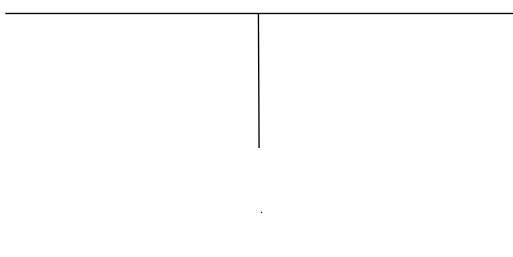


3.1. LA CUENTA

3.1.1. Definición

La cuenta es un elemento fundamental que sirve para el registro individual y detallado de los movimientos contables que se producen en cada uno de los elementos patrimoniales (activo, pasivo y patrimonio).

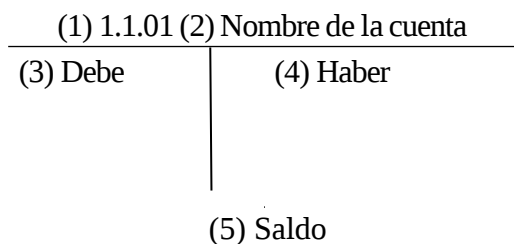
Su representación se la realiza mediante la letra T, cómo se muestra a continuación.



3.1.2. Elementos de la cuenta

La cuenta tiene cinco partes: nombre, código, debe, haber y saldo. (1) El código de la cuenta se encuentra en la parte superior de la T y junto al nombre. (2) El nombre de la cuenta se registra en la parte superior de la T y junto al código. (3) El debe es la parte izquierda de la T. (4) El haber es la parte derecha de la T. (5) El saldo en la parte inferior.

En la siguiente imagen se puede observar las partes de la cuenta indicadas anteriormente.



3.1.3. Terminología y procedimientos usados en las cuentas

Existen varios términos usados al momento de utilizar la cuenta T y que es necesario conocer para tener claridad sobre el tema.

3.1.3.1. Nominar una cuenta

Nominar una cuenta tienen que ver con la acción de asignar un nombre a una determinada cuenta.

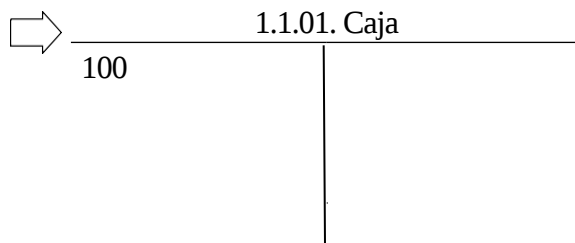
Ejemplo: se asigna el nombre “Caja” a la T (cuenta), en donde se registrarán todos los movimientos contables relacionados con la cuenta caja.



3.1.3.2. Abrir una cuenta

Abrir una cuenta se denomina al hecho de escribir el primer valor en alguno de los dos lados de una cuenta determinada (debe o haber).

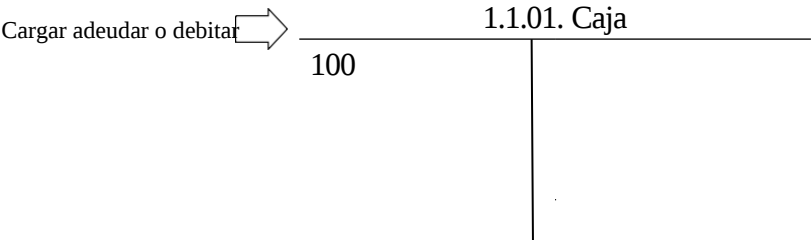
Ejemplo: se registra un primer valor por USD 100,00 en el debe de la cuenta Caja



3.1.3.3. Cargar, adeudar, debitar

Estos tres términos son utilizados cuando se registra un valor en el lado izquierdo de una cuenta, es decir en el debe.

