

Registro de Operaciones

En varias oportunidades hemos planteado que la Contabilidad es una disciplina que posee una técnica propia para llevar a cabo el registro de operaciones comerciales.

Es fundamental entonces abordar el estudio de dicha técnica para aprender cómo se realiza el **registro contable de las operaciones comerciales**, en nuestros días.

Esto implica estudiar, además de la técnica contable, las exigencias legales y las formalidades que deben cumplirse al momento de registrar operaciones, es decir, conocer cuáles son los libros contables y la forma en que se utilizan.

Además consideramos fundamental finalizar este estudio, retomando el planteo del comienzo: **la Contabilidad tiene como fin brindar información para la toma de decisiones**. Esta información surge de los **estados contables**. Veremos entonces cómo se confeccionan y qué tipo de información se puede obtener de ellos.

Nos parece oportuno recalcar que hoy en día no se conciben registros contables realizados por otros métodos que no sean los informáticos. Sin embargo, para poder entender cualquier sistema contable, es imprescindible que primero aprenda los conceptos que se involucran y sepa aplicar el **razonamiento propio de la técnica contable**. Por eso aquí daremos los primeros pasos en los registros contables y estableceremos las bases sobre las cuales se apoya la técnica contable. Desarrollaremos todos aquellos conceptos necesarios para que usted logre adquirir esas herramientas que le permitirán entender la Contabilidad y aplicarlas luego a cualquier tipo de situación que pudiera presentársele, aún las no aprendidas aquí.

Es necesario que vaya siguiendo los temas pausadamente hasta comprenderlos ya que, en este punto, el aprendizaje de la Contabilidad es como una "cadena" en la cual ningún eslabón puede saltarse, **ningún tema debe quedar sin entender**. Dedíquese el tiempo que sea necesario y trate de no hacer cortes frecuentes en la lectura porque perderá la hilación de los contenidos.

Si usted ya tuvo oportunidad de estudiar Contabilidad en algún momento, tal vez le resulte más sencillo el estudio de esta unidad. No olvide que puede acudir a las consultorías para evacuar las dudas que se le vayan presentando.

Unidad 4: Registro de operaciones

4.1. Movilidad patrimonial y su técnica de registro.

Capital inicial. Variaciones patrimoniales permutativas.

Resultados. Concepto de pérdidas y ganancias. Variaciones patrimoniales modificativas.

Ecuación patrimonial estática y dinámica.

Cuentas: concepto, partes. Clasificación de cuentas.

Técnica de registración.

4.2. **Libros contables.** Obligatoriedad. Libro Diario. Formalidades. Registro de operaciones. Libro Mayor. Características. Registro de operaciones. Balance de Comprobación de Sumas y Saldos. Concepto de ejercicio económico.

4.3. **Estado patrimonial.** Estado de Resultados. Exposición e Información.

BIBLIOGRAFÍA DE LA UNIDAD

Alicia Barroso de Vega, Ana María Liporace. *Introducción a la contabilidad básica*. Editorial Plus Ultra, 1993

Raquel Rosenberg. *Contabilidad 1*. Editorial El Ateneo, 1998.

Al finalizar la unidad 1 dijimos que retomáramos en esta unidad los conceptos allí aprendidos para profundizarlos y ampliarlos. Por eso, esta actividad introductoria tiene como objetivo repasarlos, dado que su comprensión es fundamental para seguir avanzando con los temas.

Si no puede resolver esta actividad vuelva a leer los temas en la unidad 1.

Actividad Introductoria

1. Complete el siguiente gráfico:

A	

2. Escriba el concepto de:

Activo:

Pasivo:

Patrimonio Neto:

3. Escriba la Ecuación Patrimonial Básica.

4. Indique cómo se llega del Capital inicial al Capital contable.

4.1. Movilidad patrimonial y su técnica de registro

CAPITAL INICIAL. VARIACIONES PATRIMONIALES PERMUTATIVAS.

El Activo y el Pasivo son los dos elementos **patrimoniales** básicos cuya diferencia determina el Patrimonio Neto. Por eso, **toda situación patrimonial o estado patrimonial** muestra estos tres elementos.

Estado Patrimonial

Activo

Pasivo

Patrimonio Neto

Dentro del Activo encontramos todos aquellos elementos que representan bienes o derechos. Dentro del Pasivo, todos aquellos elementos que representan deudas y dentro del Patrimonio Neto encontramos primero el Capital inicial y luego el Capital Contable. El Capital Contable es el Capital inicial más las ganancias menos las pérdidas. Es decir que el Capital Contable es el Patrimonio Neto en su segundo momento.

$$PN = \text{capital} + \text{ganancias} - \text{pérdidas}$$

Toda empresa realiza operaciones a diario. Cada una de esas operaciones realizadas, genera una movilidad, una variación o un cambio en su patrimonio.

Retomemos los ejemplos tratados en la unidad 1, punto 1.4.

Si no los recuerda, reléalos, le serán muy útiles los conceptos aprendidos allí.

Pusimos el ejemplo de dos amigos que deciden ponerse un kiosco y aportan para comenzar a trabajar \$5.000.- en efectivo cada uno.

- Vimos que podemos identificar el primer momento en la actividad de la empresa y la formación de cada uno de los elementos patrimoniales. La situación patrimonial de la empresa queda expresada de la siguiente forma:

Activo	-	Pasivo	=	Patrimonio Neto
Dinero	-	Deudas	=	Capital inicial
10.000	-	0	=	10.000

o bien

Activo	Pasivo	
Dinero 10.000	-----	
	Total Pasivo	0
	Patrimonio Neto	
	Capital	10.000
	Total P. Neto	10.000
Total Activo 10.000	Total Pasivo + P.N	10.000.-

En este caso, el Patrimonio Neto está formado sólo por el Capital inicial, ya que la empresa recién se forma y todavía no realizó ninguna operación que generara algún tipo de resultado, ni positivo, ni negativo; es decir, ni ganancias ni pérdidas.

- A continuación deciden comprar mercaderías para revender, las que pagan \$2.000 en efectivo. ¿Qué ocurre con su situación patrimonial?

Activo	Pasivo	
Dinero 8.000.-	-----	
(10.000 - 2.000)	Total Pasivo	0
Mercaderías 2.000.-		
	Total P. Neto	
	Capital	10.000.-
	Total P. Neto	10.000.-
Total Activo 10.000.-	Total Pasivo + P. N.	10.000.-

Aquí, el patrimonio neto sigue constituido sólo por el capital inicial. La empresa comenzó a realizar operaciones, pero todavía no generaron pérdidas o ganancias por lo tanto el patrimonio neto no se modificó. Sólo cambió la composición del Activo, que aumentó y disminuyó por el mismo valor.

Este tipo de operación se denomina **Variación Patrimonial Permutativa**, ya que se permutan elementos patrimoniales entre sí por el mismo valor, sin producir modificaciones en el Patrimonio Neto.

A + 2.000.-

A - 2.000.-

Variación Patrimonial Permutativa

Incluiremos nuevas situaciones con el fin de completar el tema.

- Luego realizan una compra de diversas instalaciones para el kiosco (estanterías, mostradores, etc.) por \$1.000.- que por alguna razón, no abonan en efectivo, sino que quedan debiendo a 30 días.

Su nueva situación patrimonial será:

Activo			Pasivo	
Dinero	8.000.-		Deuda a 30 días	1.000.-
Mercaderías	2.000.-		Total Pasivo	1.000.-
Instalaciones	1.000.-		Patrimonio Neto	
			Capital	10.000.-
			Total P. Neto	10.000.-
Total Activo	11.000.-	=	Total Pasivo + PN	11.000.-

En este caso hubo un aumento del Activo por \$1.000.- por las instalaciones compradas, pero a la vez aumentó el Pasivo por el mismo valor por la deuda contraída.

Esto produjo una permuta de elementos patrimoniales entre sí, sin producir modificación en el Patrimonio Neto, debido a que no hubo ningún tipo de resultado. Al no haber ni pérdidas ni ganancias, el Patrimonio Neto permanece igual, es decir que es una Variación Patrimonial Permutativa.

A + 1.000.-

P + 1.000.-

Variación Patrimonial Permutativa

Observe que a pesar de tener una deuda, esto no genera ninguna pérdida, dado que la deuda surgió porque previamente se recibió a cambio “algo” que pudo ser incorporado al patrimonio.

- A continuación compran una camioneta para reparto por \$7.000. Abonan \$ 5.000 en efectivo y por el resto firman un pagaré con vencimiento a 60 días.

Su nueva situación patrimonial queda expresada de la siguiente forma:

Activo		Pasivo	
Dinero	3.000.-	Deuda a 30 ds.	1.000
(8.000 - 5.000)		Deuda con pagaré	2.000.-
Mercaderías	2.000.-	Total Pasivo	3.000.-
Instalaciones	1.000.-	Patrimonio Neto	
Rodados	7.000.-	Capital	10.000.-
		Total P. Neto	10.000.-
Total Activo	13.000.	=	Total Pasivo + P.N 13.000.-

En este caso la empresa realizó una operación por la cual aumentó su Activo por la camioneta comprada (\$7.000), disminuyó su activo por la plata entregada (\$5.000) y aumentó su Pasivo por el pagaré firmado (\$2.000.-).

Podemos observar un cambio en los elementos patrimoniales (Activo y Pasivo). Esta operación tampoco generó pérdidas o ganancias, por lo tanto el Patrimonio Neto sigue exactamente igual. Estamos nuevamente ante un caso de Variación Patrimonial Permutativa (se permutaron elementos patrimoniales sin incidir en los resultados).

A + 7.000.-	
A - 5.000.-	Variación Patrimonial Permutativa
P + 2.000.-	

- Luego deciden cancelar el pagaré firmado en la operación anterior y lo hacen en efectivo.

Su nueva situación patrimonial queda entonces expresada de la siguiente forma:

Activo		Pasivo	
Dinero	1.000.-	Deuda a 30 ds.	1.000
(3.000-2.000)		Total Pasivo	1.000.-
Mercaderías	2.000.-	Patrimonio Neto	
Instalaciones	1.000.-	Capital	10.000.-
Rodados	7.000.-	Total P.Netto	10.000.-
Total Activo	11.000.-	=	Total Pasivo + P.N 11.000.-

En este caso vemos una disminución del Activo por \$2.000.- por el dinero que entregado y una disminución del Pasivo por el mismo valor ya que fue cancelado el Pagaré.

