30,000
Ciéntes	1,179,000		136,250
Doc. Por Cobrar	20,000		178,050
Deudores Div.	5,000		771,300
Iva. Por Acreed.	<u>106,500</u>		<u>700,000</u>
<u>Fijo</u>	2,093,800		1,471,300
Terrenos	500,000		
Edificios	647,292		1,780,000
Dep. Acum. de Edificios	650,000		
Eq. de Transporte	2,708		
Dep. Acum. de Eq. de Transp.	355,000		
Eq. de Oficina	6,250		447,709
Dep. Acum. de Eq. de Oficina	40,000		2,227,709
<u>Diferido</u>	1,535,709		
Gastos de Instalación	42,000		
Primas de Seguros	27,500		
Total Activo	<u>3,699,009</u>		<u>3,699,009</u>
		Pasivo	
		<u>Circulante</u>	
		Proveedores	
		Doc. por Pagar	
		Acreedores Div.	
		Iva. por Pagar	
		<u>Fijo</u>	
		Acreedores Hipo.	
		Total Pasivo	
		Capital Contable	
		Capital Social	
		Utilidad del ejercicio	
		antes de I.S.R. y PTU	
		Total Pasivo + Capital	
			<u>3,699,009</u>

Los renglones que queden en blanco del Capital contable al total del Pasivo más el Capital, se deben inutilizar por medio de una línea quebrada que se conoce con el nombre de zeta.

El Balance general se debe practicar al terminar el ejercicio.

Ejercicio.- Es el tiempo comprendido entre dos balances consecutivos, el periodo puede ser de un año, de seis meses, de tres meses, etc.

El Balance general, por lo regular, se presenta anualmente.



UANL

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS



8.-CUENTAS PRINCIPALES DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS O ESTADO DE RESULTADOS

8.1.- Denominación de las cuentas principales

Para facilitar el estudio del Estado de pérdidas y ganancias o Estado de resultados y el desarrollo de los demás capítulos, es necesario conocer cada una de las cuentas que forman parte de dicho estado, ya que sin tal conocimiento se tendrá mayor dificultad en la formación del mismo y en el aprendizaje de los demás temas de este libro.

Terminología contable con que se denomina a pérdidas y ganancias o Estado de resultados:

Ventas totales. Entendemos por Ventas totales el valor total de las mercancías entregadas a los clientes vendidas al contado o a crédito.

VENTAS

Se carga:	Se abona:
<p style="text-align: center;">Al final del ejercicio</p> <p>1. El saldo de esta cuenta se traspasa a pérdidas y ganancias para saldarla.</p>	<p style="text-align: center;">Durante el Ejercicio</p> <p>1. Del valor de las ventas de mercancías efectuadas al contado o a crédito.</p>

1. El saldo de esta cuenta es acreedor y expresa el valor total de las ventas de mercancías efectuadas durante el ejercicio.

Devoluciones sobre ventas. Entendemos por devoluciones sobre ventas el valor de las mercancías que los clientes devuelven por que no les satisface la calidad, el precio, estilo, color, etc.

DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS

<p>Se carga:</p> <p style="text-align: center;">Durante el Ejercicio</p> <p>1. Del valor de las mercancías devueltas por los clientes..</p>	<p>Se abona:</p> <p style="text-align: center;">Al final del ejercicio</p> <p>1. El saldo de esta cuenta se traspasa a pérdidas y ganancias para saldarla.</p>
--	---

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor total de las mercancías devueltas por los clientes. Al terminar el ejercicio, el saldo de esta cuenta se debe restar del valor de las ventas totales, para determinar las ventas netas.

Rebajas sobre ventas. Entendemos por Rebajas sobre ventas el valor de las bonificaciones que sobre el precio de venta de las mercancías se concede a los clientes, cuando dichas mercancías tienen algún defecto o son de menor calidad que la convenida. Puede decirse que las rebajas o bonificaciones se conceden con el objeto, atraer nuevos clientes o con el de conservar a los ya existentes

REBAJAS SOBRE VENTAS

<p>Se carga:</p> <p style="text-align: center;">Durante el Ejercicio</p> <p>1. Del valor de las bonificaciones concedidas sobre el precio de las mercancías vendidas.</p>	<p>Se abona:</p> <p style="text-align: center;">Al final del ejercicio</p> <p>1. El saldo de esta cuenta se Traspasa a pérdidas y ganancias</p>
--	--

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el total de los gastos efectuados por las compras de mercancías. Al terminar el ejercicio, el saldo de esta cuenta se debe sumar al valor de las compras, para determinar las compras totales.

sobre compras. Entendemos por Devoluciones sobre compras el valor de las mercancías devueltas a los proveedores, por que no satisfacen la calidad, el precio, estilo, color, etc.

DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS

Se carga:	Se abona:
Al final del ejercicio	Durante el Ejercicio
1. El saldo de esta cuenta se traspa a pérdidas y ganancias para saldarla.	1. Del importe de las mercancías devueltas a los proveedores.

Rebajas sobre compras. Entendemos por Rebajas sobre compras el valor de las bonificaciones que sobre el precio de compra de las mercancías nos conceden los proveedores cuando éstas tienen algún defecto o su calidad no es convenida.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

REBAJAS SOBRE COMPRAS

Se carga:	Se abona:
Al final del ejercicio	Durante el Ejercicio
1. El saldo de esta cuenta se traspa a pérdidas y ganancias para saldarla.	1. Del valor de las bonificaciones obtenidas sobre el precio de las mercancías compradas.

El saldo de esta cuenta es acreedor y expresa el valor total de las rebajas obtenidas sobre el precio de las mercancías compradas. Al terminar el ejercicio, el saldo de esta cuenta se debe restar del valor de las compras totales, para determinar las compras netas.

Inventario inicial. Es el valor de las mercancías que se tienen en existencia al dar principio el ejercicio.

Inventario final. Es el valor de las mercancías existentes al terminar el ejercicio.

Movimiento y saldo de las cuentas de Mercancías. Cada una de las cuentas de Mercancías tiene su propio movimiento y saldo, los cuales detallamos a continuación.

INVENTARIOS

Se carga:

Durante el Ejercicio

1. Del valor del inventario inicial de mercancías

Se abona:

Al final del ejercicio

1. El saldo de esta cuenta se traspasa a pérdidas y ganancias para saldarla

Esta cuenta, al principiar el ejercicio, se debe considerar como cuenta del Activo circulante, pues su saldo representa la existencia de mercancías, pero tan pronto como se empiezan a efectuar operaciones de compra y venta de mercancías, como su saldo ya no corresponde a la existencia, se debe considerar simplemente como cuenta de mercancías. Al terminar el ejercicio, el saldo de esta cuenta se debe sumar al valor de las compras netas, para determinar la suma o total de mercancías.

Gastos de venta. Son todos los gastos que tienen relación directa con la promoción, realización y desarrollo del volumen de las ventas; como ejemplos, podemos citar los siguientes:

1. Sueldos de los jefes del departamento de ventas.
2. Sueldos de los empleados del almacén.
3. Sueldos de los empleados que atienden al público en las ventas de mostrador.

4. Sueldos de los choferes del equipo de entrega.
5. Comisiones de agentes y dependientes.
6. Seguro social del personal de este departamento.
7. Propaganda.
8. Consumo de etiquetas, envolturas y empaques.
9. Fletes y acarreo de las mercancías vendidas.
10. Gastos de mantenimiento del equipo de reparto.
11. Parte proporcional que corresponda al departamento de ventas por el alquiler del local, por el pago de luz, por el pago de servicio telefónico.
12. En general, todos los gastos que tengan relación directa con la operación de vender.

GASTOS DE VENTA

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de todos aquellos gastos que se paguen en relación directa con la promoción, realización y desarrollo del volumen de las ventas; por ejemplo, sueldos, rentas, impuestos, propaganda, luz, empaques, etc.

Al principiar el ejercicio

2. Del valor de los sueldos, rentas, impuestos, luz, etc. causados por el negocio.
3. Del valor de la depreciación y amortización de los bienes en uso y servicio del departamento de ventas.
4. Del valor de la reserva, provisión o estimación para cuentas incobrables.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de su saldo con cargo a la cuenta de Pérdidas y ganancias.

El saldo de esta cuenta es deudor y se expresa en el Estado de pérdidas y ganancias en el grupo de los gastos de operación.

Gastos de administración. Entendemos por Gastos de administración o indirectos todos los gastos que tienen como función el sostenimiento de las actividades destinadas a mantener la dirección y administración de la empresa, y que sólo de un modo indirecto están relacionados con la operación de vender; como ejemplos podemos mencionar los siguientes:

1. Sueldo del gerente.
2. Sueldo del subgerente.
3. Sueldo del contador.
4. Sueldo del personal de oficinas.
5. Seguro social del personal de este departamento.
6. Consumo de papelería y útiles de escritorio.
7. Gastos de correo y telégrafo.
8. La parte proporcional que corresponda a las oficinas por el alquiler del local, por el pago de luz, por el pago del servicio telefónico, etc.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

<i>Se carga:</i>	<i>Se abona:</i>
<p style="text-align: center;">Durante el ejercicio</p> <p>1. Del importe de todos aquellos gastos que se paguen con el objeto de sostener las actividades destinadas a la dirección y administración de la empresa; por ejemplo. sueldos, rentas, luz, teléfonos, etc.</p> <p style="text-align: center;">Al principiar el ejercicio</p> <p>2. Del valor de los sueldos, rentas, luz, etc., causados por el negocio.</p> <p>3. Del valor de la depreciación de los bienes y de la amortización de los gastos del departamento de administración.</p>	<p style="text-align: center;">Al terminar el ejercicio</p> <p>1. Del valor de su saldo con cargo a la cuenta de Pérdidas y ganancias.</p>

El saldo de esta cuenta es deudor y aparece en el Estado de pérdidas y ganancias en el grupo de los gastos de operación.

Gastos financieros. Entendemos por Gastos, las pérdidas que provienen de operaciones que constituyen la actividad o giro principal del negocio; como por ejemplo podemos mencionar los siguientes:

1. Los descuentos sobre ventas.
2. Los intereses sobre documentos, a nuestro cargo.
3. Los descuentos por pago anticipado de documentos a nuestro cargo.
4. Los intereses sobre préstamos bancarios, hipotecarios, etc.

También se consideran como Gastos, las pérdidas en cambios de monedas extranjeras, los Gastos de situación, que son el importe que se paga por el envío del dinero mediante la compra de giros y, en general, las pérdidas que provienen directamente de la especulación con el dinero.

GASTOS FINANCIEROS

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de los pagos a cuenta o en liquidación efectuados a los acreedores.
2. Del valor de los descuentos concedidos.
3. Del valor de las pérdidas obtenidas en cambios de monedas
4. Del valor de los gastos de situación.

Al terminar el ejercicio

5. Del valor de los intereses pendientes de pago a cargo del negocio.
6. Del valor de su saldo, cuando sea acreedor, con abono a la cuenta de Pérdidas y ganancias.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de su saldo, cuando sea deudor, con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.

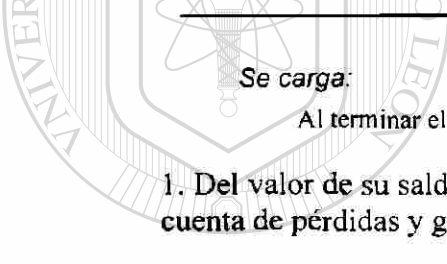
El saldo de esta cuenta es deudor y aparece en el Estado de pérdidas y ganancias en el grupo de gastos de operación.

Productos Financieros. Entendemos por productos financieros, las utilidades que provienen de las operaciones que constituyen la actividad o giro principal del negocio, como ejemplos podemos mencionar los siguientes.

- 1.- Los descuentos sobre compras.
- 2.- Los intereses sobre documentos a nuestro favor.
- 3.- Los descuentos por pago anticipado de documentos a nuestro favor.

También se consideran como productos financieros, las utilidades en cambios de moneda extranjera, y las utilidades que provienen directamente de la especulación del dinero.

