

GUÍA DE ESTUDIO SEMIPRESENCIAL

Propedéutico de Contabilidad

Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

M.A. Mary Jocelyn Herrera de Trujillo
Licda. Patricia Leal Zelaya
M.A. Deborah Maldonado Juárez
Licda. Ana del Carmen de Hernández



Universidad
Rafael Landívar

Tradición Jesuita en Guatemala

Guía de estudio semipresencial

Propedeútico de Contabilidad

Editor © 2012 Departamento de Procesos Académicos, Dirección Académica para Campus y Sedes Regionales, Vicerrectoría Académica.

© 2012 Universidad Rafael Landívar, Guatemala, Guatemala, C. A.

Compiladores Mary Jocelyn Herrera de Trujillo
Patricia Leal Zelaya
Deborah Maldonado Juárez
Ana del Carmen de Hernández

Reservados todos los derechos por el editor, de conformidad con la ley. Este material no puede ser reproducido total o parcialmente, por ningún medio mecánico o electrónico, sin expreso consentimiento del editor.

ISBN 978-9929-575-21-9

Producción © 2012 Departamento de Procesos Académicos y Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Rafael Landívar (**Edición preliminar en proceso de validación**)

Dirección Juan Carlos Leonardo Barillas

Coordinación de Producción Leslie Quiñónez de Clayton

Coordinación de Edición Amparo Valenzuela Pineda - Jennifer Luther de León

Editor Equipo DEPROAC

Los contenidos de este material se publican con la debida autorización de Facultad.

PRESENTACIÓN

Estimado Estudiante:

La presente guía de estudio ha sido elaborada por profesionales especialistas en la materia, pensando en usted y fundamentalmente para apoyar su proceso de formación en la carrera universitaria que ha elegido.

El éxito en sus estudios requiere de dedicación, esfuerzo y constancia, los cuales se generan por medio del trabajo en el aula y el desarrollo de otras actividades fuera de ella. En este sentido, tiene en sus manos una herramienta de apoyo didáctico para la organización y retroalimentación de los contenidos del curso.

La guía de **PROPEDÉUTICO DE CONTABILIDAD** elaborada por **Mary Jocelyn Herrera de Trujillo, Patricia Leal Zelaya, Deborah Maldonado Juárez y Ana del Carmen de Hernández**, está diseñada a partir de los contenidos que se desarrollarán en el curso y plantea actividades de reflexión, análisis y ejercitación, con el fin de afianzar y ampliar los conocimientos obtenidos.

Es por ello que le motivamos a realizar con mucho entusiasmo cada una de las actividades diseñadas, lo que redundará en un mejor desempeño académico.

M.A. Rosemary Méndez de Herrera
Directora
Departamento Sedes Regionales
Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

INTRODUCCIÓN

La elaboración de este documento para el curso de **Propedéutico de Contabilidad** tiene como propósito fundamental servir de guía y que los estudiantes asimilen los conceptos básicos que configuran en la estructura teórica y práctica de la contabilidad, lo cual les será de suma utilidad a lo largo de su formación profesional.

Además, se le da una mayor importancia a la necesidad que tiene el estudiante de entender la razón de ser de la contabilidad, ya que su estructuración, su contenido actualizado y la forma didáctica en que se trata cada uno de los temas, facilitan la lectura y el aprendizaje de este importante curso.

Asimismo, se integran ejemplos ilustrativos, ejercicios y problemas que permitirán la identificación y reforzamiento de cada uno de los temas.

Autoras



Cronograma de Actividades

Semana	Actividad
1	<p>CONTABILIDAD</p> <ul style="list-style-type: none"> • Introducción: Patrimonio Familiar y transacciones comerciales (operaciones al contado y al crédito). • Definición de Contabilidad y su relación con el ambiente económico y financiero. • Objetivos de contabilidad.
2	<ul style="list-style-type: none"> • La Contabilidad y la toma de decisiones gerenciales. • Aplicación de la Contabilidad en: la economía, mercadotecnia, administración y contaduría pública y auditoría. • Fines y usuarios de la contabilidad, en el proceso de toma de decisiones.
3	<ul style="list-style-type: none"> • Aspectos legales y normativas de la actividad contable.
4	<ul style="list-style-type: none"> • Tipos de contabilidad
5	<p>CONTABILIDAD FINANCIERA</p> <ul style="list-style-type: none"> • Características de la información contable. • Principios de Contabilidad • Conceptos básicos de la información financiera. • Estados Financieros Básicos (Estado de Resultados y Balance General).
6	<p>ECUACIÓN PATRIMONIAL</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ecuación Contable Básica. • Cuentas Contables y su clasificación.
7	<ul style="list-style-type: none"> • Ecuación Patrimonial empresa de servicios.
8	<ul style="list-style-type: none"> • Ecuación Patrimonial empresa de servicios. • Elaboración de Estados Financieros. • Ejercicios
9	<ul style="list-style-type: none"> • Ecuación Patrimonial empresa de servicios. • Elaboración de Estados Financieros. • Ejercicios
10	<ul style="list-style-type: none"> • Ecuación Patrimonial empresa comercial (compra-venta de mercaderías).



11	<ul style="list-style-type: none">• Ecuación Patrimonial empresa comercial (compra-venta de mercaderías).• Ejercicios
12	<ul style="list-style-type: none">• Costo de Ventas
13	<ul style="list-style-type: none">• Ecuación Patrimonial empresa comercial (compra-venta de mercaderías).• Elaboración de Estados Financieros• Ejercicios
14	<ul style="list-style-type: none">• Ecuación Patrimonial empresa comercial (compra-venta de mercaderías).• Elaboración de Estados Financieros.• Ejercicios
15	REGLAS DE CARGO Y ABONO <ul style="list-style-type: none">• Partes de una cuenta• Reglas de Cargo y Abono
16	<ul style="list-style-type: none">• Reglas de Cargo y Abono
17	<ul style="list-style-type: none">• Balance de Comprobación de saldos
18	<ul style="list-style-type: none">• Ejemplo práctico de balance de Comprobación de saldos
19	<ul style="list-style-type: none">• Ejercicios
20	EVALUACION FINAL

Estimado Estudiante

Lea las siguientes orientaciones que le ayudarán a obtener un mejor aprovechamiento del curso.

Antes de iniciar cada Módulo...

Dentro de la corriente constructivista se hace énfasis en que, para lograr el *aprendizaje significativo*, se debe partir de los aprendizajes previos –presaberes- del estudiante. Inicie usted su nueva unidad verificando qué sabe de ella, qué actitudes manejará respecto del contenido y qué habilidades y destrezas ya posee. Esto contribuirá, indudablemente, a lograr un mejor nivel de aprendizaje.

Antes de realizar cada Actividad...

Para la realización de estas actividades es necesario combinar el trabajo en grupo e individual. De acuerdo al constructivismo social de Vygotsky, es preferible iniciar el trabajo en grupo –aprendizaje cooperativo-, y, luego, pasar a las actividades individuales. Su docente organizará grupos (de 3-5 estudiantes) para que realicen las actividades grupales y, luego de la puesta en común de las respuestas, trabajarán individualmente las actividades.

Antes de realizar cada Autoevaluación...

La Autoevaluación es una fase indispensable en todo proceso de aprendizaje, y con mayor razón en este curso. Las preguntas que usted conteste le permitirán analizar qué tanto ha asimilado de los principales temas y en cuáles necesita reforzar.

Al finalizar el estudio de esta Guía ingrese al portal de la Universidad Rafael Landívar y realice la evaluación que se le solicita de este material.



CONTABILIDAD

Conceptos a trabajar

- ✓ Introducción: Patrimonio Familiar y transacciones comerciales (operaciones al contado y al crédito)
- ✓ Definición de Contabilidad y su relación con el ambiente económico y financiero.
- ✓ Objetivos de contabilidad.
- ✓ La Contabilidad y la toma de decisiones gerenciales.
- ✓ Aplicación de la Contabilidad en: la economía, mercadotecnia, administración y contaduría pública y auditoría.
- ✓ Fines y usuarios de la contabilidad, en el proceso de toma de decisiones.

Número de sesiones

El contenido deberá ser desarrollado por los estudiantes dentro de las semanas que abarquen 2 sesiones de clase presenciales

Al concluir el presente módulo el estudiante podrá:

- ✓ Comprender la importancia de la contabilidad dentro de una estructura empresarial.
- ✓ Evaluar la aplicación de la contabilidad para la toma de decisiones en todos los entornos económicos referentes a las ciencias económicas.

Referencias Bibliográficas

1. Guajardo Cantú, G. (2004) **Contabilidad Financiera**. 4ª Edición. México: Mc Graw Hill.

Lecturas opcionales

2. Gerencia Financiera disponible en red en:
www.ceidis.ula.ve/cursos/economia/gerencial/tema_1/sesion_2/./presentacion_1_contabilidad_administrativa_y_financiera.



SEMANA No. 1

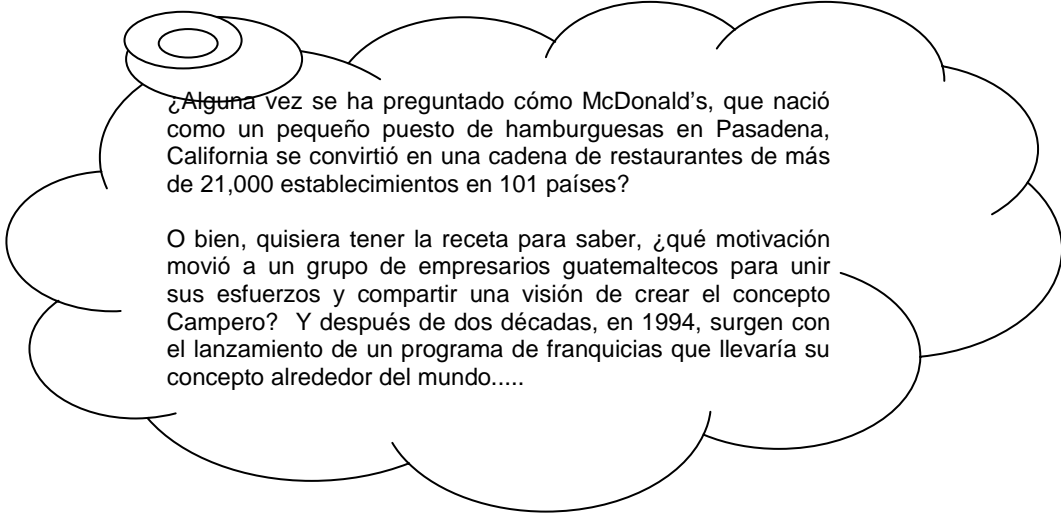
La contabilidad tiene una historia de aproximadamente 7,000 años y ha ido evolucionando desde que utilizaron las tablillas de barro hasta llegar a los sistemas de información contable altamente tecnificados, esta evolución se ha dado con el objetivo de adaptarse a las diferentes circunstancias y a las necesidades de los diferentes usuarios. Durante esta larga historia, tres sucesos significativos marcaron la contabilidad:

- En 1494, Luca Pacioli.
- En 1930, la Gran Depresión.
- En el 2002, los fraudes de grandes compañías estadounidenses.

Estas transiciones históricas han planteado diferentes definiciones al respecto. La contabilidad como arte, ciencia, técnica, lenguaje de los negocios y herramienta que proporciona los medios para la toma de decisiones, abarcando indistintamente ambientes económicos y financieros en función a los diferentes usuarios de la información contable. Estos usuarios crean negocios y suelen organizarse en una de tres formas: empresas individuales (persona física o comerciante individual), sociedades civiles (dos o más personas de acuerdo con el Código Civil) y sociedades mercantiles (de acuerdo con el Código de Comercio).

Las organizaciones en su conjunto representan dependiendo de su objetivo principal lo que son las entidades económicas: lucrativas, no lucrativas y gubernamentales, cada una con características heterogéneas demandan diferentes tipos y detalles de información contable.

Ante el ambiente de globalización e internacionalización que se vive actualmente, contar con información oportuna facilita y mejora el proceso de toma de decisiones. Por ello, la contabilidad informa a los diferentes usuarios –internos y externos- según la necesidad de información que requieran.



¿Alguna vez se ha preguntado cómo McDonald's, que nació como un pequeño puesto de hamburguesas en Pasadena, California se convirtió en una cadena de restaurantes de más de 21,000 establecimientos en 101 países?

O bien, quisiera tener la receta para saber, ¿qué motivación movió a un grupo de empresarios guatemaltecos para unir sus esfuerzos y compartir una visión de crear el concepto Campero? Y después de dos décadas, en 1994, surgen con el lanzamiento de un programa de franquicias que llevaría su concepto alrededor del mundo.....



¿Cómo afectó la Contabilidad a estos emprendedores?

En una organización pueden existir varios sistemas de información para propósitos diferentes. La contabilidad es un sistema de información particular, que proporciona información acerca de las consecuencias económicas y financieras de las empresas. Y precisamente, el objetivo de la contabilidad es generar y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios de la información contable. Ahora bien, no todas las decisiones que se toman en el mundo de los negocios son tan simples como las que se toman en la vida diaria; regularmente, nos encontramos con problemas que necesitan algo más que el sentido común y la experiencia para poder ofrecer una solución satisfactoria.

Entonces, ¿cuál es el camino correcto para orientar la toma de decisiones precisa?

En principio, es posible agrupar los diversos problemas de naturaleza financiera que puedan presentarse en un negocio, en tres grandes categorías: Operación, inversión y financiamiento.

Surgiendo tres interrogantes básicas que normalmente son elementos de análisis y evaluación en el mundo de los negocios:

¿Qué producto o servicio se va a adquirir?

¿De dónde se obtendrán los recursos necesarios para adquirirlos?

¿Cuál es la meta con ese producto o servicio?

SEMANA No. 2

TIPOS DE DECISIONES

Decisiones de operación: las actividades como producción de bienes o prestación de servicios, distribución de productos y otras, son propias de la operación del negocio.

