

CONTRIBUCIONES

# GASTOS E INGRESOS DIFERIDOS

UNIDAD AUTOFORMATIVA

N<sup>o</sup> 19

senda

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

### GASTOS E INGRESOS DIFERIDOS

Unidad Autoformativa No. 19

Elaborada y revisada por: GREGORIO GONZALEZ G.

JOSE LUIS CANDAMIL G.

ESGRINIO PEREZ R.

OSCAR GIL G.

EDUARDO HAWKINS P.

"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. GASTOS DIFERIDOS
    - 1. Determinación
    - 2. Registro de los Ajustes
  - B. INGRESOS DIFERIDOS
    - 1. Determinación
    - 2. Registro de los Ajustes
- V RECAPITULACION
- VI AUTOEVALUACION FINAL
- VII BIBLIOGRAFIA

## I OBJETIVOS

Al terminar el estudio de la presente unidad, usted estará en capacidad de identificar correctamente los gastos e ingresos diferidos y efectuar los asientos de ajuste necesarios al finalizar un período contable.

## II AUTOPRUEBA DE AVANCE

Puede usted explicar en qué consisten los Gastos e Ingresos Diferidos y realizar los asientos de Ajuste correspondientes?

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

En caso negativo, inicie el estudio de esta Unidad en la página No. 6.

En caso afirmativo, conteste el siguiente cuestionario:

1. El período contable de la papelería "El Esfero" es de un mes y el 1<sup>o</sup> de Octubre paga por anticipado \$300.00 por concepto de seguro contra incendio de los meses de Octubre, Noviembre y Diciembre, o sea \$100.00 por mes.

El 31 de Octubre se habrán convertido en Gasto \$ \_\_\_\_\_.  
Por lo tanto es necesario disminuir la cuenta de Activo, Seguros Pagados por Anticipado en \$ \_\_\_\_\_ y aumentar la cuenta Gastos de Operación en \$ \_\_\_\_\_.

2. Para efectuar un ajuste por Gastos Diferidos correspondiente a Seguros Pagados por Anticipado, se elabora un asiento de \_\_\_\_\_ en el cual se indica:

Un \_\_\_\_\_ a la cuenta de Activo, Seguros Pagados por Anticipado y un \_\_\_\_\_ a la cuenta de Gastos de Operación.

3. Al terminar el período contable, para efectuar un ajuste por Gastos Diferidos correspondiente a Arrendamiento Pagado por Anticipado, se elabora un asiento de Ajuste en el que se indica:

Un Crédito a la cuenta de Activo, \_\_\_\_\_

Y un Débito a la cuenta de \_\_\_\_\_

4. En el modelo de Diario termine el asiento de ajuste del 31 de Octubre, correspondiente al ejemplo anterior.

Página: 6					
Fecha	Cuentas y Explicación		Ref.	Debe	Haber
1976					
Oct.	31			100	
		Para registrar ajuste por Gastos Diferidos			100

5. Pase al Mayor

Cuenta: SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO						Código: 21	
Fecha	Explicación		Ref.	Debe	Haber	Saldo	
1976							
Oct.	1	Pago	1	300			300
Oct.	31						

Cuenta: GASTOS DE OPERACION						Código: 60	
Fecha	Explicación		Ref.	Debe	Haber	Saldo	
1976							
Oct.	30						2.500
Oct.	31						

6. Usted ha aprendido que para efectuar un ajuste por cualquier Gasto \_\_\_\_\_ al terminar un período contable, se elabora un asiento de \_\_\_\_\_ en el cual se indica:

Un \_\_\_\_\_ a la cuenta de Gastos de Operación, y

un crédito a la cuenta de \_\_\_\_\_, en la cual la empresa representó el Gasto Diferido, por la cantidad que se convirtió en \_\_\_\_\_ durante el período.

7. La lavandería "Blanca Nieves" el 1º de julio hizo un préstamo de \$2.000.00 a uno de sus trabajadores a seis meses de plazo, y le cobró intereses por anticipado de \$20.00 por cada mes o sean \$120.00.

Cuenta: INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		Código: 74			
Fecha	Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976					
Julio	1 Por préstamo			120	(120)

Cuenta: INGRESOS POR SERVICIOS		Código: 61			
Fecha	Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976					
Julio	6 Arreglo 70 vestidos	2		700	(700)
Julio	13 Arreglo 100 vestidos	3		1.000	(1.700)
Julio	19 Arreglo 100 vestidos	4		1.000	(2.700)
Julio	27 Arreglo 120 vestidos	6		1.200	(3.900)
Julio	31 Arreglo 60 vestidos	8		600	(4.500)

Cuenta: INGRESOS POR INTERESES		Código: 62			
Fecha	Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo

Página: 3					
Fecha		Cuentas y Explicación	Ref.	Debe	Haber
1976					
Julio	31	Para registrar ajuste por Ingresos Diferidos			

En los rayados anteriores usted debe:

- a. Elaborar el asiento de Diario
- b. Trasladarlo al Libro Mayor

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS QUE APARECEN EN LA PAGINA No. 39.