PRODUCTOS FINANCIEROS

 <p><i>Se carga:</i> Al terminar el ejercicio</p>	<p><i>Se abona:</i> Durante el ejercicio</p>
<p>1. Del valor de su saldo, con crédito a la cuenta de pérdidas y ganancias.</p>	<p>1. Del valor de los intereses cobrados. 2. Del valor de los descuentos ganados. 3. Del valor de las utilidades obtenidas en cambios de monedas 4. Del valor de los intereses pendientes de cobro a favor del</p>

Otros gastos. Entendemos por Otros gastos, las pérdidas que provienen de operaciones que no constituyen la actividad o el giro principal del negocio.

OTROS GASTOS

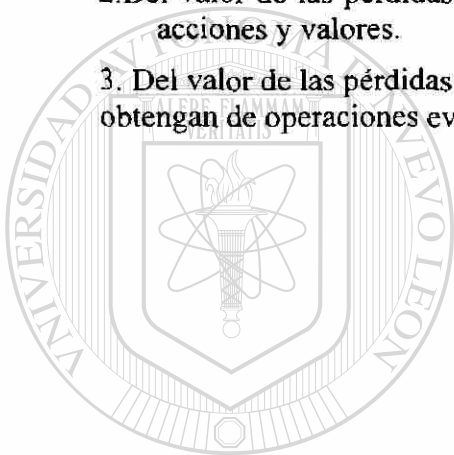
Se carga:

- Durante el ejercicio
1. Del *en venta de valores de Activo fijo.*
 2. Del valor de las pérdidas en venta de acciones y valores.
 3. Del valor de las pérdidas que se obtengan de operaciones eventuales.

Se abona:

al terminar el ej.

1. Del valor de su saldo, con cargo a la cuenta Pérdidas y ganancias.



UANL

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS



El saldo de esta cuenta es deudor y aparece en el Estado de pérdidas y ganancias después de la utilidad o pérdida de operación

Otros Productos. Se entiende por otros productos, las utilidades que provienen de operaciones que no constituyen la actividad o el giro principal del negocio.

OTROS PRODUCTOS

Se carga:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de su saldo, cuando sea acreedor, con abono a la cuenta de Pérdidas y ganancias.

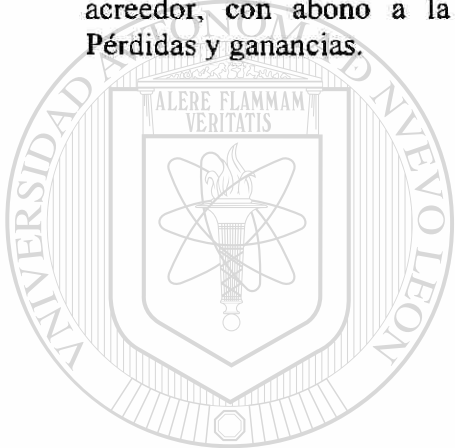
Se abona:

durante el ejercicio

1. Del valor de las utilidades en venta de valores de Activo fijo.

2. Del valor de las utilidades en venta de acciones y valores.

3. Del valor de los dividendos, rentas y comisiones cobradas.



U A N L

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

El saldo de esta cuenta es acreedor y aparece en el Estado de pérdidas y ganancias después de la utilidad o pérdida de operación.

®

PÉRDIDAS Y GANANCIAS

<i>Se carga:</i> Al terminar el ejercicio	<i>Se abona:</i> terminar el ejercicio
<ol style="list-style-type: none"> 1. Del valor del saldo de la cuenta de Ventas o de Mercancías generales, cuando 2. Del valor del saldo de la cuenta de Gastos de venta. 3. Del valor del saldo de la cuenta de Gastos de administración. 4. Del valor del saldo de la cuenta de Gastos y productos financieros, 5. Del valor del saldo de la cuenta de Otros gastos y productos, cuando sea deudor. 6. Del valor de su saldo, cuando sea acreedor, con abono a la cuenta de Capital, para saldarla. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Del valor del saldo de la cuenta de Ventas o el de Mercancías generales, cuando sea acreedor. 2. Del valor del saldo de la cuenta de Gastos y productos financieros, cuando sea acreedor. 3. Del valor del saldo de la cuenta de Otros gastos y productos, cuando sea acreedor. 4. Del valor de su saldo, cuando sea deudor, con cargo a la cuenta de Capital, para saldarla.

El saldo de esta cuenta debe ser deudor cuando es pérdida, y acreedor cuando es utilidad o ganancia.

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

9.- Estado de Perdidas y Ganancias o Estado de Resultados

9.1 Generalidades

Al terminar el ejercicio a todo comerciante no sólo le interesa conocer la situación financiera de su negocio, sino también el total de la utilidad o pérdida que arroja el ejercicio y la forma en que se ha obtenido dicho resultado.

La situación financiera se puede conocer por medio del Balance general, ya que dicho documento muestra detalladamente los recursos y obligaciones con se cuenta.

La utilidad o pérdida se puede conocer por medio del Balance general, puesto que en dicho documento aparece el capital, aumentando o disminuido por los resultados obtenidos durante el ejercicio.

En el Balance general aparece el valor de la utilidad o pérdida del ejercicio, según sea el caso, pero no la forma en que se a obtenido que es precisamente lo mas interesante. Por consiguiente, de lo anterior resulta la necesidad de un estado que complemente la información de Balance general. Precisamente, el documento que proporciona con todo detalle dicha información es el Estado de perdidas y ganancias, al cual se le puede definir de la siguiente manera.

9.2 Estado de perdidas y ganancias. El Estado de pérdidas y ganancias o Estado de resultados es un documento contable que muestra detallada y ordenadamente la utilidad o pérdida del ejercicio.

Para entender por qué el Estado de pérdidas y ganancias o Estado de resultados complementa la información del Balance general, a continuación se presenta un caso práctico que tiene como base el siguiente Balance inicial:

BALANCE INICIAL				
	1	2	3	4
Activo				
Circulante				
Caja		200,000		
Mercancías		<u>300,000</u>	500,000	
Fijo				
Mobiliario			<u>200,000</u>	
Total Activo				700,000
Pasivo				
Flotante				
Proveedores				<u>200,000</u>
Capital contable				<u>\$ 500,000</u>
				=====

Posteriormente se practicaron las siguientes operaciones:

- 1.- Se vendieron mercancías por valor de 150,000 en efectivo, cuyo costo era de 100,000
- 2.- Se pagaron en efectivo gastos de venta por valor de 10,000
- 3.- Se pagaron en efectivo gastos de administración por valor de 20,000

Análisis de las operaciones:

1.- + Activo en Caja	\$ 150,000
- Activo en mercancías (únicamente por el costo)	100,000
+ Capital (por la utilidad)	50,000

2.- - Activo en caja	10,000
- Capital (por los gastos de venta)	10,000
3.- - Activo en caja	20,000
- Capital (por los gastos de administración)	20,000

Después de practicar dichas operaciones, las cuentas aparecen con los siguientes saldos.

Concepto	Caja	Mercancías	Mobiliario	Proveedor	Capital
Saldos iniciales	200,000	300,000	200,000	200,000	500,000
1.- Por las ventas	+150,000	-100,000			+ 50,000
Totales	350,000	200,000	200,000	200,000	550,000
2.- Por los gastos de venta	- 10,000				- 10,000
Totales	340,000	200,000	200,000	200,000	540,000
3.- Por los gastos de administración	- 20,000				- 20,000
Saldos finales	\$320,000	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$520,000

Con los saldos anteriores se formula el Balance general, el cual queda de la siguiente forma.

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

BALANCE GENERAL

	1	2	3	4
Activo				
Circulante				
Caja		320,000		
Mercancías		<u>200,000</u>	520,000	
Fijo				
Mobiliario			<u>200,000</u>	
Total Activo				720,000
Pasivo				
Flotante				
Proveedores				<u>200,000</u>
Capital contable				\$ 520,000
				=====

Como podemos ver en el Balance general aparece el capital aumentado en \$ 20,000 que es la utilidad del ejercicio, pero no la forma en que esta se ha obtenido, por lo que es necesario formular un estado que muestre detalladamente como se ha obtenido la utilidad. Dicho estado recibe el nombre de Estado de perdidas y ganancias, o de resultados y que en nuestro caso quedaría así:

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ventas		150,000	
Costo de las Mcías. Vendidas		<u>100,000</u>	
Utilidad en ventas			50,000 -
Gastos de venta	10,000		
Gastos de administración	<u>20,000</u>	<u>30,000</u>	
Utilidad del ejercicio			20,000
			=====

Como puede observarse, el Estado de perdidas y ganancias muestra detalladamente cómo se ha obtenido la utilidad del ejercicio, mientras que el Balance

general únicamente la utilidad, más no la forma en que se ha obtenido, razón por la cual el Estado de pérdidas y ganancias o Estado de resultados se considera como un estado complementario del balance general.

Naturalmente, para que el Estado de pérdidas y ganancias se puede interpretar con mayor facilidad, es necesario que todos los elementos estén debidamente clasificados y ordenados.

Para facilitar el desarrollo del estado de pérdidas y ganancias, se divide en dos partes principales.

9.2.1 PRIMERA PARTE DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

La primera parte consiste en analizar todos los elementos que entran en la compraventa de mercancías hasta determinar la utilidad o pérdida de ventas, o sea la diferencia entre el precio de costo y el de venta de las mercancías vendidas.

Para determinar la utilidad o pérdida de ventas, es necesario conocer los siguientes resultados.

Ventas netas.

Compras totales o brutas.

Compras Netas.

Costo de lo vendido.

Ventas netas. Las ventas netas se determinan restando de las ventas totales el valor de las devoluciones y rebajas sobre ventas.

		Devoluciones sobre ventas	
Ventas netas	-	y	=Ventas totales
		Rebajas sobre ventas	

Ejemplo:

Concepto	1	2	3	4
Ventas totales			1,950,000	
- Devoluciones sobre venta		30,000		
- Rebajas sobre ventas		<u>20,000</u>	<u>50,000</u>	
Ventas netas				1,900,000

Compras totales o brutas. Las compras totales o brutas se determinan sumando a las compras el valor de los gastos de compra.

Compras + gastos de compra = Compras totales.

Ejemplo:

Concepto	1	2	3	4
Compras	800,000			
+ Gastos de compra	<u>20,000</u>			
Compras totales o bruta		820,000		

Compras netas. Las compras netas se obtienen restando de las compras totales el valor de las devoluciones y rebajas sobre compra.

Compras totales - Devoluciones sobre compra - Rebajas sobre compra = Compras netas

Ejemplo:

Concepto	1	2	3	4
Compras totales o brutas		820,000		
- Devoluciones sobre compra	60,000			
- Rebajas sobre compra	<u>10,000</u>			
Compras netas			750,000	

Costo de lo vendido: El costo de lo vendido se obtiene sumando al inventario inicial el valor de las compras netas y restando de la suma que se obtenga el valor del inventario final.

Inventario inicial + Compras netas = total de mercancías - Inventario Final = Costo de lo vendido

Ejemplo:

Consideremos como compras netas \$ 750,000 del caso anterior, además suponemos como existencia inicial de mercancías, la cantidad de 1,250,000, y como existencia final \$ 600,000.

Concepto	1	2	3	4
Inventario inicial			1,250,000	
+ Compras netas			<u>750,000</u>	
Total de mercancías			2,000,000	
- Inventario final			<u>600,000</u>	
Costo de lo vendido				<u>1,400,000</u>

Utilidad bruta o en ventas. Una vez determinada el valor de las ventas netas y el costo de lo vendido se determina restando de las ventas netas el valor del costo de lo vendido.

Ventas netas - Costo de lo vendido = Utilidad bruta o en ventas

Ejemplo:

Considerando las ventas netas y el costo de lo vendido de los casos anteriores la utilidad en ventas sería de:

Concepto	1	2	3	4
Ventas netas				1,900,000
- Costo de lo vendido				<u>1,400,000</u>
Utilidad bruta o en ventas				\$ 500,000

Observación. Cuando el costo de lo vendido sea mayor que el valor de las ventas netas, el resultado será la pérdida bruta o pérdida en ventas.