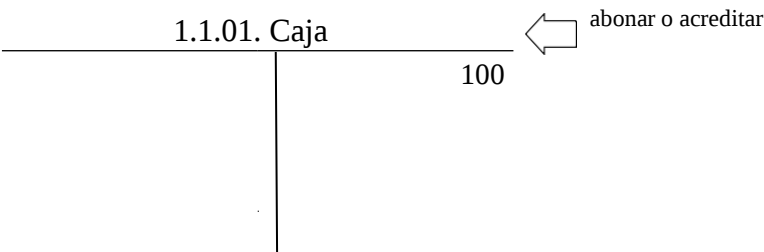
Ejemplo: Se cargan (debitan, adeudan) USD 100,00 en la cuenta de caja.



3.1.3.4. Abonar, acreditar, datar

Estos términos son utilizados cuando se registra un valor en el haber de la cuenta.

Ejemplo: Se abonan o acreditan USD 100,00 en la cuenta de caja.



3.1.3.5. Saldar la cuenta

Saldar una cuenta es el procedimiento de calcular el saldo de una cuenta. El saldo es la diferencia que resulta entre los valores totales del debe y del haber. Para calcular el saldo de una cuenta se realiza el siguiente procedimiento:

- a) Se suman los valores de cada lado (debe, haber) y se obtiene el valor total por cada lado.

1.1.01. Caja	
100,00	50,00
100,00	50,00
100,00	50,00
a) 300,00	150,00 a)

- b) Luego se resta el valor total del debe, del valor total del haber.

Valor total del debe	300,00
(-) Valor total del haber	150,00
(=) Saldo de la cuenta	150,00

- c) Se registra el saldo en la columna de menor valor total

1.1.01. Caja	
100,00	50,00
100,00	50,00
100,00	50,00
300,00	150,00
	150,00

← Registro del saldo en la columna de menor valor

3.1.3.6. Saldo acreedor

Al realizar el procedimiento para saldar una cuenta, se puede tener como resultado tres tipos de saldo: acreedor, deudor y nulo.

Se conoce como **saldo acreedor** cuando la suma de los valores del haber es mayor que la suma de los valores del debe.

Ejemplo:

2.1.13 Proveedores	
50,00	100,00
50,00	100,00
50,00	100,00
150,00	3000,00

La suma de los valores del haber es mayor
a la suma del debe

3.1.3.7. Saldo deudor

Se conoce como saldo deudor, cuando la suma de los valores del debe es mayor que la suma de los valores del haber.

Ejemplo:

1.1.01. Caja	
100,00	50,00
100,00	50,00
100,00	50,00
300,00	150,00

La suma de los valores del debe es mayor
a la suma del haber

3.1.3.8. Saldo nulo

Se conoce como saldo nulo, cuando las sumas de los valores del debe y del haber son iguales; por lo tanto, al realizar un balance entre el debe y el haber, el resultado es cero.

Ejemplo:

1.1.01. Caja	
100,00	100,00
100,00	100,00
100,00	100,00
300,00	300,00

El valor del debe y del haber son iguales

A continuación, se puede observar, en la tabla 3.1., los tipos de saldos, con la finalidad de tener más claridad sobre este tema.

Tabla 3.1. Tipos de saldo y su definición

Tipo de saldo	Definición
Acreedor	suma haber > suma debe
Deudor	suma debe > suma haber
Nulo	suma haber = suma debe

3.1.3.9. Cerrar una cuenta

Cerrar una cuenta es la acción de colocar dos líneas paralelas debajo de las sumas iguales del debe y del haber.

1.1.01. Caja	
100,00	50,00
100,00	50,00
100,00	50,00
300,00	150,00
	150,00
300,00	300,00

← Se cierra la cuenta con dos líneas paralelas

Para mejorar la comprensión de la terminología usada en el manejo de las cuentas se provee el siguiente recurso en línea:

Figura 3.2. Infografía de la cuenta T



3.1.4. Clasificación de las cuentas

Para una fácil comprensión de este tema, se presenta a continuación la tabla 3.2, en donde se puede observar la clasificación de las cuentas, con sus respectivos ejemplos:

Cabe aclarar que se presentan solo algunas cuentas a modo de ejemplo. El Plan de Cuentas completo se podrá analizar más adelante en la siguiente sección de este capítulo.

