# LAS CUENTAS

## DEFINICION

La cuenta es un documento, pudiendo ser hasta una hoja de papel, en la que se registra todo lo relativo a un bien, a una deuda o simplemente a una actividad. Representa a una cuenta, a la que se le denomina "cuenta T"; aunque en las empresas no se la usa; sirve solamente como método rápido y sencillo de demostrar el proceso de aumento o disminución.

NOMBRE DE LA CUENTA

LADO IZQUIERDO

Sección de:

LADO DERECHO

Sección de:

* Debe
* Débito
* Cargos
* Haber
* Crédito
* Abonos

Existen varios tipos de registros de cuentas, debes comprender que todos los registros conllevan a lo mismo, por ello, deberá recordar que se pueden utilizar variedades de rayados para llevar a cabo el mismo propósito; los rayados que se utilicen serán aquellos que mejor se adapten para servir a la administración de una determinada empresa.

## Partes de una Cuenta

Definitivamente, la cuenta tiene las siguientes secciones:

(Gráfico 3.2)

1. **Un título, encabezamiento o nombre**; que debe expresar con propiedad y claridad el bien, la deuda o la actividad que la cuenta representa y en la cual se registrará todo lo relacionado con él.
2. **Un número de cuenta**, que es el que consta en el manual de cuentas de la empresa. 3- **Una columna para la fecha**, que corresponde al día en el que se produjo esa

operación o transacción.

1. **Una columna para el debe (cargo)**, donde se anotará el valor respectivo por el cual la cuenta se debitó.
2. **Una columna para el haber (abono)**, en la que se registrará el valor respectivo por el que la cuenta se acreditó.
3. **El saldo de la cuenta**, o la cantidad sobrante, se obtiene restando entre las columnas del debe y del haber. Este saldo se obtiene sumando las columnas del

debe y del haber. La columna con el valor más alto determina si el saldo es un deudor (debe) o un acreedor (haber)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FECHA | DETALLE | DEBE | FECHA | DETALLE | HABER |
| 2009 |  |  | 2009 |  |  |
| Enero 4 | Recaudación | 200 |  |  |  |
|  Enero 6 | Recaudación | 100 |  |  |  |
|  |  |  | Enero 7 | Pago de deuda | 100 |
|  Enero 11 | Cobro deudas | 200 |  |  |  |
|  |  |  | Enero 8 | Compra de útiles/o | 50 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

500 150 350

UNO DOS TRES

UNO: TOTAL DEL DEBE

DOS: TOTAL DEL HABER

TRES: SALDO (DEBITO)

## CODIGO DE LAS CUENTAS

NO OLVIDES QUE... Para consignar el nombre a las cuentas, debe considerarse lo siguiente:

a) Ser explícito b) Ser completo

Esta denominación de la cuenta en la empresa, es recomendable que se mantenga por lo menos durante un período contable, lo que permitirá tener uniformidad de los nombres de las mismas, evitando confusiones, información errada o desviaciones por falta de control. Por ejemplo, podemos citar los nombres de algunas cuentas:

Bienes, valores u obligaciones Nombres posibles

1. Dinero efectivo Caja
2. Dinero depositado en bancos Bancos
3. Artículos para la comercialización Mercaderías
4. Obligaciones de pago de la empresa Cuentas por pagar
5. Derechos a favor de la empresa con

documentos Documentos por cobrar

1. Obligaciones con documentos en con

letra de la empresa Documentos por pagar

El código de una cuenta es la expresión de una idea a través de la utilización de números, letras y/o símbolos, en consecuencia, el código represente al nombre de la cuenta que debe registrarse, informarse y procesarse. Este código posibilita simplificar el registro, el proceso y la lectura de la información.

Algunas ventajas que podemos señalar y que se derivan del uso de códigos de cuentas, podemos citar a:

1. Permite intercalar cuentas nuevas aparecidas en las operaciones.
2. Brinda facilidad para reconocer la naturaleza de las cuentas mediante la visualización del código.

## Los tipos de códigos más importantes pueden ser:

1. **Numéricos**, cuando utilizan el número exclusivamente como base de codificación;
2. **Alfabéticos**, cuando utiliza los literales exclusivamente como base de codificación;
3. **Mixtos**, cuando utiliza simultáneamente el número, la letra o un símbolo.

El siguiente ejemplo de código se conoce con el nombre de los **dígitos finales**, porque quiere decir que ante cualquier composición que tenga el dígito, solo aquellos ubicados a la derecha del mismo son los que realmente constituyen el código. Este método sirve para disimular la información. Por ejemplo, para señalar los precios de venta de un artículo:

74567 434567

## El Catálogo de Cuentas

Es la relación de los números y los nombres o títulos de las cuentas y que representa la estructura del sistema contable.