Empleo de las columnas. Al igual que en el balance general, en el estado de pérdidas y ganancias se emplean cuatro columnas para anotar las cantidades. A continuación se indica en qué columna se anota el valor de cada uno de los elementos de que se compone dicho estado.

Primera columna. En esta columna se debe anotar los valores de las compras, de los gastos de compra, de las devoluciones sobre compra y de las rebajas sobre compras.

Segunda columna. En esta columna se debe anotar los valores de las devoluciones sobre ventas, de las rebajas sobre ventas y de las compras totales.

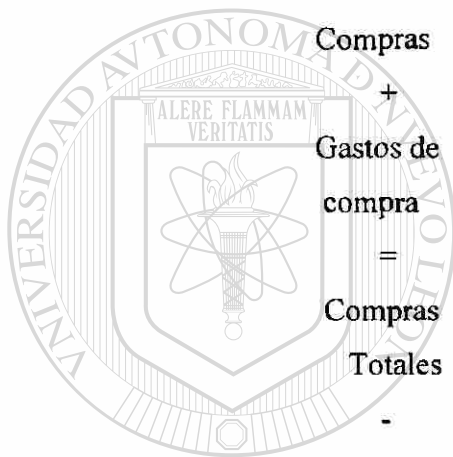
Tercera columna. En esta columna se deben anotar los valores de las ventas totales, del inventario inicial, de las compras netas y del inventario final.

Cuarta columna. En esta columna se deben anotar los valores de las ventas netas, costo de lo vendido y de la utilidad o pérdida bruta.

Cambios en la colocación.

1. Cuando no hay devoluciones ni rebajas sobre ventas, el valor de las ventas totales pasa directamente a la cuarta columna, como si fueran ventas netas.

2. Cuando no hay gastos de compra, el valor de las compras pasa directamente hasta la segunda columna, como si fuera compras totales.
3. Cuando no hay gastos de compra ni devoluciones y rebajas sobre compra, el valor de las compras pasa directamente hasta la tercera columna, como si fueran compras netas.
4. Cuando únicamente hay devoluciones sobre ventas o rebajas sobre ventas, su valor pasa a la tercera columna.
5. Cuando únicamente hay devoluciones sobre compra o rebajas sobre compra, su valor pasa a la segunda columna.



Compras

+

Gastos de
compra

=

Compras
Totales

-

Devoluciones

Sobre compra
yRebajas sobre
Compras

=

Ventas

Totales

-

Devoluciones
sobre ventas

y

Rebajas
sobre ventas

=

Ventas
Netas

-

Inventario

Inicial

+

Compras netas

=

Total de

mercancías

-

Inventario

Final

=

Costo de

Ventas

=

Utilidad bruta
o de ventas

9.2.2 SEGUNDA PARTE DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

La segunda parte consiste en analizar detalladamente los gastos de operación, así como los gastos y productos que no corresponden a la actividad principal del negocio, y determinar el valor neto que debe restarse de la utilidad bruta, para obtener o la utilidad o la pérdida líquida del ejercicio.

Para determinar la utilidad perdida líquida del ejercicio es necesario conocer los siguientes resultados.

Gasto de operación

Utilidad de operación

El valor neto entre otros gastos y otros productos.

Gastos de operación. Los gastos de operación son las erogaciones que sostiene la organización en la empresa y que permite llevar a cabo las diversas actividades y operaciones diarias. Se consideran gastos de operación los gastos de venta, gastos de administración y los financieros, ya que sin ellos no sería posible alcanzar los propósitos de la compra.

De acuerdo con lo anterior, se llama gastos de operación al total de la suma de los gastos de venta, gastos de administración y gastos financieros.

$$\begin{array}{ccccccc} \text{Gastos de} & + & \text{Gastos de} & + & \text{Gastos} & = & \text{Gastos de} \\ \text{venta} & & \text{administración} & & \text{financieros} & & \text{operación} \end{array}$$

Ejemplo:

Durante el ejercicio se efectuaron gastos con los valores siguientes.

Gastos de venta \$ 75,000, Gastos de administración \$ 60,000 y Gastos financieros \$ 10,000.

Concepto	1	2	3	4
<u>Gastos de operación</u>				
Gastos de venta			75,000	
Gasto de administración			60,000	
Gastos financieros			<u>10,000</u>	145,000

Cuando existan gastos y productos financieros, se deben clasificar en primer termino los productos, si su valor es mayor que el de los gastos, pero se deberán clasificar los gastos en primer termino, si el valor de éstos es mayor que el de los productos. La clasificación se debe hacer de esta forma con el objeto de efectuar la resta con mayor facilidad.

El Resultado que se obtenga de restar el valor menor del mayor, puede ser pérdida financiera o la utilidad financiera, según el caso; es perdida cuando el valor de los gastos es mayor que el de los productos, y es utilidad financiera, en el caso contrario.

Cuando el resultado sea pérdida financiera, su valor se debe agregar a la suma de los gastos de venta con los gastos de administración, para obtener el total de gastos de operación.

Gastos
financieros

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN
DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Productos

Financieros

=

Gastos de + Gastos de + Perdida = Gastos de
Venta administración Financiera operación

Ejemplo;

Supongamos los mismos gastos de venta. de administración y financieros del caso anterior, y además, los Productos financieros por valor de \$ 4,000.

Concepto	1	2	3	4
<u>Gastos de operación</u>				
Gastos de venta			75,000	
Gastos de administración			60,000	
Gastos financieros		10,000		
Productos financieros		<u>4,000</u>	<u>6,000</u>	145,000

Como puede verse, primero se clasifican los gastos financieros, por ser mayor su valor, y después se clasificó los productos financieros, la diferencia entre ambos fue la pérdida financiera, la cual se sumó a los gasto de venta mas de los administración, para obtener de esta manera, el total de los gastos de operación.

Cuando el resultado obtenido sea utilidad financiera, su valor se debe restar de la suma de los gastos de venta con los de administración, para obtener el total de los gastos de operación.

Productos
financieros

Gastos
Financieros

Gastos de + Gastos de = Suma - Utilidad = Gastos de
Venta administración = Suma - Utilidad = Gastos de
Financiera operación

Ejemplo:

Considerando los mismos gastos del caso anterior, con la diferencia de que los Productos financieros a ahora su valor es de \$ 12,000.

Concepto	1	2	3	4
<u>Gastos de operación</u>				
Gastos de venta		75,000		

Gastos de administración	<u>60,000</u>	<u>135,000</u>	
Productos financieros	12,000		
Gastos financieros	<u>10,000</u>	<u>2,000</u>	133,000

Primero se clasificaron los productos financieros por ser mayor su valor, y después, los gastos financieros, la diferencia entre ambos fue utilidad financiera, la cual se restó de la suma de los gastos de venta con los de administración para determinar el total de los gastos de operación.

Naturalmente, que cuando existen gastos y productos financieros, la suma de los gastos de venta con de administración forma el total de los gastos de operación.

Utilidad de operación. La utilidad de operación se obtiene restando de la utilidad bruta los gastos de operación.

$$\text{Utilidad bruta} - \text{Gastos de operación} = \text{Utilidad de operación.}$$

Ejemplo:

Supongamos una utilidad bruta de 500,000 y gastos de operación por 133,000

Concepto	1	2	3	4
Utilidad bruta				500,000
- Gasto de operación				<u>133,000</u>
Utilidad de operación				367,000

Observaciones:

1. Cuando el valor de los gastos de operación sea mayor que el de la utilidad bruta, la diferencia será pérdida de operación.
2. Ahora bien cuando se tenga pérdida bruta, los gastos de operación se deben sumar a ella, resultando pérdida de operación.

Valor neto entre otros gastos y otros productos. Para obtener el valor neto entre los gastos y otros productos se deben clasificar en primer termino los otros gastos, si su valor es mayor que el de los otros productos, pero se deben clasificar en primer termino otros productos, sin su valor es mayor que el de los otros gastos.

Cuando el importe de los otros gastos es mayor que el de los otros productos, la diferencia que se obtenga al practicar la resta será la pérdida. Neta entre otros gastos y productos.

$$\text{Otros gastos} - \text{Otros productos} = \text{Perdida neta entre otros Gastos y productos}$$

Ejemplo:

Supongamos lo siguiente, que otros gastos ascienden a \$ 26,000 y otros productos a \$ 6,000

Concepto	1	2	3	4
Otros gastos			26,000	
Otros productos			<u>6,000</u>	20,000

Cuando el valor de los productos es mayor que el de los gastos, la diferencia que se obtenga al efectuar la resta será la utilidad entre otros gastos y productos.

$$\text{Otros productos} - \text{Otros gastos} = \text{Utilidad neta entre otros gastos y productos}$$

Ejemplo. Supongamos que otros productos sean \$ 30,000 y los otros gastos sean \$ 26,000

Concepto	1	2	3	4
Otros productos			30,000	
Otros Gastos			<u>26,000</u>	4,000

Utilidad líquida del ejercicio. Para determinar la utilidad neta del ejercicio se debe restar de la utilidad de operación el valor de la pérdida neta entre otros gastos y productos.

Utilidad de operación - Pérdida neta entre otros gastos y productos = Utilidad del ejercicio

Ejemplo.

Supongamos una utilidad de operación por \$ 367,000 y una pérdida neta entre otros gastos y productos de \$ 20,000.

Concepto	1	2	3	4
Utilidad de operación				367,000
- Pérdida neta entre otros gastos y productos				<u>20,000</u>
Utilidad del ejercicio				347,000

Observaciones:

1. Si la pérdida neta entre gastos y productos es mayor que la utilidad de operación, la diferencia será pérdida del ejercicio.
2. Si se tiene pérdida de operación y pérdida neta entre otros gastos y productos, se suman, siendo el total pérdida del ejercicio.
3. Si se tiene utilidad de operación y utilidad neta entre otros gastos y productos, se suman, siendo el total utilidad del ejercicio.
4. Si la utilidad neta entre otros gastos y productos es menor que la pérdida de operación la diferencia será utilidad del ejercicio.
5. Si la utilidad neta entre otros gastos y productos es menor que la pérdida de operación, la diferencia será pérdida del ejercicio.

Ejemplo de las columnas:

Primera columna. En esta columna se debe anotar los valores de cada uno de los conceptos que integran las cuentas de gastos de venta, gastos de administración, gastos financieros y productos financieros.

Segunda columna. En esta columna se deben anotar los totales de las cuentas de gastos de venta, gastos de administración, gastos financieros y productos financieros.

Tercera columna. En esta columna se deben anotar el valor que se obtenga al sumar el total de la cuenta de gastos de venta con el total de los gastos de administración; la diferencia entre gastos y productos financieros y los totales de otros gastos y otros productos.

Cuarta columna. En esta columna se deben anotar los valores de la utilidad bruta, de los gastos de operación, de la utilidad de operación, de la diferencia entre otros gastos y productos y de la utilidad o pérdida del ejercicio.

9.2.3 FORMACION DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Para la formación del Estado de pérdidas y ganancias es necesario haber aprendido tanto el análisis de los conceptos que corresponden a la compraventa de mercancías, como el de gastos y productos que corresponden o no a la actividad principal del negocio.

El estado de pérdidas y ganancias se principia anotando el encabezado el cual debe contener los siguientes datos.

1. Nombre del negocio
2. La indicación del ser Estado de pérdidas y ganancias.
3. El periodo a que se refiere dicho estado.

Forma como se obtiene la utilidad del ejercicio

	Utilidad bruta
	o
	Utilidad en ventas
	-
Gastos	
De	Gastos
Venta	de
+	operación
Gastos	

De	=
Administración	Utilidad
+ o -	de
Perdida o utilidad en	operación
gastos y productos	+ o -
financieros	Utilidad o pérdida en
	otros gastos y productos
	=
	UTILIDAD

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

**DEL
EJERCICIO**

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

El último dato del párrafo anterior es muy importante, ya que el Estado de pérdidas y ganancias debe indicar el periodo que comprende, por ejemplo, del 1 de enero al 31 de diciembre, no como el balance general, que se refiere a una fecha determinada, por ejemplo, al 31 de diciembre.

