

INSTITUTO DE ENSEÑANZA SUPERIOR "LOLA MORA"

**PROFESORADO DE EDUCACION
SECUNDARIA EN ECONOMÍA**

CUADERNILLO DE SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE

CURSO PROPEDÉUTICO 2015

Estimados ingresantes:

Los docentes que tenemos a nuestro cargo la responsabilidad de conducir el módulo "Sistema de Información Contable" en el curso Propedéutico del Profesorado en Educación Secundaria en Economía, les damos una cordial BIENVENIDA.

Queremos felicitarlos por haber tomado la decisión de iniciar una carrera docente. Esperamos que el cursado de este módulo sea una vía de enriquecimiento mutuo.

Les deseamos mucho éxito en la tarea que hoy inician!

Los docentes

El presente material está dirigido a los ingresantes en el Profesorado en Educación Secundaria en Economía del I.E.S. "LOLA MORA".

No pretende ser un tratado, sino una Guía Introdutoria a Sistema de Información Contable, de manera poder lograr los siguientes **objetivos**:

- ✓ Entender y operar con algunos conceptos contables básicos.
- ✓ Lograr la aplicación práctica de los mismos.

Los ejes teóricos girarán en función a:

- Señalar la importancia de la contabilidad para la toma de decisiones
- Definir la contabilidad
- Describir el proceso contable
- Identificar los usuarios de la información contable
- Determinar las características que la información contable debe reunir.
- Entender qué es el patrimonio y como puede realizarse su medición
- Conocer la ecuación patrimonial
- Entender el concepto de cuenta, su clasificación y significado.

Se propondrán algunos ejercicios y actividades para lograr la aplicación práctica de los conceptos teóricos.

Bibliografía

- *Biondi, Mario (1999); Teoría de la Contabilidad: el ABC de su fascinante mundo.* Buenos Aires, Ediciones Macchi.
- *Fowler Newton, Enrique (2003): Contabilidad Básica.* La Ley, Buenos Aires.
- *Fronti de García, Luisa y otros (1996): Contabilidad Presente y Futuro.* Macchi. Buenos Aires.
- *García Casella, Carlos y Rodríguez de Ramírez, Ma. Del Carmen (2001): Elementos para una teoría general de la Contabilidad.* La ley, Buenos Aires.
- *Ostengo, Héctor (2007): El Sistema de Información Contable.* Buyatti, Buenos Aires.
- *Pahlen Acuña, Ricardo y Campo, Ana María (2000): Teoría Contable Aplicada.* Macchi, Buenos Aires.
- *Sasso, Hugo (1995): El proceso Contable.* Macchi. Buenos Aires.
- *Sasso, Hugo y Campaña Rey, Ma. Del Carmen (1994): Las cuentas y su análisis.* Macchi, Buenos Aires.

I. La contabilidad como sistema de información

I.1. Actividad económica y la necesidad de información

La sociedad actual, en todos sus ámbitos, se caracteriza por ser una sociedad de la información. Como parte de este entorno, la actividad económica, y los distintos participantes de la misma, precisan de gran cantidad de datos de naturaleza económica y de otro tipo.

La información económica es vital para la sociedad en la que vivimos. Toda entidad privada, desde una pequeña empresa a una multinacional, necesita procesar información y elaborar informes para tomar decisiones de naturaleza económica. También las entidades públicas precisan de información de carácter económico en el desarrollo de las actividades que tienen encomendadas.

La información económica que precisan estas entidades es de muy diverso tipo, en particular sobre el valor de sus bienes y sus deudas, así como la medición de sus ingresos y sus gastos.

Prácticamente todas las personas trabajamos con conceptos e información económica o contable en nuestra vida diaria. Cuando alguien calcula los gastos que ha tenido o va a tener cada mes, para saber si con su sueldo puede o no ahorrar para el viaje de vacaciones o para comprar un artículo que desea, está utilizando y razonando en términos económico-contables.

Constantemente se oyen y se usan conceptos económicos o contables. Frecuentemente en los diarios, televisión y radio las noticias económicas hacen referencia a términos como presupuestos, déficit, gastos, ingresos, beneficios, pérdidas, activos y pasivos, etc., tanto para referirse a las actividades del sector privado (empresas) como las actividades del sector público (municipios, provincias, nación).

I.2. Información Contable: un medio para lograr un fin

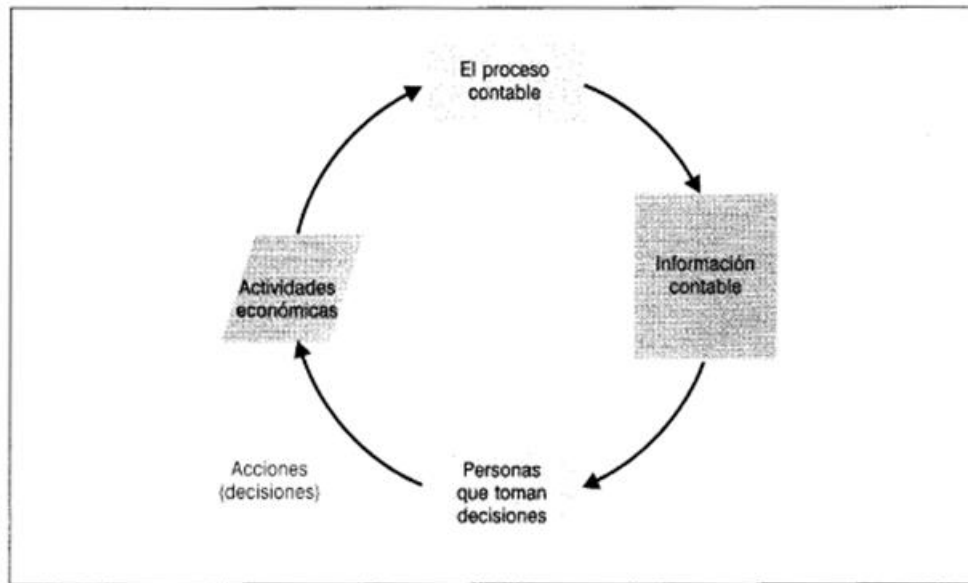
El objetivo principal de la contabilidad es proporcionar información útil para la toma de decisiones.

