

CONSEJO EDITORIAL

# LAS CUENTAS

UNIDAD AUTOFORMATIVA

Nº 2

sena

Servicio Nacional de Aprendizaje SENA  
Subdirección General de Operaciones  
División Programación Didáctica  
Bogotá - Colombia  
Octubre de 1977



Esta obra está bajo una [Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/).

## **CURSO DE CONTABILIDAD**

### **LAS CUENTAS**

Unidad Autoformativa No. 2

Elaborada y Revisada por: Gerardo Pérez  
Oscar Gil  
José Luis Candamil  
Eduardo Hawkins  
Esgrinio Pérez  
Gregorio González

"Prohibida la publicación total o parcial de este documento sin la autorización expresa del SENA".

## CONTENIDO

- I. OBJETIVOS
- II. AUTOPRUEBA DE AVANCE
- III. INTRODUCCION
- IV. DESARROLLO
  - A. La Empresa
  - B. El Activo
  - C. El Pasivo
  - D. Ingresos
  - E. Gastos
- V. RECAPITULACION
- VI. VOCABULARIO
- VII. AUTOEVALUACION FINAL
- VIII. TRABAJO PRACTICO
- IX. BIBLIOGRAFIA

## I. OBJETIVOS

Al terminar el estudio de la presente Unidad, usted estará en capacidad de identificar y clasificar bajo los conceptos de Activo, Pasivo, Ingreso y Gasto, las cuentas que intervienen en una operación Comercial; determinando el aumento o disminución de las mismas.

## II. AUTOPRUEBA DE AVANCE

A continuación usted encontrará una Autoprueba sobre el tema de esta Unidad. Su función es determinar si debe o no estudiarla.

Puede usted definir los términos fundamentales empleados en Contabilidad?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

Si su respuesta es negativa, estudie esta Unidad.

Si es afirmativa, resuelva la siguiente Autoprueba y proceda luego a desarrollar el trabajo práctico que se encuentra al final de esta Unidad.

1. Cuando utilizamos el término empresa, nos referimos a:

---

---

---

2. Toda información expresada con su valor en dinero, recibe el nombre de:

---

3. Defina con sus palabras el término ACTIVO en función de dato contable.

---

---

---

4. Escriba la expresión matemática del capital.

5. Las actividades que producen entradas en dinero son:

---

---

---

6. Qué se necesita para obtener ingresos en una empresa?

---

---

---

7. El almacén de pinturas "Todocolor" realizó las siguientes operaciones comerciales.

Estúdielas con cuidado y escriba en el espacio que se indica, el nombre de las cuentas del almacén que resultan afectadas, de acuerdo a la información que se da.

a. Recibió \$8.674.00 en efectivo y un cheque por \$9.050.00

---

b. Concedió un crédito por \$23.200.00 a empresas, la cual firmó como garantía una letra de cambio.

---

c. Depositó en un banco \$5.000.00 en efectivo y un cheque por \$9.050.00

---

- d. Otorgó un crédito por \$2.800.00 a Julio López quien lo garantizó firmando una factura.
- 

8. Analice las siguientes Operaciones Comerciales de la fábrica "Cametálicos" y ESCRIBA si la cuenta AUMENTA o DISMINUYE.

- a. Pagamos \$380.00 en efectivo por servicios de energía.

CAJA \_\_\_\_\_

- b. Vendimos mercancías por \$3.000.00 y nos pagaron en efectivo.

CAJA \_\_\_\_\_

- c. Nos pagaron \$5.000.00 de un crédito que habíamos concedido respaldado con letra de cambio.

DOCUMENTOS POR COBRAR \_\_\_\_\_

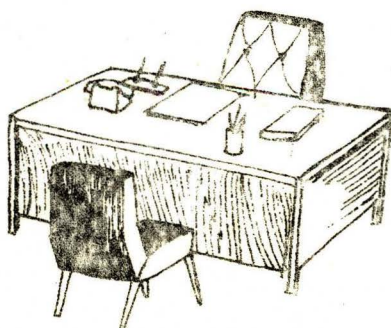
- d. Concedimos un crédito por \$9.800.00 por lo cual nos firmaron una factura.

CUENTAS POR COBRAR \_\_\_\_\_

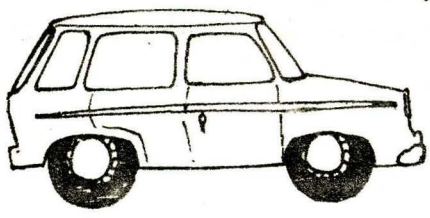
- e. Giramos un cheque de \$1.000.00 contra el Banco Industrial

BANCOS \_\_\_\_\_

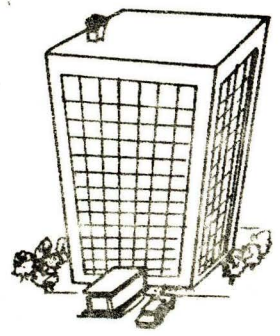
9. Escriba el nombre de la cuenta correspondiente frente a cada dibujo.



CUENTA \_\_\_\_\_



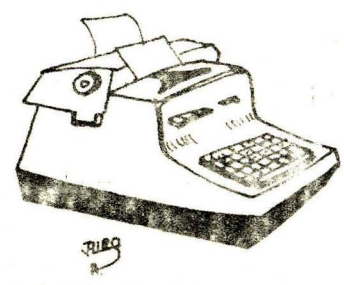
CUENTA \_\_\_\_\_



CUENTA \_\_\_\_\_

Y

CUENTA \_\_\_\_\_



CUENTA \_\_\_\_\_

10. A continuación se enumera una lista de cuentas. Usted debe clasificarlas marcando con una "X" en el grupo al cual corresponda cada cuenta.



		ACTIVO	PASIVO	GASTOS	INGRESOS
a.	COMPRAS				
b.	CUENTAS POR COBRAR				
c.	MUEBLES Y ENSERES				
d.	INGRESOS POR SERVICIOS				
e.	GASTOS DE OPERACION				
f.	BANCOS				
g.	VENTAS				
h.	DOCUMENTOS POR PAGAR				
i.	EQUIPO DE OFICINA				
j.	VEHICULOS				
k.	DOCUMENTOS POR COBRAR				
l.	CUENTAS POR PAGAR				
m.	CAJA				

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS DE LA PAGINA 66

### III. INTRODUCCION

En esta Unidad se hará una descripción de principios generales, de la terminología básica empleada en Contabilidad.

Términos estos propios de todas las empresas y que constituyen el lenguaje que es necesario conocer para comprender más fácilmente el contenido de las próximas Unidades.

Además se hará un estudio de las diferentes cuentas que corresponden al Activo y al Pasivo y las que reflejan Ingreso y Gasto.