NOMBRE DE LA CUENTA

CUENTA NUMERO

|  |  |
| --- | --- |
| 101 | Caja |
| 102 | Caja Chica |
| 103 | Bancos |

## El Manual Contable

Es un libro donde además de los números y títulos de las cuentas, se describe en forma detallada, comprensible y exacta lo que se debe registrar en cada una de ellas, así como lo que representa su saldo. Gráfico 3.4

Gráfico 3.4

NOMBRE DE LA CUENTA

DESCRIPCION

101

Es una cuenta de Activo. Sus saldos se registran en el debe, normalmente. Los aumentos se re- gistran en el debe y las disminuciones se regis- tran en el haber.

Caja

CUENTA NUMERO

## CLASIFICACION GENERAL

Cuando estudiamos los estados financieros habíamos señalado que existen dos tipos de estados financieros más importantes en una empresa comercial: el balance y el estado de pérdidas y ganancias; de donde podemos decir que las cuentas en contabilidad se clasifican en:

* 1. Cuentas de balance (patrimoniales),
	2. Cuentas de resultados (presupuestarias)

**Las cuentas de balance** son aquellas que pertenecen al balance general o estado de situación financiera; o sea, aquellas que conformarán los grupos de: los activos, los pasivos y el capital. En cambio, **las cuentas de resultados** son aquellas que se refieren al estado de pérdidas y ganancias.

## Las Cuentas de Balance

Se las conoce también con el nombre de permanentes. Toman este nombre porque los saldos de estas cuentas pasarán al siguiente balance, y así sucesivamente, de ahí su sentido de permanencia. Recordemos que el balance muestra la situación financiera de la empresa en un momento determinado.

## Las Cuentas de Activo

Las cuentas que constituyen propiedades de la empresa y que prestan servicios a la misma, o sea, las cuentas de activo se clasifican en:

A- Cuentas del Activo Circulante o Corriente B- Cuentas del Activo Fijo

C- Cuentas del Activo Transitorio o Diferido D- Cuentas de Otros Activos

**A- Cuentas del Activo Circulante o Corriente**, en el activo circulante de la empresa se manifiestan el efectivo y otros activos que normalmente se convertirán en efectivo en un futuro relativamente próximo (aproximadamente un año), a través de las operaciones regulares del negocio. Este tipo de activo ocupará siempre el primer lugar del lado izquierdo del balance. Regularmente, las cuentas del activo circulante o corriente se subdividen en:

a- Disponible, b- Exigible, y, c- Realizable.

* + - 1. **Disponible**, constituido por el dinero. Las cuentas que comprende son:
				* **Caja**, dinero que posee la empresa (en efectivo);
				* **Caja Chica**, denominada también "caja menor" o dinero en efectivo que posee la empresa para fines específicos.
				* **Bancos**, dinero que posee la empresa, depositado en los bancos.
			2. **Exigible,** comprende las deudas que mantiene la empresa a su favor, constituyen las siguientes cuentas:
				* **Cuentas por Cobrar**, son deudas de clientes que compraron a crédito y no entregaron ningún documento a cambio.
				* **Documentos por Cobrar,** son títulos emitidos a favor de la empresa, como: letras de cambio, pagarés, etc.

**c- Realizable**, constituida por almacén o mercaderías.

**B- Cuentas del Activo Fijo**, el activo fijo está constituido por los bienes que la empresa necesita para realizar los servicios propios de su operación. En este caso debemos tener en cuenta que los bienes fueron adquiridos pero no con fines de venta. A este grupo de activos corresponden las siguientes cuentas:

Muebles de oficina Equipo de Oficina

Equipo de reparto Depósito en garantía

Vehículos Terrenos

Edificios Maquinaria

Se incluye también en este grupo a las patentes y derechos de autor por los cuales ha pagado la empresa, sin embargo, algunos autores consideran a estos activos dentro del grupo de los activos intangibles. Se entiende que no será necesario hacer una definición de las cuentas antes señaladas, excepto de los **depósitos de garantía**, que no son otra cosa, sino los valores que la empresa depositó por algún bien a adquirir o un servicio a beneficiarse, como por alquileres, etc.

**C- Cuentas del Activo Transitorio o Cargos Diferidos**, es preciso en primer lugar definir a los cargos diferidos; los mismos que constituyen pagos por artículos o servicios que posteriormente serán considerados como gastos; por lo tanto, estos pagos representarán gastos futuros, toda vez que el momento de adquirir el compromiso no son considerados como gastos. Ejemplo, se contrata un seguro contra todo riesgo por un año y se paga el valor de $ 120,oo en efectivo; este pago, en este momento de ninguna manera representa un gasto, pero se convertirá en un gasto a medida que se cumpla el tiempo, o sea, transcurrido un mes, representará el gasto de ese mes y así sucesivamente hasta cuando haya cumplido el año, para el caso del ejemplo. A estas cuentas se las denomina "... pagadas por anticipado", por ejemplo, en el caso del seguro, tendremos "seguro pagado por anticipado". Son cuentas temporales.

Dentro de este grupo de cuentas del activo, tenemos las siguientes: Alquiler pagado por anticipado Útiles de escritorio

Seguros pagados por anticipado Gastos de ampliación

Intereses pagados por anticipado etc.

