LAS CUENTAS DE UNA ENTIDADCOMERCIAL

Mag.Katherine Chávez MBA

Con el fin de estudiar las cuentas más usuales que se emplean en una entidad comercial, se examinará en detalle:

- Su movimiento: cuándo se carga y cuándo se abona.
- La naturaleza de su saldo:deudor o acreedory lo que éste representa o significa.
- La correcta presentación en el estado de situaciónfinanciera.

CUENTAS DE ACTIVO

Representan los bienes y derechos que son propiedad del negocio. Por tanto, siemprecomenzarán con un débito o cargo y sus saldos deben ser deudores.

CUENTA CAJA

Esta cuenta de activo está destinadaa registrar los movimientos de efectivo manejadospor el negocio. Su movimiento es el siguiente:

0101 CAJA	
Cargos	**Abonos**
1. Importe del efectivo que el negocio tiene al iniciarse las operaciones. 2. El efectivo recibido.	1. El efectivo desembolsado.

CUENTA BANCO

Estacuenta de activo está destinadaa registrar los movimientos de efectivo que se hacen a través de la cuenta de cheques.Su movimiento queda explicado como sigue:

0102 BANCO

Cargos	Abonos
1. Dinero depositado en la cuenta de cheques en la apertura de la cuenta. 2. Depósitos efectuados. 3. Cobranzas efectuadas directamente por el banco. 4. Intereses liquidados por banco. En cuentas especiales, como Cuenta Productiva de Cheques, el banco paga intereses por el saldo promedio del mes.	1. Importe de los cheques expedidos. 2. Cantidades que el banco cobra por concepto de comisiones por cobranzas, número de cheques expedidos, etcétera. 3. Transferencias o pagos que se hagan por otros medios diferentes a los cheques.

EL SALDO NORMAL DE ESTA CUENTA DEBE SER DEUDOR Y REPRESENTA EL DINERO QUE EL NEGOCIO TIENE EN LA CUENTA DE CHEQUES DEL BANCO.

CUENTA DOCUMENTOS POR COBRAR

El saldo de la cuenta debe ser deudor y representa el total de los documentos pendientes de cobro.

Esta cuenta se presentaen el estado de situaciónfinanciera en el activo circulante inmediatamente después del efectivoen caja y bancos.

0110 DOCUMENTOS POR COBRAR	
Cargos	**Abonos**
1. Importe de los documentos aceptados por los clientes o terceras personas.	1. Importe de los documentos cobrados o cancelados.

CUENTA CLIENTES

Las facturas por cobrar se manejan en esta cuenta, que presenta los siguientes movimientos:

0111 CLIENTES

Cargos	Abonos
1. Importe de las facturas a crédito provenientes de la venta de mercancías. 2. Intereses que se cargan a los clientes por la demora del pago de las facturas. 3. Cargos diversos a los clientes como fletes, maniobras, etcétera.	1. Cobros. 2. Documentos recibidos en pago. 3. Notas de crédito provenientes de devolución de mercancías. 4. Descuentos que se concedan a los clientes por el pago anticipado de su adeudo o rebajas que se efectúen por volumen en las compras.

CUENTA DEUDORES DIVERSOS

Esta cuenta debe destinarse exclusivamente para las cuentas personales deudoras y tiene el siguiente movimiento:

0112 DEUDORES DIVERSOS	
Cargos	**Abonos**
1. Cantidades que se entregan en efectivo. 2. Entregas a terceras personas por cuenta del deudor de dinero o bienes.	1. Cobros en efectivo. 2. Documentos recibidos en pago. 3. Entregas a terceras personas, por cuenta de la entidad comercial, de dinero o bienes.

EL SALDO DE LA CUENTA DEBERÁ SER DEUDOR Y REPRESENTA CUENTAS POR COBRAR A FAVOR DEL NEGOCIO.

CUENTA ALMACÉN

Se asigna este nombre a la cuenta que se emplea para el manejo de las mercancías, la cual tiene lossiguientes movimiento:

0120 ALMACÉN

Cargos	Abonos
1. Costo de las mercancías compradas. 2. Costo de las mercancías recibidas de clientes por concepto de devolución sobre ventas.	1. Precio de costo de las mercancías vendidas. 2. Precio de costo de las mercancías devueltas a los proveedores. 3. Importe de las rebajas sobre compras otorgada por los proveedores como ajuste a sus facturas.

CUENTAS DE PAGOS Y GASTOS ANTICIPADOS

Estos pagos anticipados se transforman en efectivo vía la venta de las mercancías, ya que su precio de venta incluye el costo y los gastos del negocio.