La contabilidad no es un fin, sino más bien un medio para lograr un fin. El producto final de la información contable es la decisión ampliada en último término por el uso de la información contable, bien sea que la tomen los propietarios, la gerencia, los acreedores, los cuerpos reguladores gubernamentales, los sindicatos u otros grupos que tengan algún interés en el desempeño financiero de una empresa.

Debido a que la contabilidad es ampliamente utilizada para describir todo tipo de actividad de negocios, algunas veces se hace referencia a ella como el *lenguaje de los negocios*. Los costos, precios, volumen de ventas, utilidades y retorno sobre la inversión son medidas de contabilidad.

Los inversionistas, acreedores, gerentes y otros agentes que tienen algún interés financiero en una empresa necesitan comprender claramente los términos y conceptos de la contabilidad si desean entender e informar acerca de la empresa.

Sin embargo, la información contable es utilizada también por las reparticiones gubernamentales, las organizaciones sin fines de lucro y los individuos en forma muy similar a aquella utilizada por las organizaciones de negocios.



La contabilidad "une" a quienes toman decisiones con las actividades económicas —y con los resultados de sus decisiones

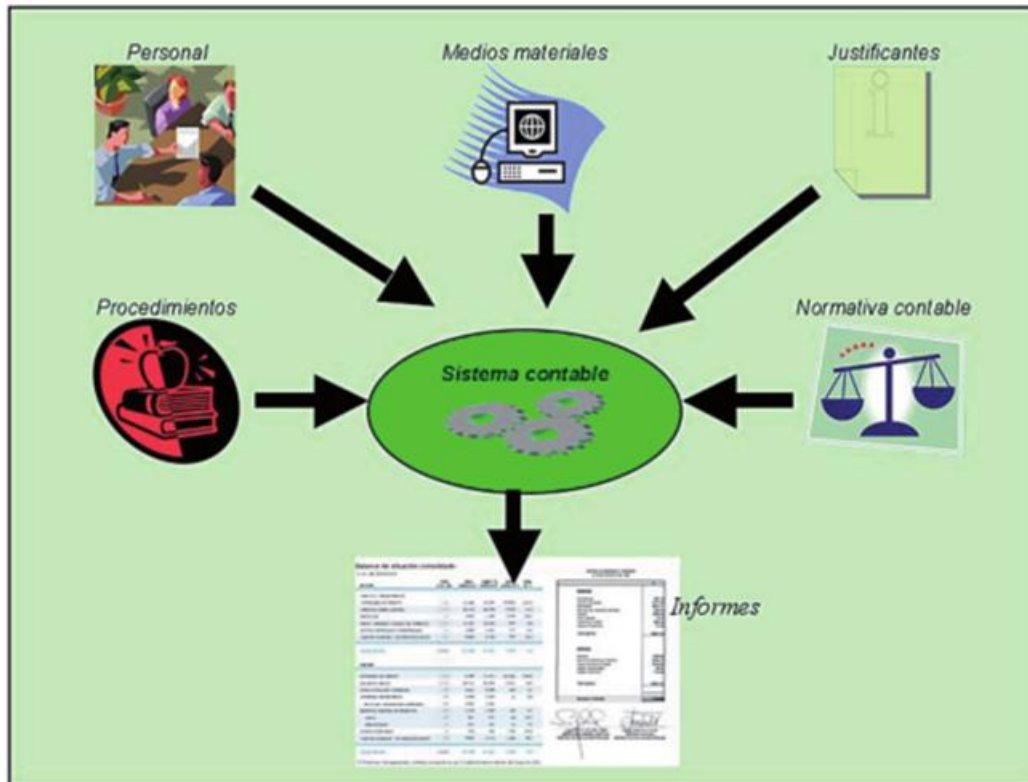
I.3. Sistemas Contables

Un sistema contable consta del personal, los procedimientos, los mecanismos, la documentación y los registros utilizados por una organización para desarrollar la información contable y para transmitir esta información a quienes toman decisiones.

El diseño y las capacidades de estos sistemas varían muchísimo de una organización a otra. En los negocios muy pequeños, por ejemplo, el sistema contable puede constar de un libro diario, los comprobantes y una visita anual al Contador para fines impositivos.

En las empresas grandes, por el contrario, un sistema contable puede incluir computadores, software específico, personal altamente capacitado e informes contables que afectan las operaciones diarias de cada departamento o sección.

Pero, en cada caso, el propósito básico del sistema contable se mantiene: satisfacer las necesidades de la organización de información contable en la forma más eficiente posible.



Muchos factores afectan la estructura del sistema contable dentro de una organización particular. Entre los más importantes están:

- Las necesidades de información contable que tiene la empresa y
- Los recursos disponibles para la operación del sistema.

Al considerar la contabilidad como un sistema de información, la atención se centra en la información que proporciona la contabilidad, los usuarios de la información y el apoyo que brinda la información en las decisiones.

I.4. La Contabilidad

Con relación al concepto de Contabilidad hay aportes de distintos autores. Nosotros tomaremos la propuesta de ir construyendo el concepto a través de diferentes preguntas, siguiendo el esquema utilizado por Héctor Ostengo (2007).

¿Qué es Contabilidad? Es un sistema de información que proporciona, respecto de la empresa, datos válidos, dinámicos, diversos y especializados.

¿Cuál es su basamento? Está basada en un cuerpo de normas técnicas de utilidad práctica comprobada que, sin ser inflexibles, son de aceptación generalizada y sirven de guía a la actividad contable.

Para ello, la Federación de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas dicta, a través de sus institutos de investigación, normas y pautas de trabajo que guían la

labor del profesional a fin de garantizar la calidad de la misma. El respeto de estas normas es fundamental en el desarrollo profesional y su incumplimiento puede ser sancionado.

