***UNIDAD DE TRABAJO N° 4 Cuenta Contable***

**Objetivo de la Unidad de Trabajo:** Establecer las cuentas contables de acuerdo a las necesidades empresariales.

**CONTENIDOS:**

1.- Transacciones Comerciales: definición, partes de la transacción.

2.- Cuenta Contable: Concepto, importancia, partes y personificación de las cuentas, aumentos y disminuciones en las cuentas, clases de saldos.

3.- Clasificación de las cuentas

4.- Plan general de cuentas

5.- La ecuación contable y sus variaciones.

DESARROLLO

***1.- TRANSACCIONES COMERCIALES: DEFINICIÓN, PARTES DE LA TRANSACCIÓN.***

La transacción comercial es el intercambio de bienes, valores o servicios por dinero que se realiza entre dos personas: el comprador y el vendedor.

Las partes de la transacción son: parte real y parte financiera.

La parte real es el objeto mismo de la transacción y la parte financiera es el dinero.

Por ejemplo: La empresa compra mercaderías por $ 3,590. La parte real es la mercadería y la parte financiera son los $ 3,590

***2.- CUENTA CONTABLE: CONCEPTO, IMPORTANCIA, PARTES Y PERSONIFICACIÓN DE LAS CUENTAS, AUMENTOS Y DISMINUCIONES EN LAS CUENTAS, CLASES DE SALDOS.***

**CUENTA CONTABLE**.- Es el nombre, título o denominación que se usa en contabilidad para asignar a un grupo homogéneo de bienes, valores o servicios.

El nombre de la cuenta debe ser explícito, es decir, su sola denominación debe permitir entender y apreciar la naturaleza y alcance de la cuenta. Ejemplos: Caja, Bancos.

El nombre de la cuenta debe ser completo con el fin de evitar dudas o malas interpretaciones. Ejemplo: Arriendos Recibidos o Ganados, Bancos Moneda Nacional.

**IMPORTANCIA.-** Es de suma importancia la utilización de una cuenta ya que en ella se hacen registros sistemáticos y análogos que permiten la interpretación de las operaciones mercantiles de una empresa.

**PARTES DE LA CUENTA**.- Son cuatro: título, debe o débito, haber o crédito, saldo o balance.

El título es el nombre que se le asigna a cada cuenta y se ubica en la parte superior de la cuenta “T”.

El debe o débito se ubica en el lado izquierdo de la cuenta “T” y representa los bienes, valores o servicios recibidos por la empresa.

El haber o crédito se ubica en el lado derecha de la cuenta “T” y representa los bienes, valores o servicios entregados por la empresa.

El saldo o balance es la diferencia entre el debe y el haber.