Se produjo una permuta de elementos patrimoniales entre sí, sin modificación alguna en el Patrimonio Neto, debido a que no hubo ningún tipo de resultado. Esta es otro tipo de Variación Patrimonial Permutativa.

A - 2.000.-

P - 2.000.-

Variación Patrimonial Permutativa

- Luego, el acreedor a quien le deben dinero por la compra de las instalaciones, les pide que le entreguen un pagaré para respaldar la deuda que tienen con él.

En este caso, simplemente **habrá un cambio en elementos del Pasivo**, cambiarán una deuda en cuenta corriente por una deuda documentada por el mismo valor, de forma tal que nuevamente estaremos frente a una **Variación Permutativa** ya que no se verán afectados los resultados, permaneciendo el Patrimonio neto constante.

La nueva situación patrimonial quedará expresada de la siguiente forma:

Activo			Pasivo	
Dinero	1.000.-		Deuda con pagaré	1.000
(3.000-2.000)			Total Pasivo	1.000.-
Mercaderías	2.000.-		Patrimonio Neto	
Instalaciones	1.000.-		Capital	10.000.-
Rodados	7.000.-		Total P.Net	10.000.-
Total Activo	11.000.-	=	Total Pasivo + P.N	11.000.-

P - 1.000.-

P + 1.000.-

Variación Patrimonial Permutativa

Por lo tanto sintetizando podemos decir:

- 1 - A+; A-
- 2 - A+; P+
- 3 - A-; P-
- 4 - P-; P+

Por igual valor: Variación Patrimonial Permutativa

Recordemos las formas de pago de la compraventa:

■ al contado

■ a crédito

- en cuenta corriente (a plazos)
- con pagaré (deuda documentada)

RESULTADOS. CONCEPTO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS. VARIACIONES PATRIMONIALES MODIFICATIVAS

Hasta este momento todas las operaciones que vimos producían solamente cambios en el Activo y/o en el Pasivo, sin tener ninguna incidencia sobre los resultados, y por ende, sobre el Patrimonio Neto. Pero veamos qué ocurre con las operaciones que planteamos a continuación.

- Estos dos amigos deciden alquilar un local para comenzar a trabajar pagando \$500.- en efectivo. ¿Qué ocurre aquí con su situación patrimonial?

Retomamos la última estructura patrimonial planteada:

Activo		Pasivo	
Dinero	500.-	Deuda con pagaré	1.000
(1.000-500)		Total Pasivo	1.000.-
Mercaderías	2.000.-	Patrimonio Neto	
Instalaciones	1.000.-	Capital	10.000.-
Rodados	7.000.-	Pérdidas	(500)
		(Alquiler)	
		Total P.Net	9.500.-
Total Activo	10.500.-	Total Pasivo + P.N	10.500.-

Los importes entre paréntesis significan resta.

Aquí vemos que el Patrimonio Neto ya no está formado solamente por el capital inicial ya que a éste **se le han restado las pérdidas, es decir, se ha formado el capital contable** (en este caso es de \$9.500). El Patrimonio Neto sufrió una disminución dado que hubo una pérdida de \$500 que fue lo gastado en el alquiler del local (por este motivo a las pérdidas se las suele denominar también gastos).

¿Por qué decimos que hubo pérdidas? En este caso identificamos una disminución del Activo por \$500 correspondiente al dinero que se utilizó para pagar el alquiler, pero no hubo ninguna permuta por otro elemento patrimonial. **Cuando hay una disminución del Activo sin otro cambio en ningún elemento patrimonial, se produce una pérdida.**

Dado que los resultados generan cambios en el Patrimonio Neto, este tipo de operaciones se denominan Variaciones Patrimoniales Modificativas.

Pueden clasificarse en:

- **Modificativas de aumento:** cuando el Patrimonio Neto aumenta, es decir, cuando hay ganancias.
- **Modificativas de disminución:** cuando el Patrimonio Neto disminuye, es decir, cuando hay pérdidas.

En este caso identificamos una Variación Patrimonial Modificativa de disminución ya que el Patrimonio neto disminuyó de 10.000 a 9.500.

Veamos qué sucede en este caso:

- Se realiza una venta de todas las mercaderías que hay en existencia, por un valor de \$ 4.500.- que se cobran en efectivo.

La nueva situación patrimonial queda expresada así:

Activo		Pasivo	
Dinero	5.000.-	Deuda con pagaré	1.000
(500+4.500)		Total Pasivo	1.000.-
Instalaciones	1.000.-	Patrimonio Neto	
Rodados	7.000.-	Capital	10.000.-
		Pérdidas (Alquiler)	(500)
		Ganancias (Venta - Costo de las mercaderías)	2.500.-
		Total P.Netto	12.000.-
Total Activo	13.000.-	= Total Pasivo + P.N	13.000.-

En este caso hubo una ganancia ya que se entregaron mercaderías por un valor de \$2.000.- (por eso ya no figuran en el activo) y se recibió a cambio dinero por \$ 4.500. El aumento del Activo fue mayor que la disminución y esto generó una ganancia. El Patrimonio Neto aumentó; por lo tanto estamos frente a una Variación Patrimonial Modificativa de aumento.

Sintetizando podemos decir que:

A + sin otra variación en elementos patrimoniales	ganancia
A - sin otra variación en elementos patrimoniales	pérdida
P + sin otra variación en elementos patrimoniales	pérdida
P - sin otra variación en elementos patrimoniales	ganancia
A + por mayor valor que A -	ganancia
A + por menor valor que A -	pérdida
P + por mayor valor que P -	pérdida
P + por menor valor que P -	ganancia
A + por mayor valor que P +	ganancia
A + por menor valor que P +	pérdida
A - por mayor valor que P -	pérdida
A - por menor valor que P -	ganancia

En todas las situaciones planteadas vemos que, como mínimo, se producen dos modificaciones simultáneas. Esto sucede ya que la **igualdad de la ecuación patrimonial** actúa como una balanza.

Cada vez que se coloca o se quita una pesa en alguno de sus lados, inmediatamente esta situación debe equilibrarse, colocando o quitando una pesa del otro lado.

Es por esto que:

- **a aumentos del activo le corresponden aumentos del Pasivo o del P. Neto.**
- **a disminuciones del Activo le corresponden disminuciones del Pasivo o del P. Neto.**

También se pueden colocar y quitar a la vez pesas del mismo lado de la balanza.

Es por esto que:

- **a aumentos del Activo le corresponden disminuciones del Activo.**
- **a aumentos del Pasivo le corresponden disminuciones del Pasivo o del P. Neto.**
- **a aumentos del P. Neto le corresponden disminuciones del Pasivo o del P. Neto.**

Es muy importante comprender todos estos conceptos porque eso le permitirá abordar los próximos temas.

En este cuadro sintetizamos los conceptos centrales que deberá manejar antes de seguir con la lectura:

Variaciones patrimoniales permutativas: no producen cambios en el P. Neto.

Variaciones patrimoniales modificativas: producen cambios en el P. Neto.

Modificativas de aumento: ganancia (aumentan el P. Neto)

Modificativas de disminución: pérdida (disminuyen el P. Neto)

Actividad n.º 20

Indique en las siguientes operaciones, qué tipo de variación patrimonial se produjo. Coloque al lado de cada una, según corresponda:

V.P.P. = Variación Patrimonial Permutativa,

V.P.M. + = Variación Patrimonial Modificativa de aumento

V.P.M. - = Variación Patrimonial Modificativa de disminución.

- a. Compra de mercaderías \$1.000 en efectivo.
- b. Compra de muebles \$3.000.- 50% en efectivo y el 50% restante con pagaré.
- c. Depósito de efectivo en una cuenta corriente bancaria \$500.-
- d. Pago de facturas de luz, gas y teléfono, total \$800.- en efectivo.
- e. Venta de mercaderías a 30 días \$4.000.-
- f. Compra de mercaderías \$2000.- que se pagan en efectivo con descuento del 10%.
- g. Pago de una deuda documentada \$1000.-
- h. Pago de una deuda con un proveedor \$800.-, con un descuento por pronto pago del 5%.

Con esta actividad damos por finalizado el tema de Variaciones Patrimoniales.

Se puede afirmar que la estructura patrimonial es una "fotografía" del patrimonio de un ente, que refleja la composición del Activo, del Pasivo y del Patrimonio Neto.

Esta forma de exposición del Patrimonio es la misma que se utiliza para exponer un Balance General (tema que veremos más adelante).

Pero para poder exponer la situación patrimonial, previamente es necesario **registrar una por una cada operación** que realiza la empresa.

Hasta ahora, hemos mostrado cómo queda la estructura patrimonial luego de realizada cada operación, pero no hemos registrado cada una de ellas.

Ahora que ya hemos aprendido la estructura del patrimonio, pasaremos a estudiar cómo se registra cada operación. Para ello es necesario utilizar las **Cuentas**, instrumentos que utiliza la técnica contable para el registro de operaciones.

CUENTAS: CONCEPTO, PARTES. CLASIFICACIÓN DE CUENTAS. PLAN DE CUENTAS

Cuando presentamos la asignatura, dijimos que la Contabilidad es una disciplina que sirve para brindar información, por lo tanto, como práctica existe desde que el hombre necesitó llevar control de las transacciones que realizaba. En la actualidad se vale de una técnica que utiliza un instrumento denominado "Cuenta" que permite simplificar el registro de operaciones.

Las cuentas y la técnica de registro contable permiten, con una denominación específica ubicada en un determinado lugar, registrar contablemente operaciones comerciales.

En primer lugar, fue necesario **agrupar elementos** con características similares bajo una misma denominación, con el objeto de simplificar los registros. Así por ejemplo:

- al conjunto de bienes para revender se los llamó **Mercaderías**,
- al conjunto de autos, camiones, camionetas se lo llamó **Rodados**,
- al conjunto de muebles, máquinas de escribir, máquinas de calcular, etc. se lo llamó **Muebles y útiles**,
- al dinero en efectivo se lo llamó **Caja**.