Pensemos que los terceros que utilizan la información producida en una organización, deben tener claridad respecto de los criterios técnicos que se aplicaron para confeccionarla y también saber que esos criterios se aplican uniformemente en todas las empresas. De todos modos, las normas contables no abarcan todas las situaciones y problemas que se pueden plantear en la actividad diaria de un ente. Existen muchos hechos que obligarán a acudir a los conceptos teóricos generales brindados por la doctrina contable argentina, que es muy rica, o de otros países, y que proporcionarán herramientas útiles para poder encontrarles una respuesta contable razonable.

¿Qué hace? La Contabilidad registra, clasifica y resume los hechos y actos económicos y financieros de una empresa; informa sobre la composición, la valuación y las variaciones de su Patrimonio a una fecha dada y los resultados correspondientes a un período determinado.

¿Para qué? Para generar información útil para la toma de decisiones. Para posibilitar el control de gestión.

Los aspectos anteriores permiten "ensamblar" la definición de Contabilidad efectuada por William L. Chapman:

"Es un sistema de información basado en un cuerpo de normas teóricas de carácter flexible y utilidad práctica comprobada, que registra, clasifica y resume los hechos económicos financieros, referidos a la valuación y evolución del Patrimonio de la organización económica, con el propósito de producir datos útiles para la toma de decisiones y el control."

La contabilidad proporciona tres tipos de información:

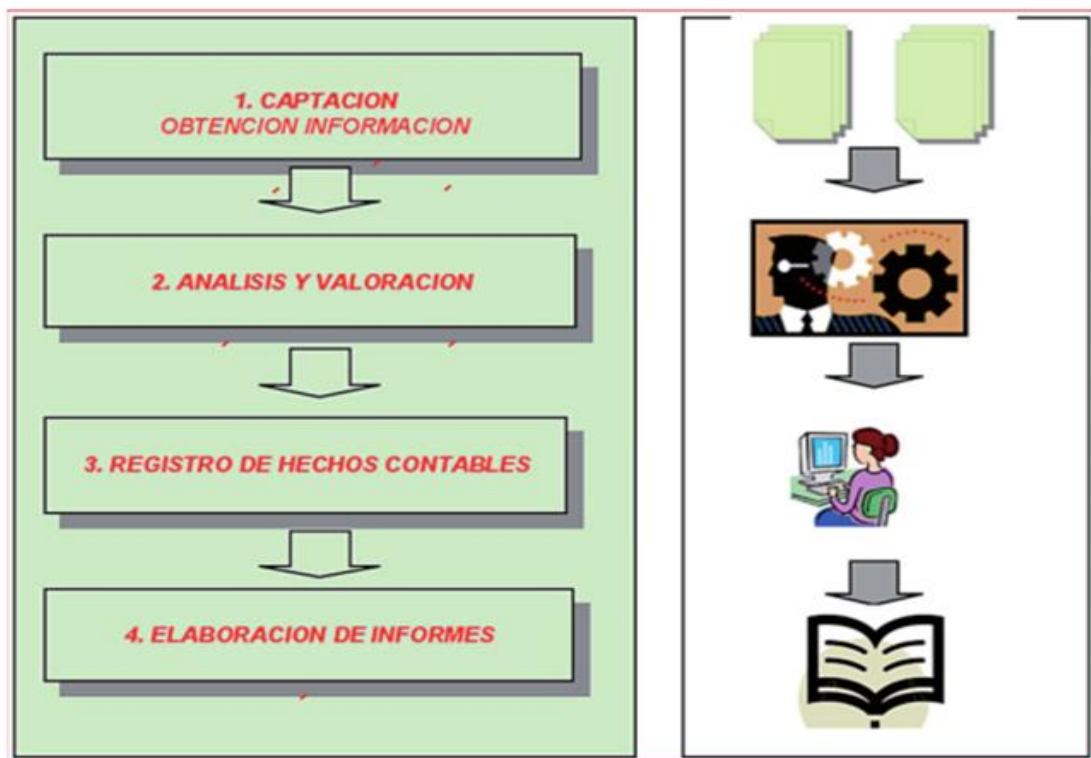
Histórica: referida a hechos pasados; por ejemplo: balances mensuales, anuales.

Concomitante: se refiere a hechos actuales y que hacen al modo de actuar de la empresa; por ejemplo: saldo de caja, bancos, ventas, etc.

Prospectiva: referida a hechos futuros. Lo logra presupuestando y programando elementos de predicción para el futuro. Por ejemplo: presupuestos de venta, de gastos, etc.

I.5. Las cuatro Fases de la Contabilidad – El Proceso Contable

- 1) Recopilación de los Hechos Económicos:** Se recopilan los documentos en los cuales queda constancia de las operaciones o transacciones realizadas. (entrada de información).
Ejemplo: orden de compra, facturas, recibos, cheques, etc.
- 2) Análisis y Valoración de los Hechos Económicos:** Tiene por objeto analizar la documentación correspondiente a las operaciones realizadas y proceder a su clasificación. Cabe agregar que del mencionado análisis y clasificación queda constancia en los comprobantes de contabilidad (proceso).
Ejemplo: clasificar las cuentas de acuerdo con las denominaciones que estas tienen y el uso que debe dársele de conformidad con el plan de cuentas.
- 3) Registro de los Hechos Económicos:** Consiste en el registro de las transacciones en los libros de contabilidad. El registro debe ser sistemático y cronológico empleando los registros principales de: Diario, Mayor, e Inventarios y Balances (proceso).
- 4) Preparación, Análisis e Interpretación de la Información Contable:** Es de máxima importancia ya que aquí se verifica el cumplimiento de los objetivos de la Contabilidad, es decir, proveer de información útil para el proceso de adopción de decisiones y facilitar el control de la actividad económica- financiera de la organización. (salida de Información), que se interpreta para tomar decisiones.
Ejemplo: Balances, Estados de Resultados, etc.



1.6. Usuarios de la Información Contable

Siendo el fin de la Contabilidad brindar información útil para la toma de decisiones, debemos considerar quiénes van a ser los usuarios de la misma.

Los usuarios –aquellas personas que se valen de la información contable para la toma de decisiones– se pueden agrupar en internos y externos.

Los usuarios internos tienen acceso irrestricto a la fuente de los datos. Son los propietarios, los administradores, directores y gerentes.

