

**Fundamentos  
conceptuales para el  
registro contable:  
ecuación contable y  
reglas de cargo y abono**

**1**  
C A P Í T U L O



Además de las características y principios de la contabilidad analizados en la introducción, es relevante contar con fundamentos conceptuales que faciliten la comprensión y el entendimiento del proceso del registro contable. Más allá de aprender cómo se registra una u otra transacción económica, el profesional que cuente con conocimientos contables deberá comprender la lógica contable y el porqué se realizan de determinada forma los registros de los eventos económicos de una entidad, para lo cual se deben manejar dos fundamentos básicos:

- La ecuación contable o ecuación patrimonial.
- Las reglas de cargo o teoría de cargo y abono.

Para facilitar el proceso de comprensión de la ecuación patrimonial y de las reglas de cargo y abono es importante conocer el concepto de cuenta.

## La cuenta

Cuando se habla de cuenta es normal que venga a la mente lo más cotidiano, por ejemplo, una escena de un restaurante o de una tienda cuando después del consumo o de la selección de artículos solicitamos que nos proporcionen un resumen que contenga el detalle de lo comprado o consumido con sus respectivos costos; esta relación de bienes y sus costos la llamamos *cuenta*.

En términos de contabilidad, la cuenta es la unidad mínima que la integra, en cuanto sistema de información. Cada cuenta es un concepto bajo el cual se efectúa la acumulación de operaciones, en términos monetarios; por ejemplo, existe una cuenta que agrupa a las mesas, a las sillas y, en general, a todos los muebles que son utilizados en el negocio, la cual se denomina *mobiliario*, otro ejemplo sería la cuenta de *caja y bancos*, que agrupa el efectivo y las cuentas bancarias que posea la entidad.

El objeto de contar con cuentas, además de ser el código bajo el cual la contabilidad es expresada y, por tanto, el lenguaje para registrar las operaciones, es que al agrupar objetos o situaciones de similar naturaleza es fácil conocer o seguir cada aumento o disminución que experimenta cada grupo.

Las cuentas se agrupan en:

- Cuentas de balance.
- Cuentas de resultados.

## Cuentas de balance

Incluyen elementos que se relacionan con la situación financiera de la entidad y que se agrupan en tres amplias categorías, cuyos conceptos definidos en las Normas Internacionales de Contabilidad Financiera (NIIF) son:

**Activo:** recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos. Un activo puede ser:

- Utilizado individualmente o en conjunto con otros activos para producir bienes y servicios vendibles por la entidad.
- Intercambiado por otros activos.
- Utilizado para cubrir obligaciones o pasivos de la entidad.
- Distribuido entre los propietarios.

**Pasivo:** obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que consisten en beneficios financieros. También se define como el conjunto de obligaciones a ser cubiertas por la entidad. Los pasivos de la entidad se cubren mediante:

- Pago en efectivo (papel moneda y/o cheques).
- Transferencia de activos diferentes a efectivo.
- Prestación de servicios.
- Sustitución de obligaciones (un pasivo por otro pasivo).
- Conversión de pasivos en patrimonio neto.

**Patrimonio neto:** parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. En otras palabras, representa los derechos del propietario sobre los activos del negocio. El patrimonio es siempre igual al total de los activos menos los pasivos. Los aumentos en el patrimonio son:

- La inversión del o los propietarios.
- Las utilidades de la operación de la entidad.

Las disminuciones en el patrimonio son:

- Retiros de efectivo u otros activos por parte del o los propietarios.
- Las pérdidas provenientes de operaciones improductivas de la entidad.

## Las cuentas de resultados

Es la relación del desempeño de la actividad económica de la entidad; es decir, son todas aquellas cuentas que registran una ganancia o una pérdida en el curso de las actividades de la empresa, también se les conoce como cuentas de ingresos y gastos. De acuerdo con las NIIF:

**Ingresos:** incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos en el patrimonio neto, y no provienen de las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.

Los ingresos son por ventas de inventario o por venta de servicios, comisiones, alquileres cobrados y todas aquellas operaciones que aumentan el patrimonio. También se conocen como cuentas de ganancia.

**Costos y gastos:** decrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de nacimiento o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio neto, y no se derivan de las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Entre ellos pueden incluirse el costo de ventas, los salarios, las depreciaciones. También se conocen como cuentas de pérdida.

## Descripción de las cuentas

### Cuentas de activo

- **Bancos:** depósitos de ahorro y en cuenta corriente en las distintas instituciones.
- **Caja:** comprende el dinero en efectivo y los cheques por cobrar.
- **Clientes** (también pueden agruparse en una cuenta denominada *cuentas por cobrar*): son las personas que deben al comerciante por concepto de mercaderías.
- **Deudores** (también pueden agruparse en una cuenta denominada *cuentas por cobrar*): al igual que los anteriores deben al comerciante pero por cualquier concepto diferente a mercaderías.
- **Documentos por cobrar:** son las notas o escritos en que consta una deuda al comerciante (pagarés, letras de cambio, vales, etcétera).
- **Edificios** (puede agruparse en una cuenta denominada inmuebles): comprende toda clase de construcciones.
- **Gastos de organización:** registra los desembolsos efectuados durante el periodo de constitución del negocio, como pagos por proyectos, estudios de toda índole, pago de trámites y tramitadores, abogados, escrituras, certificaciones, etc. Se incluyen como parte del activo ya que pueden ser amortizados anualmente.
- **Inventario de mercaderías:** comprende todos los artículos disponibles para la venta.
- **Inventario de papelería y útiles** (también llamado útilés de escritorio y de oficina): como su nombre lo indica, incluye los materiales necesarios en cualquier escritorio como borradores, lápices, bolígrafos, tinta, cintas para máquina de escribir, almohadillas de tinta, sellos de hule, papel bond, folders, clips, ganchos, etcétera, que aún no se han utilizado sino que se tienen en reserva hasta el momento en que se necesiten.

**Consideración NIIF**  
*Recordar que se consideran activos aquellos que incorporan beneficios económicos futuros; en ese sentido, para considerar el inventario de papelería y útiles como un activo debe analizarse si incorpora estos beneficios para la entidad.*

**Consideración NIF**

*Recordar que se consideran activos aquellos que incorporan beneficios económicos futuros; en ese sentido, para considerar el inventario de suministros como un activo debe analizarse si incorpora estos beneficios futuros para la entidad.*

- **Inventario de suministros:** comprende los trapeadores, escobas, papeleras, aspiradores, sacudidores, lustradores, etcétera.
- **IVA por cobrar:** representa el impuesto soportado en las facturas recibidas de los proveedores o prestadores de servicios que conforme a la ley es recuperable, llamado también crédito fiscal.
- **Maquinaria:** incluye las máquinas destinadas a fabricar productos, trasladarlos, mover la tierra, etcétera.
- **Mobiliario y equipo:** incluye todos los muebles y máquinas al servicio de la empresa, y en las oficinas y en la sala de ventas (escritorios, archivos, máquinas de escribir, de calcular, perforadores, sillas, etcétera).
- **Sueldos, comisiones, intereses, seguros, alquileres pagados anticipados:** todos los pagos efectuados con anticipación por servicios que el comerciante no ha recibido.
- **Terrenos** (puede agruparse en una cuenta denominada inmuebles): incluye los solares, baldíos, sitios, fincas, etcétera.
- **Vehículos:** todos los que estén al servicio de la empresa como camiones, camionetas, bicicletas, automóviles, etcétera.

**Cuentas de pasivo**

- **Acreedores** (también puede agruparse en una cuenta denominada cuentas por pagar): personas a las que el comerciante debe, pero por conceptos diferentes de mercaderías.
- **Documentos por pagar:** notas o escritos en que consta una deuda del comerciante a terceras personas. Pueden ser a corto plazo, cuando su pago deba hacerse en un periodo menor a un año, y pueden ser a largo plazo, cuando su pago deba hacerse en un periodo que exceda a un año.
- **IVA por pagar:** representa el impuesto que la empresa recauda de sus clientes cargándolo en las facturas de ventas o servicios que presta y que está pendiente de enterarse al fisco, llamado también débito fiscal.
- **Préstamos a pagar** (también puede encontrarlo como hipotecas): representa el dinero recibido en préstamos, poniendo como garantía bienes raíces (casas, terrenos, etcétera).
- **Proveedores** (también puede agruparse en una cuenta denominada cuentas por pagar): personas a quienes el comerciante debe por concepto de mercaderías.
- **Sueldos, intereses, alquileres, comisiones cobradas anticipadas:** fondos recibidos anticipadamente por servicios que la empresa no ha prestado.

**Cuentas de patrimonio**

Si se trata de una empresa individual:

- **Propietario, cuenta capital:** muestra el derecho del propietario sobre los activos del negocio. Es considerada como la parte residual de los activos de la entidad después de deducir todos los pasivos. Las inversiones del propietario en el negocio se registran directamente en la cuenta capital.
- **Propietario, cuenta retiros** (también llamada propietario cuenta particular, o bien propietario cuenta personal): cantidad de efectivo que retire el propietario para su uso particular.

Si se trata de una sociedad:

- **Capital social:** muestra el derecho de los accionistas sobre los activos del negocio. También puede considerarse como la parte residual de los activos después de deducir los pasivos de la entidad.

**Cuentas de resultados**

- **Ventas:** registra el valor real de las ventas efectuadas al contado y al crédito, por mayor y menor.
- **Devoluciones y rebajas en ventas de mercaderías:** registra las rebajas al valor anotado en libros que se hacen a los bienes al venderse.

- **Compras:** si se lleva el sistema de inventario periódico, en esta cuenta se registra el valor de las adquisiciones de mercaderías, mientras que si se lleva el sistema de inventario perpetuo, todas las compras se operarán en la cuenta de inventario de mercaderías.
- **Rebajas y devoluciones en compras:** registran las disminuciones de valor obtenidas en la adquisición de mercaderías exclusivamente.
- **Dividendos Ingreso:** participación en las utilidades de otras empresas, como socios en entidades organizadas en empresas mercantiles.
- **Intereses Ingreso:** ingresos por concepto de intereses ganados en operaciones bancarias o financieras.
- **Descuentos recibidos por pronto pago:** en las compras de mercaderías, activos y otros valores.
- **Otros ingresos:** ingresos que no provienen de la actividad principal que desarrolla la empresa, por ejemplo alquileres cobrados, para una empresa cuya actividad principal sea la compraventa.
- **Gastos de venta:** representa los desembolsos ocasionados por las ventas como empaque, arreglo de vitrinas. Pueden incluirse aquí, también, los sueldos de vendedores, las comisiones, la publicidad y otros.

*Nota:* es recomendable utilizar cuentas separadas para aquellos gastos que son recurrentes, por ejemplo, sueldos.

- **Publicidad y propaganda:** pagos efectuados a empresas de publicidad, periódicos, canales de televisión, volantes, etcétera.
- **Gastos de administración:** registra los gastos con motivo de la administración del negocio. Comprende los pagos al administrador o gerente, a los empleados de las oficinas, el valor de servicios de computación, contabilidad, etcétera.