Más adelante aprenderemos otras denominaciones.

Además fue necesario simplificar el control de los aumentos y disminuciones de cada uno de estos elementos, buscando un **esquema que permita registrar tales aumentos y disminuciones** y obtener un **importe como resultado**. Así surgió lo que hoy denominamos **Cuenta**. Veamos un ejemplo.

- Un comerciante realiza operaciones con dinero en efectivo, es decir paga y cobra. Si no conociera la técnica contable, esta persona realizaría una cuenta como la siguiente:

empecé con	2.000
cobré	+ 1.000
pagué	- 500
cobré	+ 700
pagué	- 200
me quedan	3.000

Esta forma complica el control de operaciones, más aún en nuestros días dado el número, la complejidad y dimensión de las mismas. Entonces se pensó en la forma de simplificar este registro de la siguiente manera:

- todos los importes que suman (en este caso, cada vez que se cobraba) se colocan de un lado y todos los que restan del otro. Así, al calcular los totales de ambas columnas y sacar la diferencia se obtiene la misma información, pero más ordenada. En consecuencia se organizó el siguiente esquema:

caja	
2.000	500
1.000	200
700	
3.700	700
3.000	

Una vez asentado este modelo se puso un nombre a cada parte del esquema. Esto es lo que se conoce con el nombre de **Cuenta**.

Para profundizar este tema le proponemos que resuelva la siguiente actividad:

Actividad n.º 21

Consulte en la bibliografía consignada para esta unidad el tema “Cuenta”. Una Cuenta se representa mediante un esquema como el siguiente



Indique:

- ¿Cómo se denomina la parte izquierda?
- ¿Cómo se denomina la parte derecha?
- ¿Qué son los débitos?
- ¿Qué son los créditos?
- ¿A qué se denomina debitar?
- ¿A qué se denomina acreditar?
- ¿Qué es el saldo?
- ¿Cuáles son los tres tipos de saldos que pueden tener las cuentas y en qué caso se da cada uno?

Por todo lo dicho anteriormente podemos decir que una Cuenta es “una herramienta que utiliza la Contabilidad para registrar los cambios que se producen, como consecuencia de las operaciones realizadas, en el patrimonio y en los resultados, agrupando elementos con características similares bajo una denominación genérica.”

Por cada elemento de la ecuación patrimonial existe un grupo de Cuentas. Por lo tanto podemos decir que hay, en principio cinco clases de Cuentas: **Cuentas de Activo**, **Cuentas de Pasivo**, **Cuentas de Patrimonio Neto**, **Cuentas de Pérdidas (o egresos)** y **Cuentas de Ganancias (o ingresos)**.

Dado que es de fundamental importancia que conozca el **nombre de las cuentas y el concepto que representan**, le proponemos que resuelva la siguiente actividad.

Actividad n.º 22



Consulte en la bibliografía consignada para esta unidad y confeccione un cuadro con la clasificación de las cuentas, buscando ejemplos para cada clasificación.

Como dijimos anteriormente, **las cuentas poseen una denominación genérica** y, casi podríamos decir, convencional. Esto significa que en todas las empresas, se utilizan generalmente las mismas denominaciones de cuentas, con las siguientes salvedades:

- hay actividades específicas que requieren denominaciones específicas (por ejemplo algunas de las cuentas a utilizar en una empresa agrícola-ganadera serán distintas de las utilizadas en una compañía de seguros, sin embargo, muchas pueden ser similares, por ejemplo “Caja”)
- pueden existir distintas denominaciones para representar el mismo concepto (por ejemplo, la cuenta “Deudores por Ventas”, representa a las personas a las que la empresa le vende y que le quedan debiendo por haberle comprado a plazos; esta cuenta puede recibir también la denominación de “Clientes”).

Es decir que cada empresa adapta a sus necesidades las cuentas a utilizar, confeccionando lo que se denomina “**Plan de Cuentas**”.

Un Plan de Cuentas es un listado ordenado de las cuentas que se utilizan en la Contabilidad de la empresa. Este listado posee una determinada codificación que permite identificar a la cuenta no sólo por su nombre, sino también por su código.

Hoy en día, ya no se conciben registros contables sin el apoyo de la informática. Por eso es posible decir que es más utilizado el código que el nombre de la cuenta. Esto es así dado que, cuando la empresa diseña su plan de cuentas, lo carga en el sistema contable. Ante cualquier registro que haya que realizar, el sistema pide ingresar el número de código. Cuando el usuario lo ingresa, aparece en pantalla el nombre de la cuenta.

Más allá de la extensión que le haya dado a la lista confeccionada en la actividad precedente (Actividad nº22), podemos decir que sería imposible consignar todas las Cuentas que pueden llegar a existir.

Además de conocer las más utilizadas, consideramos muy importante que usted posea las herramientas para poder identificar y ubicar en el grupo correspondiente, a una Cuenta que no conozca.

Por lo tanto, para reconocerlas debe fijarse qué representa la Cuenta.

Si representa:

un bien propio

entonces

es de **Activo**

un derecho de la empresa

entonces

es de **Activo**

una deuda con terceros	entonces	es de Pasivo
la participación del o los dueños en la empresa	entonces	es de P. Neto
un servicio brindado por terceros	entonces	es de pérdida
un costo para la empresa que ya fue consumido	entonces	es de pérdida
recargos en el precio (intereses) que terceros efectuaron	entonces	es de pérdida
rebajas en el precio (descuentos) efectuadas por la empresa	entonces	es de pérdida
recargos en el precio (intereses) efectuados por la empresa	entonces	es de ganancia
rebajas en el precio (descuentos) que terceros efectuaron	entonces	es de ganancia
un servicio brindado por la empresa a terceros	entonces	es de ganancia
una venta de mercaderías	entonces	es de ganancia

De esta manera, podrá identificar Cuentas que no conozca y podrá clasificarlas correctamente.

TÉCNICA DE REGISTRACIÓN

Tal como planteamos anteriormente, fue necesario buscar una forma que permitiera simplificar el registro de operaciones, dada la complejidad y el número que habían alcanzado.

Para dar comienzo a este tema vamos a plantear una situación concreta.

- Pensemos en un comerciante, dueño de un almacén. El día 21/09 hace una compra de latas de tomate por un valor de \$50.- que queda debiendo a 30 días.

Si no hubiera una técnica de registro específica, este comerciante debería anotar en algún cuaderno lo siguiente:

“hoy, 21 de setiembre, compré latas de tomates por \$50.- al Sr. XX al que le quedé debiendo a 30 días”.

Esta anotación es un control y registro de una operación realizada, sin embargo nos preguntamos ¿sería posible registrar hoy en día de esta manera las

operaciones? La respuesta es no. Por eso se crea esta técnica, que permite simplificar los registros.

Esta técnica se denomina **Técnica de Registración Contable** y está basada en la ecuación patrimonial.

En la unidad 1 aprendimos la ecuación patrimonial que expresa:

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

Ahora que ya incorporamos los conceptos de pérdida y de ganancia, podemos decir que existen dos formas distintas de expresar la ecuación patrimonial. Una forma es la expresada anteriormente.

La otra forma es la que permite mostrar al Patrimonio Neto en su composición, es decir, con el Capital inicial más las ganancias menos las pérdidas. Por lo tanto quedaría expresada así:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital Inicial} + \text{Ganancias} - \text{Pérdidas}$$

Sin embargo, esta técnica utiliza esta ecuación transformándola en una similar cuyos términos **únicamente suman** (no hay ningún término que resta). Vamos entonces a convertir esta ecuación en una igual cuyos términos solamente sumen. Para ello hacemos un paso de términos. Vamos a cambiar de miembro el único término que aparece con signo negativo (es decir, las pérdidas) para convertirlo en un término con signo positivo. De esta forma la ecuación patrimonial queda expresada de la siguiente forma:

$$\text{Activo} + \text{Pérdidas} = \text{Pasivo} + \text{Capital Inicial} + \text{Ganancias}$$

Esta es entonces, la ecuación patrimonial que utiliza la técnica contable para el registro de operaciones.

Podemos decir, además, que dicha técnica utiliza las Cuentas (aprendidas en el punto anterior), dado que son las herramientas que nos van a permitir registrar operaciones.

De esta manera, en el ejemplo planteado identificamos dos Cuentas que representarán la operación:

- **mercaderías** (por las latas de tomates compradas)
- **proveedores** (por la deuda contraída con el Sr. XX)

Esto significa que con sólo dos palabras estamos identificando una operación que nos llevó dos renglones escribir. Aquí nos encontramos con un problema por resolver.

Dijimos que las Cuentas tienen dos partes: una izquierda denominada **Debe** y una derecha denominada **Haber**.

¿Será lo mismo ubicar a la Cuenta **Mercaderías** en el **Debe** y a la Cuenta **Proveedores** en el **Haber**, que hacerlo al revés? La respuesta es no.

La ubicación de las Cuentas en el debe o en el haber tienen significados distintos. Es por esto que es fundamental comprender cuándo una Cuenta se ubica en el Debe y cuándo se ubica en el Haber, dado que invertirlos implica un significado distinto para el registro contable y un error en el registro será una mala información.

Entonces:

- dado que conocemos cinco clases de Cuentas distintas (Cuentas de activo, de pasivo, de P. Neto, de pérdidas o egresos y de ganancias o ingresos) y cada una de ellas puede tener dos movimientos, es decir, pueden aumentar o pueden disminuir, tendremos diez posibilidades distintas de registro;
- y que tenemos sólo dos lugares para registrar una cuenta **Debe o Haber**
- se puede solucionar este inconveniente **recurriendo a la técnica de registración contable basada en la ecuación patrimonial.**

Para ello insertaremos esta ecuación en el esquema de T que ya conocemos:

$$\text{Activo} + \text{Pérdidas} = \text{Pasivo} + \text{Capital (P. Neto)} + \text{Ganancias}$$



Como podemos observar:

- el signo igual ha quedado separando al esquema en dos partes y actúa como “balanza” de ambos lados,
- para que esta balanza no pierda su equilibrio, no se podría registrar “algo” de un lado y “nada” del otro. Por eso a este sistema de registro se lo denomina “**Partida doble**”, ya que hay que registrar como mínimo dos Cuentas, una en el Debe y otra en el Haber,
- el **Activo** y las **pérdidas** han quedado ubicadas en el lado del **Debe**,
- el **Pasivo**, el **Patrimonio Neto** y las **ganancias** han quedado ubicadas del lado del **Haber**.