- ¿Cuál será el precio de venta?
- ¿Cuál es el costo del producto?
- ¿Cuál es el margen de utilidad?



Decisiones de inversión: estas decisiones implican la adquisición de nuevos bienes como terrenos, maquinarias, equipos de transporte, marcas y patentes. También, incluyen inversión en valores negociables, préstamos otorgados. Así mismo, la decisión de realizar los activos que se poseen en función a la vida útil de los mismos, la tecnología o comportamiento del mercado bursátil.

- ¿Es conveniente comprar maquinaria adicional para mejorar las ventas?
- ¿Qué alternativa de inversión genera mayor rendimiento?

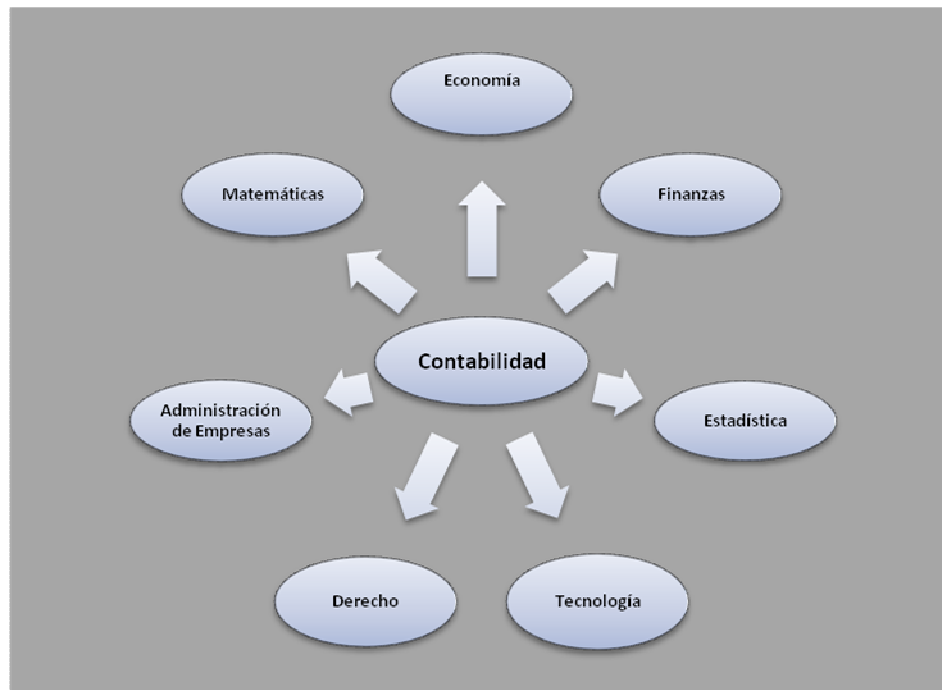


Decisiones de financiamiento: un negocio requiere de financiamiento para comenzar a operar y continuar de acuerdo con sus planes.

- ¿Cuánto dinero se debe pedir prestado?

RELACIÓN DE LA CONTABILIDAD CON OTRAS RAMAS

La contabilidad intercambia elementos con otras disciplinas principalmente de orden económico, matemático, financiero, administrativo o jurídico, que interactúan y son parte del entorno.



Diferentes criterios ubican a la contabilidad en áreas del conocimiento humano como parte de la matemática y la estadística, otros como ciencia económica, también como elemento fundamental de las finanzas, como área de aplicación de la legalidad comercial y, recientemente, en el uso de herramientas tecnológicas. La amplitud de la contabilidad en diferentes ramas actualmente también suministra información medioambiental en cuanto a la responsabilidad social de las grandes corporaciones.

La abundante gama de conocimientos de los cuales se sirve y enriquece la contabilidad para crear vínculos estrechos con diferentes ramas del saber humano, le genera valor para retribuir estos aportes con soluciones y técnicas acordes con las exigencias de su entorno, con conocimiento constante.

ACTIVIDAD

Elaborar los ejercicios que se encuentran en la sección de trabajo autónomo. **Ver tema** CONTABILIDAD.

SEMANA No. 3

ASPECTOS LEGALES QUE REGLAMENTAN LA ACTIVIDAD CONTABLE

Al concluir el presente módulo el estudiante podrá:

- ✓ Conocer los aspectos legales que regulan la actividad económica nacional y su relación con la contabilidad del comerciante individual.

Referencias Bibliográficas

1. Código de Comercio.
2. Ley del Impuesto sobre la Renta.
3. Ley del Impuesto al Valor Agregado.

Lecturas opcionales

4. Superintendencia de Administración Tributaria disponible en red en:
<http://portal.sat.gob.gt/ct/portal/index.php>.

CÓDIGO DE COMERCIO

Definiciones para circunscribir aspectos legales de la Contabilidad de una empresa de propiedad individual (comerciante individual).

Aplicabilidad: Los comerciantes en su actividad profesional, los negocios jurídicos mercantiles y cosas mercantiles, se registrarán por las disposiciones del Código de Comercio y, en su defecto, por las del Derecho Civil que se aplicarán e interpretarán de conformidad con los principios que inspira el Derecho Mercantil.

Comerciantes. Son comerciantes quienes ejercen en nombre propio y con fines de lucro, cualesquiera actividades que se refieren a lo siguiente:

1. La industria dirigida a la producción o transformación de bienes y a la prestación de servicios.
2. La intermediación en la circulación de bienes y a la prestación de servicios.
3. La Banca, seguros y fianzas.
4. Las auxiliares de las anteriores.



Comerciantes sociales. Las sociedades organizadas bajo forma mercantil tienen la calidad de comerciantes, cualquiera que sea su objeto.

LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (ISR)

Definiciones

El Impuesto Sobre la Renta es un gravamen directo que se aplica a la renta que obtengan en el país todas las personas o empresas, guatemaltecas o extranjeras, domiciliadas o no en el territorio nacional, así como cualquier ente, patrimonio o bien que especifique la ley y que provenga de la inversión de capital, del trabajo o de la combinación de ambos (Art. 1, Dec. 26-92).

LEY DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)

Causa del Impuesto (Hecho Generador): la venta, permuta, arrendamiento y donación, tanto de bienes muebles como inmuebles; la prestación de servicios (excepto los prestados por empleados); las importaciones de bienes; la destrucción, pérdida, retiro o faltante de mercaderías en inventario.

Base Imponible (Base de cálculo):

En las ventas: El precio menos descuentos más reajustes y recargos financieros. En las importaciones: Valor CIF (costo de la mercadería importada más seguro y flete) más derechos arancelarios. En los arrendamientos: El valor de la renta más otros recargos, si los hubiere.

Tipo Impositivo (Tarifas):

Tarifa única: 12% sobre la base imponible. La tarifa del impuesto en todos los casos debe estar incluida en el precio de venta de los bienes o el valor de los servicios.

ACTIVIDAD

Elaborar los ejercicios que se encuentran en la sección de trabajo autónomo. **Ver tema** LEYES QUE RIGEN LA CONTABILIDAD.



TIPOS DE INFORMACIÓN CONTABLE

Al concluir el módulo el estudiante podrá:

- ✓ Identificar las diferencias de cada tipo de información contable que existe.
- ✓ Conocer la importancia que tiene la información financiera en el proceso de tomar decisiones.

Referencias Bibliográficas

1. Guajardo Cantú, Gerardo (2004) Contabilidad Financiera. Cuarta Edición. México: McGraw Hill.

SEMANA No. 4

El propósito básico de la contabilidad es proveer información útil acerca de una entidad económica, para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios (accionistas, acreedores, inversionistas, clientes, administradores y gobierno). En consecuencia, como la contabilidad sirve a un conjunto de usuarios, se originan diversas ramas de la información contable. Es importante recalcar que la Contabilidad es única, lo que varía es el tipo de información, dependiendo de las necesidades que se presenten.

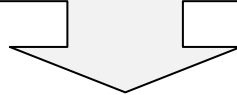
Información Financiera

Sistema de información que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza la entidad, con el fin de proporcionar información útil, oportuna y exacta a usuarios internos y externos para la toma de decisiones.

Es útil para usuarios externos como: acreedores, accionistas, analistas, intermediarios financieros, inversionistas y organismos reguladores. Y para usuarios internos como directores generales, gerentes de área, jefes de departamento, entre otros.

Regulada por principios de contabilidad que circunscriben la presentación de la información financiera de forma uniforme y consistente que permite su comparabilidad, para análisis de la misma.

Información Administrativa

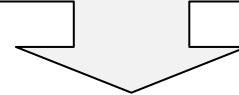


Sistema de información al servicio de las necesidades internas de la administración, orientado a facilitar las funciones administrativas de planeación y control así como la toma de decisiones. Enfocada hacia el futuro.

Los usuarios de este tipo de contabilidad son internos: directores generales, gerentes de área, jefes de departamento, entre otros.

- Elaboración de presupuestos
- Determinación de costos de producción
- Evaluación de la eficiencia de distintas áreas administrativas
- Desempeño de ejecutivos

Información Fiscal



Sistema de información diseñado para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto de un usuario específico: el fisco. Es útil sólo para las autoridades gubernamentales.

Como sabemos a las autoridades gubernamentales les interesa contar con la información financiera para cuantificar el monto de utilidad obtenido y así poder determinar los impuestos a pagar.

Diferencias entre la información financiera, la administrativa y la fiscal

Las principales diferencias entre la información financiera, la administrativa y la fiscal se refieren al tipo de usuario, al horizonte de tiempo en que se ubican y a los organismos reguladores que los rigen.



Enseguida se analiza con detalle cada diferencia.

Usuarios:

La información financiera está organizada para producir información para usuarios internos y externos a la administración. Dichos usuarios pueden ser accionistas, proveedores, instituciones bancarias, acreedores diversos, empleados, clientes, organismos reguladores, directores generales, gerentes de área, jefes de departamento, entre otros. La información administrativa está organizada para producir información únicamente para usuarios internos integrados por administradores a los diferentes niveles de la organización. La información fiscal está organizada para generar información requerida por una entidad específica: el gobierno.

Tiempo:

Tanto la información financiera como la fiscal generan información de eventos transcurridos en el pasado, por ello se dice que son esencialmente históricas. En cambio, la información administrativa está enfocada hacia el futuro, desarrollando, entre otras cosas, presupuestos y estándares de costos.

Regulación:

La información financiera se encuentra regulada por las Normas Internacionales de Información Financiera y de Contabilidad; la información administrativa está regulada por las necesidades y preferencias de los administradores de cada entidad económica y la información fiscal se encuentra regulada por los preceptos contenidos en las leyes fiscales, principalmente la Ley de Impuesto sobre la Renta.

ACTIVIDAD

Elaborar los ejercicios que se encuentran en la sección de trabajo autónomo. **Ver tema TIPOS DE INFORMACIÓN CONTABLE.**



CONTABILIDAD FINANCIERA

Al concluir el módulo el estudiante podrá:

- ✓ Conocer el objetivo de la contabilidad financiera.
- ✓ Identificar los principios de contabilidad y aplicarlos.

Referencias Bibliográficas

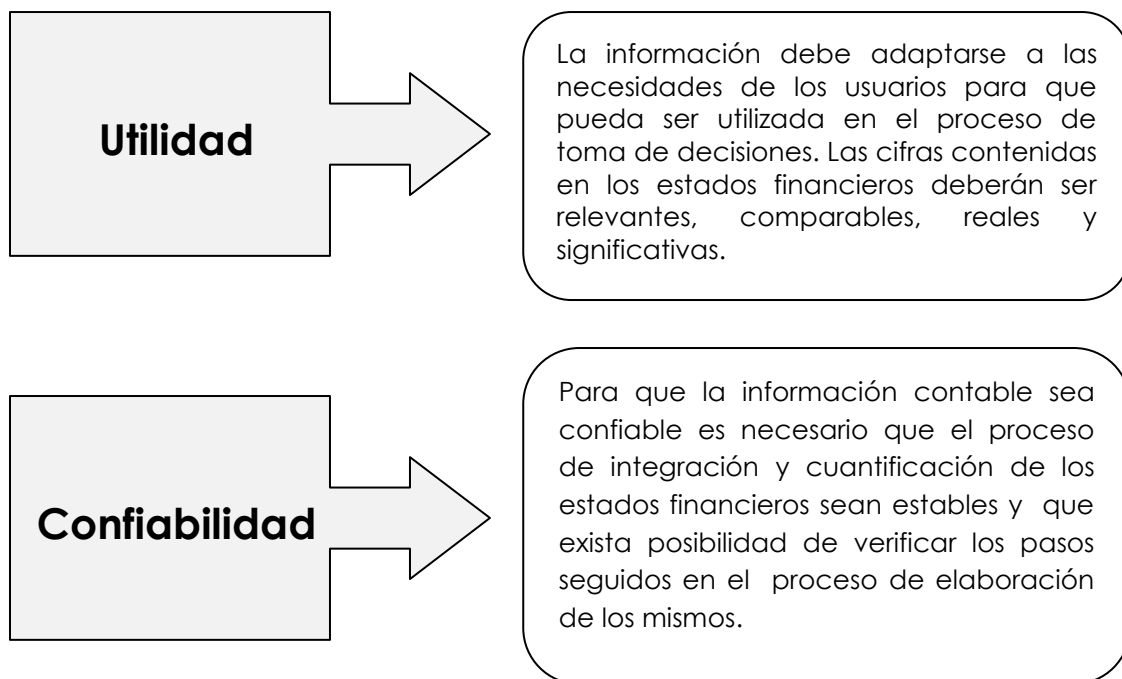
1. Guajardo Cantú, Gerardo (2004). **Contabilidad Financiera**. Cuarta Edición. México: Mc Graw Hill.

