

## El Sistema Contable: Sistema de Información de las Organizaciones

Prof.: Yolanda Arias

Un Sistema de Información Contable forma parte del Sistema de Información de las organizaciones y tiene por finalidad reunir datos de naturaleza contable, procesarlos utilizando un proceso adecuado de procesamiento, crear y mantener archivos contables y producir información contable bajo distintas formas, para distintos usuarios.



- Organización
- Sistema administrativo
- Sistema de información
- Sistema de información contable

Dijimos que el sistema de información forma parte del sistema administrativo. Ahora completamos el concepto diciendo que el sistema contable forma parte a su vez del sistema de información.

Reunir Datos: en un Sistema de Información Contable la mayoría de los datos surgen de los comprobantes. Los comprobantes son documentos comerciales por medio de los cuales se formalizan las operaciones o transacciones. Los comprobantes tienen distintas finalidades:

- sirven de constancia de las operaciones realizadas,
- sirven como información de las operaciones efectuadas,
- sirven de base de los registros contables,
- facilitan la tarea de fiscalización y control fiscal.

Procesar Datos: el Sistema de Información Contable utiliza la técnica contable de registro de operaciones. La contabilidad ha desarrollado un procedimiento lógico, de validez y aplicación universal, que permite procesar datos y suministrar información contable para distintos usuarios: propietarios, directores, inversionistas, bancos, Estado, etc.

El proceso de registración contable comprende las siguientes instancias:

Lectura del comprobante

Determinación de la operación realizada sobre la base del comprobante

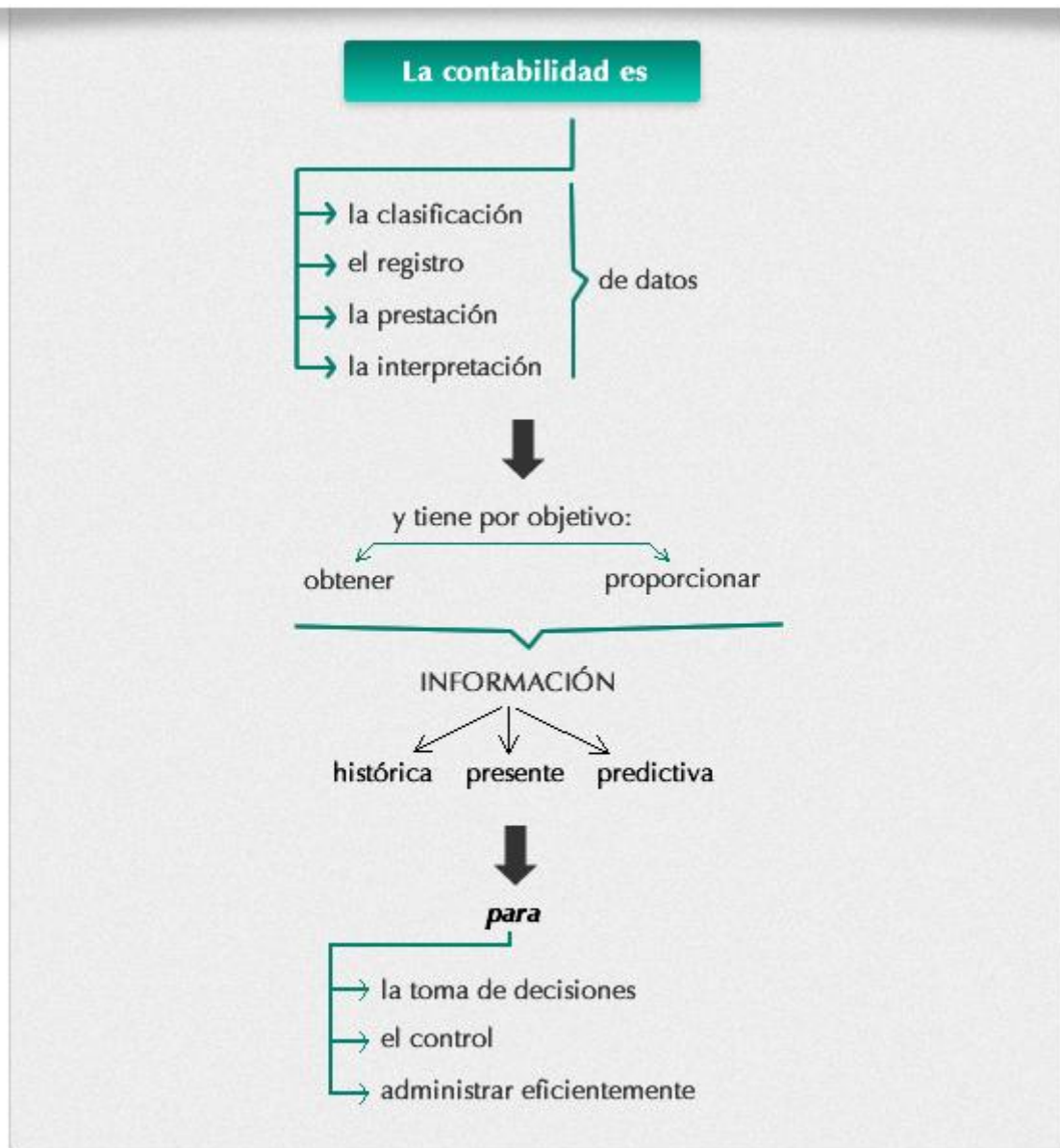
Extracción de los datos necesarios para el registro contable

Registro contable de la operación

**Producir Información Contable: es la finalidad del Sistema de Información Contable, esta información debe ser útil a los distintos usuarios. Contabilidad: Concepto**

La **Contabilidad** es un Sistema de Información que permite conocer el patrimonio y sus variaciones, controlar el desarrollo de la actividad y medir sus resultados. Brinda información sobre lo pasado, lo que está ocurriendo en este preciso momento y lo que se proyecta para el futuro.

La contabilidad es una ciencia que por medio de un **sistema de registración** (manual o computarizado), en **libros y fichas** con rayados especiales, permite conocer el estado del **Patrimonio** (bienes propios, derechos a cobrar y deudas) y el **Resultado** obtenido (pérdidas o ganancias) de un comercio o empresa.