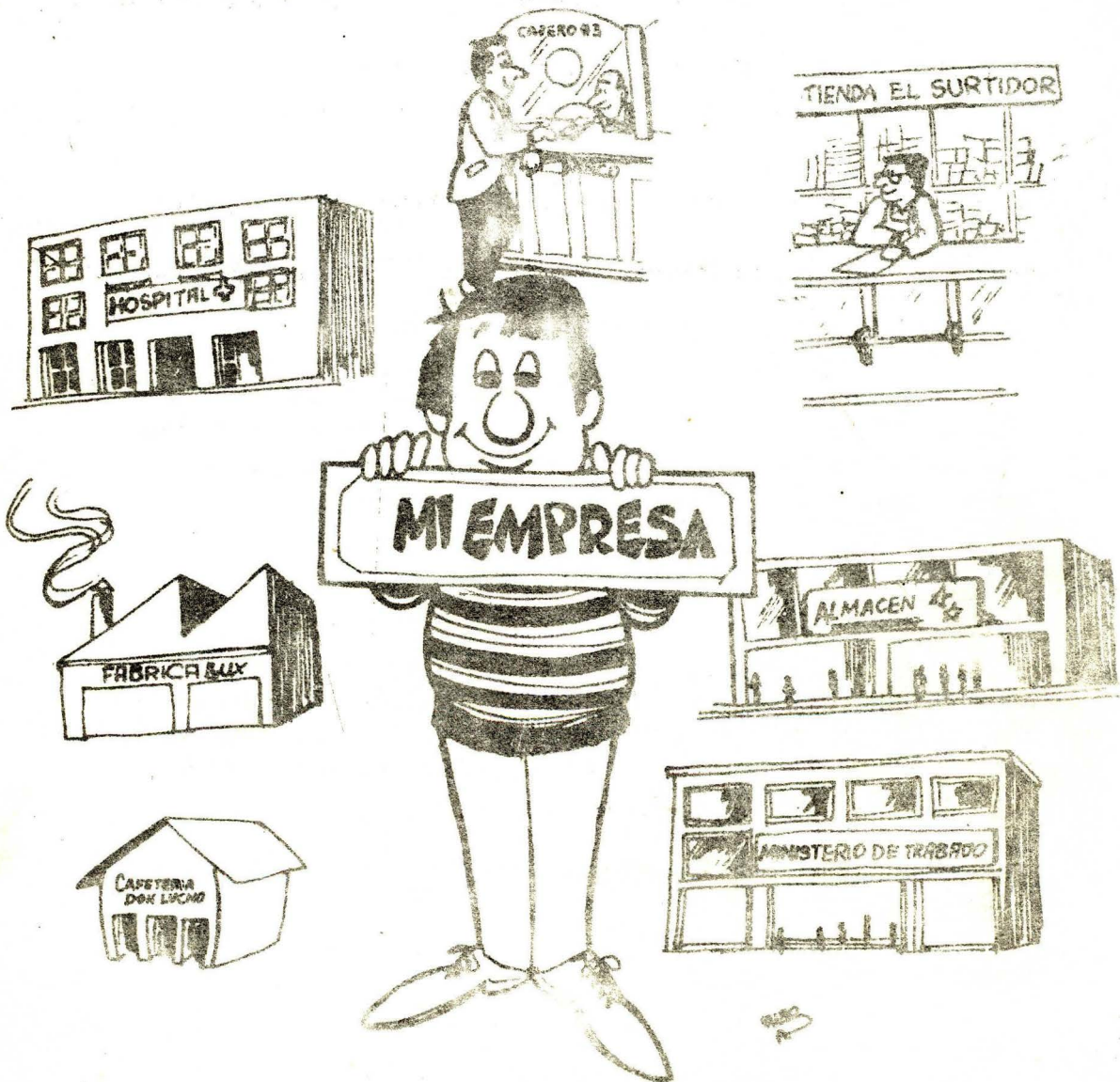
#### IV. DESARROLLO

##### A. LA EMPRESA:

##### 1. Concepto:

Con frecuencia usted escucha la palabra EMPRESA...

Este término tiene varias interpretaciones. Para nuestro estudio, siempre que utilicemos el término EMPRESA, nos referiremos a cualquier entidad, compañía, industria o negocio sin tener en cuenta su tamaño, sus objetivos o el número de dueños.



Es muy importante que tengamos presente este concepto durante el estudio de esta Unidad.

Observemos con atención la lista siguiente:

Una Entidad de Gobierno

Una Fábrica

Un Banco

Un Hospital

Una Tienda

Un negocio de una sola persona

Un Almacén

En nuestro estudio para referirnos a cualquiera de las organizaciones anteriores, utilizaremos el término Empresa. No importa su tamaño, el número de dueños como tampoco si es comercial, industrial o de servicios.

Las Empresas dirigen y controlan todas sus actividades a través de la contabilidad, para lo cual utilizan una terminología común cuyo significado pasamos a estudiar a continuación

## 2. Dato Contable:

El sistema contable y su orientación en general, tiende principalmente hacia la obtención y recopilación de todos los datos, para elaborar en vista de ellos un resumen que permita analizar fácilmente el resultado de las operaciones llevadas a cabo durante el ejercicio.

Algunas informaciones están expresadas con su valor en DINERO.

Ejemplo:

INFORMACIONES	VALOR
Camisas vendidas: (6)	\$750.00
Número de Empleados: 9	DATO
Días trabajados: 30	CONTABLE

Toda información expresada con su valor en DINERO recibe el nombre de DATO CONTABLE.



Veamos el siguiente ejemplo:

Un almacén de artículos para hombre vendió el día quince de septiembre cinco (5) vestidos por un valor de \$5.430.80.

Podemos decir que la información del ejemplo es un DATO CONTABLE porque:

La información está expresada con su valor en DINERO.

## AUTOCONTROL No. 1

Indique con una "X" en los cuadros pequeños que se indican a la derecha, cuáles de las informaciones siguientes son datos contables:

a.	Pago de servicio telefónico por \$ 420.00	
b.	Compra de 120 metros de paño	
c.	Venta de un lote de 1.432 m.	
d.	Pago de una deuda por 1.400.00	
e.	Pago de sueldos (mes de junio) 150.000.00	
f.	En mayo se fabricaron 130 televisores	

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS DE LA PAGINA SIGUIENTE

## RESPUESTAS

a.	Pago de servicio telefónico por	\$ 420.00	X
b.	Compra de 120 metros de paño		
c.	Venta de un lote de 1.432 m.		
d.	Pago de una deuda por	1.400.00	X
e.	Pago de sueldos (mes de junio)	150.000.00	X
f.	En mayo se fabricaron 130 televisores		

SI TODAS SUS RESPUESTAS SON CORRECTAS, PUEDE CONTINUAR SU ESTUDIO. SI POR EL CONTRARIO TUVO ALGUN ERROR, LE SUGERIMOS ESTUDIAR NUEVAMENTE EL TEMA ANTERIOR.

En las empresas hay muchas cosas que se expresan con su valor en DINERO. Comprobémoslo:

Una empresa:

Posee cosas de valor

Adquiere deudas

Realiza actividades

Las cosas de valor que POSEE y que ADEUDA una empresa, así como las ACTIVIDADES que realiza, producen informaciones con su valor en DINERO; por lo tanto, pueden ser expresadas en forma de DATOS CONTABLES.

Veamos un ejemplo de DATOS CONTABLES de una empresa.

EMPRESA MUEBLES EL ROBLE LTDA.

a. POSEE		b. ADEUDA	
Edificio	\$750.000.00	Al Banco Andino	\$ 35.000.00
Maquinaria	352.000.00	A Maderas Unión	120.000.00
Muebles	132.000.00	A Rojas y Cía	40.000.00

ACTIVIDADES QUE REALIZA:

Para la fabricación y venta de muebles

Pago mensual de obreros	\$ 15.000.00
Compra de maderas	200.000.00
Pago de servicios	10.000.00

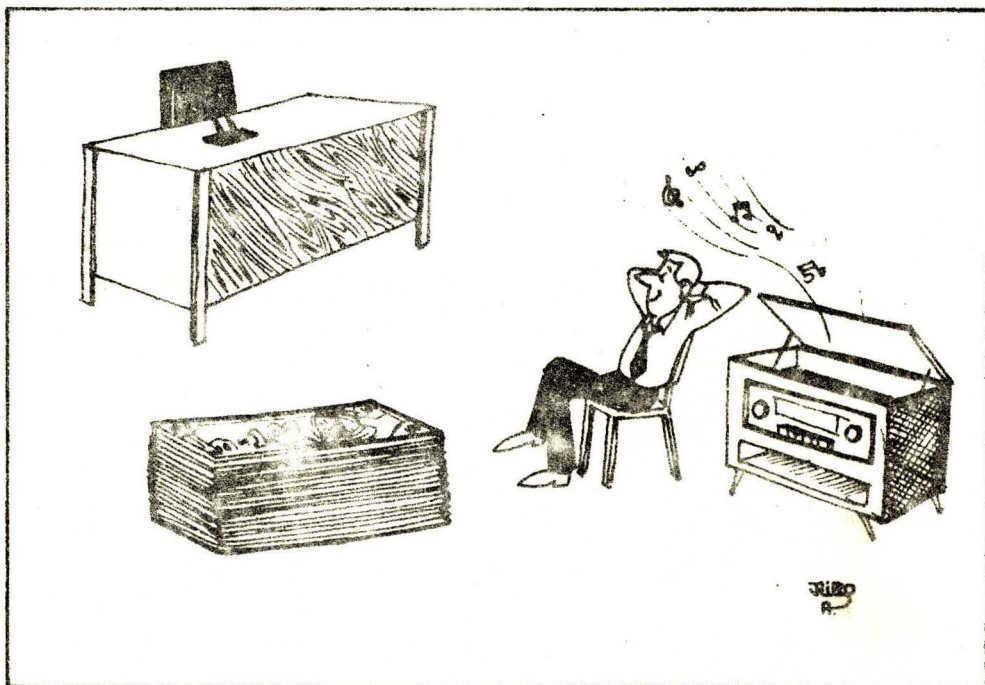


Todas estas informaciones son datos contables porque están expresadas con su valor en dinero.