### III INTRODUCCION

En nuestra unidad anterior hemos aprendido a identificar y a registrar asientos de ajustes por concepto de Gastos Acumulados e Ingresos Acumulados correctamente.

En la siguiente unidad perseguimos aprender a identificar y a registrar asientos de ajustes por concepto de Gastos Diferidos e Ingresos Diferidos.

(1)

#### IV DESARROLLO

##### A. GASTOS DIFERIDOS

###### 1. Determinación:

Usted en su trabajo, o mientras estudia, utiliza lápices para escribir.

Suponga que un lápiz cuesta \$1.00.

El 1º de junio usted tiene \$4.00 en el bolsillo. En términos de Contabilidad usted posee un Activo de \$4.00 que lo representa en su cuenta Caja.

Cuenta: CAJA		Código:		
Fecha		Debe	Haber	Saldo
		4		4

Con estos \$4.00 adquiere cuatro lápices. Los lápices constituyen para usted un Activo, porque son bienes apreciables en dinero que posee; si quisiera venderlos, podría hacerlo y obtener nuevamente sus \$4.00.

En realidad lo que usted hizo al adquirirlos, fue cambiar un Activo DINERO, por otro Activo LAPICES.

Para registrar en los libros la adquisición de cuatro lápices por \$4.00 el 1º de junio, el asiento en el Diario quedará así:

Página:					
Fecha	Cuentas y Explicación		Ref.	Debe	Haber
1976 Junio	1	LAPICES CAJA Para registrar adquisición de lápices		4	4

Después de efectuado el pase al Mayor quedaría en esta forma:

Cuenta: CAJA			Código:			
Fecha	Explicación		Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976 Junio	1	Adquisición lápices		4	4	4 - 0 -

Cuenta: LAPICES			Código:			
Fecha	Explicación		Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976 Junio	1	Adquisición		4		4

Usted cambió el Activo CAJA por otro Activo LAPICES.

El 1º de junio su libro Mayor muestra que posee un Activo, LAPICES por \$1.00.

Cuenta: LAPICES			Código:			
Fecha	Explicación		Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976 Junio	1	Adquisición		4		4

El 30 de junio encuentra que en el mes ha gastado un lápiz que tiene un valor de \$1.00.

En términos de Contabilidad es necesario que usted disminuya su cuenta de Activo lápices en \$1.00 y aumente una cuenta de Gastos en \$1.00.

El asiento queda así:

Página:					
Fecha	Cuentas y Explicación		Ref.	Debe	Haber
1976					
Junio	30	GASTOS LAPICES Para registrar gasto de lápices en Junio		1	1

Después de efectuado el pase al Mayor, en 30 de junio los saldos serán:

Cuenta: LAPICES			Código:			
Fecha	Explicación		Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Junio	1	Adquisición		4		4
Junio	30	Gasto			1	3

Cuenta: GASTOS			Código:			
Fecha	Explicación		Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Junio	30	Lápices		1		1

Indica que usted posee un Activo, LAPICES, por valor de \$3.00, y que durante el mes de junio incurrió en un gasto por concepto de lápices por valor de \$1.00.

En julio 31 encuentra que durante el mes ha gastado otro lápiz. Es necesario que usted disminuya nuevamente su cuenta de Activo, LAPICES, \$1.00 y aumente la cuenta de Gastos en \$1.00.

Página:					
Fecha	Cuentas y Explicación		Ref.	Debe	Haber
1976 Julio 31	GASTOS LAPICES Para registrar gasto de lápices en Julio			1	1

Después de efectuado el pase al Mayor, queda así:

Cuenta: LAPICES			Código:		
Fecha	Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976 Junio 1	Adquisición		4		4
Junio 30	Gasto			1	3
Julio 31	Gasto			1	2

Cuenta: GASTOS			Código:		
Fecha	Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976 Junio 30	Lápices		1		1
Julio 31	Lápices		1		2

Indica que usted posee un Activo, LAPICES por valor de \$2.00, y que durante los meses de junio y julio efectuó gastos por concepto de lápices por valor de \$2.00.

~~El ejemplo de los lápices es para ilustrar algo que sucede en las empresas.~~

Estas adquieren algunos bienes y derechos apreciables en dinero, o sea **ACTIVOS**, los cuales se convertirán en Gasto en diferentes períodos contables, en la medida que se van utilizando.

