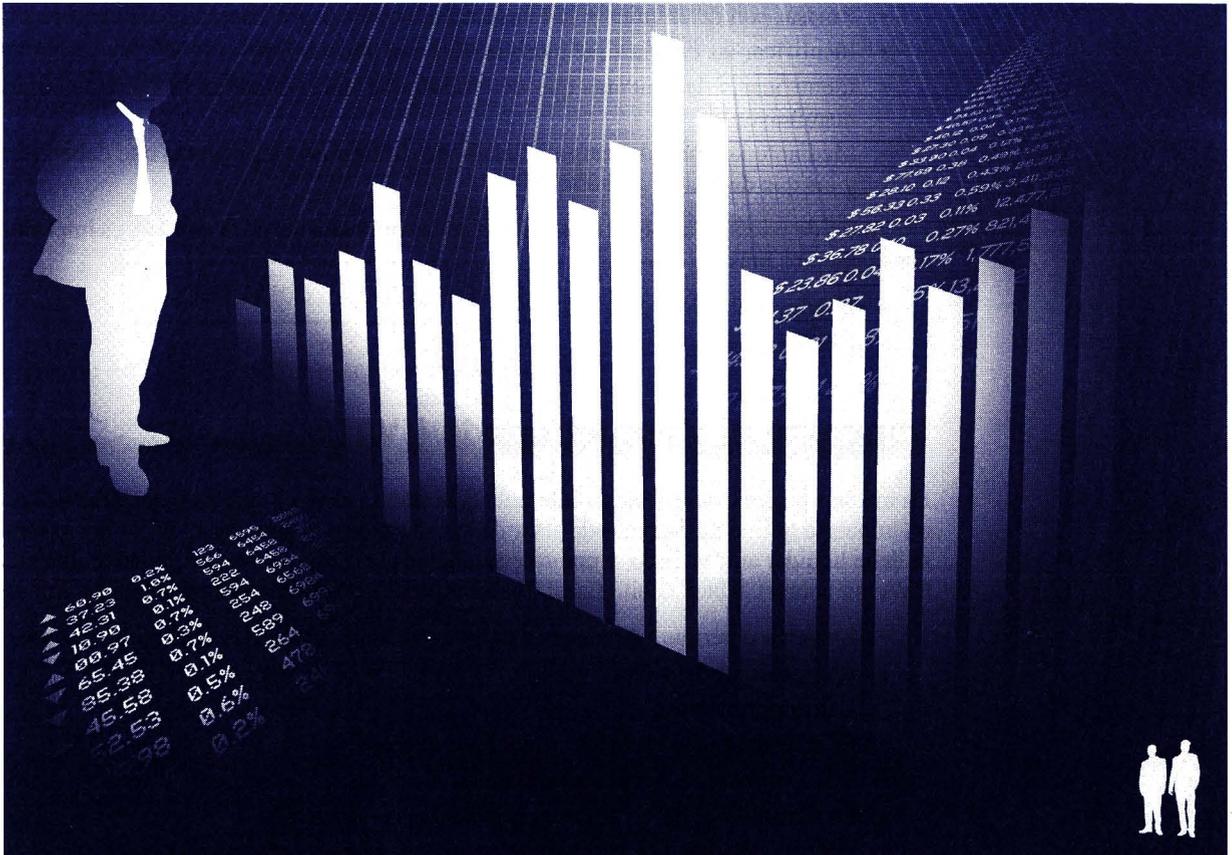


Registros contables

CAPITULO 3



60.90
37.23
42.91
10.90
09.27
65.45
85.38
45.58
22.53
98

0.22%
0.19%
0.71%
0.33%
0.7%
0.1%
0.5%
0.2%

123
566
594
222
254
248
539
254
478
69

6494
6482
6482
6524
6524
6524
6524
6524
6524
6524

\$4800.00 0.17% 1777.5
\$2386.00 0.17% 1777.5
\$37 0.37 513.2
\$36.78 0.19 0.27% 921.4
\$2782 0.03 0.11% 12,477.80
\$58.33 0.33 0.33% 3,411.30
\$700 0.34 0.43% 26,210
\$2200 0.10 0.43% 26,210
\$4800.00 0.17% 1777.5

En los capítulos anteriores se abordaron los conceptos básicos que sustentan a la contabilidad: la lógica contable desde la perspectiva de la ecuación contable, la cuenta, la descripción de cuentas y, por supuesto, la teoría del cargo y del abono. También se estudió en qué consiste el proceso contable y los elementos que lo componen; en el presente capítulo se estudiará el registro contable de las transacciones comerciales que la entidad realiza a través del proceso de análisis y de la aplicación de los conceptos básicos.

Al estudiar la forma en que se opera el libro de diario se precisó la forma de presentar los registros contables; a ese sistema se le conoce como *sistema de partida doble*, cuyas premisas básicas son:

- **No hay cargo sin abono:** lo cual implica que a uno o varios “cargos” les corresponderá uno o varios “abonos”.
- **El monto de los cargos es igual al monto de los abonos:** la suma de las anotaciones realizadas como cargos es igual a la suma de las anotaciones realizadas como abonos, en otras palabras, la partida debe “cuadrar”.
- **Misma cuenta:** la cuenta utilizada para registrar una operación por primera vez deberá ser la misma que se utilice posteriormente para registrar operaciones de similar naturaleza.

Por lo general, la información para elaborar los registros contables no aparece en forma narrativa, lo normal es encontrar la documentación de soporte de cada transacción, la cual deberá ser analizada antes de la elaboración de los registros que correspondan. En cualquier caso es importante seguir algunos pasos lógicos que permiten hacerlo de manera adecuada:

- Revisar con detenimiento la transacción u operación comercial para comprenderla.
- Identificar las cuentas que intervienen en la transacción.
- Identificar si las cuentas que determinó que intervienen en la transacción aumentan o disminuyen.
- Mediante la teoría del cargo y del abono, definir la o las cuentas que deben ser debitadas y las que deben ser acreditadas.

Antes de iniciar el análisis de cada una de las operaciones de la entidad, es importante revisar dos elementos más:

- Impuesto al valor agregado.
- Documentos de soporte.

Impuesto al valor agregado (IVA)

En muchos países la legislación contempla el impuesto al valor agregado que afecta el consumo, es un impuesto que se traslada a cada actor de la cadena de consumo hasta llegar al consumidor final; se debe liquidar ante el fisco y como resultado de esta liquidación, la entidad tendrá crédito fiscal (IVA por cobrar), o bien débito fiscal (IVA por pagar). Los hechos generadores del impuesto son:

- La venta o permuta de bienes muebles o de derechos reales constituidos sobre ellos.
- Prestación de servicios.
- Las importaciones.
- El arrendamiento de bienes muebles e inmuebles.
- Venta o permuta de bienes inmuebles.
- La donación entre vivos de bienes muebles e inmuebles.
- Destrucción, pérdida o cualquier hecho que implique faltante de inventario.
- El autoconsumo.

La tasa aplicable varía en los diferentes países, para efectos del presente libro se utilizará una tasa de 12%.

Para el registro del impuesto al valor agregado se puede utilizar una sola cuenta o varias cuentas: si se utiliza una cuenta, ésta podrá ser Impuesto al valor agregado que puede abreviarse IVA, la que dependiendo de los movimientos de las transacciones, podrá cargar y abonar de tal forma que al momento de liquidar ante el fisco tenga el saldo deudor o acreedor.

También puede usar dos cuentas: Impuesto al valor agregado por cobrar, que puede abreviar IVA por cobrar, también llamado IVA crédito y la cuenta de Impuesto al valor agregado por pagar, que puede abreviar IVA por pagar, también llamado IVA débito. Cuando utilice dos cuentas es necesario hacer una regularización al final de mes para determinar si corresponde o no el pago del impuesto al fisco. En resumen:

- IVA por cobrar/crédito fiscal: IVA pagado al momento de la compra y que se va a recuperar.
- IVA por pagar/débito fiscal: IVA cobrado al momento de la venta por cuenta del gobierno y que se le adeuda al fisco.

De acuerdo con las reglas del cargo y del abono, el impuesto al valor agregado se registra de la siguiente forma:

- IVA por cobrar es una cuenta de activo, ya que representa el derecho de cobro al fisco, por tanto, su comportamiento de acuerdo con la teoría del cargo y del abono, será la de un activo, es decir, inicia y aumenta con cargos y disminuye con abonos.
- IVA por pagar es una cuenta de pasivo, ya que representa la obligación de pagar al fisco, por tanto, su comportamiento de acuerdo con la teoría del cargo y del abono será la de un pasivo, es decir, inicia y aumenta con abonos y disminuye con cargos.

Las legislaciones de varios países contemplan que el IVA esta incluido en el precio de las transacciones que se realizan, por tanto, en cualquier operación de la entidad se asumirá que el precio de la transacción incluye el impuesto (para efectos del presente texto 12%).

Por ejemplo, una factura por valor de \$13 000.00 representa 112%, es decir, incluye el impuesto, por lo cual se calculó de la siguiente forma:

$$13,000/1.12=11,607.14$$

El resultado será la base sobre la cual se calculó el IVA, para comprobarlo:

$$11,607.14*0.12=1,392.86+11,607.14=13,000.00$$

Otra forma de explicar lo anterior es utilizar una regla de tres:

$$\begin{array}{l} 112 \text{ es } 13,000.00 \\ 100 \text{ es } \quad ? \end{array}$$

Entonces:

$$(100*13,000)/112=11,607.14$$

O bien, si quiere determinar únicamente el dato del impuesto y no su base:

$$\begin{array}{l} 112 \text{ es } 13,000.00 \\ 12 \text{ es } \quad ? \end{array}$$

Entonces,

$$(12*13,000)/112=1,392.86$$

O bien.

$$13,000.00*.1071=1,392.86$$

en donde 0.1071 resulta de la operación (12/112).

Una vez que tiene el dato correspondiente al IVA queda elaborar el registro contable, que en el caso de adquisiciones será un cargo de IVA por cobrar y en el caso de ventas será un abono de IVA por pagar.

Ejemplos

Libro de Diario			
Pda. X.15/1/XI.....		
3	Mobiliario y Equipo	xxx	
7	IVA por cobrar	xxx	
1	Caja y bancos		xxx
	Registro de compra de mobiliario y equipo		

Libro de Diario			
Pda. X.21/1/XI.....		
5	Clientes	xxx	
6	Ventas		xxx
7	IVA por pagar		xxx
	Registro de ventas		

Para determinar el valor a enterar a las cajas fiscales, o bien, el valor pendiente de cobro al fisco, elaborará la correspondiente regularización:

Libro de Diario			
Pda. X.31/1/XI.....		
	IVA por pagar	xxxxx	
	IVA por cobrar		xxxxx
	Por regularización de IVA y la determinación del impuesto		

Por ejemplo, si al finalizar el mes calendario los saldos son:

IVA por cobrar (saldo deudor) \$ 11,000.00

IVA por pagar (saldo acreedor) \$ 14,000.00

El registro de la regularización será:

Libro de Diario			
Pda. X.31/1/XI.....		
	IVA por pagar	11,000.00	
	IVA por cobrar		11,000.00
	Por regularización de IVA y la determinación del impuesto		

El saldo que queda pendiente de pagar al fisco será de \$3,000.00.

IVA por cobrar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
xx/1/x1	Saldo	11,000.00		11,000.00
31/1/XI	A varios		11,000.00	

IVA por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
xx/1/x1	Saldo		14,000.00	14,000.00
31/1/XI	Según partida	11,000.00		3,000.00

Si, por el contrario:

IVA por cobrar (saldo deudor) \$11,000.00

IVA por pagar (saldo acreedor) \$5,000.00

El registro de la regularización será:

Libro de Diario				
Pda. X.31/1/XI.....			
	IVA por pagar		5,000.00	
	IVA por cobrar			5,000.00
	Por regularización de IVA y la determinación del impuesto			

El saldo que queda pendiente de cobro al fisco será de \$6,000.00.

IVA por cobrar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
xx/1/x1	Saldo	11,000.00	14,000.00	11,000.00
31/1/XI	Según partida xx		5,000.00	6,000.00

IVA por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
xx/1/x1	Saldo		5,000.00	5,000.00
31/1/XI	Según partida xx	5,000.00		

Documentos de soporte

Constituyen los documentos fuente de los registros contables, la mayoría de las legislaciones los define como documentos legales, o bien, documentos obligatorios que deben contener ciertos requisitos, de cualquier forma documentan las transacciones comerciales de la entidad; en este punto es importante recordar que la contabilidad es el resultado del registro de una serie de transacciones identificables y cuantificables de la entidad, por tanto, una forma de identificar y cuantificar estas transacciones es a través de los documentos fuente.