*Nota:* es recomendable utilizar cuentas separadas para aquellos gastos que son recurrentes, por ejemplo, sueldos.

- **Sueldos, intereses, alquileres, seguros, comisiones pagados:** gastos erogados por esos conceptos y por servicios recibidos. Se utilizan estas cuentas en forma separada (gasto de sueldos, gasto de alquileres, etc.) y se clasifican como gastos de venta o de administración según corresponda.
- **Gastos generales:** representa a los gastos de menor cuantía que no necesariamente tienen que registrarse en cuenta aparte, tales como pago de teléfono, luz, agua, porte de cartas, telegramas, transporte, compra de útiles de oficina, fotocopias, etcétera.

*Nota:* algunos contadores prefieren registrar cuentas separadas por cada gasto. También hay entidades que clasifican este tipo de gastos separadamente según corresponda en distribución o en administración.

- **Depreciaciones gasto:** comprende la rebaja del valor de los bienes del activo no corriente, por el uso en el tiempo, desgaste u obsolescencia.

*Nota:* hay entidades que clasifican este tipo de gastos separadamente según corresponda en distribución o en administración.

- **Descuentos otorgados por pronto pago:** en la venta de mercaderías, activos y otros valores.
- **Intereses pagados:** desembolsos efectuados por conceptos de intereses sobre préstamos recibidos.

## Nomenclatura contable

Es parte del manual contable, también es llamado *plan de cuentas y catálogo de cuentas* y no es más que un listado de los nombres de las cuentas utilizadas por la entidad, asignando un número a cada una de ellas que las identificará en el mayor general.

Es conveniente aclarar que una nomenclatura contable no es lo mismo que un manual de cuentas, ya que el manual es lo que se ha presentado como descripción de cuentas, en él se especifica la forma en que los objetos y eventos de la entidad se agruparán y el nombre con el que se identificarán, por tanto, no debe haber confusión entre lo que es un manual de cuentas y la nomenclatura contable.

Antes de diseñar la nomenclatura contable es importante considerar que las cuentas de la entidad están agrupadas en el libro mayor bajo los siguientes encabezados:

- Cuentas de balance general: activos, pasivos y capital contable.
- Cuentas de estado de resultados: ingresos y gastos.

Dentro de estas agrupaciones existen otras clasificaciones que deben considerarse antes de entrar a la asignación de códigos para cada una de las cuentas.

Para la asignación de códigos se utilizarán niveles de cuentas, así:

- Nivel I Clase de las cuentas
- Nivel II Grupos
- Nivel III Cuenta mayor
- Nivel IV Subcuenta

#### Nivel I

Clases de las cuentas	Código
Activo	1
Pasivo	2
Capital contable	3
Ingresos	4
Gastos	5
Costo de ventas	6

#### Nivel II Ejemplo del activo

Grupos	Código
Corriente	11
No corriente	12

#### Nivel III Ejemplo del activo corriente

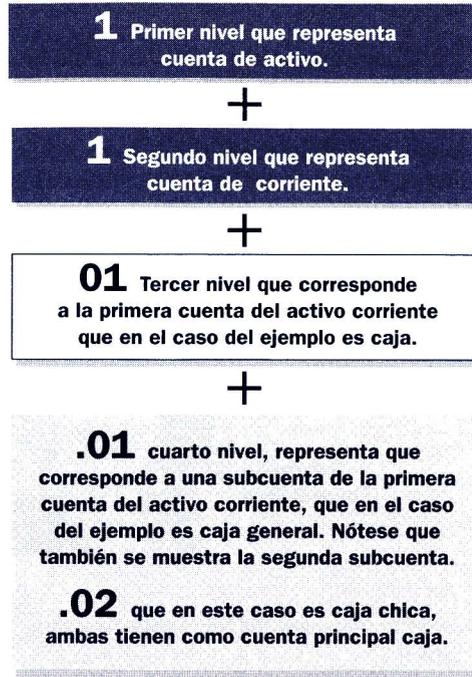
Cuenta mayor	Código
Caja	1101
Bancos	1102
Mercadería	1103

#### Nivel IV Ejemplo del activo corriente-caja

Subcuenta	Código
Caja general	1101.01
Caja chica o caja menor	1101.02

Una mirada **más** a fondo

Cuenta	Código
Caja general	1101.01
Caja chica	1101.02

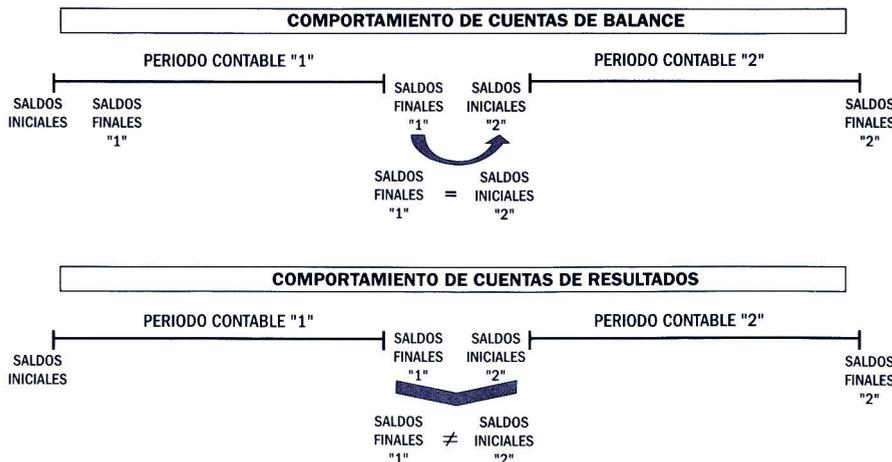


### Cuentas acumulativas y no acumulativas

La acumulación o no de las cuentas se refiere específicamente al traslado de los saldos de un periodo contable a otro, por ello se dice que las cuentas de balance *son acumulativas* y las cuentas de resultados *son no acumulativas*.

En otras palabras, las cuentas de balance trasladan sus saldos finales de un periodo X1 a un periodo X2 constituyéndose en este último en sus saldos iniciales; por otra parte, en el caso de las cuentas de resultados sus saldos no se trasladan de un periodo a otro iniciando de cero cada vez que inicia un periodo contable pues el resultado, ya sea pérdida o ganancia, es trasladado al patrimonio (cuenta de balance).

Es decir, las cuentas de balance miden permanentemente la situación financiera de la empresa y por eso son acumulativas a través de los periodos, mientras que las cuentas de resultados tienen el objetivo de medir el resultado económico (ganancia o pérdida) de la gestión de la empresa para un periodo determinado y, por tanto, una vez terminado el periodo estas cuentas han cumplido su misión y son reinicializadas en cero cuando inicia el periodo siguiente. Lo anterior puede visualizarse en la figura 1.1:



**Figura 1.1**  
Comportamiento de cuentas.

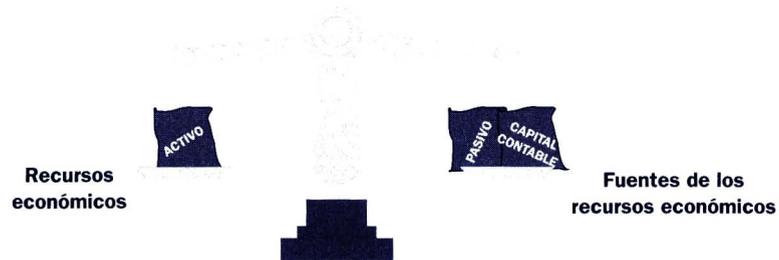
## Ecuación contable

Los estados financieros muestran cómo se ha desempeñado una entidad y dónde está situada financieramente a una fecha determinada. Son el producto final del proceso contable.

La herramienta más básica de la contabilidad es la *ecuación contable*, la cual representa los recursos económicos de la empresa y las fuentes de financiamiento de tales recursos. En otras palabras, el total de recursos económicos siempre es igual al total de fuentes de financiamiento de los recursos.

Una representación básica de la ecuación es:

**Figura 1.2**  
Ecuación contable.



Los *activos* son los recursos económicos de una entidad que se espera sean de beneficio en el futuro.

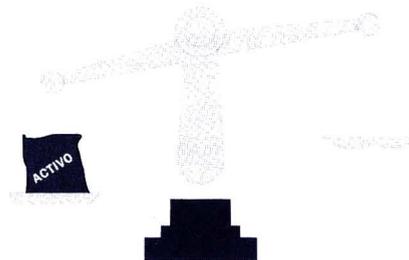
Los *pasivos* representan el financiamiento que los terceros que hacen negocios o tienen relación con la empresa (proveedores, acreedores, empleados, etc.) le han proporcionado a la misma, es decir, son derechos de crédito de personas ajenas a la entidad, los cuales representan obligaciones para la entidad de cumplir ante esos terceros.

El *capital* o *patrimonio* representa el financiamiento del propietario o accionistas sobre los activos de la entidad porque se ha invertido en ella. La determinación del capital se realiza restando los pasivos de los activos, lo cual mantiene el equilibrio o igualdad en la ecuación contable.

El *capital contable* representa el capital invertido por el propietario o accionistas más/menos los resultados de operación. Si el resultado de operación es ganancia, ésta se le sumará al capital, si por el contrario es una pérdida se le restará al capital.

Una **mirada más a fondo**

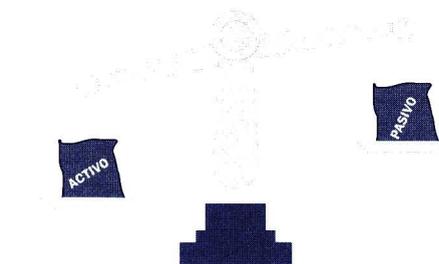
El equilibrio no se mantiene si únicamente se registran activos sin registrar sus fuentes de financiamiento.



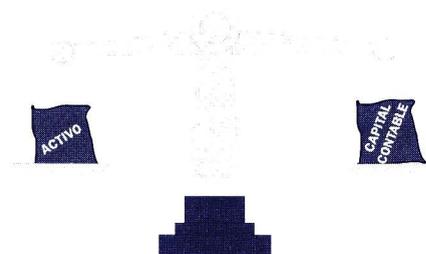
O si sólo se registra capital.



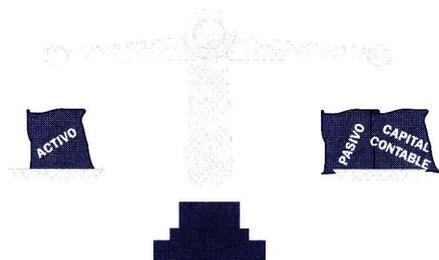
O si no se registra capital.



Se mantiene si el activo es igual al capital contable (todo el financiamiento ha sido proporcionado por el propietario o los accionistas).



O si el activo es igual a pasivo más capital...