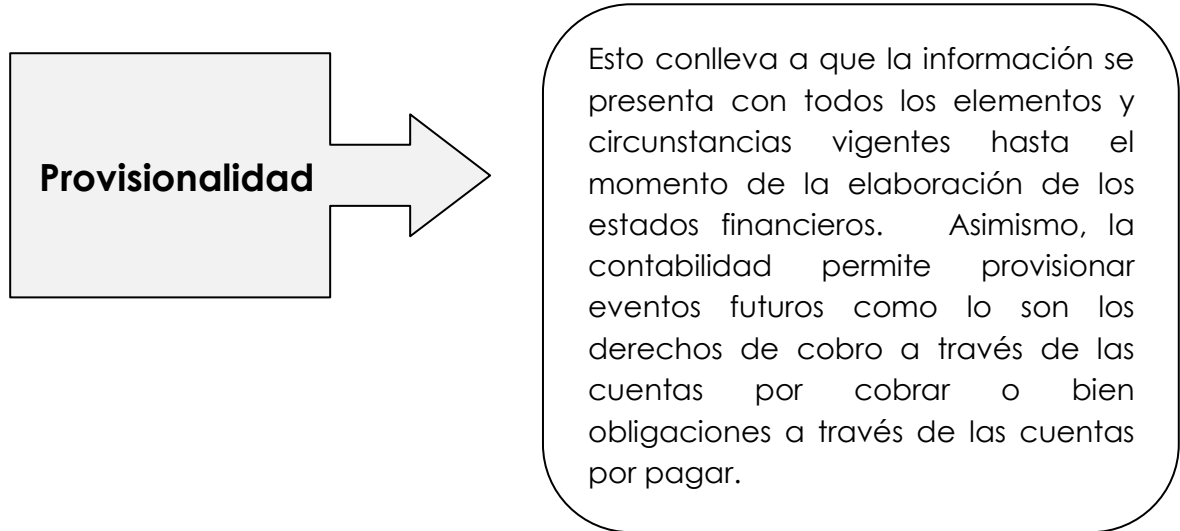
SEMANA No. 5

La contabilidad financiera tiene como objetivo generar y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios internos y externos de una organización económica.

CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

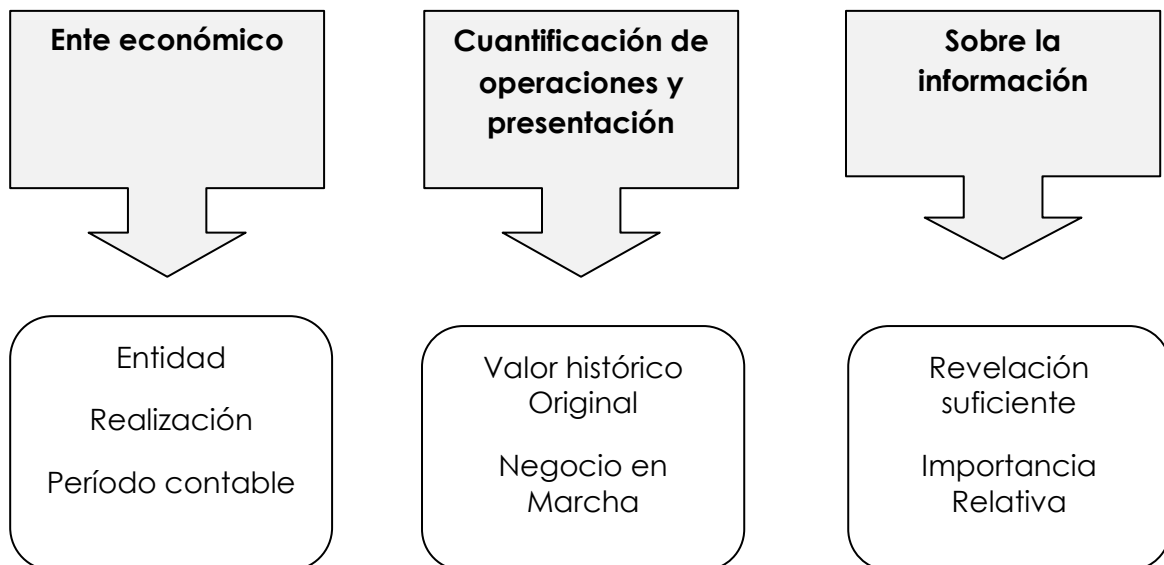
El propósito de la contabilidad es generar y comunicar información útil, oportuna y exacta para la oportuna toma de decisiones. Para lograrlo se debe cumplir con una serie de características que le dan valor.





PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS

Asimismo, la contabilidad cuenta con un conjunto de supuestos generalmente aceptados sobre los que se basa el proceso de elaboración de información financiera a los que se les llama principios de contabilidad generalmente aceptados. Se pueden establecer tres categorías.



CONCEPTOS BÁSICOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

La estructura contable se sostiene bajo cinco conceptos o cuentas básicas:

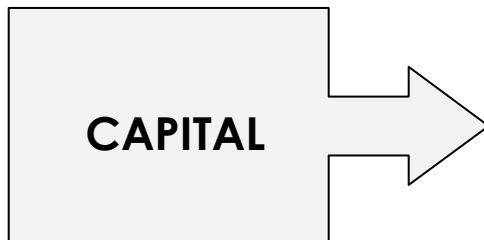
Cuentas de balance general



Recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios en el futuro.
Ejemplos: caja y bancos, mobiliario y equipo, terrenos, cuentas por cobrar, etc.



Lo que el negocio debe a otras personas o entidades conocidas como acreedores.
Ejemplo: proveedores, cuentas por pagar, préstamos bancarios, impuestos por pagar, etc.



La aportación de los dueños conocidos como accionistas.
Ejemplo: Capital social, Utilidades del ejercicio.

Cuentas de estado de resultados



Los recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. Ejemplo: ventas



Son activos que se han usado o consumido en el negocio con el fin de obtener ingresos.
Ejemplo: alquileres, sueldos, publicidad.

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

El producto final del proceso contable son los estados financieros, elemento imprescindible para que los usuarios puedan tomar decisiones. En los siguientes ejemplos se muestra esquemáticamente y en forma simplificada cómo están relacionados los cuatro estados financieros.

ESTADO DE RESULTADOS

Determina la diferencia entre ingresos y los gastos. El resultado puede ser positivo o negativo. Si es positivo es *utilidad*, si es negativo es *pérdida*.

El encabezado del estado financiero es importante, en él se debe detallar el nombre de la empresa, identificar el estado financiero que es y el período contable correspondiente.

Cía. Equis.		
Estado de Resultados		
Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2007		
Ingresos	(beneficios)	110,100
(-) Gastos		(57,500)

Utilidad o Pérdida (resultado)		Q.52,600

Este dato forma parte del balance general y del estado de variaciones en el capital contable.



BALANCE GENERAL

Muestra los activos, pasivos y capital de la empresa. Se puede presentar en forma de cuenta o en forma de reporte.

En forma de reporte

El encabezado del estado financiero es importante, en él se debe detallar el nombre de la empresa, identificar el estado financiero que es y el período contable correspondiente.

Cía. Equis		
Balance General		
Al 31 de diciembre del 2007		
ACTIVO		
<u>Corriente</u>		
Efectivo	29,600	
Inversiones	121,500	151,100
<u>No Corriente</u>		
Inmuebles		<u>315,200</u>
Total Activo		466,300

Este dato es el mismo determinado en el Estado de Flujo de Efectivo

PASIVO		
<u>Corriente</u>		
Cuentas por pagar		48,700
<u>No Corriente</u>		
Préstamo bancario		<u>150,000</u>
PATRIMONIO Y PASIVO		
Capital Contable		267,600
Total Patrimonio y Pasivo		466,300

Ver estado de variaciones en el capital



En forma de cuenta

**Cía. Equis
Balance General
Al 31 de diciembre del 2007**

ACTIVO		PASIVO	
<u>Corriente</u>		<u>Corriente</u>	
Efectivo	29.600	Cuentas por pagar	48.700
Inversiones	<u>121.500</u> 151.100	<u>No Corriente</u>	
		Préstamo bancario	150.000
<u>No Corriente</u>		PATRIMONIO Y PASIVO	
Inmuebles	<u>315.200</u>	Capital Contable	<u>267.600</u>
Total Activo	466.300	Total Patrimonio y Pasivo	466.300

**ESTADO DE
VARIACIONES
EN EL CAPITAL
CONTABLE**

Explica en forma detallada, las cuentas que han generado variaciones en la cuenta de capital.

El encabezado del estado financiero es importante, en él se debe detallar el nombre de la empresa, identificar el estado financiero que es y el período contable correspondiente.

Este dato viene del estado de resultados.

Cía. Equis

Estado de Variaciones en el Capital Contable	
Por el año terminado al 31 de diciembre del 2007	
Saldo inicial	250,000
(+) Aumentos (aportaciones, utilidad del ejercicio)	52,600



(-) Disminuciones (Dividendos, retiros de capital) (35,000)

Saldo final

Este dato es el mismo que está en balance general.

Q.267,600

ESTADO DE FLUJO DE

Incluye las entradas y salidas de efectivo para determinar el cambio en la cuenta de caja y bancos, y valores negociables.

Cía. Equis Estado de Flujo de Efectivo Al 31 de diciembre del 2007 (Ilustración simplificada)

Saldo inicial de efectivo
+
Aumentos (operación, financiamiento, inversión)
-
Disminuciones (operación, financiamiento, inversión)
=
Saldo Final del Efectivo

Este dato es el mismo de Caja y Bancos del Balance General.

Existen elementos complementarios a los estados financieros:

- Notas a los estados financieros: Estas son parte importante de los mismos, y con ellas se pretende explicar, con mayor detalle, las situaciones especiales que afectan ciertas partidas dentro de los estados financieros. Las notas deben presentarse en forma clara, ordenada y referenciada para facilitar su identificación.
- Dictamen del auditor independiente: éste es el resultado final de una revisión (auditoría) a la información contenida en estados financieros.

ACTIVIDAD

Elaborar los ejercicios que se encuentran en la sección de trabajo autónomo.

Ver temas: PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS, INFORMACIÓN FINANCIERA Y ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS.



ECUACIÓN PATRIMONIAL

Al concluir el presente módulo el estudiante podrá:

- ✓ Identificar los elementos que componen la ecuación contable básica y ampliada.
- ✓ Analizar el impacto que tienen las transacciones en los negocios sobre la ecuación contable.
- ✓ Sea capaz de elaborar estados financieros básicos con los saldos de la ecuación contable.

Referencias Bibliográficas

Guajardo Cantú, G. (2004) **Contabilidad Financiera**. Cuarta Edición. México: McGraw Hill.

SEMANA No. 6

ECUACIÓN CONTABLE BÁSICA

Representa la relación entre activo, pasivo y capital contable. Por un lado, están los activos o sean todos los bienes, y derechos que posee la empresa; y por otro lado, las fuentes de financiamiento, o sea de donde obtuvimos el dinero para poder tener los activos. Que pueden ser del dueño del negocio (capital) o créditos o préstamos que le concedan a la empresa (pasivo).

Cuando se habla de ecuación contable ampliada es porque dentro de la misma ecuación se incluyen los ingresos, costos y gastos para obtener la utilidad o pérdida del período, que aumentará el capital contable.

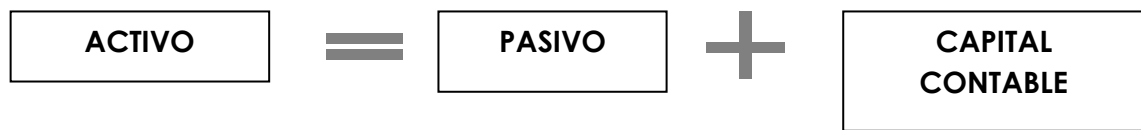
Algunos ejemplos de cuentas son:



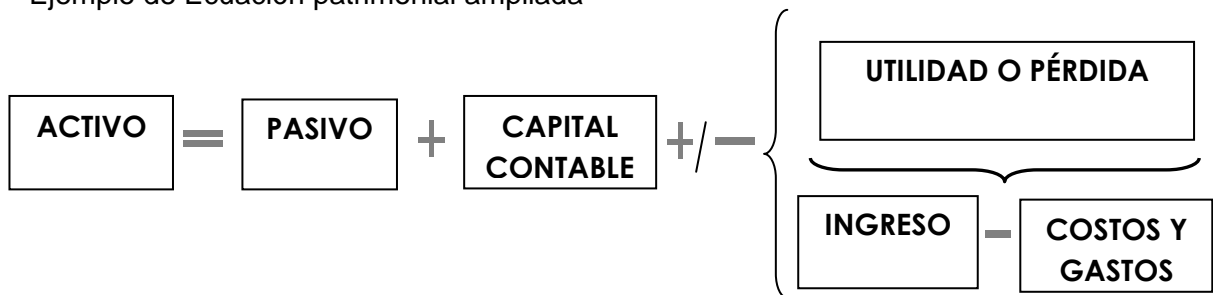


SEMANA No. 7, 8 y 9

Ejemplo de Ecuación patrimonial básica:



Ejemplo de Ecuación patrimonial ampliada



EJEMPLO PRÁCTICO ECUACIÓN DE EMPRESA DE SERVICIOS

Andrea Mazariegos es propietaria y operadora de un negocio de diseño de interiores. En el último día de marzo, tenía los siguientes saldos en su balance general:

Caja y Banco Q.12, 500.00, Cuentas por cobrar Q.15, 000.00, Equipo de Oficina Q.100,000.00, Cuentas por pagar Q. 60,000.00 y Capital Q. 67,500.00.

Durante abril se realizaron las siguientes transacciones:

El 1 de abril Andrea heredó Q. 200,000.00 y depositó el efectivo en la cuenta bancaria del negocio.

El 2 de abril brindó servicios a un cliente y recibió en efectivo Q. 7,000.00.

El 5 de abril pagó el saldo que tenía en cuentas por pagar con cheque.

El 6 de abril compró equipo de oficina a crédito por Q. 10,000.00.

El 9 de abril invirtió Q. 12,000.00 en efectivo adicionales en el negocio.

El 10 de abril fue consultada sobre el diseño de interiores de un edificio de oficinas ejecutivas y facturó al cliente 24,000.00 por los servicios prestados. Le pagará posteriormente.