A todos los bienes y derechos apreciables en dinero que posee una empresa, se les da el nombre de **ACTIVO**.

### 3. Activo:

Como hemos visto, una empresa **POSEE cosas de valor** tales como edificios, muebles, maquinaria, vehículos, que constituyen los **BIENES** de la empresa.



Existen también los **DERECHOS** que **POSEE** la empresa, sobre otras entidades o personas. Estos **DERECHOS** están constituidos por documentos que respaldan cantidades de dinero que la empresa cobrará en fechas futuras.

Tanto el dinero en efectivo como el depositado en bancos, o representado en edificios, terrenos y maquinaria, constituyen los **BIENES** de la empresa.

Hay otras cosas de valor como son los documentos a favor de la empresa, los cuales pueden cobrarse en fechas futuras y que se denominan DERECHOS.

Veámos un ejemplo:

La empresa "López e Hijos Ltda." posee las siguientes cosas de valor apreciables en dinero:

Máquinas por	\$153.000.00
Vehículos por	480.000.00
Dinero en efectivo	20.000.00
Deudas a favor	15.000.00
	<hr/>
	\$668.000.00

Podemos decir que la compañía López e Hijos Ltda. posee bienes y derechos por un total de \$668.000.00; por lo tanto, el ACTIVO de la empresa será igual a \$668.000.00

#### 4. El Pasivo:

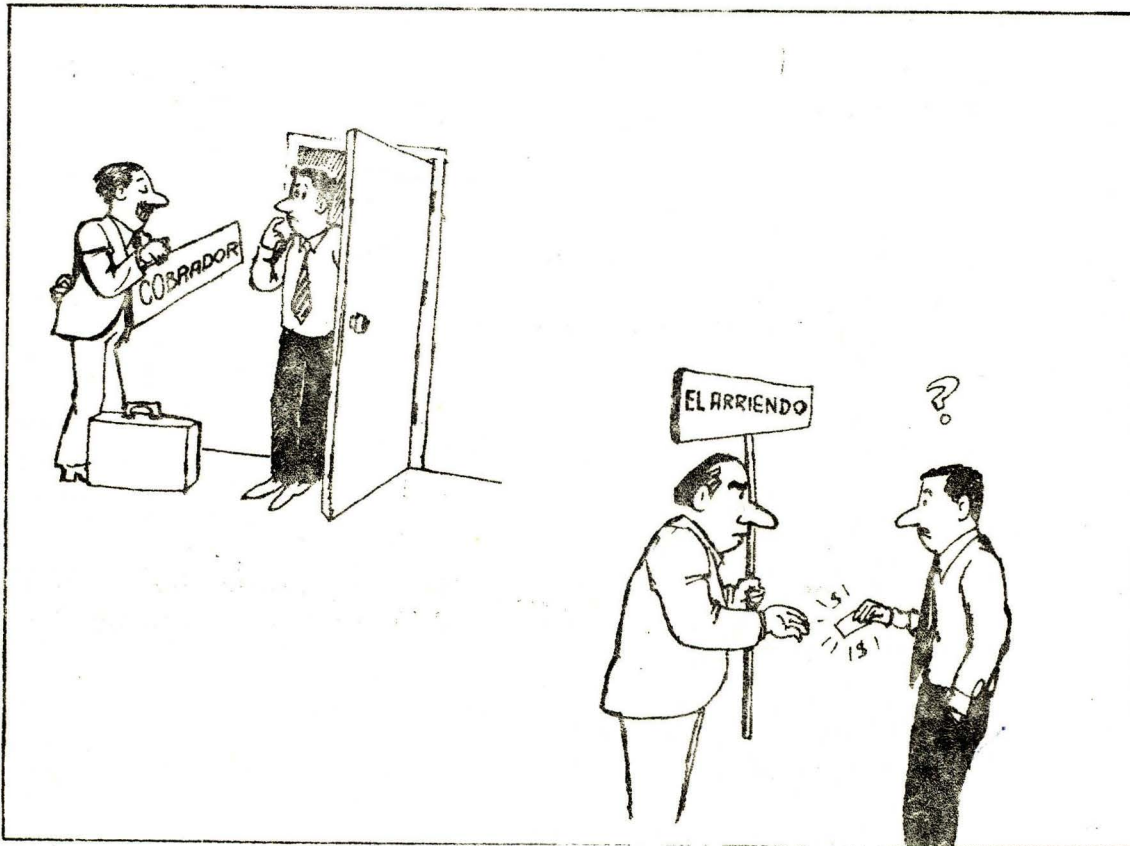
Ahora bien, las empresas adquieren deudas con otras empresas o personas, veamos:

Una tienda de víveres tiene las siguientes deudas el día 14 de julio:

\$ 500.00	al Supermercado "Hogar"
340.00	a "Enlatados Cristal"
1.340.00	de arrendamiento del mes de julio

A valores como éstos, apreciables en dinero que adeudan las empresas se les denomina PASIVO.

Este concepto es muy importante y debemos tenerlo muy presente.



Veamos otro ejemplo:

ALMACEN EL TIGRE			
POSEE		ADEUDA	
O sea el ACTIVO		O sea el PASIVO	
Efectivo	\$115.000.00	A Banco Comercial	\$40.000.00
Mercancías	3.000.00	A Jaime Revelo	20.000.00
Local	240.000.00		

## AUTOCONTROL No. 2

Analice con cuidado los datos contables de la Compañía Textiles S. A. y señale con una A los que pertenezcan al ACTIVO y con una P los que pertenezcan al PASIVO.

TEXTILES S. A.			
a.	Dinero en efectivo	\$32.000.00	A
b.	Dinero en bancos	28.000.00	A
c.	Debemos por servicios	15.200.00	P
d.	Londofío Hnos. nos debe	2.000.00	A
e.	Debemos pagar una deuda	4.000.00	P

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS DE LA PAGINA SIGUIENTE

## RESPUESTAS

TEXTILES S. A.			
a.	Dinero en efectivo	\$32.000.00	A
b.	Dinero en bancos	28.000.00	A
c.	Debemos por servicios	15.200.00	P
d.	Londofio Hnos. nos debe	2.000.00	A
e.	Debemos pagar una deuda	4.000.00	P

SI TODAS SUS RESPUESTAS SON CORRECTAS, PUEDE CONTINUAR SU ESTUDIO. SI POR EL CONTRARIO TUVO ALGUN ERROR, LE SUGERIMOS ESTUDIAR NUEVAMENTE EL TEMA ANTERIOR.

Hemos aprendido lo que es Activo y Pasivo.

Estudiaremos a continuación cómo se determina la cantidad de dinero o de bienes que pertenecen al dueño o Empresa.

5. El Capital:

Si restamos de los bienes y derechos que posee la empresa o sea el ACTIVO, las deudas de la misma o sea el PASIVO obtendremos un valor en dinero que lo llamaremos CAPITAL del dueño o dueños.

La expresión matemática del Capital es:

$$\text{CAPITAL} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

Léase: CAPITAL igual a ACTIVO menos PASIVO

Observemos lo siguiente:

FABRICA DE PLASTICOS S. A.		
Enero 15 de 1973		
ACTIVO	PASIVO	CAPITAL
2.545.389.32	843.260.05	= 1.702.130.27

El CAPITAL del dueño de la fábrica de plásticos es:  
\$1.702.130.27.