Los gastos de instalación corresponden a los valores pagados por instalación de maquinarias, ampliación del edificio, etc. Los útiles de escritorio o de oficina, son los valores pagados por concepto de la compra de suministros, como papelería, esferográficas, etc. que se compra para un tiempo considerable.

**D.- Otros activos,** cuando la firma adquiere un bien como previsión para ampliación futura de la empresa, en este caso, no serán considerados como activos fijos, sino como otros activos. Se ubicarán debajo de los activos fijos.

## LAS VARIACIONES EN LAS CUENTAS DE ACTIVO

Los cambios en el activo se registran en sus cuentas como sigue: Cuadro 3.5

"Los aumentos son registrados en el lado del debe (izquierdo)". "Las disminuciones son registradas en el lado del haber (derecho)". "Los saldos normales figuran en el lado del debe (izquierdo).

Lo expresado anteriormente vamos a ilustrar con un ejemplo para mejor comprensión. Si tenemos en la cuenta Caja el saldo de $ 500,oo. Se cobra el valor de $ 100,oo; luego se pagó el valor de $ 200,oo; y, finalmente, se hace un cobro por el valor de $ 300,oo. Observemos lo que sucede con esta cuenta:

CAJA

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FECHA | DETALLE | DEBE | FECHA | DETALLE | HABER |
| 2009 |  |  | 2009 |  |  |
|  | Saldo | 500 |  |  |  |
|  | Recaudación | 100 |  |  |  |
|  |  |  |  | Pago de deuda | 200 |
|  | Cobro deudas | 300 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Saldo: 700 (debe)

## LAS CUENTAS DE PASIVO

Las cuentas que constituyen el pasivo, o Sea las deudas de la empresa a personas que no son propietarios, se subdividen en:

A- Cuentas del Pasivo Circulante o Corriente B- Cuentas del Pasivo Fijo

C- Cuentas del Pasivo Transitorio o Créditos

**A.- Cuentas del Pasivo Circulante,** en esta clase se presentan los pasivos cuyo vencimiento es en un futuro relativamente próximo generalmente un año o de un ejercicio contable. Pertenecen a este grupo las siguientes cuentas:

1. **Cuentas por pagar,** lo constituyen las deudas que tiene la empresa a personas o empresas comerciales y por las cuales no ha entregado algún documento.
2. **Documentos por pagar,** lo constituyen todos los documentos entregados por la empresa por sus adquisiciones.
3. **Sueldos y jornales por pagar,** comprenden aquellos valores por concepto de sueldos y jornales que no han sido pagados al momento de elaborar el balance.
4. **Retenciones,** generalmente por concepto de impuestos y contribuciones como la del seguro social, la renta, etc. cuyos valores no han sido depositados en la respectiva dependencia estatal, o sea, el IESS, el Ministerio de Finanzas, etc. en nuestros ejemplos.

**B- Cuentas del Pasivo fijo,** Dentro de este grupo constan los pasivos (deudas) cuyo vencimiento será en un futuro lejano, por lo general más de un año. Constituyen estos pasivos las siguientes cuentas:

- Hipotecas por pagar

**C- Los Pasivos Transitorios o Créditos Diferidos,** de igual manera que los gastos pueden pagarse por anticipado, los ingresos también pueden cobrarse anticipadamente. Los pasivos transitorios no constituyen en si ni un pasivo, ni capital contable, pero tiene elementos de ambos. No es un pasivo, porque no es una deuda a pagar con dinero; pero, su presencia implica una obligación.

Decimos que también tiene elementos del capital contable, porque este aumentará cuando se ha devengado el servicio por parte de la empresa prestante. Ejemplo, si arrendamos un piso del edificio de la empresa y nos pagan el valor de una año, no constituye una renta en forma inmediata, pero si a su vez que se hayan cumplido los meses hasta completar el año, cuando se haya devengado la totalidad del arrendamiento, en ese momento aumentará el capital social y se ha convertido en una renta.

## VARIACIONES DE LAS CUENTAS DE PASIVO

Las variaciones en el pasivo son registradas en sus cuentas como sigue: Gráfico 3.7

Con el siguiente ejemplo ilustramos lo indicado anteriormente: Tenemos una cuenta por pagar por el valor de $ 500,oo contraemos otro compromiso por pagar sin documento por el valor de $ 50,oo y por la compra de una máquina de escribir, quedamos debiendo el valor de $ 200,oo sin ningún documento; y, finalmente, si pagamos de cuentas por pagar el valor de $ 250,oo, observaremos lo que sucede:

"Los aumentos son registrados en el lado derecho" (haber)

"Las disminuciones son registradas en el lado izquierdo" (debe). "Los saldos figuran en el lado derecho"

