

CONTA- ● HABI LI DAD

Suly Sendy Pérez Castañeda
Dorie Cruz Ramírez
Beatriz Sauza Ávila

Conta-habilidade

Escuela Superior de Ciudad Sahagún

Licenciatura en Contaduría



CONSEJO
EDITORIAL

La publicación de este libro se financió con recursos PROFOCIE 2016.

Conta-habilidad

Autoras

Suly Sendy Pérez Castañeda

Dorie Cruz Ramírez

Beatriz Sauza Ávila



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE HIDALGO
Pachuca de Soto, Hidalgo, México

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE HIDALGO

Octavio Castillo Acosta
Rector

Julio César Leines Medécigo
Secretario General

Marco Antonio Alfaro Morales
Coordinador de la División de Extensión de la Cultura

Rafael Granillo Macías
Director del Instituto de Ciencias Básicas e Ingeniería

Fondo Editorial

Asael Ortiz Lazcano
Director de Ediciones y Publicaciones

Joselito Medina Marín
Subdirector de Ediciones y Publicaciones

Primera edición electrónica: 2024

D.R. © UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE HIDALGO
Abasolo 600, Col. Centro, Pachuca de Soto, Hidalgo, México, C.P. 42000
Dirección electrónica: editor@uaeh.edu.mx

El contenido y el tratamiento de los trabajos que componen este libro son responsabilidad de los autores y no reflejan necesariamente el punto de vista de la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo.

ISBN: 978-607-482-801-6

Esta obra está autorizada bajo la licencia internacional Creative Commons Reconocimiento – No Comercial – Sin Obra Derivada (by-nc-nd) No se permite un uso comercial de la obra original ni la generación de obras derivadas. Para ver una copia de la licencia, visite <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>.



Hecho en México/*Printed in México*

Índice

Presentación	9
Capítulo 1. El contador	11
Introducción	11
¿Que hace un Licenciado en Contaduría?	11
Contadores famosos	18
Habilidades y competencias en un Licenciado en Contaduría	21
Capítulo 2. La cuenta	23
Introducción	23
Contaduría y contabilidad	23
Propiedades y deudas	26
Capítulo 3. Registro de operaciones de activo, pasivo y capital	41
Introducción	41
Conceptualización de activo, pasivo y capital contable	41
Teoría de la partida doble	44
Reglas de la partida doble	45

Capítulo 4. Registro de operaciones de las cuentas de resultados	59
Introducción	59
Conceptualización de las cuentas de resultados	60
Clasificación de cuentas	62
Referencias	79
Anexos	81
<i>Anexo 1. Contadores famosos.</i>	81
<i>Anexo 2. Página del video ¿Qué es la contabilidad?</i>	81
<i>Anexo 3. Hoja de registro de propiedades Celak</i>	82
<i>Anexo 4. Hoja de registro de deudas Celak</i>	83
<i>Anexo 5. Memoria ESF</i>	85
<i>Anexo 6. Memoria ER</i>	89
<i>Anexo 7. Tarjetas recortables-registro de operaciones de activo, pasivo y capital contable.</i>	91
<i>Anexo 8. Solución de la actividad 15.</i>	97
<i>Anexo 9. Solución actividad 17.</i>	100
<i>Anexo 10. Solución actividad 18.</i>	100
<i>Anexo 11. Solución actividad extra.</i>	102
<i>Anexo 12. Solución actividad 19.</i>	103
<i>Anexo 13. Solución actividad extra.</i>	104

<i>Anexo 14. Tarjetas recortables actividad 20.</i>	107
<i>Anexo 15. Respuestas actividad 20.</i>	111

Presentación

A lo largo de varios años de experiencia docente se ha observado que los altos niveles de heterogeneidad con que ingresan los estudiantes a la Licenciatura en Contaduría en cuanto a los conocimientos en la disciplina contable dificulta el avance en el desarrollo de los contenidos en los primeros semestres, sobre todo en aquellos estudiantes que no tuvieron un acercamiento a los términos contables en estudios previos, lo cual provoca bajo desempeño académico, reprobación y, en algunos casos, deserción escolar, al no alcanzar los niveles requeridos en el dominio de los contenidos de las asignaturas.

En tal contexto se concibe este libro, que lleva por título *Conta-habilidad*, sí, con ‘h’ intermedia, ya que, al entender la habilidad como la capacidad de una persona para hacer una cosa correctamente y con facilidad, este trabajo tiene como propósito que los estudiantes que ingresan a la Licenciatura en Contaduría, al término de trabajar este libro, adquieran la capacidad de entender y usar los términos contables básicos correctamente y con facilidad, para que las brechas de conocimientos en primer semestre de la carrera disminuyan y cada vez más alumnos permanezcan en el fascinante mundo de los negocios.

Para lograrlo, *Conta-habilidad* se ha estructurado en cuatro capítulos: el primero titulado “El contador”, el cual contextualiza la profesión, identifica las habilidades y competencias de un contador y ejemplifica lo alto que se puede llegar en el mundo de los negocios. El segundo, que lleva por título “La cuenta”, conceptualiza los términos de cuentas de activo, pasivo, capital contable y resultados. En los capítulos tercero, “Registro de operaciones de activo, pasivo y capital”, y cuarto, “Registro de operaciones

de las cuentas de resultados”, se relacionan las transacciones de una empresa con las cuentas revisadas.

La característica principal de todos los capítulos es el uso de un lenguaje sencillo y accesible para familiarizar a los estudiantes con los términos contables, en un contexto empresarial de uso cotidiano para ellos, lo cual se logra a través de ejercicios y actividades lúdicas que permiten a los lectores desarrollar habilidades contables y autoevaluarse respecto de su comprensión y aplicación, lo que hace aún más sencillo su acercamiento.

Aunque en el mercado existe un gran número de libros de contabilidad básica, ninguno acerca a los no contadores en el lenguaje y el manejo de la disciplina de una manera sencilla. Así que *Conta-habilidad* se considera como un pre-curso de contabilidad para estudiantes que ingresan a esta licenciatura, o para quienes desean entender la contabilidad sin tener conocimientos previos.

Capítulo 1

El contador

Introducción

Elegir una carrera profesional en ocasiones no es sencillo, pues se considera una de las decisiones más importantes en la vida ya que de ello depende el desempeño universitario y el éxito profesional. Así que ¡felicidades por esta gran decisión de insertarte en el fascinante mundo de los negocios en tu vida profesional a través de la Licenciatura en Contaduría!

En este capítulo identificarás tus fortalezas para esta gran carrera universitaria, así como tus áreas de oportunidad; además, conocerás lo que hace un contador, su campo laboral y algunos contadores famosos, a quienes seguramente conoces.

Así, ¡bienvenido al mundo de la contaduría!

¿Qué hace un Licenciado en Contaduría?

Antes de comenzar, es importante saber qué idea se tiene de lo que hace un contador.

Actividad 1. ¿Qué hace un contador?

Objetivo. Identificar la percepción que se tiene de las funciones que desempeña un contador.

Materiales. Lápiz.

Procedimiento:

1. Observa las siguientes imágenes (Imagen 1 e Imagen 2).
2. Elige la que consideres que representa de mejor forma lo que hace un licenciado en Contaduría.
3. Escribe, a partir de la imagen elegida, a qué crees que se dedica un licenciado en Contaduría.

Imagen 1. Licenciado en Contaduría.



Fuente: Univermilenium, 2015.

Imagen 2. Licenciado en Contaduría.



Fuente: IMEP, 2015.

Imagen elegida _____.

¿Qué hace un licenciado en Contaduría?

Anteriormente se concebía al licenciado en Contaduría como el profesional encargado de sólo registrar y controlar las entradas y salidas del dinero de una empresa o institución, de lo cual hacía informes (estados financieros) para la toma de decisiones de una autoridad superior.

Ahora, con el reconocimiento de las funciones que desempeña un contador, se le identifica como aquel profesionalista que elabora y analiza información financiera, y no financiera, con miras a alcanzar la

estrategia global del negocio; es decir, traduce información compleja con conocimiento crítico para anticipar y crear oportunidades. De ahí que se considere un experto financiero, es decir, una autoridad profesional en el entorno económico y monetario para la obtención, aplicación y proyección de los recursos financieros de los negocios.

Así que el licenciado en Contaduría es un estratega financiero encargado de mantener sanas las finanzas de la empresa y encontrar oportunidades de negocio; para lograrlo, lleva a cabo las siguientes actividades:

- Aplica las distintas leyes fiscales relacionadas con la profesión y la solución de problemas de tipo fiscal, en lo referente al cálculo de contribuciones, trámites fiscales y asesoría a clientes.
- Elabora e interpreta la información financiera más relevante de una entidad económica para la toma de decisiones y fijación de políticas financieras.
- Aplica la teoría referente a normas, técnicas y procedimientos de auditoría, y con base en ellos emite un dictamen financiero, fiscal o de seguridad social.
- Realiza peritajes contables para efectos legales.
- Asesora en materia contable, fiscal y financiera.
- Diseña procedimientos contables adecuados al cumplimiento de las distintas obligaciones de los sujetos de la economía.
- Opera sistemas de cómputo y comunicación para el procesamiento de la información financiera, de acuerdo con los avances tecnológicos y las disposiciones legales.
- Colabora en la toma de decisiones basándose en el análisis de la información financiera.
- Maneja adecuadamente la metodología para realizar investigación y fundamentar sus opiniones.
- Diseña los métodos y procedimientos para el control interno de las organizaciones.

¿Coincidió la idea que tenías con la que has revisado hasta ahora?

¿Qué acabas de conocer que hace un licenciado en Contaduría?

Dada la importancia de las funciones que desempeña un licenciado en Contaduría, esta profesión puede especializarse en diferentes áreas. Ahora veamos cuál área sería de tu interés a través de la siguiente actividad.

Actividad 2. Áreas de desempeño

Objetivo. Conocer las diferentes áreas de aplicación de la contaduría.

Materiales. Áreas de especialización.

Procedimiento:

1. A continuación se presentan las áreas de especialización de un contador, de acuerdo con la campaña “El poder de los números” del Instituto Mexicano de Contadores Públicos (2015).
2. Lee cada una de ellas e identifica la que más te guste; explica por qué te interesa más esa área de especialización.