CUENTA SEGUROS PAGADOSPOR ANTICIPADO

Esta cuenta se emplea para registrarel importe de las primas de seguro pagadas por anticipado y tiene los siguientesmovimientos:

0130 SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO

Cargos	Abonos
1. Importe de las primas de seguro pagadas por anticipado.	1. Porción de las primas de seguros que deban aplicarse a resultados por haberse devengado con el transcurso del tiempo. 2. Bonificación sobre las primas de seguro que se reciban de la compañía aseguradora.

CUENTA PAPELERÍA Y ÚTILES DE ESCRITORIO

En esta cuenta se registran las operaciones que se hacen por la adquisición y consumo de papelería y útiles de escritorio y tiene los siguientes movimientos:

0131 PAPELERÍA Y ÚTILES DE ESCRITORIO

Cargos	Abonos
1. Costo de la papelería y útiles de escritorio comprados.	1. Precios de costo de la papelería y útiles de escritorio consumidos. 2. Precio de costo de la papelería y útiles de escritorio devueltos a proveedores. 3. Importe de las rebajas sobre compras otorgadas por los proveedores.

CUENTA INTERESESPAGADOS POR ANTICIPADO

En esta cuenta se registran los intereses pagados por anticipado que resultan cuando se contrata unpréstamo y el acreedor descuenta del crédito los intereses que se van a devengar, entregando a la empresa únicamente el importe neto:

0132 INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO

Cargos	Abonos
1. Importe de los intereses pagados por anticipado.	1. Porción de los intereses que deba aplicarse a resultados por haberse devengado en el transcurso del tiempo. 2. Reducción o cancelación de intereses por pago anticipado del préstamo.

CUENTA PROPAGANDA Y PUBLICIDAD

En esta cuenta se registranla propaganda y publicidad que se han comprado y deban ser aplicadas a resultados cuando se usen o devenguen. En algunas ocasiones se hace un plan para ser aplicadas a los resultadosdel ejercicio en un periodo determinado.

0134 PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	
Cargos	**Abonos**
1. Importe de la publicidad y propaganda compradas.	1. Porción de la propaganda y publicidad consumidas o devengadas que deban aplicarse a resultados. 2. Devoluciones o descuentos en el precio de la propaganda o reducción en la publicidad compradas.

CUENTA RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO

En esta cuenta se registran las rentas pagadas por anticipado que resultan en los contratos de arrendamiento en los que se pacta como condición el pago anticipado de rentas. La cuenta tiene los siguientes movimientos:

0133 RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO	
Cargos	**Abonos**
1. Importe de las rentas pagadas por anticipado.	1. Porción de las rentas que deban aplicarse a resultados por haberse devengado con el transcurso del tiempo.

CUENTA DEUDORES HIPOTECARIOS

Esta cuenta puede referirse a personas físicas o morales y está destinada a manejar operaciones diversas en las que el deudor garantiza su adeudo, constituyendo hipotecas sobre inmuebles de su propiedad.La cuenta tiene los siguientes movimientos:

0201 DEUDOR HIPOTECARIO – NOMBRE

Cargos	Abonos
1. Cantidades entregadas en préstamos con garantía hipotecaria.	1. Cobros que conforme a la escritura de hipoteca abone el deudor a cuenta de su saldo.

CUENTA DEPÓSITOSEN GARANTÍA

Enesta cuenta se registran las entregas de dinero que se hacen a terceros,generalmente en garantíadel cumplimiento de un contrato. Los depósitos que se hacen quedan en forma permanente en garantía y nose convierten en efectivo a corto plazo.

0212 DEPÓSITOS EN GARANTÍA	
Cargos	**Abonos**
1. Cantidades entregadas a terceros para constituir un depósito en garantía.	1. Cantidades recuperadas de depósitos en garantía o aplicadas a resultados a la terminación del contrato.

CUENTA EQUIPO DE REPARTO

En esta cuentase registra el costo de las inversiones que se efectúanen equipo de reparto, como camiones, camionetas o cualquier vehículoque se destine al transporte de mercancías.Esta inversiónes a largo plazo ya que los equipos se usarán durante varios años, teniendo la cuenta los siguientesmovimientos:

0221 EQUIPO DE REPARTO	
Cargos	**Abonos**
1. Costo de adquisición de los vehículos.	1. Baja de los vehículos por retiro o fuera de uso. 2. Venta de los vehículos a precio de costo.

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DEUDOR Y REPRESENTA EL COSTO DE ADQUISICIÓN DE LOS EQUIPOS DE REPARTO AD QUIRIDOS POR LA EMPRESA QUE SE ENCUENTREN EN USO.

CUENTA MOBILIARIO Y EQUIPO

En esta cuenta se registra el costo de las inversiones que se efectúan en mobiliario y equipo, como escri- torios, archivos, estantes, máquinas de escribir, calculadoras, etcétera.