La contabilidad registra en forma histórica, exacta y fiel todas las operaciones que realiza el comerciante, clasificándolas correctamente y registrándolas en forma metódica y justificada en unos libros especiales llamados "de contabilidad" y de acuerdo con las leyes comerciales, permitiendo a su vez obtener resúmenes de cifras a través de los cuales, una vez analizados, nos permitirá apreciar los resultados de la empresa en unos cuadros denominados "Estados Financieros" o "Estados Contables".

**"Una Contabilidad bien organizada y al día, constituye la brújula que guía a la empresa, camino al éxito"**

## **Finalidades de la Contabilidad**

- Sirve de medio de información y control a sus propietarios y personal para una correcta toma de decisiones. Es la base para la toma de decisiones y ayuda a orientar el futuro de la empresa.
- Sirve de medio de información a los terceros que realicen operaciones con la empresa.
- Nos permite informarnos de lo que debemos y lo que nos deben.
- Permite controlar los gastos y las inversiones.
- Informa cuánto cuesta producir un artículo y en cuánto se lo puede vender.
- Permite conocer oportunamente cuánto estamos ganando o perdiendo.
- Con una contabilidad organizada será más fácil conseguir préstamos y asesoría.
- Es orientadora, porque nos permite conocer en un momento dado, la situación financiera (BALANCE GENERAL) y situación económica (ESTADO DE RESULTADOS) del negocio.

## **La Contabilidad y las Nuevas Formas de Trabajo**

La Contabilidad es el lenguaje de información cuantitativa específica que utilizan las organizaciones modernas de todo tipo, tengan o no fines de lucro, sean privadas, estatales o mixtas.

La contabilidad necesita ser analizada

1. como un Sistema de Información.

### **La Contabilidad como Sistema de Información**

Dijimos que la "Información" es todo elemento tangible e intangible que puede reducir la incertidumbre. Si una de las principales características de los tiempos actuales es la incertidumbre, la información resulta imprescindible para poder tomar decisiones acertadas. Un Sistema Contable es un medio para obtener información contable; no es un fin en sí mismo.

No solo los administradores de las empresas toman decisiones respecto de situaciones internas de la propia organización, sino también en relación con el entorno que las puede afectar.

Para otros tipos de decisiones, los administradores necesitan también otras informaciones, además de las proporcionadas por el Sistema Contable.

Hay también otras personas o entidades que toman decisiones, que necesitan información contable y que pueden relacionarse con la empresa. Por ejemplo:

- acreedores (actuales o potenciales),
- inversores (socios o accionistas actuales y potenciales),
- entidades financieras y bancarias,
- organismos gubernamentales de controles impositivos, previsionales, o de otra naturaleza,
- clientes (actuales y potenciales),
- personal de la empresa,
- otros interesados.

La Información Contable tiene múltiples objetivos según quienes sean sus usuarios o interesados en ella. Por eso, debe poseer una cualidad necesaria: calidad.

¿Por qué aparecen también nuevas formas de organización del trabajo?

Cada una de las particularidades de las organizaciones actuales y de su entorno, hoy en día afectan directamente el trabajo.

Características actuales de las organizaciones y su entorno	Nuevas formas de organización del trabajo
Avance hacia la desaparición de los puestos de trabajos fijos y estables, ligados a la ejecución de tareas rutinarias y repetitivas.	Exigencias de mayor versatilidad en obreros y empleados (capacidad de cambiar con facilidad).
Rotación de personal (cada vez más frecuente) por diferentes puestos de trabajo.	Posibilidad de que un solo empleado deba integrar una serie de tareas distintas, en conexión con contenidos diversos.
Cambio de oficios y empleos: tienden a eliminarse ciertos trabajos tradicionales, por avances tecnológicos en las organizaciones.	Aparecen nuevos oficios y empleos que requieren nuevos conocimientos y habilidades.
Cambios en los oficios y empleos, que requieren adecuar sus contenidos a las nuevas condiciones del contexto.	Inexcusable necesidad de capacitación permanente para la reconversión o actualización de trabajadores, técnicos y profesionales en función de los cambios en todo el entorno.
La realidad actual del mundo empresarial es cambiante, compleja, globalizada y de mayor competitividad e incertidumbre.	Las organizaciones actuales necesitan que su personal tenga: una formación general teórica ("logos") y una capacitación técnica amplia y actualizada ("tekné). Es decir que sepa integrar teoría y práctica. Ambas son imprescindibles para poder acceder a la única ventaja competitiva perdurable: <b>el conocimiento.</b>

Antiguamente los gerentes y jefes tomaban todas las decisiones. La tarea de los trabajadores consistía en "hacer lo que se les indicaba". Hoy la pirámide organizacional tiende a achatarse. La tecnología permite crear instrumentos de apoyo a las decisiones de personas de los distintos niveles de la organización; así como entre ésta y su entorno exterior.

Hoy en día, la toma de decisiones en cualquier organización es parte del trabajo cotidiano de todos. Por esto, los trabajadores necesitan no sólo conocer el "cómo" se hacen las cosas, sino también el "porqué". De esta manera, pueden desarrollar la capacidad para resolver problemas con criterio, creatividad, autodisciplina y responsabilidad.