## AUTOCONTROL No. 3

Hemos visto varios conceptos fundamentales de la contabilidad. Usted puede decirlo:

1. ACTIVO son los \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_ que la empresa posee.
2. Las deudas que tiene una empresa se denominan \_\_\_\_\_
3. El capital es igual a: (Marque con una "X" la expresión correcta).

a. ACTIVO + PASIVO	
b. PASIVO - ACTIVO	
c. ACTIVO - PASIVO	

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS DE LA PAGINA SIGUIENTE

## RESPUESTAS

1. Activo son los BIENES y DERECHOS que la empresa posee.
2. Las deudas que tiene una empresa se denominan PASIVO.

3.

a.	ACTIVO + PASIVO	
b.	PASIVO - ACTIVO	
c.	ACTIVO - PASIVO	X

SI TODAS SUS RESPUESTAS SON CORRECTAS, PUEDE CONTINUAR SU ESTUDIO. SI POR EL CONTRARIO TUVO ALGUN ERROR, LE SUGERIMOS ESTUDIAR NUEVAMENTE EL TEMA ANTERIOR.



## 6. Ingresos:

En todas las empresas, EL ACTIVO, EL PASIVO y EL CAPITAL se modifican continuamente a causa de las actividades que estas realizan.

Algunas de estas actividades les producen a las empresas entradas de dinero.

A esas entradas de dinero se les denomina INGRESOS.

Veamos los siguientes ejemplos:

- a. El odontólogo Juan Rodríguez recibe \$42.000,00 de sus clientes como pago por sus servicios profesionales.
- b. La empresa METALES S.A., vende máquinas por valor de \$100.000,00.

Los dineros recibidos, tanto por el odontólogo Juan Rodríguez, como por la empresa METALES S.A. reciben el nombre de INGRESOS.

Las ventas de productos y de servicios son generalmente, las actividades que producen entradas de dinero.

Estas entradas de dinero como ya lo dijimos, reciben el nombre de INGRESOS.

En consecuencia, las empresas desarrollan diversas actividades que persiguen diferentes objetivos.

Muchas de las actividades que desarrollan las empresas tienen como finalidad la obtención de INGRESOS.

## 7. Gastos:

Para obtener INGRESOS es necesario efectuar disminuciones en el ACTIVO.

Estas disminuciones en el Activo pueden ser desembolsos de dinero.

Con las disminuciones en el Activo se puede pagar la adquisición de diversos elementos y servicios.

De las consideraciones anteriores, podemos deducir que:

Las disminuciones en el Activo de la empresa, efectuadas para realizar actividades que van a producir ingresos, se denominan GASTOS.

Ejemplo:

Una fábrica de calzado paga sueldos a cinco (5) obreros a razón de \$2.000.00 cada uno.

Estas disminuciones del Activo, utilizadas para efectuar actividades que van a producir Ingresos, reciben el nombre de GASTOS.



Ejemplo de GASTOS:

Pago de arrendamiento del local

Pago de mano de obra

Pago de servicios (Luz, agua, teléfono)

Con el fin de distinguir claramente los Ingresos de los Gastos, desarrolle el ejercicio de la página siguiente.

## AUTOCONTROL No. 4

Marque con una "X" en la columna apropiada las actividades de la empresa CONFECCIONES S. A. que correspondan a Ingresos o Gastos.

ACTIVIDADES	INGRESOS	GASTOS
Pago de empleados		
Venta de 100 vestidos		
Pago por reparación de máquinas		
Pago de agua y luz		
Venta de 30 pantalones		

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS DE LA PAGINA SIGUIENTE

## RESPUESTAS

ACTIVIDADES	INGRESOS	GASTOS
Pago de empleados		X
Venta de 100 vestidos	X	
Pago por reparación de máquinas		X
Pago de agua y luz		X
Venta de 30 pantalones	X	

SI TODAS SUS RESPUESTAS SON CORRECTAS, PUEDE CONTINUAR SU ESTUDIO. SI POR EL CONTRARIO TUVO ALGUN ERROR, LE SUGERIMOS ESTUDIAR NUEVAMENTE EL TEMA ANTERIOR.

## 8. Operación Comercial:



Veamos ahora algo que sucede cuando una empresa realiza actividades.

Tomemos a manera de ejemplo, las actividades de una fábrica de muebles:

Venta de muebles de sala                      \$12.850.00

Compra de maderas                              3.560.00

Pago de arrendamiento de un local    2.300.00

Se puede observar que en cada actividad, del ejemplo anterior, se ha realizado un **INTERCAMBIO**, en efecto, por la venta (entrega) de muebles se ha recibido dinero; por la compra (recibo) de madera se ha entregado dinero; por el servicio de arrendamiento se pagó dinero.

Estudiemos otros ejemplos de INTERCAMBIO.

Ejemplo No. 1:

Venta de estilógrafo en \$200.00

En este caso:

El vendedor entrega el estilógrafo y recibe a cambio \$200.00 o sea DINERO.

Ejemplo No. 2:

Un mecánico recibe por reparar un vehículo la suma de \$1.970.00.

En este ejemplo el mecánico entrega sus servicios de trabajo y recibe a cambio \$1.970.00 o sea DINERO.

Como se observa en los ejemplos anteriores, el INTERCAMBIO de cosas y servicios se hace generalmente por DINERO.

Pues bien:

El INTERCAMBIO de objetos, bienes y servicios por DINERO, se llama: OPERACION COMERCIAL.

A esta clase de intercambio, bien sea entre personas particulares, o entre empresas, o entre empresas y personas particulares, siempre se llamará Operación Comercial.

Otra forma de Operación Comercial ocurre cuando una empresa entrega bienes, objetos o presta un servicio y recibe a cambio una promesa de pago.

Esto ocurre, por ejemplo, cuando compramos un libro a crédito. Recibimos el libro y entregamos a cambio una promesa de pago.

Algo semejante sucede cuando un Banco presta \$5.000.00 a Juan Alvarez. El Banco entrega el dinero a Juan, y recibe a cambio, de esta persona, una promesa de pago.

## AUTOCONTROL No. 5

Una empresa reparadora de radios y televisores realiza las siguientes actividades:

Compra respuestos por	\$2.340.00
Repara 5 televisores por	3.250.00
Repara 4 radios por	1.685.50
Paga 3 trabajadoras	2.700.00

1. Se puede observar que existe un \_\_\_\_\_  
de \_\_\_\_\_.
2. El intercambio se llama \_\_\_\_\_

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS DE LA PAGINA SIGUIENTE



## RESPUESTAS

1. Se puede observar que existe un INTERCAMBIO DE BIENES, OBJETOS, SERVICIOS Y TRABAJO POR DINERO.
2. El intercambio se llama OPERACIONES COMERCIALES.

SI TODAS SUS RESPUESTAS SON CORRECTAS, PUEDE CONTINUAR SU ESTUDIO. SI POR EL CONTRARIO TUVO ALGUN ERROR, LE SUGERIMOS ESTUDIAR NUEVAMENTE EL TEMA ANTERIOR.

## B. EL ACTIVO:

Las varias clases de Operaciones Comerciales que realiza una empresa deben ser anotadas en forma técnica y ordenada.

Para hacer correctamente la anotación de las Operaciones Comerciales, es necesario tener en cuenta lo siguiente:

En Contabilidad se emplean Nombres especiales para representar los bienes, objetos, derechos y servicios.

En efecto:

"CUENTA" es el término común empleado para representar los bienes, objetos, derechos y servicios.

Ahora bien: Como son tan numerosos los bienes, objetos, derechos y servicios, para diferenciarlos adecuadamente, al término CUENTA se le añade un nombre propio.

Ejemplos:

CUENTA DE EDIFICIOS

CUENTA DE VEHICULOS

Hemos dicho que los bienes, objetos, derechos y servicios en Contabilidad son representados por el término común CUENTA, al cual se le añade el nombre propio de esos bienes, objetos, derechos o servicios.

A continuación estudiaremos unas cuentas que son básicas para todas las empresas.

### 1. Caja:

Una de las cuentas más comunes en cualquier empresa es la que representa el dinero en efectivo y los cheques recibidos por la empresa.

A esta cuenta se le denomina CAJA.



Veamos qué le sucede a la CUENTA CAJA cuando la empresa realiza algunas operaciones comerciales:

- a. Cuando una empresa recibe dinero en efectivo o en cheques, su cuenta CAJA, AUMENTA.

Ejemplo:

El almacén "La Elegancia" recibió por la venta de cuatro (4) vestidos, \$3.400.00 en efectivo y \$1.200.00 en cheques.