Ejemplo:

La empresa de transporte "Rápido Rápido" adquiere el 1º de mayo 100 tarros de aceite a \$20.00 cada uno, para gastarlo en los vehículos de la empresa.

Estos 100 tarros de aceite constituyen para la empresa un Activo porque son bienes apreciables en dinero, ya que podría venderlos y recuperar los \$2.000.00 que costaron.

El período contable de la empresa "Rápido Rápido" es de un mes.

El 1º de mayo adquirió un activo de \$2.000.00 correspondientes a 100 tarros de aceite a \$20.00 cada uno, para gastarlo en los vehículos de la empresa.

El 31 de mayo, al terminarse el período contable del mes, encuentran que gastaron 10 tarros de aceite por valor de \$200.00.

La empresa deberá disminuir en \$200.00 la cuenta de Activo en la que representó el valor de los 100 tarros de aceite y aumentar la cuenta Gastos de Operación en \$200.00 que es el valor del aceite que gastó en el período.

Esto mismo deberá hacer con el valor del aceite que gaste en los períodos contables siguientes hasta cuando lo haya gastado todo.

También algunas empresas que ocupan un local alquilado pagan anticipadamente el arrendamiento de varios meses.

Ejemplo 1:

El almacén "EL Mejor" ocupa un local arrendado en \$1.000.00 mensuales.

El 1º de enero paga \$4.000.00 por arrendamiento anticipado de los meses de Enero, Febrero, Marzo y Abril.

Si el período contable del almacén es de un mes, el arrendamiento pagado por anticipado cubre 4 períodos contables.

Cuando una empresa paga por anticipado el arrendamiento, adquiere el derecho a ocupar el local durante los meses por los que paga.

Ejemplo 2:

La empresa "Electroplata" ocupa un local arrendado en \$500.00 mensuales.

El 1º de marzo paga por anticipado \$1.500.00 de arrendamiento.

En esta fecha "Electroplata" adquirió el derecho a ocupar el local durante los meses de: marzo, abril y mayo.

El derecho a ocupar el local, que adquiere una empresa cuando paga arrendamiento por anticipado, es un derecho apreciable en dinero.

Ejemplo 3:

El almacén "Paños Limitada" ocupa un local arrendado en \$1.000.00 mensuales.

El 28 de febrero paga \$2.000.00 por arrendamiento anticipado de los meses de Marzo y Abril. Si el 1º de marzo desocupa el local, le devuelven los \$2.000.00 por los que había adquirido el derecho a ocuparlo.

Como hemos comprendido, en el momento de pagar el arrendamiento por anticipado, la empresa cambió un ACTIVO Dinero, por otro ACTIVO, el derecho, apreciable en dinero, de ocupar el local durante dos meses.

Si la empresa desocupa el local el 31 de marzo, le devuelven \$1.000.00 que es el valor que tiene el derecho a ocupar el local en esta fecha.

El arrendamiento pagado por anticipado, constituye para las empresas un ACTIVO.

Pero por cada mes que la empresa ocupe el local, una parte de este Activo se convierte en GASTO.



## AUTOCONTROL No. 1

Escriba en los espacios en blanco la palabra correcta.

- a. El arrendamiento pagado por anticipado es un derecho apreciable en dinero, o sea un \_\_\_\_\_ que adquieren las empresas, y por cada mes que la empresa ocupe el local, una parte de este \_\_\_\_\_ se convierte en Gasto.
- b. El almacén de discos "El Currulao" ocupa un local arrendado por \$200.00 mensuales.

El 1º de septiembre paga \$800.00 por arrendamiento anticipado de los meses de: Septiembre, Octubre, Noviembre, Diciembre.

El 30 de septiembre se han convertido en Gasto \$ \_\_\_\_\_.  
En esta misma fecha el Activo arrendamiento pagado por anticipado tiene un valor de \$ \_\_\_\_\_ porque ha disminuído en \$ \_\_\_\_\_.

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS QUE APARECEN EN LA PAGINA SIGUIENTE.
---

RESPUESTAS AL AUTOCONTROL No. 1

a. Activo . . . . . Activo

b. \$200.00 . . . . . \$600.00 . . . . . \$200.00



Otro activo representado en un derecho apreciable en dinero, que adquieren las empresas y que se convierte en gasto con el transcurso del tiempo es el Seguro Pagado por Anticipado.

veamos en qué consiste:

Algunas empresas acostumbran asegurar los bienes que poseen como:

Mercancías  
Muebles y Enseres  
Equipo de Oficina

contra incendio, robo y otros riesgos.

Cuando una empresa se asegura contra incendio por un año, entrega una suma de dinero a la compañía aseguradora.