El 15 de abril vendió equipo de oficina en Q.10 ,500.00, lo pagan inmediatamente.

El 20 de abril pagó los recibos de servicios públicos del mes por un total de Q. 3,700.00 con cheque.

El 25 de abril retiró Q, 18,000.00 con cheque para uso personal.

El 30 de abril realizó los siguientes pagos con cheque: Alquiler de la oficina Q. 9,000.00 y anuncio publicitario mensual Q. 1,000.00.

Se le pide:

1. Elaborar la ecuación patrimonial.
2. Elaborar estados financieros (estado de resultado y balance general) con los saldos finales de la ecuación patrimonial.



RESOLUCIÓN

PASO 1: Analizar cada transacción para determinar qué cuentas son afectadas.

- 1 abril: Abrir Caja y bancos (Activo) por Q.12, 500.00.
Abrir cuentas por cobrar (Activo) por Q.15, 000.00.
Abrir Equipo de Oficina (Activo) por Q.100, 000.00.
Abrir Cuentas por pagar (Pasivo) por Q.60, 000.00.
Abrir Capital por Q.67, 500.00. Para determinar el capital se deben sumar todos los activos y restarle los pasivos. (Q.127, 500.00 – Q.60, 000.00).
- 1 abril: Aumenta Caja y Banco (Activo) por Q.200, 000.00
Aumenta Cuenta capital (Capital) por Q.200, 000.00
- 2 abril: Aumenta Caja (Activo) por Q.7, 000.00
Aumenta Ingresos por servicios (Ingreso) por Q.7, 000.00
- 5 abril: Disminuye Cuentas por pagar (Pasivo) por Q.60, 000.00
Disminuye Caja y bancos (Activo) por Q.60, 000.00
- 6 abril: Aumenta Equipo de Oficina (Activo) por Q.10, 000.00
Aumenta Acreedores (Pasivo) por Q.10, 000.00
- 9 abril: Aumenta Caja y Banco (Activo) por Q.12, 000.00
Aumenta Cuenta capital (Capital) por Q.12, 000.00
- 10 abril: Aumenta Cuentas por cobrar (Activo) por Q.24, 000.00
Aumenta Ingresos por servicios (Ingreso) por Q.24, 000.00
- 15 abril: Disminuye Equipo de Oficina (Activo) por Q.10, 500.00
Aumenta Caja y Banco (Activo) por Q.10, 500.00
- 20 abril: Aumenta Servicios Públicos (Gasto) por Q.3, 700.00
Disminuye Caja y Banco (Activo) por Q.3, 700.00
- 25 abril: Aumenta Cuenta particular (Capital) por Q18, 000.00
Disminuye Caja y Banco (Activo) por Q.18, 000.00
- 30 abril: Aumenta Alquiler o renta (Gasto) por Q.9, 000.00 y
Aumenta Publicidad (Gasto) por Q. 1, 000.00
Disminuye Caja y Banco (Activo) por Q.10, 000.00



PASO 2: Se traslada a la hoja tabular la información.

ECUACION CONTABLE O ECUACION PATRIMONIAL

Andrea Mazariegos

DURANTE EL MES DE JUNIO 200X

EXPRESADO EN QUETZALES

No	Fecha	ESTADO DE SITUACION FINANCIERA O BALANCE GENERAL					ESTADO DE RESULTADOS				
		ACTIVO			PASIVO	CAPITAL		INGRESOS	GASTOS		
	CUENTA	Caja y Bancos	Cuentas por Cobrar/ Clientes	Equipo de Oficina	Cuentas por Pagar/ Acreedores	Cuenta RETIRO	Cuenta capital	Servicios	Alquiler Renta	Servicios públicos o Gastos Generales	Publicidad
1	abr-01	12.500,00	15.000,00	100.000,00	60.000,00		67.500,00				
	Saldo	12.500,00	15.000,00	100.000,00	60.000,00		67.500,00				
2	abr-01	200.000,00					200.000,00				
	Saldo	212.500,00	15.000,00	100.000,00	60.000,00		267.500,00				
3	abr-02	7.000,00						7.000,00			
	Saldo	219.500,00	15.000,00	100.000,00	60.000,00		267.500,00	7.000,00			
4	abr-05	(60.000,00)			(60.000,00)						
	Saldo	159.500,00	15.000,00	100.000,00	-		267.500,00	7.000,00	-		-
5	abr-06			10.000,00	10.000,00						
	Saldo	159.500,00	15.000,00	110.000,00	10.000,00		267.500,00	7.000,00	-		-
6	abr-09	12.000,00					12.000,00				
	Saldo	171.500,00	15.000,00	110.000,00	10.000,00		279.500,00	7.000,00	-		-
7	abr-10		24.000,00					24.000,00			
	Saldo	171.500,00	39.000,00	110.000,00	10.000,00		279.500,00	31.000,00	-		-
8	abr-15	10.500,00		(10.500,00)							
	Saldo	182.000,00	39.000,00	99.500,00	10.000,00		279.500,00	31.000,00	-		-
9	abr-20	(3.700,00)								3.700,00	
	Saldo	178.300,00	39.000,00	99.500,00	10.000,00		279.500,00	31.000,00	-	3.700,00	-
10	abr-25	(18.000,00)				18.000,00					
	Saldo	160.300,00	39.000,00	99.500,00	10.000,00	18.000,00	279.500,00	31.000,00	-	3.700,00	-
11	abr-30	(10.000,00)							9.000,00		1.000,00
	Saldo	150.300,00	39.000,00	99.500,00	10.000,00	18.000,00	279.500,00	31.000,00	9.000,00	3.700,00	1.000,00
	Cuadre			288.800,00	10.000,00		278.800,00	31.000,00			13.700,00
	Cuadre			288.800,00			288.800,00				17.300,00

PASO 3: Elaborar estados financieros con los saldos finales de la ecuación contable.

Andrea Mazariegos		
ESTADO DE RESULTADOS		
del 1 al 30 de abril 200X		
Cifra en quetzales		
INGRESOS		31.000,00
GASTOS DE OPERACIÓN		
ALQUILERES	9.000,00	
SERVICIOS PUBLICOS	3.700,00	
PUBLICIDAD	1.000,00	13.700,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO		17.300,00



Andrea Mazariegos			
BALANCE GENERAL			
AL 30 DE ABRIL DE 200X			
Cifras en Quetzales			
ACTIVO		PASIVO	
CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
CAJA Y BANCOS	150.300,00	PROVEEDORES	10.000,00
CUENTAS POR COBRAR	39.000,00	TOTAL PASIVO	10.000,00
EQUIPO DE OFICINA	99.500,00	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	288.800,00	CUENTA CAPITAL	279.500,00
		CUENTA PERSONAL	(18.000,00)
		UTILIDAD DEL EJERCICIO	17.300,00
TOTAL DEL ACTIVO	<u>288.800,00</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>288.800,00</u>

SEMANAS No. 10 y 11

EJEMPLO PRÁCTICO ECUACIÓN DE EMPRESA DE COMPRA VENTA DE MERCADERÍAS

A continuación, se presentan las transacciones realizadas durante el mes de enero de 200X del ALMACEN EL ESCAPARATE propiedad de JOSE PLATA

La política del almacén es vender con un 35 % de margen de utilidad.

Durante el mes de enero de 200X se realizaron las siguientes transacciones:

Enero 2 José Plata inicia sus operaciones con Q90,000.00 en efectivo, Q. 22,000.00 en mercadería, Q. 8,000.00 de Mobiliario y Equipo. Por la mercadería tiene una deuda del 20% del total de la misma y del Mobiliario y Equipo debe el 25%

Enero 3 Vende artículos por Q. 11,944.00 al contado.

Enero 10 Vende artículos al crédito por Q. 7,940.00.

Enero 12 Compra mercaderías por Q. 1,890.00 al contado.

Enero 14 Los clientes pagan el 50% de su deuda con un cheque del Banco Industrial.



Enero 15 Se paga al contado la factura por gastos de reparación al techo del local por Q. 250.00.

Enero 16 Se compran al contado Equipo de Oficina por Q. 600.00.

Enero 18 Abre una cuenta en el Banco Agro mercantil por el 30% del efectivo.

Enero 20 Compra un Vehículo en Q. 100,000.00 paga el 20% con cheque y por el resto le dan crédito.

Enero 30 Retira del Banco Q. 5,000.00 para uso personal

RESOLUCIÓN

PASO 1: Analizar cada transacción para determinar qué cuentas son afectadas.

- 1 enero: Abrir Caja (Activo) por Q.90, 000.00.
 Abrir cuentas por Mercadería (Activo) por Q.22, 000.00.
 Abrir Equipo de Oficina (Activo) por Q.8, 000.00.
 Abrir Proveedores (Pasivo) por Q.4, 400.00.
 Abrir Acreedores (Pasivo) por Q.2, 000.00.
 Abrir Capital por Q.113, 600.00. Para determinar el capital se deben
 sumar todos los activos y restarle los pasivos. (Q.120, 000.00 – Q.6,
 400.00).
- 3 enero: Aumenta Caja (Activo) por Q.11, 944.00
 Aumenta Ventas (Ingreso) por Q.11, 944.00
- 10 enero: Aumenta Clientes (Activo) por Q.7, 940.00
 Aumenta Ventas (Ingreso) por Q.7, 940.00
- 12 enero: Aumenta Compras (Costos) por Q.1, 890.00
 Disminuye Caja (Activo) por Q.1, 890.00
- 14 enero: Aumenta Caja (Activo) por Q.3, 970.00
 Disminuye Clientes (Activo) por Q.3, 970.00
- 15 enero: Aumenta Reparaciones (Gastos) por Q. 250.00
 Disminuye Caja (Activo) por Q.250.00
- 16 enero: Aumenta Equipo de Oficina (Activo) por Q.600.00
 Disminuye Caja (Activo) por Q.600.00



- 18 enero: Disminuye Caja (Activo) por Q.30, 952.20
Aumenta Banco (Activo) por Q.30, 952.20
- 20 enero: Aumenta Vehículos (Activo) por Q.100, 000.00
Aumenta Acreedores (Pasivo) por Q, 80,000.00
Disminuye Banco (Activo) por Q.20, 000.00
- 30 enero: Aumenta Cuenta Particular (Capital) por Q.5, 000.00 y
Disminuye Banco (Activo) por Q.5, 000.00

Al finalizar el mes se pasan las compras a la cuenta mercadería y se restan de la cuenta compras que siempre va a quedar con saldo cero. Luego, se abre la cuenta de costo de ventas que es el valor de la mercadería que ya se vendió, tomando en cuenta el 35% de margen de utilidad y se resta de la cuenta mercadería, porque esta mercadería salió al momento de la venta.

- 30 enero: Aumenta Mercadería (Activo) por Q.1, 890.00 y
Disminuye Compras (Costo) por Q.1, 890.00
- 30 enero: Aumenta Costo de venta (Costo) por Q.14, 728.89 y
Disminuye Mercadería (Activo) por Q. 14, 728.89

PASO 2: Se traslada a la hoja tabular la información

ECUACION CONTABLE O ECUACION PATRIMONIAL
ALMACEN EL ESCAPARATE - JOSE PLATA
DURANTE EL MES DE ENERO DE 200X
CIFRAS EN QUETZALES

No.	Fecha	BALANCE GENERAL						ESTADO DE RESULTADOS							
		ACTIVO			PASIVO			CAPITAL		INGRESOS	COSTOS		GASTOS		
		Caja	Banco Agromer cantil	Clientes	Mercaderías	Equipo Of	Vehiculos	Acreedores	Proveedores	CAPITAL	RETIROS	Ventas	Compras	Costo	Reparaciones
1	Enero 2	90.000,00			22.000,00	8.000,00		2.000,00	4.400,00	113.600,00					
2	Enero 3	11.944,00										11.944,00			
	Saldo	101.944,00	-	-	22.000,00	8.000,00	-	2.000,00	4.400,00	113.600,00		11.944,00			
3	Enero 10			7.940,00								7.940,00			
	Saldo	101.944,00	-	7.940,00	22.000,00	8.000,00	-	2.000,00	4.400,00	113.600,00		19.884,00			
4	Enero 12	(1.890,00)											1.890,00		
	Saldo	100.054,00	-	7.940,00	22.000,00	8.000,00	-	2.000,00	4.400,00	113.600,00		19.884,00	1.890,00		
5	Enero 14	3.970,00		(3.970,00)											
	Saldo	104.024,00	-	3.970,00	22.000,00	8.000,00	-	2.000,00	4.400,00	113.600,00		19.884,00	1.890,00		
6	Enero 15	(250,00)													250,00
	Saldo	103.774,00	-	3.970,00	22.000,00	8.000,00	-	2.000,00	4.400,00	113.600,00		19.884,00	1.890,00		250,00
7	Enero 16	(600,00)				600,00									
	Saldo	103.174,00	-	3.970,00	22.000,00	8.600,00	-	2.000,00	4.400,00	113.600,00		19.884,00	1.890,00		250,00
8	Enero 18	(30.952,20)	30.952,20												
	Saldo	72.221,80	30.952,20	3.970,00	22.000,00	8.600,00	-	2.000,00	4.400,00	113.600,00		19.884,00	1.890,00		250,00
9	Enero 20		(20.000,00)				100.000,00	80.000,00							
	Saldo	72.221,80	10.952,20	3.970,00	22.000,00	8.600,00	100.000,00	82.000,00	4.400,00	113.600,00		19.884,00	1.890,00		250,00
10	Enero 30		(5.000,00)								(5.000,00)				
	Saldo	72.221,80	5.952,20	3.970,00	22.000,00	8.600,00	100.000,00	82.000,00	4.400,00	113.600,00		19.884,00	1.890,00	14.728,89	250,00
	Enero 31				1.890,00										
	Enero 31				(14.728,89)								(1.890,00)	14.728,89	
	Saldo al 31-01-05	72.221,80	5.952,20	3.970,00	9.161,11	8.600,00	100.000,00	82.000,00	4.400,00	113.600,00	(5.000,00)	19.884,00	-	14.728,89	250,00
					199.905,11			86.400,00		108.600,00		19.884,00			14.978,89
					199.905,11			86.400,00		108.600,00		19.884,00			4.905,11
		SUMA TOTAL ACTIVO					199.905,11			SUMA PASIVO MAS CAPITAL MAS GANANCIA DEL EJERCICIO					199.905,11



SEMANA No. 12

PASO 3: Elaborar estados financieros con los saldos finales de la ecuación contable.