Después del encabezado se deben analizar todos los conceptos que comprende la compraventa de mercancías, hasta determinar la utilidad o pérdida bruta, de la siguiente forma.

1. Se anotan las ventas totales, si hay devoluciones y rebajas sobre venta, su valor se resta de dichas ventas para obtener las ventas netas.
2. Se anota el valor del inventario inicial de mercancías.
3. Se anotan las compras, si hay gastos de compra su valor se suma a ellas para obtener las compras totales.
4. Del valor de las compras totales se resta el de las devoluciones y rebajas sobre compras, en caso de haberlas, para obtener las compras netas.
5. El valor de las compras netas se suma al inventario inicial para obtener el total de mercancías. Al que simplemente se le da el nombre de total de mercancías.
6. A la suma, que es el total de mercancías, se le resta el valor del inventario final, para obtener el costo de lo vendido.
7. A las ventas netas, que aparecen en primer término, se les resta el valor del costo de lo vendido, para obtener la utilidad o pérdida bruta. Es utilidad cuando el costo es menor que el importe de las ventas netas, pérdida, en el caso contrario.

A continuación se deben analizar los gastos y productos que corresponden o no a la actividad principal del negocio, hasta determinar la utilidad o pérdida del ejercicio, en el siguiente orden.

8. Primero, se detallan los gastos de venta, después los gastos de administración y, por último, los gastos y productos financieros.
9. Enseguida, se suman los totales de los gastos de venta, gastos de administración y gastos financieros, para obtener el total de los gastos de operación, el cual se debe restar de la utilidad bruta, para determinar la utilidad de operación.
10. Finalmente, a la utilidad de operación se le debe restar o sumar, según sea el caso. El resultado neto entre los gastos y productos para obtener la utilidad líquida o neta del ejercicio.

Para ilustrar las explicaciones anteriores, se incluye en la página siguiente un Estado de pérdidas y ganancias completo.

La Favorita S.A de C.V.

Estado de Resultados practicado del 1 al 31 de Enero de 1999.

Ventas Totales	1,200,000	
Dev. s/Ventas	<u>40,000</u>	
Ventas Netas		1,160,000
Inv. Inicial de Meías.	110,000	
Compras	600,000	
Gastos de Compras	<u>25,000</u>	
Compras Totales	625,000	
Dev, s/Compras	<u>20,000</u>	
Compras Netas		<u>605,000</u>
Total Meías.	715,000	
Inv. Final de Meías.	<u>400,000</u>	
Costo de lo Vendido		<u>315,000</u>
Utilidad Bruta		845,000
<hr/>		
Gastos de Operación		
Gastos de Venta	214,746	
Gastos de Admón.	<u>165,045</u>	379,791
Gastos Fin.	25,000	
Productos Fin.	<u>500</u>	<u>24,500</u>
Utilidad de Operación		440,709
Otros Prod.		<u>7,000</u>
Utilidad del Ejercicio		<u><u>449,709</u></u>
Antes de I.S.R. y PTU		<u><u>449,709</u></u>

10.- Explicación de Métodos

10.1 Explicaciones para la solución del problema Sistema Tradicional

Se proporciona la información donde se muestran los saldos de las cuentas al comenzar las operaciones. Estos saldos deben de checar en una Balanza de Comprobación para iniciar el registro de las operaciones.

Se proporciona una lista de las operaciones de compraventa, cobros y otros movimientos que en este caso son 24 (veinticuatro), esta información se registra usando un procedimiento que se llama Asientos de Diario, y una vez que se han hecho todos los registros, se usa otro procedimiento que se denomina Esquema de Mayor, y una vez que se han registrado los asientos en los Esquemas de Mayor, se hacen las sumas de las cantidades en ambos lados de la cuenta y el saldo se presenta en una relación de cuentas que se denominan “Balanza de Comprobación”.

De la Balanza de Comprobación se seleccionan las cuentas de Resultados, para obtener la utilidad o pérdida , y de esta forma se obtiene el Estado de Resultados y el Balance General.

Datos del problema.

La Favorita, S.A de C.V.

Inicia sus operaciones en el año 1999 con el siguiente saldo de sus cuentas.

Cuenta	Deudor	Acreedor
Bancos	870,000	
Inventario inicial de mercancías	110,000	
Clientes	150,000	
Documentos por cobrar	90,000	
Deudores diversos	10,000	
Terrenos	500,000	
Edificios	650,000	
Equipo de oficina	40,000	
Equipo de transporte	300,000	
Gastos de instalación	60,000	
Prima de seguros	30,000	
Proveedores		180,000
Documentos por pagar		100,000
Acreedores diversos		50,000
Acreedores hipotecarios		700,000
Capital social		1,780,000
Totales	2,310,000	2,310,000

Las operaciones son las siguientes:

1. Compramos mercancías por \$ 600,000 más iva. de los cuales el 50% es de contado y el Resto a crédito.
2. Vendemos mercancías por \$ 400,000 más iva. la cual nos pagan el 50% de contado y el resto a crédito.
3. Pagamos los servicios de agua, luz y teléfono, por \$ 20,000 más iva. el cual corresponde el 60% al departamento de ventas y el resto al departamento de administración.
4. Pagamos los sueldos del departamento de ventas por \$ 180,000 por el cual elaboramos un cheque
5. Nos devuelven mercancías por \$ 40,000 más iva. de la venta anterior.
6. Pagamos flete por la compra anterior por \$ 25,000 más iva.
7. Compramos equipo de reparto por \$ 75,000 más iva por el cual firmamos un documento.
8. Hacemos una devolución de mercancías de la compra anterior por \$ 20,000 más iva.

9. Pagamos los sueldos del departamento de administración por \$ 140,000
10. Cobramos los intereses a un deudor diverso por \$ 500.
11. Pagamos intereses por \$ 25,000 a nuestros acreedores.
12. Un deudor diverso nos abona \$ 5,000
13. Nuestros clientes nos pagan \$ 75,000
14. Abonamos a nuestros proveedores \$ 75,000
15. Nos pagan documentos por \$ 70,000
16. Pagamos documentos por \$ 70,000
17. Los gastos de instalación se devengan en un 30%, los cuales corresponden el 50% al departamento de ventas y el resto al departamento de administración.
18. Las primas de seguros corresponden al equipo de reparto y se devengan en \$ 2,500
19. Vendemos desperdicio de cartón por \$ 2,000 más iva.
20. Vendemos equipo de reparto por \$ 25,000 más iva. y el valor en libros es de \$ 20,000
21. Compramos papelería y útiles de oficina por \$ 10,000 más iva. de contado
22. Se efectúan las depreciaciones de los activos fijos correspondientes al mes de enero. Edificios se deprecia el 5% anual, y se distribuye, el 70% al depto. de ventas y el resto al depto. de Admón. el Eq. De reparto se deprecia el 10% anual y se distribuye, el 70% al depto. de admón. y el resto al depto. de ventas. Y el Eq. de transporte se deprecia el 25% anual correspondiendo el 100% al depto. de ventas.
23. La papelería se consume en su totalidad, la cual corresponde el 30% al departamento de ventas y el resto al departamento de administración.
24. Vendemos mercancías a crédito por \$ 800,000 más iva.

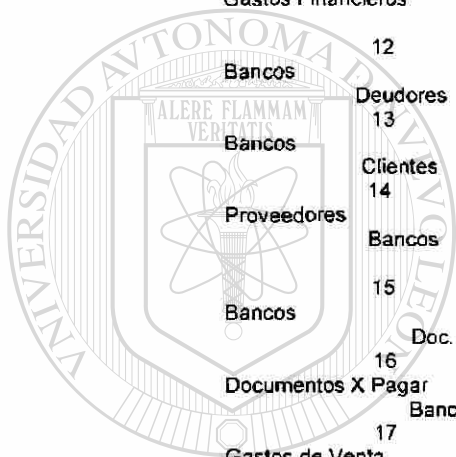
Se toma el inventario final de mercancías el cual asciende a \$ 400,000

Se pide elaborar asientos de diario, esquemas de mayor, balanza de comprobación, estado de resultados y balance general.

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Compras	600,000	
Iva por acreditar	90,000	
Bancos		345,000
Proveedores		345,000
2		
Bancos	230,000	
Clientes	230,000	
Ventas		4000,000
Iva por pagar		60,000
3		
Gastos de Venta	12,000	
Gastos de Admon	8,000	
Iva por acreditar	3,000	
Bancos		23,000
4		
Gastos de Venta	180,000	
Bancos		180,000
5		
Dev S/Ventas	40,000	
Bancos		40,000

6	Gastos de Compra	25,000	
	Iva por acreditar	3,750	
	Bancos		28,750
7	Equipo de Transporte	75,000	
	Iva por acreditar	11,250	
	Acreedores Diversos		86,250
8	Proveedores	23,000	
	Dev. S/Compra		20,000
	Iva por acreditar		3,000
9	Gastos de Admón.	140,000	
	Bancos		140,000
10	Bancos	500	
	Productos Finan.		500
11	Gastos Financieros	25,000	
	Bancos		25,000
12	Bancos	5,000	
	Deudores Diversos		5,000
13	Bancos	75,000	
	Clientes		75,000
14	Proveedores	75,000	
	Bancos		75,000
15	Bancos	70,000	
	Doc. x Cobrar		70,000
16	Documentos X Pagar	70,000	
	Bancos		70,000
17	Gastos de Venta	9,000	
	Gastos de Administración	9,000	
	Gastos de Instalación		18,000
18	Gastos de Venta	2,500	
	Prima de Seguro		2,500
19	Bancos	2,300	
	Otros Productos		2,000
	Iva por pagar		300
20	Bancos	28,750	
	Equipo de Transp.		20,000
	Otros Productos		5,000
	Iva por pagar		3,750
21	Papelería y Útiles	10,000	
	Iva por acreditar	1,500	
	Bancos		11,500
22	Gastos de Admón.	812	
	Gastos de Venta	1,896	
	Dep. acum. de Ed.		2,708
	22-A		
	Gastos de Venta	100	
	Gastos de Admon.	233	
	Dep. Acum. Of.		333
	22-B		
	Gastos de Venta	6,250	
	Dep. Acum. Eq. de Trans.		6,250



UANL

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS



	23		
Gastos de Venta		3,000	
Gastos de Admon.		7,000	
	Papeteria. y Utiles		10,000
	24		
Cientes		920,000	
	Ventas		800,000
	Iva por Pagar		120,000

Esquemas de Mayor.-

BANCOS				INVENTARIO				CAPITAL			
SI	870,000	345,000	1	SI	110,000				1,780,000	SI	
2	230,000	23,000	3								
10	500	180,000	4								
12	5,000	28,750	6								
13	75,000	140,000	9								
15	70,000	25,000	11								
19	2,300	75,000	14								
20	28,750	11,500	21								
		70,000	16								
	1,281,550	898,250			110,000	0		0	1,780,000		
SF	383,300				110,000			-1,780,000			
CLIENTES				DEUD. DIVERSOS				EDIFICIOS			
SI	150,000	46,000	5	SI	10,000	5,000	12	SI	650,000		
2	230,000	75,000	13								
24	920,000										
	1,300,000	121,000			10,000	5,000		650,000	0		
SF	1,179,000			SF	5,000			650,000			
DOC. X COBRAR				TERRENOS				EQ. DE OFICINA			
SI	90,000	70,000	15	SI	500,000			SI	40,000		
	90,000	70,000			500,000	0		40,000	0		
	20,000				500,000			40,000			
EQ. DE TRASP.				GAST. DE INST.				PRIMA DE SEGURO			
SI	300,000	20,000	20	SI	60,000	18,000	17	SI	30,000	2,500	18
7	75,000										
	375,000	20,000			60,000	18,000		30,000	2,500		
	355,000				42,000			27,500			