CUENTAS POR PAGAR

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FECHA | DETALLE | DEBE | FECHA | DETALLE | HABER |
| 2009 |  |  | 2009 |  |  |
|  |  |  |  | CUENTAS POR PAGAR | 500 |
|  | CUENTAS POR PAGAR | 250 |  |  |  |
|  |  |  |  | CUENTAS POR PAGAR | 50 |
|  |  |  |  | CUENTAS POR PAGAR | 200 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Saldo: 500 (acreedor)

## LAS CUENTAS DE CAPITAL

En la cuenta capital se registran las aportaciones realizadas por el o los propietarios de la firma. En este grupo de cuentas deben anotarse a las siguientes:

**A- Superávit,** constituida por el sobrante de las utilidades después de pagar los dividendos e impuestos

**B- Déficit,** que lo constituyen las pérdidas hasta la fecha del balance.

**C- Capital,** las aportaciones, donaciones realizadas por los propietarios de la empresa.

**D- Dividendos,** son utilidades que se pagan a los accionistas como retribución de su inversión; estos pagos solo son autorizados por la Junta General de Accionistas.

## VARIACIONES DE LAS CUENTAS DE CAPITAL

Los pasivos y las cuentas de capital tienen en común estos rasgos:

- Muestran derechos en contra o intereses en el activo del negocio

Las cuentas del pasivo muestran los intereses de los acreedores; las cuentas del capital muestran los intereses o participación de los propietarios. Por ello, en capítulos anteriores hemos hablado de que las cuentas del Capital se ubiquen en el lado de las cuentas del pasivo, entonces: Gráfico 3.9

## CLASIFICACION DE LAS CUENTAS

**GRAFICO 3.8**

Caja

DISPONIBLE Caja Chica Bancos

Cuentas por

 cobrar

CIRCULANTE EXIGIBLE Doctos por cobrar (Corriente) Hipotecas por cobrar

REALIZABLE Mercaderías

ACTIVO Muebles de oficina Equipo de oficina

Equipos de reparto FIJO Depósitos en garantía

Maquinaria Herramientas Vehículos Edificios Terrenos

Alquiler pagado por anticipado Seguros pagados por anticipado

TRANSITORIO Intereses pagado por anticipado (Cargos Dife- Anticipo de sueldos

ridos) Útiles de escritorio Gastos de ampliación

CUENTAS DE

OTROS Terrenos

ACTIVOS Edificios

BALANCE PASIVO Cuentas por pagar CIRCULANTE Documentos por pagar (Corriente) Sueldos y jornales por

pagar

Retenciones

FIJO Hipotecas por pagar Capital social

CAPITAL Dividendos Utilidades - pérdidas

Ventas

Descuentos en compras Devolución en compras Comisiones ganadas

RENTAS Servicios profesionales prestados

CUENTAS

Alquileres Arriendos Intereses

DE Sueldos de vendedores

RESULTADOS Gastos de publicidad Fletes sobre ventas

VENTAS Alquileres

Servicio público Depreciación Seguros Viáticos

GASTOS

Sueldos de oficinista Alquileres

ADMINIS Servicios públicos TRATIVOS Seguros

Impuestos Viáticos

FINAN Intereses pagados CIEROS Gastos escriturales

"Los aumentos son registrados en el lado derecho (haber)"

"Las disminuciones son registradas en el lado izquierdo (debe)" “Los saldos normales se registran en el haber”

Con un ejemplo, ilustramos el caso expuesto: Suponemos que en la cuenta dividendos el saldo es de $ 2.000,oo, se acumulan por el año pasado el valor de $ 500,oo; finalmente, suponemos que pagamos el valor de $ 400,oo, tendremos:

DIVIDENDOS

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FECHA | DETALLE | DEBE | FECHA | DETALLE | HABER |
| 2009 |  |  | 2009 |  |  |
|  |  |  |  | Saldo | 2.000 |
|  |  |  |  | Acumulaciones | 500 |
|  |  |  |  |  |  |
|  | Pago Propietarios | 400 |  |  |  |

Saldo: 2.100 (acreedor)

|  |  |
| --- | --- |
| SALDOS Y AUMENTOS | DISMUNICIONES |
| CUENTAS | DEBE | HABER | DEBE | HABER |
| ACTIVO PASIVO CAPITAL RENTAS GASTOS | XX | X X X | X X X | XX |

## LAS RESERVAS PARA CUENTAS INCOBRABLES

Constituyen obligación legal la fijación de las reservas para las Sociedades de Capital, o sea:

* Sociedades Anónimas
* Compañías de Economía Mixta
* Compañías Limitadas

Para las Sociedades de Personas, es potestad de sus propietarios. Las reservas son de los siguientes tipos:

* Legales
* Estatutarias
* Facultativas o Especiales

**Las reservas legales,** cuando están constituidas por aquella parte retenida de las utilidades anuales obtenidas por las Sociedades de Capital, constituyendo una obligación ésta retención, a fin de proteger a terceras personas y a los socios o accionistas, por contingencias futuras que pudieran perjudicar a sus intereses.