ALMACEN EL ESCAPARATE		
ESTADO DE RESULTADOS		
del 1 al 31 de enero 200X		
Cifra en quetzales		
VENTAS		19.884,00
COSTO DE VENTAS		
INVENTARIO INICIAL	22.000,00	
COMPRAS	1.890,00	
MERCADERIA DISPONIBLE	23.890,00	
INVENTARIO FINAL	(9.161,11)	14.728,89
MARGEN BRUTO		5.155,11
GASTOS DE OPERACIÓN		
REPARACIONES		250,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO		4.905,11

ALMACEN EL ESCAPARATE				
BALANCE GENERAL				
AL 30 DE ENERO DE 200X				
Cifras en Quetzales				
ACTIVO			PASIVO	
CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE	
CAJA	72.221,80		PROVEEDORES	4.400,00
BANCO	5.952,20		ACREEDORES	82.000,00
CLIENTES	3.970,00		TOTAL PASIVO	86.400,00
MERCADERIA	9.161,11	91.305,11		
NO CORRIENTE	-		CAPITAL CONTABLE	
EQUIPO DE OFICINA	8.600,00		CUENTA CAPITAL	113.600,00
VEHICULOS	100.000,00	108.600,00	CUENTA PERSONAL	(5.000,00)
TOTAL DEL ACTIVO		199.905,11	UTILIDAD DEL EJERCICIO	4.905,11
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	199.905,11



Para calcular el costo de ventas, se puede hacer por tres formas:

1. Que se dé el valor de costo de ventas en cada transacción.
2. Que se dé el porcentaje de ganancia.
3. Que se dé el inventario final de mercaderías con lo que se puede determinar el costo de venta.

En el último caso, se integra el costo de ventas así:

Inventario inicial de mercadería		XXX
+ Compras de período	+	XXX
Mercadería disponible		XXX
- El inventario final de mercadería que es el dato que conocemos	-	XXX
COSTO DE VENTAS		XXX

SEMANAS 13 Y 14

ACTIVIDAD

Elaborar los ejercicios que se encuentran en la sección de trabajo autónomo. **Ver tema ECUACIÓN PATRIMONIAL.**



REGLAS DE CARGO Y ABONO

ELABORACIÓN DE BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SALDOS

Al concluir el presente módulo el estudiante podrá:

- ✓ Aplicar las reglas básicas del registro contable y la lógica del cargo y el abono.

Referencias Bibliográficas

1. Guajardo Cantú, G. (2004) **Contabilidad Financiera**. Cuarta Edición. McGraw Hill.

SEMANA No. 15

LA CUENTA

Como se explicó anteriormente, la estructura contable se sostiene bajo cinco cuentas básicas que son: activo, pasivo, capital, ingreso, costo o gasto. El activo, pasivo y capital se colocan dentro del Balance General y los ingresos, costos y gastos dentro del Estado de Resultados.

Las transacciones que se realizan en una empresa se clasifican en grupos de partidas similares llamadas *cuentas*. La cuenta es donde se registran los aumentos o las disminuciones generadas por una transacción en el negocio.

El nombre que se le asigne a la cuenta debe dar una idea clara y precisa del valor o concepto que controla; por ejemplo, la cuenta que controla el dinero en efectivo se le llama Caja; a la cuenta que controla los documentos a favor de una empresa se le llama Documentos por cobrar, etc.; por lo tanto, habrá tantas cuentas como valores o conceptos se tengan.

Cada cuenta tiene una sección para anotar los aumentos y otra para registrar las disminuciones. Para simplificar el dominio del proceso de aumentar o disminuir una cuenta, se creó la cuenta T.

Dentro de cada cuenta básica (Activo, Pasivo, Capital, Ingreso, Costo o Gasto) se pueden encontrar cuentas específicas tales como:





PARTES DE UNA CUENTA

Los movimientos de las cuentas pueden representarse en un folio o en doble folio. El uso de la “T” gráfica es únicamente para fines didácticos.

“T” Gráfica:

Se colocan dos columnas básicas, que son importantes para registrar las operaciones de los negocios. En estas columnas, se registran los aumentos y las disminuciones que se llaman *movimientos*. Las columnas se identifican con el nombre de debe y haber, o bien, cargo y abono.

Según la naturaleza de la cuenta, el lado que se utiliza para registrar los aumentos y las disminuciones será diferente.

Nombre de la cuenta

↓

Columna de cargos (Van del lado izquierdo)	BANCOS		Columna de abonos (Van del lado derecho)
	DEBE	HABER	
Fecha de 1/1/08	Q 23,000.00	Q 3,000.00 15/1/08	
	Q 23,000.00	Q 3,000.00	
	Q 23,000.00	Q 20,000.00	
	Q 23,000.00	Q 23,000.00	

Movimientos
Saldo de la cuenta
 (Saldo deudor)



OBSERVACIÓN: A pesar de que el saldo de la cuenta esté del lado del haber, no quiere decir que el saldo sea acreedor. El saldo se coloca del lado del haber únicamente para que cuadre la T gráfica.

- **Saldo de la cuenta:**
El saldo de la cuenta, o la cantidad restante, es la diferencia entre las columnas del debe y el haber. Para obtener el saldo se suman las columnas del debe y el haber y se resta la suma total de cargos de la suma total de los abonos. La columna con el importe más alto determina si el saldo es un debe (saldo deudor) o un haber (saldo acreedor).
- **Cuentas con saldo DEUDOR:**
ACTIVO, GASTOS Y COSTOS. Esto significa que el saldo normal de la cuenta queda del lado del DEBE.
- **Cuentas con saldo ACREEDOR:**
PASIVO, CAPITAL E INGRESOS. Esto significa que el saldo normal de la cuenta queda del lado del HABER.

SEMANA No. 16

REGLAS DE CARGO Y ABONO

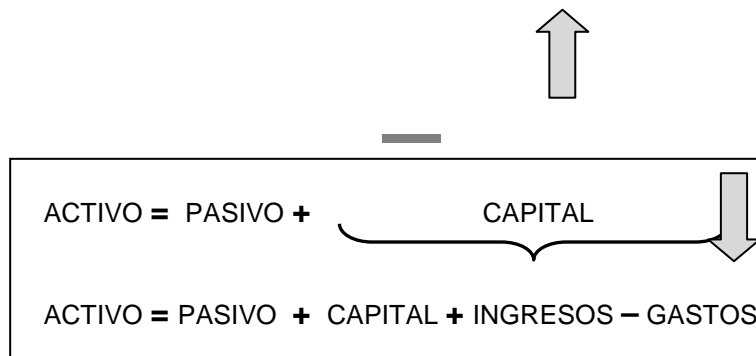
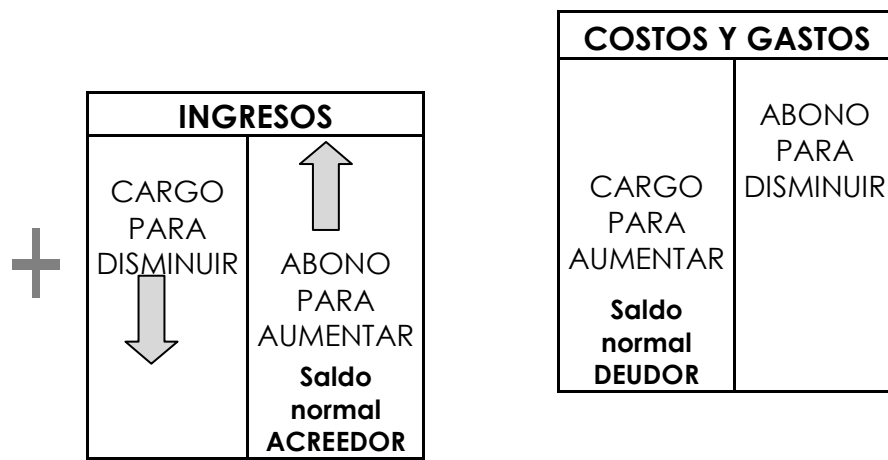
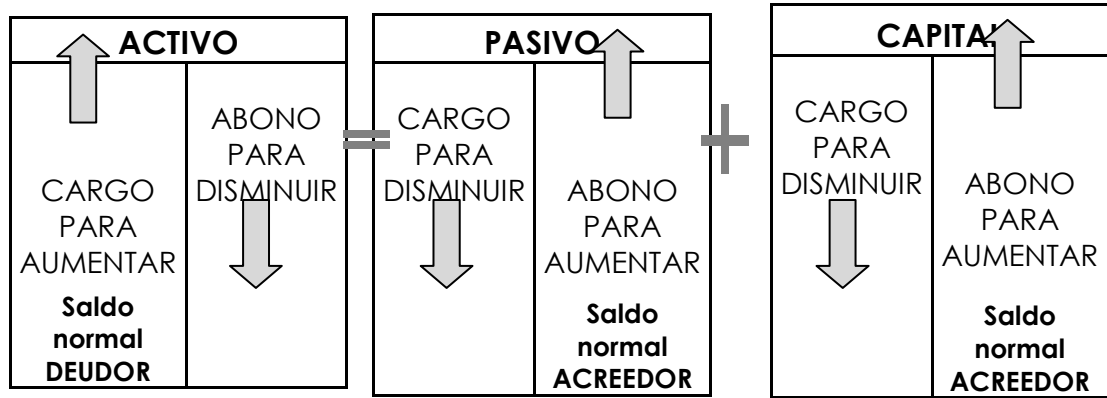
Para aumentar o disminuir las cuentas se han establecido dos reglas sencillas, que son básicas para el registro de las operaciones.

- **Cargos**
Son los movimientos del lado izquierdo de la cuenta. Representan un aumento en las cuentas de Activo, Gasto y Costos y una disminución en las cuentas de Pasivo, Capital e Ingreso.
- **Abonos**
Son los movimientos del lado derecho de la cuenta. Representan una disminución en las cuentas de Activo, Gasto y Costos y un aumento en las cuentas de Pasivo, Capital e Ingreso.

Las reglas del cargo y el abono son fundamentales para el registro contable de las transacciones de negocios. Es preciso aclarar que algunos sinónimos del término *cargo* son *débito* o *debe*. Igualmente, algunos sinónimos del término abono son crédito y haber.

El siguiente cuadro ilustra de una mejor forma las reglas de cargo y abono:

Reglas de Cargo y Abono:



OBSERVACION: Es importante recordar que cualquier movimiento del lado del *debe* es un cargo y que cualquier movimiento del lado del *haber* es un abono, no importando la naturaleza de la cuenta.

SEMANA No. 17

BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SALDOS

El *balance de comprobación de saldos* o también conocido como *balance de saldos*, es un listado de todas las cuentas afectadas en un período y que tienen un saldo. El objetivo de este balance es determinar si los saldos deudores y saldos acreedores son iguales. Para elaborar un balance de comprobación de saldos se deben colocar los saldos deudores del lado del *debe* y los saldos acreedores del lado del *haber*.

Dicho balance se puede hacer a dos columnas; o bien, a cuatro columnas.

- Balance de comprobación de saldos a cuatro columnas:

Almacén ABC
Balance de Comprobación de Saldos
Al 31 de diciembre de 200X

Encabezado

Listado de cuentas Saldos en las "T" gráficas Saldo de la cuenta

CUENTA	DEBE	HABER	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
Caja y Bancos	Q 10,000.00	Q 5,000.00	Q 5,000.00	
Clientes	Q 38,000.00	Q 20,000.00	Q 18,000.00	
Inventario de Mercadería	Q 75,000.00	Q 50,000.00	Q 25,000.00	
Compras	Q 103,000.00	Q 70,000.00	Q 33,000.00	
Alquileres	Q 8,470.00		Q 8,470.00	
Publicidad	Q 1,690.00		Q 1,690.00	
Servicios Públicos	Q 4,000.00		Q 4,000.00	
Cuenta Particular	Q 500.00		Q 500.00	
Ventas		Q 35,000.00		Q 35,000.00
Proveedores	Q 46,000.00	Q 58,000.00		Q 12,000.00
Acreedores	Q 23,500.00	Q 27,000.00		Q 3,500.00
Préstamos Bancarios	Q 6,500.00	Q 15,000.00		Q 8,500.00
Capital		Q 36,660.00		Q 36,660.00
SUMAS IGUALES	Q 316,660.00	Q 316,660.00	Q 95,660.00	Q 95,660.00

Total columna debe Total columna haber Total columna Deudor Total columna Acreedor

El total de la columna debe y la columna haber debe ser igual. El total de saldos deudores y el total de saldos acreedores debe ser igual.

- **Balance de comprobación de saldos a dos columnas:**

Almacén ABC

Balance de Comprobación de Saldos

Al 31 de diciembre de 200X

Encabezado

CUENTA	DEBE	HABER
Caja y Bancos	Q 5,000.00	
Cientes	Q 18,000.00	
Inventario de Mercadería	Q 25,000.00	
Compras	Q 33,000.00	
Alquileres	Q 8,470.00	
Publicidad	Q 1,690.00	
Servicios Públicos	Q 4,000.00	
Cuenta Particular	Q 500.00	
Ventas		Q 35,000.00
Proveedores		Q 12,000.00
Acreedores		Q 3,500.00
Préstamos Bancarios		Q 8,500.00
Capital		Q 36,660.00
SUMASIGUALES	Q 95,660.00	Q 95,660.00

Saldos Deudore

Saldos Acreedore

Total columna debe **Total columna haber**

El total de saldos deudores y el total de saldos acreedores debe ser igual.