A continuación se mencionan algunos que pueden ser aplicables en distintos países.

Factura

La factura es un documento que contiene al detalle la descripción y valores de los artículos comprendidos en una venta.

La factura se relaciona con el acto de comprar y vender mercaderías, en otras palabras, la entidad recibe factura cuando realiza operaciones de adquisición de bienes o servicios y está obligada a entregar una factura en las operaciones de venta.

Los requisitos legales de las facturas dependerán de la legislación que sobre este tema tenga cada país (figura 3.1).

Figura 3.1
Factura.

		Nombre de la empresa 30 calle 0-30 zona 30 Colonia Arete de Plata Guatemala Teléfono 2069-8530 NIT. e986856-6	
		Pedro Truck <input type="text"/> Nota de Crédito No. <input type="text"/>	
Fecha:	<input type="text"/>	Nit:	<input type="text"/>
Nombre:	<input type="text"/>		
Dirección:	<input type="text"/>		
Cantidad	Descripción		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Total en letras	<input type="text"/>		
<small>Impresora El Guano No. 30455-9 serie de código QR-151-9</small>			

Nota de crédito

Sirve para anotar devoluciones o descuentos sobre operaciones ya facturadas, por tanto, el registro contable documenta disminuciones de valor sobre las operaciones originales. Su estructura es similar a la factura (figura 3.2).

Figura 3.2
Nota de crédito.

		Nombre de la empresa 30 calle 0-30 zona 30 Colonia Arete de Plata Guatemala Teléfono 2069-8530 NIT. e986856-6	
		Pedro Truck <input type="text"/> Nota de Débito No. <input type="text"/>	
Fecha:	<input type="text"/>	Nit:	<input type="text"/>
Nombre:	<input type="text"/>		
Dirección:	<input type="text"/>		
Cantidad	Descripción		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Total en letras	<input type="text"/>		
<small>Impresora El Guano No. 30455-9 serie de código QR-151-9</small>			

Nota de débito

Sirve para anotar aumentos de precio o recargos sobre operaciones ya facturadas, por tanto, el registro contable documenta incrementos de valor sobre las operaciones originales. Su

estructura es similar a la factura y la nota de crédito tal y como se muestra en la siguiente figura.

Nombre de la empresa
30 calle 0-30 zona 30
Colonia Arete de Plata Guatemala
Teléfono 2069-8590 NIT. e988856-6

Pedro Truck

Fecha: Nit:

Nombre:

Dirección:

Cantidad	Descripción
Total en letras:	

Imprenta El Quiché Nit. 20495-9 autorización ER. 981-9

Figura 3.3
Nota de débito

Una mirada **más** a fondo



Emisión efectuada por la entidad:

Nota de crédito: para devoluciones, anulaciones o descuentos sobre ventas ya facturadas y rebaja del IVA por pagar.

Nota de débito: aumenta o recarga ventas ya facturadas y aumenta el IVA por pagar.

Emisión efectuada por el proveedor de bienes o servicios:

Nota de crédito: rebaja el precio de adquisición de bienes o servicios y rebaja el IVA por cobrar.

Nota de débito: aumenta el precio de adquisición de bienes o servicios y aumenta el IVA por pagar.

Factura especial

En algunos países la legislación contempla la figura de la factura especial, cuya función es documentar la adquisición de bienes o servicios provenientes de personas individuales que por la naturaleza de sus actividades o por cualquier otra circunstancia no extiendan o entreguen la o las facturas correspondientes. Con este documento la entidad podrá contar con un documento de soporte para los registros contables. A continuación, en la figura 3.4 aparece un ejemplo de factura especial.

Nombre de la empresa
30 calle 0-30 zona 30
Colonia Arete de Plata Guatemala
Teléfono 2069-8590 NIT. e988856-6

Pedro Truck

Fecha: Nit o No:
Cédula:

Nombre del proveedor:

Dirección:

Cantidad	Descripción
Total en letras:	

Imprenta El Quiché Nit. 20495-9 autorización ER. 981-9

Figura 3.4
Factura especial.

Hasta ahora se han estudiado ya varios elementos que le serán útiles al momento de realizar los registros contables.

Al iniciar el proceso de *jornalización*, también llamado elaboración de partidas o asientos de diario o pólizas de diario, es importante que tenga presente los conceptos de cuenta, descripción de cuentas, teoría del cargo y del abono, documentos de soporte, IVA y el proceso contable.

Partida de apertura

La partida de apertura es el registro contable con el cual inicia operaciones la entidad. El inicio de una entidad puede darse por aportación en:

- efectivo o,
- en especie.

En ambos casos la entidad inicia con cuentas de activo y capital, o bien, con cuentas de activo, pasivo y capital. En este momento la entidad no cuenta con cuentas de resultados, pues está en el inicio de sus operaciones. Recuerde la ecuación contable básica.

$$A = P + C$$

Ejemplos

1. Ejemplo de inicio de operaciones con aportación de efectivo

La empresa El marciano, propiedad de Marcián Ovales inicia sus operaciones con \$300,000.00 depositados en el banco El Ahorro. Puede ser que lo único que le presenten sea una boleta de depósito bancario:

Boleta de depósito	Banco El Ahorro	
		
	Depósito monetario 95684573	
	El Marciano 01/02/20X1	
	Efectivo	300,000.00
	chq. propios	0.00
Chq. otros bcos.	0.00	
total	300,000.00	

Traducción de las operaciones al lenguaje contable:

- La entidad tiene una disponibilidad de efectivo por \$300,000.00, para registrar el efectivo utiliza la cuenta de caja o de bancos si la disponibilidad está en el banco, como en este caso. También puede usar la cuenta de caja y bancos, es una cuenta de activo y en este caso el efectivo aumenta; por tanto, la cuenta de caja y bancos está aumentando, de acuerdo con la teoría del cargo y del abono, para registrar el incremento en las cuentas de activo, se opera un cargo.
- Esta operación también incrementa el derecho del propietario sobre el efectivo, contablemente se representa a través de la cuenta capital; en este tipo de cuenta, cuando aumenta, se opera con un abono de acuerdo a la teoría del cargo y del abono.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Caja y bancos	Activo	↑	Cargo	300,000.00
Capital	Capital	↑	Abono	300,000.00

Registro de diario

Libro de Diario El Marciano					
Pda. 11/2/XI.....				
1	Caja y Bancos		300,000.00		
2	Capital			300,000.00	
	Registro de ingreso de efectivo por inicio de operaciones				

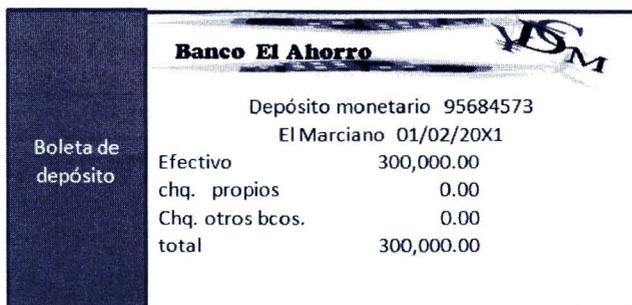
Registro en libro mayor

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1	300,000.00		300,000.00

Capital				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1		300,000.00	300,000.00

2. Ejemplo de inicio de operaciones con aportación de efectivo y otros activos

La empresa El marciano propiedad de Marcián Ovales inicia sus operaciones con \$300,000.00 depositados en el banco El Ahorro, entrega mercadería por \$200,000.00, y mostradores por \$125,000.00. La documentación que podría encontrar es un depósito bancario:



Traducción de las operaciones al lenguaje contable

- Para registrar la disponibilidad de efectivo se utilizará la cuenta de caja y bancos, el efectivo aumentó, por lo que el efecto en la cuenta también es un incremento y como es una cuenta de activo, de acuerdo con la teoría del cargo y del abono el registro debe ser un cargo.
- El registro de la factura por la mercadería que se está aportando se hará utilizando la cuenta de inventario de mercadería, que es un activo y como está en aumento se registrará con un cargo.
- Los mostradores constituyen un activo que será registrado en la cuenta de mobiliario y equipo y al aumentar se opera con un cargo.
- El derecho del propietario sobre los activos se representa a través de la cuenta capital. Este tipo de cuenta, cuando aumenta, se opera con un abono de acuerdo con la teoría del cargo y del abono.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Caja y bancos	Activo	↑	Cargo	300,000.00
Inventario de mercadería	Activo	↑	Cargo	200,000.00
Mobiliario y equipo	Activo	↑	Cargo	125,000.00
Capital	Capital	↑	Abono	625,000.00

Registro libro de diario

Libro de Diario El Marciano				
Pda. 11/2/XI.....			
1	Caja y Bancos		300,000.00	
2	Inventario de mercadería		200,000.00	
3	Mobiliario y equipo		125,000.00	
4	Capital			625,000.00
Registro de activos y capital por inicio de operaciones				

Registro libro de mayor

Folio 1

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1	300,000.00		300,000.00

Folio 2

Inventario de Mercadería				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1	200,000.00		200,000.00

Folio 3

Mobiliario y Equipo				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1	125,000.00		125,000.00

Folio 4

Capital				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1		625,000.00	625,000.00

**Y usted
¿cómo lo haría?**



La empresa El marciano, propiedad de Marcián Ovales inicia sus operaciones con \$45,000.00 depositados en el banco El Ahorro, vehículos por \$100,000.00, escritorio ejecutivo por \$25,000.00, del vehículo adeuda 15% y del escritorio \$5,000.00.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor

Registro de diario

Libro de Diario				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Registro libro mayor

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Registro de adquisición de activos

Parte importante de las transacciones que realizan las organizaciones, son las adquisiciones de bienes que les permiten generar beneficios, en otras palabras, adquisición de activos.

La forma de registro en la contabilidad dependerá o estará en función del destino para el cual realizó la adquisición.

Por ejemplo, si compra bienes que serán transformados posteriormente en otros bienes, constituirán inventario de materia prima; por otra parte, si son adquiridos para ser vendidos en su misma estructura y forma, representarán inventario de mercadería; en ambos casos, si la intención es obtener un margen de utilidad sobre ellos, puede utilizar la cuenta de compras si maneja un sistema periódico de registro de inventario, o bien afectará directamente la cuenta de inventarios si utiliza un sistema perpetuo para registrar el inventario.

Por otra parte, si los bienes que adquirió no son transformados ni vendidos, porque fueron adquiridos para servir en el proceso productivo, los registrará a través de la identificación específica de dichos bienes. Por ejemplo, si adquiere un lote de escritorios porque la empresa desea renovar sus oficinas, esta compra se registrará bajo el nombre de la cuenta que agrupa a todos los escritorios de la organización, que regularmente será mobiliario y equipo.

Las compras de activos que servirán para el proceso productivo serán abordadas con detalle más adelante. A continuación se abordan exclusivamente las compras de aquellos bienes que serán transformados o vendidos con el objetivo de obtener beneficios en este proceso.

Al igual que todas las operaciones de una entidad las adquisiciones de activos pueden realizarse al contado o al crédito.

Como se ha explicado, dependiendo el sistema de registro de inventarios que se utiliza, así serán las cuentas que se utilicen, para efectos de análisis se presentará el efecto de las adquisiciones de inventarios en los registros contables utilizando ambos sistemas.

Ejemplo

Registro de compras de bienes para la venta

El 23 de febrero de 20X1 se compran bienes para la venta según factura No. 567 por \$9,000.00, se paga 30% al contado con cheque No.658 y el resto a crédito. La documentación de soporte será:

Margarita Tita
 18 calle zona central
 Teléfono 348576-8576-84 NIT. 9854637

Factura No.	567
-------------	-----

Fecha:	febrero 23 de 20X1	Nit:	9876543210
Nombre:	Marcián Ovales		
Dirección:	48 calle 567 Estación central		

Cantidad	Descripción	Valor
	compra de mercadería	9,000.00
Total en letras:		
	Nueve mil exactos	9,000.00

Imprenta El Quamita Nit. 30495-9 autorización ER-989-9

Banco El Ahorro Cheque No. 658

Lugar y fecha: Guatemala, 23 de febrero 20X1 \$ 2,700.00

PAGUESE A LA ORDEN DE: Margarita Tita

CANTIDAD: Doce mil setecientos exactos

Cuenta 95024573

El Marcián Firma Autorizada

PREMISAS

Para efectos del presente texto cuando se utilicen los documentos comerciales o documentos legales se entenderá que el valor consignado en ellos incluye el impuesto al valor agregado.