Tabla 3.2. Clasificación de las cuentas

Grupo	Subdivisión	Ejemplo se cuentas
Según grupo al que pertenecen	Activo	Terrenos, Edificios, Muebles y enseres, Equipo de oficina, Caja, Inventario de mercaderías.
	Pasivo	Préstamos bancarios por pagar, IVA por pagar, IESS por pagar, participación a trabajadores, hipotecas por pagar.
	De Patrimonio	Capital social, Capital pagado, Reserva legal, Reserva estatutaria, Reserva facultativa, Superávit de operación.
	De Gastos	Vacaciones, Gasto aporte patronal, Gastos sueldos, Gastos arriendos, Depreciación de muebles y enseres.
	De Rentas	Ventas, Utilidad bruta en ventas, Arriendos ganados, Comisiones recibidas.
Según el estado financiero	De Balance o Estado de Situación Financiera, o Balance General.	Efectivo, Inversiones, Inventarios, Cuentas por pagar, Ganancias (pérdidas) acumuladas, Otras reservas.
	De Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Rentas y Gastos o Estado de Resultados	Publicidad, Amortización, Incobrables, Gastos bancarios, Donaciones de beneficencia, Comisiones, Mano de obra contratada.

Según el saldo	Deudoras	Efectivo, Propiedad plan y equipo, Caja chica, Acciones, Clientes, Arriendos pagados por anticipado, Vehículos.
	Acreedoras	Ventas, Descuento en ventas, Sueldos acumulados por pagar, Retención en la fuente por pagar, IVA ventas, Dividendos declarados por pagar

Según Hernando Díaz (2006), las cuentas se clasifican en tres grupos según se puede observar en la siguiente tabla.

Tabla 3.3. Clasificación de las cuentas según Hernando Díaz

Grupo	Ejemplos
Cuentas reales o de balance	Cuentas que pertenecen al activo, pasivo y patrimonio: caja, cuentas por pagar, utilidades retenidas.
Cuentas nominales o de resultado	Cuentas que se originan como resultado de la operación de la empresa, afectando a su patrimonio: ingresos operacionales, gastos operacionales, costo de venta o fabricación,
Cuentas de orden o de memorando	Son cuentas que corresponden en el balance general, pero cuyos bienes son de propiedad de terceros: mercadería en consignación.

3.3. EL PLAN GENERAL DE CUENTAS

El plan general de cuentas es un listado sistemático de todas las cuentas que la empresa empleará para registrar sus operaciones económicas y financieras. El principal objetivo del plan general de cuentas es organizar adecuadamente las cuentas y por ende el proceso contable de una empresa.

La información contable de una empresa puede ser abundante, sobre todo cuando hablamos de grandes empresas. Una correcta organización de la información contable mediante una adecuada codificación, será una herramienta eficaz para la contabilización de los movimientos contables.

3.3.1. Codificación de las cuentas

La codificación de las cuentas se refiere al registro de estas por medio de letras, número y símbolos. Un código se convierte en un elemento equivalente a una cuenta determinada. El objetivo de la codificación de cuentas es la economía del tiempo al organizar, archivar y localizar las cuentas.

3.3.2. Tipos de sistemas de codificación

Dependiendo de la utilización que se haga de números, letras, o ambos a la vez; estos pueden ser alfabético, numérico, mixto.

Sistema de codificación alfabético: este sistema utiliza las letras para codificar las cuentas del plan contable de una empresa.

Sistema de codificación numérico: este sistema se basa en la combinación de números en la codificación de las cuentas que integran el plan contable de una empresa.

Sistema de codificación mixto: este sistema codifica las cuentas del plan contable, mediante letras, números o abreviaturas.