Listado de Cuentas

SEMANA No. 18

EJEMPLO PRÁCTICO

Se le pide:

1. Elaborar el libro mayor en forma de “T gráficas”.
2. Elaborar el balance de comprobación de saldos al 31 de enero de 200X.

El Almacén Rosales comienza sus operaciones el 1 de enero de 200X con los siguientes saldos: Caja Q.5,000.00, Bancos Q.12,000.00, Inventario de Mercadería Q.3,000.00, Vehículos Q.25,000.00, Proveedores Q.2,000.00 y Acreedores Q.14,500.00. Determine el capital.

El 2 de enero el dueño de la empresa compra al crédito un camión repartidor por un monto de Q.50,000.00.

El 5 de enero se solicita un préstamo bancario por Q.75,000.00, el cual es depositado en la cuenta bancaria del negocio.

El 12 de enero se compra mercadería por un monto de Q.56,000.00 de los cuales el 10% se paga con cheque y el resto se pagará dentro de 60 días.

El 15 de enero se pagan Q.12,000.00 a los acreedores con cheque.

El 25 de enero se vende mercadería por un monto de Q.85,000.00, de los cuales el 25% es de contado y el 75% al crédito.

El 30 de enero se pagan los siguientes servicios: agua Q.500.00; luz Q.750.00 y teléfono por Q.550.00. Todos los gastos se pagan con efectivo.

RESOLUCIÓN

PASO 1: Analizar cada transacción para determinar qué cuentas son afectadas.

- 1 enero:
- Se abre Caja (Activo) por Q.5,000.00
 - Se abre Bancos (Activo) por Q.12,000.00
 - Se abre Inventario de Mercadería (Activo) por Q.3,000.00
 - Se abre Vehículos (Activo) por Q.25,000.00
 - Se abre Proveedores (Pasivo) por Q.2,000.00
 - Se abre Acreedores (Pasivo) por Q.14,500.00



Se abre Capital por Q.28,500.00. Para determinar el capital se deben sumar todos los activos y restarle los pasivos. (Q.45,000.00 – Q.16,500.00)

- 2 enero: Aumenta Vehículos (Activo) por Q.50,000.00
Aumenta Acreedores (Pasivo) por Q.50,000.00
- 12 enero: Aumenta Compras (Costo) por Q.56,000.00
Disminuye Bancos (Activo) por Q. 5,600.00
Aumenta Proveedores (Pasivo) por Q.50,400.00
- 15 enero: Disminuye Acreedores (Pasivo) por Q.12,000.00
Disminuye Bancos (Activo) por Q.12,000.00
- 25 enero: Aumenta Ventas (Ingreso) por Q.85,000.00
Aumenta Caja (Activo) por Q.21,250.00
Aumenta Clientes (Activo) por Q.63,750.00
- 30 enero: Aumenta Servicios Públicos (Gasto) por Q.1,800.00
Disminuye Caja (Activo) por Q.1,800.00

PASO 2: Elaborar una “T gráfica” para cada cuenta y colocar los movimientos del mes.

CAJA				BANCOS			
DEBE		HABER		DEBE		HABER	
01/01/OX	Q 5,000.00	Q 1,800.00	30/01/OX	Q 12,000.00	Q 5,600.00		
25/01/OX	Q 21,250.00			Q 75,000.00	Q 12,000.00	12/01/OX	
				05/01/OX		15/01/OX	
	Q 26,250.00	Q 1,800.00		Q 87,000.00	Q 17,600.00		
		Q 24,450.00	← Saldo		Q 69,400.00	← Saldo	
	Q 26,250.00	Q 26,250.00		Q 87,000.00	Q 87,000.00		



INVENTARIO MERCADERIA	
DEBE	HABER
Q 3,000.00	
01/01/0X	
Q 3,000.00	
	Q 3,000.00 ← Saldo
Q 3,000.00	Q 3,000.00

VEHÍCULOS	
DEBE	HABER
Q 25,000.00	
01/01/0X	
Q 50,000.00	
02/01/0X	
Q 75,000.00	
	Q 75,000.00 ← Saldo
Q75,000.00	Q75,000.00

PROVEEDORES	
DEBE	HABER
	Q 2,000.00
	Q 50,400.00
	01/01/0X
	12/01/0X
	Q 52,400.00
Q 52,400.00 ← Saldo	
Q52,400.00	Q52,400.00

ACREEDORES	
DEBE	HABER
Q 12,000.00	Q 14,500.00
	Q 50,000.00
	01/01/0X
	02/01/0X
Q 12,000.00	Q 64,500.00
Q 52,500.00 ← Saldo	
Q64,500.00	Q64,500.00

CAPITAL	
DEBE	HABER
	Q 28,500.00
	01/01/0X
	Q 28,500.00
Q 28,500.00 ← Saldo	
Q28,500.00	Q28,500.00

COMPRAS	
DEBE	HABER
Q 56,000.00	
12/01/0X	
Q 56,000.00	
	Q 56,000.00 ← Saldo
Q56,000.00	Q56,000.00

VENTAS	
DEBE	HABER
	Q 85,000.00
	25/01/0X
	Q 85,000.00
Q 85,000.00 ← Saldo	
Q85,000.00	Q85,000.00

CLIENTES	
DEBE	HABER
Q 63,750.00	
25/01/0X	
Q 63,750.00	
	Q 63,750.00 ← Saldo
Q63,750.00	Q63,750.00



SERVICIOS PÚBLICOS		PRÉSTAMOS BANCARIOS	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
Q 1,800.00			Q 75,000.00
30/01/0X			05/01/0X
Q 1,800.00			Q 75,000.00
	Q 1,800.00 ← Saldo	Saldo →	Q 75,000.00
Q 1,800.00	Q 1,800.00	Q 75,000.00	Q 75,000.00

PASO 3: Elaborar el balance de comprobación de saldos al 31 de enero de 200X.

El balance de comprobación de saldos se realiza a partir de los saldos que nos quedaron en las T gráficas.

- Balance de comprobación de saldos a cuatro columnas:

ALMACEN ROSALES
BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE ENERO DE 200X

CUENTA	DÉBE	HABER	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
CAJA	Q 26,250.00	Q 1,800.00	Q 24,450.00	
BANCOS	Q 87,000.00	Q 17,600.00	Q 69,400.00	
INVENTARIO MERCADERÍA	Q 3,000.00		Q 3,000.00	
CLIENTES	Q 63,750.00		Q 63,750.00	
VEHÍCULOS	Q 75,000.00		Q 75,000.00	
SERVICIOS PÚBLICOS	Q 1,800.00		Q 1,800.00	
COMPRAS	Q 56,000.00		Q 56,000.00	
VENTAS		Q 85,000.00		Q 85,000.00
PRESTAMO BANCARIO		Q 75,000.00		Q 75,000.00
PROVEEDORES		Q 52,400.00		Q 52,400.00
ACREEDORES	Q 12,000.00	Q 64,500.00		Q 52,500.00
CAPITAL		Q 28,500.00		Q 28,500.00
SUMAS IGUALES	Q 324,800.00	Q 324,800.00	Q 293,400.00	Q 293,400.00



- **Balance de comprobación de saldos a dos columnas:**

ALMACEN ROSALES
BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SALDOS
AL 31 DE ENERO DE 200X

CUENTA	DEBE	HABER
CAJA	Q 24,450.00	
BANCOS	Q 69,400.00	
INVENTARIO MERCADERÍA	Q 3,000.00	
CLIENTES	Q 63,750.00	
VEHÍCULOS	Q 75,000.00	
SERVICIOS PÚBLICOS	Q 1,800.00	
COMPRAS	Q 56,000.00	
VENTAS		Q 85,000.00
PRESTAMO BANCARIO		Q 75,000.00
PROVEEDORES		Q 52,400.00
ACREEDORES		Q 52,500.00
CAPITAL		Q 28,500.00
SUMAS IGUALES	Q 293,400.00	Q 293,400.00

Como se puede observar, las cuentas que tienen saldo deudor fueron colocadas en la columna del *debe* y las cuentas que tienen saldo acreedor en la columna del *haber*.

Es importante recordar que el total de la columna del *debe* y el total de la columna del *haber* debe ser igual.

SEMANA No. 19: EJERCICIOS

SEMANA No. 20: EVALUACIÓN FINAL

ACTIVIDAD

Elaborar los ejercicios que se encuentran en la sección de trabajo autónomo. **Ver tema REGLAS DE CARGO Y ABONO.**



TRABAJO AUTÓNOMO



TEMA: CONTABILIDAD
TRABAJO AUTÓNOMO

EJERCICIO 1

Para fijar y profundizar las bases teóricas de esta unidad, se presentan a continuación los siguientes temas de investigación, los cuales deberán ser entregados en forma escrita:

No. Semana	Actividad
	<u>Evolución de la contabilidad:</u> Fray Luca Pacioli 1494. <ol style="list-style-type: none">1. En qué consistió su aportación a la contabilidad.2. Por qué es tan importante su contribución a la técnica contable.3. Si la técnica contable que implementó sigue vigente.
	<ol style="list-style-type: none">1. Definiciones de contabilidad como arte, ciencia, técnica y lenguaje de los negocios. Incluya una definición personal que responda la siguiente pregunta: ¿Para usted qué es Contabilidad?2. Determinar los objetivos y funciones de la contabilidad.3. La contabilidad y el entorno.
	<u>Tipos de usuarios:</u> <ol style="list-style-type: none">1. Internos y externos2. Quienes son y para que les sirve la información contable. Mínimo 3 ejemplos de cada uno.3. Preparar un análisis con un cuadro que contemple similitudes y diferencias para usuarios internos y externos.



EJERCICIO 2

Resolver las siguientes aplicaciones:

Analizando los siguientes enunciados, identifique el número que corresponde a los usuarios de la información contable que se listan a continuación.

			Número
1.	Personas o entidades a quienes se les adeuda dinero.	Usuarios internos	
2.	Se basan en dicha información para obtener recursos (impuestos, tasas y otras contribuciones) o para redistribuirlos en función de la situación económica y financiera de las empresas.	Acreedores	
3.	Necesitan información detallada y urgente. De sus decisiones depende el funcionamiento de la empresa. Decisiones como: ¿compramos un camión o asignamos este servicio a una empresa de transportes? ¿Pedimos un préstamo al banco? ¿Nuestro resultado viene del éxito que tiene nuestro producto en el mercado?	Inversionistas	
4.	Les interesa conocer cuánto vale su participación en la empresa y qué rendimiento obtienen de la misma.	Gerente General	
5.	Tienen necesidad de monitorear el desempeño de la unidad para la cual trabajan, y el resultado de su propio trabajo; de acuerdo a los diferentes niveles según la estructura organizacional de la empresa, tales como directores generales, gerentes de área, jefes de departamento.	Entidades gubernamentales	
6.	Poseen recursos económicos suficientes para impulsar los negocios o proyectos en los cuales se vislumbran grandes oportunidades de éxito.	Accionistas	



EJERCICIO 3

Indicar para cada una de las organizaciones que se presentan en el siguiente cuadro, qué tipo de empresa es: lucrativa, no lucrativa o gubernamental. Si es lucrativa indicar a qué clase pertenece: de servicios, comercializadora, manufacturera o de giro especializado.

Organización	Logotipo	Tipo de empresa	Empresas Lucrativas
Restaurantes Pollo Campero			
Seguros Panamericana, Sociedad Anónima			
Supertiendas Paiz			
Superintendencia Administración Tributaria			
Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia			
Embotelladora Central, Sociedad Anónima			
Helados Sarita			
Universidad Rafael Landívar			
Calzado Cobán			



EJERCICIO 4

Coloque el número correspondiente al tipo de usuario de la información contable:

1) Usuario interno 2) Usuario externo 3) No es usuario

	Tipo de usuario
Inversionista	
Asamblea General de Accionistas	
Contador General	
Gerente de Ventas	
Bancos y Financieras	
Proveedor del exterior	
Gerente de Producción	
Superintendencia de Administración Tributaria (SAT)	
Acreedores	
Audidores independientes	



EJERCICIO 5

Para cada uno de los enunciados que se plantean a continuación, identifique que tipo de toma de decisión corresponde: de operación, de inversión o de financiamiento.

	Toma de decisiones:	Tipo de decisión
1.	Cuántos vendedores contratar.	
2.	Cuánto dinero pedir prestado.	
3.	Cuántas computadoras adquirir.	
4.	Adquirir un local o rentarlo.	
5.	Contratar publicidad radial.	
6.	Renegociar los intereses de la hipoteca sobre inmuebles.	
7.	Cambiar el vehículo de reparto.	
8.	Qué plazo de crédito ofrecer a los clientes.	
9.	Control de horas extras del departamento administrativo.	
10.	Cuántos productos bonificar por ventas al mayoreo.	



EJERCICIO 6

Desarrollo de Casos:

Desarrolle en forma escrita las siguientes instrucciones referentes al proceso para la Toma de Decisiones.

Caso I

Desarrolle un documento escrito que presente un esquema del proceso para la toma de decisiones para una persona que se dedica a la prestación de servicios de transporte.

Caso II

Desarrolle un documento escrito que presente un esquema del proceso para la toma de decisiones para una persona que se dedica a la compra venta de electrodomésticos.