Visto de otra forma

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio (capital contable)}$$



### Ecuación contable ampliada

Para su estudio y análisis, la ecuación contable básica puede ampliarse de tal forma que sean identificables los elementos relativos a la medición de los resultados económicos (ingresos, costos y gastos):

$$\mathbf{A = P + C \pm [I - (C + G)]}$$

En donde



## Sistema de registro de inventarios periódico y sistema de registro de inventarios perpetuo o permanente

El análisis de la ecuación contable es dejado por algunos autores como un concepto de menor relevancia y dedican muy poco espacio a su estudio; sin embargo, representa el inicio de toda la base de la lógica contable que permite la comprensión de las operaciones comerciales y cómo éstas son traducidas al lenguaje de los negocios: la *contabilidad*.

Dado que las operaciones contables de las entidades que comercian con bienes llevan implícito el uso de inventarios, previo al análisis de la ecuación patrimonial, es oportuno considerar estos dos conceptos: sistema de inventarios periódico y sistema de inventarios perpetuo o permanente; ambos constituyen la forma de registrar los inventarios, la entidad optará por uno u otro sistema, es decir son excluyentes entre sí.

### Sistema de inventario periódico

El uso de la cuenta de inventarios se hace al inicio y al final de cada ejercicio contable o fecha intermedia para la cual se desea conocer el resultado de operaciones, es decir, no es utilizada en el registro de cada operación; por tanto, para traducir la operación al lenguaje contable será necesario el uso de las cuentas siguientes:

- Compras
- Devoluciones sobre compras.
- Rebajas sobre compras
- Gastos de compras (fletes sobre compras y otros)
- Ventas
- Devoluciones sobre ventas
- Rebajas sobre ventas

La característica de este sistema es que la cuenta de inventarios permanece estática con el valor del inventario inicial, lo cual provoca la necesidad de realizar inventarios físicos cuyo objetivo es establecer la cantidad de inventario que se tiene disponible al finalizar el periodo contable y con el cual se iniciará el nuevo periodo para establecer el nuevo saldo de la cuenta de inventarios al final del periodo.

Bajo este sistema, la determinación del costo de ventas se realiza sumando al inventario inicial las compras netas y restando la existencia final de inventario, tal y como se muestra a continuación:

Inventario inicial		xxxxx.xx
(+) compras		xxxx.xx
(-) Devoluciones sobre compras	xxxxx.xx	
(-) Rebajas sobre compras	xxxxx.xx	xxxx.xx
(+) Gastos de compras		xxxx.xx
Compras netas		xxxxx.xx
Disponibilidad		xxxxx.xx
(-) Inventario final		xxxxx.xx
Costo de ventas		xxxxx.xx

### Sistema de inventario perpetuo

El uso de la cuenta de inventarios se hace cada vez que se incurra en una compra o venta de mercadería y se incluye en cada operación de venta la cuenta de costo de ventas; por tanto, para traducir la operación al lenguaje contable será necesario el uso de las cuentas siguientes:

- Inventario de mercadería
- Ventas
- Costo de ventas

La característica de este sistema es que la cuenta de inventarios se utiliza para reflejar todos y cada uno de los movimientos del inventario de mercadería, por lo que no hay necesidad de realizar inventarios físicos para determinar el saldo, pues el saldo de inventario se tiene disponible en todo momento.

Bajo este sistema, la determinación del costo de ventas se realiza y registra en cada venta de mercadería y no es necesario hacer ninguna integración final.

## Ejemplos

Después de revisar los conceptos anteriores, a continuación algunos ejemplos de ecuación patrimonial:

1. Si los activos de un negocio son de \$75,000.00 y los pasivos de \$25,000.00, ¿cuál es el capital contable?

$$\begin{aligned} \text{activos} &= \text{pasivos} + \text{patrimonio (capital contable)} \\ \$75,000.00 &= \$25,000.00 + \mathbf{\$50,000.00} \end{aligned}$$

2. Si el importe del capital contable en un negocio es de \$32,000.00 y los pasivos son de \$36,000.00, ¿qué importe tienen los activos?

$$\begin{aligned} \text{activos} &= \text{pasivos} + \text{patrimonio (capital contable)} \\ \mathbf{\$68,000.00} &= \$36,000.00 + \$32,000.00 \end{aligned}$$

3. Si el importe del capital contable en un negocio es de \$132,000.00 y los activos son de \$136,000.00, ¿qué importe tienen los pasivos?

$$\begin{aligned} \text{activos} &= \text{pasivos} + \text{patrimonio (capital contable)} \\ \$136,000.00 &= \mathbf{\$4,000.00} + \$132,000.00 \end{aligned}$$

Ahora bien, anteriormente se mencionó la ecuación contable ampliada en la cual los resultados de operación se suman o restan al capital; si los ingresos exceden a los costos más gastos se obtendrá una utilidad que se sumará al capital; por el contrario, si los ingresos son superados por la suma de los costos y gastos se obtendrá una pérdida que deberá restarse al capital, por ello la ecuación ampliada permite analizar, desde la lógica contable, los movimientos generados por las diferentes operaciones de la entidad.

Los ingresos son los importes ganados por vender bienes o prestar servicios a terceros. Los ingresos aumentan el capital contable, los costos y los gastos disminuyen el capital contable.

$$\mathbf{C \pm [I - (C + G)]}$$

### ACLARACIÓN CONTABLE

## ACLARACIÓN CONTABLE

Los incrementos en efectivo no son siempre ingresos. El efectivo se incrementa también cuando una compañía pide prestado dinero, pero pedir prestado crea un pasivo, no un ingreso. Los ingresos son el resultado de prestar un servicio o vender un producto, no necesariamente de recibir efectivo.

La disminución del efectivo no es siempre por gastos. El efectivo disminuye cuando se adquiere un activo, lo cual no es un gasto. Los gastos resultan del uso de bienes y servicios en el proceso de la obtención de ingresos no necesariamente del pago de efectivo.

### Caso 1

#### Revisemos ejemplos más complejos:

- Suponga que abre un negocio que provee carne a restaurantes. Al iniciar sus operaciones, su empresa únicamente cuenta con carne disponible para la venta por valor de \$50,000.00. En una fecha posterior, vende mercadería a clientes que le pagan \$10,000.00 en efectivo cuando les entrega el producto. Una semana más tarde vende mercadería por \$ 5,000.00 a clientes que prometen pagarle posteriormente. En estas primeras operaciones usted vende sin obtener ninguna ganancia o utilidad.

#### Traducción de las operaciones al lenguaje contable

- La carne disponible para la venta representa *inventario de mercadería*, por tanto, es una cuenta de activo. Como constituye su única posesión, su *capital*, será por el mismo valor, \$50,000.00
- La venta de mercadería por \$10,000.00 constituye un aumento de ingreso representado por la cuenta *ventas* que corresponde a cuenta de ingresos, al mismo tiempo se recibió efectivo, por tanto, aumenta la cuenta de *caja y bancos* por el mismo valor. Esta cuenta es una cuenta de activo. El costo de la mercadería vendida es de \$10,000.00 porque no se obtuvo ganancia.
- La venta de mercadería por \$5,000.00 constituye un aumento de ingreso representado por la cuenta *ventas* que corresponde a cuenta de ingresos, al mismo tiempo se recibió la promesa de pago posterior, por tanto, aumenta la cuenta de *clientes* por el mismo valor; esta cuenta es una cuenta de activo. El costo de la mercadería vendida es de \$5,000.00 porque no se obtuvo ganancia.

### ACLARACIÓN CONTABLE

Si el cliente documenta esta promesa firmando un documento por medio del cual le otorga a la entidad el derecho a recibir el efectivo en el futuro, se registra como un documento por cobrar. Todas las cuentas por *cobrar* son activos.

#### Resolución aplicando sistema de inventario periódico

	ACTIVO			CAPITAL	INGRESOS
	INVENTARIO	CAJA Y BANCOS	CLIENTES	CAPITAL	VENTAS
1	50,000.00			50,000.00	
2		10,000.00			10,000.00
3			5,000.00		5,000.00
	<b>50,000.00</b>	<b>10,000.00</b>	<b>5,000.00</b>	<b>50,000.00</b>	<b>15,000.00</b>

Observe que bajo este sistema no se registra de inmediato el costo de la mercadería vendida, pues éste será determinado hasta el final del ejercicio.

**Resolución aplicando sistema de inventario perpetuo**

	ACTIVO			CAPITAL	INGRESOS	COSTOS
	INVENTARIO	CAJA Y BANCOS	CLIENTES	CAPITAL	VENTAS	COSTO DE VENTAS
1	50,000.00			50,000.00		
2		10,000.00			10,000.00	
2	(10,000.00)					10,000.00
3			5,000.00		5,000.00	
3	(5,000.00)					5,000.00
	<b>35,000.00</b>	<b>10,000.00</b>	<b>5,000.00</b>	<b>50,000.00</b>	<b>15,000.00</b>	<b>15,000.00</b>

Observe que bajo este sistema se registra de inmediato el costo de la mercadería vendida, determinando al momento el saldo de inventario de mercadería después de cada transacción y su respectivo costo de ventas.

**Caso 2**

**Ejercicio de análisis del efecto de transacciones bajo el esquema de ecuación patrimonial**

A manera de ilustración, analicemos bajo el sistema de registro de inventario periódico el caso de la zapatería XYZ, empresa dedicada a la compra y venta de mercadería, propiedad de Mónica Shoe, quien nos presenta sus operaciones correspondientes al mes de enero.

**Enero 2**

Zapatería XYZ inicia sus operaciones con: efectivo por \$10,000.00, depósito en banco El Ahorro por \$50,000.00, lote de zapatos para la venta por \$100,000.00, con una deuda por la mercadería disponible por \$20,000.00

**Traducción al lenguaje contable**

- El efectivo inicia con \$10,000.00, la cuenta que corresponde es *caja* y es una cuenta de activo que aumenta.
- Al depósito en el banco El Ahorro por \$50,000.00 le corresponde la cuenta *bancos* que es de activo y que con el depósito está aumentando.
- El lote de zapatos para la venta por valor de \$100,000.00 representa el *inventario de mercadería* es activo y está aumentando.
- La deuda que se tiene por la mercadería por valor de \$20,000.00 constituye una obligación ante terceros, por tanto es un pasivo al que le corresponde la cuenta de *proveedores*.
- Al inicio se tienen activos y pasivos, ¿qué pasa con el capital?, recordemos la ecuación básica

$$A = P + C$$

**Enero 15**

Se realiza una compra de mercadería por \$2,000.00 que la entidad cancela en efectivo.

**Traducción al lenguaje contable**

Al comprar mercadería para la venta y aplicarle el sistema de inventario periódico está incrementando la cuenta de compras que corresponde al costo; por otra parte, se está desembolsando

(continúa)

(continuación)

efectivo, pues se trata de una operación al contado, en cuyo caso el efectivo está disminuyendo en \$2,000.00 y se afectará la cuenta caja que es de activo.

### **Enero 20**

Se compra un vehículo por valor de \$75,000.00, paga 5% con cheque del banco El Ahorro y el resto está pendiente de pago.