Área	Descripción
Financiera.	<p>Se dice que información es poder; si te interesa esta área, analizarás e interpretarás información financiera para la toma de decisiones de la empresa, al...</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluar proyectos de inversión. • Diseñar escenarios financieros futuros con base en la información y las opciones de inversión que se presenten. • Decidir cuál es la mejor opción de inversión.
Contable.	<p>El orden y control en una empresa es la fórmula del éxito de los grandes empresarios, eso requiere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aplicar las normas de información financiera. • Supervisar los procesos de generación de reportes. • Instalar procedimientos de control interno. <p>Todo esto, para garantizar que la información financiera esté disponible cuando se necesita, y que su calidad permita la toma de decisiones efectiva y exitosa. Eres para esta área si te consideras una persona con gran atención al detalle; consideras muy importante el cumplimiento de las reglas y normas, y te gusta asegurar que en tu trabajo no se presenten errores.</p>

<p>Auditoría.</p>	<p>El área de auditoría es similar a la de un investigador. Desde un punto de vista independiente, tendrás que:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Emitir opiniones y recomendaciones de la situación financiera de la empresa, las áreas de fortaleza y debilidad de su operación y su vinculación con la norma fiscal vigente. <p>Para esta área debes valorar tus habilidades analíticas, que serán usadas al 100 por ciento; así usar la tecnología de la información.</p>
<p>Fiscal.</p>	<p>Esta área requiere de una gran interacción con el campo del Derecho, así como de la actualización continua respecto de la práctica a nivel internacional. Como experto fiscal podrás asesorar a tus clientes acerca de las normas en pago de impuestos y cuáles son las mejores decisiones empresariales dentro del marco legal.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Si eres alguien muy analítico. • Entiendes cómo todas las disciplinas se interrelacionan. • Te gusta mantenerte al día de los cambios y adaptas tus habilidades y conocimientos a un entorno de cambio continuo. <p>Esta puede ser una opción muy interesante para ti.</p>

Costos.	<p>El área resulta vital para determinar cuánto te cuesta producir un bien o un servicio, y determinar el precio de venta que debes asignarle.</p> <p>Elegir esta área te permitirá ser el conocedor a detalle de la estructura de costos de los bienes y servicios que produzca la empresa en la que trabajas.</p> <p>Recuerda: información es poder, y en este caso el poder está en conocer a detalle la base de tu negocio.</p>
Alta dirección.	<p>Si eliges esta profesión, tienes la oportunidad de llegar a la alta dirección al dominar la información financiera y poder contar con una visión global de la operación de la empresa y el impacto sobre las ganancias de cualquier cambio en el entorno.</p>

Fuente: elaboración propia a partir de la página “El poder de los números”.

¿Cuál o cuáles áreas te interesarían y por qué?

Contadores famosos

Como ya se revisó, la profesión contable está presente en todas las áreas de los negocios. En la siguiente actividad se mostrarán algunos casos sobre contadores que han sido exitosos en diferentes áreas.

Actividad 3. Contadores famosos

Objetivo. Identificar algunos contadores famosos de México y el mundo.

Materiales. Hoja de contadores famosos.

Procedimiento:

1. A continuación se presentan dos columnas, una con nombres de personas y otra con una descripción profesional.
2. Lee ambas columnas y relaciónalas de acuerdo con lo que consideres correcto.

Contador famoso	Descripción profesional
() Ricardo Salinas Pliego.	1 Joven contador que revolucionó la exhibición del cine en México; arrancó la empresa Cinemex con cuatro personas y ahora es una de las compañías de cine más exitosa en México (<i>El poder de los números</i>).
() María Asunción Aramburuzabala.	2 Es un empresario mexicano, contador público y especialista en la rama financiera y bursátil. Fue integrante del grupo que adquirió el Banco Nacional de México (Banamex), obtuvo el control del Grupo Martí y la operación de los centros de acondicionamiento físico Sport City (<i>Líderes mexicanos</i> , 2012).
() Alfredo Halp Helú.	3 Contador público y exitoso empresario mexicano; director general del Grupo Salinas, quien reúne varias empresas como TV Azteca de México, Unefon, Iusacell, Banco Azteca, Tiendas Elekra, GS Motors, etcétera.

- () Carlos Kasuga. **4** Contadora, considerada entre las mujeres más ricas del mundo; conocida como la “reina del papel viejo”. Después de haber perdido su puesto como contadora en Estados Unidos, se dedicó a recolectar papel en las calles y enviarlo a su natal China, donde sería convertido en cartón. Ahora, dueña de DragonPaper, empresa que trabaja las 24 horas del día.
- () Miguel Ángel Dávila Guzmán. **5** Contadora y actualmente la mujer empresaria más poderosa de Latinoamérica y de las más importantes del mundo; es accionista de Televisa y fue la primera mujer en ocupar un sitio en el Consejo de Administración de la Bolsa Mexicana de Valores.
- () Zhang Yin. **6** Contador, dueño del famoso invento Yakult y el lactobacillusCasei, considerado uno de los 15 empresarios más ricos del mundo. Preside el Consejo Directivo de Distribuidora Kay; presidente del Consejo Directivo de Yakulty, dirige K Line de México, firma de transporte marítimo.

Nota: solución en el Anexo 1.

¿Sabías que estos grandes empresarios son contadores? _____

Escribe cómo te gustaría que dijera tu descripción profesional como licenciado en Contaduría.

Habilidades y competencias en un Licenciado en Contaduría

Para desempeñarte exitosamente en el campo de la contaduría, es necesario desarrollar habilidades y competencias.

Actividad 4. Habilidades y competencias

Objetivo. Identificar las habilidades y competencias personales para ser un contador.

Procedimiento:

1. A continuación se presenta un listado de las habilidades y competencias que se considera debe tener un contador.
2. Lee cada una y asígnele un valor de 1 a 10, dependiendo de cuán desarrollada consideras que tú la tienes en este momento; considerando que 1 es el mínimo desarrollo y 10 completamente desarrollada.

Es indispensable que seas honesto, pues esto te permitirá saber qué áreas debes desarrollar para un mejor desempeño académico y profesional.

Descripción	Valoración
Creativo.	
Visionario.	
Disciplinado.	
Líder.	
Capacidad de síntesis.	
Razonamiento lógico.	
Habilidad numérica y matemática.	
Trabajo en equipo.	
Toma de decisiones.	
Relaciones públicas.	
Conocimientos de informática.	
Comunicación.	
Idioma (inglés).	
Suma:	

Si tu puntaje es superior a 91, en general tienes las habilidades y competencias para ser un contador; si es menor no te preocupes, todas esas competencias las desarrollarás en la carrera, basta con que tengas toda la disponibilidad, el interés y el empeño para alcanzarlas.

Así que, ¡bienvenido a este mundo fascinante de los negocios!

Capítulo 2

La cuenta

Introducción

Reconociendo la importancia que tiene la profesión contable en el ámbito empresarial, la obtención de la información financiera requiere procedimientos que se rigen a nivel nacional e internacional. Para entender esta normatividad es necesario entender la lógica del registro contable, para lograrlo como principiantes en el conocimiento contable, este capítulo se enfocará a identificar las cuentas que usa una empresa para el registro contable.

El capítulo comienza con el concepto de contaduría y sus ramas, en donde se ubica la contabilidad; posteriormente se presenta, a través de ejercicios, la identificación de las principales cuentas y sus definiciones.

Contaduría y contabilidad

La contaduría es una disciplina que informa sobre la obtención y la aplicación de los recursos financieros de las entidades por medio de los estados financieros que resultan de su contabilidad. El análisis e interpretación de tales estados permite a los responsables de las empresas fundamentar su toma de decisiones (Vásquez, 2012: 23).

Para lograr su propósito, la contaduría se divide en varias ramas:

1. Contabilidad: se encarga del registro de las transacciones que afectan económicamente a una entidad.
2. Finanzas: evalúa la información financiera, es decir, evalúa parámetros para medir el uso eficiente del dinero de una empresa.
3. Costos: genera información financiera relativa a la transformación de la materia prima en productos, es decir, determina cuánto cuesta fabricar un satisfactor.
4. Fiscal: emite información relativa a los impuestos. Sirve para calcularlos y pagarlos correctamente.
5. Auditoría: opina sobre la razonabilidad de la información financiera. Es decir, se encarga de revisar lo que hacen las otras ramas.

Una vez ubicada a la contabilidad como rama de la contaduría, en este capítulo se hará una breve introducción al conocimiento de sus cuentas. Para lograrlo, se llevarán a cabo varias actividades que se presentan a continuación.

Actividad 5. Definición de contabilidad

Objetivo. Identificar los elementos que definen el concepto de contabilidad.

Materiales. Video “¿Qué es contabilidad?”¹

Procedimiento:

1. El video describe de una manera muy sencilla lo que es contabilidad. Para entender su definición, deberás escribir en los siguientes espacios palabras que mencione el video que te hagan recordar lo que es contabilidad.

1 En el Anexo 2 se incluye la página del video, en caso de no contar con él.

Palabras que definen a la contabilidad...

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Actividad extra

Procedimiento:

1. Relaciona las palabras que definen a la contabilidad en el apartado de teoría de este capítulo, con las palabras que escribiste al ver el video. ¿Cuáles son semejantes?

Definición teórica

Palabras del video

Propiedades y deudas

Después de la actividad anterior se puede entender de manera sencilla que la contabilidad se encarga del registro de las entradas y las salidas del dinero de una empresa, por lo que es un termómetro de las condiciones en las cuales se encuentra la empresa.

Ahora se verá cómo identificar esta característica de termómetro, que se hará a través de la condición que tiene la siguiente empresa:

CELAK

“Celak” es una empresa ubicada en Ciudad Sahagún, estado de Hidalgo, dedicada a la compra-venta de teléfonos celulares y accesorios, que inició operaciones el 1 de enero de 20XX.

Sus dueños, los cuatro primos Gutiérrez, que viven en la ciudad, acordaron abrir una cuenta bancaria para que cada uno depositara su aportación, la cual fue de \$500,000.00 (quinientos mil pesos).

Una vez con el dinero en el banco, que asciende a \$2'000,000.00 (dos millones de pesos), a Martín Gutiérrez se le asignó la responsabilidad de comprar lo que necesitarán para instalar el negocio.

Este procedimiento de compra de propiedades y bienes se identificará a través de la siguiente actividad.

Actividad 6. Propiedades de Celak

Objetivo. Cuantificar las propiedades y bienes de una empresa.

Materiales. Hoja de registro propiedades (Anexo 3).

Procedimiento:

1. Integrarse en equipos pequeños.
2. Elegir un color que identificará a cada empresa Celak.
3. Cada equipo representa a un Martín Gutiérrez, quien deberá decidir qué tiene que comprar para instalar el negocio antes de iniciar operaciones, para lo cual deberán usar la hoja de registro que se presenta a continuación, en donde deberán anotar la cantidad de lo comprado, su descripción, su costo unitario y el total, como se muestra en la Tabla 1.

Tabla 1. Hoja de registro

Cantidad	Descripción del bien o propiedad	Costo unitario	Total
1	Mostrador para la atención inicial de clientes.	\$15,000.00	\$15,000.00
4	Sillas	\$230.00	\$920.00
...
	Total		\$

Fuente: elaboración propia.

4. Al finalizar las compras, el total debe ser \$2'000,000.00 (dos millones de pesos) que tienen en el banco.

Ahora, se verá qué Martín Gutiérrez tiene las mejores decisiones de compra y aprovecha de mejor manera el dinero de sus primos.

Actividad extra

Procedimiento:

1. Cuantifica a cuánto ascienden tus propiedades (teléfono celular, ropa, zapatos...), asignándoles un costo aproximado.
2. Compara tus propiedades con las de tus compañeros.

A todas las propiedades y bienes de la empresa que Martín Gutiérrez adquirió en términos contables se les llama “Activo”; es decir, el escritorio, las sillas, el mostrador, el local... todos son los activos de Celak.

Ahora bien, en el registro que hicieron para las compras realizadas por Martín Gutiérrez anotaron la descripción del bien o propiedad adquirida, en contabilidad esas descripciones se agrupan por tipo de bienes o propiedades y a estos grupos les llama “Cuentas”.



¿Sabías qué?