3.3.3. Composición del Plan General Contable

El plan general contable está compuesto por los siguientes grupos de cuentas: activo, pasivo, patrimonio, ingresos y egresos. Además, cada uno de los grupos citados contiene subgrupos, como se puede ver en la tabla 3.4.

Tabla 3.4. Grupos y subgrupos del plan general contable bajo NIIF

Grupo	Subgrupo
Activo	Activo corriente
	Activo no corriente
Pasivo	Pasivo corriente
	Pasivo no corriente
Patrimonio	Capital
	Reservas
	Resultados acumulados
	Resultados del ejercicio
Grupo	Subgrupo
Ingresos	Ingresos de actividades ordinarias
	Ganancia bruta
	Otros ingresos
Egresos	Costos
	Gastos operacionales
	Gastos no operacionales

3.3.4. Plan General Contable.

A continuación, se presenta el Plan de Cuentas, en el que consta el código, el nombre de cada cuenta y en la última columna el tipo de cuenta.

Tabla 3.5. El plan de cuentas

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
1	ACTIVO
1.01	ACTIVO CORRIENTE
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO
1.01.01.01	Caja
1.01.01.02	Caja chica
1.01.01.03	Caja cheques
1.01.01.04	Bancos
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS
1.01.02.01	Cuentas por cobrar a clientes
1.01.02.02	Documentos por cobrar a clientes
1.01.02.03	Anticipos y préstamos por cobrar a empleados
1.01.02.04	Inversiones financieras disponibles a la venta
1.01.02.05	Cuentas por cobrar a propietarios
1.01.02.06	Provisión cuentas incobrables (-)
1.01.03	INVENTARIOS
1.01.03.01	Inventario de mercaderías
1.01.03.02	Mercaderías en proceso de importación
1.01.03.03	Inventario suministros de oficina
1.01.03.04	Provisión inventario obsoleto (-)
1.01.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS
1.01.04.01	Anticipo de sueldos
1.01.04.02	Arriendos prepagados (o pagados por anticipado)
1.01.04.03	Seguros prepagados
1.01.04.04	Publicidad prepagada
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES
1.01.05.01	Crédito tributario IVA
1.01.05.02	IVA compras
1.01.05.03	Anticipo IVA retenido
1.01.05.04	Anticipo impuesto a la renta retenido

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
1.01.05.05	Anticipo impuesto a la renta mínimo
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE
1.02.01	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (P P y E)
1.02.01.01	Terrenos
1.02.01.02	Edificios
1.02.01.03	Depreciación acumulada de edificios (-)
1.02.01.04	Maquinaria y equipo
1.02.01.05	Depreciación acumulada de maquinaria y equipo (-)
1.02.01.06	Equipo de computación
1.02.01.07	Depreciación acumulada de equipo de computación (-)
1.02.01.08	Muebles y enseres
1.02.01.09	Depreciación acumulada de muebles y enseres (-)
1.02.01.10	Muebles de oficina
1.02.01.11	Depreciación acumulada de muebles de oficina
1.02.01.12	Equipo de oficina
1.02.01.13	Depreciación acumulada de equipo de oficina (-)
1.02.01.14	Vehículo
1.02.01.15	Depreciación acumulada de vehículo (-)
1.02.01.16	Bienes arrendados en leasing
1.02.01.17	Depreciación acumulada/Bienes leasing
1.02.01.18	Deterioros acumulados P P & E
1.02.01.19	Bienes para publicidad
1.02.01.20	Depreciación acumulada bienes para publicidad (-)
1.02.02	PROPIEDADES DE INVERSIÓN
1.02.03	ACTIVOS BIOLÓGICOS
1.02.04	INTANGIBLES
1.02.04.01	Derechos de llave
1.02.04.02	Amortización acumulada de derechos de llave (-)
1.02.04.03	Patentes y franquicias
1.02.04.04	Amortización acumulada de patentes y franquicias (-)