**Las reservas estatutarias,** aquellos valores retenidos de las utilidades netas con sujeción a la escritura de constitución, de acuerdo a la decisión de los propietarios o accionistas.

**La reserva facultativa o especial,** Valores retenidos de las utilidades netas, por decisión de la Junta General de Accionistas con el fin de cumplir con un objetivo específico y por un tiempo limitado.

Todo balance demuestra en los activos los valores por cobrar, pero que certeza tenemos que esos valores puedan ser cobrados totalmente?, por eso es necesario que el balance muestre el valor que se prevé se convertirá en cuentas incobrables o cuentas malas. Esta reserva para cuentas incobrables causa reducción en el capital contable, y se considera una pérdida. Entonces, el valor deducido de las cuentas, documentos e intereses por cobrar se llama **reserva**. El objeto de hacer constar esta cuenta es reducir en el balance el valor de lo incobrable de lo cobrable.

## LAS RESERVAS PARA DEPRECIACION

La depreciación es gradual y continuamente durante la vida del activo fijo y se acostumbre a reducir la pérdida poco a poco durante la vida útil. Por tanto, la cantidad disminuida por depreciación, generalmente se llama **reserva para depreciación.** Entonces, el proceso de deterioro o desgaste de los activos fijos se denomina la depreciación. Este desgaste puede ser causa de lo siguiente:

* + uso o utilización;

* + destrucción parcial o total.
	+ imposición de nueva tecnología;

Para calcular la depreciación utilizamos algunos métodos dentro de los más importantes:

* + - 1. - Método de los coeficientes
			2. - Método de línea recta
			3. - Método acelerado

A continuación haremos una breve exposición de éstos métodos y nos centraremos en el más importante.

**Método de coeficientes,** toma este nombre (legal), porque de acuerdo a la ley de Régimen Tributario faculta a que... "del ingreso bruto podrán deducirse las depreciaciones normales, conforme a la naturaleza de los bienes y la duración normal de su vida, de conformidad con las normas que establezca el reglamento y en su defecto a los consejos de la técnica contable".

Se utilizan los siguientes coeficientes para el cálculo de la depreciación mediante este método:



|  |  |
| --- | --- |
| Edificios dedicados a cualquier actividad y |  |
| Construidos con cualquier material. | 5% |
| Vehículos | 20% |
|  |
| Maquinaria, Muebles y otros activos | 10% |

Para realizar estos cálculos, utilizamos la siguiente fórmula: D = (VA - VR) % lo que quiere decir:

D: Depreciación

VA: Valor de adquisición o valor actual está representado por el valor de la compra. VR: Valor residual, el valor que tendrá el bien luego de la depreciación.

**Ejercicio:** Calcule la depreciación del vehículo marca TOYOTA modelo 2008 adquirido en $ 58.000,oo estimándose un valor residual de $ 28.000,oo y una vida de 5 años.

D = (VA - VR) %

= ($58.000, oo - $28.000, oo) 20%

= ($30.000, oo) 20%

= $ 6.000, oo c/año

RESPUESTA : La depreciación anual del vehículo es de $ 6.000,oo

**Ejercicio:** Calcule la depreciación de un edificio que se adquirido en $ 100.000,oo

D = (VA - VR) %

= ($100.000, oo - $0) 5%

= ($100.000, oo) 5%

= $ 5.000, oo c/año

RESPUESTA : La depreciación anual del edificio es de $ 5.000,oo

**Ejercicio:** Calcule la depreciación de maquinaria que se adquirido en $ 89.000,oo

, estimándose un valor residual de $30000 y una vida útil de 10 años

D = (VA - VR) %

= ($89.000, oo - $30000,00) 10%

= ($59000, oo) 10%

= $ 5.900, oo c/año

RESPUESTA : La depreciación anual del edificio es de $ 5.900,oo

**El método acelerado,** considera a la depreciación más rápida en un determinado momento, para después ir descendiendo. Este método se aplica generalmente en los vehículos y maquinaria industrial. Puede ser ascendente o descendente.

ESTO ES MAS FACIL QUE COMERTE UN PAN

Ya verás...

Solamente debes seguir estos pasos:

1. Asignamos a cada período de vida un dígito a partir del 1;
2. Sumamos los dígitos;
3. Establecemos para cada período un quebrado, cuyo denominador precisamente será la suma de los dígitos y el numerador el dígito en orden invertido (depreciación descendente);
4. Este quebrado multiplicamos por aquella diferencia entre el valor de adquisición y el valor de reposición.