A cambio de esta suma de dinero, la compañía aseguradora se compromete a entregarle a la empresa el valor de los bienes que se le quemen, en caso de incendio durante el año.

Ejemplo:

El almacén "Eléctricos" paga \$1.200.00 por un seguro contra incendio por un año. A cambio de esta suma, si durante el año un incendio le destruye bienes por ejemplo por valor de \$20.000.00, la compañía aseguradora pagará a la empresa \$20.000.00.

El 1º de Enero, el almacén "Eléctricos" paga \$1.200.00 por un seguro contra incendio por un año o sea \$100.00 por cada mes.

Si el 31 de enero la empresa no desea continuar asegurada, le avisa a la compañía aseguradora y ésta le devolverá \$1.100.00 que es el valor del seguro contra incendio de los 11 meses que faltaban para completar el año.

El seguro pagado por anticipado constituye un derecho apreciable en dinero o sea un Activo que adquiere la empresa y cada mes una parte de este Activo se convierte en Gasto.

En Contabilidad, a los Activos constituidos por derechos apreciables en dinero que adquieren las empresas, como: arrendamiento pagado por anticipado, seguros pagados por anticipado, que se convierten en Gasto con el transcurso del tiempo, se denominan: Gastos Diferidos.

2. Registro de los Ajustes:

En la fecha en que una empresa paga arrendamiento o seguro por anticipado, representa el valor del GASTO DIFERIDO que adquiere, en una cuenta de Activo denominada ARRENDAMIENTO PAGADO POR ANTICIPADO o SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO, según sea el caso.

Ejemplo:

La papelería "El Esfero" el 1º de Octubre de 1976 paga por anticipado \$300.00 por concepto de seguro contra incendio de los meses de Octubre, Noviembre y Diciembre.

El asiento en el Diario al registrar esta operación comercial queda así:

Página: 6				
Fecha	Cuentas y Explicación	Ref.	Debe	Haber
1976				
Oct.	1 SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	15	300	
	CAJA	10		300
	Para registrar adquisición de seguro contra incendio según Póliza No. 12			

El pase al Mayor queda así:

Cuenta: SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO				Código: 15		
Fecha		Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Oct.	1	Adquisición	6	300		300

Cuenta: CAJA				Código: 10		
Fecha		Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Oct.	1	Seguro	6		300	800 500

## AUTOCONTROL No. 2

La lavandería "Blanca Nieves" ocupa un local arrendado en \$500.00 mensuales. En 1976 el 1º de julio paga \$1.500.00 por arrendamiento anticipado de los meses de julio, agosto y septiembre.

En los modelos que siguen registre en el Diario y pase al Mayor esta operación comercial.

Página: 2				
Fecha	Cuentas y Explicación	Ref.	Debe	Haber

Cuenta: CAJA		Código: 10			
		Ref.	Debe	Haber	Saldo
					500

Cuenta: ARRENDAMIENTO PAGADO POR ANTECIPADO		Código: 16			

COMPARE LOS ASIENTOS QUE HIZO CON LOS QUE APARECEN EN LA PAGINA SIGUIENTE.

## RESPUESTAS AL AUTOCONTROL No. 2

Página: 2					
Fecha	Cuentas y Explicación		Ref.	Debe	Haber
1976					
Julio	1	ARRENDAMIENTO PAGADO POR ANTICIPADO CAJA Para registrar arrendamiento pagado por anticipado según recibo.	16 10	1.500	1.500

Cuenta: CAJA		Código: 10			
Fecha	Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976					
Julio	1 Arrendamiento	2		1.500	5.000 3.500

Cuenta: ARRENDAMIENTO PAGADO POR ANTICIPADO		Código: 16			
Fecha	Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976					
Julio	1 Adquisición	2	1.500		1.500

SI SUS RESPUESTAS SON CORRECTAS, SIGA ADELANTE. SI COMETIO ALGUN ERROR, ACLARE SUS DUDAS ANTES DE CONTINUAR.

## 2. Registro de los Ajustes:

Como recordaremos en Contabilidad un ajuste es una corrección que se hace en las cuentas al terminar el período contable con el fin de que las cuentas de Ingresos y las cuentas de Gastos muestren todos los Ingresos y todos los Gastos de la empresa en el período.

Aprendimos a efectuar ajustes por Gastos Acumulados y por Ingresos Acumulados.

Pues bien, otro ajuste que se hace en las empresas al terminar el período contable es por Gastos Diferidos.

En las empresas, al terminar el período contable se hace un ajuste por Gastos Diferidos para:

- Disminuir las cuentas de Activo, en las que están representados;

en la cantidad que se convirtió en Gasto durante el período

- y, aumentar la cuenta Gastos de Operación en esta misma cantidad.