La cuenta CAJA AUMENTA en \$4.600.00

- b. La cuenta CAJA DISMINUYE: Cuando sale dinero en efectivo o cheques para depositarlos en el Banco.

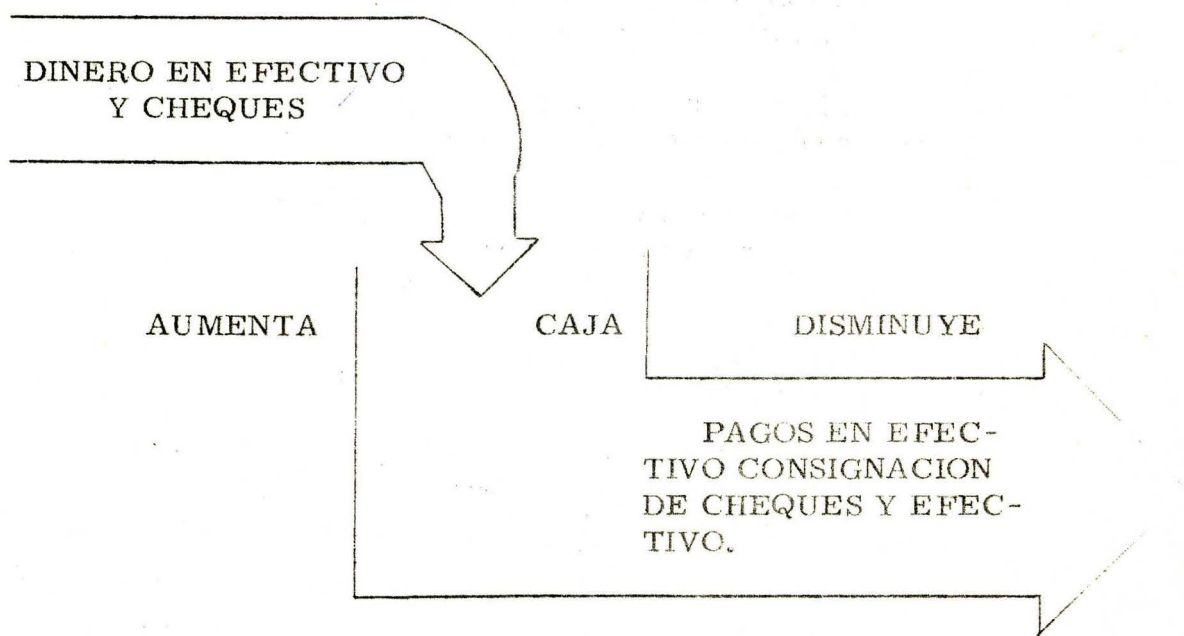
Ejemplo:

El almacén "La Elegancia" paga \$900.00 en efectivo por consumo de agua y deposita en el Banco del

Comercio \$2.000.00 en efectivo y \$1.200.00 en cheques.

La cuenta CAJA del almacén DISMINUYE en \$4.100.00

Gráficamente podemos ver cómo aumenta y disminuye la cuenta CAJA.



Analicemos este ejemplo:

Un cliente paga al almacén de muebles "El Tablón" \$2.000.00 en efectivo y un cheque por \$1.500.00. Además el almacén pagó en efectivo \$1.800.00.

En las operaciones comerciales del ejemplo, el almacén recibe y entrega dinero en efectivo, se afecta la cuenta CAJA.

Los valores que umentan esta cuenta son \$2.000.00 y \$1.500.00

El valor que disminuye es: \$1.800.00

## 2. Bancos:

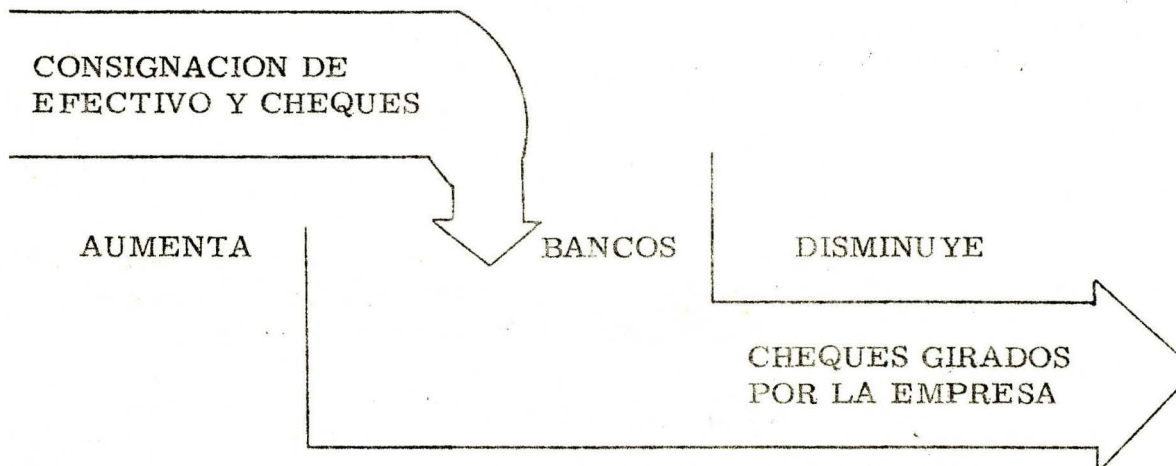
Otra cuenta importante es la cuenta BANCOS:

Representa el dinero en efectivo y los cheques depositados en los bancos por la empresa.

**AUMENTA:** Cuando el dinero en efectivo y los cheques recibidos por la empresa son depositados en el banco.

**DIMINUYE:** Cuando la empresa gira cheques para que sean pagados por el banco.

En el dibujo podemos ver cómo aumenta y disminuye la cuenta bancos.



Ya sabemos que cuando una empresa recibe dinero en efectivo o cheques, se afecta la cuenta: CAJA.

Analicemos con atención este ejemplo:

El día 15 de julio una empresa recibió:

\$34.968.75 en efectivo y

6.201.00 en cheques

La cuenta CAJA aumenta en \$41.169.75.

El día 16 de julio deposita esta suma en el Banco Internacional, por lo cual:

Aumenta la Cuenta Bancos, pero disminuye la Cuenta Caja de donde sale el dinero.

### 3. Documentos por Cobrar:

Muchas operaciones comerciales se hacen a crédito. Cuando una empresa vende a crédito, en la fecha en que hace la venta, no recibe dinero sino una garantía de pago que puede ser:

La factura firmada por el cliente

o

Letras de Cambio o Pagarés

#### Ejemplo:

Un almacén vende un televisor a crédito por \$7.000.00, para entregarlo pide al cliente que firme letras de cambio por \$7.000.00 a favor del almacén.

Este crédito que concede el almacén, lo representa por la cuenta DOCUMENTOS POR COBRAR porque recibió letras de cambio que cobrará más tarde al cliente.

#### Otro ejemplo:

El mismo almacén vende una nevera a crédito por \$6.000.00, para entregarla, pide al cliente que firme un pagaré por \$6.000.00 a favor del almacén.

Este crédito que concede el almacén, también lo representa por la cuenta DOCUMENTOS POR COBRAR, porque recibió un Pagaré que cobrará posteriormente al cliente.



Como hemos visto, los créditos que concede una empresa los representa por la cuenta DOCUMENTOS POR COBRAR.

Cuando recibe Letras de Cambio o Pagarés que cobrará posteriormente al cliente.

Pero cuando una empresa concede algún crédito a uno de sus cliente y en el momento de entregarle el artículo, le exige únicamente que firme la factura como garantía para cobrarle en la fecha convenida, lo representa mediante la cuenta: CUENTAS POR COBRAR

#### 4. Cuentas por Cobrar:

Ejemplo:

Un distribuidor vende 12 llantas para camión por \$24.000.00, a crédito, con plazo de tres meses, a uno de sus clientes quien firma la factura como garantía de que pagará.

El distribuidor de llantas registra los \$24.000.00 en la cuenta CUENTAS POR COBRAR.

Cuando se trata de créditos que se respaldan con documentos o títulos de garantía, tales como letras de cambio o pagarés se utiliza la cuenta de DOCUMENTOS POR COBRAR.