Técnicamente, los *activos* se definen como los recursos controlados por una entidad; identificados, cuantificados en términos monetarios, y de los cuales se esperan, fundamentalmente, beneficios económicos futuros, derivados de operaciones ocurridas en el pasado que ha afectado económicamente a dicha entidad (CINIF, 2015).

La *cuenta* es el elemento básico central en la contabilidad; es la mínima unidad contable capaz de resumir un hecho económico, dicho en otras palabras, es la representación valorada en unidades monetarias de cada uno de los elementos que componen el patrimonio de una empresa (bienes, derechos y obligaciones) y del resultado de las mismas (ingresos y gastos) que permite el seguimiento de la evolución de los elementos en el tiempo (García, 2007).

Algunas cuentas de activo, con sus definiciones, son:

Nombre	Definición
Caja.	Dinero en efectivo propiedad de la entidad, que está representado por la moneda de curso legal o sus equivalentes, tales como giros bancarios, postales, telegráficos, o la moneda extranjera y los metales preciosos amonedados.
Bancos.	Efectivo de la entidad depositado en cuentas de cheque de instituciones del sistema financiero (bancos).
Clientes.	Venta de mercancías o la prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito no documentado.
Documentos por cobrar.	Derechos exigibles originados por las ventas, única y exclusivamente a crédito documentado (títulos de crédito, letras de cambio y pagarés), a favor de la empresa.
Deudores.	Venta de conceptos distintos a las mercancías o prestación de servicios, préstamos concedidos y otros conceptos de naturaleza análoga, única y exclusivamente a crédito abierto, sin exigir garantía documental representada por títulos de crédito (letras de cambio y pagarés).
Inventario.	Mercancías propiedad de la entidad, las cuales se adquieren para venderse, como actividad principal y norma de toda entidad comercial.
Terrenos.	Valor de los predios o lotes propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.

Edificios.	Construcciones adquiridas o construidas, propiedad de la entidad, a precio de costo, con la finalidad de usarlos en sus actividades normales.
Mobiliario y equipo de oficina.	Muebles y equipo de oficina propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.
Equipo de cómputo.	Unidades centrales de proceso (CPU), monitores, teclados, impresoras, drives, scanners, plotters, etcétera.
Papelería y útiles.	Materiales y útiles de oficina; por ejemplo, papel, facturas, recibos, sobres, lápices, plumas, etcétera.
Propaganda y publicidad.	Inversiones efectuadas por la empresa en los medios de comunicación, para informar al público sobre mercancías, productos o servicios que ofrece. Dentro de ellos están: prensa, radio, televisión, revistas generales o especializadas, folletos, volantes, etcétera. Se considera activo únicamente cuando el material publicitario sirva para lanzar al mercado un nuevo producto o servicio.

Fuente: elaboración propia.

Actividad 7. Identificación de las cuentas

Objetivo. Identificar a qué cuentas pertenecen los bienes y las propiedades de la empresa.

Materiales. Listado de cuentas de activo y sus definiciones.

Procedimiento:

1. Integrarse en parejas.
2. De la lista de bienes y propiedades de la empresa Celak que se presenta en la Tabla 2, determina a qué cuenta de activo pertenecen.

Tabla 2. Bienes y propiedades de Celak

Propiedades y bienes	Cuenta de activo
\$100.00 que se tienen en efectivo en la tienda.	
\$3,000.00 en el banco XYW.	
\$ 4,250 dólares en la tienda.	
\$ 5,395.00 que me deben por teléfonos celulares vendidos.	
\$ 5,395.00 en un pagaré por accesorios vendidos.	
\$2,780.00 en un pagaré por un archivero de la tienda que se vendió.	
\$678.00 que me deben por la venta de una lámpara de escritorio.	
\$18,523.00 del total de celulares y accesorios que tiene Celak.	
\$954,000.00 por un terreno que tiene Celak.	
\$479,000.00 del local de Celak.	

Fuente: elaboración propia.

En contabilidad también es necesario considerar la aportación que cada primo (socio) hizo al inicio del negocio. A estas aportaciones se les llama “Capital contable” y una de sus cuentas es el “Capital social”, que se trata de las aportaciones que efectúan los socios o accionistas de sociedades mercantiles, y que se utilizará en el caso de empresas constituidas como sociedades mercantiles.



¿Sabías qué?

Técnicamente, el capital contable se define como el derecho de los propietarios sobre los activos netos que surgen por las aportaciones de los dueños, por transacciones o circunstancias que afectan a una entidad (CINIF, 2015).

Los \$ 2'000,000.00 (dos millones de pesos) no fueron suficientes para equipar toda la empresa y comprar toda la mercancía que se requiere para iniciar operaciones, así que se ha acordado solicitar préstamos para terminar de comprar lo necesario, pero que no exceda de \$500,000.00 (quinientos mil pesos). Ahora han designado a Karla Gutiérrez para negociar los préstamos, quien ha determinado las siguientes opciones:

- Pedir un préstamo en el banco, por lo que deberá pagarse intereses y será un préstamo a un año.
- Pedir dinero prestado a sus tíos, pero el monto máximo es de 45,000.00 mil pesos y deberán pagarlo en dos meses.
- Pedir teléfonos celulares a crédito, no hay límite de préstamo, sólo que deben pagarlo antes de un mes.

¿Qué decisiones tomará Karla?

Actividad 8. Deudas de Celak

Objetivo. Cuantificar las deudas de una empresa.

Materiales. Hoja de registro deudas Celak (Anexo 4).

Procedimiento:

1. Integrarse en equipos pequeños.
2. Elegir un color que identificará a cada empresa Celak.
3. Cada equipo representa a una Karla Gutiérrez, quien deberá decidir qué tiene que comprar para terminar de instalar el negocio, y cuánto y a quiénes debe pedir prestado, para lo cual deberán usar la hoja de

registro que se presenta a continuación, en donde deberán anotar la cantidad de lo comprado, su descripción, su costo unitario, el total y a quién lo deben, como se muestra en el ejemplo de la Tabla 3:

Tabla 3. Hoja de registro de compras

Cantidad	Descripción del bien o propiedad	Costo unitario	Total	A quién se debe
3	Smartphones.	\$7,000.00	\$21,000.00	Préstamo al banco.
1	Vitrina para mostrar los teléfonos.	\$2,300.00	\$2,300.00	Tío Juan.
...		
	Total		\$	

Fuente: elaboración propia.

- Al finalizar las compras, el total no debe exceder de \$500,000.00 (quinientos mil pesos), que fue el acuerdo de las deudas que podrían contraer.

Ahora compara con los demás equipos (Karla Gutiérrez) las decisiones tomadas y definan quién tomó las mejores con respecto de la compra y aprovechó de mejor manera los préstamos solicitados.

Actividad extra

Procedimiento:

1. Cuantifica a cuánto ascienden tus deudas (si debes tu teléfono celular, préstamos que hayas pedido a tus papás, deudas por ropa o zapatos, etcétera), asignándoles un costo aproximado.
2. Compara tus deudas con las de tus compañeros.

A todas las deudas y compromisos de la empresa que Karla Gutiérrez adquirió, en términos contables, se les llama “Pasivo”. Es decir, el préstamo en el banco, el dinero que prestó el tío Juan, los teléfonos que deben, todos son los pasivos de Celak.



¿Sabías qué?

Técnicamente, el pasivo es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios, y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones ocurridas en el pasado que han afectado económicamente a dicha entidad (CINIF, 2015).

Ahora bien, en el registro que se hicieron para las compras realizadas por Karla Gutiérrez, se anotaron a quién le debían; en contabilidad, esas obligaciones de pago contraídas por la empresa también se agrupan y a estos grupos se les llama “Cuentas de pasivo”, algunas de éstas, con sus definiciones, son:

Nombre	Definición
Proveedores.	Compra de mercancía única y exclusivamente a crédito.
Documentos por pagar.	Compra de mercancías o la prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado.
Acreedores.	Compras de conceptos distintos a la mercancía o prestación de servicios, los préstamos recibidos y otros conceptos de naturaleza análoga, única y exclusivamente a crédito abierto.
Rentas cobradas por anticipado.	Importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales, correspondientes al local que ocupa el negocio, que incluso no estando vencidas se cobraron anticipadamente.
Acreedores bancarios.	Obtención de crédito (financiamiento) de las instituciones financieras a corto plazo o largo plazo.

Fuente: elaboración propia.

Actividad 9. Identificación de las cuentas de pasivo

Objetivo. Identificar a qué cuentas pertenecen las deudas y obligaciones de la empresa.

Materiales. Listado de cuentas de pasivo y sus definiciones.

Procedimiento:

1. Integrarse en parejas.
2. De la lista de deudas de la empresa Celak que se muestra en la Tabla 4, determina a qué cuenta de pasivo pertenecen.

Tabla 4. Lista de deudas de Celak

Propiedades y bienes	Cuenta de pasivo
\$18,400.00 por accesorios y teléfonos que le debemos a la compañía telefónica que nos vende.	
\$ 2,395.00 que debemos por la línea telefónica que se instaló.	
\$2,780.00 en un pagaré por la publicidad para la inauguración.	
\$20,023.00 que le debemos al banco.	
\$50,000.00 por la renta de tres meses cobradas con anticipación.	

Fuente: elaboración propia.

Actividad 10. Cuentas de activo, pasivo y capital contable

Objetivo. Identificar las cuentas de activo, pasivo y capital, así como su definición.

Materiales. Memoria de ESF (Anexo 5).

Procedimiento:

1. Recorta la Memoria ESF que aparece en el Anexo 5.
2. Únete con algunos compañeros y juega memoria, de un lado pones las cuentas y de otro las definiciones. Primero volteas la cuenta y debes decir qué tipo de cuenta es (activo, pasivo o capital), si la respuesta es correcta, buscas su definición; si la respuesta es incorrecta, no tendrás oportunidad de buscar la definición.
3. Gana quien haya reunido el mayor número de pares.

Ahora sí, Celak está lista para la inauguración y comienza operaciones. Estas operaciones de compra-venta de celulares y accesorios representan entradas de dinero: cuando venden y salidas cuando compran, a estas operaciones se les llama “Cuentas de resultados”. Las siguientes son algunas de éstas y sus definiciones:

Nombre	Definición
Ventas totales.	Son el valor de las mercancías entregadas a los clientes, vendidas al contado o a crédito, con o sin garantía documental.
Compras.	Son el valor de las mercancías adquiridas, ya sea al contado o a crédito, con o sin garantía documental.
Gastos de compra.	Son las erogaciones que se efectúan para que las mercancías adquiridas lleguen hasta su destino, las principales son: los derechos aduanales, los fletes y acarreos, los seguros, las cargas, descargas, etcétera.