0222 MOBILIARIO Y EQUIPO	
Cargos	**Abonos**
1. Costo de adquisición del mobiliario y equipo.	1. Baja del mobiliario y equipo por retiro o fuera de uso. 2. Venta del mobiliario y equipo a precio de costo.

CUENTA EDIFICIO

En esta cuentase registra el costo de la inversiónque se realiza en edificios. Es una inversióna largo plazoya que el edificio se usará durantevarios años. La cuenta tiene los siguientes movimientos:

0223 EDIFICIO	
Cargos	**Abonos**
1. Costo de adquisición o construcción del edificio sin considerar el valor del terreno.	1. Venta del edificio a precio de costo. 2. Baja del edificio por demolición.

EL SALDO DEBERÁ SER DEUDOR Y REPRESENTA EL COSTO DE ADQUISICIÓN O CONSTRUCCIÓN DEL EDIFICIO.

CUENTA TERRENO

En esta cuenta se registrael costo de la inversiónde terrenos. Esta inversión es generalmente a largo plazo ya que el terreno se usará durantevarios años. La cuenta tienelos siguientes movimientos:

0223 EDIFICIO	
Cargos	**Abonos**
1. Costo de adquisición del terreno.	1. Venta del terreno a precio de costo.

EL SALDO DEBERÁ SER DEUDOR Y REPRESENTA EL COSTO DE ADQUISICIÓN DEL TERRENO.

CUENTA PATENTES Y MARCAS

En esta cuenta se incluyen dos conceptos: el de patentes, que es poco usual en los negocios comerciales, y el de marcas, que son necesarias en muchos casos para la comercialización de los productos.

0241 PATENTES Y MARCAS

Cargos	Abonos
1. El costo de las patentes compradas. 2. El costo de las marcas compradas.	1. Venta de las patentes o marcas a precio de costo. 2. Bajas o cancelación de las patentes que hayan caducado a precio de costo. 3. Bajas o cancelación de las patentes o marcas que se estimen sin vida útil o de generación de utilidades, a precio de costo.

EL SALDO DEBERÁ SER DEUDOR Y REPRESENTA EL COSTO DE LAS PATENTES Y MARCAS COMPRADAS O DESARROLLADAS QUE SE ESTIMEN CON VIDA ÚTIL O DE GENERACIÓN DE UTILIDADES.

CUENTA GASTOSDE INSTALACIÓN Y ORGANIZACIÓN

Las cantidades gastadas en la organización e instalación de un negocio deben registrarse en esta cuenta para aplicar su costo a varios ejercicios, por tratarse de cantidades importantes que deberán ser amor- tizadas en varios años.

0261 GASTOS DE INSTALACIÓN Y ORGANIZACIÓN	
Cargos	**Abonos**
1. Cantidades gastadas en la instalación del negocio o adaptación de tiendas y locales. 2. Cantidades gastadas en la organización del negocio.	1. Cantidad aplicada a las operaciones de cada ejercicio.

EL SALDO DEBERÁ SER DEUDOR Y REPRESENTA LOS GASTOS DE INSTALACIÓN Y DE ORGANIZACIÓN PENDIENTES DE APLI- CARSE A EJERCICIOS FUTUROS Y QUE SE ESTIMA QUE GENERARÁNINGRESOS Y UTILIDADES FUTURAS.

CUENTAS DE PASIVO

Las cuentas de pasivo representan las deudas y obligaciones a cargo del ente económico.Por tanto, siemprecomenzarán con un crédito o abono y sus saldos deben ser acreedores.

.

CUENTA PRÉSTAMOS BANCARIOS

En esta cuenta se registranlos préstamos recibidosde los bancos; sus movimientos, saldos y presenta-ción en el estado de situaciónfinanciera son iguales a la cuenta, Documentos por pagar.

.

CUENTA DOCUMENTOS POR PAGAR

Esta cuenta es opuesta a la cuenta Documentos por cobrar, que se ha tratado en las cuentas de activo.
Los documentos pendientes de pago se manejan en esta cuenta, tiene los siguientes movimientos:

.

1101 DOCUMENTOS POR PAGAR	
Cargos	**Abonos**
1. Importe de los documentos pagados.	1. Importe de los documentos aceptados que deban pagarse posteriormente a la fecha de su vencimiento.

EL SALDO DE ESTA CUENTA DEBE SER ACREEDORY REPRESENTA EL TOTAL DE LOS DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO A CARGO DE LA EMPRESA.

CUENTA PROVEEDORES

La cuenta es la opuesta de la Clientes, que se ha tratado en las cuentas de activo. Las facturas de proveedores pendientes de pago se manejan en esta cuenta,que tiene los siguientes movimientos:

.