## AUTOCONTROL No. 6

Observe con cuidado el siguiente ejemplo:

El almacén "El Hogar" realizó el 20 de agosto, las siguientes operaciones comerciales:

1. Concedió un crédito por \$24.000.00 a una persona, quien firmó como garantía 3 letras de cambio.

Este crédito debe registrarlo el almacén en la cuenta denominada \_\_\_\_\_ por \_\_\_\_\_

2. Concedió un crédito por \$3.700.00 a uno de sus cliente quien lo garantizó, firmando la factura correspondiente.

Este crédito debe registrarlo en la cuenta denominada \_\_\_\_\_ por \_\_\_\_\_.

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS DE LA PAGINA SIGUIENTE
---

## RESPUESTAS

1. Este crédito debe registrarlo el almacén en la cuenta denominada DOCUMENTOS por COBRAR.
2. Este crédito debe registrarlo en la cuenta denominada CUENTAS por COBRAR.

SI TODAS SUS RESPUESTAS SON CORRECTAS, PUEDE CONTINUAR SU ESTUDIO. SI POR EL CONTRARIO TUVO ALGUN ERROR, LE SUGERIMOS ESTUDIAR NUEVAMENTE EL TEMA ANTERIOR.

Estudiemos de qué manera aumentan y disminuyen las cuentas de DOCUMENTOS POR COBRAR Y CUENTAS POR COBRAR.

**AUMENTAN:** Con el valor de los créditos que concede la empresa, respaldados con factura o con letras de cambio o pagarés.

**DISMINUYEN:** Cuando las personas que han recibido créditos pagan total o parcialmente el valor de dichos créditos.

Ejemplo:

Una empresa en:

CUENTAS POR COBRAR

Junio 10 concede un crédito por \$10.000.00 respaldado con factura.


AUMENTA

Julio 10 le cancelan \$5.000.00 del crédito anterior.


DISMINUYE

Agosto 10 le cancelan los otros \$5.000.00 del crédito.


DISMINUYE

## AUTOCONTROL No. 7

Las siguientes son algunas de las operaciones comerciales que una ferretería realizó el día 4 de octubre.

Escriba en el espacio correspondiente, si la cuenta Documentos por Cobrar o Cuentas por Cobrar de la empresa, AUMENTA o DISMINUYE.

1. Vendió a crédito, respaldado con factura, a Luis Mesa, tornillos por valor de \$8.000.00

Cuentas por Cobrar

2. Recibió de Jaime Bonilla \$1.000.00 por concepto de un crédito respaldado con factura.

Cuentas por Cobrar

3. Vende a crédito, respaldado con una letra, tuercas y tornillos por valor de \$14.000.00, al señor Jaime Rosas.

Documentos por Cobrar

4. Recibió del almacén "Ancla", la suma de \$3.000.00 por concepto de un crédito respaldado con una letra.

Documentos por Cobrar

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS DE LA PAGINA SIGUIENTE

## RESPUESTAS

1. AUMENTA
2. DISMINUYE
3. AUMENTA
4. DISMINUYE

SI TODAS SUS RESPUESTAS SON CORRECTAS, PUEDE CONTINUAR SU ESTUDIO. SI POR EL CONTRARIO TUVO ALGUN ERROR, LE SUGERIMOS ESTUDIAR NUEVAMENTE EL TEMA ANTERIOR.

Otras cuentas relacionadas con los bienes de la empresa son:

5. La Cuenta de Edificios:

Representa el valor de casas y edificaciones de propiedad de la empresa.

**TERRENOS:** Es la cuenta que representa el costo de los terrenos de propiedad de la empresa sobre los cuales están construídas las casas o edificaciones.

Las empresas representan el valor de los edificios que poseen en dos cuentas:

En la cuenta EDIFICIOS representan el valor de la edificación.

En la cuenta TERRENOS representan el valor del terreno sobre el que está construído el edificio.

Ejemplo:

Se adquiere una casa cuyo valor es de \$250.000.00.  
El valor se distribuye así:

Terreno	\$ 80.000.00
Edificación	170.000.00

El nombre de las cuentas afectadas según el valor indicado son:

EDIFICIOS	=	\$170.000.00
TERRENOS	=	80.000.00

Tanto la cuenta TERRENOS como la cuenta EDIFICIOS:

**AUMENTAN:** Cuando la empresa adquiere terrenos, casas o locales.

**DISMINUYEN:** Cuando la empresa realiza operaciones comerciales con sus terrenos o edificaciones, por ejemplo venta de un apartamento, venta de un terreno.

## AUTOCONTROL No. 8

A continuación del ejemplo, ESCRIBA si las cuentas AUMENTAN o DISMINUYEN y ANOTE la cantidad correspondiente.

1. Una fábrica de harina compró un terreno en \$80.000.00 para ampliar sus instalaciones.

La cuenta de TERRENOS \_\_\_\_\_ en \$ \_\_\_\_\_.

2. La misma fábrica de harina vendió un local de depósito en la suma de \$135.000.00 de los cuales \$60.000.00 corresponden al terreno.

La Cuenta de TERRENOS \_\_\_\_\_ en \$ \_\_\_\_\_

La Cuenta de EDIFICIOS \_\_\_\_\_ en \$ \_\_\_\_\_

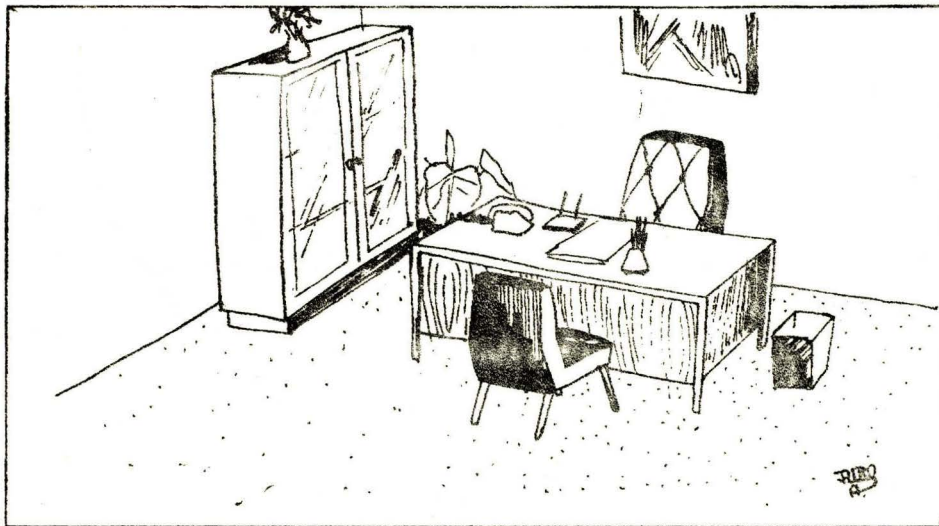
COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS DE LA PAGINA SIGUIENTE

## RESPUESTAS

1. La cuenta de TERRENOS AUMENTA en \$80.000.00
2. La cuenta de TERRENOS DISMINUYE en \$60.000.00  
La cuenta de EDIFICIOS DISMINUYE en \$75.000.00

SI TODAS SUS RESPUESTAS SON CORRECTAS, PUEDE CONTINUAR SU ESTUDIO. SI POR EL CONTRARIO TUVO ALGUN ERROR, LE SUGERIMOS ESTUDIAR NUEVAMENTE EL TEMA ANTERIOR.





#### 6. Muebles y Enseres:

Hemos notado que las empresas arreglan sus dependencias con escritorios, alfombras, sillas, vitrinas, estantes y otros elementos. Este mobiliario no se destina para la venta, sino para servicio de la empresa.

El valor del mobiliario que hemos nombrado, se representa mediante la cuenta: MUEBLES Y ENSERES.

#### 7. Equipo de Oficina:

En cambio, las máquinas utilizadas en las oficinas como sumadoras, calculadoras, máquinas de escribir y otras, son representadas por la cuenta: EQUIPO DE OFICINA.

#### 8. Cuenta Vehículos:

El valor de los vehículos (Automóviles, camiones, buses y otros) que la empresa posee para su uso, se representan por medio de la cuenta VEHICULOS.