## AUTOCONTROL No. 3

Esta es la cuenta Gastos de Operación de la lavandería "Blanca Nieves" al terminar el período contable del mes de julio, después de efectuado el ajuste por Gastos Acumulados.

Cuenta: GASTOS DE OPERACION				Código: 52		
Fecha	Explicación		Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Julio	1	Detergentes	1	300		300
Julio	6	Salarios semana 1-7	2	210		510
Julio	8	Papelería	2	100		610
Julio	13	Salarios semana 8-14	3	210		820
Julio	19	Salarios semana 15-21	4	210		1.030
Julio	24	Servicio de agua y luz	5	500		1.530
Julio	27	Salarios semana 22-28	7	210		1.740
Julio	31	Salarios días 29, 30, 31	7	90		1.830

La siguiente es la cuenta de Activo, en la que la empresa registró el pago de \$1.500.00 por arrendamiento anticipado de los meses de julio, agosto y septiembre.

Cuenta: ARRENDAMIENTO PAGADO POR ANTICIPADO				Código: 16		
Fecha	Explicación		Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Julio	1	Pago	2	1.500		1.500

- a. En el modelo de Diario termine el asiento de ajuste de Gastos Diferidos el 31 de julio.

Página: 7					
Fecha		Cuentas y Explicación	Ref.	Debe	Haber
1976					
Julio	31	Para registrar ajuste por Gastos Diferidos		500	500

b. Pase al Mayor de esta página.

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS QUE APARECEN EN LA PAGINA SIGUIENTE.

## RESPUESTAS AL AUTOCONTROL No. 3

a.

Página: 7					
Fecha	Cuentas y Explicación		Ref.	Debe	Haber
1976					
Julio	31	GASTOS DE OPERACION ARRENDAMIENTO PAGADO POR ANTICIPADO	52	500	
		Para registrar ajuste por Gastos Diferidos	16		500

Después del pase, el Mayor queda así:

b.

Cuenta: ARRENDAMIENTO PAGADO POR ANTICIPADO Código: 16						
Fecha	Explicación		Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Julio	1	Pago	2	1.500		1.500
Julio	31	Ajuste	7		500	1.000

Cuenta: GASTOS DE OPERACION Código: 52						
Fecha	Explicación		Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Julio	1	Detergentes	1	300		300
Julio	6	Salarios semana 1-7	2	210		510
Julio	31	Salarios días 29, 30 y 31	7	90		1.830
Julio	31	Ajuste arrendamiento	8	500		2.330

NOTA: Después de efectuado el ajuste por Gastos Diferidos por concepto de arrendamiento, el 31 de julio:

- La cuenta de Activo, Arrendamiento Pagado por Anticipado disminuyó en \$500.00.
- La cuenta de Gastos, Gastos de Operación aumento en \$500.00.

①

## B. INGRESOS DIFERIDOS

### 1. Determinación:

Las empresas también reciben por adelantado ingresos que corresponden a varios períodos contables.

Un ingreso que comúnmente reciben las empresas por adelantado es, por concepto de Intereses.

Una empresa recibe ingresos adelantados correspondientes a varios períodos contables por concepto de intereses, cuando hace un préstamo de dinero o una venta a crédito, por la cual cobra intereses y exige a la persona o empresa a quien le hizo el préstamo o le vendió que le pague los intereses por adelantado.

#### Ejemplo:

Una empresa cuyo período contable es de un mes, presta al señor Oto Ramos \$2.000.00 con plazo de dos meses y le cobra \$10.00 de intereses por cada mes.

La empresa ganará ingresos, por concepto de Intereses, de \$10.00 durante el período contable correspondiente al primer mes, lo mismo que en el período contable correspondiente al segundo mes.

Pero si exige que le paguen los \$20.00 en la fecha en que hace el préstamo, recibirá estos ingresos anticipadamente.

Los gastos correspondientes a varios períodos contables que las empresas pagan por adelantado, se denominan en Contabilidad: Gastos Diferidos y; los Ingresos correspondientes a varios períodos contables, que reciben por adelantado se denominan: Ingresos Diferidos.

Un Ingreso Diferido que reciben comúnmente las empresas, es por concepto de intereses, cuando hacen préstamos de dinero o venden a crédito a otras personas o empresas.

En la fecha en que una empresa paga un Gasto Diferido, por ejemplo arrendamiento, adquiere un derecho a ocupar el local durante varios períodos contables y en la fecha en que una empresa recibe Ingresos Diferidos, por ejemplo intereses, es una deuda que adquiere con la persona o empresa que le paga porque todavía no los ha ganado.

Si esa persona o empresa le devuelve ese mismo día el dinero que le prestó, nuestra empresa debe devolverle los intereses.