La técnica de registro contable por partida doble, basada en la ecuación patrimonial, establece que:

- todo lo que está ubicado del lado del **debe** (el **Activo** y las **pérdidas**) aumenta en el **Debe** y disminuye en el **Haber**. Esto significa que cuando una Cuenta de Activo o de pérdidas aumenta, debe ser registrada en el Debe y cuando disminuye debe ser registrada en el Haber,

- todo lo que está ubicado del lado del **Haber** (el **Pasivo**, el **Patrimonio Neto**, y las **ganancias**) aumenta en el **Haber** y disminuye en el **Debe**. Esto significa que cuando una Cuenta de Pasivo, Patrimonio Neto o ganancias aumenta, debe ser registrada en el Haber y cuando disminuye debe ser registrada en el Debe,
- toda Cuenta debe comenzar a registrarse con un aumento. Esto significa que no puede registrarse una disminución de una Cuenta si previamente no se registró un aumento,
- toda disminución de una Cuenta debe ser registrada del lado contrario al que se registró el aumento, con el mismo nombre.

Gráficamente podemos consignarlo de la siguiente forma:

Debe	Activo + Pérdidas = Pasivo + Capital (P. Neto) + Ganancias	Haber
Activo +		Activo -
Pérdidas +		Pérdidas -
Pasivo -		Pasivo +
P. Neto -		P. Neto +
ganancias-		ganancias +

De esta forma se resuelve el problema de dónde ubicar los diez posibles movimientos que se pueden operar en las cuentas.

Vamos ver **dónde ubicamos las Cuentas** en el ejemplo de la compra de las latas de tomate.

El procedimiento de razonamiento que utilizaremos para esta situación es el que debe utilizarse siempre:

PLANTEO	RESPUESTA
¿Qué operación estamos registrando?	Una compra de mercaderías a plazos.
¿Qué elementos del Patrimonio o de los resultados se modifican?	Hay un aumento del Activo (por las mercaderías compradas) y un aumento del Pasivo (por la deuda contraída)
¿Dónde se anotan dichos movimientos?	Los aumentos del Activo en el Debe y los aumentos del Pasivo en el Haber.
¿Qué cuentas los representan?	Mercaderías y Proveedores

De esta manera el registro se realiza de la siguiente forma:

D					H
	MERCADERÍAS	50		PROVEEDORES	50
	(A+)			(P+)	

Pondremos otros casos a modo de ejemplo para insistir en el razonamiento a aplicar ante cada registro:

1. Inicio de una actividad comercial con \$10.000.- **en efvo.**¹ y una camioneta por \$15.000.-
2. Apertura de una cuenta corriente en el Banco ZZ depositando \$5.000.- en efvo.
3. Compra de muebles diversos para la oficina \$ 3.000.- que se abonan mitad con un cheque del Banco ZZ y el resto con un pagaré.
4. Pago de una factura de luz por \$500.- en efvo.

¹
efvo: abreviatura de efectivo.

Veamos cómo resolvemos estos casos

1.

PLANTEO	RESPUESTA
¿Qué operación estamos registrando?	Un inicio de actividades comerciales.
¿Qué elementos del Patrimonio o de los resultados se modifican?	Un aumento del Activo (por su constitución inicial) y un aumento del P. Neto (por la formación del Capital inicial)
¿Dónde se anotan dichos movimientos?	Los aumentos del Activo en el Debe y los aumentos del P. Neto en el Haber.
¿Qué cuentas los representan?	El aumento del Activo está representado por Caja y por Rodados y el aumento del P. Neto por el Capital

Por lo tanto el Registro Contable sería:

	Debe			Haber	
(A+)	Caja	10.000		Capital 25.000.-	(PN+)
(A+)	Rodados	15.000			

2.

PLANTEO	RESPUESTA
¿Qué operación estamos registrando?	Una apertura de cuenta corriente depositando efvo.
¿Qué elementos del Patrimonio o de los resultados se modifican?	Hay un aumento del Activo (por cuenta corriente que aumenta) y una disminución del Activo (por el dinero en efvo. que se depositó)
¿Dónde se anotan dichos movimientos?	Los aumentos del Activo en el Debe y las disminuciones del Activo en el Haber .
¿Qué cuentas los representan?	Banco ZZ cta.cte. (el aumento) y Caja (la disminución)

Por lo tanto el Registro Contable sería:

	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>	
(A+)	Banco ZZ c/c ¹ 5.000	Caja	5.000 (A-)

¹
c/c o cta. cte. abreviatura de cuenta corriente

3.

PLANTEO	RESPUESTA
¿Qué operación estamos registrando?	Una compra de muebles con cheque y pagaré.
¿Qué elementos del Patrimonio o de los resultados se modifican?	Hay un aumento del Activo (por los muebles comprados), una disminución del Activo (por el cheque entregado) y un aumento del Pasivo (por el pagaré firmado)
¿Dónde se anotan dichos movimientos?	Los aumentos del Activo en el Debe , las disminuciones del Activo en el Haber y los aumentos del Pasivo en el Haber .
¿Qué cuentas los representan?	Muebles y útiles, Banco ZZ cta.cte. (el aumento) y Pagar.

Por lo tanto el Registro Contable sería:

Debe		Haber	
(A+) Muebles y Útiles	3.000	Banco ZZ c/c	1.500 (A-)
		Documentos a Pagar	1.500 (P+)

4.

PLANTEO	RESPUESTA
¿Qué operación estamos registrando?	El pago en efectivo de una factura de luz.
¿Qué elementos del Patrimonio o de los resultados se modifican?	Hay un aumento de las Pérdidas (por el gasto del consumo de luz) y una disminución del Activo (por el dinero en efvo. que se utilizó para pagar)
¿Dónde se anotan dichos movimientos?	Los aumentos de Pérdidas en el Debe y las disminuciones del Activo en el Haber .
¿Qué cuentas los representan?	Gastos varios* y Caja

*

También puede utilizarse en este caso la cuenta Gastos Generales, o Gastos de Electricidad, o Servicios o el nombre de la empresa proveedora del Servicio, por ejemplo: EDESUR, todo depende de cómo figure en el Plan de Cuentas de la empresa.

Por lo tanto el Registro Contable sería:

Debe		Haber	
(Pe+) Gastos Varios	500	Caja	500 (A-)

De esta forma vemos que en **ningún** caso se rompió el equilibrio y que **siempre** se respetó la igualdad entre Debe y Haber, planteada por la Ecuación Patrimonial.

Actividad n.º 23

Planteo

- Una empresa inicia su actividad comercial con un aporte en efectivo de su dueño de \$30.000.- Luego realiza las siguientes operaciones:
- Compra bienes para revender por \$5000.- que abona en efectivo.
- Abre una cuenta corriente en el Banco XX depositando \$10.000.- en efectivo.
- Paga el alquiler del local con un cheque del Banco XX \$500.-
- Compra una camioneta para reparto por \$17.000, abonando mitad en efectivo y por el resto se firma un pagaré.
- Paga en con un cheque del Banco XX el pagaré firmado en la operación anterior.

- a. Registre las operaciones indicadas, según la técnica de registro contable, en el esquema siguiendo el razonamiento expuesto en la explicación.

Debe	Haber

- b. Indique qué documento y qué copia del mismo se utilizan como comprobante en cada caso.

4.2. Libros contables. Libros obligatorios. Disposiciones legales

Hemos aprendido hasta aquí la técnica de registro contable que permite registrar cualquier tipo de operación que la empresa realice, **siguiendo siempre el mismo esquema de razonamiento**. Podemos decir entonces que aprendimos **el cómo**.

Sin embargo nuestro aprendizaje estaría incompleto si no estudiáramos, además del cómo, **el dónde**. Es por eso que ahora nos preguntamos **¿dónde registran las empresas las operaciones que realizan?**

Las operaciones se registran en libros contables.

En primer lugar podemos decir, que las empresas utilizan para registrar sus operaciones, un libro contable denominado **Libro Diario**. Este libro es un registro cronológico es decir, **está ordenado por fecha de operación**. En él se registran día a día las operaciones realizadas por la empresa.

Cada anotación registrada en el libro diario se denomina **asiento contable**.

Veremos más adelante cómo se realizan los asientos contables.

Este libro es de carácter obligatorio, por lo tanto ninguna empresa puede dejar de llevarlo.

También se establece la obligatoriedad de otro libro denominado **Libro de Inventarios y Balances**. Este libro debe contener la siguiente información:

- el inventario inicial de la empresa: contiene el detalle de los bienes, derechos y otros elementos, con sus correspondientes importes, que forman el capital inicial de una organización.
- el inventario anual de la empresa: contiene el inventario de fin de cada ejercicio económico.
- el **Balance General**¹ de cada ejercicio económico y el **Estado de Resultados**².

¹ Balance General: estado patrimonial, composición del activo, pasivo y patrimonio neto.

² Estado de Resultados: composición de pérdidas y ganancias del ejercicio y como diferencia el resultado final del mismo.

En síntesis podemos decir que los libros de carácter obligatorios son:

- **el Libro Diario**
- **el Libro Inventarios y Balances**

Por ser libros obligatorios tienen que estar sujetos a ciertas disposiciones. Se establecen obligaciones y prohibiciones en el uso de estos libros.

Actividad n.º 24

Consulte en la bibliografía propuesta las obligaciones y prohibiciones en cuanto a la forma de llevar los libros y responda:



- a. ¿Qué sucede en el caso de que se cometa un error o una omisión?
- b. ¿Qué consecuencias puede traer el hecho de no cumplir con las disposiciones legales establecidas?