Concluimos que el **ACTIVO** de una empresa está constituido por todos los bienes y derechos que posee, apreciables en dinero y el **PASIVO** lo constituyen las deudas que tiene la empresa. Por lo tanto:

Las cuentas que representan bienes y derechos que posee una empresa se llaman **CUENTAS DE ACTIVO**.

Y las cuentas que representan las deudas que tiene la empresa se llaman **CUENTAS DE PASIVO**.

Algunas de las cuentas que representan el **ACTIVO** son:

CAJA

BANCOS

CUENTAS POR COBRAR

DOCUMENTOS POR COBRAR

TERRENOS

EDIFICIOS

MUEBLES Y ENSERES

EQUIPO DE OFICINA

VEHICULOS

### C. EL PASIVO:

Las cuentas que representan las deudas que tiene la empresa se llaman **CUENTAS DEL PASIVO**.

Ocupémonos ahora de algunas cuentas del **PASIVO**.

Como ya sabemos, son aquellas en que las empresas representan las deudas, que deben pagar a otras empresas o personas.

### 1. Cuentas por Pagar:

Es una cuenta de Pasivo que utiliza la empresa para representar las deudas que contrajo y que garantizó pagar, firmando una factura.

Ejemplo:

El almacén "Ropa Moderna" compra mercancías por valor de \$10.000.00 a crédito y firma la factura como garantía de que lo pagará.

### 2. Documentos por Pagar:

Cuando la empresa adquiere deudas y como garantía de que pagará, firma Letras de Cambio o Pagaré, las representa mediante la cuenta DOCUMENTOS POR PAGAR.

Ejemplo:

Compramos a crédito un vehículo por \$85.000.00, pagamos en efectivo \$35.000.00 y por el resto firmamos dos Letras de Cambio.

En este caso, los \$50.000.00 que adeudamos y que hemos respaldado con dos letras de cambio, se representan mediante la cuenta DOCUMENTOS POR PAGAR.

Si hubiéramos respaldado la deuda con una factura, la cuenta afectada sería CUENTAS POR PAGAR.

La cuenta denominada CUENTAS POR PAGAR

**AUMENTA:** Cuando la empresa adquiere deudas y la respalda firmando una factura.

**DISMINUYE:** Cada vez que la empresa paga estas deudas.

Ejemplos:

En julio 12 una fábrica de muebles adquiere madera por valor de \$50.000.00, a crédito, con tres meses de plazo y firma la factura como garantía de que pagará.

En septiembre 12 cancela los \$50.000.00. Qué sucede con la cuenta CUENTAS POR PAGAR de la fábrica de muebles?

En julio 12 AUMENTA

En septiembre 12 DISMINUYE

La cuenta DOCUMENTOS POR PAGAR

AUMENTA: Cuando la empresa adquiere deudas y las respalda con Pagaré o Letras de Cambio.

DISMINUYE: Cada vez que la empresa paga estas deudas.

Ejemplo:

En junio 4 la empresa ARCO obtiene un préstamo de un banco por \$30.000.00 con plazo de un año y como garantía de que pagará, firma letras de cambio.

En octubre 2, cancela al banco \$30.000.00 de este crédito. Qué sucede en la cuenta DOCUMENTOS POR PAGAR de Arco?

En junio 4 AUMENTA

En octubre 2 DISMINUYE

## AUTOCONTROL No. 9

Escriba en los siguientes ejemplos, si la cuenta que se indica AUMENTA o DISMINUYE.

1. Compramos mercancías por \$35.000.00 a crédito, que garantizamos firmando un pagaré.

DOCUMENTOS POR PAGAR \_\_\_\_\_

2. Compramos un terreno en \$80.000.00, pagamos la mitad en efectivo y para la otra mitad nos dieron un crédito por 6 meses el cual respaldamos firmando una letra.

DOCUMENTOS POR PAGAR \_\_\_\_\_

3. Pagamos mediante cheque un crédito de \$19.680.00 que habíamos garantizado firmando la factura.

CUENTAS POR PAGAR \_\_\_\_\_

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS DE LA PAGINA SIGUIENTE

## RESPUESTAS

1. Documentos por Pagar AUMENTA
2. Documentos por Pagar AUMENTA
3. Cuentas por Pagar DISMINUYE

SI TODAS SUS RESPUESTAS SON CORRECTAS, PUEDE CONTINUAR SU ESTUDIO. SI POR EL CONTRARIO TUVO ALGUN ERROR, LE SUGERIMOS ESTUDIAR NUEVAMENTE EL TEMA ANTERIOR.

## D. INGRESOS:

Decíamos anteriormente que todas las cuentas que representan Bienes o Derechos que posee la empresa son cuentas del ACTIVO.

En cambio, las cuentas que representan DEUDAS adquiridas por la empresa como DOCUMENTOS POR PAGAR y CUENTAS POR PAGAR son cuentas del PÁSIVO.

## 1. Ingresos por Ventas:

Ya conocemos el concepto de INGRESOS: Son las entradas que obtienen las empresas como resultado de las operaciones que realizan.

Generalmente las empresas obtienen sus Ingresos por la Venta de artículos o por la prestación de servicios.

Ejemplo:

Una lavandería obtiene sus Ingresos por el servicio de lavado que presta.

Un almacén, obtiene sus Ingresos por la venta de artículos.

Las empresas representan el valor de los ingresos obtenidos por la venta de artículos en la cuenta: VENTAS.

Ejemplo:

Un almacén ha vendido:

3 máquinas de coser en	\$20.000.00
2 licuadoras en	2.000.00
4 radiolas en	20.000.00

## 2. Ingresos por Servicios;

El valor de los ingresos obtenidos por servicios prestados, los representan en la cuenta INGRESOS POR SERVICIOS.



Podemos entonces concluir que:

- En las empresas, la cuenta VENTAS representa el valor de los ingresos obtenidos por la venta de artículos.
- La cuenta INGRESOS POR SERVICIOS representa el valor de los INGRESOS obtenidos por la prestación de servicios.

Ejemplo:

Un taller de reparación de automotores recibió \$2.768.00 por la reparación de dos automóviles.

El almacén "Todo en Fotografía" se dedica a la venta de cámaras fotográficas y rollos; además presta el servicio de revelado de rollos.



Este almacén, para representar el valor de los ingresos obtenidos por la venta de cámaras, debe utilizar la cuenta VENTAS y para representar el valor de los ingresos obtenidos por revelado de rollos, debe utilizar la cuenta INGRESOS POR SERVICIOS.

En Contabilidad, las cuentas: VENTAS, INGRESOS POR SERVICIOS, son cuentas de INGRESOS, porque se utilizan para representar los ingresos que obtienen las empresas por la venta de artículos o por la prestación de servicios.

## AUTOCONTROL No. 10

Analice los siguientes ejemplos de ingresos y escriba el nombre de las cuentas correspondientes.

1. Vendimos a crédito repuestos para tractores por valor de \$73.900.00.  
Cuenta de \_\_\_\_\_
  
2. Ernesto Aguilar nos pagó \$5.000.00 por la reparación de las máquinas de oficina de su empresa.  
Cuenta de \_\_\_\_\_
  
3. Vendemos de contado 50 bultos de sal por \$2.500.00  
Cuenta de \_\_\_\_\_

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS DE LA PAGINA SIGUIENTE

## RESPUESTAS

1. Cuenta de VENTAS
2. Cuenta de INGRESOS POR SERVICIOS
3. Cuenta de VENTAS

SI TODAS SUS RESPUESTAS SON CORRECTAS, PUEDE CONTINUAR SU ESTUDIO. SI POR EL CONTRARIO TUVO ALGUN ERROR, LE SUGERIMOS ESTUDIAR NUEVAMENTE EL TEMA ANTERIOR.

## E. GASTOS:

Otro concepto que también conocemos es el de GASTOS.

Estudiemos la cuenta de gastos:

### 1. Gastos de Operación:

Para funcionar correctamente las empresas, efectúan muchos gastos: Arrendamientos, sueldos, impuestos, útiles de escritorio, servicios de agua, luz, teléfono, propaganda, transporte y otros.

El valor de los gastos efectuados por una empresa para funcionar correctamente, se representa por medio de la cuenta GASTOS DE OPERACION.