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
1.02.04.05	Certificación ISO
1.02.04.06	Amortización acumulada de certificaciones (-)
1.02.04.07	Gastos de reorganización
1.02.04.08	Amortización acumulada gastos de reorganización (-)
1.02.04.09	Gastos de constitución
1.02.04.10	Amortización acumulada gastos de constitución (-)
1.02.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS
1.02.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES
1.02.07	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES
1.02.07.01	Documentos por cobrar a largo plazo
1.02.07.02	Cuentas por cobrar a largo plazo
1.02.07.03	Inversiones en acciones de compañías relacionadas L.P
1.02.07.04	Inversiones mantenidas al vencimiento L.P
1.02.07.05	Inversión en propiedades
1.02.07.06	Bienes permanentes en proceso de construcción/instalación
1.02.07.07	Garantías entregadas largo plazo
2	PASIVO
2.01	PASIVO CORRIENTE
2.01.01	PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE
2.01.02	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FIN.
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
2.01.03.01	Cuentas por pagar proveedores
2.01.03.02	Documentos por pagar proveedores
2.01.04	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERA
2.01.04.01	Préstamos bancarios corto plazo
2.01.05	PROVISIONES
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE OBLIGACIONES EMITIDAS
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES
2.01.07.01	Impuesto a la renta causado por pagar
2.01.07.02	Impuesto a la renta retenido por pagar

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
2.01.07.03	IVA retenido por pagar
2.01.07.04	IVA ventas
2.01.07.05	Beneficios sociales por pagar
2.01.07.06	Participación trabajadores por pagar
2.01.08	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS
2.01.08.01	Servicios básicos por pagar a empresas públicas
2.01.08.02	Sueldos acumulados por pagar
2.01.08.03	Honorarios acumulados por pagar
2.01.08.04	Comisiones acumuladas por pagar
2.01.08.05	Publicidad acumulada por pagar
2.01.08.06	Arriendos acumulados por pagar
2.01.08.07	Transporte acumulado por pagar
2.02	NO CORRIENTE A LARGO PLAZO
2.02.01	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FIN.
2.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
2.02.03	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
2.02.03.01	Préstamos bancarios a largo plazo
2.02.03.02	Hipotecas por pagar a largo plazo
2.02.04	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS / RELACIONADAS
2.02.05	OBLIGACIONES EMITIDAS
2.02.06	ANTICIPOS DE CLIENTES
2.02.06.01	Servicios cobrados por anticipado
2.02.06.02	Publicidad precobrada
2.02.07	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS
2.02.07.01	Provisión jubilación patronal
3	PATRIMONIO
3.01	CAPITAL
3.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO
3.01.01.01	Capital suscrito
3.02	APORTES DE SOCIOS O ACC. PARA FUTURA CAPIT.

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
3.04	RESERVAS
3.04.01	Reserva legal
3.04.02	Reserva facultativa, estatutaria
3.04.03	Reserva de capital
3.05	OTROS RESULTADOS INTEGRALES
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS
3.07	RESULTADOS DEL EJERCICIO
3.07.01	Ganancia neta del ejercicio
3.07.02	(-) Pérdida neta del ejercicio
4	RENTA-INGRESOS
4.1	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS
4.1.01	VENTA DE BIENES
4.1.01.01	Venta de bienes
4.1.01.02	(-) Descuento en ventas
4.1.01.03	(-) Devolución en ventas
4.1.02	PRESTACIÓN DE SERVICIOS
4.1.02.01	Servicios prestados
4.1.03	CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN
4.1.04	SUBVENCIONES DEL GOBIERNO
4.1.05	REGALÍAS
4.1.06	INTERESES
4.1.06.01	Intereses generados por ventas a crédito
4.1.07	DIVIDENDOS
4.1.07.01	Dividendos ganados
4.2	GANANCIA BRUTA
4.2.01	Ganancia bruta en ventas
4.3	OTROS INGRESOS
4.3.01	DIVIDENDOS
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS
4.3.03	GANANCIAS EN INVERSIONES ASOCIADAS