LIBRO DIARIO. FORMALIDADES. REGISTRO DE OPERACIONES

Pasaremos a ver cómo se registran las operaciones en el libro Diario.

Para esto le proponemos que resuelva la siguiente actividad

Actividad n.º 25

Consulte en la bibliografía propuesta la forma de asentar los registros en el Libro Diario. A continuación transcriba el ejercicio resuelto en la Actividad n.º 23 utilizando el formato del Libro Diario.



En el punto 1.4 (Técnica de Registración) pusimos el ejemplo de una empresa que inicia su actividad comercial con \$10.000.- en efvo. y una camioneta por \$15.000.-

Allí consignamos un planteo que permite guiar el razonamiento para el registro de operaciones. Dada su importancia aquí lo volvemos a presentar.

- Identificar la **operación** que se va a registrar.
- Determinar qué **elementos (A,P, PN, Pe o Ga)** se modifican.
- Establecer dónde se anotan dichos (**debe o haber**).
- Identificar qué **cuentas** los representan.

Retomaremos dicho ejemplo para ver cómo queda registrado en el Libro Diario. Para presentar el ejercicio le agregaremos la fecha de la operación y el documento que sirve de base para el registro contable.

01/09 Inventario inicial de la empresa “HOGAR”, dedicada a la compraventa de artículos para el hogar: efvo. \$10.000.- una camioneta \$15.000.-

02/09 Nota de crédito bancaria por apertura de una cuenta corriente en el Banco ZZ \$5.000.- en efectivo

03/09 Factura Original N°358. Detalle: muebles para la oficina \$ 3.000.- Condiciones: 50% con un cheque del Banco ZZ, saldo con pagaré.

04/09 Factura de EDESUR \$500.- abonada en efectivo.

Los asientos contables en el libro Diario quedarían registrados de la siguiente manera:

SET.	1	1	Caja Rodados Capital Según inventario Inicial	10.000.- 15.000.-	25.000.-
	2	2	Banco ZZ c/c Caja Según Nota de Crédito Bancaria	5.000.-	5.000.-
	3	3	Muebles y útiles Banco ZZ c/c Documentos a pagar Según Factura original N° 358	3.000.-	1.500.- 1.500.-
	4	4	Servicios Caja S/Factura EDESUR	500.-	500.-
		5			

Agregaremos dos operaciones más para completar los registros contables de la empresa “HOGAR”, dado que en el ejemplo, hasta el momento no se habían registrado operaciones de compra y venta de mercaderías.

05/09 Factura Original N°127. Detalle: 10 televisores \$200.- c/u. Condiciones: en efectivo con 10 % de descuento.

06/09 Factura Duplicado N° 001. Detalle 4 televisores \$300.- c/u. Condiciones: a 30 días.

El primer registro contable quedaría expresado de la siguiente manera:

SET.	5	5 Mercaderías Caja Descuentos positivos Según Fact. orig. N° 127	2.000.-	1.800.- 200.-
------	---	--	---------	------------------

Para registrar la operación del día 06/09, necesitamos aprender algunos conceptos nuevos. El registro contable de las ventas requiere un tratamiento especial.

Como aprendimos en la unidad 2, en toda venta juegan siempre dos tipos de precio:

- el precio de costo: es el precio final al cual la empresa compra los bienes
- el precio de venta: es el precio de costo al cual se le suma la ganancia que se desea obtener.

Toda empresa necesita contar con la siguiente información referente a las ventas que realiza:

- el precio de venta de los bienes o servicios (es decir, el monto total de ventas efectuado, es decir, su monto de facturación)
- el precio de costo de los bienes o servicios que está vendiendo

La diferencia entre estos valores determinará el resultado de venta obtenido. Por lo tanto es imprescindible que, al realizar el registro contable de una venta, sean registrados estos dos valores; en caso contrario, la información estaría incompleta.

Veamos.

Cuando la empresa vende sus productos obtiene una ganancia por esta operación, por lo tanto una venta, por ejemplo a 30 días por \$500.-, se registra de la siguiente manera:

(A+)	Deudores por ventas*	500.-	
(Ga+)	Ventas Según Fact.Dupl. N°---		500.-

* Si la venta fuese en efectivo figuraría Caja, si fuese con cheque Valores a depositar y si fuese con Pagaré Documentos a Cobrar.

Es necesario este registro contable, dado que refleja el monto de la factura de venta confeccionada por la empresa y brinda la información sobre las ventas efectuadas.

Sin embargo, este registro está incompleto, dado que falta registrar la disminución del Activo por las mercaderías entregadas. Esta disminución se produce al precio de costo de las mismas, que fue el precio al cual fueron incorporadas al Activo.

Recuerde que al indicar la estructura patrimonial de la empresa, luego de realizada cada operación, en el caso de la venta de todas las mercaderías, éstas disminuyen por el precio al cual han sido incorporadas.

Suponiendo que el costo de estas mercaderías fue de \$200.- correspondería efectuar el siguiente registro contable:

(Pe+)	Costo de mercaderías vendidas	200.-	
(A-)	Mercaderías		200.-

La Cuenta Costo de Mercaderías vendidas es una Cuenta de pérdida, dado que representa un costo para la empresa que ya se consumió en el momento de vender las mercaderías. Con esto queremos decir que, mientras las mercaderías se encontraban en poder de la empresa, el costo de las mismas se reflejaba en la cuenta Mercaderías en el Activo, en el momento de desaparecer las mercaderías, ese costo se considera ya consumido, es decir, se transforma en pérdida.

En síntesis, toda venta de mercaderías se registra en dos asientos contables:

- por un lado se registra el valor de la venta (considerándola como una ganancia) consignando su correspondiente forma de cobro,
- por otro lado se registra el valor del costo de las mercaderías vendidas (considerándolo como una pérdida) y la correspondiente disminución del Activo por las mercaderías entregadas.

Como dijimos anteriormente, la diferencia entre las **ventas** (Ganancia) y el **costo de venta** (Pérdida), determina el Resultado obtenido por la venta, situación que se mostrará al realizar el Estado de Resultados final de la empresa.

Ahora estamos en condiciones de registrar la venta del día 06/09 de la empresa “HOGAR”, de la siguiente forma:

SET.	6	6	Cientes Ventas Según Factura Duplicado N° 001	1.200.-	1.200.-
	6	7	Costo de Mercadería vendidas Mercaderías	800.-*	800.-

*
Se vendieron 4 televisores cuyo precio de costo fue de \$200.- c/u.

La siguiente actividad le permitirá aplicar lo aprendido sobre Libro Diario.

Actividad n.º 26

La empresa “RÁPIDOS” se dedicará a la comercialización de motos.

El día 1/3 inicia su actividad con el siguiente inventario inicial: un local \$37000, efectivo \$25000, un Pagaré a favor de un tercero \$2000. Luego realiza las siguientes operaciones:

- 2/3 Nota de crédito Bco. Nación por depósito en efectivo \$20.000.-
 - 3/3 Factura Original N°103. Detalle: diversas instalaciones para el local \$4.000. Condiciones: 20% en efectivo y el saldo a 30 días.
 - 4/3 Factura Original N°98. Detalle:15 motos \$700 c/u. Condiciones: un cheque del Bco. Nación por \$3000, y el saldo a 30 días.
 - 5/3 Recibo Original N°76. Cancelación en efvo. del Pagaré inicial \$2000. Descuento 10%
 - 6/3 Dup.Fact.N°01. Detalle:5 motos \$1000 c/u. Condiciones: a 30 días.
 - 7/3 Ticket por gastos varios \$100 en efectivo.
 - 8/3 Dup.Fact.N°02. Detalle:4 motos \$1.000 c/u. Condiciones: cheque del Bco.Río.
- Registre en el Libro Diario las operaciones indicadas.

LIBRO MAYOR. CARACTERÍSTICAS. REGISTRO DE OPERACIONES

Según vimos en el punto anterior, el Libro Diario es un registro cronológico dado que muestra las operaciones realizadas día por día. Pero si necesitáramos conocer el saldo que tiene cada una de las cuentas que se utilizaron en los registros contables en el Diario, sería bastante difícil y engorroso contar con esa información.

Para ello es necesario, contar con otro tipo de registro que permita anotar los aumentos y disminuciones de cada cuenta y su saldo. Como aprendimos (punto 4.1), este registro es posible en el esquema de las Cuentas.

El conjunto de todas las cuentas se denomina Libro Mayor. El Libro Mayor es un registro que permite anotar los aumentos y disminuciones de cada cuenta y determinar el saldo.

Este registro lleva la denominación de "Libro", dado que en un determinado momento, tomó la forma de libro, con sus hojas encuadernadas, igual que el Diario. Sin embargo, con el paso del tiempo, dejó de ser un "libro" propiamente dicho, para pasar a ser utilizado en forma de fichas. Estas fichas son ordenadas según el número de código asignado a cada cuenta.

Esto es posible, dado que el Mayor no es un registro obligatorio, es decir que las empresas no están obligadas a llevarlo. Sin embargo, la información que contiene es tan importante, que se lo considera un registro **imprescindible**. No hay empresa que no utilice el Mayor como registro contable.

Es un registro tan sistemático que hoy en día las "fichas de mayor" son confeccionadas por computadoras. Ni siquiera es necesario que un operador ingrese los datos respectivos, dado que el sistema toma los datos del Libro

Diario, que es imputado por una persona y confecciona automáticamente las correspondientes fichas de mayor; es decir, imputa a cada cuenta, el movimiento correspondiente según lo registrado en el Libro Diario.

Las fichas de Mayor pueden tener distintos esquemas. En primer lugar podemos mencionar el esquema ya conocido por nosotros, estudiado en el punto 1.3:

Debe	Nombre	Haber

Sin embargo, este tipo de registro, impide conocer el saldo de la cuenta al instante. Para conocerlo es necesario sumar los débitos y los créditos y sacar la diferencia entre ellos, cada vez que se quiera tener como dato el saldo.

Para solucionar este obstáculo, se utiliza un esquema de ficha de Mayor que permite ir calculando el saldo luego de anotado cada movimiento.

Esta ficha tiene los siguientes datos:

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S. ACREED.