<p>Gastos de venta o directos.</p>	<p>Son los gastos que tienen relación directa con la promoción, realización y desarrollo del volumen de ventas; por ejemplo, sueldos, comisiones, prestaciones del personal destinados a la dirección, promoción y sostenimiento de las actividades que estén relacionadas directamente con la operación de vender; propaganda y publicidad; gastos de empaque, envío y entrega de mercancías vendidas; renta y gastos de mantenimiento del edificio... todos los gastos indispensables que estén relacionados directamente con la operación de vender.</p>
<p>Gastos de administración o indirectos.</p>	<p>Son los gastos que tienen como función el sostenimiento de las actividades destinadas a mantener la dirección y administración de la empresa, como sueldos y prestaciones del personal directivo y empleados, destinados a la dirección y administración de la empresa; rentas y gastos de mantenimiento del edificio; gastos de mantenimiento de mobiliario, de equipo de oficina y de cómputo electrónico; gastos de papelería, teléfonos, telégrafos y energía eléctrica. En general, todos aquellos gastos necesarios para la dirección y administración de la empresa.</p>

<p>Gastos y productos financieros.</p>	<p>Son los gastos e ingresos ordinarios que se derivan de operaciones o transacciones usuales, es decir, que son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no; por ejemplo, intereses sobre documentos que la entidad paga o le pagan; descuentos por pago anticipado de documentos que la entidad concede o le conceden; intereses moratorios sobre cuentas vencidas que la entidad paga o le pagan; descuentos por pago anticipado de cuentas no vencidas que la entidad concede o le conceden: intereses que la entidad paga sobre préstamos bancarios, hipotecarios. También se consideran gastos y productos financieros las pérdidas o utilidades en cambios de monedas extranjeras, las comisiones bancarias, que son el importe que se paga por el envío de transferencias bancarias o pagos de servicios y, en general, las pérdidas o utilidades que provienen directamente de la especulación con el dinero.</p>
<p>Otros gastos y productos.</p>	<p>Son los gastos e ingresos no ordinarios que se derivan de operaciones o transacciones inusuales, es decir, que no son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no; por ejemplo, pérdida o utilidad en venta de recursos del activo fijo; pérdida o utilidad en compraventa de acciones o valores; dividendos de acciones que posea la empresa; comisiones cobradas; rentas cobradas.</p>



¿Sabías qué?

Técnicamente, las cuentas de resultados permiten calcular y explicar los beneficios o pérdidas de una empresa (CINF, 2015).

Actividad 11. Cuentas de resultados

Objetivo. Identificar las cuentas de resultados y su definición.

Materiales. Memoria de ER (Anexo 6).

Procedimiento:

1. Recorta la Memoria ER que aparece en el Anexo 6.
2. Únete con algunos compañeros y juega memoria encontrando pares que correspondan al nombre de la cuenta de resultados y su definición.
3. Gana el que más pares haya encontrado.

Actividad extra

Procedimiento:

1. Junta las memorias ESF y ER (anexos 5 y 6). De un lado pon las cuentas y en otro sus definiciones.
2. Escoge primero una cuenta y deberás decir si es una cuenta de balance o resultados, si es de balance, si es de activo, pasivo o capital. Si la respuesta es correcta, podrás buscar la definición. Si no es correcta, no podrás buscar su definición.
3. Gana quien tenga el mayor número de pares.

Capítulo 3

Registro de operaciones de activo, pasivo y capital

Introducción

El presente capítulo presenta de manera concreta, didáctica y lúdica, el registro de operaciones básicas de las cuentas de activo, pasivo y capital contable; pero para dicho registro es necesario conocer inicialmente qué son activo, pasivo y capital contable, y ya entrando en materia contable, es necesario poner en práctica la teoría de la partida doble, aplicando las reglas del cargo y el abono de las cuentas, para lo cual se presenta de manera muy sencilla ejemplos de operaciones contables desde simples a complejas.

Conceptualización de activo, pasivo y capital contable

Se comenzará definiendo el activo, el pasivo y el capital contable para una empresa.

Activo

El activo representa todos los bienes y derechos que tiene una empresa, es decir, todas las mercancías, terrenos, transportes, maquinarias, computadoras, cuentas por cobrar a favor de la empresa, etcétera.

Desde una perspectiva técnica, el activo se define como “un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundadamente beneficios económicos

futuros, derivado de las operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a una entidad” (CINIF, 2015: 89).



¿Sabías qué?

CINIF son las siglas del Consejo Mexicano de Información Financiera, entidad encargada de emitir, revisar y publicar toda la normatividad contable en México.

Actividad 12. Cuentas de activo

Objetivo. Recordar las cuentas de activo.

Materiales. Recordatorio de cuentas de activo.

Procedimiento:

1. En los siguientes espacios escribe al menos cinco cuentas de activo que se revisaron en el capítulo 1.

Recordatorio de cuentas de activo

Pasivo

El pasivo representa todas las deudas y obligaciones que tiene o contrae una empresa, esto es, las deudas con los proveedores, acreedores, con el banco, con el pago de impuestos, entre otros.

Desde una perspectiva técnica, el pasivo activo se define como “una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad” (CINIF, 2015: 91).

Actividad 13. Cuentas de pasivo

Objetivo. Recordar las cuentas de pasivo.

Materiales. Recordatorio de cuentas de pasivo.

Procedimiento:

1. En los siguientes espacios escribe al menos cinco cuentas de pasivo que se revisaron en el capítulo 1.

Recordatorio de cuentas de pasivo

Capital contable

El capital contable de una empresa representa las aportaciones, ganancias o pérdidas de los socios, esto es, de lo que ellos realmente son dueños, lo que les pertenece.

Técnicamente, el capital contable es “el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos” (CINIF, 2015: 93).



¿Sabías qué?

Se le llama capital contable para las entidades lucrativas (empresas que buscan tener una ganancia o utilidad, como la gran mayoría de las empresas). Para las entidades con propósitos no lucrativos (aquellas que no les interesa ganar dinero sino ayudar, por ejemplo, una fundación, una iglesia), se le llama patrimonio contable (CINIF, 2015).

¿Cuál es la cuenta de capital contable que se revisó en el capítulo anterior?



¿Sabías qué?

En México existen las llamadas Normas de Información Financiera (NIF), que determinan la forma de hacer los registros contables. La NIF que establece qué cuentas integran el activo, pasivo y capital contable, es la B-6 (CINIF, 2015).

Teoría de la partida doble

Después de conceptualizar el activo, el pasivo y el capital contable, y de recordar algunas de sus cuentas, se abordará el tema de la teoría de la partida doble.

En contabilidad, la partida doble es una ley fundamental; su carácter de indispensable se explica a partir de la siguiente ecuación básica:

$$\text{Activo} = \text{pasivo} + \text{capital}$$

Esto es, toda operación financiera en una empresa ocasiona movimientos cuantitativos –que pueden ser de aumento o disminución– en las cuentas de activo, pasivo, capital contable y resultados;¹ de este modo resulta evidente que si por consecuencia de una transacción se modifica uno de dichos elementos, forzosamente habrá un efecto equivalente en otro elemento, para que se conserve la igualdad que representa la ecuación antes presentada.



¿Sabías qué?

Bozie (2010) afirma que el fundamento de la teoría de la partida doble se basa en la teoría de la causalidad, es decir, en toda operación financiera existe un origen de recursos y una aplicación de éstos. Dicho en otras palabras, si se considera una transacción como causa, ésta tiene un efecto, dos o más efectos.

Reglas de la partida doble

A continuación se presentarán las reglas de la partida doble, esto es, si aumenta una cuenta tiene que disminuir otra:

1. Cuando un activo aumenta...
 - Disminuye un activo.
 - Aumenta un pasivo.
 - Aumenta el capital.
2. Cuando un activo disminuye...
 - Aumenta un activo.
 - Disminuye un pasivo.
 - Disminuye el capital.

1 Las cuentas de resultados se analizarán en el capítulo 4.

3. Cuando un pasivo aumenta...
Aumenta un activo.
4. Cuando un pasivo disminuye...
Disminuye un activo.
5. Cuando aumenta el capital...
Aumenta un activo.
6. Cuando disminuye el capital...
Disminuye el activo.

Actividad 14. Aplicación de las reglas de la partida doble

Objetivo. Registrar operaciones contables que van desde muy sencillas a aquellas que tienen mayor grado de complejidad, haciendo uso de las reglas de la partida doble.

Materiales. Lápiz, goma, calculadora.

Procedimiento:

1. Se presenta la explicación de la aplicación de las reglas de la partida doble y su registro, que van de sencillas a compuestas.
2. Por cada explicación se presenta un ejercicio para resolver por el alumno, en donde deberá:
 - a. Leer la transacción.
 - b. Identificar a qué cuentas hace referencia: si son de activo, pasivo o capital, e identificar a qué regla de la partida doble corresponde.
 - c. Escribir cómo quedaría la operación, basándote en las explicaciones presentadas.

Explicación

En la siguiente situación:

La empresa Celak compra teléfonos celulares para la venta, por \$50,000.00 (cincuenta mil pesos) y para el pago entregó un cheque de su cuenta bancaria.

La operación hace referencia a *inventarios*, pues Celak adquirió teléfonos celulares, y a *bancos*, ya que se pagó con cheque la compra realizada. Como se observa, ambas cuentas (inventarios y bancos) son de activo, así que la regla de partida doble aplicada a este caso es la número 1 (cuando un activo aumenta, un activo disminuye), en donde inventarios aumenta y bancos disminuye.

La operación quedaría de la siguiente forma:

(+) Aumento: inventarios por \$50,000.00.

(-) Disminución: bancos por \$50,000.00.

Es tu turno...

A. La empresa Celak compra un escritorio por \$ 2,000.00 (dos mil pesos) para colocar sus materiales, y el pago lo realiza con un cheque de su cuenta bancaria.

Cuentas

**Activo, pasivo o capital
contable**

Regla de la partida doble que aplica: _____.

¿Cómo sería el registro de la operación?

Explicación de operación compuesta (diversos aumentos y disminuciones).

En la siguiente situación:

La empresa Celak compra una computadora para el registro de sus operaciones, con un valor de \$ 15,000.00 (quince mil pesos); pero en este momento no se tiene el efectivo completo, así que paga una parte con el efectivo que tiene (el 10%) y por la diferencia expide un cheque de su cuenta bancaria (el 90%).

Las cuentas a utilizar en esta operación son *equipo de cómputo* (porque compras una computadora), *caja* (por el pago en efectivo) y *bancos* (por el cheque expedido). Se observa que las tres cuentas son de activo y, de acuerdo con la transacción, la regla de partida doble aplicada es la número 1 (un activo aumenta, dos activos disminuyen). Para este caso es indispensable que las dos cuentas que disminuyen el activo, sumadas, den como resultado el total de la cantidad de la cuenta que aumentó.

La operación quedaría de la siguiente forma:

(+) Aumento:	Equipo de cómputo por \$15,000.00.
(-) Disminución:	Caja por \$1,500.00.
	Bancos por \$13,500.00.

Es tu turno...

B. La empresa Celak compra un terreno que le hace falta, a un precio de \$100,000.00 (cien mil pesos) y necesita realizar varios movimientos para hacer el pago: \$1,000.00 en efectivo; \$50,000.00 con unas computadoras que ya no utilizan, y por \$49,000.00 emite un cheque de su cuenta bancaria.

Cuentas	Activo, pasivo o capital contable
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Regla de la partida doble que aplica: _____.

¿Cómo sería el registro de la operación?

_____.

Explicación de operaciones con cuentas de activo y pasivo.

En la siguiente situación:

La empresa Celak compra mercancía por \$100,000.00 (cien mil pesos) pero queda a deber, ya que en este momento no tiene dinero en efectivo, ni en su cuenta bancaria (cabe recordar que la persona a quien le debe, por concepto de mercancía, es un proveedor).

Para esta operación, las cuentas a utilizar son *inventarios* (activo), porque se compra mercancías, y *proveedores* (pasivo), porque representa la persona a la que le debemos por concepto de adquisiciones de mercancía a crédito.