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
4.3.04	VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS
4.3.05	OTRAS RENTAS
4.3.05.01	Comisiones ganadas
4.3.05.02	Arriendos ganados
4.3.05.03	Ingresos por multas
4.3.05.04	Premios en rifas y sorteos
4.3.05.05	Indemnizaciones de seguros
4.3.05.06	Donaciones recibidas
4.3.05.07	Utilidad ocasional en ventas de inmuebles
5	EGRESOS
5.1	COSTO
5.1.01	COSTO DE VENTA
5.1.01.01	Costo de ventas
5.1.01.02	Compras
5.1.01.03	(-) Descuento en compras
5.1.01.04	(-) Devolución en compras
5.1.01.05	Costo de ventas
5.2	GASTOS
5.2.01	OPERACIONALES
5.2.01.01	Sueldos y salarios
5.2.01.02	Beneficios y prestaciones sociales
5.2.01.03	Comisiones a vendedores
5.2.01.04	Horas extras
5.2.01.05	Subsidio familiar
5.2.01.06	Gastos de representación
5.2.01.07	Viáticos y gastos de viajes
5.2.01.08	Aporte patronal al IESS
5.2.01.09	Arriendo de locales y oficinas

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
5.2.01.10	Mantenimiento y reparación de activos fijos
5.2.01.11	Lubricantes y combustibles
5.2.01.12	Prima de seguro
5.2.01.13	Depreciación de activos fijos
5.2.01.14	Amortización de cargos diferidos e intangibles
5.2.01.15	Gasto cuentas incobrables
5.2.01.16	Pérdida por deterioro de activos fijos
5.2.01.17	Publicidad
5.2.01.18	Servicios básicos
5.2.01.19	Alimentación y refrigerio empleados
5.2.01.20	Suministros y materiales de oficina
5.2.01.21	Aseo y limpieza
5.2.01.22	Seguridad y vigilancia
5.2.01.23	Transporte y movilización
5.3	GASTOS
5.3.01	NO OPERACIONALES
5.3.01.01	Bonificaciones especiales a empleados
5.3.01.02	Agasajos a socios y empleados
5.3.01.03	Intereses pagados a bancos y financieras
5.3.01.04	Comisiones bancarias
5.3.01.05	Pérdidas ocasionales
5.3.01.06	Intereses en compras
5.3.01.07	Resumen de ingresos y gastos

34. FUNCIONAMIENTOS DE LAS CUENTAS

Cuando se realiza el registro de las diferentes operaciones económicas en las cuentas, se debe conocer en qué lado (debe o haber) se realizará dicho registro. Para ello es necesario entender cómo aumentan y disminuyen las diferentes cuentas de activo, pasivo, patrimonio, rentas, costos y gastos.

3.4.1. Registro de movimientos en las cuentas de activo

Para registrar las operaciones en las cuentas de activo se debe tener en consideración que estas se refieren a los bienes y derechos que tiene una empresa. Según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, un activo es considerado como un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados y del cual espera obtener en el futuro beneficios económicos. Algunos ejemplos de bienes son muebles, inmuebles, dinero en caja, cuentas por cobrar.

(Código) Nombre de la cuenta de Activo	
Aumenta	Disminuye

Las cuentas de activo se incrementan por el debe y disminuyen por el haber.

Ejercicio:

El siguiente es un ejemplo del movimiento de la cuenta Caja que pertenece al activo.

- Con fecha 1 de agosto de 2018, la empresa Multiventas realiza una venta al contado por USD 1000,00.
- Con fecha 2 de agosto de 2018, realiza un pago en efectivo, a su proveedor, por un valor de USD 500,00.

Solución:

- a) Se registra la venta de USD 1000,00 del 1 de agosto de 2018 en el *debe*, ya que este valor *incrementa* la cuenta caja.

1.01.01.01 Caja	
⇒ 1000,00	

- b) Se registra el pago realizado el 2 de agosto, en el *haber*, por un valor de USD 500,00, con dinero que sale de la caja de la empresa y que por lo tanto *disminuye* el valor total de esta cuenta.

