

**CURSO:** FINANZAS Y CONTABILIDAD MISIONERA

**PROF.:** Dr. CPC. Manuel Coaquera Quispe      **Fecha:** 09-04-2018 (Clase N° 02)

---

## **Unidad 1: Generalidades relacionadas con la Contabilidad**

**Elementos básicos de la posición (situación, postura) Financiera:**

**Tema: Teoría Contable**

### **La Contabilidad por Partida Doble (dos anotaciones, asientos)**

Llamada también contabilidad científica, conoce el concepto de “Debe” y “Haber”, de “Cargo” y “Descargo (Abono)”, de “Débito” y “Crédito”.

La Partida (anotación) doble fue ideado en el año 1494 por el Fray LUCAS PACCIOLO (monje franciscano); antes del año 1494, la contabilidad se hacía por la Partida simple. En Partida simple no se conoce el concepto de equilibrio que debe existir entre el Debe y el Haber al registrar toda operación.

La aplicación de la partida doble a cada operación o transacción produce 2 efectos uno en el Debe y otro en el Haber.

Ejemplo: En la fecha, la Empresa Agropecuaria El Rancho vende un producto agrícola a Juan Sánchez al crédito por S/. 1,000.

Ejemplo: En la fecha, la Empresa Agropecuaria El Rancho vende un producto agrícola a Juan Sánchez al crédito por S/. 1,000.

| <u>Registro por Partida simple</u><br>(En libreta de apuntes) | <u>Registro por Partida Doble</u><br>(En libros de Contabilidad)  |
|---|---|
| Debe Juan Sánchez S/ 1,000                                    | $\text{_____} \times \text{_____}$ Facturas por cobrar                      1,000<br><br>A Productos Agropecuarios              1,000<br><br>Abril 10 Juan Sánchez, Fact.001<br>A Crédito |

## b) Principios Fundamentales de la Partida Doble

Los principios fundamentales en el que se sustenta la contabilidad por Partida Doble, son los siguientes:

1. No hay deudor sin acreedor ni acreedor sin deudor.

Dicho de otra manera, en toda operación debe existir un deudor (que recibe) y un acreedor (que entrega).

2. La persona o cuenta que recibe debe a la persona o cuenta que da o entrega.

Ejemplo: **Pedro** recibe de **Alberto** productos agrícolas por S/. 500.

Pedro es Deudor (S/.500)

Alberto es Acreedor (S/.500)

3. Todo valor que ingresa es Deudor y todo valor que sale es Acreedor.

Ejemplo: Si a Pedro le ingresa productos agrícolas, de Pedro sale dinero efectivo por el valor del producto.

4. Toda entrada debe ser equivalente a la salida.

5. Todos los objetos (cosas) deben salir con la misma denominación o cuenta con que entraron.

Ejemplo: En la empresa Industrial X, hoy se recibe dinero efectivo por la venta de productos, por S/2,000.

Entrada: **Caja** S/. 2,000.

Salida: Productos terminados S/2,000.

Mañana se deposita al Banco el dinero recibido ayer por la venta de productos S/2,000.

Entrada: Cuentas Corrientes S/2,000.

Salida: **Caja** S/2,000.

6. Las pérdidas siempre son Deudoras y las ganancias siempre son Acreedoras.

### c) Concepto del Patrimonio

Es el total de intereses de propiedad que los socios tienen en una empresa. El patrimonio por razones legales y contables se divide en tres categorías:

- . Capital Social
- . Superávit de capital (superávit = Exceso del Haber sobre el Debe de una cuenta).
- . Utilidades acumuladas retenidas (o no distribuidas)

La fórmula del Patrimonio es:

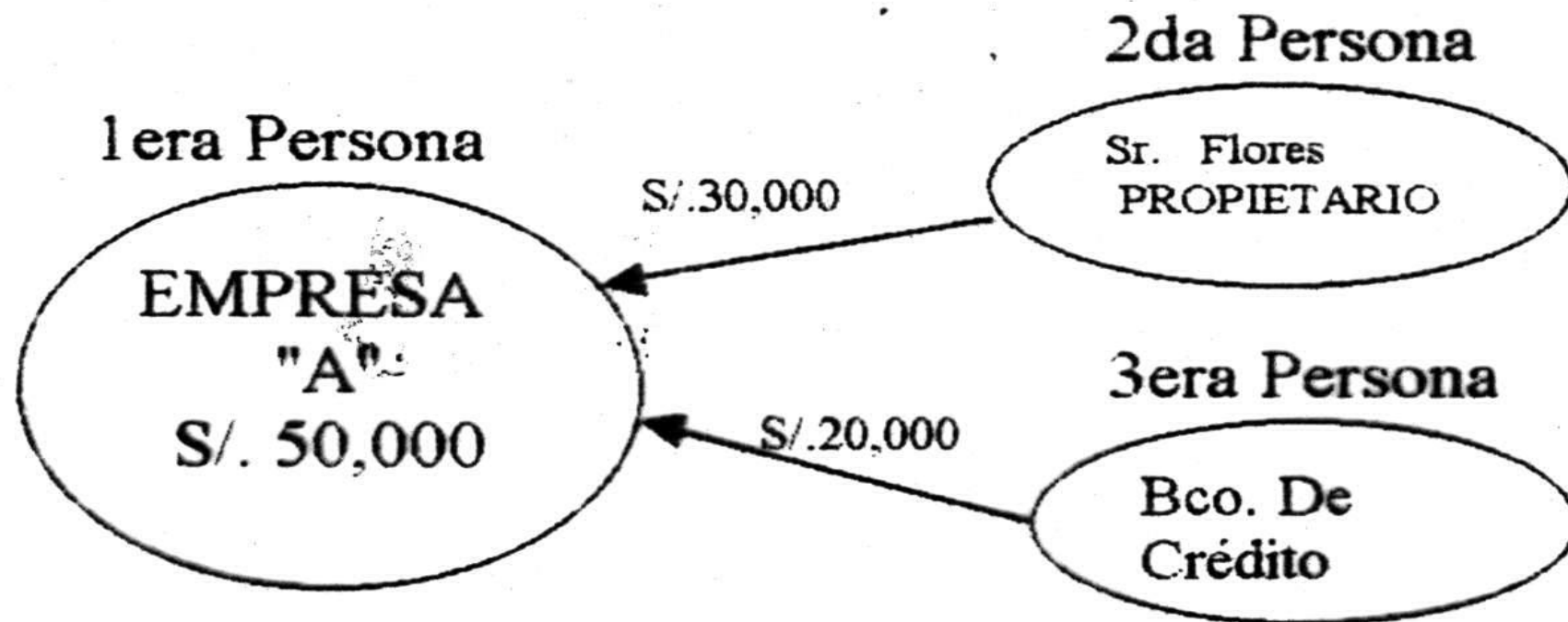
$$\text{Patrimonio} = \text{Recursos} - \text{Obligaciones}$$

### d. La Ecuación Contable

Llamado también la Ecuación del Patrimonio, igualdad fundamental de la Contabilidad Moderna o la Ecuación Contabilística. Es el planteamiento algebraico de la igualdad contable, como cualquier ecuación matemática, pueden transponerse sus elementos operacionales de un miembro a otro. Y para demostrar esta ecuación debe tenerse presente que todo negocio (empresa) es distinto y aparte de la persona o personas que son sus dueños.

Ejemplo:

El Señor Flores después de realizar los estudios de factibilidad respectivos formó una empresa agrícola llamado El Rancho, al cual invirtió S/. 30,000 de sus ahorros y S/. 20,000 consiguió prestado del Banco de Crédito.



Al constituirse la empresa, de inmediato surge la igualdad:

Vale decir:

Lo que Posee

=

Lo que Debe

Al primer miembro de la igualdad se denomina ACTIVO (todo lo que posee la empresa).

Para el 2do. Miembro de la igualdad, debemos responder a la siguiente pregunta: ¿A quienes debe la empresa?