Los usuarios externos son aquellas personas que requieren la información contable que produce el ente para tomar ciertas decisiones vinculadas al mismo, como proveedores, organismos gubernamentales, inversionistas, entidades bancarias o financieras, entre otros.

¿Para qué requieren información los usuarios?

Según Fowler Newton (2003), los motivos por los que los terceros se interesan en la información contable de un ente son diversos, y cita a modo de ejemplo:

- un comprador potencial de acciones de una empresa desea conocer si ésta genera ganancias que le permitan distribuir utilidades;
- un posible prestamista para saber si el ente puede generar fondos que le permitirán devolver el capital y los intereses del caso;
- una bolsa de comercio estudia la información contable para evaluar si es suficiente y adecuada para quienes compran y venden acciones del ente y si hay circunstancias que requieran alguna medida especial;
- un organismo de control está interesado en detectar situaciones que afecten el interés público, como el incumplimiento de determinadas relaciones técnicas por parte de entidades financieras o aseguradoras.



Ejemplo 1.6. Diferentes intereses de los usuarios externos

APPLE elabora y presenta a sus usuarios externos información anual sobre su patrimonio y los resultados obtenidos, sus cuentas anuales.

- Los accionistas de APPLE se interesarán principalmente por los beneficios y la rentabilidad obtenida.
- Los sindicatos y trabajadores estarán más interesados en la viabilidad de la empresa, el mantenimiento de su puesto de trabajo y las posibilidades de crecimiento y promoción personal.
- Los clientes de APPLE, empresas o particulares, también se interesarán en la viabilidad de la empresa que les asegure el mantenimiento y actualización de sus sistemas y equipos informáticos en el futuro.
- El Tesoro de Estados Unidos estará interesado en la liquidación de impuestos.
- Los acreedores se interesarán por el endeudamiento de la compañía y la solvencia o capacidad de devolución de deudas de la misma.
- Las agencias de *rating*, los analistas de inversiones y otros, se basarán en la información contable emitida por APPLE para elaborar sus informes con destino a los mercados financieros.

I.7. Características que debe reunir la información contable

Oportunidad: esta característica indica que la información contable debe estar disponible o a la mano cuando se necesita, para que el usuario de la misma pueda usarla para la toma de decisiones a tiempo, para alcanzar los objetivos propuestos. El aspecto relevante de la oportunidad, es que la información puede obtenerse cortando convencionalmente la vida de entidad económica y presentarse cifras estimadas de eventos cuyos efectos no se conocen aún en su totalidad.

Verificabilidad: característica que permite que la información contable que se produce pueda ser revisada posteriormente a su emisión, esto puede hacerse realizando pruebas a las operaciones contables que sustentan los estados contables.

Objetividad: indica que la información contable producida representa la realidad económica de una entidad, porque los registros contables han sido elaborados siguiendo los lineamientos y reglas establecidas que obligatoriamente deben observarse.

Confiabilidad: es una cualidad de la información contable que indica que la misma es correcta, confiable y que los usuarios la pueden utilizar para la toma de decisiones.

Utilidad: cada usuario de la información contable la utiliza con distintos propósitos, pero existe uno en común que es siempre la situación financiera de una empresa. La información se presenta en forma general por medio de los estados contables: balance general, estado de resultados, cambios en el patrimonio y flujo de efectivo. Los estados contables indicados son de gran utilidad a las personas y entidades

interesados en conocer la situación del negocio, entre estos están, la administración del negocio, accionistas, inversionistas, las entidades encargadas de supervisión gubernamental.

I.8. El sujeto de la contabilidad: el ente

La contabilidad se refiere siempre a un sujeto que, que por amplitud de formas, objetos y objetivos, denominamos simplemente *ente*.

En general, *ente* es todo lo que es, existe o puede existir. Pero, en contabilidad, este término alude a una persona física o jurídica, o a un grupo de ellas, que, mediante la utilización de bienes económicos en un objeto determinado, persigue el logro de cierto objetivo, diferenciándose de su o de sus propietarios, asociados o integrantes.

Persona: Es todo ente susceptible de adquirir derechos y contraer obligaciones (Cód. Civil).

o *Persona de existencia visible o física:* El ser humano individualmente considerado.

o *Persona de existencia ideal o jurídica:* Aquellas que no son personas de existencia visible, sino que resultan una creación (ficción) de la ley; p. ej.: un club deportivo, una sociedad comercial, una sociedad civil, el Estado, la Iglesia, etc.

Una persona física y una persona jurídica pueden participar en la propiedad de uno o varios entes. Sin embargo, todos estos serán entes distintos entre sí –no se confundirán con sus propietarios-, tendrán un patrimonio particular y cada uno deberá llevar una contabilidad separada.

Bienes económicos: Son los recursos materiales (dinero, mercaderías, maquinarias, etc.) e inmateriales (derechos, patentes de invención, marcas, etc.) con que cuenta el ente para operar. Para ser reconocidos por el sistema contable, deben tener valor económico susceptible de ser medido objetivamente (es decir, expresable en términos pecuniarios –en dinero-) y ser de propiedad o estar en tenencia del ente, pudiendo controlar los beneficios que generan.

Objeto: Representa la actividad que desarrolla el ente para alcanzar su objetivo.

P. ej.:

- *De producción o industrial:* Extracción o elaboración de bienes, que se venden en un estado distinto al inicial. P. ej.: actividad agropecuaria, minera, fabril (dulcería, panadería, constructora...), etc.
- *Comercial:* Compra y venta de bienes en el mismo estado. P. ej.: supermercado, farmacia, librería...
- *De servicios:* Generación de actividades que son en sí mismas el producto ofrecido a la venta. P. ej.: servicios de limpieza, de gestoría, jurídicos, contables, etc.
- *Otros:* Fines culturales, religiosos, asistenciales, deportivos, de beneficencia, etc.

□ **Objetivo:** Es el propósito o fin perseguido por el ente.

- *Ente con fines de lucro:* Procura obtener ganancias para sus propietarios y maximizarlas. P. ej.: Cualquier empresa.
- *Ente sin fines de lucro:* No fue creado para distribuir ganancias entre sus propietarios o asociados, sino para atender el bien común o de la sociedad de la que forma parte. P. ej.: Una fundación, los Bomberos Voluntarios, una institución religiosa, un club, un museo, etc.