1.01.01.01 Caja	
	500,00 ⇐

3.4.2. Registro de movimientos en las cuentas de pasivo

Los pasivos son obligaciones que la empresa ha contraído. Según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, los pasivos son definidos como obligaciones presentes de la entidad generadas a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de las cuales espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Algunos ejemplos de pasivos son documentos por pagar, sueldos por pagar, IESS por pagar, préstamos bancarios por pagar.

Las cuentas de pasivo se incrementan por el haber y disminuyen por el debe.

(Código) Nombre de la cuenta de pasivo

Disminuye**Aumenta****Ejercicio:**

El siguiente es un ejemplo de la cuenta Cuentas por pagar que pertenece al pasivo

- Con fecha 1 de agosto, la empresa Teléfonos Celulares compra mercadería por un valor de USD 1000,00 a crédito.
- Con fecha 2 de septiembre, la empresa cancela el 50 % de la deuda anterior.

Solución:

- a) Se registra la compra de mercadería a crédito del 1 de agosto, en el *haber*, por un valor de USD 1000,00 ya que este valor *incrementa* el pasivo.

2.01.03.01 Cuentas por pagar	
	1000,00 ←

- b) Se registra la cancelación del 50 % de la deuda (USD 500,00) del 2 de septiembre en el *debe*, ya que este valor *disminuye* las cuentas por pagar.

	1.01.01.01 Caja	
⇒	500,00	

3.4.3. Registro de movimientos de las cuentas de patrimonio

Según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, el patrimonio es el interés residual en los activos de una empresa, luego de deducir todos sus pasivos. El patrimonio está constituido por los aportes que realizan los propietarios y se compone de las utilidades, pérdidas, reservas que afectan al patrimonio de la empresa. Algunos ejemplos de cuentas de patrimonio son capital social, reserva legal, reserva estatutaria, donaciones de capital.

Las cuentas de patrimonio se incrementan por el haber y disminuyen por el debe.

(Código) Nombre de la cuenta de patrimonio	
Disminuye	Aumenta

Ejercicio:

El siguiente es un ejemplo de la cuenta Capital Pagado que pertenece al patrimonio.

- Con fecha 1 de agosto de 2018, tres accionistas de la empresa Vehículos de Carga Pesada realizan una aportación de USD 1000,00 cada uno, a la empresa.
- Con fecha 2 de septiembre de 2018, uno de los socios se retira y se le devuelve su aportación inicial.

Solución:

- a) Se registra en el *haber*, el aporte de los socios, realizada el 1 de agosto de 2018, por un valor de USD 3000,00, ya que este valor *incrementa* la cuenta de capital pagado.

2.01.03.01 Capital pagado	
3000,00	←

- b) Se registra en el *debe*, la devolución del aporte inicial, realizada el 2 de septiembre de 2018, por un valor de USD 1000,00, ya que este valor *disminuye* la cuenta de capital pagado.

1.01.01.01 Capital pagado	
1000,00	→

3.4.4. Registro de movimientos de las cuentas de ingresos

Los ingresos se refieren a los recursos que recibe una empresa como resultado de sus actividades comerciales. Pueden originarse por ventas a crédito o al contado de productos o servicios. Ejemplos de cuentas de ingresos son los siguientes: **ventas, descuento en ventas, devolución en ventas, servicios prestados, comisiones ganadas, utilidad bruta en venta.**

Las cuentas de ingresos se incrementan por el haber y disminuyen por el debe.

(Código) Nombre de la cuenta de ingreso

Disminuye

Aumenta

Ejercicio:

El siguiente es un ejemplo de la cuenta ventas que pertenece al grupo de cuentas de ingresos.

Con fecha 1 de agosto 2018, la empresa Cartones recibe por concepto de ventas la cantidad de \$1000,00.

