

Unidad 1: Generalidades relacionadas con la Contabilidad

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

Tema: La Cuenta Contable

La cuenta como Término Contable:

Las cuentas son nombres especiales que los contadores dan a los elementos de recursos, obligaciones y otros rubros de las operaciones de la empresa con el objeto de uniformizar los procedimientos contables y facilitar el registro de las operaciones en los libros.

Ejem.: Al dinero efectivo existente en la empresa se le llama: CAJA.

$$A = P + C$$

a.a) Principales Cuentas internacionales del Activo:

Caja.- Representa dinero efectivo, se considera como tales a los billetes, monedas, cheques, giros bancarios, cheques en cartera (valores negociables como Bonos).

Bancos.- Representa el valor de los depósitos a favor de la empresa, realizados en las distintas instituciones bancarias.

Clientes.- (Fact. Por cobrar) Representa a las facturas por cobrar de la venta de mercaderías al crédito.

Documentos por Cobrar.- (Letras por cobrar, efectos por cobrar) Son títulos de crédito a favor del negocio, tales como: Letras de cambio, Pagarés, Vales, etc. que el comerciante tiene derecho a cobrar, los documentos que están a su orden.

Deudores Varios.- (Deudores diversos, cuentas por cobrar, facturas por cobrar) Son personas que deben al negocio por un concepto distinto de la venta de mercaderías. Ejem. Al prestar dinero efectivo mediante recibos. Al vender a crédito cualquier valor que no sea mercadería.

Mercadería.- Es todo aquello que se hace objeto de compra y venta, es decir todo bien de la empresa sobre el cual gira el negocio.

Terrenos.- Son los espacios de tierra que pertenecen a la empresa y tiene que estar valorado al precio de costo.

Edificios.- Representa las casas que son propiedad del negocio y debe estar valorado al precio de costo.

Mobiliario.- (Muebles y Enseres, Equipo de oficina) Se considera en esta cuenta los escritorios, sillas, mesas, mostradores, vitrinas, máquinas de oficina, etc.

Equipo de Entrega.- (Equipo de Reparto, unidades de Transporte) Son los vehículos de transporte que se usan en el reparto de las mercaderías, tales como camiones, motocicletas, bicicletas, etc.

Maquinaria.- Representa al conjunto de máquinas de las que se sirven las industrias para realizar su producción.

Útiles de Escritorio.- (Útiles de oficinas, Papelería y útiles) Son los materiales y útiles que se emplean en las labores de la empresa, siendo los principales: papel, tinta, borradores, talonarios de facturas, etc.

Alquileres Pagados por Anticipado.- (Alquiler pagados por adelantado) Son rentas pagadas mensual, semestral o anual, correspondiente al local que ocupa el negocio que se han pagado anticipadamente según el contrato.

a.b) Principales Cuentas internacionales del Pasivo.-

Proveedores.- Son las personas o empresas a quienes debemos por haberles comprado mercaderías a crédito sin firmar letras o pagares (garantía documental).

Documentos por Pagar.- (Obligaciones por pagar, efectos por pagar) Son los títulos de crédito a cargo del negocio tales como letras de cambio, vales, pagares, etc.

Acreedores Varios.- (Acreedores diversos, cuentas por pagar) Son las personas a quienes debemos por un concepto distinto de la compra de mercaderías.

Hipotecas por Pagar.- (Acreedores Hipotecarios) Son contratos que tienen como garantía bienes inmuebles (Terrenos y Edificios).

Cuando se recibe dinero o préstamo sin garantía del inmueble no se llama Hipoteca, el contrato tomará el nombre de Prenda.

Rentas cobradas por Anticipado.- (Alquileres cobrados por anticipado) Son los importes de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales, que aun no están vencidas.

a.c). Clasificación internacional de las cuentas.-

1. Cuentas internacionales del Activo.-

La clasificación de los valores que forman el activo se deben hacer, atendiendo a su mayor o menor grado de disponibilidad.

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

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

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

Atendiendo a su mayor y menor grado de disponibilidad (liquidez), los valores que forman el activo se clasifican en 3 grupos:

2. Cuentas internacionales del Pasivo.-

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

Grado de exigibilidad.- Se debe entender por grado de exigibilidad el menor o mayor plazo de que se dispone para liquidar una deuda o una obligación.

