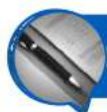


## Unidad 3

---

# El patrimonio y los resultados

## Índice



### Unidad 3

El patrimonio y los resultados.

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

# El patrimonio y los resultados

# 03

## 1 EL PATRIMONIO

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

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

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



### ACTIVIDAD ECONÓMICA

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

## 1 Partes del Patrimonio

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

# 1

## ACTIVO

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



### COMPOSICIÓN DEL ACTIVO:

El activo se integra con:

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

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

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

- » Tangibles. Tienen manifestación corpórea.
- » Intangibles.

↳ **BIENES NO IDENTIFICABLES:** Reúnen las siguientes cualidades:

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

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

↳ **BIENES ADQUIRIDOS POR LA EMPRESA:**

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

↳ **BIENES PRODUCIDOS O GENERADOS POR LA EMPRESA:**

- » Por crecimiento natural,
- » Extraídos,
- » Obtenidos de un proceso febril, etc.

- Derechos: Pueden ser:

- De recibir sumas de dinero,
- De recibir bienes,
- De recibir servicios.

## 2

## PASIVO

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

**COMPOSICIÓN DEL PASIVO:**

El total de obligaciones hacia terceros puede clasificarse en:

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

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

**∨ OBLIGACIONES DE HACER:**

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

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

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

**∨ OBLIGACIONES CONTINGENTES:**

Podemos diferenciar:

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

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

3

PATRIMONIO NETO

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



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

Activo = 3.000    Pasivo = 1.400    Patrimonio = X

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

> Por pasaje de términos:



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

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

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



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

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

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

S  
I  
N  
T  
E  
S  
I  
S



## 2 CUENTA

No se puede realizar ninguna registraci3n en los Libros de Contabilidad, sin el elemento fundamental que es la Cuenta. Por ejemplo: Bienes como terrenos, casas, departamentos, etc., que tienen la característica en com3n de no trasladarse sin modificar su estructura, se agrupan en la Cuenta Inmuebles.



### CUENTA

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

### 1 Identificaci3n del nombre de una cuenta

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

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



## 2 Clasificación

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

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

### 3 Cuentas patrimoniales

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

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

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

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

### 4 Cuentas de resultado

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

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

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

### 5 Partes de una cuenta

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

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

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

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

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

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

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

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

**Ejemplo**

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

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

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

Las cuentas de Patrimonio Neto tienen Saldo Acreedor.

Las cuentas de Resultado Positivo tienen Saldo Acreedor.

Las cuentas de Resultado Negativo tienen Saldo Deudor.



## 6 Origen, movimiento y saldo de las cuentas

<b>PATRIMONIALES DEL ACTIVO</b>		Clasificación: Patrimonial del Activo
<u>Representa:</u> Nacen con un débito pues primero tienen que tener un ingreso para producir posteriormente un egreso.	<u>Se Debitan</u> →	Cuando se produce un aumento (+) del Activo.
	<u>Se Acreditan</u> →	Cuando se produce una disminución (-) del Activo. Anotándose la cantidad en el HABER (H).  Deudor o Saldada.
<b>PATRIMONIALES DEL PASIVO</b>		Clasificación: Patrimonial del Pasivo
<u>Representa:</u> Nacen con un crédito, es decir se debe tener primero la obligación (deuda) para luego pagarla.	<u>Se Acreditan</u> →	Cuando se produce un aumento (+) del Pasivo. Anotándose la cantidad en el Haber (H)
	<u>Se Debitan</u> →	Cuando se produce una disminución (-) del Pasivo. Anotándose la cantidad en el DEBE (D).
	<u>Saldo</u> →	Acreedor o saldada
<b>CUENTAS DE PATRIMONIO NETO: CUENTA CAPITAL</b>		Clasificación: Patrimonial del Pasivo
<u>Representa:</u> Nacen con un crédito, producido por la diferencia entre el Activo y el Pasivo.	<u>Se Acreditan</u> →	Cuando se produce un aumento (+) del Capital. Anotándose la cantidad en el HABER (H). Ej.: Cuando se constituye un Negocio o Empresa.
	<u>Se Debitan</u> →	Cuando se produce una disminución (-) del Capital. Anotándose la cantidad en el DEBE (D). Ej.: Cuando se disuelve o cierra un Negocio o Empresa.
	<u>Saldo</u> →	Acreedor.
<b>CUENTAS DE RESULTADOS NEGATIVOS (Pérdidas)</b>		Clasificación: De Resultado Negativo
<u>Representa:</u> Nacen con un débito producido por una pérdida.	<u>Se Debitan</u> →	Cuando se produce una disminución (-) en el Patrimonio Neto, provocado por una pérdida. Anotándose la cantidad en el DEBE (D).
	<u>Se Acreditan</u> →	Por registrarse erróneamente una pérdida, y a fin de cada ejercicio económico, cuando su saldo se transfiere a la cuenta «Pérdidas y ganancias». Anotándose la cantidad en el HABER (H).
	<u>Saldo</u> →	Deudor.
<b>CUENTAS DE RESULTADOS POSITIVOS (Ganancias)</b>		Clasificación: De Resultado Positivo
<u>Representa:</u> Nacen con un crédito, producido por una ganancia.	<u>Se Acreditan</u> →	Cuando se produce un aumento (+) en el Patrimonio Neto provocado por una ganancia. Anotándose en el HABER (H).
	<u>Se Debitan</u> →	Por registrarse erróneamente una ganancia y a fin del ejercicio económico, cuando se transfiere su saldo a la cuenta «Pérdidas y Ganancias». Anotándose en el DEBE (D).
	<u>Saldo</u> →	Acreedor.