El **ente** puede definirse también como una persona física o jurídica, o un grupo de ellas, que posee un patrimonio destinado al logro de ciertos fines.



□ **Patrimonio:** Es el conjunto de bienes (dinero, mercaderías, muebles, etc.), derechos (créditos a favor) y obligaciones del ente, expresados todos en una unidad de medida (en dinero).

Es este un elemento necesario para la consecución de los fines del ente, sean de lucro o no.

I.9. Organización, empresa y contabilidad

El concepto de ente conduce al de organización, y este al de empresa.

Concepto: *"Una organización se define como un individuo o comunidad de individuos, cuyos objetivos no sólo estarán vinculados a la maximización eficaz, eficiente y sustentable de las utilidades, sino que también estarán vinculados a una misión de servicios y función social. Es decir, que la "organización debe ser entendida como una entidad de naturaleza social".*¹

¹ OSTENGO, Héctor- "El Sistema de Información Contable" Ed. Buyatti. Bs. As. 2007



Clasificación: Las organizaciones pueden ser con o sin fines de lucro, en ambos tipos la intencionalidad es *"maximizar las utilidades"*, lo que sí será distinto, según sean con o sin fines de lucro, es el destino de dichas utilidades: en las organizaciones con fines de lucro su destino será la distribución entre los socios- dueños, en cambio en las organizaciones sin fines de lucro será la reinversión total en la misma.

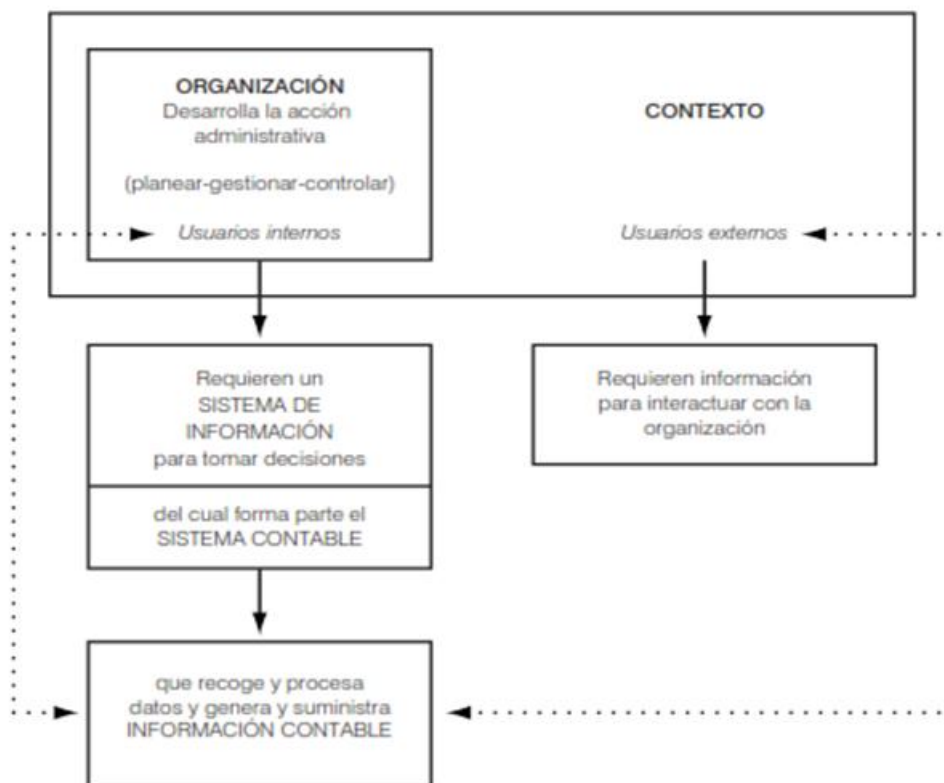
A las organizaciones con fines de lucro a los que denominamos "empresa".

Ejemplos de empresas: kioscos, fábricas, locales comerciales.

Ejemplos de entes sin fines de lucro: las mutuales y asociaciones civiles: clubes de fútbol, consejos profesionales, entidades educativas, etc.

La contabilidad forma parte del sistema de información de las organizaciones (con o sin fines de lucro). Por eso también puede ser definida como un sistema o subsistema de información sobre la situación patrimonial, económica y financiera de las organizaciones. Tal información puede ser histórica (del pasado), concomitante (del presente) o prospectiva (del futuro).

Las organizaciones y el sistema de información contable



I.10. Ciclo Operativo

Cuando una persona (física o jurídica) toma la decisión de destinar parte de su patrimonio a iniciar una actividad comercial está invirtiendo. Su finalidad es que esa inversión le produzca un beneficio, es decir, sea rentable.

Cuando la persona hace su aporte a una nueva organización que comienza a operar, se dice que se inicia la vida de la organización, y ese aporte es el primer acto de la misma. A partir de ese momento es necesario tomar decisiones, que se denominan "**decisiones organizacionales**", porque están vinculadas al desarrollo de la organización. Estas decisiones pueden ser tomadas por los dueños (en organizaciones chicas) o ser delegadas en el o los administradores (en las organizaciones más grandes).

Dentro de las decisiones a adoptar están las llamadas "**operativas**". La organización irá desarrollando en el transcurso del tiempo diversas operaciones. En las empresas comerciales o de servicios esas operaciones típicas son:

COMPRAR - VENDER - COBRAR - PAGAR

y en las empresas *manufactureras* son:

COMPRAR - FABRICAR - VENDER - COBRAR - PAGAR

Al período en que se cumplen estas operaciones se lo llama **Ciclo Operativo**.

Ejercicios

Ejercicio 1. Información económico-contable para un inversor

Suponga que dispone de recursos económicos y se le presenta la posibilidad de invertir en dos empresas, General Motors y Ford. Indique qué información, económica-contable, le gustaría disponer de las mismas al objeto de poder tomar una decisión.