#### **Traducción al lenguaje contable:**

Con la compra de un vehículo se incrementa la cuenta *vehículos* que es una cuenta de activo.

La forma de pago disminuye la cuenta bancaria que en lenguaje contable se trata de la cuenta de *bancos* que es activo; por otra parte, aumenta la obligación de pagar por la adquisición del vehículo, en consecuencia se utiliza la cuenta de *acreedores* que es un pasivo.

### **Enero 25**

Durante el mes, el consumo de agua del local en donde está ubicado el negocio fue por valor de \$100.00 que deberá pagarse en el mes de febrero.

#### **Traducción al lenguaje contable**

El consumo de agua constituye un gasto que en este caso está aumentando, la cuenta a utilizar para este ejemplo será *gastos generales (recordar que puede usarse la cuenta de servicios públicos)*, al mismo tiempo se está incrementando una obligación de pago por lo que se utilizará para este ejemplo la cuenta de *gastos por pagar (puede usarse servicios públicos por pagar)* que constituye una cuenta de pasivo.

### **Enero 30**

La empresa vende 15 pares de zapatos por valor de \$250.00 cada uno. La venta se realizó en efectivo y la mercadería vendida tiene un costo de \$1,300.00.

#### **Traducción al lenguaje contable**

Al vender mercadería se incrementa el ingreso para lo cual se utiliza la cuenta de *ventas*, como la venta se realizó en efectivo aumenta el efectivo disponible; para su registro se utiliza la cuenta de *caja*, que es una cuenta de activo.

Como se está utilizando el sistema de registro de inventario periódico, el dato del costo de la mercadería vendida se utilizará al final del ejercicio, cuando se determine el inventario final y el costo de ventas.

*Nota: si se utilizara el sistema de registro de inventario perpetuo, el costo de ventas deberá registrarse al momento de la venta.*

### **Enero 30**

La empresa paga con cheque la factura de alquiler de local por valor de \$1,000.00.

#### **Traducción al lenguaje contable**

El alquiler representa un gasto que se incrementa, la cuenta a utilizar es *alquiler gasto*, al pagarla con cheque disminuye la disponibilidad en el banco, la cuenta a utilizar es *bancos*, siendo ésta una cuenta de activo.

### **Enero 30**

La empresa realiza inventario final de mercadería, el cual asciende a \$100,700.00.



**Y usted  
¿cómo lo haría?**



1. ¿Cómo integrar el costo de ventas?

Inventario inicial	
(+)	compras
(+)	gastos de compras
(-)	Devoluciones sobre compras
(-)	Rebaja sobre compras
<b>Disponibilidad</b>	
(-)	Inventario final
<b>Costo de ventas</b>	

2. Mediante la lógica contable aplicada a la ecuación patrimonial, ¿cómo analizar cada operación?

Fecha	Aumenta	Valor	Disminuye	Valor
10-ene	Caja	10,000.00		
	Banco	50,000.00		
	Inv. Mercadería	100,000.00		
	Proveedores	20,000.00		
	shoe capital	140,000.00		

	Aumenta	Valor	Disminuye	Valor
15-ene				

	Aumenta	Valor	Disminuye	Valor
20-ene				

	Aumenta	Valor	Disminuye	Valor
25-ene				

	Aumenta	Valor	Disminuye	Valor
30-ene				

**Estados financieros presentados con método de registro de inventarios periódico**

Estado de Resultados Zapatería XYZ Mónica Shoe Del 1 al 31 de enero 20X1 —Expresado en dólares—			
<b>Ingresos</b>			
Ventas			3,750.00
(-) Costo de ventas			
Inventario inicial	100,000.00		
(+) compras	<u>2,000.00</u>		
Disponibilidad		102,000.00	
(-) Inventario Final		<u>100,700.00</u>	
Costo de ventas			<u>1,300.00</u>
Margen Bruto			2,450.00
<b>Gastos de Operación</b>			
Gastos de Administración			
Alquileres		1,000.00	
Gastos Generales		<u>100.00</u>	<u>1,100.00</u>
<b>Resultado antes impuesto</b>			<u>1,350.00</u>

Balance General Zapatería XYZ Mónica Shoe Al 31 de enero 20X1 —Expresado en dólares—			
<b>Activo</b>			
<b>Corriente</b>			
Caja	11,750.00		
Bancos	45,250.00		
Inventario Mercadería	<u>100,700.00</u>	157,700.00	
<b>No corriente</b>			
Vehículos	75,000.00	75,000.00	
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>			<b>232,700.00</b>
<b>Pasivo</b>			
<b>Corriente</b>			
Proveedores	20,000.00		
Acreedores	71,250.00		
Gastos por pagar	<u>100.00</u>	91,350.00	
<b>Capital</b>			
López capital	140,000.00		
Utilidad del ejercicio	<u>1,350.00</u>	141,350.00	
<b>TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL</b>			<b>232,700.00</b>



**Estados financieros presentados con método de registro de inventarios perpetuo**

**Estado de Resultados**  
**Zapatería XYZ**  
**Mónica Shoe**  
**Del 1 al 3 de enero de 20X1**  
**—Expresado en dólares—**

<b>Ingresos</b>		
Ventas		3,750.00
(—) Costo de ventas		1,300.00
Margen Bruto		2,450.00
<b>Gastos de Operación</b>		
Gastos de Administración		
Alquileres	1,000.00	
Gastos Generales	100.00	1,100.00
<b>Resultado antes impuesto</b>		<b>1,350.00</b>

**Balance General**  
**Zapatería XYZ**  
**Mónica Shoe**  
**Al 31 de enero de 20X1**  
**—Expresado en dólares—**

<b>Activo</b>			
<b>Corriente</b>			
Caja	11,750.00		
Bancos	45,250.00		
Inventario Mercadería	100,700.00	157,700.00	
<b>No Corriente</b>			
Vehículos	75,000.00	75,000.00	
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>			<b>232,700.00</b>
<b>Pasivo</b>			
<b>Corriente</b>			
Proveedores	20,000.00		
Acreedores	71,250.00		
Gastos por pagar	100.00	91,350.00	
<b>Capital</b>			
López capital	140,000.00		
Utilidad del ejercicio	1,350.00	141,350.00	
<b>TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL</b>			<b>232,700.00</b>

## Para practicar

### Ejercicio 1. La ecuación contable básica

Identifique el monto de activos, pasivos o capital contable y los signos que hacen falta para cuadrar la ecuación contable básica, colocando el monto debajo de la cuenta y los totales correspondientes, recuerde que todas las casillas deben contener cifras numéricas:

- 1.
- |                                  |   |                               |  |
|----------------------------------|---|-------------------------------|--|
| <b>Caja</b><br><b>100,000.00</b> | = | <b>Capital individual</b>     |  |
| <b>Total activo</b>              | = | <b>Total pasivo + capital</b> |  |
- 2.
- |                     |   |                                       |  |
|---------------------|---|---------------------------------------|--|
| <b>Bancos</b>       | = | <b>Mobiliario</b><br><b>45,000.00</b> | <b>Capital individual</b><br><b>145,000.00</b> |
| <b>Total activo</b> | = | <b>Total pasivo + capital</b>         |  |
- 3.
- |                     |   |  |   |
|---------------------|---|--|---|
| <b>Caja</b>         | = | <b>Proveedores</b><br><b>25,000.00</b> | <b>Capital individual</b><br><b>80,000.00</b> |
| <b>Total activo</b> | = | <b>Total pasivo + capital</b>          |   |
- 4.
- |                                    |   |                               |  |
|------------------------------------|---|-------------------------------|--|
| <b>Bancos</b><br><b>245,000.00</b> | = | <b>Proveedores</b>            | <b>Capital individual</b><br><b>130,000.00</b> |
| <b>Total activo</b>                | = | <b>Total pasivo + capital</b> |  |
- 5.
- |                                  |   |   |                           |
|----------------------------------|---|---|---------------------------|
| <b>Bancos</b><br><b>8,000.00</b> | + | <b>Equipo de cómputo</b><br><b>3,000.00</b> | <b>Capital individual</b> |
| <b>Total activo</b>              | = | <b>Total pasivo + capital</b>               |                           |

## Ejercicio 2. Ecuación contable básica

Para los siguientes aportes iniciales del propietario indique la igualdad de la ecuación contable básica colocando los nombres específicos de las cuentas de activo, pasivo o capital y sus cifras, utilice las casillas correspondientes:

1. El propietario aportó \$100,000.00 en una cuenta bancaria.

	=		
Total activo	=	Total pasivo + capital	

2. El propietario aportó en mercadería \$65,000.00 de la cual se deben \$25,000.00 a los proveedores. Determina el capital individual.

	=		
Total activo	=	Total pasivo + capital	

3. El propietario aportó en efectivo \$5,000.00 y mobiliario \$30,000.00.

	=		
Total activo	=	Total pasivo + capital	

4. El propietario aportó \$250,000.00 en una cuenta bancaria, de los cuales \$50,000.00 constituyen un préstamo bancario que se debe incluir en el aporte inicial.

	=		
Total activo	=	Total pasivo + capital	

5. El propietario aportó \$12,500.00 en efectivo y en una cuenta bancaria \$32,500.00.

	=		
Total activo	=	Total pasivo + capital	

### Ejercicio 3. Ecuación contable básica

Indique los efectos de las siguientes operaciones en la ecuación contable básica y muestre cómo se mantiene la igualdad de la ecuación colocando los nombres específicos de las cuentas de activo, pasivo o capital y sus cifras anteponiendo el signo (+) si es un aumento en la cuenta y el signo (-) si es una disminución en la cuenta, utilice las casillas correspondientes:

1. Se compró mobiliario por valor de \$15,000.00 y se emitió un cheque para pagar la compra.

		=	
<b>Total activo</b>	=	<b>Total pasivo + capital</b>	

2. Se compró mercadería por valor de \$20,000.00, 50% se pagó con cheque y el resto al crédito se debe a nuestros proveedores.

		=	
<b>Total activo</b>	=	<b>Total pasivo + capital</b>	

3. Pagamos a nuestros proveedores \$10,000.00 en efectivo.

	=		
<b>Total activo</b>	=	<b>Total pasivo + capital</b>	

4. Se obtuvo un préstamo bancario por valor de \$75,000.00 y el banco lo depositó en la cuenta bancaria de la empresa.

	=		
<b>Total activo</b>	=	<b>Total pasivo + capital</b>	

5. Los clientes pagaron \$12,000.00 de su saldo y el dinero se depositó en nuestra cuenta del banco.

	=		
<b>Total activo</b>	=	<b>Total pasivo + capital</b>	

### Ejercicio 4. Ecuación contable simple $A = P + C$

Con los datos que se le dan a continuación, elabore la ecuación patrimonial del siguiente Empresario Individual, que se dedica a la prestación de servicios en asesoría empresarial, correspondiente al mes de marzo. Debe detallar cada una de las cuentas contables y sus respectivos saldos; al final resuma la ecuación. Se le pide que utilice por separado la cuenta de caja y la cuenta de bancos:

- Marzo 1 El empresario aportó: \$5,000.00 en efectivo, \$40,000.00 en una cuenta bancaria, \$10,000.00 en mobiliario. Determine el capital inicial.
- Marzo 5 Realizó la compra de un vehículo por valor de \$35,000.00 el cual fue adquirido por medio de préstamo bancario.
- Marzo 7 Adquirió equipo de cómputo por valor de \$5,000.00 el cual se pagó con cheque No. 1 de la cuenta bancaria.
- Marzo 10 Adquirió papelería y útiles para la creación de un inventario para la empresa por valor de \$4,000.00, al crédito.
- Marzo 31 El propietario aportó \$10,000.00 en efectivo.