ACREED. DIVERSOS			PROVEEDORES			DOC. X PAGAR					
SI		50,000	SI	8	23,000	180,000	SI	16	70,000	100,000	SI
		86,250	7	14	75,000	345,000	1				
		0			98,000	525,000			70,000	100,000	
		136,250	SF			427,000	SF			30,000	SF
COMPRAS			ACREED. HIPOT.			VENTAS					
1	600,000					700,000	SI			400,000	2
										800,000	24
	600,000	0			0	700,000			0	1,200,000	
SF	600,000					700,000	SF			1,200,000	SF
DEV. SVENTA			GASTOS DE VENTA			GASTOS DE ADMON.					
5	40,000		3	12,000		3	8,000				
			4	180,000		9	140,000				
			17	9,000		17	9,000				
			18	2,500		23	7,000				
			23	3,000		22	812				
			22	1,896		22A	233				
			22A	100							
			22B	6,250							
	40,000	0		214,746	0		165,045	0			
SF	40,000		SF	214,746		SF	165,045				
IVA X ACRED.			DEV. S/COMPRA			IVA X PAGAR					
1	90,000	3,000	8		20,000	8	5	6,000	60,000	2	
3	3,000								300	19	
6	3,750								3,750	20	
7	11,250								120,000	24	
21	1,500										
	109,500	3,000		0	20,000			6,000	184,050		
SF	106,500				20,000	SF			178,050	SF	

BALANZA DE COMPROBACION			
PRACTICADA AL 31 DE ENERO DE 1999			
CUENTAS	DEUDOR	ACREEDOR	
BANCOS	383,300		
CLIENTES	1,179,000		
DOC. POR COBRAR	20,000		
DEUDORES DIVERSOS	5,000		
INVENTARIO INICIAL	110,000		
TERRENOS	500,000		
EDIFICIOS	650,000		
EQUIPO DE OFICINA	40,000		
EQUIPO DE TRANSPORTE	355,000		
PRIMA DE SEGURO	27,500		
GASTOS DE INSTALACION	42,000		
COMPRAS	600,000		
GASTOS DE VENTA	214,746		
GASTOS DE ADMINISTRACION	165,045		
GASTOS DE COMPRA	25,000		
IVA. POR ACREDITAR	106,500		
DEVOLUCIONES S/VENTAS	40,000		
GASTOS FINANCIEROS	25,000		
CAPITAL		1,780,000	
DOCUMENTOS POR PAGAR		30,000	
ACREEDORES DIVERSOS		136,250	
PROVEEDORES		427,000	
ACREEDORES HIPOTECARIOS		700,000	
VENTAS		1,200,000	
DEVOLUCIONES S/COMPRAS		20,000	
PRODUCTOS FINANCIEROS		500	
OTROS PRODUCTOS		7,000	
IVA POR PAGAR		178,050	
DEP. ACUM. DE OFICINA		333	
DEP. ACUM. DE TRANSPORTE		6,250	
DEP. ACUM. EDIFICIO		2,708	
	4,488,091	4,488,091	

ASIENTOS DE CIERRE

C1			
Ventas		1,200,000	
	Perdidas y Ganancias		1,200,000
C2			
Perd. y Gan.		40,000	
	Devoluciones. s/ Venta		40,000

C3	Perd. y Gan.		110,000	
		Inventario Inicial		110,000
C4	Perd. y Gan.		600,000	
		Compras		600,000
C5	Perd. y Gan.		25,000	
		Gastos de Compra		25,000
C6	Dev. s/ Com		20,000	
		Perdidas y Ganancias		20,000
C7	Inv. Final		400,000	
		Perdidas y Ganancias		400,000
C8	Perd. y Gan.		214,746	
		Gastos de Venta		214,746
C9	Perd. y Gan.		165,045	
		Gastos de Admón.		165,045
C10	Perd. y Gan.		25,000	
		Gastos Financieros		25,000
C11	Prod. Fin.		500	
		Perdidas y Ganancias		500
C12	Otros Prod.		7,000	
		Perdidas y Ganancias		7,000

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

PERDIDAS Y GANANCIAS			
C2	40,000	1,200,000	C1
C3	110,000	20,000	C6
C4	600,000	400,000	C7
C5	25,000	500	C11
C8	214,746	7,000	C12
C9	165,045		
C10	25,000		
	1,179.791	1,627.500	
		1,179.791	
C13	447.709	447.709	

Asiento de traspaso al Balance General

C 13

Pérdidas y Ganancias 447,709

Utilidad del Ejercicio 447,709

Utilidad del Ejercicio		.	
		447,709	C 13

La Favorita S.A de C.V.

Estado de Resultados practicado del 1 al 31 de Enero de 1999.

Ventas Totales	1,200,000	
Dev. s/Ventas	<u>40,000</u>	
Ventas Netas		1,160,000
Inv. Inicial de Mcías.	110,000	

Compras	600,000	
Gastos de Compras	<u>25,000</u>	
Compras Totales	625,000	
Dev, s/Compras	<u>20,000</u>	
Compras Netas	<u>605,000</u>	
Total Mcías.	715,000	
Inv. Final de Mcías.	<u>400,000</u>	
Costo de lo Vendido	-	<u>315,000</u>
Utilidad Bruta		845,000

Gastos de Operación

Gastos de Venta	214,746	
Gastos de Admón.	<u>165,045</u>	379,791

Gastos Fin.	25,000		
Productos Fin.	<u>500</u>	<u>24,500</u>	<u>404,291</u>
Utilidad de Operación	.		440,709
Otros Prod.			<u>7,000</u>
Utilidad del Ejercicio			<u>447,709</u>

La Favorita S.A. de C.V.
Balance General practicado al 31 de Enero de 1999.

Activo			
Circulante			
Bancos		383,300	
Inv. Final de Mcías.		400,000	
Clientes		1,179,000	
Doc. Por Cobrar		20,000	
Deudores Div.		5,000	
Iva. Por Acreed.		<u>106,500</u>	2,093,800
Fijo			
Terrenos		500,000	
Edificios	650,000	647,292	
Dep. Acum. de Edificios	<u>2,708</u>		
Eq. de Transporte	355,000	348,750	
Dep. Acum. de Eq. de Transp.	<u>6,250</u>		
Eq. de Oficina	40,000	39,667	
Dep. Acum. de Eq. de Oficina	<u>333</u>		1,535,709
Diferido			
Gastos de Instalación		42,000	
Primas de Seguros		<u>27,500</u>	<u>69,500</u>
Total Activo			3,699,009
Pasivo			
Circulante			
Proveedores	427,000		
Doctos. por Pagar	30,000		
Acreedores Diversos	136,250		
Iva. por Pagar	<u>178,050</u>	771,300	
Fijo			
Acreedores Hipotecarios		<u>700,000</u>	
Total Pasivo			<u>1,471,300</u>
Capital Contable			2,227,009

10.2.-Explicación para la solución del problema Sistema Propuesto .

Se proporciona la información donde se muestran los saldos de las cuentas al comenzar las operaciones. Estos saldos deben de chequear en una Balanza de Comprobación para iniciar el registro de las operaciones.

Se proporciona una lista de las operaciones de compraventa, cobros y otros movimientos que en este caso son 24 (veinticuatro), esta información se registra en unas columnas donde corresponde la cuenta de que se trate, señalando el numero de la operación y así de esta manera se hacen los registros de las operaciones donde agregados a los saldos iniciales obtendremos la balanza de comprobación, en este procedimiento no se usan Asientos de Diario ni Esquemas de Mayor, en las hojas columnares se forman espacios grandes, en las cuentas donde hay mas movimientos, pero en la siguiente fase se pasan los saldos en forma normal y ya no se ocupan muchos espacios, de esta forma se obtiene la Balanza de Comprobación.

Después se cancelan todas las cuentas de resultados las que tienen saldo acreedor se cargan, y las que tienen saldo deudor, se abonan, resultando una diferencia que se denominaran utilidad o perdida. De la Balanza de Comprobación, una vez que se hayan hecho los movimientos de cierre y se haya obtenido la Utilidad i Perdida, se puede obtener el Estado de Resultados y el Balance General.

Datos del problema.

La Favorita, S.A de C.V.

Inicia sus operaciones en el año 1999 con el siguiente saldo de sus cuentas.

Cuenta	Deudor	Acreedor
Bancos	870.000	
Inventario inicial de mercancías	110.000	
Clientes	150.000	
Documentos por cobrar	90.000	
Deudores diversos	10,000	

Terrenos	500,000	
Edificios	650,000	
Equipo de oficina	40,000	
Equipo de transporte	300,000	
Gastos de instalación	60,000	
Prima de seguros	30,000	
Proveedores		180,000
Documentos por pagar		100,000
Acreedores diversos		50,000
Acreedores hipotecarios		700,000
Capital social		1,780,000

Totales	2,310,000	2,310,000

Las operaciones son las siguientes:

1. Compramos mercancías por \$ 600,000 más iva. de los cuales el 50% es de contado y el resto a crédito.
2. Vendemos mercancías por \$ 400,000 más iva. la cual nos pagan el 50% de contado y el resto a crédito.
3. Pagamos los servicios de agua, luz y teléfono, por \$ 20,000 más iva. el cual corresponde el 60% al departamento de ventas y el resto al departamento de administración.
4. Pagamos los sueldos del departamento de ventas por \$ 180,000 por el cual elaboramos un cheque
5. Nos devuelven \$ 40,000 más iva. de la venta anterior.
6. Pagamos flete por la compra anterior por \$ 25,000 más iva.
7. Compramos equipo de reparto por \$ 75,000 más iva. por el cual firmamos un documento.
8. Hacemos una devolución de la compra anterior por \$ 20,000 más iva.
9. Pagamos los sueldos del departamento de administración por \$ 140,000
10. Cobramos los intereses a un deudor por \$ 500.
11. Pagamos intereses por \$ 25,000 a nuestros acreedores.
12. Un deudor nos abona \$ 5,000
13. Nuestros clientes nos pagan \$ 75,000
14. Abonamos a nuestros proveedores \$ 75,000
15. Nos pagan documentos por \$ 70,000
16. Pagamos documentos por \$ 70,000
17. Los gastos de instalación se devengan en un 30%, los cuales corresponden el 50% al departamento de ventas y el resto al departamento de administración.
18. Las primas de seguros corresponden al equipo de reparto y se devengan en \$ 2,500
19. Vendemos desperdicio de cartón por \$ 2,000 más iva.
20. Vendemos equipo de reparto por \$ 25,000 mas iva., y el valor en libros es de \$ 20,000
21. Compramos papelería y útiles de oficina por \$ 10,000 mas iva. de contado
22. Se efectúan las depreciaciones de los activos fijos correspondientes al mes de enero. Edificios se deprecia el 5% anual, y se distribuye, el 70% al depto. de ventas y el resto al depto. de admon..el eq. de oficina se deprecia el 10% anual y se distribuye.el

- 70 al depto. de admón. Y el resto al depto. de ventas y el Eq. de transporte se deprecia el 25% anual correspondiendo el 100% al depto. de ventas.
23. La papelería se consume en su totalidad, la cual corresponde el 30% al departamento de ventas y el resto al departamento de administración.
24. Vendemos mercancías a crédito por \$ 800,000 mas iva.