De acuerdo a los pasos enunciados, proponemos la siguiente tabla:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| NO. DE | ASCENDENTE | DESCENDENTE | MULTIPLIQUE | DEPRECIACION |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| PERIODO |  |  | POR |  |
| 1 | 1/15 | 5/15 | (VA - VR) | $................ |
| 2 | 2/15 | 4/15 | (VA - VR) | $................ |
| 3 | 3/15 | 3/15 | (VA - VR) | $................ |
| 4 | 4/15 | 2/15 | (VA - VR) | $................ |
| 5 | 5/15 | 1/15 | (VA - VR) | $................ |

A continuación desarrollaremos el ejercicio propuesto del vehículo:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| NRO. DEPERIODO | ASCENDENTE |  | MILTIPLIQUE | DEPRECIACION |
|  |  | POR |  |
| 1 | 1/15 | 0.066666667 | 58000000 - 28000000 | 30000000 | 2000000 |
| 2 | 2/15 | 0.133333333 | 58000000 - 28000000 | 30000000 | 4000000 |
| 3 | 3/15 | 0.2 | 58000000 - 28000000 | 30000000 | 6000000 |
| 4 | 4/15 | 0.266666667 | 58000000 - 28000000 | 30000000 | 8000000 |
| 5 | 5/15 | 0.333333333 | 58000000 - 28000000 | 30000000 | 10000000 |

METODO ASCELERADO DESCENDENTE

Gráfico 3.4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| NRO. DEPERIODO | DESCENDENTE | MULTIPLIQUE | DEPRECIACION |
|  |  | POR |  |
| 1 | 5/15 | 0.333333333 | 58000000 - 28000000 | 30,000,000 | 10,000,000 |
| 2 | 4/15 | 0.266666667 | 58000000 - 28000000 | 30,000,000 | 8,000,000 |
| 3 | 3/15 | 0.2 | 58000000 - 28000000 | 30,000,000 | 6,000,000 |
| 4 | 2/15 | 0.133333333 | 58000000 - 28000000 | 30,000,000 | 4,000,000 |
| 5 | 1/15 | 0.066666667 | 58000000 - 28000000 | 30,000,000 | 2,000,000 |

**El método de Línea Recta,** mediante este método nos enfrentamos a la dificultad que no se establece con seguridad el número de años de la vida útil, pero sin embargo, es el más práctico, puede utilizarse en cualquier activo fijo.

La fórmula para calcular la depreciación anual es la siguiente:

D = VA - VR VU

De donde tenemos que: D: Depreciación

VA: Valor de adquisición VR: Valor residual

VU: Vida útil, los años que se prevé tendrá el bien.

A continuación desarrollamos el ejercicio propuesto aplicando este método, elaboraremos la tabla de depreciación y el gráfico correspondiente:

D = $ 58.000,oo - $ 28.000,oo

5 años

= $ 30.000,oo 5 años

= $ 6.000,oo/año La depreciación anual del vehículo mediante el método

lineal, es de $ 6.000,oo

## GRAFICO 3.6 TABLA DE DEPRECIACION

**(Vehículo Toyota)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| NRO | DEPRECIACIONANUAL | DEPRECIACIONACUMULADA | VALOR RESIDUAL | VALOR A DEPRECIARSE | SALDO |
| 1 | 6,000 | 6,000 | 28,000 | 30,000 | 24,000 |
| 2 | 6,000 | 12,000 | 28,000 | 30,000 | 18,000 |
| 3 | 6,000 | 18,000 | 28,000 | 30,000 | 12,000 |
| 4 | 6,000 | 24,000 | 28,000 | 30,000 | 6,000 |
| 5 | 6,000 | 30,000 | 28,000 | 30,000 | - |

**GRAFICO DE DEPRECIACION LINEAL DEL VEHICULO TOYOTA**

35000000

30000000 30,000,000

25000000

**DEPRECIACION ANUAL**

24,000,000

NRO

DEPRECIACION ACUMULADA

20000000

15000000

10000000

5000000

6,000,000

12,000,000

18,000,000

0 1 2 3 4 5

1 2 3 4 5

**VIDA UTIL (AÑOS)**

## LAS ACUMULACIONES

Existen ciertos activos y pasivos que van acumulándose paulatinamente, los que serán tomados en cuenta al final del ciclo contable. Por ejemplo, si tenemos a favor de la empresa una letra de cambio con cierto interés, una vez cumplido el plazo, el interés está ganado, aunque no cobrado; entonces, en este caso, se denomina **intereses acumulados por cobrar** e irán en los activos exigibles, en el caso de los pasivos diferidos, se registrarán en el pasivo circulante, bajo el criterio utilizado para los activos diferidos. Constituyen cuentas temporales.

## LAS CUENTAS DE RESULTADOS

Las cuentas de resultados o temporales (no permanentes), en teoría, afectan el capital social, están constituidas por las cuentas de ingresos o productos y las cuentas de egresos o gastos. La utilidad o la pérdida se calcula restando los ingresos menos los egresos; entonces, si los ingresos son mayores que los gastos, tendremos una utilidad. Estas cuentas no tienen el carácter permanente como las cuentas del balance.

Durante un período y otro, o sea, entre un balance y otro, en las cuentas de resultados se irá anotando los ingresos y los egresos, al final del ciclo contable sumamos todos los ingresos y los restamos del total de gastos o egresos, obtendremos la ganancia o la pérdida resultante de las actividades desarrolladas por la empresa en ese período. Lo dicho anteriormente implica que al final del ejercicio contable se cierren las cuentas y al iniciar el nuevo ciclo contable se abran.