Las empresas representan los Gastos Diferidos en cuentas de ACTIVO porque constituyen derechos apreciables en dinero que adquieren y representan los Ingresos Diferidos en cuentas de PASIVO porque son deudas en las que incurren con otras personas o empresas.

La cuenta de Pasivo, en la que las empresas representan los Ingresos Diferidos por concepto de Intereses, es la cuenta: INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO.

Una parte de los Gastos Diferidos, por ejemplo Arrendamiento Pagado por Anticipado, se convierte en Gasto en cada uno de los períodos contables, y una parte de los Ingresos Diferidos, por ejemplo Intereses Recibidos por Anticipado, se convierte en Ingreso.

La empresa "El Nogal" cuyo período contable es de un mes, el 1º de Mayo vende mercancías por valor de \$6.000.00 a crédito por tres meses al señor Jorge Arias y le cobra intereses adelantados de \$360.00, o sea \$120.00 por mes.

Los \$360.00 los representa la empresa en la cuenta de Pasivo, Intereses Recibidos por Anticipado, en esta fecha en que los recibe, porque todavía no los ha ganado.

Al terminar el período contable correspondiente al mes de Mayo, un parte de los \$360.00, \$120.00, se han convertido en ingreso para la empresa porque los ha ganado.

Al terminar un período contable, las empresas efectúan un ajuste por Ingresos Diferidos con el fin de disminuir la cuenta de Pasivo, Intereses Recibidos por Anticipado.

en la cantidad que se convirtió en Ingreso durante el período.

y, aumentar las cuentas de Ingresos en esta misma cantidad.

Las empresas utilizan la cuenta: INGRESOS POR INTERESES para registrar los ingresos ganados por concepto de Intereses; además, como recordaremos, cuando una cuenta de Pasivo disminuye, se debita; cuando una cuenta de Ingresos aumenta, se acredita.

AUTOCONTROL No. 4

Escribir en el espacio que se indica la palabra o palabras correctas.

Al terminar un período contable las empresas efectúan un ajuste por GASTOS DIFERIDOS por medio de un Asiento de ajuste en el que se indica:

- Un crédito a la cuenta de Activo en la que se registró el Gasto Diferido, por ejemplo Arrendamiento Pagado por Anticipado.
- Un débito a la cuenta de Gastos, Gastos de Operación.

También,

- a. Un ajuste por INGRESOS DIFERIDOS por medio de un \_\_\_\_\_ de ajuste en el que se indica:

Un \_\_\_\_\_ a la cuenta de Pasivo en la que se registró el Ingreso Diferido, por ejemplo Intereses \_\_\_\_\_.

- b. Un crédito a la cuenta de Ingresos, \_\_\_\_\_ por intereses.

- c. Un ajuste, se hace por medio de un \_\_\_\_\_ en el cual se indica:

- d. Un débito a la cuenta de \_\_\_\_\_ en la que la empresa registró los Ingresos Diferidos, que en el caso de Intereses se denomina Intereses Recibidos por \_\_\_\_\_.

- e. Un Credito a la cuenta de Ingresos, se denomina Ingresos por Intereses.

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS QUE APARECEN EN LA PAGINA SIGUIENTE.

## RESPUESTAS AL AUTOCONTROL No. 5

- a. Asiento . . . . Débito . . . . . Recibidos por Anticipado.
- b. Ingresos
- c. Asiento
- d. Pasivo . . . . . Anticipado
- e. Crédito.





2. Registro de los ajustes:

En el ejemplo que sigue registraremos el Ingreso Diferido cuando lo recibe la empresa y efectuaremos el ajuste al terminar un período contable.

El 1º de septiembre el almacén "Remo" vende mercancías por \$4.000.00 a crédito de dos meses respaldado con letras de cambio y cobra intereses adelantados de \$80.00 por cada mes, o sean \$160.00 por los dos meses.

El 1º de septiembre se elaboran dos asientos:

Uno para registrar la venta a crédito y otro para registrar los Intereses Anticipados que recibe la empresa.

Los dos asientos para registrar la venta a crédito respaldada con letras de cambio y los intereses adelantados que recibe la empresa quedan así:

Página: 5					
Fecha		Cuentas y Explicación	Ref.	Debe	Haber
1976					
Sep.	1	DOCUMENTOS POR COBRAR VENTAS Para registrar venta a crédito respaldada con letras de cambio según factura No. 8		4.000	4.000
Sep.	1	CAJA INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO Para registrar intereses recibidos por anticipado.		160	160

El Mayor queda así:

Cuenta: CAJA		Código: 5			
Fecha	Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976					12.000
Sep.	1 Intereses adelantados	2	160		12.160

Cuenta: VENTAS		Código: 7			
Fecha	Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976					
Sep.	1 a crédito	5		4.000	(4.000)

Cuenta: DOCUMENTOS POR COBRAR		Código: 9			
Fecha	Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976					
Sep.	1 2 Letras	5	4.000		4.000

Cuenta: INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		Código: 11			
Fecha	Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976					
Sep.	1 Por venta a crédito	5		160	(160)

Observemos que el almacén "Remo" representó los intereses que recibió por anticipado en la cuenta de Pasivo: INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO.