En este caso, la regla de partida doble que se cumple es la 1 ó 3, ya que aumenta una cuenta de activo y aumenta una de pasivo.

La operación quedaría de la siguiente forma:

(+) Aumento activo: Inventarios por \$100,000.00
(+) Aumento pasivo: Proveedores por \$100,000.00

Nota: el pasivo aumenta, porque aumentan sus deudas.

Es tu turno...

C. La empresa Celak sustituye un equipo de cómputo que es obsoleto, para ello compra una computadora, con un precio de \$ 12,000.00, pero en este momento no tienen dinero y la queda a deber.

Cuentas	Activo, pasivo o capital contable
---------	-----------------------------------

Regla de la partida doble que aplica: _____.

¿Cómo sería el registro de la operación?

_____.

Explicación de operación compuesta (diversos aumentos y disminuciones).

En la siguiente situación:

La empresa Celak adquiere un escritorio con valor de \$40,000.00 (cuarenta mil pesos) y paga de la siguiente forma: el 60% se queda a deber y por el 40% restante firma un pagaré a plazo de tres meses.

Como se observa, las cuentas a utilizar para esta operación son *mobiliario y equipo de oficina* (activo) y *acreedores diversos y documentos por pagar* (ambas pasivo), lo cual representa que la adquisición aumenta el activo, pero como dicha compra no se pagó sino se quedó a deber, aumentan las deudas de la empresa.

La operación quedaría de la siguiente forma:

- (+) Aumento activo: Mobiliario y equipo de oficina por \$40,000.00.
- (+) Aumento pasivo: Acreedores diversos por \$24,000.00.
 Documentos por pagar por \$16,000.00.

La partida doble se cumple aumentando una cuenta de activo y aumentando dos cuentas de pasivo, pues al sumar estas dos últimas se obtiene el total del activo.

Es tu turno...

D. La empresa Celak compra un edificio con un precio de \$500,000.00 (quinientos mil pesos) y como no tiene dinero, queda a deber el 50% del valor del edificio y por la diferencia, firma un pagaré a seis meses.

Cuentas

**Activo, pasivo o capital
contable**

_____	_____
_____	_____
_____	_____

Regla de la partida doble que aplica: _____.

¿Cómo sería el registro de la operación?

_____.

Explicación de operación con cuentas de activo y capital contable.

Así como se puede realizar registros de cuentas de activo con pasivo, también se puede de cuentas de activo y de capital contable, como se presenta en la siguiente situación:

Los primos Gutiérrez, quienes son los dueños de la empresa, porque son socios entre ellos, hacen un incremento de su capital contable por \$60,000.00 (sesenta mil pesos), para lo cual hacen una aportación en dinero que depositan a la cuenta bancaria de la empresa.

Las cuentas a utilizar en esta operación son *bancos* (activo), porque incrementa el dinero que tienen en la institución bancaria, y la *cuenta capital social* (capital contable), ya que incrementan las aportaciones de los socios, los primos Gutiérrez.

La operación quedaría de la siguiente forma:

(+) Aumento activo: Banco por \$60,000.00.
(+) Aumento capital: Capital social por \$60,000.00.

La forma de comprobar si se cumple la teoría de la partida doble es verificando que aumentó una cuenta de activo y aumentó una cuenta de capital contable.

Es tu turno...

E. Los primos Gutiérrez deciden aumentar su aportación en \$15,000.00 (quince mil pesos) y para ello le entregan a la empresa \$15,000.00 de un contrato de publicidad.

Cuentas

**Activo, pasivo o capital
contable**

Regla de la partida doble que aplica: _____.

¿Cómo sería el registro de la operación?

Explicación de operación compuesta (varios aumentos y disminuciones).

En la siguiente situación:

Los primos Gutiérrez (socios de la empresa) realizan una aportación para el incremento del capital por \$920,000.00 (novecientos veinte mil pesos), ya que quieren que la empresa crezca más rápido, y realizan la entregan a ésta: 30% con sillas y mesas, 10% en dinero que depositaron a la cuenta de la empresa y 60% con un local comercial.

Para esta operación se utilizan tres cuentas de activo: *caja*, *mobiliario* y *equipo* y *edificios*, que aumentan al incrementar el activo; además, existe un incremento en la cuenta de *capital contable*.

La operación quedaría de la siguiente forma:

(+) Aumento activo: Banco por \$920,000.00.
 Mobiliario y equipo por \$276,000.00.
 Edificio por \$552,000.00.

(+) Aumento capital: Capital social por \$920,000.00.

Para dar cumplimiento a la teoría de la partida doble, como en todos los ejemplos presentados, se debe verificar que las tres cuentas de activo que aumentaron sumen la cantidad que aumentó la de capital contable.

Es tu turno...

F. Los primos Gutiérrez aumentan su aportación en \$10,000.00 (diez mil pesos) y para ello le entregan a la empresa \$5,000.00 con papelería para utilizarla en todo el año, y \$5,000.00 de un contrato de publicidad.

Cuentas

**Activo, pasivo o capital
contable**

_____	_____
_____	_____
_____	_____

Regla de la partida doble que aplica: _____.

¿Cómo sería el registro de la operación?

_____	_____
_____	_____
_____	_____



¿Sabías qué?

Al registro de operaciones que acabas de analizar se le llama cargar y abonar. Las reglas de cargo y de abono para las cuentas de activo, pasivo y capital contable son las siguientes (Arroyo, 2010).

Se debe cargar:

Cuando aumenta el activo (+A).

Cuando disminuye el pasivo (-P).

Cuando disminuye el capital (-C).

Se debe abonar:

Cuando disminuye el activo (-A).

Cuando aumenta el pasivo (+P).

Cuando aumenta el capital (+C).

Actividad 15. Registro de operaciones de activo, pasivo y capital contable

Objetivo. Registrar las operaciones, utilizando las cuentas de activo, pasivo y capital contable, corroborando su respectiva partida doble.

Materiales. Tarjetas de operaciones y tabulador de resultados.

Procedimiento:

1. Formar parejas.
2. Recorta las tarjetas del Anexo 7, que son las operaciones a registrar.
3. Se deberá sacar una tarjeta y se tendrá un tiempo máximo de un minuto para responder qué cuentas aumentan y/o disminuyen, así como el valor de cada operación.
4. Cada tarjeta tiene un número en la parte superior derecha, éste representa los puntos que ganarán o perderán si la respuesta es correcta o incorrecta (Nota: el valor de cada tarjeta depende de la dificultad de la operación).
5. Es necesario llevar un récord de los puntos ganados o perdidos, lo que se hará en la Tabla 5. Hoja tabular de resultados.

Gana la pareja que mayor puntaje tenga ganado y pierde la pareja que tenga mayor puntaje negativo.

Tabla 5. Hoja tabular de resultados

Número de tarjeta y operación	Puntos	
	Correcto	Incorrecto
TOTAL		

Nota: Solución en el Anexo 8.

Capítulo 4

Registro de operaciones de las cuentas de resultados

Introducción

¿Te gustaría seguir con el conocimiento de la contabilidad? Esperando una respuesta favorable, durante este cuarto capítulo aprenderás a realizar el registro contable de las cuentas de resultados, las cuales son muy importantes en una organización, pues ayudan a determinar si la empresa tiene ganancias o pérdidas. ¡Mucho éxito!

Antes de empezar con el mundo del conocimiento de las cuentas de resultados, es necesario realizar un repaso de lo aprendido en el capítulo dos de este libro; para ello realiza la actividad que a continuación se te indica.

Actividad 16. Cuentas de resultados

Objetivo. Identificar las cuentas de resultados y su definición.

Materiales. Memoria ER (Anexo 6).

Procedimiento:

1. Únete con algunos compañeros y juega memoria encontrando pares que correspondan al nombre de la cuenta de resultados y su definición.
2. Gana el que más pares haya encontrado.

¡Excelente! Puedes continuar con el siguiente tema.

Conceptualización de las cuentas de resultados

Las cuentas de resultados muestran las ventas realizadas, los gastos y las compras que una empresa realiza, de los cuales debe llevar el control y de esta forma conocer si se obtiene utilidad o pérdida.



¿Sabías qué?

Se le conoce con el nombre de “resultados” porque son las que nos indican las ganancias o pérdidas que la empresa obtuvo durante un periodo determinado (Cerón, 2012:1).

Es muy sencillo determinar si obtuviste utilidad o pérdida cuando tienes un negocio, sólo necesitas conocer tus ingresos, gastos y compras que se definen a continuación:

1. Ingresos: son todos los dineros que recibe la empresa. Si son por su actividad se denominan operacionales (por ejemplo, las ventas de mercancía), si son por cualquier otro concepto se denominan no operacionales (por ejemplo, venta de un activo que ya no se ocupa, como una computadora o un escritorio).
2. Gastos: todo lo que la empresa paga y no puede recuperar, por ejemplo los servicios públicos, arrendamientos, sueldos, etcétera.
3. Compras: se refiere a la compra de la mercancía que se va a vender.

Entonces, para obtener la utilidad se utiliza la siguiente fórmula:

$$\text{Utilidad} = \text{ingresos} - \text{compras} - \text{gastos}$$

O bien, también se puede tener una pérdida cuando los ingresos son menores a las compras y gastos.

Ejemplo de utilidad:

La empresa ha tenido compras por \$10,000.00, ingresos por \$30,000.00 y gastos por \$2,000.00.

Utilizando la fórmula: Utilidad = ingresos – compras – gastos

$$\text{Utilidad} = 30,000.00 - 10,000.00 - 2,000.00$$

$$\text{Utilidad} = 18,000.00$$

En este ejemplo se observa que la empresa ha ingresado más dinero y las compras y los gastos han sido inferiores, por esa razón se obtuvo una utilidad.

Ejemplo de pérdida:

La empresa ha tenido compras por \$30,000.00, ingresos por \$10,000.00 y gastos por \$8,000.00.

Utilizando la fórmula: Pérdida = ingresos – compras – gastos

$$\text{Pérdida} = 10,000.00 - 30,000.00 - 8,000.00$$

$$\text{Pérdida} = -28,000.00$$

Como se observa, al ser mayores las compras y los gastos que los ingresos, y al obtener una cantidad negativa, se está ante una pérdida, es decir, se ha gastado y comprado más de lo que ingresó, la cual se puede presentar con signo negativo o entre paréntesis.

Actividad 17. Utilidad o pérdida

Objetivo. Determinar la utilidad o pérdida para identificar con mayor precisión los supuestos que se pudieran dar en la vida diaria de un negocio.

Materiales. Tabla de supuestos.

Procedimiento:

1. Analiza los datos contenidos en la Tabla 6 de supuestos.

- Determina cuál es el monto de ingreso, gasto, compras y calcula la utilidad o pérdida según corresponda. Recuerda seguir la fórmula para determinar la utilidad o pérdida, en caso de ser pérdida debes poner el resultado entre paréntesis.

Tabla 6. Supuestos

Negocio	Ingreso	Gastos	Compras	Utilidad	Pérdida
Zapatería	\$245,000.00	-----	\$124,000.00	\$31,000.00	
Perfumería	178,000.00	87,000.00	103,000.00		
Abarrotes	104,200.00	59,000.00	60,000.00		
Carnicería	-----	20,000.00	45,000.00	44,000.00	
Tienda	30,000.00	1,000.00	-----	21,000.00	

Fuente: elaboración propia.