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

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

Atendiendo a su mayor o menor grado de exigibilidad el pasivo se clasifica en:

3. Cuentas Internacionales de Capital.-

Son las que representan la parte del activo que no están afectas por las deudas y que corresponden al propietario o a los propietarios de la empresa.

Las cuentas que forman son:

Capital (aportaciones)

Utilidades del Ejercicio.

Utilidades de Ejercicios anteriores.

4. Cuentas internacionales de Ingresos o Productos.- (Ganancias o cuentas Positivas)

Son las cuentas que representan las ganancias obtenidas como consecuencia de las actividades para los cuales la empresa ha sido formada y aumentan el capital.

Entre las principales cuentas tenemos:

Venta de mercaderías.

Alquileres cobrados o ganados

Intereses cobrados.

Comisiones Cobrados.

Descuentos.

5. Cuentas Internacionales de Egresos o Gastos.- (Pérdidas o cuentas Negativas)

Representan los gastos incurridos como consecuencia de las actividades del negocio, y disminuye el capital del negocio.

Entre las principales tenemos:

Gastos Generales.- Representan a los gastos pequeños al que incurre la empresa tales como: consumo de agua, luz, teléfono, movilidad, etc.

Sueldos.- En esta cuenta se registra los pagos que se hace al personal administrativo de una entidad.

Salarios.- Pago a obreros.

Alquileres Pagados.

Intereses Pagados.

Comisiones Pagados.

Conceptos de:

1. Transacción comercial (u operación comercial).-

Llamado también operación comercial, es un convenio (trato que se realiza entre dos partes con fines de negocio, por ejemplo: La compra de un vestido, el arrendamiento de un local, etc.

2. **Debitar, cargar o adeudar.**-Es el hecho de realizar las anotaciones o registros en los libros, en el lado izquierdo de la cuenta (debe).

Izquierdo (Debe)	CUENTA "A"	Derecho (Haber)
X		

3. Acreditar, abonar o datar o descargar.- Es el hecho de realizar las anotaciones en los libros, en el lado derecho de la cuenta (haber).

Izquierdo (Debe)	CUENTA "B"	Derecho (Haber)
		X

4. Personificación de las cuentas.- Consiste en representar a cada cuenta como supuestas personas que tendrá entonces la facultad de recibir por el lado del Debe y entregar por el lado del Haber; ejemplos:

Se constituye la empresa "Los Pinos" con aporte de dinero en efectivo de su propietario por S/. 5,000.

A = P + C

Transacciones Comerciales:

1. Se adquiere mercaderías al contado del proveedor por S/.2,000.
2. Se deposita dinero efectivo de caja de la empresa al Banco por S/.2,500.

Reglas de Cargo y Abono:

a. Las partidas (cuentas) del **Activo** y de **Pérdidas**, se originan con un cargo (anotación en el Debe), en consecuencia las posteriores anotaciones en el mismo lado aumentarán y los registros o anotaciones en el Haber disminuirán; además, solamente deberán tener saldo Deudor (mayor en el Debe) o en cero (saldada).

D	Partidas del Activo	H
	+	(-)

D	Partidas de Pérdidas	H
	+	(-)

b. Las partidas del Pasivo, Capital, y las de Ganancias; siempre se empezarán con un Abono (anotación en el Haber), por tanto con las posteriores anotaciones en el mismo lado aumentarán, y los registros en el Debe disminuirán; deben tener saldo acreedor (mayor en el Haber), o en cero (saldada).

D Partidas Pasivo, Capital H	
(-)	+

D Partidas de Ganancias H	
(-)	+

Reglas para las partidas de la Ecuación Contable:

1. Una cuenta se carga cuando Aumenta el Activo
2. Una cuenta se carga cuando Disminuye el Pasivo
3. Una cuenta se carga cuando Disminuye el Capital
4. Una cuenta se abona cuando Disminuye el Activo
5. Una cuenta se abona cuando Aumenta el Pasivo
6. Una cuenta se abona cuando Aumenta el Capital

Reglas de cambio en los elementos de la Ecuación Contable (cambios en la situación económica financiera):