Ejercicio 2. Información económico-contable para un prestamista

Suponga que es una entidad financiera (banco) y recibe una solicitud para un préstamo de la empresa "Toldos Martínez" S.R.L. Indique qué información económica-contable le gustaría disponer de la misma al objeto de poder tomar una decisión.

Ejercicio 3. Información económico-contable para un directivo

Suponga que es directivo de la empresa Volkswagen, la cual tiene empresas filiales (fábricas) en distintos países del mundo. Los accionistas de Volkswagen desean obtener la mayor rentabilidad posible de su inversión. El sector del automóvil es muy competitivo y la empresa siente una gran presión por parte de empresas coreanas y japonesas que ha hecho descender dicha rentabilidad. Piense en qué información sobre dichas filiales, de naturaleza económico-contable, debería utilizar al objeto de poder tomar decisiones relativas al cierre de fábricas, y/o la ampliación de fabricas, en los distintos países.

Ejercicio 4. Información para un directivo distinta de la económico-contable

En relación al ejercicio 3 anterior, piense en qué otras consideraciones (no económico-contables) habría que tener en cuenta para tomar las decisiones.

II. El Patrimonio y su Medición

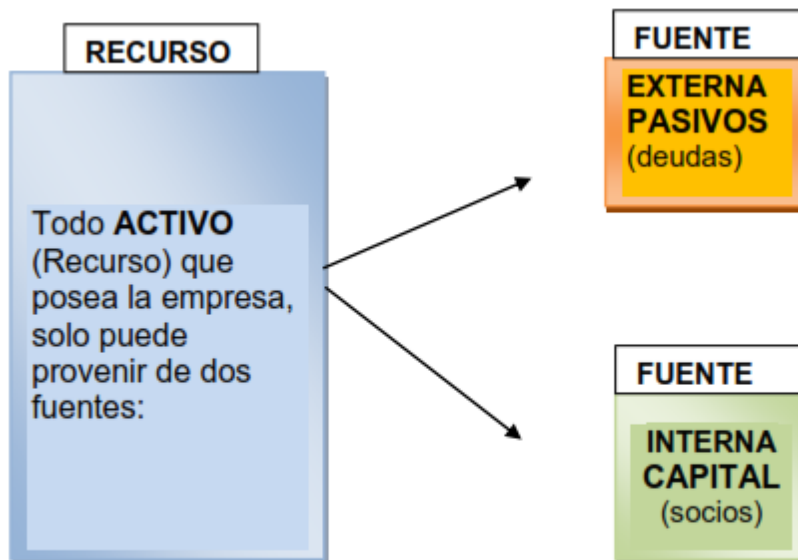
II.1. Introducción

Una empresa para poder operar necesita de bienes y servicios, tanto para consumirlos como para usarlos, transformarlos y enajenarlos.

Estos bienes pueden provenir de aportes de los dueños (o socios) y también pueden haber sido aportados por terceros (proveedores, bancos, etc.).

Es decir, podemos pensar que habrá una relación entre los recursos y las fuentes que financian o proveen los mismos:

RECURSOS = FUENTES DE FINANCIACIÓN



Los Recursos son los medios y/o elementos mensurables cuantificables en forma individual o en conjunto, de libre utilización por parte de la organización, que le permiten cumplir con las metas u objetivos propuestos.¹

Al conjunto de los recursos de una organización se lo denomina **Activo**.

¹ OSTENGO, Héctor- "El Sistema de Información Contable" Ed. Buyatti. Bs. As. 2007

Activos son, entre otros, son:

- * Terrenos
- * Locales
- * Máquinas e Instalaciones
- * Herramientas y útiles
- * Derechos sobre patentes y marcas
- * Derechos de cobro contra clientes
- * Mercaderías para la venta
- * Inversiones en acciones
- * Dinero en cuentas bancarias
- * Dinero en efectivo



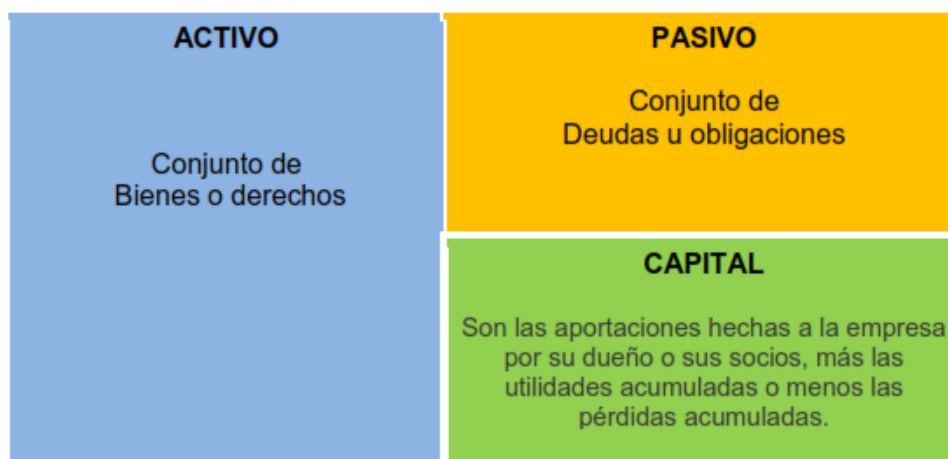
Las **fuentes de terceros** implican una obligación hacia terceros (bancos, proveedores, etc.). Se denominan **Pasivo**.

Pasivos son, entre otros:

- * Préstamos bancarios
- * Deudas con proveedores de mercaderías
- * Deudas por servicios (agua, luz, etc.)
- * Deudas con el Estado por Impuestos
- * Deudas con la Seguridad Social
- * Deudas con los trabajadores



Las **fuentes de financiación propias** se corresponden con los **aportes** realizados por los propietarios o socios de las organizaciones y con la **reversión** del superávit obtenido durante el desarrollo de la actividad económica y que pudiendo ser retirado por los propietarios de la organización es dejado dentro de la misma para que continúe generando resultados positivos a los efectos de incrementar en mayor medida sus tenencias.