TEMA: LEYES QUE RIGEN LA CONTABILIDAD

TRABAJO AUTÓNOMO

EJERCICIO 1

Para fijar y profundizar las bases legales de la actividad contable en Guatemala, es requerida la lectura previa de:

1. Código de Comercio. Decreto Número 2-70
2. Ley del Impuesto sobre la Renta. Decreto 26-92
3. Ley del impuesto al Valor Agregado. Decreto 27-92

El estudiante debe desarrollar análisis escritos utilizando cuadros sinópticos o mapas conceptuales de los siguientes temas:

No. Semana	Actividad
	<p><u>Código de Comercio:</u> Lectura del Código de Comercio.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Diferencia entre comerciante individual y comerciante social. <p>Identificar e indicar los artículos con referencia a:</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Comerciantes. 3. La Contabilidad y Correspondencia Mercantiles. 4. Correspondencia y documentación.
	<p><u>Ley del Impuesto sobre la Renta (ISR):</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Período de imposición. 2. Libros y registros. 3. Sistema de contabilidad. 4. Obligación de practicar inventarios y forma de consignarlos. 5. Valuación de inventario.
	<p><u>Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA):</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Registro de contribuyentes 2. Documentos obligatorios 3. Maquinas y cajas registradoras 4. Impuesto en documentos 5. Momento de emisión de facturas 6. Obligación de autorizar documentos 7. De los libros de Compras y Ventas 8. Cuenta especial de débitos y créditos fiscales 9. De la facturación por cuenta del vendedor 10. Características de las facturas especiales

TEMA: TIPOS DE INFORMACIÓN CONTABLE

TRABAJO AUTÓNOMO:

EJERCICIO 1

A continuación, se indican los tipos de información contable que las entidades presentan. Identifique qué tipo de información contable debe realizarse: financiera, administrativa o fiscal, marcando con una X.

	Información Financiera	Información Administrativa	Información Fiscal
Ejemplo: Usuarios externos	X		X
a) Usuarios Internos			
b) Utilidad o pérdida del período			
c) Plazos de cobro a los clientes			
d) Total de ingresos no afectos a ISR			
e) Información del pasado			
f) Información para el gobierno			
g) Regulada por principios de contabilidad			
h) Enfocada hacia el futuro			
i) Total de gastos deducibles de ISR			
j) Comparación de las ventas registradas contra lo que estaba en presupuestos			

EJERCICIO 2

A continuación, se describen algunas necesidades de información que presentan los negocios. Identifique de qué tipo es: financiera, administrativa o fiscal.

Necesidades de Información	Tipo de Información
Ejemplo: Importe de impuesto sobre la renta a pagar	Fiscal
a) Utilidad por acción del período	
b) Plazos de pago a proveedores	
c) Utilidad o pérdida del mes	
d) Sueldos de secretarias por departamento	
e) Total de gastos deducibles de ISR	
f) Ventas esperados en el año	
g) Presupuesto de gastos próximo año	

EJERCICIO 3

La empresa Muplex, S.A. que se dedica a elaborar tablas de aluminio le consulta a usted si es posible llevar dos contabilidades (fiscal y financiera), ya que tienen muchos gastos que los vendedores realizan en el interior que no están respaldados por una factura.

Realice su recomendación y justifique su respuesta.

TEMA: PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS
TRABAJO AUTÓNOMO

EJERCICIO 1

El trabajo consistirá en investigar en la Norma Internacional de Contabilidad No. 1, los principios de contabilidad que se detallan en ella, y compararlos con los aprendidos en el curso. Para esto el alumno deberá hacer un cuadro comparativo, en el lado izquierdo incluirá los principios de contabilidad aprendidos en clase y en el lado derecho los encontrados en la NIC 1 que se relacionen.

EJERCICIO 2

- I. Para cada una de las siguientes operaciones, mencione cuál o cuáles principios se están respetando, o en su caso, se están violando (justifique su respuesta).

Información	Principio	Se cumple	No se cumple	Justificación
Ejemplo: La empresa Antillón, S.A. pagó una póliza de seguro contra incendio que tiene vigencia de 3 años y el contador lo registró como un activo por el total pagado.	Realización	X		Este principio determina el momento preciso cuando las operaciones se consideran realizadas. Como la póliza abarca más de un período se considera un activo mientras que se realice el gasto.

- a) La contabilidad de la empresa Suenix, S.A. muestra el valor de los bienes a precios de liquidación, a pesar de que la empresa no se encuentra en esa situación.
- b) Se compró un terreno cuyo valor de mercado es de US\$550,000. La dueña del terreno nos lo quiere vender en US\$600,000.00, hacemos una contraoferta y decimos que estamos dispuestos a pagar US\$450,000, pero al final acordamos con la dueña, pagar el precio de US\$500,000. ¿A qué valor deberemos registrar la adquisición?
- c) Se decide cambiar el método de registrar la depreciación, debido a que resultaba inadecuado para la empresa, se hizo las solicitudes ante la SAT para notificar el cambio y, en una de las notas a los estados financieros, se argumenta las razones del cambio.



- d) Una empresa tiene actualmente 5 sillas, 8 escritorios, 10 estanterías y todas costaron alrededor de Q.115,000, en total hace ya 3 años. Como la empresa piensa renovar el mobiliario y equipo e incluir algo más moderno, decide ya no incluir el mobiliario viejo en los libros contables, pues pronto venderá este mobiliario.
- e) Se cambió el método para valorar los inventarios, indicando en las notas a los estados financieros que el nuevo método brinda mayores beneficios, ya que actualiza el valor del inventario y, además, modifica los estados financieros del ejercicio anterior.
- f) Uno de los socios de Distribuciones Serimar es también dueño de un pequeño taller mecánico, donde tiene solamente dos empleados. El movimiento de efectivo es aún muy pequeño, por lo que utiliza la cuenta de cheques de Distribuciones Serimar para los movimientos de taller mientras el negocio crece y amerite tener su cuenta propia.
- g) En la presentación de los estados financieros se anexan hojas por separado en las cuales se expresan las principales políticas contables, así como las explicaciones correspondientes a las partidas de los estados financieros que lo ameriten.

TEMA: INFORMACIÓN FINANCIERA Y ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS
TRABAJO AUTÓNOMO:

EJERCICIO 1

El trabajo consistirá en conseguir un balance general y un estado de resultados de una empresa, que cumplan con Normas Internacionales de Contabilidad No. 1. Y otro balance general y estado de resultados de otra empresa, que no cumple con lo que la NIC 1 estipula en la presentación de estados financieros. Señalar las diferencias entre unos y otros.

EJERCICIO 2

Para cada una de las cuentas que se listan, indique en la primera columna si es activo, pasivo, capital, ingreso o gasto; en la segunda columna indique si forma parte del estado de resultados o del balance general.



Cuenta	Tipo de cuenta	Estado Financiero
Terrenos		
IVA por pagar		
Ventas		
Otros ingresos		
Alquileres		
Clientes		
Seguros pagados por anticipado		
Proveedores		
Anticipos recibido de clientes		
Energía Eléctrica		
Hipotecas por pagar		
Capital Social		
Utilidades del período		
Inventarios de mercadería		



EJERCICIO 3

A continuación, se menciona cierta información financiera de la empresa XYZ para el período terminado a diciembre 200X:

Ingresos	Q.720,000
Alquileres	52,000
Sueldos y salarios	285,000
Publicidad pagada	80,000
Servicios de luz y agua	48,000
Seguros pagados por anticipado	15,800

Se pide: Prepare el estado de resultados y determine la ganancia o pérdida del ejercicio.

EJERCICIO 4

A continuación, se listan las cuentas de la empresa ABC al 31 de diciembre del 200X:

Caja y Bancos	10,000
Mercaderías	35,000
Proveedores	11,500
Capital Social	80,000
Utilidades Retenidas	12,600
Utilidad del período	10,900
Terrenos	70,000

Se pide: Prepare el balance general para esta empresa al período terminado el 31 de diciembre 200X.



EJERCICIO 5

Con los datos que a continuación se le detallan, preparar estados financieros en el formato que se adjunta.

Total de ingresos 130,000; total de gastos sin incluir impuesto del mes 80,000; gasto impuesto del mes 10,000; efectivo 30,000; cuenta por cobrar 15,000, inventario de mercadería 42,000, cuenta por pagar 21,000, capital 26,000.

LA SURTIDORA		
ESTADO DE RESULTADOS		
por el mes terminado el 31 de Enero de 200X		
(CIFRAS \$)		
Total de Ingresos		
Menos		
Total de Gastos		
Utilidad antes de impuestos		
Menos		
Gasto por Impuestos		
Utilidad Neta		

LA SURTIDORA
BALANCE GENERAL
Al 31 de Enero de 200X
(CIFRAS \$)

ACTIVOS		PASIVOS	
Activos Corrientes		Pasivo corrientes	
Efectivo		Cuentas por Pagar	
Cuentas por Cobrar		Total pasivos corrientes	
Inventario de mercadería		CAPITAL CONTABLE	
Total activos corrientes		Capital	
		Utilidad Neta	
		Total Capital Contable	
Total Activos		Total Pasivos y Capital contable	



TEMA: ECUACIÓN CONTABLE

TRABAJO AUTÓNOMO:

EJERCICIO 1

Administradora de Inmuebles

Pamela Bonilla es propietaria y gerente de “Administradora de Inmuebles”, empresa de bienes raíces. Durante el mes de agosto 200X realizó las siguientes transacciones:

- Agosto 2 Aportó Q.50, 000.00 de la siguiente manera: Q.25, 000.00 en mobiliario y equipo; Q.3, 000.00 en equipo de cómputo; Q.10, 000.00 en una cuenta bancaria y Q.12, 000.00 en efectivo.
- Agosto 5 Compró a crédito papelería y útiles de oficina por Q.500.00.
- Agosto 6 Compró mobiliario y equipo de oficina por Q.1, 500.00, pagando el 50% en efectivo y quedando a deber el resto.
- Agosto 7 Vendió una casa y cobró Q.22, 050.00 de comisiones en efectivo.
- Agosto 9 Pagó en efectivo lo comprado al crédito el 5 de agosto.
- Agosto 12 Pagó Q.2, 500.00 de publicidad, a un periódico de la localidad, en efectivo.
- Agosto 15 Compró al crédito una computadora DELL por valor de Q.8, 900.
- Agosto 18 Vendió una casa y cobró una comisión de Q.29, 500.00 por dicha venta en efectivo.
- Agosto 19 Retiró Q.5, 000.00 del negocio para cubrir gastos personales.
- Agosto 20 Un cliente le pagó el saldo que le tenía en efectivo.
- Agosto 22 Pagó el sueldo de un empleado de la oficina por Q.5, 550.00
- Agosto 23 Pagó el recibo del teléfono por Q.350.00 correspondiente al mes de agosto.
- Agosto 25 Hizo un préstamo al por Q.50, 000.00, depositándolo en la cuenta bancaria.

Se le pide:

1. Elaborar la ecuación patrimonial.



2. Elaborar estados financieros (estado de resultado y balance general) con los saldos finales de la ecuación patrimonial.

EJERCICIO 2

Juguetería Rosales

Miguel Rosales ha decidido abrir una empresa de venta de juguetes.

Inicia operaciones el 1 de enero de 200X con lo siguiente:

- Deposita Q.40,000.00 en una cuenta del Banco Uno, a nombre de Juguetería Rosales.
- Pide un préstamo por Q.200,000.00 para poder construir la tienda, los cuales deposita en la cuenta bancaria del negocio.
- Posee juguetes para la venta por Q.35,000.00, de los cuales aún debe a sus proveedores Q.10,000.00.

- Enero 5 Se compra una computadora por un monto de Q.5,500.00. Se paga con el cheque No.15.
- Enero 6 Se compra un vehículo por Q.48,000.00. Se paga el 25% con cheque y el resto se pagará dentro de 60 días.
- Enero 8 Se venden juguetes en efectivo por Q.4,000.00 cuyo costo de ventas es Q. 2,200.00.
- Enero 15 Se compra mercadería con valor de Q.87,500.00. Se paga Q.20,000.00 con el cheque No.16 y el resto se pagará en 60 días.
- Enero 16 Se paga la primera cuota del préstamo por Q.6,000.00.
- Enero 20 Se paga el recibo de la Luz por Q.500.00 y de agua por Q.100.00.
- Enero 30 Se pagan salarios por un monto de Q.5,500.00.
- Enero 31 Se realiza una venta al crédito por Q.15,700.00 cuyo costo de ventas es De Q. 8,100.00.

Se le pide:

1. Elaborar la ecuación patrimonial.
2. Elaborar estados financieros (estado de resultado y balance general) con los saldos finales de la ecuación patrimonial.



EJERCICIO 3

Electrodomésticos Ramírez

Carlos Ramírez es propietario de una venta de electrodomésticos. Comenzó operaciones en julio del 200X. Al 1 de julio de 200X2 la contabilidad tenía los siguientes saldos:

Caja	Q. 15,000.00	Acreedores	Q. 44,000.00
Inventario Mercadería	Q. 48,000.00	Proveedores	Q. 72,000.00
Clientes	Q. 23,000.00	Capital	Q. 90,000.00
Mobiliario y Equipo	Q.120,000.00		

Durante el mes de julio 200X2 se realizaron las siguientes transacciones:

- Julio 2 El señor Ramírez heredó Q.90,000.00 de su abuelo, por lo que decidió utilizarlo para la empresa. Lo deposita en la cuenta bancaria del negocio.
- Julio 6 Realiza una venta al crédito por Q.36,000.00.
- Julio 8 Paga a sus proveedores Q.15,000.00 con cheque.
- Julio 15 Compra mercadería para la venta por un total de Q.87,000.00. Paga el 50% con cheque y el resto lo pagará dentro de 30 días.
- Julio 18 Invirtió Q.5,000.00 en efectivo en el negocio.
- Julio 20 Realiza una venta por un monto de Q.40,500.00. El 30% es de contado y el 70% al crédito.
- Julio 22 Realizó los siguientes pagos en efectivo:
Renta de Oficina Q. 1,500 y Anuncio Publicitario Q. 8,000.
- Julio 24 Un cliente paga Q.25,000.00 de una factura que tenía pendiente.
- Julio 27 Pagó los servicios públicos (luz, agua, etc.) del mes por un total de Q.5,200.00.
- Julio 31 El señor Ramírez retira del negocio Q.20,000.00 en efectivo para uso personal, para lo cual se le emite un cheque.
- Julio 31 El inventario final de mercadería es de Q. 65,000.00.

Se le pide:

1. Elaborar la ecuación patrimonial.
2. Elaborar estados financieros (estado de resultado y balance general) con los saldos finales de la ecuación patrimonial.