NOMBRE DE LA EMPRESA \_\_\_\_\_  
 PROPIETARIO \_\_\_\_\_  
 ECUACIÓN PATRIMONIAL (expresada en Quetzales)

FECHA	ACTIVO	PASIVO	CAPITAL
Saldo			

Integre el resumen de la ecuación

$$\begin{array}{l}
 \text{Total de los rubros} \quad \boxed{\phantom{000000}} = \left( \boxed{\phantom{000000}} + \boxed{\phantom{000000}} \right) \\
 \text{Sumas iguales} \quad \phantom{\text{Total de los rubros}} = \phantom{\left( \phantom{000000} + \phantom{000000} \right)}
 \end{array}$$

### Ejercicio 5. Ecuación contable simple $A = P + C$

Con los datos que se le dan a continuación, elabore la ecuación patrimonial de la empresa individual "Farmacia Dávila", propiedad de Marlene Dávila, que inició en el mes de julio. Debe detallar cada una de las cuentas contables y sus respectivos saldos; al final resuma la ecuación. Se le pide que utilice por separado la cuenta de caja y la cuenta de bancos.

Julio 20	La propietaria aportó: \$10,000.00 en efectivo, \$60,000.00 en una cuenta bancaria, \$50,000.00 en mercadería para la venta de la cual se debe 50%. Determine el capital inicial.
Julio 22	Adquirió crédito mobiliario y equipo por valor de \$15,000.00.
Julio 24	Pagó de manera anticipada seis meses de la renta del local por valor de \$30,000.00 con cheque No. 1 de la cuenta bancaria.
Julio 28	Canceló \$5,000.00 en efectivo a cuenta de la deuda del aporte inicial.
Julio 31	La propietaria retiró \$7,000.00 con cheque No. 2 de la cuenta bancaria para cubrir gastos personales.

NOMBRE DE LA EMPRESA \_\_\_\_\_

PROPIETARIO \_\_\_\_\_

ECUACIÓN PATRIMONIAL (expresada en Quetzales)

FECHA	ACTIVO	PASIVO	CAPITAL
Saldo			

#### Integre el resumen de la ecuación

<b>Total de los rubros</b>		=		+	
<b>Sumas iguales</b>		=			

### Ejercicio 6 de análisis. Ecuación contable ampliada $A = P + C \pm [I - (C + G)]$

Describe el efecto que causan en la igualdad contable (aumentos o disminuciones) las siguientes transacciones.

A continuación debe llenar la tabla indicando las cuentas generales y específicas, en las que se registran las transacciones descritas, e indicar con una flecha hacia arriba los aumentos ↑ y flecha hacia abajo las disminuciones ↓.

Día	Descripción de la transacción	Cuentas generales y específicas	
		Activo	Capital Contable
1	El dueño abre el negocio y deposita \$300,000.00 en una cuenta bancaria. Aumenta Activos y aumena capital contable.	Bancos 300,000	Capital Individual 300,000
2	Compró mobiliario y equipo por valor de \$120,000.00, la mitad 50% se pagó con cheque y al crédito el 50% restante.		
3	Se pagaron \$20,000.00 por concepto de publicidad con cheque.		
4	Se solicitó un préstamo al banco por valor de \$40,000.00 y nos depositaron el dinero en nuestra cuenta bancaria.		
5	Se pagó el saldo adeudado en la fecha 2 por la compra del mobiliario y equipo.		
6	Se efectuó una venta por valor de \$200,000.00, la mitad al crédito y el resto al contado se depositó en el banco.		
7	Se pagaron sueldos con cheque del banco por valor de \$20,000.00.		
8	Se pagaron con cheque los siguientes servicios públicos: \$1,000.00 de teléfono y \$2,000.00 de luz.		

### Ejercicio 7. Análisis con la ecuación patrimonial

Dentro de las opciones que se le presentan en cada situación, seleccione la que a su criterio sea la adecuada:

1. El negocio pidió dinero prestado al banco:
  - a) Aumentó activos y aumentó pasivos.
  - b) Disminuyó activos y disminuyó pasivos.
  - c) Aumentó ingresos y aumentó capital.
  - d) Aumentó activos y disminuyó pasivos.

2. Compró al contado un terreno:
  - a) Disminuyó pasivos y aumentó activos.
  - b) Aumentó capital y disminuyó activos.
  - c) Aumentó activos y disminuyó activos.
  - d) Aumentó activos y aumentó gastos.
  
3. Aumentó la aportación en efectivo:
  - a) Aumentó activo y aumentó capital.
  - b) Aumentó pasivo y aumentó capital.
  - c) Aumentó ingresos y aumentó capital.
  - d) Aumentó activo y disminuyó capital.
  
4. Pagó en efectivo una parte de las cuentas por pagar:
  - a) Disminuyó capital y aumentó activos.
  - b) Disminuyó activos y aumentó pasivos.
  - c) Disminuyó pasivos y disminuyó ingresos.
  - d) Disminuyó activos y disminuyó pasivos.
  
5. Compró maquinaria y equipo al crédito:
  - a) Aumentó activos y aumentó pasivos.
  - b) Disminuyó activos y aumentó pasivos.
  - c) Aumentó activos y aumentó gastos.
  - d) Disminuyó activos y aumentó ingresos.
  
6. Recibe efectivo por prestación de servicios:
  - a) Aumentó pasivos y aumentó ingresos.
  - b) Aumentó activos y aumentó ingresos.
  - c) Disminuye capital y aumentó ingresos.
  - d) Aumentó gastos y aumentó ingresos.
  
7. Retiró efectivo para uso personal:
  - a) Disminuyó pasivos y disminuyó capital.
  - b) Disminuyó activos y aumentó capital.
  - c) Disminuyó ingresos y disminuyó egresos.
  - d) Disminuyó activos y disminuyó capital.
  
8. Recibió el pago en efectivo de una cuenta por cobrar a cliente:
  - a) Disminuyó activos y aumentó pasivos.
  - b) Disminuyó pasivos y aumentó ingresos.
  - c) Disminuyó activos y aumentó activos.
  - d) Disminuyó gastos y aumentó ingresos.
  
9. Pagó la renta del local en efectivo:
  - a) Disminuyó activos y aumentó ingresos.
  - b) Disminuyó activos y aumentó gastos.
  - c) Disminuyó capital y aumentó gastos.
  - d) Disminuyó activos y aumentó pasivos.

### Ejercicio 8. Ecuación contable ampliada $A = P + C \pm [I - (C + G)]$

Resuelva mediante la aplicación de la ecuación patrimonial los dos métodos de sistema de inventarios, primero debe utilizar el sistema periódico y enseguida el sistema perpetuo.

El empresario individual Martín Rodríguez, propietario de Tienda de electrodomésticos, le solicita detallar cada una de las cuentas contables y sus respectivos saldos correspondientes al mes de enero; al final, resuma la ecuación. Se le pide que utilice por separado la cuenta de caja y la cuenta de bancos.

---

Enero 3	Los saldos iniciales son: \$ 21,000.00 en efectivo, \$75,000.00 en una cuenta bancaria, \$100,000.00 en mercadería para la venta de la cual se debe 50%. Determine el capital.
Enero 6	Adquirió mobiliario y equipo por valor de \$10,000.00, el pago se efectuó con cheque No. 21 de la cuenta bancaria.
Enero 7	Vendió \$26,000.00 a crédito. El costo de la mercadería vendida es de \$18,000.00
Enero 10	Pagó servicios de limpieza por valor de \$2,000.00 en efectivo
Enero 12	Pagó \$10,000.00 a cuenta de la deuda por mercadería que se menciona en fecha 3 de enero, el pago se efectuó con cheque No. 22.
Enero 15	Compró mercadería para la venta por valor de \$25,000.00 al crédito.
Enero 18	Adquirió equipo de cómputo por valor de \$7,000.00 al crédito.
Enero 22	Vendió \$35,000.00 al crédito. El costo de la mercadería vendida es de \$25,000.00
Enero 24	Los clientes pagaron \$5,000.00 en efectivo. El dinero se depositó directamente en la cuenta bancaria.
Enero 26	Pagó la renta del local por valor de \$6,000.00, con cheque No. 23 de la cuenta bancaria.
Enero 29	Pagó el saldo total de acreedores con cheque No. 3 de la cuenta bancaria.
Octubre 30	Canceló sueldos por valor de \$3,000.00 con cheque No. 4 de la cuenta bancaria.

---

Inventario final de mercadería: \$82,000.00.

### Ejercicio 9. Ecuación contable ampliada $A = P + C \pm [I - (C + G)]$

Resuelva mediante la ecuación patrimonial los dos sistemas de sistema de inventarios, primero debe utilizar el sistema periódico y enseguida el sistema perpetuo.

Isabel Pérez, propietaria de Tienda de artículos deportivos, le pide detallar cada una de las cuentas contables y sus respectivos saldos correspondiente al mes de julio; al final resuma la ecuación. Se le pide que utilice por separado la cuenta de caja y la cuenta de bancos.

---

Julio 1	Los saldos iniciales son: \$6,000.00 en efectivo, \$100,000.00 en una cuenta bancaria, \$80,000.00 en mercadería para la venta, inventario de papelería y útiles \$15,000.00, proveedores \$45,000.00, acreedores \$10,000.00. Determine el capital.
Julio 2	Vendió \$16,000.00 al crédito. El costo de la mercadería vendida es de \$10,000.00.
Julio 5	Vendió \$26,000.00 al contado. El costo de la mercadería vendida es de \$18,000.00.

(continúa)

*(continuación)*

Julio 7	Adquirió un vehículo por medio de préstamo al banco por valor de \$55,000.00.
Julio 10	Emitió el cheque No. 324 por valor de \$5,000.00 para pago de los acreedores.
Julio 16	Compró mercadería para la venta por valor de \$50,000.00 al crédito.
Julio 18	Adquirió mobiliario y equipo por valor de \$4,000.00 al contado. Paga con cheque No. 325
Julio 20	Vendió \$12,000.00 al contado, el dinero fue depositado en la cuenta bancaria. El costo de la mercadería vendida es de \$7,500.00.
Julio 23	Pagó publicidad por valor de \$3,000.00 con cheque No. 326.
Julio 25	Emitió el cheque No. 327 por valor de \$8,000.00 para pago de los proveedores.
Julio 27	Canceló sueldos por valor de \$20,000.00, 75% con cheque No. 328 de la cuenta bancaria y el resto en efectivo.
Julio 31	Vendió \$5,000.00 al contado. El costo de la mercadería vendida es de \$3,000.00.