Solución:

FECHA	CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
01/08/2018		-1-		
	1.01.01.01	CAJA	\$1000,00	
	4.1.01.01	VENTAS		\$1000,00
		P/R De venta efectuada		

a) Se registra en el *haber*, la venta realizada el 1 de agosto de 2018, por un valor de USD 1000,00 ya que este valor *incrementa* la cuenta Ventas.

4.1.01.01 VENTAS	
	1000,00
1.01.01.01 CAJAS	
1000,00	

Con fecha 2 de agosto 2018, el cliente decide devolver el 50% de la mercadería debido a defectos.

FECHA	CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
01/08/2018		-1-		
	4.1.01.03	DEVOLUCION EN VENTAS	\$500,00	
	1.01.01.01	CAJA		\$500,00

b) Se registra en el *debe*, la devolución realizada el 2 de septiembre de 2018, por un valor de USD 500,00 ya que este valor *disminuye* la cuenta ventas

	4.1.01.03 DEVOLUCION EN VENTAS
⇒	500,00

	1.01.01.01 CAJAS
⇒	500,00

3.4.5. Registro de movimientos de las cuentas de costos

Estas cuentas representan los costos en que la empresa incurre para producir un bien o servicio. Ejemplos de cuentas de costos son los siguientes: compras, descuento en compras, devolución en compras, costo de ventas.

Las cuentas de costos se incrementan en el debe y disminuyen por el haber.

a) Con fecha 1 de agosto 2018,compramos telas por un valor de \$300,00,se paga en efectivo .

FECHA	CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
01/08/2018		-1-		
	5.1.01.02	Compras	\$300,00	
	1.01.01.01	Caja		\$300,00
		P/R DE LA COMPRA EFECTUADA		

5.1.01.02Compras	
\$300,00	
1.01.01.01 Caja	
	\$300,00

b) Con fecha 2 de Agosto 2018, devolvemos el 20% las telas compradas debido a defectos.

FECHA	CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
02/08/2018		-1-		
	1.01.01.01	Caja	\$60,00	
	5.1.01.04	Devolución de compras		\$60,00
		P/R DE LA DEVOLUCION DE LA COMPRA REALIZADA.		

	1.01.01.01 Caja	
\$60,00		

	5.1.01.04 Devolución de compras	
	\$60,00	

3.4.6. Registro de movimientos de las cuentas de gastos

Las cuentas de gastos representan egresos monetarios de una empresa para pagar la adquisición de un bien o servicio. Algunos de ejemplos de cuentas de gastos son publicidad, transporte, comisiones, cuentas incobrables, gasto interés.

Las cuentas de gastos se incrementan por el debe y disminuyen por el haber.

(Código) Nombre de la cuenta de gastos

Aumentan

Disminuyen

Ejercicio:

El siguiente es un ejemplo del movimiento contable en la cuenta Publicidad que pertenece al grupo de cuentas de gastos.

a) Con fecha 1 de agosto del 2018 se paga por publicidad en televisión el valor de USD 1000,00.

FECHA	CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
01/08/2018		-1-		
	5.2.01.17	Gasto Publicidad	\$1000,00	
	1.01.01.01	Caja		\$1000,00
		P/R Pago de publicidad según factura N°002		

Solución:

a) Se registra en el *Debe*, el pago realizado el 1 de agosto de 2018, por un valor de USD 1000,00 ya que este valor *incrementa* la cuenta publicidad.

	5.2.01.17 Gastos Publicidad	
⇒	1000,00	

	1.01.01.01Caja	
		1000,00

Para visualizar de forma clara cómo aumentan y disminuyen los valores en cada una de las cuentas del activo, pasivo, patrimonio, costos y gastos; se presenta a continuación la siguiente tabla.

Tabla 3.6. Aumento y disminución de las cuentas

Grupo de cuentas	Debe	Haber
Activo	Aumenta	Disminuye
Pasivo	Disminuye	Aumenta
Patrimonio	Disminuye	Aumenta
Ingresos	Disminuye	Aumenta
Costos	Aumenta	Disminuye
Gastos	Aumenta	Disminuye