Respuesta:

1. Al propietario (o dueño), recibe el nombre de CAPITAL

2. A otras personas, que no es el dueño y que han hecho aportes a la empresa, reciben el nombre de PASIVO.

En consecuencia la igualdad anterior (1) puede escribirse de la siguiente forma:

**Ecuación Contable:**

$$\text{ACTIVO} = \text{CAPITAL} + \text{PASIVO}$$

Esta igualdad en un instante cualquiera es la que constituye “El Balance”

**ACTIVO.-** Es todo recurso: Bienes y derechos que la empresa posee.

**PASIVO.-** Representa todas las deudas y obligaciones de la empresa.

**CAPITAL.-** Es la participación del dueño de la empresa, se le puede llamar activo líquido. Se determina por la diferencia aritmética entre el activo y el pasivo.

**Clases de Capital** (capital contable).-

**a. Capital Positivo.** Se dice que el capital es positivo cuando el valor del activo es mayor que el pasivo. Ejemplo:

|         |                 |
|---------|-----------------|
| Activo  | S/. 50,000 –    |
| Pasivo  | <u>20,000</u>   |
| Capital | 30,000 positivo |

**b. Capital Negativo.** Se presenta este caso cuando el valor del activo es menor que el importe del pasivo.

Ejemplo: Al término de un año de funcionamiento de la empresa:

|         |                       |
|---------|-----------------------|
| Pasivo  | S/.150,000 –          |
| Activo  | <u>100,000</u>        |
| Capital | S/. 50,000 (negativo) |

**c. Capital Nulo.** Cuando los bienes y derechos de la empresa es igual a las deudas y obligaciones. Ejemplo:

|              |                |
|--------------|----------------|
| Activo       | S/. 200,000    |
| Pasivo       | <u>200,000</u> |
| Capital Cero | --. --         |

**Ejemplos de aplicación:**

**Hallar los elementos de la Ecuación Contable:**

1. Determinar los elementos de la Ecuación Contable de una empresa que tiene los recursos S/.500,000, deuda S/. 20,000.

2. ¿Cuál será el activo de una empresa si su pasivo es de S/. 50,000 y el capital S/. 350,000?
3. ¿Cuál será el pasivo de una empresa que tiene como activo S/. 200, y capital S/. 50?
4. ¿Cuál es el activo de una firma si su capital es de S/. 550,000 y tiene las siguientes obligaciones:

|   |                |
|---|----------------|
| Facturas a pagar para la compra de abonos | S/. 780,000    |
| Letras aceptadas por la empresa           | 220,000        |
| Hipotecas por pagar                       | <u>180,000</u> |
|   | 1 180,000      |

5. Una firma (empresa) tiene las siguientes propiedades y obligaciones:

|  |            |
|--|------------|
| Dinero en su poder                       | S/. 12,000 |
| Dinero en los bancos                     | 58,000     |
| Productos agrícolas                      | 240,000    |
| Deudas a los proveedores                 | 83,000     |
| Bienes muebles para el uso               | 20,000     |
| Facturas por compra de muebles a crédito | 20,000     |
| Terreno y edificio según auto avalúo     | 150,000    |
| Construcciones y cercos                  | 30,000     |
| Hipotecas por pagar sobre el terreno     | 150,000    |