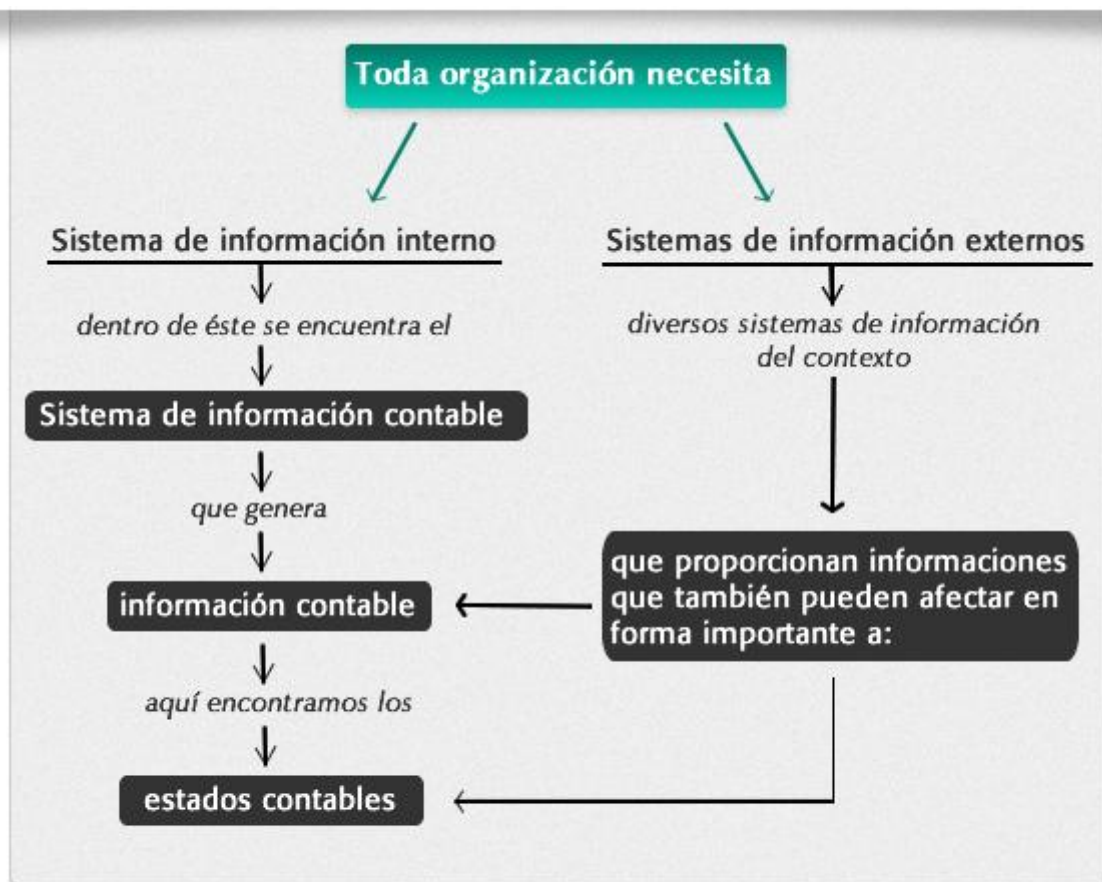
En todos los casos y modalidades, las personas se relacionan con organizaciones y éstas, a su vez, no actúan en el vacío, sino dentro de determinados contextos.



En los momentos actuales, son cada vez más imperiosas las necesidades de **flexibilidad**, **rapidez de reacción a los cambios**, **saber detectar a tiempo las desviaciones**. Para estos tres aspectos, se necesita **INFORMACIÓN**.

Los Sistemas de Información (de todo tipo) deben estar diseñados de manera que permitan: percibir los **CAMBIOS** que se vayan produciendo en el **ENTORNO** y obtener **INFORMACIÓN ÚTIL** para el logro de metas y objetivos de la organización

¿Qué Sistemas de información Necesitan?



¿Para qué se necesita Información Contable?

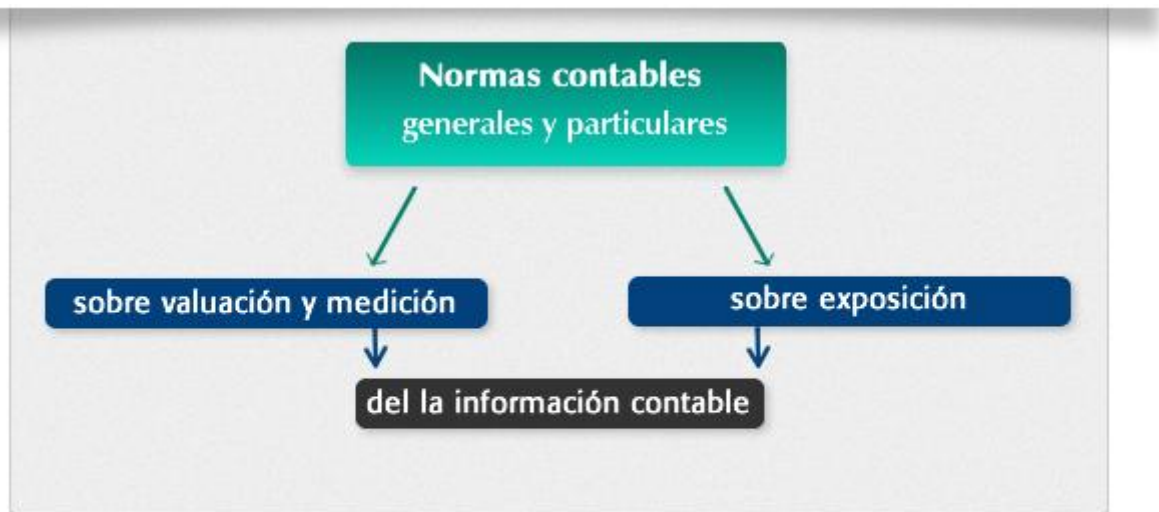
Entre las informaciones que genera un **Sistema Contable** se encuentran los estados contables que deben proporcionar información de calidad, principalmente cuantitativa para:

- tomar decisiones económico-financieras,
- controlar su gestión; comparando lo real con lo planeado y el procesamiento de la información.

¿Cómo necesita que sea la información?

Toda entidad necesita información contable confiable para que sea útil. Es necesario también que esa información reúna determinados requisitos

generales que le den garantía de calidad que es posible mediante aplicación de [normas contables](#).



¿Por qué se necesita información Contable de Calidad?

La Información Contable debe reflejar la situación de la empresa y su relación con el entorno, expresando una conformidad razonable con la realidad, esto significa que:

- debe expresar los acontecimientos tal como son;
- considerar elementos y valores que tienen efectiva vigencia;
- debe dar prioridad a su naturaleza económica por sobre otras consideraciones;
- debe permitir su comprobación mediante demostraciones que la acrediten y confirmen;
- debe buscar un acercamiento a la exactitud en la medida de lo posible;
- debe prepararse conforme a criterios normas y reglas que le otorguen carácter de creíble (para que tenga confiabilidad).