Nota: solución en el Anexo 9.

Clasificación de cuentas

Las cuentas de resultados se agrupan de la siguiente forma, dentro de los ingresos, gastos y compras:

- Ingresos:
 - Ventas.
 - Productos financieros.
 - Otros productos.
- Gastos:
 - Gastos de compra.
 - Gastos de venta o directos.
 - Gastos de administración o indirectos.
 - Gastos financieros.
 - Otros gastos.
- Compras:
 - Compras.

A manera de recordatorio, cada una de las clasificaciones comprende conceptos que se revisaron en el capítulo 2 en las definiciones de las cuentas de resultados. Es necesario que se identifiquen para la actividad siguiente.

Actividad 18. Clasificación de las cuentas de resultados

Objetivo. Clasificar las operaciones de acuerdo con los conceptos que integran las cuentas de resultados.

Materiales: Listado de las cuentas de resultados y hojas de trabajo.

Procedimiento:

1. Deberás sentarte en pareja.
2. A continuación se encontrará la descripción de diversas operaciones de cuentas de resultados que se analizará.
3. Cada cuenta se deberá identificar y clasificar en donde corresponda: ingreso, gasto o compra.

Operaciones que realiza la empresa Celak:

1. Se pagó el sueldo del gerente administrativo.
 2. Pago de derechos aduanales, fletes y acarreos de los celulares que se compraron para su venta.
 3. Renta del local en donde se venden los celulares.
 4. Pago de renta de las oficinas administrativas de la empresa.
 5. La empresa cobra intereses moratorios sobre cuentas vencidas.
 6. La empresa paga intereses por un pagaré a su cargo.
 7. Venta de teléfonos celulares.
 8. Se compró papelería para el gerente general.
 9. Se vendió una computadora que ya no se utilizaba, y le pagaron a la empresa más de lo que realmente valía.
 10. Se pagó el interés de un préstamo bancario que solicitó la empresa.
 11. Pago del servicio de luz de las oficinas administrativas.
 12. Se vendió un mostrador que no se ocupaba, por el cual se pagó un monto inferior al que realmente valía.
 13. Compra de celulares.
 14. Se pagó el IMSS, SAR e INFONAVIT, del personal de mostrador.
 15. Se pagó el IMSS, SAR e INFONAVIT, del personal administrativo.
 16. Se pagaron empaques para vender los celulares.
 17. Se remodeló el local comercial.
 18. Se pagó comercial publicitario de los celulares.
 19. Venta de ocho celulares que pagaron con cheque.
 20. Compra de accesorios de celulares.
 21. Le hicieron un descuento a la empresa por pagar anticipadamente un pagaré.
-
-

Hojas de trabajo

Ingresos

Ventas:
Productos financieros:
Otros productos:

Gastos

Gastos de compra:
Gastos de venta:
Gastos de administración:

Gastos financieros:
Otros gastos:

Compras

Compras:

Nota: solución en el Anexo 10.

Ahora es tiempo de realizar la actividad de manera individual para evaluar tu progreso.

Actividad extra: practicar la clasificación de las cuentas de resultados.

Objetivo. Realizar la actividad de clasificación de las cuentas de resultados de manera individual, con la finalidad de evaluar el progreso obtenido hasta el momento.

Materiales. Listado de cuentas de resultados y hojas de trabajo.

Procedimiento:

1. A continuación se presenta la descripción de diversas operaciones de cuentas de resultados que se debe analizar.
2. Se debe clasificar en donde corresponda de acuerdo con ingreso, gasto o compra.
3. Esta actividad es de manera individual.

Operaciones que realiza la empresa “Celak”

1. La empresa paga intereses por un pagaré a su cargo.
2. Se pagó el IMSS, SAR, INFONAVIT, de los vendedores.
3. Compra de teléfonos celulares.
4. Pago de agua luz y teléfono del área de ventas.
5. Pago de renta de las oficinas administrativas de la empresa.
6. La empresa cobra intereses moratorios sobre cuentas vencidas.
7. Venta de teléfonos celulares.
8. Se compró papelería para el gerente general.
9. Se vendió una impresora que ya no se utilizaba, y pagaron a la empresa más de lo que realmente valía.
10. Se pagaron fletes y acarreos de la mercancía comprada.
11. Se vendió un monitor que ya no se utilizaba, por el cual le pagaron a la empresa menos del valor de lo que realmente valía.

Hojas de trabajo

Ingresos

Ventas:
Productos financieros:
Otros productos:

Gastos

Gastos de compra:
Gastos de venta:
Gastos de administración:
Gastos financieros:
Otros gastos:

Compras

Compras:

Nota: solución en el Anexo 11.

Actividad 19. Determinación de la utilidad o pérdida

Objetivo. Determinar la utilidad o pérdida con los datos proporcionados de la empresa Celak.

Materiales. Listado de cuentas de resultados y hojas de trabajo.

Procedimiento:

1. Con las operaciones que se presentan en la Tabla 7, clasifica si es ingreso, gasto o compra.

2. Una vez clasificado, determina la utilidad o pérdida de la empresa Celak.
3. Se recomienda realizar el ejercicio en parejas.

Tabla 7. Operaciones de la empresa Celak

Concepto	Monto
Sueldo de los vendedores.	\$ 10,000.00
Se venden celulares.	220,000.00
Sueldo del contador.	30,000.00
Intereses sobre documento que paga Celak.	800.00
Intereses sobre documento que le pagan a Celak.	900.00
Utilidad por vender un mostrador que no utilizaba Celak.	2,000.00
Venta de fundas para celular.	5,000.00
Comisiones que cobró el banco a Celak por emitir un cheque sin fondos.	500.00
Compra de celulares.	100,000.00
Compra de memorias para celulares.	10,000.00
Compra de fundas para celulares.	4,200.00

Fuente: elaboración propia.

Hojas de trabajo

Ingresos

Concepto	Importe
Ventas:	
Productos financieros:	

Otros productos:	
Total ingresos:	

Gastos

Concepto	Importe
Gastos de compra:	
Gastos de venta:	
Gastos de administración:	
Gastos financieros:	
Otros gastos:	
Total gastos:	

Compras

Concepto	Importe
Compras:	
Total compras:	

Determinación de la utilidad o pérdida:

	Total ingresos	
(-)	Total gastos	
(-)	Total compras	
=	Utilidad	

Nota: solución en el Anexo 12.

¡Felicidades! Al concluir satisfactoriamente esta actividad aprendiste a determinar la utilidad de la empresa Celak.

Actividad extra. Utilidad o pérdida

Objetivo. Determinar la utilidad o pérdida con lo datos proporcionados de la empresa Celak.

Materiales. Listado de cuentas de resultados y hojas de trabajo.

Procedimiento:

1. Con los conceptos que se presentan en la Tabla 8, clasifica si es ingreso, gasto o compra.
2. Una vez clasificado, determinar la utilidad o pérdida de la empresa Celak.
3. Se recomienda realizar el ejercicio de manera individual.

Tabla 8. Operaciones de la empresa Celak

Concepto	Monto
Sueldo de los vendedores.	\$ 15,000.00
Se venden celulares.	450,000.00
Sueldo del contador.	40,000.00
Intereses sobre documento que paga Celak.	900.00
Intereses sobre documento que le pagan a Celak.	10,000.00
Utilidad por vender un mostrador que no utilizaba la empresa Celak.	4,000.00
Venta de fundas para celular.	9,000.00
Comisiones que cobró el banco, a la empresa Celak por emitir un cheque sin fondos.	700.00
Compra de celulares.	200,000.00
Compra de memorias para celulares.	20,000.00
Compra de fundas para celulares.	20,200.00

Fuente: elaboración propia.

Hojas de trabajo

Ingresos

Concepto	Importe
Ventas:	
Productos financieros:	
Otros productos:	
Total ingresos:	

Gastos

Concepto	Importe
Gastos de venta:	
Gastos de administración:	
Gastos financieros:	
Otros gastos:	
Total gastos:	

Compras

Concepto	Importe
Compras:	
Total compras:	

Determinación de la utilidad o pérdida

	Total ingresos	
(-)	Total gastos	
(-)	Total compras	
(=)	Utilidad	

Nota: solución en el Anexo 13.

Actividad 20. Ejercicio integral

Objetivo. Reafirmar el registro de cuentas de resultados a través de un juego para ver cuánta habilidad contable se ha adquirido.

Materiales. Tabla de respuestas y tarjetas recortables (Anexo 14).

Reglas del juego:

1. Se recortan las tarjetas del anexo 13, se revuelven y se colocan boca abajo.
2. Se dividen en parejas y se pondrán de acuerdo entre los integrantes para elegir quién comenzará el juego.
3. Se tendrá que elegir una tarjeta por turno (se deberá conservar las tarjetas que eligieron en cada turno hasta terminar el juego); quien haya elegido la tarjeta contará con un minuto para registrar su respuesta en la “Tabla de respuestas”, en donde deberá colocar el número de la pregunta que le haya tocado y la cantidad señalada en la tarjeta en el lugar donde lo considere correcto.
4. Una vez que se hayan terminado las tarjetas, cada jugador deberá anotar en la “Tabla de respuestas” el subtotal de la suma de cada clasificación y sumará para obtener el total de los ingresos, gastos y compras.
5. Una vez que de cada jugador tenga sus totales, ambos deberán unir sus resultados y llenar el “Cuadro de obtención de la utilidad o pérdida” y con ello determinar si la empresa Celak obtuvo utilidad o pérdida.
6. Para evaluar sus resultados, se deberá intercambiar entre los jugadores la “Tabla de respuestas” y las tarjetas elegidas para calificar a su compañero. En el Anexo 15 están las respuestas correctas. Si la respuesta estuvo bien contestada, se deberá poner la puntuación que marca la tarjeta en la parte derecha y se registrará en la Tabla 9. Respuestas, en donde dice resultados y en el signo ✓, y dicha calificación será positiva; de lo contrario, si no estuvo bien contestada, se registrará en la columna en donde aparece una X con el mismo puntaje que establece la tarjeta, pero con número negativo.

7. Una vez que se obtuvo la calificación de la “Tabla de respuestas” se suma para obtener el total de resultados correctos e incorrectos.
8. Ha finalizado el juego pero, ¿quién gana?
 - a. Puede existir una o varias parejas ganadoras si lograron obtener la utilidad o pérdida correcta de la empresa Celak.
 - b. Si no se cumplió lo anterior, gana quien haya obtenido más puntos positivos de manera individual.

¡Comencemos con el juego!

Tabla 9. Respuestas

Número de tarjeta	INGRESO			GASTOS							COMPRAS		RESULTADOS	
	Ventas	Productos financieros	Otros productos	Gastos de compra	Gastos de venta	Gastos de administración	Gastos financieros	Otros gastos	Compras	Resultados	Resultados			
													✓	
Subtotal														
Total														

Cuadro de determinación de la utilidad o pérdida

Concepto		Importe
	Total ingresos	
(-)	Total gastos	
(-)	Total compras	
=	Utilidad	

Consulte la respuesta en el Anexo 14.