Cálculos

Valor consignado en factura	% de IVA	Costo de la adquisición	Impuesto
9,000.00	0.12	8,035.71	694.29

Valor consignado en factura	Contado	Crédito
9,000.00	2,700.00	6,300.00

Sistema perpetuo de registro de inventarios

Traducción al lenguaje contable:

- La adquisición de bienes para la venta se registra utilizando la cuenta de inventario de mercadería; como se trata de una cuenta de activo y además se incrementa en \$8,035.71 su registro se hará con un cargo.
- El impuesto que se origina es por cobrar, la cuenta a utilizar es IVA por cobrar y está incrementando en \$964.29, como es un activo se opera con un cargo.
- Por otra parte, la forma de pago indica que una parte fue con efectivo por \$2,700.00, lo cual implica una disminución de la cuenta de caja y bancos y como se trata de la disminución de una cuenta de activo se operará con un abono. La otra parte del pago fue a crédito, es decir, que será pagada posteriormente, lo cual origina una cuenta de pasivo que será proveedores y como incrementa la deuda, también lo hace la cuenta que deberá registrarse con un abono.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Inventario de mercadería	Activo	↑	Cargo	8,035.71
IVA por cobrar	Activo	↑	Cargo	964.29
Proveedores	Pasivo	↑	Abono	6,300.00
Caja y bancos	Activo	↓	Abono	2,700.00

Libro de diario

Libro de Diario			
Pda. X.23/2/XI.....		
2	Inventario de mercaderías	8,035.71	
6	IVA por cobrar	964.29	
7	Proveedores		6,300.00
1	Caja y Bancos		2,700.00
	Registro de compra de mercadería		

Libro de mayor

Folio 1

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		200,000.00
01/02/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00

Folio 2

Inventario de mercadería				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1	200,000.00		200,000.00
23/2/20X1	Según partida No. XX	8,035.71		208,035.71

Folio 6

IVA por cobrar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. XX	964.29		964.29

Folio 7

Proveedores				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. XX		6,300.00	6,300.00

Sistema periódico de registro de inventarios

Traducción al lenguaje contable:

- La adquisición de bienes para la venta se registra utilizando la cuenta de compras; como se trata de una cuenta de costo y además se incrementa en \$8,035.71, su registro se hará con un cargo.
- El impuesto que se origina es por cobrar, la cuenta a utilizar es IVA por cobrar e incrementa en \$964.29; como es un activo se opera con un cargo.
- Por otra parte, la forma de pago indica que una parte fue con efectivo por \$2,700.00, lo cual implica una disminución de la cuenta de caja y bancos y como se trata de la disminución de una cuenta de activo se operará con un abono. La otra parte del pago fue a crédito, es decir, será pagada posteriormente, lo cual origina una cuenta de pasivo que será provee-

dores y como incrementa la deuda, también lo hace la cuenta que deberá registrarse con un abono.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Compras	Costo	↑	Cargo	8,035.71
IVA por cobrar	Activo	↑	Cargo	964.29
Proveedores	Pasivo	↑	Abono	6,300.00
Caja y bancos	Activo	↓	Abono	2,700.00

Libro de diario

Libro de Diario					
Pda. X.23/2/XI.....				
5	Compras		8,035.71		
6	IVA por cobrar		964.29		
7	Proveedores			6,300.00	
1	Caja y Bancos			2,700.00	
Registro de compra de mercadería					

Libro mayor

Folio 1

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		200,000.00
01/02/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00

Folio 5

Compras				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. XX	8,035.71		8,035.71

Folio 6

IVA por cobrar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. XX	964.29		964.29

Folio 7

Proveedores				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. XX		6,300.00	6,300.00

Devoluciones, rebajas y descuentos sobre compras

Las operaciones de la entidad también pueden disminuir el valor de las compras de mercadería, entre ellas:

- **Devoluciones sobre compras:** se devuelve mercadería comprada por algún defecto, por no ser lo solicitado, por error o por cualquier otro motivo.
- **Rebaja sobre compras:** el proveedor rebaja por mal estado o por otro motivo.
- **Descuento sobre compras:** el proveedor concede algún descuento por pronto pago, por volumen o cualquier otra práctica comercial.

Dependiendo del sistema de registro de inventarios que utilice, así será el registro de estas operaciones, en el caso del sistema perpetuo se afectará directamente la cuenta de activo inventario de mercadería y, en el caso del sistema periódico, se utilizarán cuentas específicas de resultados, por ejemplo, para registrar las rebajas y las devoluciones sobre compras puede utilizar cuentas separadas, o bien, la cuenta de devoluciones y rebajas sobre compras.

ACLARACIÓN CONTABLE

No importa el sistema de registro de inventario, el documento de soporte para registrar las devoluciones, rebajas y descuentos sobre compras son las notas de crédito enviadas por el

proveedor. Es importante recordar que los documentos y/o sus nombres pueden cambiar dependiendo de la legislación de cada país.

Ejemplos

1. Devoluciones y rebajas

Con el sistema de inventario perpetuo, asuma que de la compra efectuada a crédito del 23 de febrero se devuelve mercadería; el proveedor entrega una nota de crédito por valor de \$2,000.00 el 1 de marzo 20X1.

Margarita Tita	
18 calle zona central	
Teléfono 348576-8576-84 NIT. 9854637	
Nota de Crédito No. 456	
Fecha:	1/3/20x1 Nit: 9876543210
Nombre:	Marcán Ovales
Dirección:	48 calle 567 Estación central
Cantidad	Descripción
	Por devolución de mercadería 2,000.00
Total en letras	
Dos mil exactos 2,000.00	

Cálculos

Valor consignado en Nota de Crédito	% de IVA	Costo de la operación	Impuesto
2,000.00	0.12	1,785.71	214.29

Sistema perpetuo de registro de inventarios

Traducción al lenguaje contable:

- La nota de crédito recibida por la devolución al proveedor de la mercadería previamente adquirida, disminuirá el valor registrado en inventario de mercadería por \$1,785.71, como es una cuenta de activo esta disminución se operará como un abono.
- Al ser un documento comercial y dependiendo de la legislación, el valor consignado en él incluye el impuesto al valor agregado. En la operación inicial de compra el IVA se registró en la cuenta IVA por cobrar, por tanto, si disminuye el valor de la mercadería comprada también deberá hacerlo el IVA que le corresponde y se afectará la misma cuenta con la que se registró originalmente; como es una disminución y la cuenta de IVA por cobrar es activo, se operará con un abono.
- La deuda que se tiene con los proveedores disminuye por el valor de la nota de crédito, como se trata de una cuenta de pasivo para disminuirla se operará con un cargo.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Inventario de mercadería	Activo	↓	Abono	1,785.71
IVA por cobrar	Activo	↓	Abono	214.29
Proveedores	Pasivo	↓	Cargo	2,000.00

Libro de diario

Libro de Diario				
Pda. X.1/3/XI.....			
7	Proveedores		2,000.00	
6	IVA por cobrar			214.29
2	Inventario de mercadería			1,785.71
Registro de devoluciones de mercaderías adquiridas				

Libro mayor

Folio 7

Proveedores				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. XX		6,300.00	6,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX	2,000.00		4,300.00

Folio 2

Inventario de mercadería				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1	200,000.00		200,000.00
23/2/20X1	Según partida No. XX	8,035.00		208,035.71
1/3/20X1	Según partida No. XX		1,785.75	206,250.00

Folio 6

IVA por cobrar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. XX	964.29		964.29
1/3/20X1	Según partida No. XX		214.29	750.00

Sistema periódico de registro de inventarios

Traducción al lenguaje contable:

- La nota de crédito recibida por la devolución de la mercadería adquirida, disminuirá el valor registrado en compras por \$1 785.71; sin embargo, bajo el sistema periódico las disminuciones por devoluciones, rebajas o descuentos no se operan directamente en la cuenta de compras, en la que se hizo el registro originalmente, y la que se utiliza en este caso será la cuenta de devoluciones y rebajas sobre compras, que es una cuenta de costo con saldo acreedor; por tanto, aunque sea de costo, de acuerdo con la teoría del cargo y del abono se opera igual que una cuenta de ingresos, por tanto, al aumentarse operará con un abono.
- Siendo un documento comercial y dependiendo de la legislación, el valor consignado en él incluye el impuesto al valor agregado. En la operación inicial de compra el IVA se registró en la cuenta IVA por cobrar, por tanto, si disminuye el valor de la mercadería comprada también deberá hacerlo el IVA que le corresponde y se afectará la misma cuenta con la que se registró originalmente; como es una disminución y la cuenta de IVA por cobrar es activo, se operará con un abono.
- La deuda que se tiene con los proveedores disminuye por el valor de la nota de crédito, como se trata de una cuenta de pasivo para disminuirla se operará con un cargo.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Devoluciones y rebajas sobre compras	Costos		Abono	1,785.71
IVA por cobrar	Activo		Abono	214.29
Proveedores	Pasivo		Cargo	2,000.00

Libro de diario

Libro de Diario				
Pda. X.1/3/XI.....			
7	Proveedores		2,000.00	
6	IVA por cobrar			214.29
8	Devoluciones y rebajas sobre compras			1,785.71
	Registro de devoluciones de mercaderías adquirida			

Libro de mayor

Folio 7

Proveedores				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. XX		6,300.00	6,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX	2,000.00		4,300.00

Folio 8

Devoluciones y rebajas sobre compras				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
1/3/20X1	Según partida No. XX		1,785.71	1,785.71

Folio 6

IVA por cobrar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. XX	964.29		964.29
1/3/20X1	Según partida No. XX	964.29	214.29	750.00

2. Descuentos

Asuma que el monto de la compra efectuada a crédito del 23 de febrero se debe pagar el 30 de marzo con un monto de \$2,500.00; sin embargo, se realiza el pago el 1 de marzo 20X1 con cheque del banco El Ahorro. El proveedor entrega una nota de crédito por valor de \$200.00 como descuento por pronto pago.

Banco El Ahorro 		Cheque No. 658
Lugar y fecha:	<u>Guatemala, 1 de febrero 20X1</u>	\$ 2,700.00
PAGUESE A LA ORDEN DE:	<u>Margarita Tita</u>	
CANTIDAD	<u>Diez mil setecientos exactos</u>	
Cuenta: <u>95624573</u>		
El Maricao	Firma Autorizada	

Margarita Tita
 18 calle zona central
 Teléfono 348576-8576-84 NIT. 9854637

Nota de Crédito No. 460

Fecha: 1/3/20X1 Nit: 9876543210
 Nombre: Marcián Ovales
 Dirección: 48 calle 567 Estación central

Cantidad	Descripción	
	Por descuento concedido por pronto pago	200.00
Total en letras:		
	Doscientos exactos	200.00

Impresión en papel con número de control de calidad ER 499-1

Cálculos

Valor consignado en Nota de Crédito	% de IVA	Valor de la devolución	Impuesto
2,000.00	0.12	1,78.57	21.43

Valor del pago pactado	Valor de nota de crédito por pronto pago	Valor de cheque emitido
2,500.00	200.00	2,300.00

Traducción al lenguaje contable:

- La deuda con el proveedor disminuirá en \$2,500.00 por el pago que se realiza, como proveedores es una cuenta de pasivo disminuirá a través de un cargo.
- Con la nota de crédito recibida por la concesión de descuento por pronto pago, en lugar de emitir un cheque por \$2,500.00 se emitirá uno por \$2,300.00, lo cual disminuirá la cuenta de caja y bancos operando un abono.
- Al igual que sucede en las devoluciones y rebajas, el valor consignado en la nota de crédito incluye el impuesto al valor agregado. En la operación inicial de compra registró el IVA en la cuenta IVA por cobrar, por tanto, al obtener un descuento el IVA que le corresponde deberá disminuir y afectará la misma cuenta con la que se registró originalmente; como es una disminución y la cuenta de IVA por cobrar es activo operará con un abono de \$21.43
- El descuento se registrará en la cuenta de descuentos sobre compras con un abono de \$178.57.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Descuentos sobre compras	Costo	↑	Abono	178.57
Caja y bancos	Activo	↓	Abono	2,300.00
IVA por cobrar	Activo	↑	Abono	21.43
Proveedores	Pasivo	↓	Cargo	2,500.00

Libro de diario

Libro de Diario				
Pda. X.1/3/XI.....			
7	Proveedores		2,500.00	
6	IVA por cobrar			21.43
14	Descuentos sobre compras			178.57
1	Caja y Bancos			2,300.00
	Registro de descuentos recibidos por pronto pago al proveedor			

Libro mayor

Folio 7

Proveedores				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. XX		6,300.00	6,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX	2,000.00		4,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX	2,500.00		1,800.00

Folio 6

IVA por cobrar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. XX	964.29		964.29
1/3/20X1	Según partida No. XX		214.29	750.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		21.43	728.57

Folio 1

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,000.00

Folio 14

Descuentos sobre compras				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
1/3/20X1	Según partida No. XX		178.57	178.57

Registro de compras de bienes para uso de la entidad

El 3 de marzo de 20X1 se compran estanterías para la sala de ventas según factura No. 1234 por \$87,000.00, se paga al contado con cheque No.659.