Al relacionar la ecuación patrimonial y la técnica de registro contable se puede afirmar que:

- cualquier Cuenta perteneciente al Activo o a las Pérdidas, comienza sus movimientos con un débito dado que están ubicadas del lado del Debe de la Ecuación patrimonial
- cualquier Cuenta perteneciente al Pasivo, al Patrimonio Neto o a las Ganancias, tendrán su primer movimiento en el **Haber**, dado que están ubicadas de ese lado de la ecuación patrimonial.

Por lo tanto el primer saldo que tendrán estas cuentas está dado por el lugar que ocupan en la Ecuación:

- **las cuentas de Activo y pérdidas** **saldo deudor**
- **las cuentas de Pasivo, P. Neto y ganancias** **saldo acreedor**

Sean cuales fueren los movimientos posteriores que estas Cuentas posean, este saldo podrá aumentar o disminuir (aún podrá quedar la cuenta saldada), pero nunca va a pasar a ser el saldo contrario, es decir, **nunca** una Cuenta de Activo o Pérdidas puede tener saldo acreedor, ni una Cuenta de Pasivo, P. Neto o Ganancias puede tener saldo deudor.

El saldo siempre responde a la parte de la Cuenta en que se registran los incrementos.

A modo de ejemplo, vamos a tomar el caso para el cual desarrollamos la explicación de Libro Diario (las operaciones correspondientes a la empresa “HOGAR”, ver punto 2.1. de esta unidad) y en base al mismo, vamos a indicar cómo se registran dichas operaciones en el Libro Mayor.

CAJA

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S. ACREED.
01/09	Asiento 1 Invent.Inicial	10.000.-		10.000.-	
02/09	Asiento 2 N/C/Bancaria		5.000.-	5.000.-	
04/09	Asiento 4 Fact. EDESUR		500.-	4.500.-	
05/09	Asiento 5 Fact.Orig.127		1800.-	2.700.-	

RODADOS

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S. ACREED.
01/09	Asiento 1 Invent.Inicial	15.000.-		15.000.-	

CAPITAL

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S. ACREED.
01/09	Asiento 1 Invent.Inicial		25.000.-		25.000.-

BANCO ZZ C/C

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S. ACREED.
02/9	Asiento 2 N/C/Bancaria	5.000.-		5.000.-	
03/9	Asiento 3 Fact.Orig.358		1.500.-	3.500.-	

MUEBLES Y ÚTILES

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S. ACREED.
03/9	Asiento 3 Fact.Orig.358	3.000.-		3.000.-	

DOCUMENTOS A PAGAR

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S. ACREED.
03/9	Asiento 3 Fact.Orig.358		1.500.-		1.500.-

SERVICIOS

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S. ACREED.
04/9	Asiento 4 FactEDESUR	500.-		500.-	

MERCADERÍAS

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S. ACREED.
05/9	Asiento 5 Fact.Orig.127	2.000.-		2.000.-	
06/9	Registro del costo		800.-	1.200.-	

DESCUENTOS POSITIVOS

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S. ACREED.
05/09	Asiento 5 Fact Orig.127		200.-		200.-

CLIENTES

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S. ACREED.
06/09	Asiento 6 Fact.Dupl.001	1.200.-		1.200.-	

VENTAS

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S. ACREED.
06/09	Asiento 6 Fact.Dupl.001		1.200.-		1.200.-

COSTOS DE VENTAS

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S. ACREED.
06/09	Registro del costo	800.-		800.-	

Actividad n.º 27

Confeccione las fichas de Mayor correspondientes al ejercicio registrado en el Libro Diario de la empresa "RÁPIDOS", en la Actividad N.º 26.

BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS. ESTADO PATRIMONIAL. ESTADO DE RESULTADOS.

En algún momento durante el ejercicio económico y, fundamentalmente, al finalizar el mismo, se suele realizar un balance denominado **Balance de comprobación de sumas y saldos**.

Tal como lo indica su nombre, permite comprobar si la totalidad de los

débitos coincide con la totalidad de los créditos, registrados en el Mayor, demostrando que se ha cumplido con el método de la Partida Doble y que no se ha roto el equilibrio establecido por la ecuación patrimonial.

Es importante destacar que el Balance de Comprobación es un Estado contable por medio del cual se puede solamente verificar si se mantuvo el equilibrio de la Ecuación patrimonial (D=H) pero no permite detectar errores en la imputación (en el registro) de una determinada cuenta.

Por ejemplo, si en un registro en el Diario se imputó

Caja	200.-	
Ventas		20.-

y luego se pasó de esta forma al Mayor, este error saltará en el momento de hacer la comprobación de sumas.

En cambio si se registró

Caja	200.-	
Ventas		200.-

pero no correspondía la Cuenta Caja ya que la venta se realizó a plazos, este error no será detectado por el balance de comprobación, dado que lo único que comprueba son importes.

Siguiendo con nuestro ejemplo, el Balance de Sumas y Saldos de la empresa "HOGAR" quedaría expresado de la siguiente forma:

CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
Caja	10.000.-	7.300.-	2.700.-	
Rodados	15.000.-		15.000.-	
Capital		25.000.-		25.000.-
Banco ZZ c/c	5.000.-	1.500.-	3.500.-	
Muebles y Útiles	3.000.-		3.000.-	
Documentos apagar		1.500.-		1.500.-
Servicios	500.-		500.-	
Mercaderías	2.000.-	800.-	1.200.-	
Descuentos positivos		200.-		200.-
Clientes	1.200.-		1.200.-	
Ventas		1.200.-		1.200.-
Costo de ventas	800.-		800.-	
Totales	37.500.-	37.500.-	27.900.-	27.900.-

- Los totales de las columnas de Debe y Haber deben ser iguales entre sí y los totales de saldos deudores y acreedores deben ser iguales entre sí.

Actividad n.º 28

- Consulte en la bibliografía propuesta la forma de llevar a cabo el balance de comprobación de sumas y saldos de “HOGAR”, que acabamos de presentar.
- Resuelva el Balance de sumas y saldos de la empresa “RÁPIDOS”.



A partir del Balance de Sumas y Saldos, se confeccionan el Estado patrimonial y el Estado de Resultados.

Cuando tratamos el tema de Variaciones patrimoniales (punto 4.1. de esta unidad), dijimos que el esquema:

Activo	Pasivo
	Patrimonio neto

es la misma estructura que posee un Balance General o Estado Patrimonial. Justamente este estado muestra la composición del Activo, Pasivo y Patrimonio Neto de un ente.

Siguiendo con nuestro ejemplo de la empresa “HOGAR”, su estado patrimonial sería el siguiente:

Estado patrimonial de la Empresa Hogar al -- / -- / --

Activo		Pasivo	
Caja	2.700.-	Documentos a pagar	1.500.-
Rodados	15.000.-	Total del pasivo	1.500.-
Banco ZZ C/C	3.500.-		
Muebles y Útiles	3.000.-	Patrimonio Neto	
Mercaderías	1.200.-	Capital	25.000.-
Clientes	1.200.-	Resultado del Ejercicio	100.-
		Total P. Neto	25.100.-
Total del activo	26.600.-	Total pasivo + P. Neto	26.600.-

El Estado de Resultados muestra las Cuentas de pérdidas y ganancias que surgieron durante el ejercicio. Posee una estructura particular, dado que comienza con la principal cuenta de ganancias que posee la empresa, esta es la Cuenta **Ventas**, a la cual se le resta la principal cuenta de pérdidas es decir **Costo de mercaderías vendidas**, de esta manera se obtiene el Resultado de

Ventas, también denominado Resultado Bruto. A este resultado se le suman las demás ganancias que existan y se le restan las demás pérdidas, obteniendo así el Resultado final del ejercicio.

Este resultado corresponde a los dueños de la organización, por lo tanto es incorporado al Patrimonio Neto. Tal como dijimos al principio el P.Netto está formado por el Capital Inicial al cual se le suma (o se le resta si hubiera Pérdidas) el Resultado del Ejercicio. De acuerdo con esto, el Estado de Resultados de la empresa "HOGAR", sería el siguiente:

Estado de resultados de la Empresa Hogar al -- / -- / --	
Ventas	1.200.-
menos	
Costo de mercaderías vendidas	(800.-)
RESULTADO BRUTO	400.-
más Otras ganancias	
Descuentos positivos	200.-
menos Otras pérdidas	
Servicios	(500.-)
RESULTADO DEL EJERCICIO	100.-

Es muy importante destacar que se preste especial atención al Resultado del Ejercicio. En este caso es de \$100.- y el resultado final obtenido en el Estado de Resultados, es el mismo Resultado del Ejercicio que **debe** ir incorporado al Patrimonio Neto en el Estado Patrimonial.

Actividad n.º 29



Confeccione el estado patrimonial y el estado de resultados de la empresa "Rápidos". Para ellos puede consultar la bibliografía correspondiente.

En esta unidad hemos aprendido el registro de las operaciones comerciales que se lleva a cabo para tener control e información sobre las operaciones realizadas y sobre la evolución de la empresa. Es fundamental entonces que esté en condiciones de poder registrar operaciones en el Libro Diario basándose en la técnica de registración contable y luego obtener la información que brinda el Mayor, el Balance de Sumas y Saldos y por supuesto que pueda exponer el estado patrimonial y el estado de resultados de una organización.

Puede consultar este esquema o red conceptual en la que se representan los conceptos principales y sus relaciones.

ESTRUCTURA PATRIMONIAL INICIAL

ACTIVO	PASIVO
bienes	deudas
derechos	P. Neto Capital

ESTRUCTURA PATRIMONIAL FINAL

ACTIVO	PASIVO
bienes	deudas
derechos	P. Neto Capital + - Resultados

Movilidad Patrimonial

Registro Contable de la Movilidad Patrimonial

Cuenta

Técnica de Registración

Registros en Libros Contables

obligatorios

Inventarios y Balances

Libro Diario

indispensable

Libro Mayor

Balance de comprobación de sumas y saldos

Estado Patrimonial y Estado de Resultados

INFORMACIÓN PARA LA TOMA DE DECISIONES

Actividad de autoevaluación

CONTABILIDAD

Una empresa que se dedicará a la comercialización de bicicletas, inicia su actividad con efectivo \$10.000 y una camioneta por \$30.000.