EJERCICIO 4

Mueblería Girasol

La Mueblería Girasol se dedica a la venta de todo tipo de muebles para el hogar.

A continuación se describe lo ocurrido en el primer mes de operaciones de Mueblería Girasol:

- Junio 2 Su dueña, Laura Ruiz, depositó Q.300,000.00 en la cuenta bancaria del negocio. Aportó mercadería por un valor de Q.45,000.00 y un Vehículo por Q.170,000.00. Se debe Q.20,000.00 por la mercadería y Q.60,000.00 del vehículo.
- Junio 3 Compra un vehículo por valor de Q.75,000.00, paga el 15% con un cheque y el resto lo pagará en 90 días.
- Junio 5 Realiza una compra de mercadería por Q.20,000.00 en efectivo.
- Junio 15 Le entregan la factura de luz por el consumo del mes de junio por Q.500.00, el cual deberá pagar en el mes de julio.
- Junio 20 Vende al crédito 35 mesas por valor de Q.250.00 cada uno.
- Junio 25 Paga factura de alquiler de local por valor de Q. 1,000.00 con cheque No.1105.
- Junio 30 Se realiza una venta de Q.18,000.00. El 10% de contado y el 90% al crédito.
- Junio 30 Tiene un saldo final de mercadería de Q. 35,000.00.

Se le pide:

1. Elaborar la ecuación patrimonial.
2. Elaborar estados financieros (estado de resultado y balance general) con los saldos finales de la ecuación patrimonial.



EJERCICIO 5

Floristería Díaz

El Balance General de la Floristería Díaz, propiedad de Ángel Díaz, presenta los siguientes valores al 31 de Diciembre de 200X: Caja Q.25,000.00; Bancos Q.200,000.00; Mercadería para la venta Q.280,500.00; Inventario de Papelería y Útiles Q.12,700.00; Clientes Q.53,800.00; debe a sus Proveedores el 15% del valor del inventario de mercadería; Mobiliario y Equipo por Q.38,000.00; Vehículos por Q.205,700.00; Préstamo Bancario (a 5 años) Q.185,500.00 y Documentos por Pagar Q.92,800.00 (Determine usted el monto del Capital).

Durante el mes de enero de 200X se realizaron las siguientes transacciones:

La política del almacén es vender con un 40 % de margen de utilidad.

- 2 de Enero Se venden 200 cajas de rosas a Q.500.00 c/u; 170 cajas de tulipanes a Q.780.00 c/u y 50 cajas de girasoles a Q.480.00 c/u. Vende el 35% de contado y el resto lo vende al crédito.
- 4 de Enero Se paga la renta del local correspondiente al mes de enero por Q.5,900.00 con cheque.
- 5 de Enero Se compra mercadería al crédito por Q.145,000.00 al crédito y Q.95,000.00 al contado.
- 8 de Enero Se emite un cheque para pagar el 50% del saldo inicial de proveedores.
- 11 de Enero El Señor Díaz decide crear un fondo de caja chica para pago de gastos menores por un monto de Q.3,000.00.
- 13 de Enero La asistente del Departamento de Ventas solicita papelería y útiles por un monto de Q.450.00.
- 14 de Enero Un cliente paga una factura que tenía pendiente del año pasado por un valor de Q.32,000.00.
- 15 de Enero Se compra un vehículo por Q.222,500.00. El 25% lo paga con cheque y por el 75% restante se firman letras de cambio.
- 16 de Enero Se vende mercadería por un monto de Q.300,000.00. El cliente paga el 65% con un cheque y el resto lo pagará dentro de 60 días.



- 18 de Enero El Señor Díaz retira Q.34,200.00 para gastos personales, para lo cual se le emite un cheque.
- 20 de Enero Se paga del fondo de caja chica los servicios públicos por un valor de Q.1,200.00.
- 25 de Enero El banco debita de nuestra cuenta la cuota mensual del préstamo y los intereses mensuales correspondientes. Abona al Capital Q.10,500.00 y por lo intereses del mes Q.3,200.00.
- 30 de Enero Se compra un escritorio en Q.3,500.00 Se paga el 45% con cheque y el otro 50% será pagado en 30 días.
- 31 de Enero El banco nos debita de la cuenta bancaria Q.38,000.00 correspondientes a los sueldos del mes de los empleados.

Se le pide:

1. Elaborar la ecuación patrimonial.
2. Elaborar estados financieros (estado de resultado y balance general) con los saldos finales de la ecuación patrimonial.

**TEMA: REGLAS DE CARGO Y ABONO
TRABAJO AUTÓNOMO**

EJERCICIO 1

Juguetería Rosales

Miguel Rosales ha decidido abrir una empresa de venta de juguetes.

Inicia operaciones el 1 de enero de 200X con lo siguiente:

- Deposita Q.40,000.00 en una cuenta del Banco Uno a nombre de Juguetería Rosales.
- Pide un préstamo por Q.200,000.00 para poder construir la tienda, los cuales deposita en la cuenta bancaria del negocio.
- Posee juguetes para la venta por Q.35,000.00, de los cuales aún debe a sus proveedores Q.10,000.00



- Enero 5 Se compra una computadora por un monto de Q.5.500.00. Se paga con el cheque No.15.
- Enero 6 Se compra un vehículo por Q.48,000.00. Se paga el 25% con cheque y el resto se pagará dentro de 60 días.
- Enero 8 Se venden juguetes en efectivo por Q.4,000.00.
- Enero 15 Se compra mercadería con valor de Q.87,500.00. Se paga Q.20,000.00 con el cheque No.16 y el resto se pagará en 60 días.
- Enero 16 Se paga la primera cuota del préstamo por Q.6,000.00
- Enero 20 Se paga el recibo de la Luz por Q.500.00 y de agua por Q.100.00.
- Enero 30 Se pagan salarios por un monto de Q.5,500.00.
- Enero 31 Se realiza una venta al crédito por Q.15,700.00.

Se le pide:

1. Elaborar el libro mayor en forma de “T gráficas”.
2. Elaborar el balance de comprobación de saldos al 31 de enero de 200X.

EJERCICIO 2

Electrodomésticos Ramírez

Carlos Ramírez es propietario de una venta de electrodomésticos. Comenzó operaciones en julio del 2002. Al 1 de julio de 200X la contabilidad tenía los siguientes saldos:

Caja	Q. 15,000.00	Acreedores	Q. 44,000.00
Inventario Mercadería	Q. 48,000.00	Proveedores	Q. 72,000.00
Clientes	Q. 23,000.00	Capital	Q. 90,000.00
Mobiliario y Equipo	Q.120,000.00		

Durante el mes de julio 200X se realizaron las siguientes transacciones:



Julio 2	El señor Ramírez heredó Q.90,000.00 de su abuelo, por lo que decidió utilizarlo para la empresa. Lo deposita en la cuenta bancaria del negocio.
Julio 6	Realiza una venta al crédito por Q.36,000.00.
Julio 8	Paga a sus proveedores Q.15,000.00 con cheque.
Julio 15	Compra mercadería para la venta por un total de Q.87,000.00. Paga el 50% con cheque y el resto lo pagará dentro de 30 días.
Julio 18	Invirtió Q.5,000.00 en efectivo en el negocio.
Julio 20	Realiza una venta por un monto de Q.40,500.00. El 30% es de contado y el 70% al crédito.
Julio 22	Realizó los siguientes pagos en efectivo: Renta de Oficina Q. 1,500 Anuncio Publicitario Q. 8,000
Julio 24	Un cliente paga Q.25,000.00 de una factura que tenía pendiente.
Julio 27	Pagó los servicios públicos (luz, agua, etc.) del mes por un total de Q.5,200.00.
Julio 31	El señor Ramírez retira del negocio Q.20,000.00 en efectivo para uso personal, para lo cual se le emite un cheque.

Se le pide:

1. Elaborar el libro mayor en forma de "T gráficas".
2. Elaborar el balance de comprobación de saldos al 31 de julio de 200X.

EJERCICIO 3

Administradora de Inmuebles

Pamela Bonilla, es propietaria y gerente de "Administradora de Inmuebles", empresa de bienes raíces. Durante el mes de agosto 200X realizó las siguientes transacciones:

Agosto 2	Aportó Q.50,000.00 de la siguiente manera: Q.25,000.00 en mobiliario y equipo; Q.3,000.00 en equipo de cómputo; Q.10,000.00 en una cuenta bancaria y Q.12,000.00 en efectivo.
Agosto 5	Compró a crédito papelería y útiles de oficina por Q.500.00.



- Agosto 6 Compró mobiliario y equipo de oficina por Q.1,500.00, pagando el 50% en efectivo y quedando a deber el resto.
- Agosto 7 Vendió una casa y cobró Q.22,050.00 de comisiones en efectivo.
- Agosto 9 Pagó en efectivo lo comprado al crédito el 5 de agosto.
- Agosto 12 Pagó Q.2,500.00 de publicidad, a un periódico de la localidad, en efectivo.
- Agosto 15 Compró al crédito una computadora DELL por valor de Q.8,900.
- Agosto 18 Vendió una casa y cobró una comisión de Q.29,500.00 por dicha venta en efectivo.
- Agosto 19 Retiró Q.5,000.00 del negocio para cubrir gastos personales.
- Agosto 20 Un cliente le pagó el saldo que le tenía en efectivo.
- Agosto 22 Pagó el sueldo de un empleado de la oficina por Q.5,550.00.
- Agosto 23 Pagó el recibo del teléfono por Q.350.00 correspondiente al mes de agosto.
- Agosto 25 Hizo un préstamo al por Q.50,000.00, depositándolo en la cuenta bancaria del negocio.

Se le pide:

1. Elaborar el libro mayor en forma de "T gráficas".
2. Elaborar el balance de comprobación de saldos al 31 de agosto de 200X.

EJERCICIO 4

Mueblería Girasol

La Mueblería Girasol se dedica a la venta de todo tipo de muebles para el hogar.

A continuación, se describe lo ocurrido en el primer mes de operaciones de Mueblería Girasol:



- Junio 2 Su dueña, Laura Ruiz, depositó Q.300,000.00 en la cuenta bancaria del negocio. Aportó mercadería por un valor de Q.45,000.00 y un Vehículo por Q.170,000.00. Se debe Q.20,000.00 por la mercadería y Q.60,000.00 del vehículo.
- Junio 3 Compra un vehículo por valor de Q.75,000.00, paga el 15 % con un cheque y el resto lo pagará en 90 días.
- Junio 5 Realiza una compra de mercadería por Q.20,000.00 en efectivo.
- Junio 15 Le entregan la factura de luz por el consumo del mes de junio por Q.500.00, el cual deberá pagar en el mes de julio.
- Junio 20 Vende al crédito 35 mesas por valor de Q.250.00 cada uno.
- Junio 25 Paga factura de alquiler de local por valor de Q. 1,000.00 con cheque No.1105.
- Junio 30 Se realiza una venta de Q.18,000.00. El 10% de contado y el 90% al crédito.

Se le pide:

1. Elaborar el libro mayor en forma de "T gráficas".
2. Elaborar el balance de comprobación de saldos al 30 de junio de 200X.

EJERCICIO 5

Floristería Díaz

El Balance General de la Floristería Díaz, propiedad de Ángel Díaz, presenta los siguientes valores al 31 de Diciembre de 200X: Caja Q.25,000.00; Bancos Q.200,000.00; Mercadería para la venta Q.280,500.00; Inventario de Papelería y Útiles Q.12,700.00; Clientes Q.53,800.00; debe a sus Proveedores el 15% del valor del inventario de mercadería; Mobiliario y Equipo por Q.38,000.00; Vehículos por Q.205,700.00; Préstamo Bancario (a 5 años) Q.185,500.00 y Documentos por Pagar Q.92,800.00 (Determine usted el monto del Capital).

Durante el mes de enero de 200X se realizaron las siguientes transacciones:



- 2 de Enero Se venden 200 cajas de rosas a Q.500.00 c/u; 170 cajas de tulipanes a Q.780.00 c/u y 50 cajas de girasoles a Q.480.00 c/u. Vende el 35% de contado y el resto lo vende al crédito.
- 4 de Enero Se paga la renta del local correspondiente al mes de enero por Q.5,900.00 con cheque.
- 5 de Enero Se compra mercadería al crédito por Q.145,000.00 al crédito y Q.95,000.00 al contado.
- 8 de Enero Se emite un cheque para pagar el 50% del saldo inicial de proveedores.
- 11 de Enero El Señor Díaz decide crear un fondo de caja chica para pago de gastos menores por un monto de Q.3,000.00
- 13 de Enero La asistente del Departamento de Ventas solicita papelería y útiles por un monto de Q.450.00.
- 14 de Enero Un cliente paga una factura que tenía pendiente del año pasado por un valor de Q.32,000.00.
- 15 de Enero Se compra un vehículo por Q.222,500.00. El 25% lo paga con cheque y por el 75% restante se firman letras de cambio.
- 16 de Enero Se vende mercadería por un monto de Q.300,000.00. El cliente paga el 65% con un cheque y el resto lo pagará dentro de 60 días.
- 18 de Enero El señor Díaz retira Q.34,200.00 para gastos personales, para lo cual se le emite un cheque.
- 20 de Enero Se paga del fondo de caja chica los servicios públicos por un valor de Q.1,200.00.
- 25 de Enero El banco debita de nuestra cuenta la cuota mensual del préstamo y los intereses mensuales correspondientes. Abona al Capital Q.10,500.00 y por lo intereses del mes Q.3,200.00
- 30 de Enero Se compra un escritorio en Q.3,500.00. Se paga el 45% con cheque y el otro 50% será pagado en 30 días.



31 de Enero El banco nos debita de la cuenta bancaria Q.38,000.00 correspondientes a los sueldos del mes de los empleados.

Se le pide:

1. Elaborar el libro mayor en forma de “T gráficas”.
2. Elaborar el balance de comprobación de saldos al 31 de enero de 200X.