---

Inventario final de mercadería: \$91,500.00.

### **Ejercicio 10. Ecuación contable ampliada $A = P + C \pm [I - (C + G)]$**

Resuelva mediante la ecuación patrimonial los dos sistemas de inventarios, primero debe utilizar el sistema periódico y enseguida el sistema perpetuo.

Víctor Rojas, propietario de Tienda San Valentín, debe detallar cada una de las cuentas contables y sus respectivos saldos, correspondiente al mes de febrero; al final resuma la ecuación. Se le pide que utilice por separado la cuenta de caja y la cuenta de bancos.

---

Febrero 1	Los saldos iniciales son: \$3,000.00 en efectivo, \$20,000.00 en una cuenta bancaria, \$40,000.00 en mercadería para la venta, clientes \$15,000.00, proveedores \$15,000.00. Determine usted el capital.
Febrero 2	Adquirió mobiliario y equipo por valor de \$2,500.00 y el pago se efectuó con cheque No. 45 de la cuenta bancaria.
Febrero 4	Vendió \$4,000.00 al contado. El costo de la mercadería vendida es de \$2,000.00.
Febrero 7	Emitió el cheque No. 46 por valor de \$7,000.00 para pago de la tarjeta de crédito del propietario de la empresa.
Febrero 10	Compró mercadería para la venta por valor de \$20,000.00 al crédito.
Febrero 11	Vendió \$12,000.00 al contado, el dinero fue depositado en la cuenta bancaria. El costo de la mercadería vendida es de \$8,500.00
Febrero 12	Vendió \$5,000.00 al crédito. El costo de la mercadería vendida es de \$3,000.00.
Febrero 14	Vendió \$13,000.00 al contado, el dinero fue depositado en la cuenta bancaria. El costo de la mercadería vendida es de \$7,500.00.
Febrero 16	Pagó energía eléctrica por valor de \$1,000.00 con cheque No. 47.

*(continúa)*

(continuación)

Febrero 20	Emitió el cheque No. 48 por valor de \$10,000.00 para pago de los proveedores.
Febrero 27	Los clientes cancelaron \$5,000.00 de su saldo, para lo cual dieron un cheque que se depositó en la cuenta bancaria.
Febrero 28	Canceló sueldos del mes por valor de \$6,000.00 emitiendo cheque No. 48 para el pago.

---

Inventario final de mercadería: \$39,000.00.

**Ejercicio 11. Ecuación contable ampliada  $A = P + C \pm [I - (C + G)]$ .  
Sistema de inventarios perpetuo**

Con los datos que se le dan a continuación, elabore la ecuación patrimonial de la empresaria individual Carmen Solares, propietaria de Librería el Estudiante, correspondiente al mes de abril. Debe detallar cada una de las cuentas contables y sus respectivos saldos; al final resuma la ecuación. Se le pide que utilice por separado la cuenta de caja y la cuenta de bancos.

---

Abril 1	La empresaria aportó: \$6,000.00 en efectivo, \$25,000.00 en una cuenta bancaria, \$25,000.00 en mercadería para la venta. Determine el capital inicial.
Abril 2	Efectuó compra al crédito de mercadería para la venta por valor de \$10,000.00.
Abril 5	Adquirió mobiliario y equipo por valor de \$2,000.00, lo cual se canceló con cheque No. 1 de la cuenta bancaria.
Abril 7	Vendió \$1,000.00 al contado. El costo de la mercadería vendida es de \$750.00.
Abril 8	Vendió \$2,000.00 al crédito. El costo de la mercadería vendida es de \$1,400.00.
Abril 9	Pagó anticipadamente 4 meses de renta del local por valor de \$6,000.00 con el cheque No. 2 de la cuenta bancaria.
Abril 12	Vendió \$3,000.00, la mitad al contado y el resto a crédito. El costo de la mercadería vendida es de \$2,000.00.
Abril 15	Efectuó el pago de publicidad por valor de \$500.00 en efectivo.
Abril 17	Tramitó la compra de un vehículo por valor de \$25,000.00 el cual fue adquirido por medio de préstamo bancario.
Abril 22	Recibió la factura de energía eléctrica del mes de abril que será cancelada el próximo mes por valor de \$100.00.
Abril 24	Vendió \$1,200.00 a crédito. El costo de la mercadería vendida es de \$800.00.
Abril 30	Los clientes pagaron \$1,300.00, el dinero se depositó en la cuenta bancaria.

---

**Ejercicio 12. Ecuación contable ampliada  $A = P + C \pm [I - (C + G)]$ .  
Sistema de inventarios perpetuo**

Con los datos que se le dan a continuación, elabore la ecuación patrimonial de la empresa individual propiedad de Roberto Rodas, denominada Almacén de Ropa, correspondiente al mes de

junio. Debe detallar cada una de las cuentas contables y sus respectivos saldos, al final resuma la ecuación. Se le pide que utilice por separado la cuenta de caja y la cuenta de bancos.

---

Junio 3	El empresario aportó: \$75,000.00 en una cuenta bancaria, \$115,000.00 en mercadería para la venta, de la cual debe 30%, y un local por valor de \$200,000.00. Determine el capital inicial.
Junio 4	Adquirió mobiliario y equipo por valor de \$7,000.00 pagando con el cheque No. 1 de la cuenta bancaria.
Junio 6	Adquirió a crédito equipo de cómputo por valor de \$3,000.00.
Junio 7	Pagó anticipadamente la publicidad correspondiente a dos meses por valor de \$5,000.00 con el cheque No. 2 de la cuenta bancaria.
Junio 9	Vendió \$5,000.00 a crédito. El costo de la mercadería vendida es de \$3,000.00.
Junio 10	Vendió \$5,000.00 en efectivo depositando el dinero en la cuenta bancaria. El costo de la mercadería vendida es de \$3,000.00.
Junio 16	Vendió \$3,000.00, la mitad a contado y el resto a crédito. El costo de la mercadería vendida es de \$2,000.00.
Junio 18	Adquirió mobiliario y equipo por valor de \$2,000.00 a crédito.
Junio 20	Compró mercadería para la venta, a crédito por valor de \$10,000.00.
Junio 24	Vendió \$5,000.00 al contado depositando el dinero en la cuenta bancaria. El costo de la mercadería vendida es de \$3,500.00.
Junio 29	Los clientes pagaron \$4,000.00 de su saldo, el dinero se depositó en la cuenta bancaria.
Junio 30	Canceló el sueldo a un dependiente por valor de \$3,500.00 con cheque No. 3 de la cuenta bancaria.

---

### **Ejercicio 13. Ecuación contable ampliada $A = P + C \pm [I - (C + G)]$ . Sistema de inventarios perpetuo**

Con los datos que se le dan a continuación elabore la ecuación patrimonial de la empresa individual Tienda de conveniencia propiedad de Jimena Castellanos, correspondiente al mes de octubre. Debe detallar cada una de las cuentas contables y sus respectivos saldos; al final resuma la ecuación. Se le pide que utilice por separado la cuenta de caja y la cuenta de bancos.

---

Octubre 5	La empresaria aportó: \$8,000.00 en efectivo, \$45,000.00 en una cuenta bancaria, \$80,000.00 en mercadería para la venta, de la cual debe 50%. Determine el capital inicial.
Octubre 7	Vendió \$2,000.00 al contado. El costo de la mercadería vendida es de \$1,000.00.
Octubre 9	Vendió \$6,000.00 a crédito. El costo de la mercadería vendida es de \$4,000.00.
Octubre 10	Pagó publicidad por valor de \$2,000.00 con el cheque No. 1 de la cuenta bancaria.
Octubre 12	Pagó 25% del saldo inicial de la deuda por mercadería con el cheque No. 2 de la cuenta bancaria.
Octubre 16	Vendió \$9,000.00 al contado depositando el dinero en la cuenta bancaria. El costo de la mercadería vendida es de \$7,000.00.

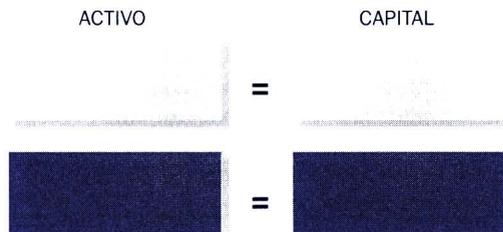
(continúa)

(continuación)

Octubre 18	Adquirió mobiliario y equipo por valor de \$6,000.00 a crédito.
Octubre 21	Pagó recibo de agua por \$400.00 al contado.
Octubre 23	Compró mercadería para la venta, por valor de \$15,000.00 a crédito.
Octubre 25	Vendió \$10,000.00 a crédito. El costo de la mercadería vendida es de \$6,500.00.
Octubre 27	Pagó la renta del local por valor de \$5,000.00, con cheque No. 3 de la cuenta bancaria.
Octubre 30	Canceló sueldos por valor de \$3,000.00 con cheque No. 4 de la cuenta bancaria.

### Ejercicio 14. Ecuación contable básica

Raúl Ordóñez ha decidido emprender un negocio dedicado a ofrecer servicio de renta de equipo de computación y realizó una aportación de \$300,000.00 que fue depositada en una cuenta bancaria.



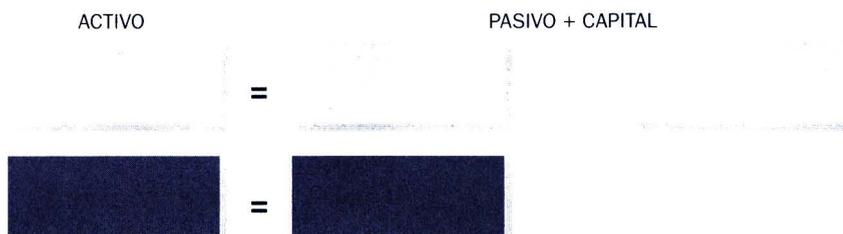
### Ejercicio 15. Ecuación contable básica

Jorge Barrios ha decidido emprender un negocio dedicado a ofrecer servicio de mantenimiento de equipos industriales, el cual aportó \$500,000.00 de la siguiente manera: \$100,000.00 en efectivo y \$400,000.00 en herramientas.



### Ejercicio 16. Ecuación contable básica

Fernando Alva decide emprender un negocio para el cual aportó \$50,000.00 de la siguiente forma: vehículo de reparto con un valor de \$50,000.00, de los cuales debe 50% del vehículo.



### Ejercicio 17. Ecuación contable simple $A = P + C$

Con los datos que se le dan a continuación, elabore la ecuación patrimonial de la empresa dedicada a prestación de servicios de mantenimiento de equipo de computación, correspondiente al mes de enero. Debe detallar cada una de las cuentas contables y sus respectivos saldos, al final resuma la ecuación. Se le pide utilizar únicamente la cuenta de caja para el efectivo.