Luego realiza las siguientes operaciones:

2/9 Fact.Orig. N° 55. Detalle: 15 bicicletas \$100 c/u. Condiciones: \$300 en efectivo y saldo a 30 días.

3/9 Nota de Crédito Banco Zeta por apertura de una cta. cte. depósito \$5.000.- en efvo.

4/9 Fact.Orig. N°103. Detalle: una computadora \$700. Condiciones: con cheque Bco Zeta.

5/9 Recibo Orig. N°76 por cancelación en efectivo de la deuda de la factura N° 55

6/9 Ticket por gastos varios \$200 en efectivo.

7/3 .Fact.DupN°01. Detalle:5 bicicletas \$150.- c/u.Condiciones:a 30 días.

8/3 Fact.DupN°02. Detalle:3 bicicletas \$150.- c/u.Condiciones:con cheque de terceros que se deposita en la cuenta corriente del Banco Zeta

A continuación resuelva las siguientes tareas:

- registrar las operaciones indicadas en el libro diario
- registrar en el mayor los movimientos de cada cuenta
- confeccionar el balance de comprobación de sumas y saldos
- confeccionar el estado patrimonial y el estado de resultados.

Respuestas a la actividad de autoevaluación

CONTABILIDAD

Libro Diario

SET.					
		1	*		
	1	Caja	A +	10.000.-	
		Rodados	A +	30.000.-	
		Capital	PN +		40.000.-
		Según inventario Inicial			
		2			
	2	Mercaderías	A+	1.500.-	
		Caja	A -		300.-
		Proveedores	P +		1.200.-
		Según Fact.Orig.Nº55			
		3			
	3	Banco ZZ c/c	A +	5.000.-	
		Caja	A -		5.000.-
		Según Nota de Crédito Banco Nº...			
		4			
	4	Muebles y Útiles	A +	700.-	
		Banco ZZ c/c	A -		700.-
		Según Fact.Orig.Nº103			
		5			
	5	Proveedores	P -	1.200.-	
		Caja	A -		1.200.-
		Según Recibo Orig.Nº76			
		6			
	6	Gastos Varios**	Pe +	200.-	
		Caja	A -		200.-
		Según Ticket Nº...			
		7			
	7	Clientes**	A +	750.-	
		Ventas	Ga +		750.-
		Según Fact.Dupl.Nº01			
		Transporte		49.350.-	49.350.-

* Esta columna se utiliza a los efectos de guiar el razonamiento en la resolución de las situaciones. No forma parte del Libro Diario en la práctica.

** Estas denominaciones pueden variar si la bibliografía. Incluso en la práctica, cada empresa puede asignarle otra denominación. Ej: Gastos varios = Gastos generales, Clientes = Deudores por ventas, Costo de ventas = Costo de mercaderías vendidas.

SET.	8	8 Costos de Ventas* Mercaderías	Pe + A -	500.-	500.-
	9	9 Valores a depositar Ventas Según Fact.Dupl.Nº02	A+ Ga +	450.-	450.-
	10	10 Banco ZZ c/c Valores a depositar Según Nota de Crédito Banco Nº...	A + A -	450.-	450.-
	11	11 Costo de Ventas Mercaderías	Pe + A -	300.-	300.-

Caja

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S.ACREED.
01/9	Asiento 1 Inventario Inicial	10.000.-		10.000.-	
02/9	Fact.Orig.Nº55 As.2		300.-	9.700.-	
03/9	Nota Créd.Banc.As 3		5.000.-	4.700.-	
05/9	Rbo.Orig.Nº76 As 5		1.200.-	3.500.-	
06/9	Ticket As 6		200.-	3.300.-	

* Estas denominaciones pueden variar si la bibliografía. Incluso en la práctica, cada empresa puede asignarle otra denominación. Ej: Gastos varios = Gastos generales, Clientes = Deudores por ventas, Costo de ventas = Costo de mercaderías vendidas.

Rodados

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S.ACREED.
01/9	Asiento 1 Inventario Inicial	30.000.-		30.000.-	

Capital

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S.ACREED.
01/9	Asiento 1 Inventario Inicial		40.000.-		40.000.-

Banco ZZ c/c

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S.ACREED.
03/9	Nota Créd.Banc. As 3	5.000.-		5.000.-	
04/9	Fact.Orig.Nº103 As 4		700.-	4.300.-	
08/9	Nota Créd.Banc. As10	450.-		4.750.-	

Muebles y Útiles

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S.ACREED.
04/9	Fact.Orig.Nº103 As 4	700.-		700.-	

Proveedores

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S.ACREED.
02/9	Fact.Orig.Nº55 As 2		1.200.-		1.200.-
05/9	Rbo.Orig.Nº76 As 5	1.200.-		—	—

Gastos varios

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S.ACREED.
06/9	Ticket	200.-		200.-	

Mercaderías

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S.ACREED.
02/9	Fact.orig.55 As 2	1.500.-		1.500.-	
07/9	Costo de venta As 8		500.-	1.000.-	
08/9	Costo de venta As11		300.-	700.-	

Clientes

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S.ACREED.
07/9	Fact.Dupl.01 As 7	750.-		750.-	

Ventas

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S.ACREED.
07/9	Fact.Dupl.01 As 7		750.-		750.-
08/9	Fact.Dupl.02 As 11		450.-		1.200.-

Costos de ventas

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S.ACREED.
07/9	Fact.Dupl.01 As 8	500.-		500.-	
08/9	Fact.Dupl.02 As11	300.-		800.-	

Valores a depositar

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	S. DEUDOR	S.ACREED.
08/9	Fact.Dupl.02 As 9	450.-		450.-	
08/9	Nota Créd.Bcaria As10		450.-		

CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
Caja	10.000.-	6.700.-	3.300.-	
Rodados	30.000.-		30.000.-	
Capital		40.000.-		40.000.-
Banco ZZ c/c	5.450.-	700.-	4.750.-	
Muebles y Útiles	700.-		700.-	
Proveedores	1.200.-	1.200.-		
Gastos varios	200.-		200.-	
Mercaderías	1.500.-	800.-	700.-	
Clientes	750.-		750.-	
Ventas		1.200.-		1.200.-
Costo de ventas	800.-		800.-	
Valores adepositar	450.-	450.-		
Totales	51.050.-	51.050.-	41.200.-	41.200.-

Estado patrimonial

Activo		Pasivo	
Caja	3.300.-		
Rodados	30.000.-	Total del pasivo	
Banco ZZ C/C	4.750.-		
Muebles y Utiles	700.-	Patrimonio Neto	
Mercaderías	700.-	Capital	40.000.-
Clientes	750.-	Resultado del Ejercicio	200.-
		Total P. Neto	40.200.-
Total del activo	40.200.-	Total pasivo + P. Neto	40.200.-

Estado de Resultados

Ventas	1.200.-
menos	
Costo de mercaderías vendidas	800.-
RESULTADO BRUTO	400.-
menos Otras pérdidas	
Gastos varios	(200.-)
RESULTADO DEL EJERCICIO	200.-

Actividad de integración y autoevaluación

Esta actividad tiene como propósito que usted logre aplicar los conceptos aprendidos durante toda la asignatura.

Las consignas que se presentan no respetan el orden en el cual han sido desarrollados los conceptos en esta Guía ya que buscamos que pueda integrarlos respetando la lógica de una situación real. Al final, encontrará modelos de los documentos que necesitará.

Le recomendamos resolver esta actividad después de haber estudiado toda la asignatura. Si es capaz de resolverla sin necesidad de recurrir a la Guía o a la bibliografía de consulta, entonces habrá incorporado los conceptos más importantes que quisimos transmitir en el desarrollo del material. En caso contrario, no se desanime e intente leer nuevamente aquellos puntos que hayan quedado confusos.

No dude en presentar todas sus preguntas en las consultorías.

- **El señor Luis Gómez, decide comenzar una actividad comercial, para lo cual realiza una serie de averiguaciones y, evaluando las distintas alternativas, opta por instalar un negocio de venta de accesorios para la moda (bijouterie, pañuelos, accesorios para el cabello, artículos de cuero, etc.). El nombre del negocio será “MODATOTAL” y estará ubicado en la Avenida Entre Ríos N° 755. El señor Gómez será el encargado de llevar a cabo la administración del negocio y contratará una empleada para la atención al público.**

Indique:

- Si el Sr. Gómez desarrollará una actividad económica. Fundamente.
- Si se dedicará a la venta de bienes o de servicios.
- Si el negocio del señor Gómez es una organización. Fundamente.
- Si el negocio del señor Gómez es una empresa. Fundamente.
- **El señor Luis Gómez, realiza una planificación de sus ventas, calculando facturar \$2.000.- mensuales; decide entonces inscribirse como Monotributista.**
 - ¿Cumple el señor Gómez con las condiciones para inscribirse en Monotributo? Fundamente.
 - ¿En qué organismo debe realizar la inscripción y qué debe tramitar allí?
 - Cuando mande a imprimir sus comprobantes, ¿qué letra llevarán estos?
- **Una vez cumplidos los requisitos fiscales, comienza su actividad comercial el día 01/04 aportando a su negocio \$10.000.- en efectivo y un local por valor de \$40.000.-**
 - Exprese la situación patrimonial del negocio en este momento.
 - Indique qué tipo de financiación utilizó el Sr. Gómez para dar comienzo a su negocio. Fundamente.