Referencias

- Arrollo, V. (2010). Capítulo 8. Partida doble. Referencia en línea.
Recuperado de <http://www.mailxmail.com/curso-contabilidad-financiera-basica/partida-doble>
- Bozie, A. (2010). “Teoría contable”. Referencia en línea. Recuperado de http://www.ucema.edu.ar/u/abozic/Elementos_de_Contabilidad/Clases_Teoricas/Microsoft_PowerPoint_-_Clase_2_ELEMENTOS_2010.pdf
- Cerón, E (2012). Cuentas reales y cuentas de resultados. Contabilidad básica. Recuperado de http://www.mailxmail.com/cuentas-reales-cuentas-resultados-contabilidad-basica_h
- CINIF (2015). Normas de información financiera. Décima edición. México: Autor.
- Claro. (2014). ¿Qué es la contabilidad? Recuperado de <https://www.youtube.com/watch?v=ugxCocs75zE>
- García, M. A. (2007). Introducción a la contabilidad financiera; un enfoque internacional. México: Ariel Economía.
- IMCP (2015). El poder de los números. Recuperado de <http://elpoderdelosnumeros.org/>
- IMEP. (2015). Licenciatura en Contaduría, recuperado de <http://www.imeprofesional.edu.mx/contaduriasep.html>
- Univermillenium (2015). Licenciatura en Contaduría y Finanzas. Recuperado de <http://univermillenium.edu.mx/licenciaturas/ciencias-sociales-y-administrativas/licenciatura-en-contaduria-y-finanzas.html>
- Vásquez, J.L. (2012). Contabilidad I. Apuntes digitales. UNAM: México.

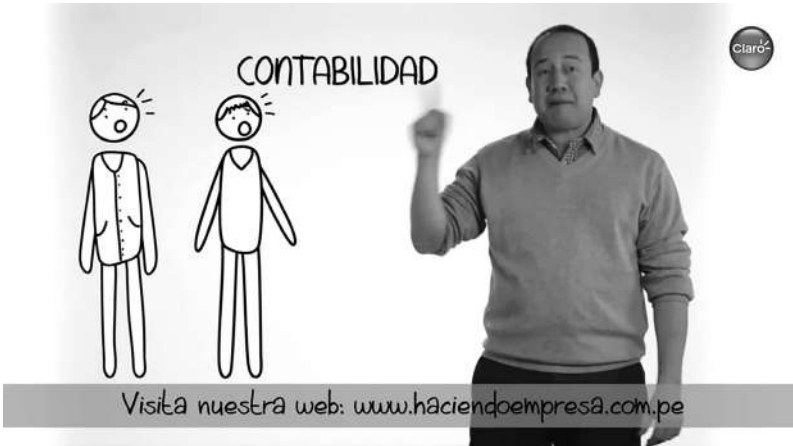
Anexos

Anexo 1. Contadores famosos

3. Ricardo Salinas Pliego.
5. María Asunción Aramburuzabala.
2. Alfredo Harp Helú.
6. Carlos Kasuga.
1. Miguel Ángel Dávila Guzmán.
4. Zhang Yin.

Anexo 2. Página del video ¿Qué es la contabilidad?

Imagen 3. Video *¿Qué es contabilidad?*



Fuente: Claro (2014).

Anexo 4. Hoja de registro de deudas Celak

Cantidad	Descripción del bien o propiedad	Costo unitario	Total	A quien se debe
	Total		\$	

Anexo 5. Memoria ESF

Caja.	Dinero en efectivo propiedad de la entidad, que está representado por la moneda de curso legal o sus equivalentes, tales como giros bancarios, postales, telegráficos, o la moneda extranjera y los metales preciosos amonedados.
Bancos.	Efectivo de la entidad depositado en cuentas de cheque de instituciones del sistema financiero (bancos).
Clientes.	Venta de mercancías o la prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito no documentado.
Documentos por cobrar.	Derechos exigibles originados por las ventas, única y exclusivamente a crédito documentado (títulos de crédito, letras de cambio y pagarés) a favor de la empresa.
Deudores.	Venta de conceptos distintos a las mercancías o prestación de servicios, préstamos concedidos y otros conceptos de naturaleza análoga, única y exclusivamente a crédito abierto, sin exigir garantía documental representada por títulos de crédito (letras de cambio y pagarés).
Inventario.	Mercancías propiedad de la entidad, las cuales se adquieren para venderse, como actividad principal y norma de toda entidad comercial.
Terrenos.	Valor de los predios o lotes propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.
Edificios.	Construcciones adquiridas o construidas, propiedad de la entidad, a precio de costo, con la finalidad de usarlos en sus actividades normales.

Mobiliario y equipo de oficina.	Muebles y equipo de oficina propiedad de la empresa.
Equipo de cómputo.	Unidades centrales de proceso (CPU), monitores, teclados, impresoras, drives, scanners, plotters, etcétera.
Papelería y útiles.	Materiales y útiles de oficina; por ejemplo, papel, facturas, recibos, sobres, lápices, plumas, etcétera.
Propaganda y publicidad.	Inversiones efectuadas por la empresa en los medios de comunicación, para informar al público sobre las mercancías, productos o servicios que ofrece. Dentro de ellos están: prensa, radio, televisión, revistas generales o especializadas, folletos, volantes, etcétera.
Capital social.	Aportaciones que efectúan los socios o accionistas de sociedades mercantiles. Se utilizará en el caso de empresas constituidas como sociedades mercantiles
Proveedores.	Compra de mercancía única y exclusivamente a crédito.
Documentos por pagar.	Compra de mercancías o la prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado.
Acreedores.	Compras de conceptos distintos a la mercancía o prestación de servicios, los préstamos recibidos y otros conceptos de naturaleza análoga, única y exclusivamente a crédito abierto.
Rentas cobradas por anticipado.	Importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales correspondientes al local que ocupa el negocio, que aun no estando vencidas se cobraron anticipadamente.
Acreedores bancarios.	Obtención de crédito (financiamiento) de las instituciones financieras a corto plazo o largo plazo.

Anexo 6. Memoria ER

Ventas totales.	Son el valor de las mercancías entregadas a los clientes, vendidas al contado o a crédito con o sin garantía documental.
Compras.	Son el valor de las mercancías adquiridas, ya sea al contado o a crédito con o sin garantía documental.
Gastos de compra.	Son las erogaciones que se efectúan para que las mercancías adquiridas lleguen hasta su destino, las principales son: los derechos aduanales, los fletes y acarreos, los seguros, las cargas, descargas, etcétera.
Gastos de venta o directos.	Son los gastos que tienen relación directa con la promoción, realización y desarrollo del volumen de ventas.
Gastos de administración o indirectos.	Son los gastos que tienen con función el sostenimiento de las actividades destinadas a mantener la dirección y administración de la empresa y que sólo de un modo indirecto están relacionados con la operación de vender.
Gastos y productos financieros.	Son los gastos e ingresos ordinarios, que se derivan de operaciones o transacciones usuales, es decir, que son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no.
Otros gastos y productos.	Son los gastos e ingresos no ordinarios, que se derivan de operaciones o transacciones inusuales, es decir, que no son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no.

Anexo 7. Tarjetas recortables-registro de operaciones de activo, pasivo y capital contable

<p style="text-align: right;">2</p> <p>1. La empresa Celak compra libretas para todo el año, para el registro de sus operaciones, que le costaron \$500.00 y lo pagaron con cheque.</p>	<p style="text-align: right;">4</p> <p>2. La empresa Celak adquiere un terreno por \$150,000.00 y paga de la siguiente manera: 50% con cheque y la diferencia se queda a deber.</p>
<p style="text-align: right;">2</p> <p>3. La empresa Celak solicita un crédito bancario y es autorizado por \$80,000.00, que depositan en la cuenta bancaria de la empresa.</p>	<p style="text-align: right;">6</p> <p>4. Los primos Gutiérrez compran teléfonos celulares para la venta por \$45,000.00, que se pagan de la siguiente manera: 3% efectivo, 20% con cheque y la diferencia se queda a deber.</p>
<p style="text-align: right;">4</p> <p>5. La empresa Celak, al lado de su local comercial, tiene otro más que renta; cobra de manera anticipada la renta por \$2,000.00, que les deposita a la cuenta bancaria de la empresa.</p>	<p style="text-align: right;">2</p> <p>6. La empresa Celak adquiere un equipo de cómputo por \$12,000.00, que quedan a deber.</p>

4

7. La empresa Celak compra sillas y sillones por \$25,000.00; paga 50% con cheque y el resto se queda a deber.

2

8. La empresa Celak había comprado mercancía a crédito, por lo tanto tenía esa deuda por pagar, en este momento tiene dinero en el banco y paga su adeudo por \$20,000.00 con cheque.

4

9. Los primos Gutiérrez compran lápices y lapiceros para el año completo por \$2,000.00 y pagan de la siguiente manera: 15% efectivo y la diferencia se queda a deber.

4

10. El señor Juan Pérez le debía a los primos Gutiérrez, \$15,000.00 por venta de unos celulares a crédito, y en este momento le paga su deuda y le deposita a la cuenta bancaria de la empresa.

4

11. Los primos Gutiérrez adquieren un edificio por valor de \$300,000.00 y pagan de la siguiente forma: 50% con cheque y el resto se queda a deber.

2

12. La cajera de los primos Gutiérrez tiene un apuro económico y les pide prestado \$1,000.00; ellos, muy amablemente, le prestan dicha cantidad en efectivo (el dinero es de la empresa).

4

13. La empresa Celak compra teléfonos celulares para vender, pero como tiene efectivo en ese momento, firma una letra de cambio a un plazo de 28 días, por \$50,000.00.

4

14. La empresa Celak vende un terreno que tenía afuera de la ciudad en \$100,000.00, pero en este momento el comprador no tiene efectivo y le firma un pagaré por dicha cantidad.

2

15. Celak cobra una letra de cambio que tiene a favor de la empresa por \$5,000.00, que deposita a la cuenta de la empresa.

6

16. Los primos Gutiérrez incrementan el capital de la empresa con una aportación adicional por \$600,000.00, de la siguiente manera: 50% lo depositan a la cuenta de la empresa, 20% de un edificio que entregan y por la diferencia (30%) entregan mercancía.