II.2. Ecuación Patrimonial Estática

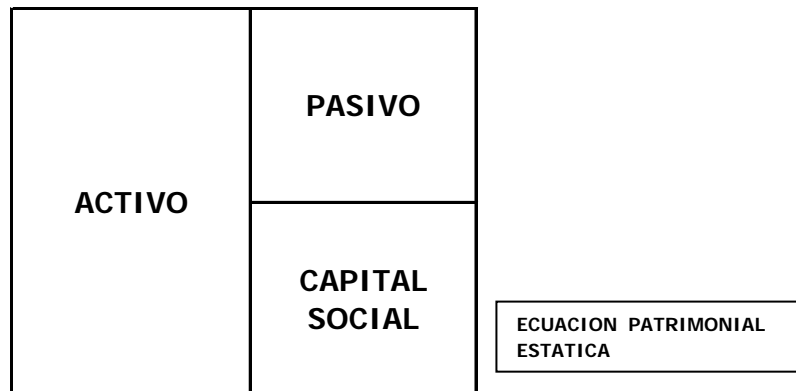
Como hemos venido expresando, las organizaciones necesitan recursos para poder operar (Activo). Los mismos pueden ser aportados por los socios o propietarios (Capital), o bien ser requeridos a terceros, como por ejemplo, bancos, proveedores, etc. (Pasivo).

Esto da origen a lo que se conoce como ecuación patrimonial fundamental, aunque en realidad no es una ecuación sino una igualdad.

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

Lo expuesto precedentemente se denomina **ecuación patrimonial estática**, ya que se considera solamente la estructura patrimonial de la organización **en el momento en que la misma se constituye**.

Gráficamente lo podemos representar del siguiente modo:



III.3. Ecuación Patrimonial Dinámica

Cuando la empresa, que es un ente dinámico, se transforma en un ente en marcha, comienza a realizar hechos económicos, y su patrimonio se transforma como consecuencia de los resultados que se van produciendo (ingresos y egresos).

Los resultados (ganancias y pérdidas) aumentan o disminuyen respectivamente los fondos pertenecientes a los socios.

De este modo surge la **ecuación patrimonial dinámica**, que puede expresarse del siguiente modo:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL SOCIAL} + \text{GANANCIAS} - \text{PERDIDAS}$$

Si queremos representarlo gráficamente:

ACTIVO	PASIVO
	CAPITAL SOCIAL + GANANCIAS - PERDIDAS

Al Capital Social + Ganancias – Perdidas correspondería la parte de Activo que se encuentra financiada o que pertenece a los socios, denominada **PATRIMONIO NETO**.

Por lo tanto:

ACTIVO	PASIVO
	PATRIMONIO NETO

ECUACION PATRIMONIAL DINAMICA

$$\mathbf{ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO NETO}$$

II.4. Las Cuentas

II.4.1. Cuenta: Concepto

Es la herramienta que emplea la contabilidad para representar el patrimonio y sus variaciones, permitiendo agrupar elementos homogéneos o con la misma función y hechos del mismo tipo.

El concepto de cuenta es básico en nuestra disciplina, a tal punto que da origen a su nombre.

Una cuenta es un instrumento de representación de los elementos patrimoniales. En una cuenta se refleja el valor inicial, los aumentos y disminuciones y valor final de un elemento.

Cada elemento de activo, pasivo y patrimonio neto se representa mediante una cuenta específica, que tendrá una denominación adecuada que identifique el elemento al cual representa.

Cada ingreso y gasto se representa también por una cuenta, que tendrá una denominación adecuada que haga referencia al concepto de ingreso o gasto que representa.

II.4.2. Plan de cuentas

Es el listado sistemáticamente organizado de todas las cuentas que se emplean en la contabilidad de la empresa.

Cada empresa prepara su propio plan según sus necesidades y deberes de información, y lo adecua a medida que se presentan cambios.

II.4.3. Manual de cuentas

Es el instrumento que explica detalladamente el concepto y significado de cada cuenta, los motivos de sus débitos y créditos, qué representa su saldo, y otros datos que sirven para el funcionamiento del sistema de información contable del ente.

Al igual que el plan de cuentas, cada ente elabora su propio manual.

II.4.4. Representación de una cuenta

Hay varias formas de representar la cuenta; veremos dos de las más comunes: la T y la ficha.

T:

Debe	Nombre	Haber
Suma deudora	Suma acreedora	
Saldo deudor		

Ficha de tres columnas:

Nombre				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo

Ficha de cuatro columnas:

Nombre					
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo deudor	Saldo acreedor

II.4.5. Elementos de una cuenta

1. *Nombre*: Denominación representativa del contenido.
2. *Fecha*: De la operación o hecho en que la cuenta interviene.
3. *Detalle de dicha operación o hecho*.
4. *Parte numérica*: Importes.
 - 4.1. *Debe*: Columna de la izquierda.
 - 4.1.1. *Débito*: Cada una de las anotaciones en el debe.
 - 4.1.2. *Debitar*: Hacer una anotación en el debe.
 - 4.2. *Haber*: Columna de la derecha.
 - 4.2.1. *Crédito*: Cada una de las anotaciones en el haber.
 - 4.2.2. *Acreditar*: Hacer una anotación en el haber.
 - 4.3. *Saldo*: Diferencia entre el debe y el haber. Puede ser:
 - 4.3.1. *Saldo deudor*: El total del debe es mayor que el del haber.
 - 4.3.2. *Saldo acreedor*: El total del debe es menor que el del haber.
 - 4.3.3. *Saldo nulo (cuenta saldada)*: El total del debe es igual al del haber; el saldo es cero.

II.4.6. Clasificación según su naturaleza

II.4.6.1. Cuentas patrimoniales:

- 1.1. *De activo* (bienes y derechos de la empresa).
- 1.2. *De pasivo* (deudas contraídas por la empresa).
- 1.3. *De patrimonio neto* (capital y resultados acumulados).

II.4.6.2. Cuentas de resultados:

- 2.1. *De resultados positivos* (ingresos y ganancias).
- 2.2. *De resultados negativos* (gastos y pérdidas).

II.5. ¿Qué representan las distintas cuentas?