### **Partida Doble. Concepto**

La [Partida doble](#) es el método que utiliza la contabilidad para registrar o asentar las operaciones comerciales que realiza la empresa. En todo asiento se registran una o más partidas deudoras y acreedoras. Es decir, en todo asiento existe una doble registración de partidas: una o más deudoras y otra u otras acreedoras.



Las reglas de la técnica contable denominada **partida doble** se aplican sobre lo que la Contabilidad llama "**Cuentas**".

¿Por qué se utilizan Cuentas?

Entenderás mejor esto con el siguiente ejemplo:

Supongamos que tienes una empresa que se relaciona comercialmente con un proveedor de mercaderías llamado "Azul S.A."

Durante el corriente mes este proveedor te vende mercaderías a pagar unos días después en efectivo. Esta operación se repite varias veces en esas condiciones. De manera que tu relación comercial con ese proveedor podría ser la siguiente:

Azul S.A. (proveedor)	
02/10/20... le compré por	\$ 1.000
07/10/20... le pagué	<u>\$ 300</u>
Saldo que le adeudaba:	\$ 700
10/10/20... le compré por	<u>\$ 500</u>
Saldo que le adeudaba:	\$ 1.200
20/10/20... le pagué	<u>\$ 400</u>
Saldo que le adeudo	\$ 800

Esta forma de anotar las operaciones que tu empresa realiza con Azul S.A. muestra lo que le adeudas de acuerdo con cada una de las operaciones que se efectúan. Pero hay que reconocer que la mezcla de **sumas y restas**, a lo largo de **gran cantidad de movimientos**, es poco clara y puede dar lugar a frecuentes errores. Resulta más seguro y práctico agrupar los movimientos de tal manera que los importes **se sumen siempre**. Esto es posible mediante el uso de un cuadro denominado CUENTA, que en su forma más simple y esquemática, se divide en dos partes: "Debe" y "Haber".

Transcribimos las mismas operaciones anteriores relacionadas con compras y pagos en una CUENTA. La exposición de las transacciones queda así:

<b>Azul S.A.</b> (Proveedor)	
Debe	Haber
300	1000
400	500
<u>700</u>	<u>1500</u>

Azul S.A (Proveedor)

Debe:  $300 + 400 = 700$

Haber:  $1000 + 500 = 1500$

En ambos lados de la cuenta hemos sumado las cantidades. Para saber lo que le adeudas al proveedor, solo tienes que hacer la siguiente resta:  $1.500 - 700 = 800$

Los importes 300 y 400 son partidas deudoras porque las asentamos en el "Debe", mientras que 1000 y 500 son partidas acreedoras porque las registramos en el "Haber".

**Pero podrías preguntarte:** ¿por qué no anotar los \$ 1.000 y \$ 500 del lado izquierdo de la cuenta, y los \$ 300 y \$ 400 del lado derecho el resultado final \$ 800, no sería el mismo?

**La respuesta es:** el resultado sería el mismo pero no podemos porque la técnica contable de la partida doble, utiliza un procedimiento general que se basa en la **ecuación patrimonial**. Partiendo de ella se ha estructurado un mecanismo que constituye un **convenio de carácter general e inamovible**.

Para la aplicación de este mecanismo hay que tener siempre presente:

- que la palabra **Debe** no significa nada más que el nombre que se le asigna a la parte izquierda (o columna) de la cuenta;
- que lo mismo ocurre con la palabra **Haber**, éste es el nombre que se le da a la parte derecha (o columna) de la cuenta;
- que la ecuación patrimonial de la cual derivan las reglas de la partida doble es la que tiene **todos sus términos sumando**.

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

## Principios de Partida Doble

¿Cuáles son las reglas de la Partida doble?

Los principios fundamentales en que se sustenta la Partida Doble son los siguientes:

- no hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor;
- el que recibe es deudor y el que entrega es acreedor. Todo lo que se recibe se debita y lo que se entrega se acredita;
- el total del Debe (débitos) debe ser igual al total del Haber (créditos);
- en las cuentas se registran partidas de una misma naturaleza. Todo concepto que se debita por una cuenta debe acreditarse por la misma cuenta o viceversa;
- las pérdidas se bebitan y las ganancias se acreditan;
- se debitan la cuentas que representan: un aumento del Activo, una disminución del Pasivo y una disminución del Patrimonio Neto (Pérdidas);
- se acreditan las cuentas que representan: una disminución del Activo, un aumento del Pasivo y un aumento del Patrimonio Neto (ganancias).

### Síntesis:

Debe	Haber	Debe	Haber
(+) activo	(-) activo	(+) activo	(-) activo
(-) pasivo	(+) pasivo	(-) pasivo	(+) pasivo
(-) patrimonio neto	(+) patrimonio neto	(-) patrimonio neto	(+) patrimonio neto
(+) pérdidas (R.N)	(-) pérdidas (R.N)	(+) pérdidas (R.P)	(-) pérdidas (R.P)
(-) ganancias (R.P)	(+) ganancias (R.P)	(-) ganancias (R.P)	(+) ganancias (R.P)

En Contabilidad sólo tienes que aprenderte "de memoria" las reglas de la partida doble, todo lo demás debe ser razonado.

## ¿Las Reglas Generales de la Partida Doble son Invariables?

Las reglas técnicas de la partida doble que surgen de la ecuación patrimonial son **invariables**.

Pero al aplicar estas reglas en cada una de las cuentas (patrimoniales y de resultado) cada movimiento que se produce tiene un especial significado referido exclusivamente a la cuenta que se está contabilizando. Ejemplos:

DÉBITO en la cuenta "Caja".	AUMENTA el dinero en efectivo que posee la empresa.
DEBITO en la cuenta "Deudores por Ventas".	AUMENTAN los derechos a cobrar de la empresa.
DÉBITO en la cuenta "Proveedores".	DISMINUYEN nuestras deudas por pago o por entrega de pagaré.
DÉBITO en la cuenta "Ventas".	DISMINUYE o ANULA total o parcialmente las ventas por devolución de mercaderías efectuada por algún cliente.
DEBITO en la cuenta "Banco X Cuenta Corriente".	AUMENTO de esa cuenta bancaria por depósito en efectivo o en cheques.
DÉBITO en la cuenta "Documentos a Pagar".	DISMINUCIÓN de pagarés de firma de la empresa por vencimiento, pago o renovación.
CRÉDITO en la cuenta "Ventas".	AUMENTO de los ingresos por este concepto.
CRÉDITO en la cuenta "Banco X Cuenta Corriente".	DISMINUCIÓN de esa cuenta bancaria por cheques librados por la empresa u otros conceptos.
CRÉDITO en la cuenta "Caja".	DISMINUCIÓN del dinero en efectivo por pagos u otros conceptos.
Etc.	