**PERSONIFICACION DE CUENTAS**.- Es asignar un nombre contable a cada grupo de bienes, valores o servicios.

|  |  |
| --- | --- |
| **CONCEPTOS** | **NOMBRES CONTABLES** |
| Dinero en efectivo | CAJA |
| Dinero para gastos menores | CAJA CHICA |
| Valores pendientes de cobro | CUENTAS POR COBRAR |
| Letras de cambio o pagarés pendientes de cobro | DOCUMENTOS POR COBRAR |
| Acciones, Bonos, certificados de depósito inferiores a 1 año plazo | INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES |
| Bienes disponibles para la venta | MERCADERIAS |
| Bolígrafos, papel, grapas y demás enseres de escritorio | UTILES DE OFICINA |
| Escritorios, sillas, mesas, vitrinas, u otros similares para uso de la oficina | MUEBLES Y ENSERES |
| Computadores, impresoras, software contable, scanner, mouse, regulador de voltaje para uso de la oficina | EQUIPOS DE COMPUTACION |
| Calculadoras, sumadoras, mimeógrafos, copiadoras, acondicionadores de aire para uso de la oficina | EQUIPOS DE OFICINA |
| Inmueble destinado para uso del negocio, corresponde a la parte edificada, no incluye el valor del terreno. | EDIFICIO |
| Porción geográfica de propiedad de la empresa | TERRENO |
| Equipo motorizado al servicio de la empresa, camión, camiones, autos, etc. | VEHICULO |
| Equipo pesado que sirve para la fabricación de bienes | MAQUINARIA |
| Gastos por servicios pagados por anticipado | SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO |
| Valores pendientes de pago | CUENTAS POR PAGAR |
| Letras de cambio y pagarés pendientes de pago | DOCUMENTOS POR PAGAR |
| Obligaciones a largo plazo respaldadas con bienes inmuebles | HIPOTECAS POR PAGAR |
| Ingresos por servicios recibidos cobrados por anticipado | SERVICIOS COBRADOS POR ANTICIPADO |
| Aportes de los socios | CAPITAL |
| Parte del patrimonio que se establece por Ley para reservas | RESERVA LEGAL, RESERVA FACULTATIVA |
| Resultados de un proceso contable | UTILIDAD DEL EJERCICIO |
| Dinero que se recibe por la utilización de un inmueble | ARRIENDOS RECIBIDOS/GANADOS |
| Dinero que se recibe por la entrega de un servicio | COMISIONES GANADAS |
| Venta de servicios | VENTA DE SERVICIOS |
| Remuneración que reciben los empleados | SUELDOS |
| Dinero que se paga por la utilización de un inmueble | GASTOS DE ARRIENDO |
| Dinero que se destina para el pago de agua, luz, teléfono | SERVICIOS BASICOS |
| Pérdida del valor de un activo | DEPRECIACIONES |
| Gastos que ocasionan la promoción de artículos destinados para la venta | PUBLICIDAD |
| Dinero que se destina para pago de mantenimiento y reparación de bienes de la empresa | MANTENIMIENTO Y REPARACION |

**AUMENTOS Y DISMINUCIONES.-** Según la naturaleza de las cuentas, estas presentan los siguientes aumentos y disminuciones:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **CLASES DE CUENTAS** | **SALDO NORMAL** | **AUMENTAN** | **DISMINUYEN** |
| ACTIVO  GASTOS  COSTOS | Deudor | Debe | Haber |
| PASIVO  PATRIMONIO  INGRESOS | Acreedor | Haber | Debe |

**CLASES DE SALDOS**.- Son tres: deudor, acreedor y cero o nulo.

Una cuenta tiene saldo deudor cuando la suma del debe es mayor que la suma del haber.

Una cuenta tiene saldo acreedor cuando la suma del haber que la suma del debe.

Una cuenta tiene saldo cero o nulo cuando las sumas del debe y el haber son iguales, también se dice que la cuenta está saldada.

***3.- CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS***

Las cuentas según su naturaleza se clasifican en: cuentas reales o de balance, cuentas de resultado, cuentas contingentes y cuentas de orden.

**CUENTAS REALES O DE BALANCE**.- Este grupo de cuentas conforman el estado de situación financiera, de flujo de efectivo y evolución del patrimonio y por su naturaleza no se cierran al finalizar un ejercicio económico, sino que su saldo al final del período se constituye en saldo inicial para el siguiente período contable, en este grupo de cuentas están las de Activo, Pasivo y Patrimonio.

**CUENTAS TEMPORALES, DE RESULTADOS O TRANSITORIAS**.- En este grupo se encuentran las cuentas que representan rentas y gastos y que al final del ejercicio económico se cierran con el fin de incrementar o disminuir el patrimonio empresarial con el resultado económico, este este grupo tenemos las de Gastos, Ingresos y Costos.

**CUENTAS CONTINGENTES**.- Son aquellas cuentas deudoras o acreedoras que reflejan eventuales derechos de la empresa que pueden transformarse en derechos ciertos, mediante la ocurrencia de un determinado hecho como en el caso de las garantías.

**CUENTAS DE ORDEN**.- Son cuentas que por su naturaleza no afectan la situación económica ni financiera de la empresa, pero es necesario mantenerlas registradas para controlar ciertas operaciones que podrían significar derechos u obligaciones empresariales. Estas cuentas se registran al pie del balance general, en este grupo se encuentran cuentas como mercaderías en consignación, valores entregados en garantía.