- Registre, en base a la técnica de registro contable, esta situación en el Libro Diario.
 - Registre los movimientos de cada cuenta en las fichas de Mayor.
 - Indique en qué otro libro obligatorio debe exponerse esta situación.
- **El día 03/04, el señor Gómez abre una cuenta corriente en el Banco Nación. El N° de cta.cte. asignado por el Banco es 021-72138-05. El depósito es en efvo por \$5.000.-**
 - Confeccione la Nota de crédito Bancaria
 - Registre, en base a la técnica de registro contable, esta situación en el Libro Diario.
 - Registre los movimientos de cada cuenta en las fichas de Mayor.
 - **El día 04/04 efectúa una compra de bienes para revender. La misma la realiza a la empresa proveedora "TODOMODA" (R.I) ubicada en la calle Larrea 450, Capital. CUIT 30-14321769-5. El detalle de la compra es:**

50 anillos de plata	\$2.42 c/u
50 pulseras enchapadas	\$4.84 c/u
10 pañuelos de cuello	\$6.05 c/u
10 billeteras	\$6.05 c/u
100 hebillas	\$1.21 c/u

Los precios incluyen el IVA. La forma de pago es en cuenta corriente (a 30 días)

- Confeccione la Factura emitida por "TODOMODA" que lleva el N°0000-00000079
 - Indique con qué copia del documento se queda cada parte.
 - Registre, en base a la técnica de registro contable, esta situación en el Libro Diario.
 - Registre los movimientos de cada cuenta en las fichas de Mayor.
- **El día 07/04 se produce el vencimiento de una factura por consumo de electricidad cuyo importe es de \$25.- la cual es abonada en efectivo.**
 - Registre, registre en base a la técnica de registro contable, esta situación en el Libro Diario.
 - Registre los movimientos de cada cuenta en las fichas de Mayor.
 - **El día 10/04, el señor Gómez realiza una compra de diversas instalaciones para su local. La misma se efectúa a la empresa "INSTALAR" (Monotributista), ubicada en la avenida Jujuy 252 Capital. CUIT 22-5363292-0. La compra tiene el siguiente detalle:**

2 estanterías fijas	\$150.- c/u
4 expendedores de pie	\$ 35.- c/u
1 mostrador fijo	\$200.-

Condiciones de la factura: con cheque por lo que se hace una rebaja del 10%. El señor Gómez emite el cheque a la orden de Juan Ríos, dueño de "INSTALAR".

- Confeccione la Factura emitida por "Instalar", que lleva el N°0000-00000158
- Confeccione el cheque emitido por el Sr. Gómez.
- Indique con qué copia de la factura se queda cada uno.
- Indique cómo se denomina la rebaja de precio. Fundamente.
- Registre, en base a la técnica de registro contable, esta situación en el Libro Diario.
- Registre los movimientos de cada cuenta en las fichas de Mayor.
- El día 12/04 la empresa "MODATOTAL" realiza su primera venta de mercaderías. La misma se hace a una empresa minorista cuyo dueño, el Sr. Luis Díaz es monotributista, su número de CUIT es 22-15430580-5 y su domicilio es Solís 555.

El detalle de la operación es el siguiente:

30 anillos de plata	\$4 c/u
30 pulseras enchapadas	\$7 c/u
10 pañuelos de cuello	\$9 c/u
5 billeteras	\$9 c/u
50 hebillas	\$2.50 c/u

La forma de pago es en cuenta corriente (a 30 días)

- Confeccione la Factura emitida por "MODATOTAL"
- Indique con qué copia de la factura se queda cada parte.
- Registre, en base a la técnica de registro contable, esta situación en el Libro Diario. (No olvide registrar el costo de las mercaderías vendidas).
- Registre los movimientos de cada cuenta en las fichas de Mayor.
- El día 14/04 realiza otra venta de mercaderías. En este caso a un consumidor final. La forma de pago es en efectivo y el detalle de la venta es el siguiente:

2 anillos de plata	\$5 c/u
2 pulseras enchapadas	\$8 c/u
2 billeteras	\$10 c/u
3 hebillas	\$3 c/u

- Confeccione la Factura emitida por "MODATOTAL"
 - Indique con qué copia de la factura se queda cada parte.
 - Registre, en base a la técnica de registro contable, esta situación en el Libro Diario.
 - Registre los movimientos de cada cuenta en las fichas de Mayor.
- **El día 18/04, el Sr. Luis Gómez compra un automóvil para uso de la empresa. Adquiere un auto usado cuyo precio es de \$5.000.- La forma de pago es la siguiente: \$1.000.- en efectivo y el resto con un pagaré a 30 días que incluye un interés de \$80.**
 - Registre, en base a la técnica de registro contable, esta situación en el Libro Diario.
 - Registre los movimientos de cada cuenta en las fichas de Mayor.
- **El día 25/04 la empresa "MODATOTAL" cobra en efectivo la factura de fecha 12/04.**
 - Confeccione el comprobante correspondiente.
 - Indique con qué copia del comprobante se queda cada parte.
 - Registre, en base a la técnica de registro contable, esta situación en el Libro Diario.
 - Registre los movimientos de cada cuenta en las fichas de Mayor.
- **El día 30/04, cumplido el mes del inicio de actividades de "MODATOTAL", se efectúa un corte artificial en las actividades para realizar algunas tareas y obtener información sobre la evolución del negocio.**
 - Archive la documentación según orden cronológico.
 - Clasifique la misma según su origen.
 - Indique qué función cumplió la documentación comercial en este ciclo operativo.
 - Confeccione el balance de comprobación de sumas y saldos.
 - Exponga el Estado patrimonial y el Estado de Resultados a fecha 30/04.
 - Indique si la empresa recurrió a la financiación ajena en algún momento. Fundamente.
 - En caso afirmativo al punto anterior responda: -¿esta financiación tuvo algún costo?. ¿Dónde se ve expresado?
 - Indique cuál es el resultado obtenido en el primer mes por la empresa.

Indique qué ocurrió con el Patrimonio Neto de la empresa comparando el de fecha 01/04 con el del 30/04.

Expresé el Capital contable al 30/04.

A continuación se incluyen los documentos comerciales y hojas de libros contables necesarios para la resolución de la actividad. Usted debe encontrar aquel que necesita para cada ítem.

Recuerde que la letra de los comprobantes tiene un significado específico que debe respetar.

Le recomendamos que fotocopie las páginas de documentos y los complete en su copia. Usted recordará que el Proyecto Educación Adultos 2000 le solicita que trate de devolver las Guías de estudio una vez utilizadas, ya que pueden aprovecharlas otros alumnos.

A46
911901



N° A46911901

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA

SUCURSAL NUEVA CHICAGO
DONCELLO DE PARDO AV. JUAN BAUTISTA ALBERDI 888 - CAPITAL FEDERAL

BUENOS AIRES _____ DE 19 _____

PADESE POR ESTE CHEQUE A _____

LA CANTIDAD DE PESOS _____

TITULAR LUIS GOMEZ
CUENTA CORRIENTE 921-72188-86

011-00
017-1440

⑆46911901⑆ *011000171440* 0014783002⑆

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA CUENTA Nº _____

IDENTIFICAR EL TIPO DE DEPÓSITO, CANCELADO CON LA CABELLA CORRESPONDIENTE

LETA	34 h	48 h	72 h	96 h	120 h	144 h
A	B	C	D	E	F	G
H	I	J	K	L	M	N
O	P					

NOTA DE CRÉDITO PARA LA CUENTA CORRIENTE AJUSTADA CÍTULO Nº _____ DE _____ DE 19 _____

IMPORTE: **77431670** TOTAL

El Depósito a creditarse en cuentas será el que figura en el verso del cheque que debe ser pagado del Banco. La Nación Argentina garantiza las operaciones del Banco (Art. 3 de la Carta Orgánica - Ley N° 2068). Crédito se otorga al Bóveda de Corrientes de los Depósitos - Ley Nº 21.828

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA

NOTA DE CRÉDITO PARA LA CUENTA CORRIENTE AJUSTADA CÍTULO Nº _____ DE _____ DE 19 _____

LETA	34 h	48 h	72 h
A	B	C	D
E	F	G	H
I	J	K	L
M	N	O	P

IMPORTE: **77431670** TOTAL

EFECTIVO ENTREGADO EN MONEDA DE NUESTRO PAÍS

517431670 804100001700001A 0041700002#

B

Factura

Nº 0000 - 0000

Fecha:

C.U.I.T.:

Ing. Brutos:

Inicio de Actividades:

Responsable Inscripto

Señor / es:

Domicilio:

IVA

Resp. Monotributista

No Resp.

Exento

Consumidor Final

C.U.I.T.

Condiciones
de la Venta

Efectivo

Cuenta Corriente

Cheque

Documentos

Otros

Remito Nº

Cant.	Detalle	Precio Unitario	Precio Total
TOTAL			

<div style="border: 1px solid black; width: 30px; height: 30px; margin: 0 auto; display: flex; align-items: center; justify-content: center; font-weight: bold; font-size: 20px;">C</div> <p style="text-align: center; margin-top: 10px;">Responsable Monotributo</p>	<p style="text-align: right; margin: 0;">Factura N° 0000 - 0000 Fecha:/...../..... C.U.I.T.: Ing. Brutos: Inicio de Actividades:</p>		
Señor / es:			
Domicilio:			
IVA <input type="checkbox"/> Resp. Insc. <input type="checkbox"/> Resp. No Insc <input type="checkbox"/> Cons. Final <input type="checkbox"/> Exento <input type="checkbox"/> Resp. Monotributo <input type="checkbox"/> Exento	C.U.I.T.		
Condiciones de la Venta <input type="checkbox"/> Efectivo <input type="checkbox"/> Cuenta Corriente <input type="checkbox"/> Cheque <input type="checkbox"/> Documentos <input type="checkbox"/> Otros	Remito N°		
Cant.	Detalle	Precio Unitario	Precio Total
TOTAL			
MAMARIAN & ASOC. / TELEFAX 4433-0324 C.U.I.T. 20-174508722-1 URGENCIAS 15-4537-7770		FECHA DE IMPRESIÓN 5/2000 HABILITACIÓN MUNICIPAL N° 07972893 N° 0000-00000001 AL N° 0000-00000050	
			Original: Blanco Duplicado: Color

Libro Diario

Fecha		Detalle	Debe	Haber



Fecha		Detalle	Debe	Haber

Fichas de Mayor

Cuenta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

Cuenta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

Cuenta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

Cuenta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

Cuenta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

Cuenta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor



Cuenta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

Cuenta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

Cuenta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

Cuenta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

Cuenta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

Cuenta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor



Cuenta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

Cuenta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

Cuenta:

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

Balance de comprobación de sumas y saldos

Cuenta	Sumas		Saldos	
	Debe	Haber	Debe	Haber