La técnica de la Partida Doble sólo es una herramienta que se utiliza para registrar hechos económicos que deben ser interpretados, lo mismo ocurre con el análisis de los informes contables. **Aquí es donde el trabajo contable ya no es mecánico sino razonado.**

**A continuación te damos las "claves" para que seas capaz de razonar paso a paso el procesamiento contable de hechos económicos** por medio de un ejemplo que es una transacción muy frecuente en las empresas: la compra de mercaderías.

Supongamos que compramos 100 unidades del producto "A" para revenderlo a \$ 3 c/u y lo pagamos en efectivo.

¿Qué tenemos que hacer?

1. **IDENTIFICAR** el hecho económico por medio de los respectivos documentos u otros medios. En nuestro ejemplo la factura.
2. **INTERPRETAR** la transacción que originó el/los documento/s. En el ejemplo una compra de mercaderías al contado (tenemos el original de la factura en nuestro poder, significa que hemos comprado).
3. **DETERMINAR** las cuentas que intervienen de acuerdo con los elementos patrimoniales de que se trate. En el ejemplo: Mercaderías y Caja (mercaderías porque compramos los productos para revender, y caja porque pagamos en efectivo).
4. **CLASIFICAR** las cuentas que han sido identificadas. En el ejemplo: mercaderías es cuenta de activo y caja también.
5. **APLICAR** las reglas generales de la Partida Doble, estableciendo los aumentos y/o disminuciones. En el ejemplo: Mercaderías "aumenta" (porque las recibimos) y Caja "disminuye" (porque entregamos dinero).
6. **SEGUIR APLICANDO** las reglas de la partida doble, transformando esos aumento y/o disminuciones en "débitos" y "créditos". En el ejemplo: Mercaderías se debita (porque toda cuenta de activo se debita cuando aumenta), y Caja se acredita (porque toda cuenta de activo, se acredita cuando disminuye).
7. **REGISTRAR** lo que corresponde en las respectivas cuentas. Es decir **FORMALIZAR** la registración en los respectivos registros contables tradicionalmente llamados "libros de comercio":
  1. Diario (registro contable obligatorio por ley).
  2. Mayor (registro optativo pero necesario).
  3. Otros registros.

**Libro Diario**

	Debe	Haber
mercaderías	300	
caja		300

**Libro Mayor**

Mercadería			Caja		
Debe	Haber	Saldo	Debe	Haber	Saldo
300			x x x	300	

**Libro Diario**

**Mercaderías - Debe 300**

**Caja - Haber 300**

**Libro Mayor**

**Mercadería - Debe 300 - Haber - Saldo**

**Caja: Debe - xx - Haber 300 - Saldo**

# Cuenta

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

Es decir, que las cuentas son instrumentos que nos permiten representar contablemente la composición del patrimonio y las repercusiones que tienen los hechos económicos sobre el mismo.

En otras palabras las cuentas son instrumentos de representación y medida (en unidades monetarias) de los elementos patrimoniales y de los resultados.

La empresa hace el **procesamiento de datos** (que provienen de los documentos comerciales estudiados en el módulo de Sistema de Información, éstos se originan en las transacciones comerciales de compras, ventas, cobros y pagos) utilizando una **técnica** denominada "**partida doble**" y los medios que utiliza para aplicarla son las **cuentas**.

La cuenta es definida como la representación contable de las personas, valores o resultados, que intervienen en las operaciones realizadas por una empresa.

Así por ejemplo:

- a) El dinero que una empresa posee en efectivo lo representamos con la cuenta "caja".
- b) A los artículos que el comerciante compra para revender lo representamos con la cuenta "mercaderías".
- c) A la venta de las mencionadas mercaderías lo representamos con la cuenta "ventas".
- d) Al gasto que se hace en el alquiler del local lo representamos con la cuenta "alquileres".

La CUENTA en contabilidad, se representa con una "T" de "doble columna" y sus partes son:

DEBE	NOMBRE DE LA CUENTA	HABER

Nombre	es el título o designación de los conceptos que se desea representar. Ejemplo al dinero en efectivo, contablemente se lo denomina "caja".
Debe	Es la parte de la cuenta donde se anotan los débitos o partidas ingresadas. Recuerda que la palabra <b>Debe</b> no significa nada más que el nombre que se le asigna a la parte izquierda (o columna) de la cuenta.
Haber	Es la parte de la cuenta donde se anotan los créditos o partidas egresadas. Recuerda que la palabra <b>Haber</b> no significa nada más que el nombre que se le da a la parte derecha (o columna) de la cuenta.
Saldo	<p>es la diferencia entre el total del debe y el total del haber o viceversa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuando los <b>débitos</b> son <b>mayores</b> a los <b>créditos</b> su saldo es <b>Deudor</b>.</li> <li>• Cuando los <b>créditos</b> son <b>mayores</b> a los <b>débitos</b> su saldo es <b>Acreeedor</b>.</li> <li>• Cuando los <b>débitos</b> son <b>iguales</b> a los <b>créditos</b> la cuenta está <b>Saldada</b>.</li> </ul>

## Elementos Componentes de una Cuenta

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**.

### Interpretación de los saldos de las cuentas a un momento determinado

Clase de Cuentas	Significado de su saldo
Cuentas que representan bienes.	Existencia de esos bienes.
Cuentas que representan derechos.	Importe de nuestros derechos de cobro.
Cuentas que representan deudas.	Total de deudas aún impagas.
Cuentas de Patrimonio Neto.	Los aportes efectuados por los dueños o utilidades que se han guardado.
Cuentas que representan egresos.	Total de egresos ocurridos hasta ese momento.
Cuentas que representan ingresos.	Total de ingresos ocurridos hasta ese momento.