PREMISAS

Algunos países en sus legislaciones contemplan regulaciones para el reconocimiento de crédito fiscal en la compra de activos para uso de la empresa, dependiendo de si éstos serán utilizados o no en procesos productivos, de distribución o venta.

Banco El Ahorro		Cheque No. 659
Lugar y fecha	Guatemala, 3 de marzo de 20X1	\$ 87,000.00
PAGADO A LA ORDEN DE:	La mueblería S.A.	
CANTIDAD	Ochenta y siete mil exactos	
Cuenta 33484573	Firma Autorizada	
El Marciano		

La mueblería, S.A.
 Calle poniente No. 34
 Teléfono 45686894 NIT. 75864

Factura No.	1234
Fecha:	3 de marzo 20X1
Nit:	9876543210
Nombre:	Marcían Ovaless
Dirección:	48 calle 567 Estación central

Cantidad	Descripción	Valor
	compra de estanterías	87,000.00
Total en letras:		
	Ochenta y siete mil exactos	87,000.00

Imprenta El quehenta Nit. 20495-9 autorización ER. 989-9

Cálculos

Valor consignado en factura	% de IVA	Costo de la adquisición	Impuesto
87,000.00	0.12	77,678.57	9.321.43

Traducción al lenguaje contable:

- Para registrar el incremento de \$77,678.57 de estanterías se utilizará la cuenta mobiliario y equipo, que es de activo y que, de acuerdo con la teoría del cargo y del abono, corresponderá operar un cargo.
- El pago se hace a través de la emisión de un cheque, lo que disminuye la cuenta caja y bancos, siendo una cuenta de activo esta disminución operará un abono.

- El impuesto al valor agregado en la compra lo registrará como una cuenta de activo denominada IVA por cobrar, por su naturaleza operará con un cargo.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Mobiliario y Equipo	Activo	↑	Cargo	77,678.57
IVA por cobrar	Activo	↑	Cargo	9,321.43
Caja y Bancos	Activo	↓	Abono	87,000.00

Libro de diario

Libro de Diario					
Pda. X.3/3/XI.....				
3	Mobiliario y Equipo		77,678.57		
6	IVA por cobrar		9,321.43		
1	Caja y bancos				87,000.00
	Registro de compra de mobiliario y equipo				

Libro de mayor

Folio 3

Mobiliario y Equipo				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1	125,00.00		125,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX	77,678.57		202,678.57

Folio 6

IVA por cobrar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. XX	964.29		964.29
1/3/20X1	Según partida No. XX		214.29	750.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		21.43	728.57
3/3/20X1	Según partida No. XX	9,321.43		10,050.00

Folio 1

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,300.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00

Registro de venta de mercadería

La venta de mercadería en las entidades dedicadas a la comercialización de productos, constituye su giro normal de operaciones.

Al igual que todas las operaciones de una entidad las ventas de mercadería pueden realizarse al contado o a crédito. Dependiendo del sistema de registro de inventario que se utilice, así será el registro de la operación en la contabilidad. Si la entidad utiliza sistema de registro de inventarios perpetuo, entonces cuando vende mercadería, además de registrar la venta como un ingreso deberá registrar a la vez la salida de la mercadería del inventario y afectará directamente la cuenta de inventario de mercadería para registrar el costo de la mercadería que se ha vendido. Por el contrario, si la entidad utiliza sistema de registro de inventarios periódico, registrará el ingreso de la venta y el registro del costo lo hará hasta el final del periodo.

Si de acuerdo con la legislación la empresa debe cargar y recaudar IVA de sus clientes en cada venta, entonces una venta de mercadería origina débito fiscal, en otras palabras IVA por pagar.

Ejemplo

El 6 de marzo de 20X1 se vendió mercadería por \$30,000.00 al contado por \$17,000.00 y a crédito por \$13,000.00, según factura 11, de la venta a crédito el cliente firmó una letra de cambio por \$ 5,000.00. El costo de la mercadería vendida es de \$20,000.00.

El Marciano			
48 calle 567 Estación central			
Teléfono 234-567-890 NIT. 9876543210			
Factura No.		11	
Fecha:	6 de marzo 20X1	Nit.	867576-84
Nombre:	Benita Segura		
Dirección:	calle del sur		
Cantidad	Descripción		
	Venta de mercadería al contado		17,000.00
	Venta de mercadería al crédito		13,000.00
Total en letras:			
Treinta mil exactos			30,000.00
<small>Imprenta El Quirón NIT. 20495-9 autorización ER. 951-9</small>			

El Marciano		48 calle 567 Estación central	Teléfono 234-567-890	NIT. 9876543210
Identificación de caja	10001	Fecha:	6 de marzo 20X1	
Nombre:	Benita Segura		Nit.	867576-84
Dirección:	calle del sur No. 456			
Cantidad	Descripción			
	Ingreso por venta al contado		17,000.00	
Total en letras:				
Diecisiete mil exactos			17,000.00	

LIBRE DE PROTESTO	No. 1	Por: <input type="text" value="5,000.00"/>
	6 de marzo 20XX	
	A <u>Sesenta días plazo</u> se servirá usted pagar por esta UNICA LETRA DE CAMBIO, girada libre de protesto, a la orden o endoso de <u>El Marciano propiedad de Marción Ovale</u> la cantidad de <u>cinco mil exactos, (5,000.00)</u> . Valor recibido que asentará en cuenta según aviso de su atento servidor.	
	A El Marciano Marción Ovale <i>Librado</i>	
	48 calle 567 Estación central <i>Dirección</i>	
	Benita Segura <i>Librador</i>	
		 <i>Firma</i>

Cálculos

Valor consignado en factura	% de IVA	Valor de venta	Impuesto
30,000.00	0.12	26,785.71	3,214.29

Sistema perpetuo de registro de inventarios

Traducción al lenguaje contable:

- El registro del ingreso de la venta se hará a través de la cuenta de ventas por \$26,785.71, es una cuenta de ingresos, por lo que este incremento lo hará a través de un abono.
- Con la venta se genera IVA por pagar que es una cuenta de pasivo y en aumento en \$3,214.29, así que por su naturaleza, operará con un abono.
- El efectivo está en aumento pues hubo ingreso por la venta al contado de \$17,000.00, utilizará la cuenta de caja y bancos y siendo un activo el incremento operará con un cargo.
- De la venta pendiente de cobro se registrará \$8,000.00 a través de la cuenta de clientes que es una cuenta de activo y siendo que aumenta se operará un cargo; por otra parte, la letra de cambio que firmó el cliente por \$5,000.00 se registrará como documento por cobrar y siendo una cuenta de activo se operará con un cargo.
- Con un sistema perpetuo de inventario registrará, adicionalmente, el costo de la mercadería vendida por \$20,000.00, para lo cual se utilizará la cuenta de costo de ventas, la cual, al ser una cuenta de costo, se incrementa a través de un cargo.
- También registrará la salida del inventario de la mercadería vendida, por lo cual disminuirá directamente la cuenta de inventario de mercadería por el mismo valor y siendo una cuenta de activo operará con un abono.

Por el registro de la venta:

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Caja y bancos	Activo	↑	Cargo	17,000.00
Clientes	Activo	↑	Cargo	8,000.00
Documentos por cobrar	Activo	↑	Cargo	5,000.00
Ventas	Ingreso	↑	Abono	26,785.71
IVA por pagar	Pasivo	↑	Abono	3,214.29

Por la salida del inventario y registro del costo de ventas, por ser el sistema perpetuo de inventarios

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Costo de ventas	Costo	↑	Cargo	20,000.00
Inventario de mercadería	Activo	↓	Abono	20,000.00

Libro de diario

Libro de Diario				
Pda. X.6/3/XI.....			
1	Caja y Bancos		17,000.00	
9	Clientes		8,000.00	
17	Documentos por cobrar		5,000.00	
10	IVA por pagar			3,214.29
11	Ventas			26,785.71
10	Registro de ingresos por venta de mercadería			

Libro de Diario				
Pda. X.6/3/XI.....			
12	Costo de ventas		20,000.00	
2	Inventario de mercadería			20,000.00
	Registro del costo de la mercadería vendida			

Libro mayor

Folio 1

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00
6/3/20X1	Según partida No. XX	17,000.00		225,000.00

Folio 9

Proveedores				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX	8,000.00		8,000.00

Folio 11

Ventas				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX		26,785.71	26,785.71

Folio 10

IVA por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX		3,214.29	3,214.29

Folio 12

Costo de ventas				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX	20,000.00		20,000.00

Folio 2

Inventario de Mercadería				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1	200,000.00		200,000.00
23/2/20X1	Según partida No. XX	8,035.75		208,035.71
1/3/20X1	Según partida No. XX		1,785.71	206,250.00
6/3/20X1	Según partida No. XX		20,000.00	186,250.00

Folio 17

Documentos por cobrar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX	5,000.00		5,000.00

Sistema periódico de registro de inventarios

Traducción al lenguaje contable:

- El análisis de la venta es exactamente igual que en el caso del sistema perpetuo, la diferencia radica en que bajo este sistema no se prepara la partida para registrar el costo de ventas, pues éste se registrará al finalizar el periodo contable.

Por el registro de la venta:

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Caja y bancos	Activo	↑	Cargo	17,000.00
Cientes	Activo	↑	Cargo	8,000.00
Documentos por cobrar	Activo	↑	Cargo	5,000.00
Ventas	Ingreso	↑	Abono	26,785.71
Iva por pagar	Pasivo	↑	Abono	3,214.29

Nota: por la salida de inventario el registro del costo de ventas se registra al cierre por tratarse del sistema periódico de inventarios

Libro de diario

Libro de Diario			
Pda. X.6/3/XI.....		
1	Caja y Bancos	17,000.00	
9	Cientes	8,000.00	
17	Documentos por cobrar	5,000.00	
10	IVA por pagar		3,214.29
11	Ventas		26,785.71
	Registro de venta de mercadería		

Libro mayor

Folio 1

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00
6/3/20X1	Según partida No. XX	17,000.00		225,000.00

Folio 9

Clientes				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX	8,000.00		8,000.00

Folio 10

IVA por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX		3,214.29	3,214.29

Folio 11

Ventas				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX		26,785.71	26,785.71

Folio 17

Documentos por cobrar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX	5,000.00		5,000.00

Devoluciones, rebajas y descuentos sobre ventas

Al igual que hay operaciones que disminuyen el valor de las compras de mercadería, también hay operaciones que disminuyen el valor de las ventas:

- **Devoluciones sobre ventas:** los clientes devuelven mercadería vendida por algún defecto, por no contar con las características requeridas, por error en la distribución o por cualquier otro motivo.
- **Rebaja sobre ventas:** rebaja concedida al cliente por mal estado o por otro motivo.
- **Descuento sobre ventas:** se concede algún descuento por pronto pago, por volumen o por alguna otra práctica comercial.

El registro de estas operaciones también dependerá del sistema de registro de inventarios que utiliza la entidad, en el caso del sistema perpetuo, aparte de registrar la reducción a los ingresos por la devolución, rebaja o descuento sobre ventas, en la cuenta devoluciones y rebajas sobre ventas o en la de descuento sobre ventas; sólo en el caso de las devoluciones se registrará el retorno de las mercaderías al inventario para lo cual se afectará directamente la cuenta de inventario de mercadería. Por otra parte, en el caso del sistema periódico no se registra el retorno de las mercaderías al inventario y sólo se utilizarán cuentas específicas; por ejemplo, para registrar las rebajas y las devoluciones sobre ventas pueden utilizarse cuentas separadas, o bien, la cuenta de devoluciones y rebajas sobre ventas.

ACLARACIÓN CONTABLE

El documento de soporte para registrar las devoluciones, rebajas y descuentos sobre ventas son las notas de crédito emitidas por la entidad.

Ejemplo

Devoluciones y rebajas sobre ventas

De la venta a crédito el cliente devuelve mercadería por \$2,240.00, por lo que se emite nota de crédito con fecha 10 de marzo 20X1. El margen de utilidad que maneja la entidad es de 10.4%.