NOTA: En todos los ejemplos utilizados hasta ahora, hemos supuesto que el período contable es solamente de un mes. En la práctica ese período generalmente es de seis meses o un año. El problema se reduce entonces, a contar el tiempo transcurrido desde el momento del pago hasta el momento del ajuste. El asiento contable es idéntico al aprendido en esta unidad.

## AUTOCONTROL No. 5

Escriba en los espacios, la palabra correcta.

En el almacén "Remo", en septiembre 30, al terminar el período contable correspondiente al mes, efectúan un ajuste de Ingresos Diferidos por concepto de Intereses por medio de un asiento de ajuste en el que se indica:

- a. Un \_\_\_\_\_ por \$ \_\_\_\_\_ a la cuenta de Pasivo,  
 \_\_\_\_\_  
 Un crédito por \$ \_\_\_\_\_ a la cuenta de Ingresos,  
 \_\_\_\_\_ por \_\_\_\_\_,
- b. En el modelo de Diario, elabore el asiento de ajuste.

Página: 8				
Fecha	Cuentas y Explicación	Ref.	Debe	Haber
1976 Sep. 30	Para registrar ajuste por Ingresos Diferidos			

- c. Efectúe el pase al Mayor

Cuenta: INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO				Código: 11		
Fecha	Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo	
1976 Sep. 1	Por venta a crédito	5		160	(160)	

Cuenta: INGRESOS POR INTERESES				Código: 12	
Fecha	Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976					
					(800)

COMPARE SUS RESPUESTAS CON LAS QUE APARECEN EN LA PAGINA SIGUIENTE.

## RESPUESTAS AL AUTOCONTROL No. 5

- a. Débito . . . \$80.00. . . . . Intereses Recibidos  
por Anticipado.  
\$80.00 . . . . . Ingresos por Intereses.

b.

Página: 8					
Fecha	Cuentas y Explicación		Ref.	Debe	Haber
1976 Sep. 30	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		11	80	
	INGRESOS POR INTERESES Para registrar ajuste por Ingresos Diferidos.		12		80

c.

Cuenta: INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO						Código: 11
Fecha	Explicación		Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976 Sep. 1	Por venta a crédito		5		160	(160)
Sep. 30	Ajuste		8	80		(80)

Cuenta: INGRESOS POR INTERESES						Código: 12
Fecha	Explicación		Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						(800)
Sep. 30	Ajuste		8		80	(880)

SI SUS RESPUESTAS SON CORRECTAS, SIGA ADELANTE, DE LO CONTRARIO ESTUDIE NUEVAMENTE EL TEMA.

## VI AUTOEVALUACION FINAL

Dada la siguiente información, complete las frases de los párrafos indicados y efectúe las contabilizaciones indispensables para los ejercicios correspondientes, en forma correcta, sin consultar la Unidad ni otro texto de Contabilidad, en un tiempo máximo de treinta minutos.

1. El período contable de la pepelería "El Esfero" es de un mes y el 1º de octubre paga por anticipado \$300.00 por concepto de Seguro contra Incendio de los meses de Octubre, Noviembre y Diciembre, o sea \$100.00 por mes.

El 31 de Octubre se habrán convertido en Gasto \$ \_\_\_\_\_, por lo tanto es necesario disminuir la cuenta de Activo, Seguros Pagados por Anticipado en \$ \_\_\_\_\_ y aumentar la cuenta Gastos de Operación en \$ \_\_\_\_\_.

2. Para efectuar un Ajuste por Gastos Diferidos correspondiente a Seguros Pagados por Anticipado, se elabora un asiento de \_\_\_\_\_ en el cual se indica: un \_\_\_\_\_ a la cuenta de Activo, Seguros Pagados por Anticipado y un \_\_\_\_\_ a la cuenta de Gastos de Operación.
3. Al terminar el período contable, para efectuar un ajuste por Gastos Diferidos correspondiente a Arrendamiento Pagado por Anticipado, se elabora un asiento en el cual se indica: Un crédito a la cuenta de Activo, \_\_\_\_\_ y un débito a la cuenta de \_\_\_\_\_.
4. En el modelo de Diario, termine el asiento de ajuste del 31 de octubre, correspondiente al ejemplo anterior.