Se toma el inventario final de mercancías el cual asciende a \$ 400,000

FORMA DE ELABORACION DEL PROCEDIMIENTO PROPUESTO

1. Se utiliza una hoja con concepto y diez columnas, en el concepto se anotarán las cuentas que se usas en la contabilidad del negocio y hayan quedado con saldo ya que estas servirán para el inicio de las operaciones.
2. En la siguiente sección se utilizara columnas para el registro de los saldos iniciales usando las dos primeras dos columnas de la siguiente forma, la primer columna se anotaran los saldos iniciales de las cuentas deudoras de activo y en la segunda columna las cuentas acreedoras de pasivo y el capital social. siendo los anteriores los saldos con que la empresa inicia sus operaciones en el presente ejercicio.
3. En las columnas tres y cuatro se anotan los movimientos que se tengan durante el periodo registrando los cargos en la tercer columna y haciendo mención del número de la operación en el lado izquierdo de la cantidad, y en la cuarta columna se anotan los créditos también registrando a la izquierda los números de la operación a que corresponda, para esto se deben dejar espacios suficientes según los movimientos que tenga cada una de las cuentas
4. En las columnas cinco y seis se anotan los saldos de las cuentas, que como resultado se obtuvieron, sumando y retando las operaciones a los saldos iniciales a esto se le denominará Balanza de Comprobación, dando como resultado los saldos finales de las cuentas con los cuales se elaborarán los Estados financieros.
5. En las columnas siete y ocho se anotan los ajustes de cancelación por el traspaso de su saldo a la cuenta de pérdidas y ganancias y que intervienen en la elaboración del estado de Resultados. abriendo la cuenta de perdidas y ganancias en la cual se cargara o abonara según el saldo de las cuentas.
6. La columna nueve y diez se trasladan todos los saldos de la cuentas que queden sin cancelar y que deben ser las cuentas del Balance general. Así mismo se abrirá la cuenta denominada Utilidad del Ejercicio, traspasando a esta el saldo de la cuenta de Pérdidas y ganancias con la cual se cancelar esta cuenta.

La Favorita S.A. de C.V.

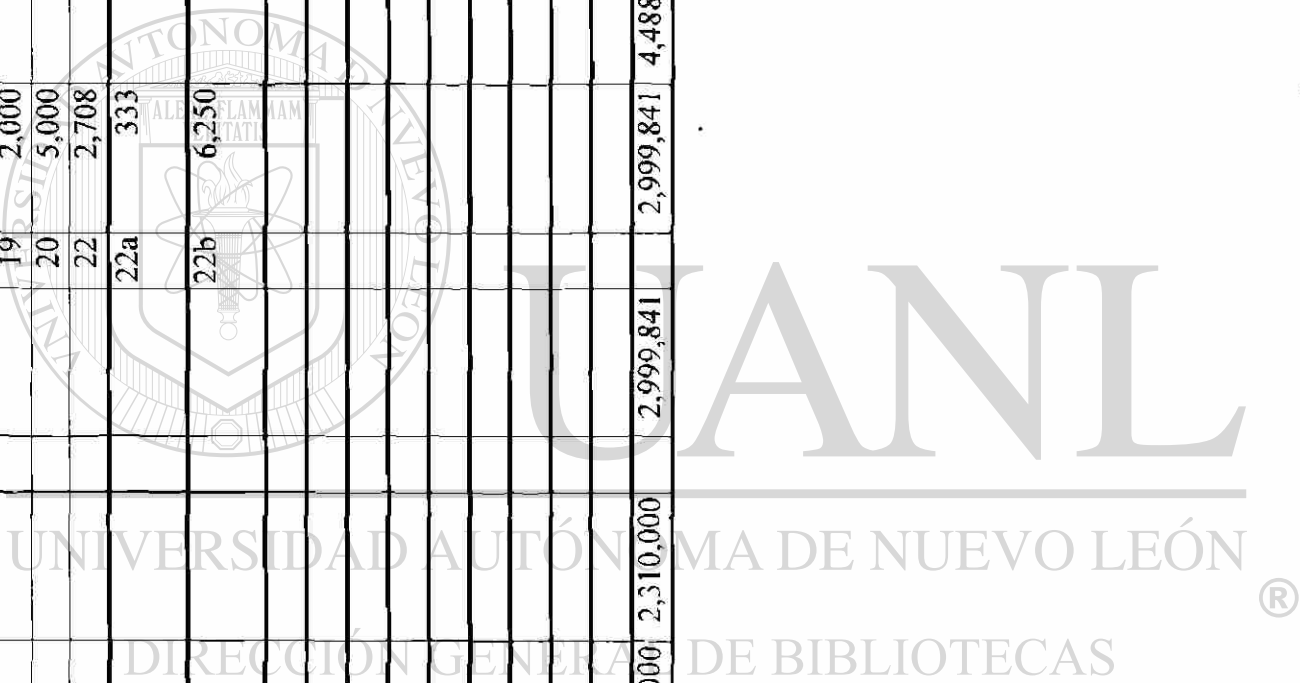
Saldos, Movimientos, y Estados Financieros

Del 1 al 31 de Enero de 1999.

Cuentas	Saldo Iniciales		Movimientos				Deudor	Acreedor
	Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor		
Bancos	870,000		230,000	345,000	383,300			
			500	23,000				
			5,000	180,000				
			75,000	28,750				
			70,000	140,000				
			2,300	25,000				
			28,750	75,000				
				70,000				
				11,500				
Inventarios	110,000				110,000			
Clientes	150,000		230,000	46,000	1,179,000			
			920,000	75,000				
Doc. por Cobrar	90,000			70,000	20,000			
Deudores Diversos	10,000			5,000	5,000			
Iva. por Acreditar			90,000	3,000	106,500			
			3,000					
			3,750					
			11,250					
			1,500					
Terrenos	500,000				500,000			
Edificio	650,000				650,000			
Equipo de Oficina	40,000				40,000			
Equipo de Transporte	300,000		75,000	20,000	355,000			
Gastos de Instalación	60,000			18,000	42,000			
Prima de Seg.	30,000			2,500	27,500			
Papelaría y Utiles			10,000	10,000				

Proveedores	180,000	8	23,000	1	345,000		427,000
Doc. por Pagar		14	75,000				
Acree. Diversos	100,000	16	70,000				30,000
Iva. por Pagar	50,000			7	86,250		136,250
		5	6,000	2	60,000		178,050
				19	300		
				20	3,750		
				24	120,000		
Acree. Hipot.	700,000						700,000
Capital Social	1,780,000						1,780,000
Ventas				2	400,000		1,200,000
				24	800,000		
Dev. s / Venta		5	40,000			40,000	
Compras		1	600,000			600,000	
Gastos de Com.		6	25,000			25,000	
Dev. S / Compra				8	20,000		20,000
Gastos de Venta		3	12,000			214,746	
		4	180,000				
		17	9,000				
		18	2,500				
		22	1,896				
		22a	100				
		22b	6,250				
		23	3,000				
Gastos de Admón.		3	8,000			165,045	
		9	140,000				
		17	9,000				
		22	812				
		22a	233				
		23	7,000				
Gastos Financieros		11	25,000			25,000	
Prod. Financieros				10	500		500

Otros Productos				19	2,000		7,000
				20	5,000		
Dep. Acum. de Ed.				22	2,708		2,708
Dep. Acum. de Eq. de Of.				22a	333		333
Dep. Acum. de Eq. Transp.				22b	6,250		6,250
Perdidas y Ganancia							
Utilidad del Ejercicio							
Totales	2,310,000	2,310,000	2,999,841	2,999,841	2,999,841	4,488,091	4,488,091



La Favorita S.A. de C.V.

Saldos, Movimientos, y Estados Financieros

Del 1 al 31 de Enero de 1999.

Cuentas	Saldos de Mov.		Ajustes de Per. y Gan.		Balanza Previa	
	Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
Bancos	383,300				383,300	
Inventarios	110,000				400,000	
Clientes	1,179,000		C7 400,000	C3 110,000	1,179,000	
Doc. por Cobrar	20,000				20,000	
Deudores Diversos	5,000				5,000	
Iva. por Acreditar	106,500				106,500	
Terrenos	500,000				500,000	
Edificio	650,000				650,000	
Equipo de Oficina	40,000				40,000	
Equipo de Transporte	355,000				355,000	
Gastos de Instalación	42,000				42,000	
Prima de Seg.	27,500				27,500	
Papelaria y Utiles	0				0	

Proveedores		427,000							427,000
Doc. por Pagar		30,000							30,000
Acreed. Diversos		136,250							136,250
Iva. por Pagar		178,050							178,050
Acreed. Hipot.		700,000							700,000
Capital Social		1,780,000							1,780,000
Ventas		1,200,000	C1	1,200,000					
Dev. s / Venta	40,000					C2	40,000		
Compras	600,000					C4	600,000		
Gastos de Com.	25,000					C5	25,000		
Dev. S / Compra	20,000	C6	20,000						
Gastos de Venta	214,746					C8	214,746		
Gastos de Admón.	165,045					C9	165,045		
Gastos Financieros	25,000					C10	25,000		
Prod. Financieros		500	C11	500					

Otros Productos		7,000	C12	7,000			
Dep. Acum. de Ed.		2,708					2,708
Dep. Acum. de Eq. de Of.		333					333
Dep. Acum. de Eq. Transp.		6,250					6,250
Perdidas y Ganancia			C2	40,000	C1	1,200,000	
			C3	110,000	C6	20,000	
			C4	600,000	C7	400,000	
			C5	25,000	C11	500	
			C8	214,746	C12	7,000	
			C9	165,045			
			C10	25,000			
			C13	447,709			
Utilidad del Ejercicio					C13	447,709	447,709
Totales	4,488,091	4,488,091		3,255,000		3,255,000	3,708,300
							3,708,300

La Favorita S.A de C.V.

Estado de Resultados practicado del 1 al 31 de Enero de 1999.

Ventas Totales		1,200,000	
Dev. s/Ventas		<u>40,000</u>	
Ventas Netas			1,160,000
Inv. Inicial de Mcías.		110,000	
Compras	600,000		
Gastos de Compras	<u>25,000</u>		
Compras Totales		625,000	
Dev, s/Compras		<u>20,000</u>	
Compras Netas		<u>605,000</u>	
Total Mcías.		715,000	
Inv. Final de Mcías.		<u>400,000</u>	
Costo de lo Vendido			<u>315,000</u>
Utilidad Bruta			845,000
<u>Gastos de Operación</u>			
Gastos de Venta	214,746		
Gastos de Admón.	<u>165,045</u>	379791	
Gastos Fin.	25,000		
Productos Fin.	<u>500</u>	<u>24,500</u>	<u>404291</u>
Utilidad de Operación			440,709
Otros Prod.			<u>7,000</u>
Uilidad del Ejercicio			<u>447,709</u>

La Favorita S.A. de C.V.

Balance General practicado al 31 de Enero de 1999.

Activo			
Circulante			
Bancos		383,300	
Inv. Final de Mcías.		400,000	
Clientes		1,179,000	
Doc. Por Cobrar		20,000	
Deudores Div.		5,000	
Iva. Por Acreed.		<u>106,500</u>	2,093,800
Fijo			
Terrenos		500,000	
Edificios	650,000	647,292	
Dep. Acum. de Edificios	<u>2,708</u>		
Eq. de Transporte	355,000	348,750	
Dep. Acum. de Eq. de Transp.	<u>6,250</u>		
Eq. de Oficina	40,000	39,667	
Dep. Acum. de Eq. de Oficina	<u>333</u>		1,535,709
Diferido			
Gastos de Instalación		42,000	
Primas de Seguros		<u>27,500</u>	69,500
Total Activo			3,699,009
Pasivo			
Circulante			
Proveedores		427,000	
Doctos. por Pagar		30,000	
Acreedores Diversos		136,250	
Iva. por Pagar		<u>178,050</u>	771,300
Fijo			
Acreedores Hipotecarios		<u>700,000</u>	
Total Pasivo			1,471,300
Capital Contable			<u>2,227,709</u>

11.- Conclusiones y Recomendaciones

11.1 Conclusiones.

En la enseñanza tradicional de la materia de contabilidad, en las carreras de ingeniería se a usado el procedimiento para el aprendizaje de esta materia , igual que en las escuelas de contadores donde se enseña todo el proceso contable, siendo que los contadores deben dominar esta materia en forma detallada porque así lo necesitan al hacer el registro de todas las operaciones, mientras que los estudiantes de ingeniería solo necesitan la contabilidad como un conocimiento que le facilite la elaboración de los Estados financieros y posteriormente la interpretación de estos para la toma de decisiones.

Para lograr esto se a hecho una reducción en el proceso contable suprimiendo los asientos de diario y los esquemas de mayor y realizando todo el proceso contable directamente en hojas tabulares donde se registran todas las operaciones para obtener los Estados financieros.