El Marciano	
48 calle 567 Estación central	
Teléfono 234-567-890 NIT. 9876543210	
Nota de crédito	1000001
Fecha	10 de marzo 20X1
Nombre	Benita Segura
Dirección	calle del sur
Cantidad	Descripción
	Devolución de mercadería comprada el 6 de marzo
	2,240.00
Total en letras:	
Dos mil doscientos cuarenta exactos	2,240.00
<small>Imprenta El Quincita Nit. 30495-9 autorización ER 999-9</small>	

Cálculos

Valor consignado en Nota de crédito	% de IVA	Valor de la devolución	Impuesto
2,240.00	0.12	2,000.00	240.00

Valor de la devolución	% costo	Costo de la mercadería devuelta
2,000.00	0.896	1,792.00

Sistema perpetuo de registro de inventarios

Traducción al lenguaje contable:

- La nota de crédito emitida para documentar la devolución de la mercadería vendida se registrará utilizando la cuenta de devoluciones y rebajas sobre ventas, para incrementar esta cuenta operará con un cargo por \$2,000.00 debido a que siendo una reducción a los ingresos, su naturaleza es de saldo deudor.
- Siendo un documento comercial y dependiendo de la legislación, el valor consignado en él incluye el impuesto al valor agregado. En la operación inicial de venta el IVA se registró en la cuenta IVA por pagar, por tanto, si disminuye el valor de la mercadería vendida a través de las devoluciones y rebajas sobre ventas, también deberá hacerlo el IVA que le corresponde y afectará la misma cuenta con la que se registró originalmente; como es una disminución y la cuenta de IVA por pagar es pasivo, operará con un cargo.
- La deuda que los clientes tienen con la entidad disminuye por el valor de la nota de crédito; como se trata de una cuenta de activo para disminuirla operará con un abono.
- Además, tendrá que disminuir el costo de lo vendido en \$1,792.00, para lo cual operará un abono a la cuenta de costo de ventas y un cargo a la cuenta de inventario de mercadería por el mismo valor.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Devoluciones sobre ventas	Ingreso	↑	Cargo	2,000.00
IVA por pagar	Pasivo	↓	Cargo	240.00
Clientes	Activo	↓	Abono	2,240.00
Costos de ventas	Costo	↓	Abono	1,792.00
Inventario de mercadería	Activo	↑	Cargo	1,792.00

Libro de diario

Libro de Diario			
Pda. X.10/3/X1.....		
13	Devoluciones y rebajas sobre ventas	2,000.00	
10	IVA por cobrar	240.00	
9	Clientes		2,240.00
	Registro de devoluciones y rebajas sobre ventas		

Libro de Diario			
Pda. X.10/3/X1.....		
2	Inventario de mercadería	1,792.00	
12	Costo de ventas		1,792.00
	Registro de la reversión del costo de mercadería por devolución de mercadería		

Libro mayor

Folio 9

Clientes				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX	8,000.00		8,000.00
10/3/20X1	Según partida No. XX		2,240.00	5,760.00

Folio 10

IVA por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX		3,214.29	3,214.29
10/3/20X1	Según partida No. XX	240.00		2,974.29

Folio 13

Devoluciones y rebajas sobre ventas				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
10/3/20X1	Según partida No. XX	2,000.00		2,000.00

Folio 2

Inventario de Mercadería				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1	200,000.00		200,000.00
23/2/20X1	Según partida No. XX	8,035.71		208,035.71
1/3/20X1	Según partida No. XX		1,785.71	206,250.00
6/3/20X1	Según partida No. XX		20,000.00	186,250.00
10/3/20X1	Según partida No. XX	1,792.00		188,042.00

Folio 12

Costo de ventas				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX	20,000.00		20,000.00
10/3/20X1	Según partida No. XX		1,792.00	18,208.00

Sistema periódico de registro de inventarios

Traducción al lenguaje contable:

- El registro de la nota de crédito emitida para documentar la devolución de la mercadería vendida, en el sistema periódico se registrará exactamente igual que el sistema perpetuo; sin embargo, no se registrará nada en la cuenta de inventario de mercadería ni el costo de ventas.

Libro de diario

Libro de Diario				
Pda. X.10/3/X1.....			
13	Devoluciones y rebajas sobre ventas		2,000.00	
10	IVA por cobrar		240.00	
9	Cientes			2,240.00

Libro mayor

Folio 9

Cientes				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX	8,000.00		8,000.00
10/3/20X1	Según partida No. XX		2,240.00	5,760.00

Folio 10

IVA por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX		3,214.29	3,214.29
10/3/20X1	Según partida No. XX	240.00		2,974.29

Folio 13

Devoluciones y rebajas sobre ventas				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
10/3/20X1	Según partida No. XX	2,000.00		2,000.00

1. Ejemplo de descuento sobre ventas

El 15 de marzo de las ventas realizadas a crédito el día 6 de marzo, el cliente entrega en forma anticipada \$5,000.00, la entidad le otorga un descuento por pronto pago por valor de \$400.00 que se documenta mediante la emisión de la nota de crédito correspondiente por el monto del descuento concedido.

El Marciano		48 calle 567 Estación central	Teléfono 234-567-890	MIT- 9876543210
10002		15 de marzo 20X1		
Benita Segura		867576-84		
calle del sur No.456				
Ingreso por pago efectuado por el cliente				4,600.00
Cuatro mil seiscientos exactos				4,600.00

El Marciano		
48 calle 567 Estación central		
Teléfono 234-567-890 MIT. 9876543210		
Código No. 101		
Fecha:	6 de marzo 20X1	
Número:	867576-84	
Nombre:	Benita Segura	
Dirección:	calle del sur	
Cantidad	Descripción	
	Descuento concedido por pronto pago	400.00
Total en letras:		
	Cuatrocientos exactos	400.00

Impresión El Marciano No. 21495-9 estación DE.511-9

Cálculos

Valor consignado en Nota de crédito	% de IVA	Valor de la devolución	Impuesto
400.00	0.12	357.14	42.86

Valor del pago	Valor de nota de crédito por pronto pago	Valor de cheque recibido
5,000.00	400.00	4,600.00

Traducción al lenguaje contable:

- La nota de crédito emitida para documentar el descuento por pronto pago, se registrará utilizando la cuenta de descuentos sobre ventas, para incrementar esta cuenta operará con un cargo por \$357.14.
- En la operación inicial de venta el IVA se registró en la cuenta IVA por pagar; por tanto, al realizar un descuento por pronto pago, deberá disminuir el IVA que le corresponde y afectará la misma cuenta con la que se registró originalmente. Como es una disminución y la cuenta de IVA por pagar es pasivo operará con un cargo por \$42.86
- La deuda que los clientes tienen con la entidad disminuye por el valor total del pago, es decir, \$5,000.000, como se trata de una cuenta de activo para disminuirla operará con un abono.
- Por otra parte, la cuenta de caja y bancos se incrementará únicamente por el valor real recibido (\$4,600.00), siendo una cuenta de activo operará con un cargo.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Descuentos sobre compras	Ingreso	↑	Cargo	357.14
Iva por pagar	Pasivo	↓	Cargo	42.86
Clientes	Activo	↓	Abono	5,000.00
Caja y Bancos	Activo	↑	Cargo	4,600.00

Libro de diario

Libro de Diario				
Pda. X.15/3/X1.....			
14	Descuentos sobre ventas		357.14	
10	IVA por pagar		42.86	
1	Caja y Bancos		4,600.00	
9	Cientes			5,000.00
	Registro de pago recibido de clientes y su correspondiente descuento por pronto pago			

Libro mayor

Folio 1

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. X		2,300.00	295,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00
6/3/20X1	Según partida No. XX	17,000.00		225,000.00
15/3/20X1	Según partida No. XX	4,600.00		229,600.00

Folio 15

Descuentos sobre ventas				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
15/3/20X1	Según partida No. XX	357.14		357.14

Folio 10

IVA por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX		3,214.29	3,214.29
10/3/20X1	Según partida No. XX	240.00		2,974.29
15/3/20X1	Según partida No. XX	42.86		2,931.43

Folio 9

Clientes				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX	8,000.00		8,000.00
10/3/20X1	Según partida No. XX		2,240.00	5,760.00
15/3/20X1	Según partida No. XX		5,000.00	760.00

**Y usted
¿cómo lo haría?**



1. Rebaja sobre compras en un sistema periódico

Le envía carta al proveedor para solicitarle una rebaja de la compra a crédito, debido a que al revisar la mercadería encontró que el contenido de una de las cajas estaba incompleto, el proveedor acepta y envía una nota de crédito por valor de \$300.00.

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

2. Descuento sobre compras en un sistema periódico

Al efectuar el pago de la compra realizada a crédito por \$1,500.00 el proveedor le otorga una nota de crédito por 3% de descuento por pronto pago.

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Rebajas sobre ventas en un sistema perpetuo

El cliente le pide rebaja por la mercadería vendida por \$890.00, porque no estaba completa, emite una nota de crédito por \$500.00. El costo de la mercadería devuelta es de \$300.00.

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Folio

Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo

Cuenta personal

Esta operación se realiza en entidades que tienen un solo propietario, debido a que el principal objetivo es registrar el uso de recursos de la entidad para cubrir necesidades particulares del propietario, esta operación no afecta al impuesto al valor agregado.

El registro de esta operación puede realizarse directamente en la cuenta de capital, a través de un cargo o bien indirectamente utilizando cuenta particular también llamada cuenta retiros o cuenta personal, siempre a través de un cargo. Si se utiliza la cuenta particular ésta forma parte de las cuentas de capital pero como disminuye al capital su saldo será deudor.

Si el retiro se opera en forma directa, aparecerá de esta forma en el libro mayor:

Folio

Capital				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
x/x/xx	Según partida No. 01		625,000.00	625,000.00
x/x/xx	Según partida No. XX	3,000.00		622,000.00

La presentación de la sección de capital en el balance general será:

Folio

Capital contable					
	(+)	Ovales, cuenta capital		622,000.00	
		Utilidad del periodo		20,000.00	
		Capital contable			642,000.00

Si el retiro se opera utilizando la cuenta particular, aparecerá de esta forma en el libro mayor:

Folio

Capital				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
x/x/xx	Según partida No. 01		625,000.00	625,000.00

Folio

Cuenta particular				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
x/x/xx	Según partida No. XX	3,000.00		3,000.00

La presentación de la sección de capital en el balance general será:

Folio

Capital contable					
	(-)	Ovales, cuenta capital	625,000.00		
		Cuenta particular	<u>(3,000.00)</u>	622,000.00	
	(+)	Utilidad del periodo		20,000.00	
		Capital contable			642,000.00

Ejemplo

El 16 de marzo el señor Ovaless retira con cheque \$2,000.00 para cubrir gastos personales.

Banco El Ahorro <i>YSM</i>		Cheque No. 660
Lugar y fecha:	<u>Guatemala, 16 de marzo de 2001</u>	\$ 2,000.00
PAGUESE A LA ORDEN DE:	<u>Marcian Ovals</u>	
CANTIDAD	<u>Doa mil exactos</u>	
Cuenta 95024573		
El Marciano	Firma Autorizada	

Forma de registro directo

Traducción al lenguaje contable:

- El cheque emitido a Marcian Ovals disminuye la cuenta de caja y bancos en \$2,000.00; ésta es una cuenta de activo deberá operar con un abono.
- Por otra parte, se disminuye la cuenta capital en \$2,000.00 para lo cual deberá operarse con un cargo.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Capital	Capital	⚡ ↓	Cargo	2,000.00
Caja y Bancos	Activo	⚡ ↓	Abono	2,000.00

Libro de diario

Libro de Diario				
Pda. X.16/3/XI.....			
4	Capital		2,000.00	
1	Caja y Bancos			2,000.00
	Registro de retiro para gastos personales del propietario			

Libro mayor

Capital				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1		625,00.00	625,000.00
16/03/20X1	Según partida No. XX	2,000.00		623,000.00

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00
6/3/20X1	Según partida No. XX	17,000.00		225,000.00
15/3/20X1	Según partida No. XX	4,600.00		229,600.00
16/03/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	227,600.00

Forma de registro indirecto

Traducción al lenguaje contable:

- El cheque emitido a Marcián Ovales disminuye la cuenta de caja y bancos en \$2,000.00; ésta es una cuenta de activo deberá operar con un abono.
- Por otra parte, se disminuye la cuenta capital en \$2,000.00 para lo cual se utilizará una cuenta particular que está incrementando, por lo que deberá operar con un cargo.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Cuenta particular	Capital		Cargo	2,000.00
Caja y Bancos	Activo		Abono	2,000.00

Libro de diario

Libro de Diario				
Pda. X.16/3/XI.....			
16	Cuenta particular		2,000.00	
1	Caja y Bancos			2,000.00
	Registro de retiro para gastos personales del propietario			

Libro mayor

Folio 16

Cuenta particular				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
16/03/20X1	Según partida No. XX	2,000.00		2,000.00

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00
6/3/20X1	Según partida No. XX	17,000.00		25,000.00
15/3/20X1	Según partida No. XX	4,600.00		229,600.00
16/03/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	227,600.00

Caja chica o caja menor

En las entidades es muy frecuente la necesidad de realizar gastos que por su naturaleza deben ser cancelados en forma inmediata, por tanto, no es posible esperar los trámites administrativos que implica el proceso de emisión de cheques, por ello surgen los fondos fijos, también llamados caja chica o caja menor.