Anexo 8. Solución de la actividad 15

Tarjeta	Concepto	Monto
1	Aumenta el activo. Papelería y útiles de escritorio.	\$500.00
	Disminuye el activo. Bancos.	\$500.00

2	Aumenta el activo. Terrenos.	\$150,000.00
	Disminuye el activo. Bancos.	\$75,000.00
	Aumenta el pasivo. Acreedores diversos.	\$75,000.00

3	Aumenta el activo. Bancos.	\$80,000.00
	Aumenta el pasivo. Créditos bancarios.	\$80,000.00

4	Aumenta el activo. Inventarios.	\$45,000.00
	Disminuye el activo. Caja. Bancos.	\$1,350.00 \$9,000.00
	Aumenta el pasivo. Proveedores.	\$34,650.00

5	Aumenta el activo. Bancos.	\$2,000.00
	Aumenta el pasivo. Rentas cobradas por anticipado.	\$2,000.00

6	Aumenta el activo. Equipo de cómputo.	\$12,000.00
	Aumenta el pasivo. Acreedores diversos.	\$12,000.00

7	Aumenta el activo. Mobiliario y equipo de oficina.	\$25,000.00
	Disminuye el activo. Bancos.	\$12,500.00
	Aumenta el pasivo. Acreedores diversos.	\$12,500.00

8	Disminuye el pasivo. Proveedores.	\$20,000.00
	Disminuye el activo. Bancos.	\$20,000.00

9	Aumenta el activo. Papelería y útiles de escritorio.	\$2,000.00
	Disminuye el activo. Caja.	\$300.00
	Aumenta el pasivo. Acreedores diversos.	\$1,700.00

10	Aumenta el activo. Edificio.	\$300,000.00
	Disminuye el activo. Clientes.	\$15,000.00

11	Aumenta el activo. Edificio.	\$300,000.00
	Disminuye el activo. Bancos.	\$150,000.00
	Aumenta el pasivo. Acreedores diversos.	\$150,000.00

12	Aumenta el activo. Deudores diversos.	\$1,000.00
	Disminuye el activo. Caja.	\$1,000.00

13	Aumenta el activo. Inventarios.	\$50,000.00
	Aumenta el pasivo. Documentos por pagar.	\$50,000.00

14	Aumenta el activo. Documentos por cobrar.	\$100,000.00
	Disminuye el pasivo. Terrenos.	\$100,000.00

15	Aumenta el activo. Bancos.	\$5,000.00
	Disminuye el activo. Documentos por cobrar.	\$5,000.00

16	Aumenta el activo.. Bancos.	\$300,000.00
	Edificios	\$120,000.00
	Inventarios.	\$180,000.00
	Aumenta capital contable. Capital social.	\$600,000.00

Anexo 9. Solución actividad 17 (Tabla 10)

Tabla 10. Supuestos resueltos

Supuesto	Ingreso	Gastos	Compras	Utilidad	Pérdida
Zapatería.	\$245,000.00	\$90,000.00	\$124,000.00	\$31,000.00	
Perfumería.	178,000.00	87,000.00	103,000.00		(12,000.00)
Abarrotes.	104,200.00	59,000.00	60,000.00		(14,800.00)
Carnicería.	109,000.00	20,000.00	45,000.00	44,000.00	
Tienda.	30,000.00	1,000.00	8,000.00	21,000.00	

Fuente: elaboración propia.

Anexo 10. Solución actividad 18 (Tabla 11).

Tabla 11. Solución actividad 18

Ingresos

Ventas:
Venta de teléfonos celulares.
Venta de ocho celulares que pagaron con cheque.
Productos financieros:
La empresa cobra intereses moratorios sobre cuentas vencidas.
Le hicieron un descuento a la empresa por pagar anticipadamente un pagaré.
Otros productos:
Se vendió una computadora que ya no se utilizaba, y pagaron a la empresa más de lo que realmente valía.

Gastos

Gastos de compra:
Pago de derechos aduanales, fletes y acarreos de los celulares que se compraron para su venta.
Gastos de venta:
Renta del local en donde se venden los celulares.
Se pagó el IMSS, SAR e INFONAVIT, del personal de mostrador.
Se pagó empaques para vender los celulares.
Se remodeló el local comercial.
Se pagó comercial publicitario de los celulares.
Gastos de administración:
Se pagó el sueldo del gerente.
Pago de renta de las oficinas administrativas de la empresa.
Se compró papelería para el gerente general.
Pago del servicio de luz de las oficinas administrativas.
Se pagó el IMSS, SAR e INFONAVIT, del personal administrativo.
Gastos financieros:
La empresa paga intereses sobre documentos a su cargo.
Se pagó el interés de un préstamo bancario que solicitó la empresa.
Otros gastos:
Se vendió un mostrador que no ocupaba la empresa, por el cual le pagaron un monto inferior al que realmente valía.

Compras

Compras:
Compra de celulares.
Compra de accesorios de celulares.

Fuente: elaboración propia.

Anexo 11. Solución actividad extra (Tabla 12).

Tabla 12. Solución actividad extra

Ingresos

Ventas:
Venta de teléfonos celulares.
Productos financieros:
La empresa cobra intereses moratorios sobre cuentas vencidas.
Otros productos:
Se vendió una impresora que ya no se utilizaba, y le pagaron a la empresa más de lo que realmente valía.

Gastos

Gastos de compra:
Se pagaron fletes y acarreos de la mercancía comprada.
Gastos de venta:
Se pagó el IMSS, SAR, INFONAVIT de los vendedores.
Pago de agua luz y teléfono del área de ventas.
Gastos de administración:
Pago de renta de las oficinas administrativas de la empresa.
Se compró papelería para el gerente general.
Gastos financieros:
La empresa paga intereses por un pagaré a su cargo.
Otros gastos:
Se vendió un monitor que ya no se utilizaba, por el cual le pagaron a la empresa menos de lo que realmente valía.

Compras

Compras:
Compra de teléfonos celulares

Fuente: elaboración propia.

Anexo 12. Solución actividad 19 (Tabla 13)

Tabla 13. Solución actividad 19

Ingresos

Concepto	Importe
Ventas:	
Se venden celulares.	\$ 220,000.00
Venta de fundas para celular.	\$ 5,000.00
Productos financieros:	
Intereses sobre documento que le pagan a Celak.	\$ 900.00
Otros productos:	
Utilidad por vender un mostrador que no utilizaba Celak.	\$ 2,000.00
Total ingresos	\$ 227,900.00

Gastos

Concepto	Importe
Gastos de venta:	
Sueldo de los vendedores.	\$ 10,000.00
Gastos de administración:	
Sueldo del contador.	\$ 30,000.00
Gastos financieros:	
Intereses sobre documento que paga Celak.	\$ 800.00
Comisiones que cobró el banco, a la empresa Celak por emitir un cheque sin fondos.	\$ 500.00
Total gastos	\$ 41,300.00

Compras

Concepto	Importe
Compras:	
Compra de celulares.	\$ 100,000.00
Compra de fundas para celulares.	\$ 4,200.00
Compra de memorias para celulares.	\$ 10,000.00
Total compras	\$ 114,200.00

Determinación de la utilidad o pérdida

	Concepto	Importe
	Total ingresos	\$ 227,900.00
(-)	Total gastos	\$ 41,300.00
(-)	Total Compras	\$ 114,200.00
(=)	Utilidad	\$ 72,400.00

Fuente: elaboración propia.

Anexo 13. Solución actividad extra (Tabla 14)

Tabla 14. Solución actividad extra

Ingresos

	Concepto	Importe
	Ventas:	
	Se venden celulares.	\$ 450,000.00
	Venta de fundas para celular.	\$ 9,000.00
	Productos financieros:	
	Intereses sobre documento que le pagan a Celak.	\$ 10,000.00
	Otros productos:	
	Utilidad por vender un mostrador que no utilizaba Celak.	\$ 4,000.00
	Total ingresos	\$ 473,000.00

Gastos

	Concepto	Importe
	Gastos de venta:	
	Sueldo de los vendedores.	\$ 15,000.00
	Gastos de administración:	
	Sueldo del contador.	\$ 40,000.00
	Gastos financieros:	
	Intereses sobre documento que paga Celak.	\$ 900.00
	Comisiones que cobró el banco a la empresa Celak por emitir un cheque sin fondos.	\$ 700.00
	Total gastos	\$ 56,600.00

Compras

Concepto	Importe
Compras:	
Compra de celulares.	\$ 200,000.00
Compra de fundas para celulares.	\$ 20,200.00
Compra de memorias para celulares.	\$ 20,000.00
Total compras	\$ 240,200.00

Determinación de la utilidad o pérdida

	Concepto	Importe
	Total ingresos	\$ 473,000.00
(-)	Total gastos	\$ 56,600.00
(-)	Total compras	\$ 240,200.00
(=)	Utilidad	\$ 176,200.00

Fuente: elaboración propia.

Anexo 14. Tarjetas recortables actividad 20

<p style="text-align: center;">2</p> <p>1. Pago de luz de las oficinas de los directivos administrativos por un monto de \$500.00.</p>	<p style="text-align: center;">4</p> <p>2. Pago de salarios, IMSS, INFONAVIT, SAR, de los vendedores por un monto de \$1,000.00.</p>
<p style="text-align: center;">2</p> <p>3. Compra de celulares para su venta, por un monto de \$10,000.00.</p>	<p style="text-align: center;">6</p> <p>4. Venta de celulares por un monto de \$100,000.00.</p>
<p style="text-align: center;">4</p> <p>5. Venta de un escritorio que no se utilizaba, del cual le pagaron a la empresa \$5,000.00 menos de su valor.</p>	<p style="text-align: center;">2</p> <p>6. Pago de comercial de televisión para anunciar la venta de celulares, por un monto de \$10,000.00.</p>
<p style="text-align: center;">4</p> <p>7. Vendimos una computadora con un valor mayor al que realmente vale. Le pagaron a la empresa \$8,000.00.</p>	<p style="text-align: center;">2</p> <p>8. La empresa paga intereses por firmar de una letra de cambio por mercancía adquirida, por un valor de \$900.00.</p>

<p style="text-align: center;">4</p> <p>9. Le empresa cobró intereses por una letra de cambio que le firmó el cliente por la venta de celulares, por un monto de \$400.00.</p>	<p style="text-align: center;">4</p> <p>10. La empresa pagó el flete por un monto de \$14,000.00, para que enviaran los celulares adquiridos para su venta.</p>
<p style="text-align: center;">4</p> <p>11. Se venden celulares y algunos accesorios por un monto de \$80,000.00.</p>	<p style="text-align: center;">2</p> <p>12. Compra de accesorios de celulares por un monto de \$40,000.00.</p>
<p style="text-align: center;">4</p> <p>13. Pago de papelería utilizada por los vendedores por un monto de \$12,000.00.</p>	<p style="text-align: center;">4</p> <p>14. Pago de papelería utilizada por el gerente administrativo de la empresa, por un monto de \$9,300.00.</p>

Anexo 15. Respuestas actividad 20 (Tabla 15)

TABLA 15. RESPUESTAS ACTIVIDAD 20

Número de tarjeta	INGRESO					GASTOS					COMPRAS		RESULTADOS		
	Ventas	Productos financieros	Otros productos	Gastos de compra	Gastos de venta	Gastos de administración	Gastos financieros	Otros gastos	Compras		✓	✗			
1						500.00							2		
2					1,000.00								4		
3												10,000.00	2		
4	100,000.00												6		
5										5,000.00			4		
6					10,000.00								2		
7			8,000.00										4		
8							900.00						2		
9		400.00											4		
10				14,000.00									4		
11	80,000.00												4		
12												40,000.00	2		
13					12,000.00								4		
14						9,300.00							4		
Subtotal	180,000.00	400.00	8,000.00	14,000.00	23,000.00	9,800.00	900.00	5,000.00	50,000.00						
Total		\$188,400.00				\$ 52,700.00.00			\$50,000.00				48		

Cuadro de determinación de la utilidad o pérdida

	Concepto	Importe
	Total ingresos	188,400.00
(-)	Total gastos	52,700.00
(-)	Total compras	50,000.00
=	Utilidad	85,700.00

Fuente: elaboración propia.

Conta-habilidad,

se diseñó en formato electrónico en la Dirección de Ediciones y Publicaciones con el apoyo de la Imprenta Universitaria y la Dirección de Tecnologías Web y Webometría de la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, en el mes de diciembre de 2023.