***4.- PLAN GENERAL DE CUENTAS***

El PLAN GENERAL DE CUENTAS es un listado de cuentas ordenado metódicamente para una empresa y que sirve de base al sistema de procesamiento contable para el logro de sus fines.

Un plan de cuentas debe reunir las siguientes características:

- Sistemático en el ordenamiento y presentación.

- Flexible y capaz de aceptar nuevas cuentas.

- Homogéneo en los agrupamientos practicados.

- Claro en la denominación de las cuentas seleccionadas.

La identificación de las cuentas se basa en el sistema de codificación decimal, puesto que se adecua a los sistemas de procesamiento computarizado de las operaciones.

Los elementos del Plan de Cuentas son:

**1 ACTIVO**.- Representa los bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

**2 PASIVO**.- Representa las obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro. A estos efectos, se entienden incluidas las provisiones.

**3 PATRIMONIO NETO**.- Constituye la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de su constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten.

**4 INGRESOS**.- Son los incrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de entradas o aumentos en el valor de los activos, o de disminución de los pasivos, siempre que no tengan su origen en aportaciones monetarias o no, de los socios o propietarios.

**5 GASTOS**.- Son los decrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos, o de reconocimiento o aumento del valor de los pasivos, siempre que no tengan su origen en distribuciones, monetarias o no, a los socios o propietarios, en su condición de tales.

**6 CUENTAS CONTINGENTES**.- Comprende aquellas cuentas deudoras y acreedoras, que reflejan eventuales derechos de la empresa que pueden transformarse en derechos ciertos, mediante la ocurrencia de un determinado hecho como en el caso de las garantías.

**7 CUENTAS DE ORDEN**.- Son cuentas que por su naturaleza no afectan la situación económica ni financiera de la empresa, pero es necesario mantenerlas registradas para controlar ciertas operaciones que podrían significar derechos u obligaciones empresariales. Estas cuentas se registran al pie del balance general, en este grupo se encuentran cuentas como mercaderías en consignación, valores entregados en garantía. Se utilizan para ejercer control interno.

***5.- LA ECUACIÓN CONTABLE Y SUS VARIACIONES.***

La ecuación contable es el resultado de comparar el activo y el pasivo de una empresa con el objeto de obtener el valor del patrimonio o capital.

Los elementos de la Ecuación Contable son: Activo, pasivo y capital.

Las fórmulas de la Ecuación Contable son:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CAPITAL = ACTIVO - PASIVO** | **ACTIVO = PASIVO – CAPITAL** | **PASIVO = ACTIVO - CAPITAL** |

Al intervenir otros elementos en la Ecuación Contable como son las reservas, ingresos, gastos y costos, esta se convierte en una ecuación patrimonial, por lo que se hace necesario desarrollar las siguientes fórmulas:

|  |  |
| --- | --- |
| **PATRIMONIO (C+R+I-G) = ACTIVO - PASIVO** | **ACTIVO = PASIVO – PATRIMONIO (C+R+I-G)** |
| **PASIVO = ACTIVO - PATRIMONIO (C+R+I-G)** | **CAPITAL= A – P – R – I + G** |
| **RESERVA = A – P – C – I + G** | **INGRESOS = A – P – C – R + G** |
| **GASTOS = A – P – C – R – I** |  |

**BIBLIOGRAFIA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nombre del texto** | **Autor** | **Fecha de publicación** |
| CONTABILIDAD GENERAL | Dr. Pedro Zapata Sánchez | 2010 |
| CONTABILIDAD GENERAL | Dra. Mercedes Bravo | 2010 |
| REGISTRO OFICIAL No. 31 | Gobierno del Ecuador | Marzo 9/2010 |

TALLERES EN CLASE: EMPRESA IB se dedica a la compra y venta de mercaderías.

1) Compra cocinas y ventiladores en $ 4,500 y se cancela en efectivo.

2) Compra escritorios y sillas para uso de la oficina en $ 3,700 y cancela con cheque del Banco de Guayaquil.

3) Compra computadoras para uso de la oficina en $ 5,250 y cancelará en 30 días plazo.

4) Gira cheque por $ 300 para cancelar gastos menores.