Para la administración de este fondo se designa a una persona, por lo general un trabajador de la administración de la entidad, quien será el responsable de mantener siempre disponibilidad de efectivo para realizar los pagos que se requieran.

Se dice que es un fondo fijo debido a que desde su creación hasta su liquidación, no sufre ningún cambio en el saldo que se encuentra en la contabilidad; además, al momento de realizar un arqueo de la caja chica siempre se encontrará el monto por el que se creó, ya sea en efectivo o en documentos.

El ritmo normal de las operaciones de la entidad dará la pauta de la frecuencia de uso del fondo fijo, cada vez que se requiera dinero del fondo el encargado preparará un vale que documentará la entrega de efectivo en tanto se obtenga la factura correspondiente al gasto.

Posteriormente la persona que retiró el efectivo deberá entregar la factura correspondiente y el sobrante, si lo hubiera, en ese momento el vale es cancelado y la factura quedará en poder del encargado de la caja chica hasta que se realice la solicitud de reembolso. Las etapas de caja chica son:

- Creación
- Reembolso o reintegro
- Liquidación

Creación de caja chica

Representa el inicio del proceso y es el momento en el que la entidad define el monto y a la persona que será responsable de la administración del fondo.

Ejemplo

El 17 de marzo de 20X1 se decide crear un fondo fijo por \$1,000.00 que estará a cargo de la señorita Juanita Trust, para ello se emite el cheque correspondiente.

Banco El Ahorro		Cheque No. 661	
Lugar y fecha:	Guatemala, 17 de marzo de 20X1	\$	1,000.00
PÁGUESE A LA ORDEN DE:	Juanita Trust		
La cantidad de	Un mil/00/100		
Cuenta 95624573			
El Merciano	Firma Autorizada		

Traducción al lenguaje contable:

- La creación del fondo fijo se registrará abriendo la cuenta de caja chica por \$1,000.00 como es una cuenta de activo operará con un cargo.
- La emisión del cheque disminuye la cuenta de caja y bancos en \$1,000.00, como se trata de una cuenta de activo operará con un abono.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Caja Chica	Capital	↑	Cargo	1,000.00
Caja y Bancos	Activo	↓	Abono	1,000.00

Libro de diario

Libro de Diario				
Pda. X.17/3/XI.....			
18	Caja Chica		1,000.00	
1	Caja y Bancos			1,000.00
	Registro de creación de fondo de caja menor			

Libro mayor

Folio 18

Caja Chica				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
17/03/20X1	Según partida No. XX	1,000.00		1,000.00

Folio 1

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00
6/3/20X1	Según partida No. XX	17,000.00		225,000.00
15/3/20X1	Según partida No. XX	4,600.00		229,600.00
16/03/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	227,600.00
17/03/20X1	Según partida No. XX		1,000.00	226,600.00

Reembolso o reintegro de caja chica

El encargado de caja chica deberá revisar constantemente el efectivo con el que cuenta el fondo debido a que parte de su responsabilidad es tener el suficiente efectivo para responder a las necesidades de la entidad. Este proceso de revisión lleva al encargado a solicitar un reembolso de las facturas que respaldan los gastos efectuados a través de caja chica.

Por lo general, la entidad contará con un formato de reembolso en el cual el encargado hará un detalle de las facturas por las cuales requiere el reintegro, la entidad emitirá un cheque y registrará los gastos en los que ha incurrido, de esa forma el fondo tendrá nuevamente el efectivo disponible.

Ejemplo

El 20 de marzo de 20X1, Juanita Trust presenta la solicitud de reembolso por \$525.00; para ello, muestra las facturas de soporte que incluye una por compra de artículos de limpieza por \$220.00; una por agua purificada por \$125.00 y otra por compra de papelería para presentación de un proyecto por \$180.00, después de la revisión correspondiente la entidad emite cheque de reintegro con fecha 21 de marzo.

El Marciano 48 calle 567 Estación central Teléfono 234-867-890 NIT. 9876543210

20 de marzo 20X1

MOLDETTE DE REEMBOLSO DE CAJA CHICA

Cantidad	Concepto	No. Factura	Descripción	Monto
1	Miscelanea La Caridad	14596	Artículos de limpieza	220.00
1	Miscelanea La Caridad	14500	Agua purificada	125.00
1	Librería El papelógrafo	3496	Hojas y protectores de hojas para presentación	180.00
Total en letras:				525.00

Quientos veinticinco exactos

Juanita Trust
Nombre de encargado de caja chica

Blanco Tejado
Nombre de quien revisa en contabilidad

[Firma]
Firma de encargado de caja chica

[Firma]
Firma de quien revisa en contabilidad

Miscelanea La Caridad
11 calle "YX" 3296 zona central
Teléfono 369-8597 NIT. 5692-87

Factura No. 14596

Fecha: 19 de marzo 20X1 NIT: 9876543210
Nombre: Marción Ovaes
Dirección: 48 calle 567 Estación central

Cantidad	Descripción	Monto
	Por compra de escobas, líquidos de limpieza	220.00
Total en letras:		220.00

Doscientos veinte exactos

Imprima El gerente NIT. 20435-7 Información CR-202-3

Traducción al lenguaje contable:

- La factura por artículos de limpieza y el agua purificada podrán ser registrados utilizando la cuenta de gastos generales, o bien, en forma separada como “gasto por artículos de limpieza” y/o “servicios públicos”; para este ejemplo se utilizará “gastos generales”, pues está en aumento y es una cuenta de gastos que operará con un cargo por \$308.04.
- La factura por la compra de hojas y protectores de hojas será registrada en la cuentas de gastos de papelería y útiles; como se trata de una cuenta de gasto operará con un cargo por \$160.71.
- El impuesto por los gastos incurridos será registrado en la cuenta de IVA por cobrar y como es una cuenta de activo se cargará con \$56.25.
- La emisión del cheque por \$525.00 se registrará como un abono a la cuenta de caja y bancos que disminuye.

Nota importante:
 en el reembolso *no se utiliza* la cuenta de *caja chica*, porque se trata de un fondo fijo que sólo afecta esta cuenta en la creación o en la liquidación.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Gastos Generales	Gasto		Cargo	308.04
Gasto de papelería y útiles	Gasto		Cargo	160.71
IVA por cobrar	Activo		Cargo	56.25
Caja y Bancos	Activo		Abono	525.00

Libro de diario

Libro de Diario				
Pda. X.23/3/XI.....			
19	Gastos generales		308.04	
20	Gastos de papelería y útiles		160.71	
6	IVA por cobrar		56.25	
1	Caja y Bancos			525.00
	Registro de reembolso de caja chica según cheque 662			

Libro mayor

Folio 1

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00
6/3/20X1	Según partida No. XX	17,000.00		225,000.00
15/3/20X1	Según partida No. XX	4,600.00		229,600.00
16/03/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	227,600.00
17/03/20X1	Según partida No. XX		1,000.00	226,600.00
21/3/20X1	Según partida No. XX		525.00	226,075.00

Librería El Papelógrafo
 Calle de las victorias no. 986
 Teléfono 6785-345-098 NIT. 9807650-08



Factura No.		3560	
Fecha:	22 de marzo 20X1	NIT:	98765432 0
Nombre:	Marción Ovaes		
Dirección:	48 calle 567 Estación central		

Cantidad	Descripción	
1	cinta para impresora	100.00
Total en letras:		
	Cien exactos	100.00

Imprenta El que sabe NIT 30495-9 autorización ED 389-9

Cálculos

Valor consignado en facturas	% de IVA	Gasto	Impuesto
100.00	0.12	89.29	10.71

Traducción al lenguaje contable:

- La factura por la compra de cinta para impresora será registrada en la cuenta de gastos de papelería y útiles; como se trata de una cuenta de gastos se operará con un cargo por \$89.28.
- El impuesto por los gastos incurridos será registrado en la cuenta IVA por cobrar y como es una cuenta de activo se cargará con \$10.72.
- El efectivo que se tiene al momento de la liquidación ingresará nuevamente a la cuenta de caja y bancos, por lo que aumentará y siendo que es una cuenta de activo operará con un cargo.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Gasto de papelería y útiles	Gasto	↕	Cargo	89.28
IVA por cobrar	Activo	↕	Cargo	10.72
Caja y Bancos	Activo	↕	Cargo	900.00
Caja Chica	Activo	↕	Abono	1,000.00

Libro de diario

Libro de Diario			
Pda. X.23/3/XI.....		
1	Caja y bancos	900.00	
20	Gastos de papelería y útiles	89.28	
6	IVA por cobrar	10.72	
18	Caja Chica		1,000.00
	Registro de la liquidación del fondo de caja chica		

Libro mayor

Folio 1

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00
6/3/20X1	Según partida No. XX	17,000.00		225,000.00
15/3/20X1	Según partida No. XX	4,600.00		229,600.00
16/03/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	227,600.00
17/03/20X1	Según partida No. XX		1,000.00	226,600.00
21/3/20X1	Según partida No. XX		525.00	226,075.00
23/3/20X1	Según partida No. XX	900.00		226,975.00

Folio 20

Gastos de papelería y útiles				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
21/3/20X1	Según partida No. XX	160.71		160.71
23/3/20X1	Según partida No. XX	89.28		249.99

Folio 6

IVA por cobrar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. X	964.29		964.29
1/3/20X1	Según partida No. XX		214.29	750.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		21.43	728.57
3/3/20X1	Según partida No. XX	9,321.43		10,050.00
21/3/20X1	Según partida No. XX	56.25		10,106.25
23/3/20X1	Según partida No. XX	10.72		10,116.97

Folio 18

Caja Chica				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
17/03/20X1	Según partida No. XX	1,000.00		1,000.00
23/3/20X1	Según partida No. XX		1,000.00	

Registro de pago de sueldos

Los sueldos y salarios representan la retribución que la entidad da a una persona por la prestación de sus servicios en relación de dependencia. En términos contables, los sueldos pueden ser registrados como sueldos gasto, sueldos pagados o sueldos base. De acuerdo con la legislación vigente en cada país se tendrán diferentes prestaciones adicionales a las que corresponden como sueldo base.

La formalización de la prestación de servicios se realiza mediante un contrato de trabajo en el que el trabajador se compromete a la prestación de ciertos servicios dentro del marco legal y el empleador al pago por éstos a través de una remuneración económica.

Dentro de este contexto la entidad también llamada el empleador adquiere ciertas obligaciones para con el trabajador, también llamado empleado, y para con terceros (seguro social, instituciones gubernamentales); a su vez el empleado también debe cumplir con algunas obligaciones para con el empleador y para con terceros (seguro social).

Cada país cuenta con legislación propia aplicable en materia laboral; sin embargo, en términos generales dentro de las obligaciones de los empleadores pueden encontrarse:

Para con los empleados

- Pago de salarios base.
- Pago de comisiones pactadas.
- Pago de bonificaciones incentivo a la producción.
- Pago de horas extras.
- Pago de prestaciones adicionales pactadas (transporte, combustible, etc.).
- Pago de vacaciones.
- Pago de bonos anuales.
- Pago de aguinaldo.

Para con terceros

- Pago de cuotas patronales de seguro social.

Al igual que en el caso de los empleadores, independientemente de la legislación de cada país en materia laboral, en términos generales dentro de las obligaciones de los empleados pueden encontrarse:

Para con el empleador

- Prestar sus servicios de manera diligente, de acuerdo con las condiciones de trabajo.

Para con terceros

- Pago de la cuota laboral de seguro social.
- Pago de fondo de pensiones.
- Obligación de pensión alimenticia.

A continuación se presenta un ejemplo de pago de salarios.