**Se requiere:** Determinar la situación económica de la empresa.



## **La Cuenta.-**

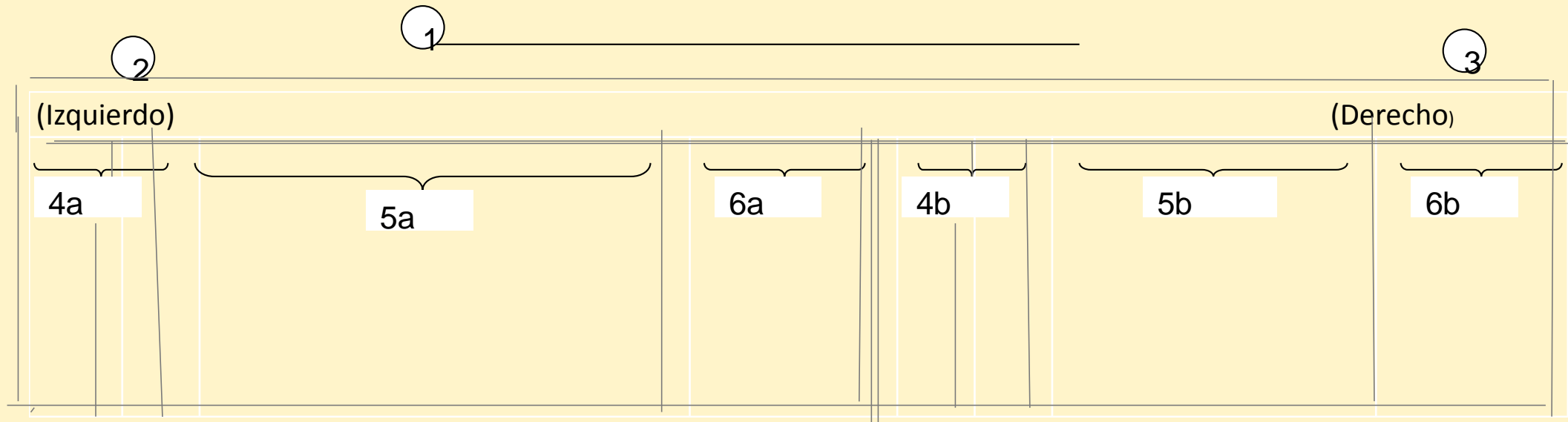
### **a. Cuenta en su Aspecto Físico.-** ( en la teneduría de libros o registros de la operaciones)

Se denomina “cuenta” a un estado o cuadro de control de transacciones o registro de operaciones en el que se muestra el movimiento económico de las operaciones (es la parte ejecutiva).

#### **a.a. Formas.-** Existen 3 formas de llevar la cuenta.

1. Forma "T", o estándar, o mayor.
2. Forma de diario, o de columna de importes juntas.
3. Forma de cuenta corriente bancaria con saldos.

#### **a.b. Partes de una Cuenta.-**



**Descripción de las partes de una Cuenta:**

1. Nombre de la cuenta.
2. El Débito o Cargo.
3. El Crédito o Abono.
4. Fecha del Debe y el Haber.
5. Detalles de las operaciones.
6. Importes en ambos lados.

Ejemplo de cómo se lleva una cuenta:

Control que lleva la empresa ABC por ventas a crédito al cliente: Julio Fernández, en el mes de Mayo del 2018:

Mayo 5. Fact.1, venta de 5 radios a crédito al precio de S/.200 c/u

Mayo 15. Rec.1, nos cancela S/.500 en efectivo.

Mayo 20. Fact.2, venta de 10 radios a S/.300 c/u

Mayo 25. Fact.3, venta de 5 radios a S/.300 c/u

Mayo 28. Rec.2, nos cancela S/.500 en efectivo

Mayo 30. nos devuelve 2 radios defectuosos de s/.300 c/u

Mayo 31. Rec.3, nos cancela por 8 radios de s/.300 c/u

**Se Pide.**- Llevar en la empresa ABC, la cuenta del cliente Sr. Julio Fernández.



## 2. Forma de Diario:

Cliente: Julio Fernández mes de mayo de 2017

| Fecha |    | Concepto                           | Debe  | Haber |
|-------|----|------------------------------------|-------|-------|
| Mayo  | 5  | Fact. No.1, 5 radios a S/.200 c/u  | 1,000 |       |
| Mayo  | 15 | Recibo No.1, Amortización          |       | 500   |
| Mayo  | 20 | Fact. No.2, 10 radios a S/.300 c/u | 3,000 |       |
| Mayo  | 25 | Fact. No.3, 5 radios a S/.300 c/u  | 1,500 |       |
| Mayo  | 28 | Recibo No.2, amortización          |       | 500   |
| Mayo  | 30 | Devolución de 2 radios S/.300      |       | 600   |
| Mayo  | 31 | Recibo No.3, amortización          |       | 2,400 |
|       |    |                                    | 5,500 | 4,000 |
|       |    | Saldo para el Próximo mes          |       | 1,500 |
|       |    |                                    | 5,500 | 5,500 |
|       |    | <u>Mes de Junio</u>                |       |       |
| Junio | 1º | Saldo del mes anterior             | 1,500 |       |