Terminología Contable	Terminología Común
Caja	Dinero en efectivo (pesos en monedas y billetes) en la empresa (o ente, en general).
Valores a depositar	Cheques al día (también llamados comunes o corrientes) recibidos de terceros.
Banco XX Cuenta Corriente	Dinero (pesos) depositado en una cuenta corriente en el banco XX. Este tipo de depósitos no genera intereses.
Banco XX caja de ahorro	Dinero (pesos) depositado en una caja de ahorro en el banco XX. Este tipo de depósitos permite obtener un interés reducido
Deudores por ventas	Sumas a cobrar (derechos) a los compradores o clientes a quienes les vendimos mercaderías a crédito sin documentar.
Deudores varios	Sumas a cobrar (derechos) a quienes les vendimos bienes que no son mercaderías, a crédito (de palabra, sin documentar), o que nos deben de palabra por otros conceptos (sin pagaré u otro documento similar mediante).
Documentos a cobrar	Pagarés a cobrar (derechos) que nos firmaron compradores, clientes u otros deudores.
Mercaderías	Bienes o artículos de la empresa para la reventa.
Muebles y útiles	Bienes muebles (escritorios, sillas, mesas, sillones, etc., y otros que pueden ser trasladados fácilmente
Computadoras y accesorios	Computadoras, escáneres, impresoras, módems, parlantes de PC, etc., que la empresa utiliza en su actividad principal.
Instalaciones	Bienes adheridos a un edificio que posee la empresa para su uso (aires acondicionados, ventiladores de techo, calefactores, estanterías fijadas a la pared, carteles luminosos...).
Maquinarias	Máquinas de la empresa utilizadas en su actividad principal (tornos, soldadoras, compresores, etc.; empaquetadoras, hornos, mezcladoras, batidoras; etc.).
Rodados	Vehículos (autos, camiones, camionetas, motos...) que posee la empresa para su uso
Terrenos	Terrenos de propiedad de la empresa destinados al uso; no se deprecian.
Edificios	Construcciones (locales, departamentos, casas, etc.) de propiedad de la empresa para su uso.
Proveedores	Deudas por haber comprado mercaderías a crédito en cuenta corriente (a plazos), sin documentar.
Acreedores Varios	Deudas por haber comprado bienes que no son mercaderías a crédito en cuenta corriente (sin documentar), o por otros motivos.

Terminología Contable	Terminología Común
Obligaciones a Pagar	Deudas que documentamos con un pagaré.
Capital	Total de los aportes hechos al ente por el dueño o los socios (o equivalentes).
Resultado del Ejercicio	Ganancia o pérdida neta del ejercicio.
Ventas	Ingresos por ventas de mercaderías; es la principal cuenta de resultado positivo en una empresa comercial.
Descuentos Obtenidos	Descuentos conseguidos en las compras; rebajas por pago en efectivo o anticipado.
Alquileres Obtenidos	Ingreso por el alquiler de bienes propios de la empresa.
Costo de Mercaderías Vendidas (CMV)	Costo de las mercaderías que vendimos; este gasto da lugar a la principal cuenta de resultado negativo de una empresa comercial.
Gastos de Administración	Gastos de oficina (papel, biromes, papelería de poco valor y en cantidades reducidas, etc.)
Sueldos y Jornales	Remuneraciones del personal de la empresa.
Descuentos Otorgados	Descuentos hechos a los compradores o clientes por compra al contado o pago anticipado.

Ejercicio II.3

Dados los siguientes elementos, clasifíquelos dentro de la ecuación contable básica:

1. Dinero en bancos
2. Escritorio
3. Cuentas a cobrar
4. Dinero en efectivo
5. Camiones
6. Automóviles
7. Pagaré a cobrar
8. Deudas impositivas
9. Cuentas a pagar
10. Capital

Ejercicio II.4

Dados los siguientes elementos, determine el Patrimonio del ente:

1. Dinero \$ 150.
2. Automóvil \$ 150.
3. Pagaré pendiente de pago \$ 100.
4. Dinero a pagar por compras en cuenta corriente \$ 100.
5. Maquinarias \$ 40.
6. Dinero en nuestra cuenta corriente bancaria \$ 60.
7. Dinero adeudado al Banco Macro \$350.
8. Dinero a cobrar por ventas en cuenta corriente \$ 70.
9. Edificios \$ 700.
10. Capital \$

Ejercicio II.5

En base a los saldos de las cuentas que se detallan a continuación, se solicita: 1. Determinar el importe correspondiente a capital. 2. Armar la estructura patrimonial respectiva.

Caja \$ 200
 Proveedores \$ 200
 Acreedores varios \$ 300
 Banco Río cuenta corriente \$ 1000
 Mercaderías \$ 800
 Deudas bancarias \$ 1500.
 Edificios \$ 3000
 Deudores por ventas \$ 100
 Documentos a pagar \$ 200
 Capital *??*
 Rodados \$ 700

Ejercicio II.6

Teniendo en cuenta los siguientes datos de la Empresa "Full Express", calcular como está compuesto su Activo, Pasivo y Patrimonio Neto. Luego represente gráficamente.

La empresa "Luna" presenta los siguientes bienes para desarrollar su actividad comercial:

❖ **Bienes**

✓ <i>Dinero en efectivo</i>	✓ \$4000
✓ <i>Mostradores</i>	✓ \$2000
✓ <i>Estanterías</i>	✓ \$1000
✓ <i>Mercaderías</i>	✓ \$5000
Total de Bienes	<hr/> \$.....

- ❖ **Deudas** \$ 2000
- ❖ **Derechos** \$ 3000
- ❖ **Patrimonio Neto** \$.....

Ejercicio II.7

En base a los datos que se exponen a continuación, calcular las deudas de la empresa "Platino":

Bienes

✓ <i>Dinero en efectivo</i>	✓ \$3000
✓ <i>Escritorio</i>	✓ \$1000
✓ <i>Estanterías</i>	✓ \$2500
✓ <i>Mercaderías</i>	✓ \$6000
Total de Bienes	<hr/> \$.....

- ❖ **Derechos** \$ 2000
- ❖ **Deudas** \$.....
- ❖ **Patrimonio Neto** \$9000