Ejemplo

El 24 de marzo la entidad provisiona el gasto de salarios correspondiente al mes de marzo 20X1; cuenta con cuatro empleados a quienes paga salarios diarios como sigue:

Nombre	Cargo	Sueldo diario
Reyna Moreno	Recepcionista	38.91
Herminio López	Mensajero	35.00
Carmina Rotalvez	Secretaria Administración	45.00
Carlos Frontino	Telefonista	38.70

Traducción al lenguaje contable:

- El salario base representa un gasto para la entidad que se contabilizará en la cuenta sueldos pagados, la cual incrementa cada vez que se registra el pago de sueldos; por su naturaleza esta cuenta se incrementa a través de un cargo que en este caso será de \$4,885.90.
- La bonificación por productividad también representa un gasto que incrementa en \$1,000.00, se utilizará la cuenta bonificación incentivo a la productividad; por su naturaleza en aumento operará con un cargo.
- La aportación del trabajador al seguro social es una retención que el empleador realiza para luego hacer el pago al seguro social, por tanto, representa una obligación, para lo cual se utilizará la cuenta de seguro social laboral por pagar; por su naturaleza es un pasivo que incrementa y opera con un abono de \$235.99.
- El pago del valor líquido que reciben los trabajadores se realiza a través de la emisión de cheques al final del mes, como se realiza en una fecha previa se registrará la obligación del pago en la cuenta de sueldos por pagar que al ser un pasivo incrementa a través de un abono por \$5,649.91.
- Para los pasivos laborales se registrará, por una parte, el gasto a través de un cargo a cada una de las cuentas de vacaciones por \$203.74, bono anual por \$407.00 y aguinaldo por \$407.00.
- La contracuenta del registro de gasto de los pasivos laborales será prestaciones laborales por pagar que incrementa en \$1,059.44; como forma parte de las cuentas de pasivo y por su naturaleza, su aumento se operará con un abono.
- Para el registro de la cuota patronal del seguro social ocurre una situación similar al de las vacaciones, bono anual y aguinaldo, es decir, se registra un gasto en la cuenta de cuota patronal seguro social a través de un cargo por \$619.04 y a la vez se registra un pasivo por la obligatoriedad de trasladar el monto al seguro social, para lo cual se utilizará la cuenta de cuota patronal seguro social por pagar con un abono por \$619.04.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Sueldos pagados	Gasto		Cargo	4,885.90
Bonificación incentivo a la productividad	Gasto		Cargo	1,000.00
Vacaciones	Gasto		Cargo	245.44
Bono anual	Gasto		Cargo	407.00
Aguinaldo	Gasto		Cargo	407.00
Cuota patronal seguro social	Gasto		Cargo	619.04
Seguro social laboral por pagar	Pasivo		Abono	235.99
Sueldos por pagar	Pasivo		Abono	5,649.91
Prestaciones laborales por pagar	Pasivo		Abono	1,059.44
Cuota patronal seguro social por pagar	Pasivo		Abono	619.04

Libro de diario

Libro de Diario				
Pda. X.24/3/XI.....			
21	Sueldos pagados		4,885.90	
22	Bonificación incentivo a la productividad		1,000.00	
23	Vacaciones		203.74	
24	Bono anual		407.00	
25	Aguinaldo		407.00	
26	Cuota patronal seguro social		619.04	
27	Seguro social laboral por pagar			235.99
28	Sueldos por pagar			5,649.91
29	Prestaciones laborales por pagar			1,017.74
30	Cuota patronal seguro social por pagar			619.04
	Registro de la provisión de pago de sueldos del mes de marzo 20X1			

Libro mayor

Folio 21

Sueldos pagados				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX	4,885.90		4,885.90

Folio 22

Bonificación incentivo a la productividad				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX	1,000.00		1,000.00

Folio 23

Vacaciones				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX	203.74		203.74

Folio 24

Bono anual				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX	407.00		407.00

Folio 25

Aguinaldo				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX	407.00		407.00

Folio 26

Cuota patronal seguro social				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX	619.04		619.04

Folio 27

Seguro social laboral por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX		235.99	235.99

Folio 28

Sueldos por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX		5,649.91	5,649.91

Folio 29

Prestaciones laborales por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX		1,017.74	1,017.74

Folio 30

Cuota patronal seguro social por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX		619.04	619.04

Es importante notar que todos los registros se realizan con fecha 24 de marzo debido a que es una provisión de sueldos, cuando se haga efectivo el pago de sueldos, a través de la emisión de los correspondientes cheques, se deberá cargar la cuenta de sueldos por pagar y abonar la cuenta de caja y bancos.

Ejemplo de cómo quedaría este registro al momento de hacer el pago:

Libro de Diario				
Pda. X.	Descripción	Debe	Haber	Saldo
XX/X/X1.....			
	Sueldos por pagar		XXXX	
	Caja y Bancos			XXX

Este mismo efecto se da al cargar la obligación y abonar caja y bancos cuando se paguen todas las obligaciones originadas en el registro de la provisión de sueldos.

Caso especial: indemnizaciones

Las indemnizaciones son pagos que realizan las entidades por lo general en caso de despido injustificado. De acuerdo con NIC 37, éstas deben ser provisionadas si y sólo si cumplen con todas las siguientes características:

- La cantidad presenta (ya sea legal o implícita) es una obligación como resultado de un suceso pasado.
- Es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación.
- Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

Si se cumplieran estas tres condiciones, el registro contable sería:

Libro de Diario			
Pda. X.XX/X/X1.....		
	Indemnizaciones	XXXX	
	Indemnizaciones por pagar		XXX

Registro de inventario de suministros

Consideración NIIF.

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.

Al inventario de suministros también se le conoce como *inventario de papelería y útiles* cuando se trata de suministros de oficina, o inventario de útiles de limpieza cuando se trata de suministros de limpieza. En cualquier caso, el tratamiento es exactamente igual en cuanto a que la entidad adquiere cierta cantidad de bienes que serán utilizados en el futuro de acuerdo con las necesidades de la entidad.

Por ejemplo, la entidad puede decidir la compra al por mayor de hojas de papel, lapiceros, reglas, borradores, etc.; para que conforme requisición cada unidad se entregue para su uso; traducido al lenguaje contable, la entidad cuenta con un inventario de papelería que irá abonando conforme se utilice y a la vez trasladará a una cuenta de gasto la porción de inventario utilizada.

Ejemplo

El 24 de marzo la entidad decide comprar en efectivo \$2,000.00 de papelería y útiles a la librería El Papelógrafo para mantenerlo como inventario. El pago se realizó con cheque.

Librería El Papelógrafo
 Calle de las victorias no. 988
 Teléfono 6785-345-038 NIT. 9807650-08



Factura No. 3685

Fecha:	24 de marzo 20X1	NIT:	9876543210
Nombre:	Marcián Ovales		
Dirección:	48 calle 567 Estación central		

Cantidad	Descripción	
20	cientos de hojas blancas \$ 50 c/u	1,000.00
8	cajas de lapiceros punto azul \$ 20 c/u	160.00
1	docena de borradores \$ 18.00 c/u	18.00
6	cintas para impresora \$ 137.00 c/u	822.00
Total en letras:		
Dos mil exactos		2,000.00

Impreso en el sistema NIT 20098-9 Estación central, E.P. 98076



Cálculos

Valor consignado en facturas	% de IVA	Gasto	Impuesto
2,000.00	0.12	1,785.71	214.29

Traducción al lenguaje contable:

- La compra de papelería y útiles para inventario se registra en la cuenta inventario de papelería y útiles; dado que es una cuenta de activo, su aumento operará con un cargo de \$1,785.71.
- La parte correspondiente al impuesto se registrará en IVA por cobrar, que es una cuenta de activo y que como está en aumento operará en el libro de diario con un cargo por \$214.29.
- El pago se realizó con cheque, por tanto, disminuye la cuenta de caja y bancos por \$2,000.00, para lo cual operará un abono pues se trata de una cuenta de activo.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Inventario papelería y útiles	Activo	↑	Cargo	1,785.71
IVA por cobrar	Activo	↑	Cargo	214.29
Caja y Bancos	Activo	↓	Abono	2,000.00

Libro de diario

Libro de Diario				
Pda. X.24/3/X1.....			
31	Inventario de papelería y útiles		1,785.71	
6	IVA por cobrar		214.29	
1	Caja y Bancos			2,000.00
	Registro de compra de inventario de papelería y útiles			

Libro mayor

Inventario de papelería y útiles				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX	1,785.71		1,785.71

IVA por cobrar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. X	964.29		964.29
1/3/20X1	Según partida No. XX		214.29	750.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		21.43	728.57
3/3/20X1	Según partida No. XX	9,321.43		10,050.00
21/3/20X1	Según partida No. XX	56.25		10,106.25
23/03/20X1	Según partida No. XX	10.72		10,116.97
24/03/20X1	Según partida No. XX	214.29		10,331.26

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00
6/3/20X1	Según partida No. XX	17,000.00		225,000.00
15/3/20X1	Según partida No. XX	4,600.00		229,600.00
16/03/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	227,600.00
17/03/20X1	Según partida No. XX		1,000.00	226,600.00
21/3/20X1	Según partida No. XX		525.00	226,075.00
23/3/20X1	Según partida No. XX	900.00		226,975.00
24/3/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	224,975.00

Registro de gastos

Por lo regular la entidad requiere efectuar erogaciones por el pago de servicios o bienes que no generarán beneficios futuros, por lo que se consideran *gastos*.

Las cuentas de gasto son de resultado, por lo que todos los gastos del periodo deben ser registrados de tal forma que sean operados en la contabilidad en el periodo que correspondan.

Para el registro de gastos varios de la entidad, como energía eléctrica, servicio de agua, servicio de teléfono, puede utilizarse una cuenta que los agrupe: gastos generales o gastos varios, otra forma de registrarlos es abrir una cuenta por cada gasto, es decir: gasto de energía eléctrica, gasto de servicio de agua y gasto de servicio telefónico o servicios públicos.

Ejemplo

El 25 de marzo de 20X1 la entidad registra y paga los servicios correspondiente al pago de servicio telefónico por \$556.00.

Banco El Ahorro		Cheque No. 664	
Lugar y fecha:	Guatemala, 25 de marzo de 20X1	\$ 556.00	
PAQUESE A LA ORDEN DE:	Alquiler		
La cantidad de:	Cincocientos cincuenta y seis exactos		
Cuenta 95664595			
El Merciano		Firma Autorizada	

RingTel
Edificio Internacional zona 43
Teléfono 87659-8463-888 NIT. 980765088T



Factura No. 87658

Fecha: 25 de marzo 20X1 NIT: 9876543210

Nombre: Marcián Ovaless

Dirección: 48 calle 567 Estación central

Cantidad	Descripción	
1	Servicio de telefonía correspondiente a febrero y marzo 20X1	556.00
Total en letras: Quinientos cincuenta y seis exactos		556.00

Impresión en papel NIT 200871-3 Subcontrato EC 303-9

Cálculos

Valor consignado en facturas	% de IVA	Valor del servicio	Impuesto
556.00	0.12	496.43	59.57

Traducción al lenguaje contable:

- El servicio telefónico es considerado un gasto que se registra en la cuenta de gastos generales, pero debido a que está aumentando operará con un cargo por \$496.43.
- El impuesto al valor agregado se registrará en la cuenta de IVA por cobrar, que es una cuenta de activo y como en este caso aumenta, por su naturaleza operará con un cargo por \$59.57.
- El pago se realizó con emisión de cheque por \$556.00, por tanto, la cuenta de caja y bancos está disminuyendo y como se trata de una cuenta de activo operará con un abono por \$556.00.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Gastos generales	Gastos		Cargo	496.43
IVA por cobrar	Activo		Cargo	59.57
Caja y Bancos	Activo		Abono	556.00

Libro de diario

Libro de Diario			
Pda. X.25/3/X1.....		
19	Gastos generales	496.43	
6	IVA por cobrar	59.57	
1	Caja y Bancos		556.00
Registro de pago de gastos por servicio telefónico			

Libro mayor

Folio 19

Gastos generales				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
21/3/20X1	Según partida No. XX	308.04		308.04
25/3/20X1	Según partida No. XX	496.43		804.47

Folio 6

IVA por cobrar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. X	964.29		964.29
1/3/20X1	Según partida No. XX		214.29	759.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		21.43	728.57
3/3/20X1	Según partida No. XX	9,321.43		10,050.00
21/3/20X1	Según partida No. XX	56.25		10,106.25
23/3/20X1	Según partida No. XX	10.72		10,116.97
24/3/20X1	Según partida No. XX	214.29		10,331.26
25/3/20X1	Según partida No. XX	59.57		10,390.83

Folio 1

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00
6/3/20X1	Según partida No. XX	17,000.00		225,000.00
15/3/20X1	Según partida No. XX	4,600.00		229,600.00
16/03/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	227,600.00
17/03/20X1	Según partida No. XX		1,000.00	226,600.00
21/3/20X1	Según partida No. XX		525.00	226,075.00
23/3/20X1	Según partida No. XX	900.00		226,975.00
24/3/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	224,975.00
25/3/20X1	Según partida No. XX		556.00	224,419.00

Registro de pagos anticipados

Es frecuente que la entidad realice pagos por servicios en forma anticipada, es decir, que aún no han sido devengados. Esta operación genera un derecho de la entidad a que le sean prestados los servicios o de recibir los bienes por los cuales ha pagado en forma anticipada. Esta generación de un derecho hace que todos los pagos anticipados representen activos para la entidad.