## 7 Plan de cuentas

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

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

### A-Ordenamiento y cosificación

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



#### Ejemplo

#### 1 > ACTIVO

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

- 1.01
- 1.02
- 1.03
- 1.04

1

Activo

#### 2 > PASIVO

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

2

Pasivo

#### 3 > PATRIMONIO NETO

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

- 2.01
- 2.02
- 2.03

#### 4 > RESULTADO NEGATIVO

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

- 5.01
- 5.02
- 5.03

5

R. Positivo

#### 5 > PATRIMONIO POSITIVO

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

## 3 VARIACIONES PATRIMONIALES

### 1 Clases de variaciones

A ▶ PERMUTATIVAS

B ▶ MODIFICATIVAS



#### VARIACIONES PATRIMONIALES

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

### A-Variaciones Permutativas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## B-Variaciones Modificativas

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

Existen 2 clases de Variaciones Modificativas:

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

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

### A Variaciones Modificativas Positivas (Ganancias)

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

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

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

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

### B Variaciones Modificativas Negativas (Pérdidas)

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

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

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

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

## 4 PARTIDA DOBLE

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

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

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



### Ejemplo

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

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

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



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

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

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

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

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

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



## 5 ANÁLISIS DE CUENTAS

### 1 Cuentas patrimoniales

#### Patrimoniales del ACTIVO

##### CAJA

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: El dinero en efectivo.

Se Debita → Cuando ingresa dinero en efectivo.

Se Acredita → Cuando egresa dinero en efectivo.

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

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

Clasificación: Patrimonial del Activo

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

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

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

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

##### DEUDORES POR VENTAS

Clasificación: Patrimonial del Activo

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

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

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

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

##### DOCUMENTOS A COBRAR

Clasificación: Patrimonial del Activo

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

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

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

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

<p><b>MERCADERÍAS</b></p> <p><u>Representa:</u> Los bienes que el comerciante posee para su venta.</p>	<p>Clasificación: Patrimonial del Activo</p> <p><u>Se Debita</u> → Cuando compramos mercaderías.</p> <p><u>Se Acredita</u> → Cuando registramos el costo de las mercaderías vendidas.</p> <p><u>Saldo Deudor</u> → Representa el valor en dinero de las mercaderías en existencia.</p>
<p><b>INMUEBLES</b></p> <p><u>Representa:</u> Las propiedades, casas, locales, terrenos, etc., que pertenecen al comerciante o empresa.</p>	<p>Clasificación: Patrimonial del Activo</p> <p><u>Se Debita</u> → Cuando compramos dichos bienes al precio de costo (valores de compra más gastos que ocasionó la operación).</p> <p><u>Se Acredita</u> → Cuando lo vendemos o se destruyen, dándolos de baja por su precio de costo.</p> <p><u>Saldo Deudor</u> → Representa el valor de los inmuebles que posee el comerciante o empresa.</p>
<p><b>EQUIPOS DE COMPUTACIÓN</b></p> <p><u>Representa:</u> Las computadoras u otros periféricos (impresora, scanner, monitor, teclado, mouse, grabadora de cd, modem, etc.) que el comerciante o empresa utiliza para poder desarrollar su actividad.</p>	<p>Clasificación: Patrimonial del Activo</p> <p><u>Se Debita</u> → Cuando compramos dichos bienes por su valor de compra.</p> <p><u>Se Acredita</u> → Cuando los vendemos o damos de baja.</p> <p><u>Saldo Deudor</u> → Representa el valor de los equipos de computación en existencia.</p>
<p><b>RODADOS</b></p> <p><u>Representa:</u> Los automotores, camiones, vehículos, ciclomotores, etc., que pertenecen a nuestro negocio o empresa, los cuales utilizamos en la actividad comercial.</p>	<p>Clasificación: Patrimonial del Activo</p> <p><u>Se Debita</u> → Cuando compramos, por el valor de costo.</p> <p><u>Se Acredita</u> → Cuando lo vendemos o por destrucción.</p> <p><u>Saldo Deudor</u> → Representa el valor de los rodados en existencia.</p>
<p><b>MUEBLES Y ÚTILES</b></p> <p><u>Representa:</u> Los muebles y bienes que poseemos y utilizamos para poder desenvolvemos en la empresa. Por ej.: escritorios, mostradores, sillas, fotocopadoras, fax, teléfonos, proyectores, teléfonos celulares, etc.</p>	<p>Clasificación: Patrimonial del Activo</p> <p><u>Se Debita</u> → Cuando compramos esos bienes, por su valor de compra.</p> <p><u>Se Acredita</u> → Cuando los vendemos o damos de baja.</p> <p><u>Saldo Deudor</u> → Representa el valor de las maquinarias en existencia.</p>