---

Enero 1	El empresario aportó: \$100,000.00 en efectivo, \$600,000.00 en herramientas para prestar el servicio, \$20,000.00 en mobiliario. Determine el capital inicial.
Enero 15	Compró mobiliario en efectivo por un valor de \$10,000.00.
Enero 20	Adquirió un vehículo para transportar las herramientas por un valor de \$25,000.00.
Enero 23	Compró una computadora por un valor de \$5,000.00 de los cuales 50% pagó en efectivo y el resto se debe.
Enero 31	Pagó en efectivo la deuda pendiente de la compra de la computadora.

---

### Ejercicio 18. Ecuación contable simple $A = P + C$

Con los datos que se le dan a continuación, elabore la ecuación patrimonial de la empresa individual, que se dedica a la prestación de servicios en asesoría empresarial, correspondiente al mes de marzo. Debe detallar cada una de las cuentas contables y sus respectivos saldos; al final resume la ecuación. Utilice únicamente la cuenta de bancos para el efectivo.

---

Marzo 1	El empresario Jorge Pérez aportó \$85,000.00 en efectivo depositándolos en una cuenta bancaria.
Marzo 5	Compró al contado mobiliario y equipo por un valor de \$10,000.00.
Marzo 7	El empresario solicitó un préstamo bancario por un valor de \$15,000.00.
Marzo 10	Adquirió un vehículo de reparto por un valor de \$20,000.00.
Marzo 31	El propietario aportó \$10,000.00 en efectivo.

---

### Ejercicio 19. Ecuación contable ampliada $A = P + C \pm [I - (C + G)]$ . Sistema de inventario periódico

Se le pide elaborar la ecuación patrimonial y estados financieros (estado de resultados y balance general) al 31 de diciembre de 20X1 con los saldos finales de la ecuación patrimonial. Además, utilizar la cuenta de caja y bancos para registrar el efectivo.

- Marvin Ordóñez es propietario de una venta de electrodomésticos denominada Línea Blanca CC. Comenzó operaciones el 1 de julio de 20X1; al 1 de diciembre de 20X1 la contabilidad tenía los siguientes saldos:

Caja	\$15,000.00
Acreedores	\$44,000.00
Inventario mercadería	\$48,000.00
Proveedores	\$72,000.00
Clientes	\$23,000.00
Capital	\$90,000.00
Mobiliario y equipo	\$120,000.00

2. Durante el mes de diciembre 20X1 se realizaron las siguientes transacciones:

---

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

---

### Ejercicio 20. Ecuación contable ampliada $A = P + C \pm [I - (C + G)]$

Se le pide elaborar la ecuación patrimonial y estados financieros (estado de resultado y balance general) con los saldos finales de la ecuación patrimonial. Además, utilizar la cuenta de caja y bancos para registrar efectivo.

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

---

Febrero 1	Aportó \$50,000.00 de la siguiente manera: \$25,000.00 en herramientas, \$3,000.00 en equipo de cómputo, \$10,000.00 en una cuenta bancaria y \$12,000.00 en efectivo.
Febrero 5	Compró a crédito papelería y útiles de oficina por \$600.00.
Febrero 6	Compró herramientas por \$1,500.00, pagando 50% en efectivo y quedando a deber la diferencia.
Febrero 6	Vendió una casa y cobró \$22,050.00 de comisiones en efectivo.
Febrero 9	Pagó en efectivo lo comprado a crédito el 5 de agosto.
Febrero 12	Pagó en efectivo \$2,500.00 de publicidad a un periódico de la localidad.
Febrero 15	Compró al crédito una computadora Dell por valor de \$8,900.00.

(continúa)

*(continuación)*

Febrero 18	Vendió una casa y cobró en efectivo una comisión de \$29,500.00 por dicha venta.
Febrero 19	Retiró \$8,000.00 del negocio para cubrir gastos personales.
Febrero 22	Pagó el sueldo de un empleado de la oficina por \$5,550.00.
Febrero 23	Pagó el recibo del teléfono por \$350.00 correspondiente al mes de agosto.
Febrero 25	Hizo un préstamo por \$50,000.00, depositándolo en la cuenta bancaria.

---

### **Ejercicio 21. Ecuación patrimonial con análisis sobre el costo de ventas**

Con los datos que se le presentan elabore en hoja de columnas la ecuación patrimonial; considere las condiciones de cada caso (a y b) del mes de julio de 20XX de la empresa de muebles La Felicidad CC, propiedad de José Gómez.

Sea cuidadoso con el cálculo del costo de ventas (deje evidencia de sus cálculos), totalice y cuadre claramente cada una de las ecuaciones patrimoniales. Se le pide utilizar la cuenta de caja y bancos para registrar efectivo.

Cada caso debe realizarse de forma independiente:

- Considere que la empresa opera con un margen de utilidad de 36%.
- Considere que el inventario de mercaderías al 31 de julio de 20XX es de \$65,000.00.

### **Ejercicio 22. Ecuación contable ampliada $A = P + C \pm [I - (C + G)]$ . Sistema periódico y sistema perpetuo**

1. Se le pide:

- Elaborar la ecuación patrimonial.
- Elaborar estados financieros (estado de resultado y balance general) con los saldos finales de la ecuación patrimonial. El inventario final es de \$112,200.00. Además, registre por separado las cuentas de caja y la cuenta de bancos para registrar el efectivo.

2. Luis Gómez ha decidido abrir una empresa de venta de juguetes denominada “Juguetería CC”, que inicia operaciones el 1 de enero de 200X con lo siguiente:

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

---

Enero 5	Compra una computadora por un monto de \$5,500.00, paga con el cheque No. 15.
Enero 6	Compra un vehículo por \$48,000.00, paga 25% con cheque y el resto lo pagará dentro de 60 días.
Enero 8	Vende juguetes en efectivo por \$4,000.00 cuyo costo de ventas es de \$2,200.00.

*(continúa)*

(continuación)

Enero 15	Compra mercadería con valor de \$87,500.00, paga \$20,000.00 con el cheque No. 16 y el resto lo pagará en 60 días.
Enero 16	Paga la primera cuota del préstamo por \$6,000.00.
Enero 20	Paga el recibo de la luz por \$500.00 y de agua por \$100.00.
Enero 30	Paga salarios por un monto de \$5,500.00.
Enero 31	Realiza una venta a crédito por \$15,700.00, cuyo costo de ventas es de \$8,100.00.

## Teoría del cargo y del abono

Uno de los aspectos técnicos más importantes en contabilidad es la teoría del cargo y el abono, pues representa la base sobre la cual se sostiene el sistema de partida doble utilizado para registro contable.

La principal característica de la teoría del cargo y del abono es que todas las transacciones realizadas por la entidad son duales y, por tanto, al ser traducida al lenguaje contable también su registro será dual. Por ello se dice que no hay cargo sin abono.

Antes hemos analizado el término de cuenta y mencionamos que es el nombre bajo el cual se registrarán los aumentos o disminuciones que cada grupo experimenta; estos cambios en la cuenta son registrados en el libro *mayor* o *centralizador* y pueden analizarse si se considera que la estructura de la cuenta se compone de dos partes: *debe* y *haber*. El *debe* ocupa el lado izquierdo y el *haber* el lado derecho.

## Formato del libro mayor

Existe el formato de un solo folio y el de doble folio. Folio es cada página, es decir, cada una de las caras de la hoja del libro.

Por lo general, el rayado de las cuentas en el libro mayor es de doble folio, aunque con los sistemas computarizados cada vez más se utiliza un mayor a tres columnas.

Al diagramar una cuenta se simula un libro abierto, lo que en lenguaje contable ha dado por llamarse “T gráfica”.



### Terminología de la cuenta

1. *Abrir una cuenta:* escribir el nombre de la misma en la parte superior del rayado.
2. *Cargar una cuenta:* anotar en el debe.
3. *Abonar una cuenta:* anotar en el haber.
4. *Saldo:* diferencia entre la suma del debe y la suma del haber. El saldo puede ser deudor cuando la suma del debe es mayor (tienen este saldo las cuentas de activo y costos y gastos), acreedor cuando la suma del haber es mayor (las cuentas de pasivo e ingreso tienen este saldo). Nulo o neutro cuando las sumas de ambos lados son iguales.
5. *Saldar una cuenta:* colocar el saldo en la columna que ha sumado menos para que las dos sumen igual.
6. *Cerrar una cuenta:* trazar dos líneas horizontales debajo de los dos totales iguales.
7. *Reabrir una cuenta:* trasladar el saldo a la columna que le corresponde.

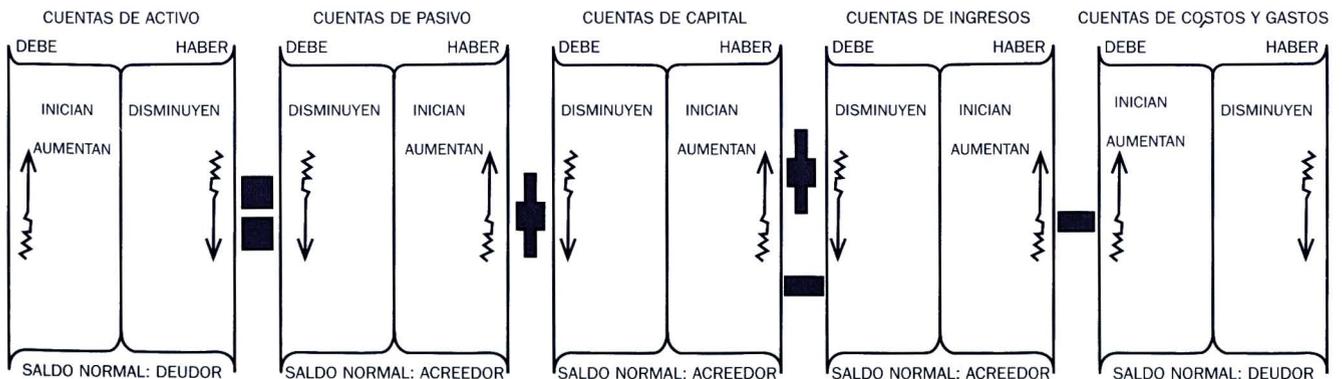
①

DEBE	BANCO DEL EJÉRCITO		HABER
1/1 Saldo inicial	100.00	2/1 Por compra s/pd 1	50.00
2/1 A Vtas. S/pd 5	<u>1,000.00</u>	Saldo	<u>1,050.00</u>
	<u>1,100.00</u>		<u>1,100.00</u>