Al igual que los saldos de las cuentas de balance se registran directamente en el alance, los saldos de las cuentas de resultados se pasan a ganancias y pérdidas. Las cuentas de resultados se dividen en:

* Ingresos de operación y gastos de operación.
* Otros ingresos y otros egresos.

Los **ingresos de operación** incluyen todos los ingresos obtenidos en el desarrollo normal de las operaciones de la empresa, en nuestro caso, la compra - venta de mercaderías.

Los gastos de operación se dividen en:

* + Gastos de venta.
	+ Gastos gerenciales y de administración, y,
	+ Gastos financieros.

Todos los gastos que se relacionan en forma directa con el departamento de ventas, como los salarios del personal de ventas, los gastos de publicidad, fletes sobre ventas, alquileres, gastos de servicio público, depreciación, seguros y otros gastos relacionados con el

departamento de ventas, se conoce en el estado de operaciones, con el nombre de **gastos de venta** o de operación.

Por otro lado, los gastos de salarios de oficinistas salarios administrativos, alquileres, servicios públicos, depreciación, seguros, impuestos y otros gastos relacionados con el departamento administrativo, se les ubica en el estado de operaciones **gastos gerenciales y/o administrativos.**

Ahora, existen otros ingresos y otros egresos que no se ubican en los dos grupos estudiados, se clasifican como **otros ingresos y otros gastos** Ejemplo, otros ingresos pueden ser considerados los intereses sobre documentos por cobrar de clientes y la ganancia recibida por la venta de activos fijos; en cambio, como otros egresos, podemos considerar a los desembolsos no previstos regularmente y las pérdidas sufridas en la venta de activos fijos.

A continuación vamos analizar algunas cuentas que aún no conoces, se trata de las devoluciones, rebajas y descuentos.

**Devoluciones,** significa la rescisión de una transacción, sea ésta una compra o una venta, con ello, la restitución de la mercadería sea porque no se satisficieron o porque no ordenaron.

**Rebajas,** no implica movimientos de mercaderías sino únicamente un ajuste de los precios considerados o una concesión especial al Cliente por circunstancias especiales.

**Descuentos,** tampoco implica movimiento de mercaderías y es consecuencia de un pago hecho al contado por algo que estaba pactado a crédito, o sea, a un plazo determinado.