## Clasificación de Cuentas

Según la naturaleza de las cuentas éstas pueden ser:

**Patrimoniales:** se utilizan para representar los elementos del patrimonio. De esta manera existen cuentas patrimoniales de:

- **activo (A):** bienes de propiedad de la empresa y derechos a cobrar, es decir: tus pertenencias (bienes) y lo que te deben (derechos);
- **pasivo (P):** deudas, compromisos u obligaciones a pagar, es decir: lo que vos debes;
- **patrimonio neto (P.N):** es la diferencia entre el activo y el pasivo (entre lo que tenés y lo que debés), es decir: el capital inicial de tu empresa (lo que depositaste en la empresa).

**De Resultado:** sirven para representar los resultados positivos o negativos que obtiene la empresa al realizar su gestión. Así, podemos diferenciar cuentas de:

- **negativo (R.N):** gastos, pérdidas;
- **ganancias (R.P):** ganancias.

En este módulo analizaremos las cuentas patrimoniales y de resultado, qué representan, cuándo se debitan, cuándo se acreditan y su saldo.

Para contabilizar las operaciones efectuadas por un negocio es necesario representarlas por medio de las "CUENTAS". **El manejo y análisis de las mismas es la parte fundamental para el registro de transacciones u operaciones comerciales.**

Cuentas Patrimoniales de Activo		
Caja	<u>Representa:</u> el dinero en efectivo.	<p><u>Se debita:</u> cuando ingresa dinero en efectivo.</p> <p><u>Se acredita:</u> cuando egresa dinero en efectivo.</p> <p><u>Saldo deudor:</u> representa el dinero existente en caja. Nunca puede tener saldo acreedor pues no puede egresar más dinero del que ha ingresado.</p>
Banco "X" Cuenta Corriente	<u>Representa:</u> 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.	<p><u>Se debita:</u> cuando depositamos dinero, cheques u otros valores.</p> <p><u>Se acredita:</u> cuando libramos un cheque, efectuamos un pago o extracción por cajero, débito automático, internet u otras formas de pago electrónico o cuando efectuamos retiros del Banco por ventanilla. También por</p>



		<p>las notas de débito bancarias por comisiones o gastos que el banco nos cobra.</p> <p><u>Saldo deudor</u>: representa el dinero depositado en el banco a nuestro favor.</p>
Deudores por Ventas	<p><u>Representa</u>: a las personas que nos deben de palabra, dinero u otros valores (fiado) por ventas a plazo (en cuenta corriente sin documentar). En caso de no ser por ventas de mercaderías, se utiliza "Deudores Varios". Ej.: préstamo de dinero a terceros.</p>	<p><u>Se debita</u>: cuando nos deben dinero por la venta de mercaderías en cuenta corriente.</p> <p><u>Se acredita</u>: cuando cobramos total o parcialmente los importes que nos deben en cuenta corriente o cuando nos documentan lo adeudado.</p> <p><u>Saldo deudor</u>: representa el importe que nos deben por ventas de mercaderías en cuenta corriente.</p>
Valores a depositar	<p><u>Representa</u>: los cheques recibidos de terceros o valores equivalentes aún no depositados para su cobro.</p>	<p><u>Se debita</u>: cuando ingresan cheques recibidos de terceros.</p> <p><u>Se acredita</u>: cuando endosamos cheques de terceros a una entidad bancaria o a terceros.</p> <p><u>Saldo deudor</u>: representa los cheques de terceros en nuestro poder.</p>
Documentos a Cobrar	<p><u>Representa</u>: pagarés que hemos recibido de terceros y que aún no se cobraron por no haberse producido su vencimiento.</p>	<p><u>Se debita</u>: cuando recibimos un pagaré de terceros (librado o endosado a nuestro favor).</p> <p><u>Se acredita</u>: cuando lo cobramos o endosamos a favor de otra persona o</p>

		<p>es renovado por otro documento.</p> <p><u>Saldo deudor</u>: representa el importe de documentos a cobrar aún no vencidos.</p>
Mercaderías	<p><u>Representa</u>: los bienes que tenemos destinados a la venta, que compramos para revender.</p>	<p><u>Se debita</u>: cuando compramos mercaderías.</p> <p><u>Se acredita</u>: cuando registramos el costo de la mercaderías vendidas.</p> <p><u>Saldo deudor</u>: representa el valor en dinero de las mercaderías en existencia.</p>
Equipos de computación	<p><u>Representa</u>: las computadoras u otros periféricos (impresora, scanner, modem, etc.) que el comerciante utiliza para poder desarrollar su actividad.</p>	<p><u>Se debita</u>: cuando compramos dichos bienes por el valor de costo.</p> <p><u>Se acredita</u>: cuando vendemos a damos de baja.</p> <p><u>Saldo deudor</u>: representa el valor de los equipos de computación en existencia.</p>
Rodados	<p><u>Representa</u>: los automotores, ciclomotores, etc. que pertenecen a la empresa y son utilizados en la actividad comercial.</p>	<p><u>Se debita</u>: cuando compramos por el valor de costo.</p> <p><u>Se acredita</u>: cuando vendemos o damos de baja.</p> <p><u>Saldo deudor</u>: representa el valor de los rodados en existencia.</p>
Muebles y útiles	<p><u>Representa</u>: los muebles y bienes que poseemos y usamos en la empresa- Ej. escritorios, mostradores, sillas, fotocopiadoras, teléfonos, etc.</p>	<p><u>Se debita</u>: cuando compramos por el valor de costo.</p> <p><u>Se acredita</u>: cuando</p>

		<p>vendemos o damos de baja.</p> <p><u>Saldo deudor</u>: representa el valor de los bienes en existencia</p>
Instalaciones	<p><u>Representa</u>: los bienes adosados al inmueble, fijos a la pared, piso o techo. Ej. estanterías, cartel luminoso, alarmas, equipos de refrigeración, etc.</p>	<p><u>Se debita</u>: cuando compramos, por el valor de costo</p> <p><u>Se acredita</u>: cuando vendemos o damos de baja.</p> <p>Saldo deudor: representa el valor de los bienes en existencia.</p>