Al llevar a cabo una modificación en el procedimiento de la elaboración de los Estados financieros, suprimiendo los Asientos de diario y los Esquemas de mayor, se logra una economía en el tiempo de enseñanza y además se logra simplificar y facilitar el aprendizaje por parte del alumno.

Resumen: Mediante este método se logran

- A) Economía en el tiempo de aprendizaje
- B) Mayor facilidad en el aprendizaje por la visión integral del procedimiento.
- C) Hay mas tiempo para otros temas.

11.2 Recomendaciones.

11.2.1 RELACION DE CUENTAS. Se recomienda llevar un registro pormenorizado de algunas cuentas tales como, Clientes, Deudores diversos, Proveedores y Acreedores diversos.

11.2.2 HOJA ELECTRONICA. Se recomienda también el uso de la hoja electrónica del software Microsoft Excel, para la elaboración de los Estados financieros, registrando todos los movimientos de las cuentas tanto de Balance General como del Estado de Resultados. Con lo anterior se obtendrá la información para la elaboración del Balance General y el Estado de Resultados. a continuación se presentan los pasos a seguir para formular la hoja electrónica.

1.- Se registra la Balanza de Saldos Iniciales, escribiendo en la (columna A) el nombre de la cuenta, y en las siguientes dos columnas (columna B y C) los saldos, Debe y Haber respectivamente, los cuales deberán de ir en forma consecutiva a los siguientes renglones hasta anotar la totalidad de las cuentas. Ya registrados todos los saldos iniciales se obtiene, la sumatoria de la columna B y C las cuales corresponden al Debe y Haber de los saldos iniciales y se verifica que el resultado de las sumatorias antes mencionadas sean cantidades iguales.

2.- A continuación se registrarán los movimientos de las cuentas de mayor, registrando en la columna D (primera columna del registro de movimientos de las cuentas de mayor) el nombre de la cuenta, anotando en la siguiente columna (columna E) el número de movimiento siempre y cuando corresponda a la (columna F) del Debe (ya sea "SI" Saldo Inicial, o el número del movimiento que le corresponda según planteamiento del problema), en las siguientes columnas (columnas F y G) se anotará las cantidades correspondientes al Debe y al Haber respectivamente en donde se registraran los movimientos de acuerdo al planteamiento del problema según corresponda, anotando en la siguiente columna (columna H) el número de movimiento siempre y cuando corresponda a la (columna G) del Haber (ya sea "SI" Saldo Inicial, o el numero del movimiento que le corresponda según planteamiento del problema), Los movimientos

deberán de registrarse en los renglones siguientes hasta terminar con todos los movimientos de esa cuenta, se dejará pasar un renglón para hacer la sumatoria de las (columnas F y G) del Debe y el Haber, para lo cual se identificaran con las siglas “SD” saldo deudor y “SA” saldo acreedor respectivamente. La diferencia entre el saldo deudor y el saldo acreedor se anotará en el renglón siguiente al saldo deudor el cual identificaremos con las siglas “SF” saldo final, ya sea positivo en el dado caso de que el saldo deudor sea mayor que el saldo acreedor o negativo en caso contrario. Se aplica el mismo procedimiento para cada una de las cuentas que sean afectadas en el planteamiento del problema, en los renglones subsecuentes.

- 3.- Después sigue la Balanza de Comprobación, para lo cual nos ubicaremos en la columna I en donde relacionaremos las cuentas con sus saldos respectivamente enfrente de los saldos de las cuentas de mayor relacionadas en las columnas anteriores.

Ejemplo. Los datos del problema que a continuación se desarrolla fueron tomados de la página 95 y 96 del capítulo 10. En las siguientes hojas se presenta el desarrollo del problema usando la hoja electrónica.

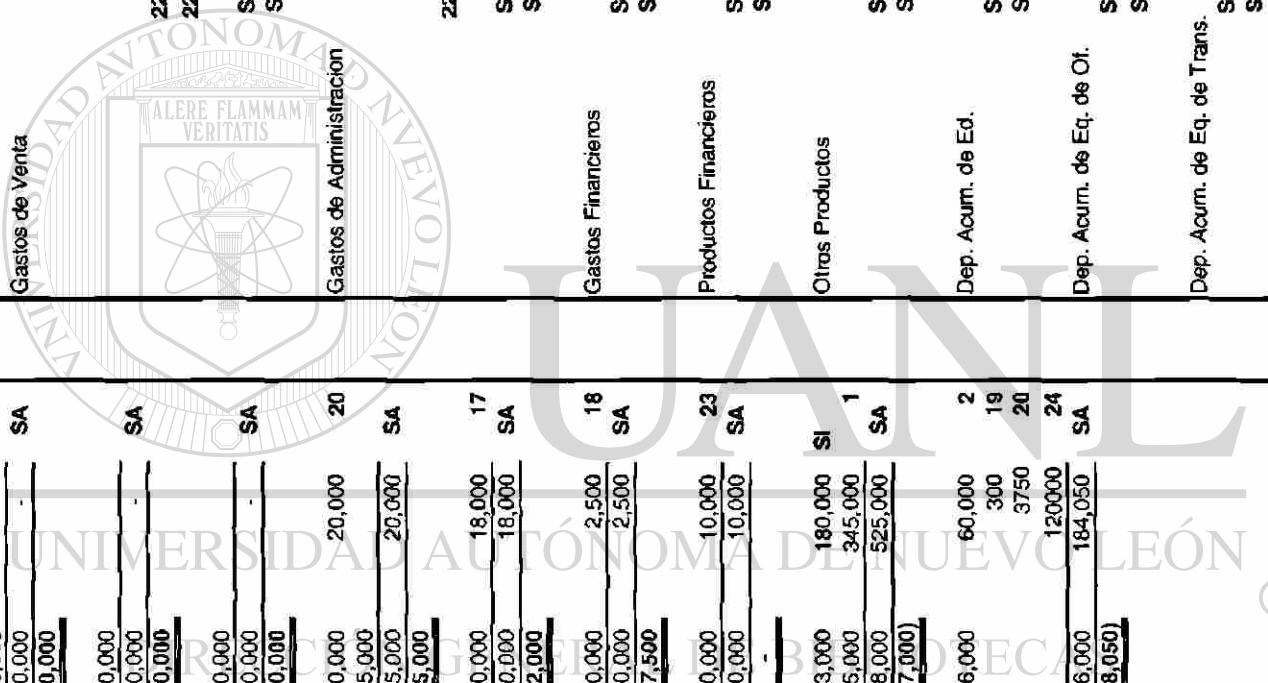
**NUEVO SISTEMA DE CONTABILIDAD SIMPLIFICADA
"LA FAVORITA, S.A, DE C.V."
SALDOS INICIALES**

Cuentas	Saldos Iniciales	
	Debe	Haber
Bancos	870,000.00	
Inventario	110,000.00	
Clientes	150,000.00	
Iva Acreeditable	0	
Documentos por Cobrar	90,000.00	
Deudores Diversos	10,000.00	
Terrenos	500,000.00	
Edificio	650,000.00	
Equipo de Oficina	40,000.00	
Equipo de Transporte	300,000.00	
Gastos de instalacion	60,000.00	
Prima de Seguros	30,000.00	
Papeleria y Utiles	0.00	
Proveedores		180,000.00
Iva por Pagar		0
Documentos por Pagar		100,000.00
Acreedores Diversos		50,000.00
Acreedores Hipot		700,000.00
Capital Social		1,780,000.00
Sumas Saldos Iniciales:	2,810,000.00	2,810,000.00
Ventas		
Devoluciones / Venta		
Compras		
Gastos de Compra		
Devoluciones / Compra		
Gastos de Venta		
Gastos de Administracion		
Gastos Financieros		
Productos Financieros		
Otros Productos		
Dep. Acum. de Ed.		
Dep. Acum. de Eq. de Of.		
Dep. Acum. de Eq. de Trans.		

NUOVO SISTEMA DE CONTABILIDAD SIMPLIFICADA
 "LA FAVORITA, S.A. DE C.V."
 MOVIMIENTOS DE MAYOR

Cuentas	Movimientos		Cuentas	Movimientos		
	Debe	Haber		Debe	Haber	
Bancos	SI	870,000	1	345,000		
	2	230,000	3	23,000		
	10	500	4	180,000		
	12	5,000	6	28,750		
	13	75,000	9	140,000		
	15	70,000	11	25,000		
	19	2,300	14	75,000		
	20	28,750	16	70,000		
			21	11,500		
		1,281,550	SA	898,250		
		383,300				
	Inventario	SI	110,000			
		SD	110,000			
		SF	110,000			
	Clientes	SI	150,000	5	46,000	
		2	230,000	13	75,000	
24		920,000				
SD		1,300,000	SA	121,000		
SF		1,179,000				
Iva Acreditable	1	90,000	8	3,000		
	3	3,000				
	6	3,750				
	7	11,250				
	21	1,500				
	SD	109,500	SA	3,000		
	SF	106,500				
Documentos por Cobrar	SI	90,000	15	70,000		
	SD	90,000	SA	70,000		
	SF	20,000				
Deudores Diversos	SI	10,000	12	5,000		
	SD	10,000	SA	5,000		
	SF	5,000				
Documentos por Pagar	16	70,000	16	100,000	SI	
	SD	70,000		100,000	SA	
	SF	(30,000)				
Acreedores Diversos	SD		7	50,000	SI	
	SF	(136,250)		86,250	SA	
				136,250		
Acreedores Hipot	SD			700,000	SI	
	SF	(700,000)		700,000	SA	
Capital Social	SD			1,780,000	SI	
	SF	(1,780,000)		1,780,000	SA	
Ventas	SD		2	400,000	SI	
	SF	(1,200,000)	24	800,000	SA	
				1,200,000		
Devoluciones / Venta	5	40,000				
	SD	40,000			SA	
	SF	40,000				
Compras	1	600,000				
	SD	600,000			SA	
	SF	600,000				
Gastos de Compra	6	25,000				
	SD	25,000			SA	
	SF	25,000				
Devoluciones / Compra	SD		8	20,000	SA	
	SF	(20,000)		20,000		

Terrenos	SI	500,000									
	SD	500,000									
	SF	500,000									
Edificio	SI	650,000									
	SD	650,000									
	SF	650,000									
Equipo de Oficina	SI	40,000									
	SD	40,000									
	SF	40,000									
Equipo de Transporte	SI	300,000	20,000	20							
	SD	75,000									
	SF	375,000	20,000	SA							
Gastos de instalación	SI	60,000	18,000	17							
	SD	60,000	18,000	SA							
	SF	42,000									
Prima de Seguros	SI	30,000	2,500	18							
	SD	30,000	2,500	SA							
	SF	27,500									
Papelería y Utiles	SI	10,000	10,000	23							
	SD	10,000	10,000	SA							
	SF										
Proveedores	SI	23,000	180,000	SI							
	SD	75,000	345,000	1							
	SF	98,000	525,000	SA							
Iva por Pagar	SI	(427,000)									
	SD	6,000	60,000	2							
	SF	300	3750	19							
Gastos de Venta	SI	9,000									
	SD	2,500									
	SF	1,896									
Gastos de Administración	SI	8,000									
	SD	140,000									
	SF	9,000									
Gastos Financieros	SI	25,000									
	SD	25,000									
	SF	25,000									
Productos Financieros	SI	500									
	SD	500									
	SF	(500)									
Otros Productos	SI	2,000									
	SD	5,000									
	SF	7,000									
Dep. Acum. de Ed.	SI	2,708									
	SD	2,708									
	SF	(2,708)									
Dep. Acum. de Eq. de Of.	SI	333									
	SD	333									
	SF	(333)									
Dep. Acum. de Eq. de Trans.	SI	6,250									
	SD	6,250									
	SF	(6,250)									