# 3. GLOSARIO DE TERMINOS

1. **La cuenta,** es un documento, pudiendo ser hasta una hoja de papel, en la que se registra todo lo relativo a un bien, a una deuda, o simplemente a una actividad.
2. **El código de una cuenta** es la expresión de una idea a través de la utilización de números, letras y/o símbolos, en consecuencia, al código represente al nombre de la cuenta que debe registrarse, informarse y procesarse.
3. **El Catálogo de Cuentas** es la relación de los números y los nombres o títulos de las cuentas y que representa la estructura del sistema contable.
4. **El Manual Contable** es un libro donde además de los números y títulos de las cuentas, se describe en forma detallada, comprensible y exacta lo que se debe registrar en cada una de ellas, así como lo que representa su saldo.
5. **Las cuentas de balance** son aquellas que pertenecen al balance general o estado de situación financiera; o sea, aquellas que conformarán los grupos de: los activos, los pasivos y el capital.
6. **Las cuentas de resultados** son aquellas que se refieren al estado de pérdidas y ganancias.
7. **Las cuentas de Activo** constituye propiedades de la empresa y que prestan servicios a la misma.
8. **Cuentas del Activo Circulante o Corriente** en el activo circulante de la empresa se manifiestan el efectivo y otros activos que normalmente se convertirán en efectivo en un futuro relativamente próximo (aproximadamente un año), a través de la operación regular del negocio.
9. **Caja** dinero que posee la empresa (en efectivo);
10. **Caja chica,** Denominada también "caja menor" o dinero en efectivo que posee la empresa para fines específicos.
11. **Bancos** dinero que posee la empresa, depositado en los bancos.
12. **Cuentas por cobrar** son deudas de clientes que compraron a crédito y no entregaron ningún documento a cambio.
13. **Documentos por cobrar** son títulos emitidos a favor de la empresa, como: letras de cambio, pagarés, etc.
14. **Cuentas del Activo Fijo** el activo fijo está constituido por los bienes que la empresa necesita para realizar los servicios propios de su operación.
15. **Cuentas del Activo Transitorio o Cargos Diferidos,** los mismos que constituyen pagos por artículos o servicios que posteriormente serán considerados como gastos; por lo tanto, estos pagos representarán gastos futuros, toda vez que el momento de adquirir el compromiso no son considerados como gastos.
16. Los gastos de instalación corresponden a los valores pagados por instalación de maquinarias, ampliación del edificio, etc. los útiles de escritorio o de oficina, son los valores pagados por concepto de la compra de suministros, como papelería, esferográficas, etc. que se compra para un tiempo considerable.
17. **Otros activos** cuando la firma adquiere un bien como previsión para aplicación futura de la empresa, en este caso, no serán considerados como activos fijos, sino como otros activos.
18. **Las cuentas de pasivos** constituyen el pasivo, o sea las deudas de la empresa a personas que no son propietarios.
19. **Cuentas del pasivo circulante** en esta clase se presentan los pasivos cuyo vencimiento es en un futuro relativamente próximo, generalmente un año o de un ejercicio contable.
20. **Cuentas por pagar** lo constituyen las deudas que tiene la empresa a personas o empresas comerciales y por las cuales no ha entregado ningún documento.
21. **Documentos por pagar** lo constituyen todos los documentos entregados por la empresa por sus adquisiciones.
22. **Sueldos y jornales por pagar** comprenden aquellos valores por concepto de sueldos y jornales que no han sido pagados al momento de elaborar el balance.
23. **Retenciones** generalmente por concepto de impuestos y contribuciones como la del seguro social, la renta, etc. cuyos valores no han sido depositados en la respectiva dependencia estatal, o sea al IESS, el Ministerio de Finanzas, etc. en nuestros ejemplos.
24. **Cuentas del Pasivo Fijo** dentro de este grupo constan los pasivos (deudas) cuyo vencimiento será en un futuro lejano, por lo general más de un año.
25. **Los pasivos transitorios o Créditos Diferidos** de igual manera que los gastos pueden pagarse por anticipado, los ingresos también pueden cobrarse anticipadamente.
26. **Superávit** constituida por el sobrante de las utilidades después de pagar los dividendos e impuestos.
27. **Déficit** que lo constituyen las pérdidas hasta la fecha del balance.
28. **Capital** las aportaciones, donaciones realizadas por los propietarios de la empresa.
29. **Dividendos** son utilidades que se pagan a los accionistas como retribución de su inversión; estos pagos sólo son autorizados por la Junta General de accionistas.
30. **Reservas para cuentas incobrables** constituyen obligación legal la fijación de las reservas para las Sociedades de Capital.
31. **Las reservas legales** cuando están constituidas por aquella parte retenida de las utilidades anuales obtenidas por las Sociedades de Capital, constituyendo una obligación está relación, a fin de proteger a terceras personas y a los socios o accionistas, por contingencias futuras que pudieran perjudicar a sus intereses.
32. **Las reservas estatutarias** aquellos valores retenidos de las utilidades netas con sujeción a la escritura de constitución, de acuerdo a la decisión de los propietarios o accionistas.
33. **La reserva facultativa o especial** valores retenidos de las utilidades netas, por decisión de la Junta General de Accionistas con el fin de cumplir con un objetivo específico y por un tiempo limitado.
34. **Reservas para depreciación** es gradual y continuamente durante la vida del activo fijo y se acostumbra a reducir la pérdida poco a poco durante la vida útil. Por tanto, la cantidad disminuida por depreciación, generalmente se llama **reserva para depreciación**
35. **Método de cálculo de la depreciación por coeficientes,** toma este nombre (legal), porque de acuerdo a la ley de Régimen Tributario faculta a que... "del ingreso bruto podrán deducirse las depreciaciones normales, conforme a la naturaleza de los bienes y la duración normal de su vida, de conformidad con las normas que establezca el reglamento y en su defecto a los consejos de la técnica contable".
36. **EL Método de cálculo de la depreciación acelerado,** consiste en que considera a la depreciación más rápida en un determinado momento, para después ir descendiendo. Este método se aplica generalmente en los vehículos y maquinaria industrial.
37. **EL Método de cálculo de la depreciación de línea recta,** mediante este método nos enfrentamos a la dificultad que no se establece con seguridad en el número de años de la vida útil, pero sin embargo, es el más práctico, puede utilizarse en cualquier activo fijo.
38. **Las acumulaciones,** existes ciertos activos y pasivos que van acumulándose paulatinamente, los que serán tomados en cuenta al final del ciclo contable.
39. **Las cuentas de resultados,** o temporales (no permanentes, en teoría, afectan al capital social, están constituidas por las cuentas de ingresos o productos y las cuentas de egresos o gastos.
40. **Los ingresos de operación**, incluyen todos los ingresos obtenidos en el desarrollo normal de las operaciones de la empresa, en nuestro caso, la compraventa de mercaderías.
41. **Los gastos de operación** se dividen en dos grupos o subdivisiones llamadas:
42. **Las devoluciones,** significan la rescisión de una transacción, sea ésta una compra o una venta, con ello, la restitución de la mercadería, sea porque no le satisficieron o porque no le ordenaron.
43. **Rebajas,** no implican movimientos de mercaderías sino únicamente un movimiento de ajuste de los precios considerados o una concesión especial al cliente por circunstancias especiales.
44. **Descuentos,** tampoco implica movimiento de mercaderías y es consecuencia de un pago hecho al contado por algo que estaba pactado a crédito o sea, a un plazo determinado.