5) Se deposita en el Banco de Guayaquil, dinero en efectivo $ 600 y cheques de varios bancos por $ 12,000.

6) Compra escritorios y sillas en $ 8,000 y firma dos letras de cambio a 30 y 60 días sin intereses.

7) Vende televisores en $ 1,500 y cobra en efectivo.

8) Vende refrigeradoras en $ 2,900 y pagan con cheque.

9) Vende computadores y retroproyectores en $ 6,000 y le cancelan el 40% con cheque y el saldo a crédito personal.

10) Compra un terreno en $ 15,000 y cancela el 50% con cheque y el saldo a crédito personal.}

11) Se gira cheque por $ 8,000 para cancelar sueldos a los trabajadores.

12) Se gira cheque por $ 500 para cancelar factura de Interagua

13) Se gira cheque por $ 800 para cancelar factura de la empresa eléctrica.

14) Se gira cheque por $ 2,300 para cancelar servicios de asesoría contable.

15) Se vende un inmueble de uso de la empresa en $ 35,000 y nos cancelarán en 60 días plazo.

TALLERES EN CLASE: EMPRESA IB se dedica a la compra y venta de mercaderías.

1) Compra cocinas y ventiladores en $ 4,500 y se cancela en efectivo.

2) Compra escritorios y sillas para uso de la oficina en $ 3,700 y cancela con cheque del Banco de Guayaquil.

3) Compra computadoras para uso de la oficina en $ 5,250 y cancelará en 30 días plazo.

4) Gira cheque por $ 300 para cancelar gastos menores.

5) Se deposita en el Banco de Guayaquil, dinero en efectivo $ 600 y cheques de varios bancos por $ 12,000.

6) Compra escritorios y sillas en $ 8,000 y firma dos letras de cambio a 30 y 60 días sin intereses.

7) Vende televisores en $ 1,500 y cobra en efectivo.

8) Vende refrigeradoras en $ 2,900 y pagan con cheque.

9) Vende computadores y retroproyectores en $ 6,000 y le cancelan el 40% con cheque y el saldo a crédito personal.

10) Compra un terreno en $ 15,000 y cancela el 50% con cheque y el saldo a crédito personal.}

11) Se gira cheque por $ 8,000 para cancelar sueldos a los trabajadores.

12) Se gira cheque por $ 500 para cancelar factura de Interagua

13) Se gira cheque por $ 800 para cancelar factura de la empresa eléctrica.

14) Se gira cheque por $ 2,300 para cancelar servicios de asesoría contable.

15) Se vende un inmueble de uso de la empresa en $ 35,000 y nos cancelarán en 60 días plazo.

TALLERES EN CLASE: EMPRESA IB se dedica a la compra y venta de mercaderías.

1) Compra cocinas y ventiladores en $ 4,500 y se cancela en efectivo.

2) Compra escritorios y sillas para uso de la oficina en $ 3,700 y cancela con cheque del Banco de Guayaquil.

3) Compra computadoras para uso de la oficina en $ 5,250 y cancelará en 30 días plazo.

4) Gira cheque por $ 300 para cancelar gastos menores.

5) Se deposita en el Banco de Guayaquil, dinero en efectivo $ 600 y cheques de varios bancos por $ 12,000.

6) Compra escritorios y sillas en $ 8,000 y firma dos letras de cambio a 30 y 60 días sin intereses.

7) Vende televisores en $ 1,500 y cobra en efectivo.

8) Vende refrigeradoras en $ 2,900 y pagan con cheque.

9) Vende computadores y retroproyectores en $ 6,000 y le cancelan el 40% con cheque y el saldo a crédito personal.

10) Compra un terreno en $ 15,000 y cancela el 50% con cheque y el saldo a crédito personal.}

11) Se gira cheque por $ 8,000 para cancelar sueldos a los trabajadores.

12) Se gira cheque por $ 500 para cancelar factura de Interagua

13) Se gira cheque por $ 800 para cancelar factura de la empresa eléctrica.

14) Se gira cheque por $ 2,300 para cancelar servicios de asesoría contable.

15) Se vende un inmueble de uso de la empresa en $ 35,000 y nos cancelarán en 60 días plazo.