Página: 6					
Fecha		Cuentas y Explicación	Ref.	Debe	Haber
1976					
Oct.	31			100	
		Para registrar ajuste por Gastos Diferidos			100

## 5. Pase al Mayor

Cuenta: SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO						Código: 21
Fecha		Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Oct.	1	Pago		300		300
Oct.	31					

Cuenta: GASTOS DE OPERACION						Código: 60
Fecha		Explicación	REF.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Oct.	30					2.500
Oct.	31					

6. Usted ha aprendido que para efectuar un ajuste por cualquier Gasto \_\_\_\_\_ al terminar un período contable, se elabora un asiento de \_\_\_\_\_ en el cual se indica: un \_\_\_\_\_ a la cuenta de Gastos de Operación y un crédito a la cuenta de \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, en la cual la Empresa representó el Gasto Diferido, por la cantidad que se convirtió en \_\_\_\_\_ durante el período.

7. La lavandería "Blanca Nieves", el 1<sup>o</sup> de julio hizo un préstamo de \$2.000.00 a uno de sus empleados a seis meses de plazo y le cobró intereses por anticipado a \$20.00 cada mes o sea \$120.00

El 31 de julio, al terminar el período contable, los libros de la Empresa muestran la siguiente situación:

Cuenta: INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO						Código: 74
Fecha		Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Julio	1	Por préstamo			120	(120)

Cuenta: INGRESOS POR SERVICIOS						Código: 61
Fecha		Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Julio	6	Arreglo 70 vestidos			700	(700)
Julio	13	Arreglo 100 vestidos			1.000	(1.700)
Julio	19	Arreglo 100 vestidos			1.000	(2.700)
Julio	27	Arreglo 120 vestidos			1.200	(3.900)
Julio	31	Arreglo 60 vestidos			600	(4.500)

Cuenta: INGRESOS POR INTERESES						Código: 62
Fecha		Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						





## RESPUESTAS A LA AUTOEVALUACION FINAL Y DE AVANCE

1. \$100.00 . . . . . \$100.00. . . . . \$100.00
2. Ajuste . . . . . Crédito . . . . . Débito
3. Arrendamiento Pagado por Anticipado. . . . . Gastos de Operación.
- 4.

Página: 6					
Fecha		Cuentas y Explicación	Ref.	Debe	Haber
1976					
Oct.	31	GASTOS DE OPERACION SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO Para registrar ajuste por Gastos Diferidos.		100	100

5. Pase al Mayor

Cuenta: SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO						Código: 21
Fecha		Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Oct.	1	Pago	4	300		300
Oct.	31	Ajuste			100	200

Cuenta: GASTOS DE OPERACION						Código: 60
Fecha		Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Oct.						2.500
Oct.	31	Ajuste por seguro		100		2.600

6. Diferido . . . . . Ajuste . . . . . Débito . . . . .  
 Activo . . . . . Gasto.

7.

Página: 8					
Fecha	Cuentas y Explicación		Ref.	Debe	Haber
1976					
Julio	31	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO INGRESOS POR INTERESES Para registrar ajuste por ingresos diferidos		20	20

Cuenta: INGRESOS POR SERVICIOS				Código: 61		
Fecha	Explicación		Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Julio	6	Arreglo 70 vestidos	2		700	(700)
Julio	13	Arreglo 100 vestidos	3		1.000	(1.700)
Julio	19	Arreglo 100 vestidos	4		1.000	(2.700)
Julio	27	Arreglo 120 vestidos	6		1.200	(3.900)
Julio	31	Arreglo 60 vestidos	8		600	(4.500)

Cuenta: INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO				Código: 74		
Fecha	Explicación		Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976						
Julio	1	Por préstamo	1		120	(120)
Julio	31	Ajuste		20		(100)

Cuenta: INGRESOS POR INTERESES		Código: 62			
Fecha	Explicación	Ref.	Debe	Haber	Saldo
1976 Julio 31	Ajuste			20	20

SI SUS RESPUESTAS COINCIDEN, CONTINUE CON LA UNIDAD SIGUIENTE. SI COMETIO ALGUN ERROR, ACLARELO PARA PODER SEGUIR ADELANTE.

## VII BIBLIOGRAFIA

HURTADO, Alberto J. Manual de Contabilidad Comercial

Editorial Presencia Ltda., Bogotá, D.E.

HARGADON Bernard. Principios de Contabilidad Editorial Norma -  
Bogotá, D.E.

DELGADO PANIZA Luis Hernando. Nuevas Técnicas Modernas de la  
Ciencia Contable. Editorial Kelly, Bogotá, D.E.