### 3) Forma de cuenta corriente Bancaria con Saldos:

Cliente: Julio Fernández 2017

| Fecha               |    | Concepto                           | Movimiento |       | Saldos |          |
|---------------------|----|------------------------------------|------------|-------|--------|----------|
|                     |    |                                    | Debe       | Haber | Deudor | Acreedor |
| Mayo                | 5  | Fact. No.1, 5 radios a S/.200 c/u  | 1,000      |       | 1,000  |          |
| Mayo                | 15 | Recibo No.1, Amortización          |            | 500   | 500    |          |
| Mayo                | 20 | Fact. No.2, 10 radios a S/.300 c/u | 3,000      |       | 3,500  |          |
| Mayo                | 25 | Fact. No.3, 5 radios a S/. 300 c/u | 1,500      |       | 5,000  |          |
| Mayo                | 28 | Recibo No.2, Amortización          |            | 500   | 4,500  |          |
| Mayo                | 30 | Devolución de 2 radios s/.300      |            | 600   | 3,900  |          |
| Mayo                | 31 | Recibo No.3, Amortización          |            | 2,400 | 1,500  |          |
| <u>Mes de Junio</u> |    |                                    |            |       |        |          |
| Junio               | 1  | Saldo mes anterior                 |            |       | 1,500  |          |

**CURSO:** Finanzas y Contabilidad Eclesiástica  
**PROF.:** Dr. CPC. Manuel Coaquera Quispe

**Práctica No 01**

.....  
**Tema:** Variabilidad de los Elementos de la Ecuación Contable.

1. Teniendo la Ecuación Contable inicial como: Activo S/.100,000; Pasivo S/.20,000; y Capital S/.80,000. Establecer las nuevas ecuaciones con:
  - a. Con la compra de mercaderías al contado por S/.20,000.
  - b. Con la compra de mercaderías al crédito por S/.20,000.
  - c. Con la venta de mercaderías al contado por S/.20,000 (precio de venta), considerando que el costo de las mercaderías vendidas es de S/.15,000.
2. Dar ejemplos de transacciones comerciales que originen:
  - a. Una disminución de Pasivo y disminución de Activo.
  - b. Un aumento de Activo y aumento de Capital.
3. El propietario de la Empresa DITER de venta de bienes muebles, tuvo las siguientes operaciones durante el presente mes:
  - a. Invirtió S/.150,000 en efectivo, al iniciar la empresa.
  - b. Pagó S/.200 de alquiler del local por el presente mes.
  - c. Compró un escritorio y varios muebles para usar en la oficina por S/.700.al contado.
  - d. Compró a crédito de la empresa "A" un conjunto de muebles (para la reventa): escritorios Confort por S/.500; sillones giratorios por S/.300.
  - e. Se facturó al cliente Sr. Gonzales todos los sillones giratorios por S/.400; que pagará a los 30 días.
  - f. Pagó S/.400 a cuenta, a la empresa "A".
  - g. Pagó S/.50 por gastos diversos.
  - h. El propietario, Retiró S/.100 en efectivo, para uso personal.