NUEVO SISTEMA DE CONTABILIDAD SIMPLIFICADA			
"LA FAVORITA, S.A. DE C.V."			
BALANZA DE MAYOR			
Balanza de Comprobacion			
	Debe	Saldos	Haber
Bancos	383,300		-
Inventario	110,000		-
Clientes	1,179,000		-
Iva Acreeditable	106,500		-
Documentos por Cobrar	20,000		-
Deudores Diversos	5,000		-
Terrenos	500,000		-
Edificio	650,000		-
Equipo de Oficina	40,000		-
Equipo de Transporte	355,000		-
Gastos de instalacion	42,000		-
Prima de Seguros	27,500		-
Papeleria y Utiles	-		-
Proveedores	-		427,000
Documentos por Pagar	-		30,000
Iva por Pagar	-		178,050
Acreedores Diversos	-		136,250
Acreedores Hipot	-		700,000
Capital Social	-		1,780,000
Ventas	-		1,200,000
Devoluciones / Venta	40,000		-
Compras	600,000		-
Gastos de Compra	25,000		-
Devoluciones / Compra	-		20,000
Gastos de Venta	214,746		-
Gastos de Administracion	165,045		-
Gastos Financieros	25,000		-
Productos Financieros	-		500
Otros Productos	-		7,000
Dep. Acum. de Ed.	-		2,708
Dep. Acum. de Eq. de Of.	-		333
Dep. Acum. de Eq. de Trans.	-		6,250
	4,488,091		4,488,091

NUEVO SISTEMA DE CONTABILIDAD SIMPLIFICADA
"LA FAVORITA, S.A. DE C.V."
MOVIMIENTOS DE CIERRE

Cuentas de Res.		Mov de cierre		Mov de cierre	
		Debe	Haber	Debe	Haber
Ventas	C1	1,200,000	1,200,000	25,000	25,000
	SD	1,200,000	1,200,000	25,000	25,000
	SF	-	-	-	-
Devoluciones / Venta	SF	40,000	40,000	500	500
	SD	40,000	40,000	500	500
	SF	-	-	-	-
Compras	SF	600,000	600,000	7,000	7,000
	SD	600,000	600,000	7,000	7,000
	SF	-	-	-	-
Gastos de Compra	SF	25,000	25,000	110,000	110,000
	SD	25,000	25,000	400,000	400,000
	SF	-	-	510,000	110,000
Devoluciones / Compra	C6	20,000	20,000	40,000	1,200,000
	SD	20,000	20,000	110,000	20,000
	SF	-	-	600,000	400,000
Gastos de Venta	SF	214,746	214,746	25,000	500
	SD	214,746	214,746	214,746	7,000
	SF	-	-	165,045	165,045
Gastos de Administración	SF	165,045	165,045	25,000	447,709
	SD	165,045	165,045	1,627,500	1,627,500
	SF	-	-	-	-
Cuentas de Res.					
Gastos Financieros					
C11					
SD					
SF					
Productos Financieros					
C12					
SD					
SF					
Otros Productos					
C3					
SD					
SF					
Inventario					
C7					
SD					
SF					
Perdidas y Ganancias					
C2					
C3					
C4					
C5					
C8					
C9					
C10					
C13					
SD					
SF					
Utilidad del Ejercicio					
C13					
SD					
SF					

NUEVO SISTEMA DE CONTABILIDAD SIMPLIFICADA		
"LA FAVORITA, S.A. DE C.V."		
BALANCE GENERAL		
Estado de Situación Financiera		
	Debe	Saldos Haber
Bancos	383,300	-
Inventario	400,000	-
Clientes	1,179,000	-
Iva Acreditable	106,500	-
Documentos por Cobrar	20,000	-
Deudores Diversos	5,000	-
Terrenos	500,000	-
Edificio	650,000	-
Equipo de Oficina	40,000	-
Equipo de Transporte	355,000	-
Gastos de instalación	42,000.00	-
Dep. Acum. de Ed.	-	2,708.00
Dep. Acum. de Eq. de Of.	-	333.00
Dep. Acum. de Eq. de Trans.	-	6,250.00
Prima de Seguros	27,500	-
Papelera y Utiles	-	-
Proveedores	-	427,000
Documentos por Pagar	-	30,000
Iva por Pagar	-	178,050
Acreeedores Diversos	-	136,250
Acreeedores Hipot	-	700,000
Capital Social	-	1,780,000
Perdidas y Ganancias	-	-
Utilidad del Ejercicio	-	447,709
Sumas Totales:	3,708,300	3,708,300

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS



GLOSARIO

Acreedor. La parte de una operación de crédito que vende un servicio mercancías y obtiene una partida por cobrar.

Activo. Un recurso económico propiedad del negocio que se espera produzca beneficios futuros.

Activo circulante. un activo que se espera será convertido en efectivo, vendido, o consumido, durante los próximos doce meses, o dentro del ciclo de operación normal del negocio si estos es mayor de un año.

Amortización. Un gasto que se aplica a los Activos intangibles en la misma forma que se aplica la depreciación a los activo fijos y el agotamiento a los recursos naturales.

Asiento de ajuste. Un asiento que se hace al final del periodo para asignar los ingresos al periodo en el que son devengados y los gastos al periodo en el cual se han incurrido. Los asientos de ajuste ayudan a medir la utilidad del periodo y hacen que las cuentas de activos y pasivos relacionadas presenten sus saldos correctos para los estados financieros.

Asientos de cierre. Asientos que traspasan los saldos de los Activos, Pasivo y Capital, de los ingresos y gastos al Balance General, y a la cuenta de pérdidas y ganancias.

Balanza de comprobación. Una relación mensual de todas las cuentas del mayor con sus saldos

Balanza de comprobación ajustada. Una relación mensual de todas las cuentas del mayor con sus saldos ajustados.

Balanza de comprobación posterior al cierre. Relación de las cuentas de mayor y sus saldos final del periodo, después de asentar en el diario y pasar al mayor de los asientos de cierre. El último paso del ciclo contable, el balance de comprobación posterior al cierre, asegura que el mayor esté balanceado para el inicio del siguiente período contable.

Balance general. Relación de los activos, pasivos y capital de una entidad en una fecha específica. También se le conoce como el estado de la situación financiera.

Capital. Otro nombre de la participación del propietario en un negocio.

Cheque. Un documento que le ordena al banco pagar a la persona o negocio señalado el importe de dinero especificado.

Ciclo contable. Proceso mediante el cual los contadores elaboran los estados financieros de una entidad para un periodo específico.

Cierre de cuentas. Paso en el ciclo contable al final del período que prepara las cuentas para que registren las operaciones del periodo siguiente. El cierre de las cuentas consiste en asentar en el diario y pasar al mayor los asientos de cierre para establecer en cero los saldos de las cuentas de ingresos, gastos y retiros del propietario.

Compras. El costo de las mercancías que compra una empresa para revenderlas a los clientes en el curso normal de los negocios.

Compras netas. Las compras menos las devoluciones y rebajas.

Contabilidad. El sistema que mide las actividades del negocio, procesa esa información convirtiéndola en informes y estados financieros y comunica estos hallazgos a los encargados de tomar decisiones.

Costo de las mercancías vendidas. El costo del inventario que el negocio ha vendido a los clientes; en la mayor parte de los negocios comercializados es el mayor gasto individual. También se le conoce como Costo de ventas.

Costo de ventas. Otro nombre del costo de las mercancías vendidas.

Crédito. El lado derecho de una cuenta.

Cuenta. El registro detallado de los cambios que han ocurrido en un activo, un pasivo o en la participación en el capital del propietario en particular durante el periodo.

Cuenta por cobrar. Un activo, una promesa de recibir efectivo de los clientes a quienes el negocio les a vendido mercancías.

Cuentas por pagar. Un pasivo que no esta documentado por escrito, en lugar de ello está respaldado por la reputación y el crédito del deudor.

Débito. El lado izquierdo de una cuenta.

Depreciación. El gasto relacionado con la distribución (asignación) del costo de un activo fijo durante su vida útil.

Depreciación acelerada. Un tipo de método de depreciación que cancela un importe relativamente mayor del costo del activo más cerca del inicio de su vida útil de los que los hacen método de línea recta.

Depreciación acumulada. El importe acumulado de todos los gastos por depreciación desde la fecha de adquisición de un activo fijo.

Deudor. La parte de operación a crédito que realiza la compra y crea una partida por pagar.

Documentos por cobrar. Un activo demostrado por la promesa por escrito de otra parte que da el derecho de recibir efectivo en el futuro.

Documentos por pagar. Un pasivo demostrado mediante una promesa por escrito de hacer un pago en el futuro.

Gastos de operación. Los gastos, con la excepción del costo de las mercancías vendidas, en que se incurre en la principal línea de negocios de la entidad alquiler, depreciación, sueldos, salarios, servicios públicos, impuestos a las propiedades y suministros.

Hoja de trabajo. Un documento columna creada para ayudar a mover información del balance general a los estados financieros.

Inventario final. Mercancías existentes al final del periodo.

Inventario inicial. Las mercancías que quedaron del período anterior.

Mercancías disponibles para su venta. El inventario inicial más las compras netas.

Otros gastos. Gastos fuera de las operaciones de un negocio.

Pasivo. Una obligación económica pagadera a una persona o a una organización ajena al negocio.

Perdida neta. El exceso de los gastos totales sobre los ingresos totales.

Sociedad anónima. Un negocio propiedad de accionistas que inicia sus operaciones cuando el estado aprueba su escritura de constitución. Para la ley es una entidad legal.

Utilidad Bruta. El exceso del ingreso por ventas sobre el costo de las mercancías vendidas. También se le conoce como margen bruto.

Utilidad neta. El exceso de los ingresos totales sobre los gastos totales.

Ventas netas. El ingreso proveniente de las ventas menos las devoluciones y rebajas sobre ventas.

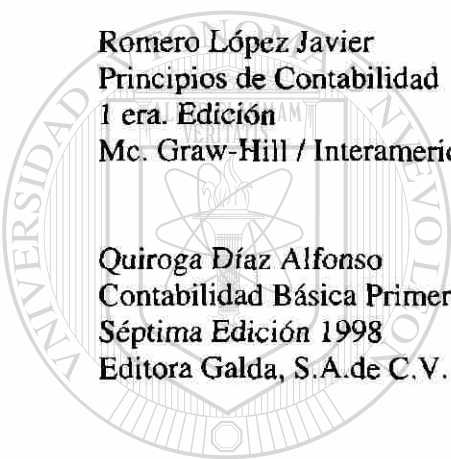
BIBLIOGRAFIA

Lara Flores Elías
Primer Curso de Contabilidad
15 ava. Edición
Editorial Trillas 1996 (Remplazo 1999)

Romero López Javier
Principios de Contabilidad
1 era. Edición
Mc. Graw-Hill / Interamericana, S.A. de C.V.

Quiroga Díaz Alfonso
Contabilidad Básica Primer Curso
Séptima Edición 1998
Editora Galda, S.A.de C.V.

Sastrias F. Marcos
Contabilidad Primer Curso
12ava. Edición 1981
Editorial Esfinge



UANL

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN



DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

Resumen Autobiográfico

José Pantaleón Pequeño Nevárez, Nació el 16 de Diciembre de 1945 en Hualahuises Nuevo León, México.

Siendo sus padres el Sr. Pantaleón Pequeño Pedraza y la Sra. Manuela Nevárez González.

Cursó sus Estudios Universitarios en el I.T.E.S.M., A.C., logrando obtener el Título de Contador Publico, perteneciente a la generación 1965- 1970.

El 5 de Septiembre de 1982, ingresa como maestro a la FACPYA de la U.A.N.L., y en febrero de 1994, ingresa a la F.I.M.E. de la misma Universidad, donde imparte clases de “Redacción para temas de Ingeniería” y “Supervisión para la Organización”.

Actual mente estudia en la escuela de graduados de la misma facultad, donde esta desarrollando la Tesis de “METODOS DE ENSEÑANZA DE CONTABILIDAD EN FORMA SIMPLIFICADA PARA LA LICENCIATURA DE INGENIERIA”. Y así lograr el título de Maestro en Ciencias de la Administración, con especialidad en Relaciones Industriales.

DIRECCIÓN GENERAL DE BIBLIOTECAS