Ejemplo:

Durante el mes de mayo la empresa de transportes "Auto Veloz" efectuó los siguientes gastos:

Talonarios de tiquetes	600
Servicios de agua, luz, teléfono	800
Salario a conductores	15.000
Gasolina	9.000

Estos gastos los representa la empresa en la cuenta GASTOS DE OPERACION.

La cuenta GASTOS DE OPERACION es una cuenta de GASTOS porque la utilizan las empresas para representar los gastos que efectúan para funcionar correctamente.

Otra cuenta muy utilizada por las empresas es:

## 2. Compras:

En la cuenta COMPRAS, la empresa representa el valor de las mercancías que compra para vender a sus clientes.

Ejemplo:

Un almacén compra:

- a. 3 docenas de vestidos para hombre por la suma de \$34.150.00 en efectivo.
- b. 6 docenas de camisas por \$14.000.00 a crédito.

Estos valores los representa el almacén en la cuenta COMPRAS.

Para nuestro estudio, consideraremos la cuenta compras como una cuenta de gastos.

Ya conocemos dos cuentas de GASTOS:

GASTOS DE OPERACION

COMPRAS

Pero no olvidemos que en la cuenta COMPRAS las empresas representan únicamente el valor de los artículos que compran para vender a sus clientes.

Ejemplo:

En el mes de agosto, el almacén "Artesanías" efectuó los siguientes gastos:

Pagó salarios del mes por	\$ 6.000.00
Talonarios de recibos para utilizar en el almacén	300.00
Arrendamiento del local	5.000.00
120 ruanas para la venta	24.000.00

De estos valores únicamente el que corresponde a las ruanas (\$24.000.00), lo representa en la cuenta COMPRAS; los demás en la cuenta GASTOS DE OPERACION.

AUTOCONTROL No. 11

Marque con una "X" cuáles de las siguientes operaciones comerciales de la empresa "COMESTIBLES FINOS", pertenecen a COMPRAS y cuáles a GASTOS DE OPERACION.

No.	OPERACIONES COMERCIALES	Gastos de Operación	Compras
1	Se pagan \$2.500.00 por alquiler de un local.		
2	Se compran 40 bultos de azúcar por \$7.000.00 en efectivo.		
3	La empresa paga con cheque \$1.100.00 por llamadas telefónicas de larga distancia.		
4	Se pagaron \$6.000.00 por útiles y papelería utilizados en la oficina.		
5	Se giró un cheque por valor de \$4.623.00 para cancelar el valor de la propaganda.		

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS DE LA PAGINA SIGUIENTE

## RESPUESTAS

No.	OPERACIONES COMERCIALES	Gastos de Operación	Compras
1	Se pagan \$2.500.00 por alquiler de un local.	X	
2	Se compran 40 bultos de azúcar por \$7.000.00 en efectivo.		X
3	La empresa paga con cheque \$1.100.00 por llamadas telefónicas de larga distancia.	X	
4	Se pagaron \$6.000 por útiles y papelería utilizados en la oficina.	X	
5	Se giró un cheque por valor de \$4.623.00 para cancelar el valor de la propaganda.	X	

SI TODAS SUS RESPUESTAS SON CORRECTAS, PUEDE CONTINUAR SU ESTUDIO. SI POR EL CONTRARIO TUVO ALGUN ERROR, LE SUGERIMOS ESTUDIAR NUEVAMENTE EL TEMA ANTERIOR.



## V. RECAPITULACION

Hemos aprendido que:

1. Con el término general EMPRESA identificamos a toda entidad, compañía, industria o negocio grande o pequeño.
2. Toda empresa necesita disponer de muchas informaciones, y toda información expresada en dinero se llama DATO CONTABLE.
3. El ACTIVO de una empresa está constituido por los BIENES y DERECHOS que posee.
4. El PASIVO de una empresa está constituido por las deudas que adquiere con otras empresas.
5. El CAPITAL = ACTIVO - PASIVO
6. En toda empresa el Activo, el Pasivo y el Capital se modifican continuamente a causa de las actividades que realiza.
7. Algunas actividades le producen a la empresa entradas de dinero, son los INGRESOS.
8. Las disminuciones en el Activo de la empresa, efectuadas para realizar actividades que van a producir Ingresos se llaman GASTOS.
9. El intercambio de objetos, bienes y servicios por dinero, se llama OPERACION COMERCIAL.

COMPRAS Y GASTOS DE OPERACION son dos cuentas de GASTOS.

Hemos visto además, algunas cuentas de Activo, de Pasivo y de Ingresos.

Al conjunto de cuentas del Activo y Pasivo se les conoce con el nombre de CUENTAS REALES O DE BALANCE

Al conjunto de cuentas de Ingresos y de Gastos se les da el nombre de CUENTAS NOMINALES O DE RESULTADO

Observemos esta gráfica:

CAJA	CUENTAS POR PAGAR
BANCOS	DOCUMENTOS POR PAGAR
CUENTAS POR COBRAR	
EDIFICIOS	
TERRENOS	
MUEBLES Y ENSERES	
EQUIPO DE OFICINA	
VEHICULOS	
Son Cuentas que pertenecen al Activo.	Son Cuentas que pertenecen al Pasivo.
A este conjunto de Cuentas de Activo y de Pasivo se le denomina cuentas REALES o de BALANCE.	

Observemos esta gráfica:

INGRESOS POR SERVICIOS VENTAS	GASTOS DE OPERACION COMPRAS
Son Cuentas de Ingresos	Son Cuentas de Gastos
A este conjunto de Cuentas de Ingresos y de Gastos se les denomina Cuentas NOMINALES o de RESULTADO.	

## VI. VOCABULARIO

Consideramos que todos los términos han sido lo suficientemente explicados. Sin embargo si tiene dudas en uno o algunos de ellos, lo invitamos a que consulte el diccionario.

## VII. AUTOEVALUACION FINAL

Como usted ha llegado al final de la Unidad, para comprobar su aprendizaje, conteste las preguntas que se encuentran en la página número 2 de esta Unidad y compare sus respuestas con las que aparecen a continuación.

### RESPUESTAS

1. Entidad, compañía, industria o negocio.
2. Dato contable.
3. Son todos los bienes y derechos apreciables en dinero que posee una empresa.
4.  $\text{Capital} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$
5. Ventas de productos y servicios prestados.
6. Efectuar disminuciones en el Activo.
7.
  - a. Caja
  - b. Documentos por cobrar
  - c. Bancos
  - d. Cuentas por cobrar
8.
  - a. Disminuye
  - b. Aumenta

- c. Disminuye
  - d. Aumenta
  - e. Disminuye
- 9.
- a. Muebles y enseres
  - b. Vehículos
  - c. Edificios y terrenos
  - d. Equipo de oficina
- 10.
- a. Gastos
  - b. Activo
  - c. Activo
  - d. Ingresos
  - e. Activo
  - f. Activo
  - g. Ingresos
  - h. Pasivo
  - i. Activo
  - j. Activo
  - k. Activo
  - l. Pasivo
  - m. Activo

## VIII. TRABAJO PRACTICO

1. Escriba una información en que figuren cinco datos contables.
2. Enumere ocho términos contables que usted considere se emplean con mucha frecuencia en Contabilidad.
3. Elija unos ejemplos de Operaciones Comerciales y relaciónelos, tal como se indica en el cuadro siguiente:

ACTIVIDADES	INGRESOS	GASTOS

4. Elabore un cuadro como el que se indica:
  - Identifique una empresa determine cinco operaciones comerciales con valores y consignélas en el cuadro.
  - Marque con una "X" cuáles de estas Operaciones Comerciales pertenecen a Gastos de Operación y cuáles a Compras.

No.	OPERACIONES COMERCIALES	Gastos de Operación	Compras

5. Escriba el conjunto de Cuentas Reales o de Balance y cada una identifíquela con un ejemplo.
6. Escriba el conjunto de Cuentas Nominales o de Resultado y cada una identifíquela con un ejemplo.



## IX. BIBLIOGRAFIA

HARDON, Bernard  
Principios de Contabilidad  
Editorial Norma, Bogotá, 1976

RIOS MEJIA, Aquilino  
Curso de Contabilidad  
Editorial Bedout, Medellín 1972