**Se requiere:** Registrar las operaciones para determinar los efectos de la Ecuación Contable.

## DESARROLLO DE LA PRÁCTICA N° 01

**Tema:** Variabilidad de los elementos de la Ecuación Contable

| 1) | ACTIVO                | = | PASIVO     | +            | CAPITAL    |
|----|-----------------------|---|------------|--------------|------------|
|    | Ecuación Inicial      |   | S/. 20,000 |              | S/. 80,000 |
|    | S/.100,000            |   |            |              |            |
| a) | Mas mercaderías       |   |            |              |            |
|    | + 20,000              |   |            |              |            |
|    | Menos dinero efectivo |   |            |              |            |
|    | <u>(20,000)</u>       |   |            |              |            |
|    | Nueva Ecuación        | = | 20,000     | +            | 80,000     |
|    | 100,000               |   |            |              |            |
| b) | Mas mercaderías       |   | + 20,000   |              |            |
|    | + 20,000              |   |            |              |            |
|    | Nueva Ecuación        | = | 40,000     | +            | 80,000     |
|    | 120,000               |   |            |              |            |
| c) | Menos mercaderías     |   |            |              |            |
|    | (15,000)              |   |            |              |            |
|    | Más dinero efectivo   |   |            | Más utilidad | + 5,000    |
|    | + 20,000              |   |            |              |            |
|    | Nueva Ecuación:       |   | 40,000     |              | 85,000     |
|    | 125,000               |   |            |              |            |
|    | =====                 |   | =====      |              | =====      |

2) Dar ejemplos de transacciones comerciales que originen:

a) Una disminución de Pasivo y disminución de Activo:

Pago de una deuda (Facturas por pagar, letras por pagar, pagarés)

b) Un aumento de Activo y Aumento de Capital:

Nuevas aportaciones del dueño o de socios



3)                    ACTIVO  
                         Caja

|             |         |
|-------------|---------|
| (a) 150,000 | (b) 200 |
|             | (c) 700 |
|             | (f) 400 |
|             | (g) 50  |
|             | (h) 100 |

Muebles y enseres

|         |  |
|---------|--|
| (c) 700 |  |
|---------|--|

Mercaderías

|         |         |
|---------|---------|
| (d) 800 | (e) 300 |
|---------|---------|

Facturas por cobrar

|         |  |
|---------|--|
| (e) 400 |  |
|---------|--|

=                    PASIVO

Facturas por pagar

|         |         |
|---------|---------|
| (f) 400 | (d) 800 |
|---------|---------|

+                    CAPITAL  
                         Capital

|           |             |
|-----------|-------------|
| (b) (200) | (a) 150,000 |
| (g) ( 50) | (e)     100 |
| (h) (100) |             |

Caja 148,550 + M y E 700 + Mer 500 + Fac p. C. 400

150,150

=                    Fac p. P. 400

=                    400

+

Cap. 149,750

+

149,750

.....  
**Tema:** Variabilidad de los Elementos de la Ecuación Contable.

1. Defina los siguientes términos: a) Activo; b) Pasivo y c) Capital.

2. ¿Cuáles de las siguientes son ecuaciones contables?

(a) Activo = Capital + Pasivo;

(b) Capital = Activo + Pasivo

(c) Pasivos = Activos + Capital;

(d) Activos – Pasivos = Capital

(e) Pasivos = Capital – Activos

(f) Capital = Activos Netos

(g) Capital + Pasivos = Activo

(h) Activos – Pasivos + Capital cero

3. Cuáles son los Factores que:

a) Aumentan el Capital

b) Disminuyen el Capital

4. El monto de los activos, pasivos y capital de una empresa individual al inicio de un ejercicio económico, se muestra a continuación:

Caja S/.400; Otras cuentas por cobrar diversas S/.100; Muebles y enseres S/.900; Otras cuentas por pagar diversas S/.300; Capital Personal S/.1,100.

Las operaciones por el primer mes, fueron las siguientes:

a) Recibió S/.100 por adeudo total de clientes.

b) Pagó S/.150, que debía a los proveedores.

c) Pagó S/.50 en efectivo por gastos varios.

**Se requiere:** Mostrar el efecto de cada operación en la Ecuación Contable

5. Proponer operaciones comerciales que tengan los siguientes efectos:

a. Aumento y disminución de Activo.

b. Aumento de Activo y Aumento de Pasivo

c. Aumento de Activo y Aumento de Capital.

d. Aumento y disminución de Pasivo.

e. Disminución de Pasivo y disminución de Activo.

f. Disminución de Pasivo y aumento de Capital.

g. Aumento y disminución de Capital.

h. Disminución de Capital y disminución de Activo.

ii. Disminución Capital y aumento de Pasivo.

Lima, mes de abril del 2018.