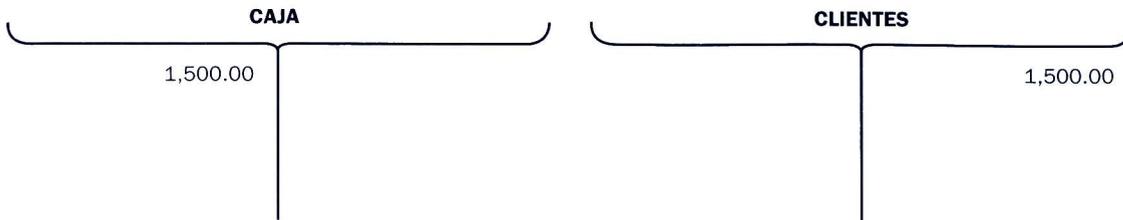
DEBE	BANCO DEL EJÉRCITO	HABER
2/1 Saldo anterior	1,050.00	

④ Debe 1,100.00 – Haber 50.00 = Saldo deudor \$ 1,050.00

Es importante recordar que las cuentas se agrupan en cuentas de balance (activo, pasivo y capital) y en cuentas de resultados (ingresos, costos y gastos), en función de la teoría del cargo y del abono el comportamiento de cada una de estas cuentas varía, tal y como se muestra a continuación:



**Ejemplo:** se recibe en efectivo el pago de clientes que adeudaban \$1,500.00.



## Para practicar

### Ejercicio 1. Teoría del cargo y del abono integrando conocimientos previos

De acuerdo con el efecto (aumentos o disminuciones) que tienen las siguientes operaciones en la ecuación patrimonial, aplique lo que corresponde según la teoría del cargo y del abono, como se muestra en el ejemplo:

<b>Obtuvo un préstamo y lo depositó en la cuenta bancaria</b>	
<b>Ecuación patrimonial</b>	
Aumenta	Aumenta
activos/bancos	pasivos/préstamos
<b>Teoría del cargo y del abono</b>	
Cargo/bancos	Abono/préstamos
<b>Realizó una venta cuyo pago fue 50% al contado y 50% a crédito</b>	
<b>Ecuación patrimonial</b>	
<b>Teoría del cargo y del abono</b>	
<b>Realizó los pagos de agua y energía eléctrica con cheque de la cuenta bancaria de la empresa</b>	
<b>Ecuación patrimonial</b>	
<b>Teoría del cargo y del abono</b>	

---

**Adquirió equipo de cómputo pagando 50% con cheque y 50% a crédito**

---

**Ecuación patrimonial**

---

**Teoría del cargo y del abono**

---

## Ejercicio 2. Teoría del cargo y del abono

Para las siguientes operaciones indique si corresponde un cargo o abono, y si la anotación corresponde en el debe o el haber, como se indica en el siguiente ejemplo:

Operación	Cargo o abono	Debe o haber
Aumenta la cuenta de caja en \$1,000.00	Cargo	Debe
Disminuye la cuenta proveedores en \$5,000.00		
Aumenta la cuenta de mercadería en \$6,000.00		
Aumenta la cuenta acreedores en \$3,000.00		
Disminuye la cuenta de bancos en \$2,000.00		
Aumenta la cuenta capital individual en \$8,000.00		
Disminuye la cuenta de mercadería en \$3,000.00		
Aumenta la cuenta salarios en \$5,000.00		
Aumenta la cuenta ventas en \$1,000.00		
Disminuye la cuenta préstamos en \$10,000.00		
Disminuye la cuenta de caja en \$4,000.00		
Aumenta la cuenta proveedores \$5,000.00		
Aumenta la cuenta ingresos por servicios en \$50.00		

### Ejercicio 3. Teoría del cargo y del abono

Seleccione la respuesta correcta.

1. La cuenta de bancos tiene un saldo deudor de \$2,500.00, hacemos un cargo por \$500.00 y un abono por \$1,000.00, el nuevo saldo de la cuenta es:
  - a) \$3,000.00 saldo deudor
  - b) \$2,000.00 saldo acreedor
  - c) \$4,000.00 saldo acreedor
  - d) \$2,000.00 saldo deudor
  
2. La cuenta proveedores tiene un saldo acreedor de \$320,000.00, hacemos un cargo por \$325,000.00, un abono por \$15,000.00, el nuevo saldo de la cuenta es:
  - a) \$630,000.00 saldo deudor
  - b) \$10,000.00 saldo acreedor
  - c) \$10,000.00 saldo deudor
  - d) \$630,000.00 saldo acreedor
  
3. La cuenta ventas tiene un saldo acreedor de \$400,000.00, hacemos un cargo por \$200,000.00, un abono por \$275,000.00, el nuevo saldo de la cuenta es:
  - a) \$475,000.00 saldo deudor
  - b) \$375,000.00 saldo acreedor
  - c) \$475,000.00 saldo acreedor
  - d) \$375,000.00 saldo deudor
  
4. La cuenta salarios tiene un saldo deudor de \$75,000.00, hacemos un abono por \$15,000.00, y un cargo por \$25,000.00, el nuevo saldo de la cuenta es:
  - a) \$65,000.00 saldo deudor
  - b) \$85,000.00 saldo acreedor
  - c) \$65,000.00 saldo acreedor
  - d) \$85,000.00 saldo deudor
  
5. La cuenta clientes tiene un saldo deudor de \$500.00, hacemos un cargo por \$5,000.00 y un abono de \$4,000.00, el nuevo saldo de la cuenta es:
  - a) \$1,500.00 saldo deudor
  - b) \$500.00 saldo deudor
  - c) \$500.00 saldo acreedor
  - d) \$1,500.00 saldo acreedor
  
6. La cuenta caja tiene un saldo acreedor de \$1,000.00, hacemos un abono por \$3,000.00 y un cargo de \$5,000.00, el nuevo saldo de la cuenta es:
  - a) \$3,000.00 saldo deudor
  - b) \$1,000.00 saldo deudor
  - c) \$3,000.00 saldo acreedor
  - d) \$1,000.00 saldo acreedor

### Ejercicio 4. Clasificación de cuentas

Llene las casillas indicando la clasificación de cada cuenta.

CUENTA	Tipo de cuenta Activo, Pasivo, Capital, Ingresos Costos o Gastos	Si es activo o pasivo, indicar si es corriente o no corriente	Estado Financiero Balance General o Estado de Resultados
Intereses por cobrar	Activo	Corriente	BG
Intereses por pagar			BG
Inversiones	A	C	BG
Documentos por cobrar	A	C	BG
Documentos por pagar	P	C	BG
Clientes	A	C	BG
Caja	A	C	" "
Bancos	A	C	" "
Caja chica	A	C	" "
Inventario de mercaderías	A	C	" "
Seguros pagados anticipados	P	C	" "
Proveedores	P	C	" "
Acreedores	P	C	" "
Sueldos y salarios por pagar	P	C	" "
Cuota patronal por pagar	P	C	" "
IVA por pagar	P	C	" "
IVA por cobrar	A	C	" "
Terrenos	A	NC	" "
Edificios	A	NC	" "
Vehículos	A	NC	" "
Maquinaria	A	NC	" "
Equipo de cómputo	A	NC	" "
Inventario de papelería y útiles	A	C	" "
Préstamos	P	C	" "
Propietario Cuenta Capital	K		BG
Propietario Cuenta Particular	R		BG
Provisión Bono Catorce	P	C	BG
Hipotecas	P	NC	BG
Ingresos por servicios	I		ER
Ventas	I		ER
Compras	C		ER
Costo de ventas	C		ER
Gastos de operación	G		ER
Gastos generales	G		" "
Renta de oficina	P	NC	BG
Sueldos y salarios	P G		R
Papelería y útiles	G		R
Venta de ganado	I		R
Ingresos por asesoría	I		R

### Ejercicio 5. Clasificación de cuentas

Llene las casillas indicando la clasificación de cada cuenta.

CUENTA	Tipo de cuenta Activos, Pasivos, Capital, Ingresos Costos o Gastos	AUMENTA con (cargos DEBE) (abonos HABER)	DISMINUYE con (cargos DEBE) (abonos HABER)	Saldo normal deudor o acreedor
Intereses ganados	Ingresos	Abonos	Cargos	Acreedor
Visa por pagar				
Ingresos por asesoría				
Venta de ganado				
Papelería y útiles				
Combustibles y lubricantes				
Intereses sobre préstamos				
Sueldos y salarios				
Renta de oficina				
Gastos generales				
Costo de ventas				
Compras				
Ventas				
Ingresos por servicios				
Hipotecas				
Propietario Cuenta Capital				
Préstamos				
Inventario de papelería y útiles				
Maquinaria				
Edificios				
IVA por cobrar				
IVA por pagar				
Sueldos y salarios por pagar				
Acreedores				
Proveedores				
Seguros pagados anticipados				
Alquileres pagados anticipados				
Inventario de mercaderías				
Bancos				
Caja				
Clientes				
Documentos por pagar				
Documentos por cobrar				
Inversiones				

**Ejercicio 6. Teoría del cargo y del abono**

Efectúe las operaciones que a continuación se detallan, determine el tipo de saldo y monto al terminar los registros

1. 

---

Abrir la cuenta clientes con \$12,000.00

---

  - Cargar con \$350.00
  - Cargar con \$250.00
  - Abonar con \$300.00
  - Abonar con \$250.00
  - Cargar con \$675.00
  - Abonar con \$500.00
  - Abonar con \$980.00

---
  
2. 

---

Abrir la cuenta Documentos por pagar con \$14,200.00

---

  - Cargar con \$500.00
  - Cargar con \$300.00
  - Abonar con \$200.00
  - Cargar con \$975.00
  - Abonar con \$345.00

---
  
3. 

---

Abrir la cuenta Compras con \$10,000.00

---

  - Cargar con \$500.00
  - Cargar con \$735.00
  - Cargar con \$465.00
  - Cargar con \$987.00

---
  
4. 

---

Abrir la cuenta Ventas con \$35,000.00

---

  - Abonar con \$1,000.00
  - Abonar con \$450.00
  - Abonar con \$675.00

---
  
5. 

---

Abrir la cuenta Hipotecas con \$100,000.00

---

  - Cargar con \$25,000.00
  - Cargar con \$3,273.00
  - Cargar con \$15,000.00

---

### Ejercicio 7. Clasificación

Marque con una X la clasificación correcta.

	ACTIVOS	PASIVOS	CAPITAL	INGRESOS	COSTO	GASTOS
EDIFICIOS						
TERRENOS						
PROVEEDORES						
IVA POR COBRAR						
PRÉSTAMOS A CORTO PLAZO						
EQUIPO DE COMPUTACIÓN						
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO						
VENTAS						
ACREEDORES						
OTROS INGRESOS						
VENTAS						
BANCOS						
IMPUESTO POR PAGAR						
VEHÍCULOS						
HIPOTECAS						
ENERGÍA ELÉCTRICA						
HERRAMIENTAS						
COMPRAS						
SUELDOS POR PAGAR						
INTERESES PAGADOS						
IVA POR PAGAR						
CAJA						
CLIENTES						
PUBLICIDAD						
CUENTA CAPITAL						
DEUDORES						
PROVISIÓN PARA BONO 14						
PROPIETARIO CUENTA PARTICULAR						
INVENTARIO INICIAL DE MERCADERÍA						