## Cuentas Patrimoniales de Pasivo

Acreeedores Varios	<p><u>Representa</u>: a las personas a quienes debemos dinero de palabra, es decir, en cuenta corriente por compra de bienes que no sean mercaderías (fiado).</p>	<p><u>Se acredita</u>: cuando quedamos debiendo por compras en cuenta corriente sin documentar.</p> <p><u>Se debita</u>: cuando pagamos o documentamos la deuda firmando pagaré.</p> <p><u>Saldo acreedor</u>: representa el importe de la deuda que tenemos.</p>
Proveedores	<p><u>Representa</u>: a las personas a quienes debemos dinero de palabra, es decir, en cuenta corriente por haberles comprado mercaderías.</p>	<p><u>Se acredita</u>: cuando quedamos debiendo por compras de mercaderías en cuenta corriente sin documentar.</p> <p><u>Se debita</u>: cuando pagamos o documentamos la deuda firmando pagaré.</p> <p><u>Saldo acreedor</u>: representa el importe de la deuda que tenemos en cuenta corriente.</p>
Documentos a Pagar	<p><u>Representa</u>: los pagarés de nuestra firma entregados a terceros y que debemos pagar cuando llegue su vencimiento.</p>	<p><u>Se acredita</u>: cuando firmamos un pagaré.</p>

		<p><u>Se debita:</u> cuando pagamos o renovamos documentos.</p> <p><u>Saldo acreedor:</u> representa el importe de los pagarés que debemos pagar aún no vencidos.</p>
Valores Diferidos a Pagar	<p><u>Representa:</u> 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.</p>	<p><u>Se acredita:</u> cuando firmamos y entregamos un cheque diferido.</p> <p><u>Se debita:</u> cuando el banco nos informa que el cheque se pago.</p> <p><u>Saldo acreedor:</u> representa los cheques diferidos emitidos de propia firma que no vencieron a la fecha.</p>

### Cuenta Patrimonial de Patrimonio Neto

Capital	<p><u>Representa:</u> el patrimonio neto inicial del comerciante. Se origina de la diferencia entre el activo y el pasivo.</p>	<p><u>Se acredita:</u> 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.</p> <p><u>Se debita:</u> por las disminución del capital o por pérdidas sufridas.</p> <p><u>Saldo acreedor:</u> representa el patrimonio neto (activo - pasivo) al iniciar el ejercicio económico).</p>
---------	--	---

### Cuentas de Resultado Negativo: Análisis

#### Cuentas de Resultado Negativo. Pérdidas

Costo de Mercaderías vendidas	<p><u>Representa:</u> el precio que le costó (valor de compra + gastos).</p>	<p><u>Se debita:</u> por el precio de costo de las mercaderías vendidas.</p> <p><u>Se acredita:</u> a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias".</p> <p><u>Saldo Deudor:</u> representa la pérdida sufrida por el costo de las mercaderías</p>
-------------------------------	--	--

		que se vendieron.
Impuestos	<u>Representa:</u> la pérdida de dinero a favor del Estado por gravámenes que le corresponden pagar al comerciante	<p><u>Se debita:</u> cuando se paga el impuesto.</p> <p><u>Se acredita:</u> a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias".</p> <p><u>Saldo Deudor:</u> representa la pérdida sufrida por los impuestos pagados.</p>
Alquileres Pagados	<u>Representa:</u> el importe que pagamos por el uso de inmuebles que no son de nuestra propiedad. También denominada "Alquileres Perdidos o Cedidos".	<p><u>Se debita:</u> cuando se paga el alquiler.</p> <p><u>Se acredita:</u> a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias".</p> <p><u>Saldo Deudor:</u> representa la pérdida sufrida por los alquileres pagados.</p>
Intereses Pagados	<u>Representa:</u> el recargo que nos cobran nuestros proveedores, acreedores o bancos por los pagos fuera de término. También denominada "Intereses Perdidos o Cedidos".	<p><u>Se debita:</u> cuando se paga el interés.</p> <p><u>Se acredita:</u> a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias".</p> <p><u>Saldo Deudor:</u> representa la pérdida sufrida por los intereses pagados.</p>
Sueldos y Jornales	<u>Representa:</u> los haberes abonados a los empleado u operarios por su trabajo.	<p><u>Se debita:</u> cuando se pagan los sueldos.</p> <p><u>Se acredita:</u> a fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias".</p> <p><u>Saldo Deudor:</u> representa la pérdida sufrida por los sueldos y jornales pagados.</p>

<p>Gastos Generales</p>	<p><u>Representa:</u> los gastos de bajo importe habituales en todo comercio. Ej.: papeles, artículos de limpieza, etc. Puede incluirse también los gastos de servicios, ej.: luz, gas, teléfono; pero si se desea conocer el gasto de éstos se aconseja individualizarlos en una cuenta propia.</p>	<p><u>Se debita:</u> cuando se producen dichos gastos.</p> <p><u>Se acredita:</u> a fin del ejercicio cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias".</p> <p><u>Saldo Deudor:</u> representa la pérdida sufrida por los gastos pagados.</p>
<p>Fletes y Acarreo</p>	<p><u>Representa:</u> el importe que abonamos por el transporte (flete), carga y descarga (acarreo) de mercaderías o bienes a una empresa de transporte.</p>	<p><u>Se debita:</u> cuando se paga el flete.</p> <p><u>Se acredita:</u> a fin del ejercicio cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias".</p> <p><u>Saldo Deudor:</u> representa la pérdida sufrida por los fletes pagados.</p>
<p>Comisiones Pagadas</p>	<p><u>Representa:</u> la retribución abonada a vendedores, comisionistas, etc. por tareas que hemos encargados. También denominada "Comisiones Perdidas o Cedidas".</p>	<p><u>Se debita:</u> cuando se paga la comisión.</p> <p><u>Se acredita:</u> a fin del ejercicio cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias".</p> <p><u>Saldo Deudor:</u> representa la pérdida sufrida por las comisiones pagadas.</p>
<p>Descuentos Otorgados</p>	<p><u>Representa:</u> la rebaja en el precio de las mercaderías que nosotros efectuamos a nuestros clientes o deudores. También denominada "Descuentos Perdidos o Cedidos o Negativos".</p>	<p><u>Se debita:</u> cuando concedemos el descuento.</p> <p><u>Se acredita:</u> a fin del ejercicio cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias".</p>