1102 PROVEEDORES

Cargos	Abonos
1. Pagos. 2. Documentos aceptados en pago de las facturas. 3. Notas de cargo provenientes de devolución de mercancías. 4. Descuentos recibidos de los proveedores por pago anticipado o rebajas por volumen de compras.	1. Importe de las facturas de proveedores provenientes de compras de mercancías recibidas en el almacén. 2. Notas de cargo de los proveedores por diversos conceptos, como fletes, maniobras, etcétera.

ELSALDO DE ESTA CUENTA DEBE SER ACREEDORY REPRESENTA EL TOTAL DE LOS ADEUDOSQUE LA EMPRESA TIENE A FAVOR DE LOS PROVEEDORES. PROVENIENTES DE LA COMPRA DE MERCANCÍAS.

.

CUENTA ACREEDORES DIVERSOS

Esta cuenta es la opuestaa la Deudores diversos, que se ha tratado en las cuentasde activo y se emplea para registrar operaciones que se efectúan con personas-cuentas personales, las cuales pueden tener saldo acreedor o deudor dependiendo de las operaciones que se practiquen

.

1103 ACREEDORES DIVERSOS

Cargos	Abonos
1. Pagos en efectivo. 2. Documentos aceptados en pago. 3. Cantidades de dinero o efectos entregados a terceras personas por cuenta del acreedor.	1. Cantidades que se reciban en efectivo. 2. Cantidades de dinero o mercancías que se entreguen a terceras personas por cuenta de la empresa.

EL SALDO DE LA CUENTA DEBERÁ SER ACREEDOR Y REPRESENTA LAS CUENTAS POR PAGAR A CARGO DEL NEGOCIO.

.

CUENTA IMPUESTO AL VALOR AGREGADO*

El impuesto al valor agregado lo paga el consumidor final del insumo. Por tanto, primero el ente econó- mico paga el impuestoal valor agregado sobre los insumos que adquiere y posteriormente lo traslada a sus clientes al momento de efectuar la venta.

1107 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

Cargos	Abonos
1. Disminuciones de impuesto incluido en las notas de crédito por devolución de mercancía. 2. Disminución de impuesto incluido en las notas de crédito por descuentos en los precios de venta. 3. Impuesto pagado por el ente económico en la adquisición de los insumos, principalmente en la compra de mercancías. 4. Pago del impuesto que deba liquidarse al fisco, correspondiente al saldo de la cuenta.	1. Impuesto incluido en las facturas de venta que ha sido cargado a los clientes. 2. Impuesto incluido en notas de cargo por diversos conceptos, cargado a personas físicas o morales.

CUENTA IMPUESTO SOBRELA RENTA POR PAGAR*

El impuesto sobre la renta se genera sobre las utilidades fiscales que realiza el ente económico. Recor- demos que las utilidades se determinan anualmente, por tanto, el impuesto definitivo se calcula al final de cada ejercicio; sin embargo, la empresa debe efectuar anticipos a cuenta del impuesto definitivo durante el año.

1108 IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR

Cargos	Abonos
1. Anticipos efectuados (pagos) a cuenta del impuesto anual. 2. Pago del saldo del impuesto por pagar.	1. Monto del impuesto sobre la renta por pagar.

EL SALDO GENERALMENTE DEBERÁ SER ACREEDOR Y REPRESENTA EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR AL ESTADO

CUENTA DIVIDENDOS POR PAGAR

En esta cuentase registran los dividendos por pagar que decreta la asamblea de accionistas.

La cuenta tiene los siguientes movimientos

.

.

1109 DIVIDENDOS POR PAGAR	
Cargos	**Abonos**
1. Pago de los dividendos.	1. Dividendos decretados por la asamblea de accionistas. Transferencia de la cuenta de Pérdidas y Ganancias o de la cuenta de Utilidades Acumuladas de años anteriores.

EL SALDO DE ESTA CUENTA DEBE SER ACREEDORY REPRESENTA LOS DIVIDENDOS DECRETADOS PENDIENTES DE PAGO.

SU PRESENTACIÓN EN EL ESTADO DE SITUACIÓNFINANCIERA ES EN EL GRUPO DE PASIVO CIRCULANTE.

CUENTA PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS

En esta cuenta se registran los préstamos recibidos de los accionistas; generalmente se reciben por pe- riodos cortos y en muchos casos se transforman en capital cuando el ente económico necesita recursos adicionales para su operación.

.

1110 PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	
Cargos	**Abonos**
1. Liquidación de los préstamos. 2. Capitalización de los préstamos.	1. Monto de los préstamos recibidos de los accionistas.

EL SALDO DE ESTA CUENTA DEBE SER ACREEDORY REPRESENTA EL TOTAL DE LOS PRÉSTAMOS PENDIENTES DE PAGO A LOS ACCIONISTAS.