**MAQUINARIAS**

Clasificación: Patrimonial del Activo

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

- Se Debita** > Cuando compramos, por el valor de costo.
- Se Acredita** > Cuando lo vendemos o por destrucción.
- Saldo Deudor** > Representa el valor de los rodados en existencia..

**INSTALACIONES**

Clasificación: Patrimonial del Activo

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

- Se Debita** > Cuando compramos dichos bienes por su valor de compra.
- Se Acredita** > Cuando los vendemos o damos de baja.
- Saldo Deudor** > Representa el valor de las instalaciones en existencia.

**VALORES A DEPOSITAR**

Clasificación: Patrimonial del Activo

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

- Se Debita** > Cuando ingresan cheques recibidos de terceros o valores equivalentes.
- Se Acredita** > Cuando endosamos cheques de terceros o valores equivalentes a una entidad bancaria o a terceros.
- Saldo Deudor** > Representa los cheques de 3ros o valores equivalentes en nuestro poder.

**TARJETAS DE CRÉDITO "XX"**

Clasificación: Patrimonial del Activo

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

- Se Debita** > Al efectuar ventas con Tarjetas de Crédito.
- Se Acredita** > Cuando depositamos los cupones para su cobro o recibimos la información bancaria que se acredita el importe de la liquidación en nuestra cta. cte. o caja de ahorro bancaria.
- Saldo Deudor** > Representa los cupones provenientes de las ventas realizadas a terceros con tarjeta de crédito.

**MATERIAS PRIMAS**

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Los bienes destinados a la fabricación de mercaderías.

- Se Debita** > Por las compras realizadas.
- Se Acredita** > Por el monto que se utilizan para elaborar el producto.
- Saldo Deudor** > Representa el valor de las Materias Primas en existencia.

## Patrimoniales del PASIVO

### ACREEDORES VARIOS

Clasificación: Patrimonial del Pasivo

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

Se Acredita >

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

Se Debita >

Cuando pagamos o documentamos la deuda.

Saldo Acreedor >

Cuando pagamos o documentamos la deuda.

Representa el importe de la deuda que tenemos.

### PROVEEDORES

Clasificación: Patrimonial del Pasivo

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

Se Acredita >

Cuando debemos mercaderías por compras efectuadas en c/c.

Se Debita >

Cuando pagamos o documentamos la deuda.

Saldo Acreedor >

Representa el importe de la deuda por compra de mercaderías en cuenta corriente.

### DOCUMENTOS A PAGAR

Clasificación: Patrimonial del Pasivo

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

Se Acredita >

Cuando firmamos un pagaré.

Se Debita >

Cuando pagamos o renovamos los documentos.

Saldo Acreedor >

Representa el importe de los pagarés que debemos pagar aún no vencidos.

### VALORES DIFERIDOS A PAGAR

Clasificación: Patrimonial del Pasivo

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

Se Acredita >

Cuando firmamos y entregamos un cheque diferido.

Se Debita >

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

Saldo Acreedor >

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

## Patrimonio NETO

### CAPITAL

Clasificación: Patrimonial del Pasivo

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

Se Acredita >

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

Se Debita >

Por la disminución del capital o por pérdidas sufridas.

Saldo Acreedor >

Representa el patrimonio neto del comerciante al iniciar el ejercicio económico.

## 2 Cuentas de Resultados

### GANANCIAS: Resultados Positivos

#### VENTAS

Clasificación: De Resultado Positivo

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

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

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

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

#### INTERESES GANADOS

Clasificación: De Resultado Positivo

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

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

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

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

#### ALQUILERES GANADOS

Clasificación: De Resultado Positivo

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

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

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

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

#### DESCUENTOS OBTENIDOS

Clasificación: De Resultado Positivo

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

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

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

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

#### COMISIONES GANADAS

Clasificación: De Resultado Positivo

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

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

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

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

**PÉRDIDAS: Resultados Negativos**

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

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

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

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

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

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