		<u>Saldo Deudor</u> : representa la pérdida sufrida por el descuento otorgado.
Publicidad	<u>Representa</u> : el precio abonado por la promoción de nuestros productos a un medio publicitario (publicidad radial, gráfica, etc.).	<u>Se debita</u> : cuando se paga la publicidad.  <u>Se acredita</u> : a fin del ejercicio cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias".  <u>Saldo Deudor</u> : representa la pérdida sufrida por la publicidad perdida.
Seguros	<u>Representa</u> : la prima (importe) que se abona en concepto de seguros a la compañía aseguradora.	<u>Se debita</u> : cuando se paga los gastos de seguro.  <u>Se acredita</u> : a fin del ejercicio cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias".  <u>Saldo Deudor</u> : representa la pérdida sufrida por los seguros pagados.
Etc.		

### Cuentas de Resultado Positivo: Análisis

<b>Cuentas de Resultado Positivo. Ganancias.</b>		
Ventas	<u>Representa</u> : el importe de las mercaderías que vendimos.	<u>Se acredita</u> : por las ventas efectuadas de mercaderías.  <u>Se debita</u> : cuando nos devuelven mercaderías que hemos vendidos y cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias" al fin del ejercicio.  <u>Saldo acreedor</u> : representa el importe de las ventas de mercaderías realizadas durante el ejercicio.

Intereses Cobrados	<p><u>Representa:</u> el recargo que le cobramos a nuestros clientes o deudores por los pagos fuera de término. También denominada "Intereses Obtenidos o Ganados".</p>	<p><u>Se acredita:</u> cuando cobramos el interés.</p> <p><u>Se debita:</u> cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias" al fin del ejercicio.</p> <p><u>Saldo acreedor:</u> representa la ganancia por intereses a nuestro favor.</p>
Alquileres Cobrados	<p><u>Representa:</u> el importe que cobramos a terceros por usar propiedades de nuestro patrimonio. También denominada "Alquileres Obtenidos o Ganados".</p>	<p><u>Se acredita:</u> cuando cobramos el alquiler.</p> <p><u>Se debita:</u> cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias" al fin del ejercicio.</p> <p><u>Saldo acreedor:</u> representa la ganancia por alquileres a nuestro favor.</p>
Descuento Obtenido	<p><u>Representa:</u> la rebaja en el precio de las mercaderías que nos hacen nuestros acreedores o proveedores. También denominada "Descuentos Ganados".</p>	<p><u>Se acredita:</u> cuando nos otorgan el descuento.</p> <p><u>Se debita:</u> cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias" al fin del ejercicio.</p> <p><u>Saldo acreedor:</u> representa la ganancia por el descuento obtenido.</p>
Comisión Cobrada	<p><u>Representa:</u> la retribución que corresponde por servicios prestados en operaciones de compra-venta a una persona o empresa.</p>	<p><u>Se acredita:</u> cuando se cobra la comisión.</p> <p><u>Se debita:</u> cuando su saldo se refunde en la cuenta "Pérdidas y Ganancias" al fin del ejercicio.</p> <p><u>Saldo acreedor:</u> representa la ganancia obtenida por la comisión a nuestro favor.</p>

## Ecuación Patrimonial Dinámica

En la unidad 4 del Módulo Sistema de Información estudiamos que el Patrimonio de una empresa va sufriendo MODIFICACIONES debido a las operaciones que realiza: compra, vende, paga, cobra. También dijimos que para visualizar estas modificaciones utilizaremos una expresión matemática que se llama **ECUACIÓN PATRIMONIAL**.



Hagamos un repaso:

Abriendo el patrimonio: lo que tenemos (bienes y derechos a cobrar), menos lo que debemos (deudas a pagar) es igual a tu patrimonio neto o capital:

$$\text{ACTIVO} - \text{PASIVO} = \text{PATRIMONIO NETO}$$

Lo que tenemos menos lo que debemos, es igual al capital, a eso le sumamos las ganancias y restamos las pérdidas:

$$\text{ACTIVO} - \text{PASIVO} = \text{CAPITAL} + \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

y haciendo un pasaje de términos para que todos los términos queden sumando. Recuerda que la ecuación patrimonial de la cual derivan las reglas de la partida doble es la que tiene todos sus términos sumando:

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

### Recordemos:

**ACTIVO = RECURSOS** el activo de una empresa, está formado por todos sus recursos (bienes y derechos) a una determinada fecha, tales como el dinero que posee, las mercaderías, los muebles, los documentos y facturas por cobrar, etc.

**PASIVO = DEUDAS** representa las obligaciones, compromisos o deudas contraídas por la Empresa y su grado de exigibilidad, es decir de acuerdo a su vencimiento. Indica el dinero que las fuentes financieras (terceros) han facilitado a la Empresa.

En resumen, el pasivo está constituido por todas las deudas y obligaciones contraídas por la Empresa, a una determinada fecha, tales como las facturas por pagar, pagarés a pagar, etc.

**PATRIMONIO NETO** llamado también como Capital Contable, es la diferencia entre el ACTIVO y el PASIVO.

Representa el aporte inicial que realizan los propietarios de una empresa, agregando posteriormente los resultados obtenidos.



## LA ECUACIÓN CONTABLE



A esta igualdad se le conoce como ecuación contable o fórmula del Balance.

En un Balance, el total del Activo es exactamente igual al total del Pasivo más el Patrimonio Neto.

## BIBLIOGRAFÍA

- Abraham, María Marta, (2005), *Contabilidad Para Todos*, Buenos Aires, Editorial Educa.
- García, Apolinar, (2016), *Sistemas de Información Contable I*, Buenos Aires, Editorial Alfaomega.
- Ostengo, Héctor C., (2007), *El Sistema de Información Contable*, Buenos Aires, Osmar D. Buyatti.