- 1. Aumento y Disminución del activo:** Esta situación se produce cuando la transacción comercial implica la variación de dos elementos como mínimo en el Activo. Ejem. Depósito de dinero de Caja en el Banco.
- 2. Aumento de Activo y Aumento de Pasivo:** Esta situación se cumple cuando la empresa incurre en créditos o deudas, como por Ejem. En la compra de mercaderías al crédito, préstamos obtenidos, otras operaciones similares.
- 3. Aumento de Activo y Aumento de Capital:** Esta situación se presenta en toda operación que se produce utilidad (ganancia) para la empresa o el aporte adicional del propietario. Ejem. Venta de mercaderías al contado con una utilidad del 20% del costo.
- 4. Aumento y Disminución de Pasivo:** Se presenta esta situación en toda operación que signifique cambio de una forma de deuda por otra. Ejem. Canje de una factura por pagar por una letra de cambio por pagar.
- 5. Disminución de Pasivo y Disminución del Activo:** Son muy frecuentes y constituyen el caso inverso del 2do. Caso o regla. Ejem. Se amortiza (pago por partes de una deuda) una factura por pagar con el 50%.

6. Disminución de Pasivo y Aumento de Capital: Esta situación se produce en operaciones que signifiquen pago de una obligación con descuento. Ejem. Se paga una letra de cambio de S/.2,000 antes de su vencimiento con el descuento de 10%.

7. Aumento y Disminución de Capital: Se produce este caso cuando se hace el traspaso del Patrimonio de una partida a otra. Ejem. Capitalización de las utilidades del ejercicio.

8. Disminución de Capital y Disminución de Activo: Se produce esta situación en la operación que significa retiro parcial de sus aportes por el dueño. Ejem. El propietario de la empresa retira el 50% de su capital.

9. Disminución de Capital y Aumento de Pasivo: Ejem. Los gastos no pagados en el ejercicio, pero se va pagar en el siguiente ejercicio (o sea las provisiones del ejercicio).

Tema: Representar con cuentas internacionales y cuentas del PCGE (Ctas. del Perú) a los siguientes enunciados.

1. Dinero (efectivo) depositado en las Ctas. Ctes. De los Bancos.
2. Artículos en los almacenes de la empresa para reventa.
3. Relación de facturas producto de la venta al crédito de bienes de cambios.
4. Relación de letras de cambios a favor de la empresa, producto de la venta de mercaderías.
5. Relación de letras de cambio a la orden de la empresa.
6. Relación de mobiliarios para uso de la empresa.
7. Un inmueble (terreno y edificio) de propiedad de la empresa.
8. Relación de personas a quienes la empresa debe facturas por adquisición de mercaderías.
9. Relación de letras a cargo de la empresa por préstamo de dinero.
10. Recibos de alquiler de local pagados por la empresa.

DESARROLLO DE LA PRÁCTICA N° 03

Cuentas Internacionales	Cuentas del PCGE (a nivel de 3 dígitos)
1. Bancos	104 Cuentas Corrientes en instituciones financieras
2. Mercaderías, almacén, inventario, existencia	201 Mercaderías manufacturadas
3. Clientes, Fact. Por cobrar, deudores.	121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar.
4. Letras por cobrar, Documentos por cobrar.	123 Letras por cobrar.
5. Letras por cobrar, Documentos por cobrar	123 Letras por cobrar; 133 Letras por cobrar
6. Mobiliario, Muebles y enseres	335 Muebles y enseres
7. Inmuebles, Terrenos y edificios	331 Terrenos, y 332 Edificios
8. Proveedores, Acreedores	421 Facturas, boletas y otros comprobantes por pagar.
9. Letras por pagar, Documentos por pagar	451 Préstamos de instituciones financieras y otras entidades
10. Alquileres pagados, gastos generales	635 Alquileres

Tema: Representar con cuentas internacionales y cuentas del Plan Contable General Empresarial-PCGE (cuentas del Perú) a los siguientes enunciados.

1. Relación de Pagarés suscritos por la empresa.
2. Se tiene varios cheques recibidos en la caja de la empresa.
3. Una empresa dedicada a comerciar zapatos tiene los siguientes recursos:
 - 100 pares de calzados diversos
 - 2 escritorios en la administración y estanterías en la tienda
4. Se tiene un sobregiro en cuenta corriente del Banco.
5. Planilla de Remuneraciones por los servicios prestados que aún no han sido cancelados por la empresa.
6. Se tiene un recibo por cobranza anticipada de los intereses.
7. Existe en la empresa diversos documentos por los gastos pagados por acondicionar el local comercial.
8. Relación de bienes en uso de la empresa: engrampadoras, perforadores, otros bienes menores.
9. Un recibo de luz por cancelar y otro ya cancelado.
10. Una camioneta para repartir las mercaderías.

Lima, mes de abril del 2018.