Es importante mencionar la posibilidad de que estos pagos rebasen el periodo impositivo o contable sobre el cual se presenta la información financiera, por lo que en el proceso de ajustes deberá revisarse el saldo de estas cuentas y determinar los registros contables que procedan. Considerando que el gasto o inventarios se reconocerán en el momento en que se reciban los bienes o servicios.

Otro aspecto importante en este tipo de operaciones es la parte fiscal, que estará determinada por las regulaciones que en esa materia tenga cada país para el reconocimiento del impuesto al valor agregado.

Puesto que hay legislaciones para las cuales el impuesto se genera cuando existe cambio de propiedad o la prestación del servicio, para efectos del presente texto se considera que dicho impuesto se genera cuando existe el documento legal de soporte.

El 25 de marzo se emite cheque para el pago de alquileres por \$3,000.00 correspondiente a los meses de marzo, abril y mayo. La factura será entregada al vencimiento de cada mes.



Traducción al lenguaje contable:

- Por su naturaleza el pago de alquiler representa un gasto; sin embargo, se está pagando en forma anticipada, por tanto, representa un derecho que debe ser registrado en una cuenta de activo llamada alquileres pagados anticipados y al incrementar deberá ser operado con un cargo por \$3,000.00.
- La emisión de cheque representa una salida de efectivo, lo cual hace que disminuya la cuenta de caja y bancos por \$3,000.00, por lo que deberá operar con un abono.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Alquileres pagados anticipados	Activo	↑	Cargo	3,000.00
Caja y Bancos	Activo	↓	Abono	3,000.00

Libro de diario

Libro de Diario				
Pda. X25/3/X1.....			
32	Alquileres pagados anticipados		3,000.00	
1	Caja y Bancos			3,000.00
	Registro de pago de alquileres en forma anticipada			

Libro mayor

Folio 32

Alquileres pagados anticipados				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
25/3/20X1	Según partida No. XX	3,000.00		3,000.00

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00
6/3/20X1	Según partida No. XX	17,000.00		225,000.00
15/3/20X1	Según partida No. XX	4,600.00		229,600.00
16/03/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	227,600.00
17/03/20X1	Según partida No. XX		1,000.00	226,600.00
21/3/20X1	Según partida No. XX		525.00	226,075.00
23/3/20X1	Según partida No. XX	900.00		226,975.00
24/3/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	224,975.00
25/3/20X1	Según partida No. XX		556.00	224,419.00
25/3/20X1	Según partida No. XX		3,000.00	221,419.00

Registro de cobros anticipados

Al igual que en el caso de pagos anticipados, también es posible que la entidad reciba efectivo de sus clientes en forma anticipada, aun cuando no haya prestado el servicio o entregado el bien por el cual ha recibido el pago, es decir, aún no han sido devengados. Esta operación genera una obligación para la entidad, por lo que todos los cobros recibidos en forma anticipada representen pasivos para la entidad.

Estas cuentas también deben ser revisadas cuando se está en el proceso de ajustes, para determinar si corresponde realizar algunos registros contables, considerando que el ingreso se registra cuando se entregan los bienes o se prestan los servicios.

En el ámbito tributario deberán trabajarse conforme lo determinen las regulaciones, que en esa materia tenga cada país para el reconocimiento del impuesto al valor agregado. Para efectos del presente texto se considerará que el impuesto se genera cuando exista el documento legal de soporte.

El 25 de marzo se recibe un cheque por \$2,000.00 correspondiente a un anticipo pagado por los clientes por concepto de alquiler de equipo. El alquiler corresponde a los meses de marzo y abril, y constituye una operación extraordinaria que no es del giro normal de la entidad. La factura será emitida al vencimiento de cada mes.

El Marciano		48 calle 567 Estacion central	Teléfono 234-567-890	MIT. 8876543210
10002		25 de marzo 20X1		
Urbino Ronquillo		98584 854		
calle del mercado oriente No. 674				
Ingreso por alquiler de equipo		2,000.00		
Dos mil exactos		2,000.00		

Traducción al lenguaje contable:

- El monto recibido por el alquiler de equipo representa un ingreso; sin embargo, se recibe en forma anticipada, por tanto, representa una obligación que debe ser registrada en una cuenta de pasivo llamada alquileres cobrados anticipados y al incrementar deberá ser operado con un abono por \$2,000.00.

- La recepción del efectivo se registrará como un aumento en la cuenta de caja y bancos que operará con un cargo de \$2,000.00 por tratarse de una cuenta de activo.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Alquileres cobrados anticipados	Pasivo		Abono	2,000.00
Caja y Bancos	Activo		Cargo	2,000.00

Libro de diario

Libro de Diario					
Pda. X.25/3/X1.....				
1	Caja y Bancos		2,000.00		
33	Alquileres cobrados por anticipado			2,000.00	
	Registro de cobro de alquiler de equipo en forma anticipada				

Libro mayor

Folio 1

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00
6/3/20X1	Según partida No. XX	17,000.00		225,000.00
15/3/20X1	Según partida No. XX	4,600.00		229,600.00
16/03/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	227,600.00
17/03/20X1	Según partida No. XX		1,000.00	226,600.00
21/3/20X1	Según partida No. XX		525.00	226,075.00
23/3/20X1	Según partida No. XX	900.00		226,975.00
24/3/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	224,975.00
25/3/20X1	Según partida No. XX		556.00	224,419.00
25/3/20X1	Según partida No. XX		3,000.00	221,419.00
25/3/20X1	Según partida No. XX	2,000.00		223,419.00

Folio 33

Alquileres cobrados anticipados				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
25/3/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	2,000.00

Registro de estimaciones contables

Las estimaciones contables representan los cálculos que realiza la entidad sobre algunas cuentas contenidas en la información financiera, que por diversas razones, muchas veces ajenas a la entidad, no pueden ser calculadas con la precisión deseable, por ello se hace necesario recurrir a diferentes juicios basados en información disponible, considerada fiable al momento de realizar dichos cálculos.

Dentro de las cuentas susceptibles a estimaciones se encuentran:

- **Cientes o cuentas por cobrar**, cuya recuperación es dudosa para la entidad.
- **Activos no corrientes** (activos depreciables), cuya vida útil o consumo puede variar afectando los beneficios económicos que se espera obtener de ellos.

El registro de estimaciones razonables no disminuye la fiabilidad que se tenga sobre la información financiera presentada.

Todas las bases o juicios sobre los cuales se han preparado las estimaciones contables, así como las políticas contables deberán ser divulgados como parte de las notas a los estados financieros.

Cuentas incobrables

En general, las empresas podrán utilizar diferentes formas para estimar la incobrabilidad de sus cuentas, pero siempre deberán considerar la fiabilidad de la información que les sirve de base, de tal forma que el resultado sea suficientemente libre de sesgos y represente información que refleje la situación de la entidad con relación a las cuentas incobrables.

Una de las formas a utilizar será realizar un estudio de sanidad de cartera, con referencia a un balance de antigüedad de saldos en el que se clasifica cada cuenta por cobrar de acuerdo con su antigüedad, posteriormente se considerarán parámetros externos como la historia del tipo de industria al que pertenece la entidad y se concluirá en el nivel de riesgo de incobrabilidad que cada cuenta represente, dentro de este análisis de riesgo se podrán considerar factores como la antigüedad, combinado con la frecuencia de pagos realizados.

Sin importar el sistema utilizado para la determinación de la estimación de la incobrabilidad de las cuentas por cobrar, el registro contable podrá hacerse en forma directa o indirecta. Todo ello en el contexto del reconocimiento de dichos eventos desfavorables en el momento de que por su grado de probabilidad se consideren que han disminuido el valor recuperable de las cuentas por cobrar.

- **En forma indirecta:** deberá cargar el gasto y abonar la estimación de cuentas por cobrar.

Libro de Diario			
Pda. X.XX/XX/XX.....		
	Cuentas incobrables	XXXX	
	Estimación de cuentas incobrables		XXX
	Registro de la estimación de cuentas incobrables		

En este caso la presentación en el balance se hará de la siguiente forma:

	Activo			
	Activo Corriente			
	Cientes	XXXXX		
(-)	Estimación cuentas incobrables	(XX)	XXX	

- **En forma directa:** deberá cargar el gasto y abonar las cuentas por cobrar para reconocer la pérdida del valor.

Libro de Diario			
Pda. X.XX/XX/XX.....		
	Cuentas incobrables	XXXX	
	Cientes		XXX
	Registro de la estimación de cuentas incobrables		

Depreciaciones

Estimaciones del deterioro que sufren los bienes (activos no corrientes), por el uso o por el avance de la ciencia y la tecnología. En otras palabras, es la pérdida de valor que sufren los activos no corrientes por el uso o por el correr del tiempo. Este deterioro o pérdida de valor se mide en unidades monetarias y por lo general en forma anual. La determinación del monto a registrar considera el valor al que el activo ha sido registrado inicialmente (costo histórico), la duración que se estima del activo y su valor residual.

De acuerdo con NIC 16 *propiedad, planta y equipo*, se considera:

- **Valor residual al importe estimado:** que la entidad podría obtener si el activo ya hubiera alcanzado el término de su vida útil y ya se hubiese deducido el importe depreciable.
- **Importe depreciable:** es el costo de un activo menos su valor residual, y al cual se aplican los cálculos para determinar el valor de la depreciación que se aplicará sistemáticamente durante la vida útil del activo.
- **Vida útil:** se refiere al periodo en el que la entidad espera hacer uso del activo, o bien, el número de unidades de producción o similares que la entidad espera que el activo produzca.

En términos financieros existen diferentes métodos para el cálculo del valor a depreciar:

- Línea recta
- Depreciación decreciente
- Unidades de producción

Aunque cada uno de estos métodos aplicará diferentes formas de cálculo, el registro contable siempre deberá reflejar la parte proporcional que corresponde de depreciación, considerando el tiempo que, durante el periodo, ha sido usado el activo por la entidad y se hará a través de cargar la cuenta de depreciación gasto y abonando la cuenta de depreciación acumulada.

Libro de Diario			
Pda. X.XX/XX/XX.....		
	Depreciación de maquinaria	XXXX	
	Depreciación acumulada de maquinaria		XXX
	Registro de depreciación de maquinaria		

La presentación en el balance será:

Balance					
	Activo				
	Activo Corriente				
	Maquinaria		XXXXX		
(-)	Depreciación acumulada de maquinaria		(XX)		XXX

A continuación se presentan las formas de calcular cada uno de estos métodos.

Método de línea recta

Estima un mismo importe anual durante la vida útil del activo, por lo que se registrará como gasto anual el mismo valor, siempre y cuando el activo haya sido usado por la entidad durante todo el periodo, de no ser así deberá registrarse únicamente la parte proporcional.

Cuando se trabaja con el método de línea recta, para facilitar el cálculo algunas empresas prefieren utilizar porcentajes para el cálculo del monto a registrar como gasto de depreciación anual, la determinación de estos porcentajes es sencilla considerando que se toma como 100% el importe a depreciar dividido el total de años de vida útil del activo, de esta forma se define qué porcentaje se depreciará en forma anual; a continuación un ejemplo de este cálculo:

	Total a depreciar en porcentaje	Vida útil estimada en años	Porcentaje a depreciar anualmente
Edificios	100	20	5
Mobiliario y Equipo	100	5	20
Maquinaria	100	5	20
Equipo de Cómputo	100	3	33
Vehículos	100	5	20
Herramientas	100	4	25

El procedimiento para calcular la depreciación de línea recta será:

- Establecer el costo del activo.
- Establecer el valor residual (la entidad lo deberá definir).
- Establecer la base depreciable.

$$\text{Costo del activo} - \text{Valor residual} = \text{Base a depreciar}$$

- Aplicar el porcentaje (si no se tiene un porcentaje se trabajará con la vida útil).

$$\text{Base a depreciar} \times \% = \text{Depreciación anual}$$

Si no se tiene un porcentaje se trabajará con la vida útil

$$\text{Base a depreciar} \div \text{Años de Vida útil} = \text{Depreciación anual}$$

Método de depreciación decreciente

Estima que el cargo por gasto de depreciación anual irá disminuyendo a lo largo de la vida útil del activo. En este método no se considera el valor residual para determinar el importe depreciable pero al final, en el último periodo, para calcular el cargo por gasto de depreciación sí debe ser considerado. Otro aspecto importante es que para el cálculo se determina el doble del porcentaje que resultaría si se aplica el método de línea recta.

Ejemplo de periodos completos:

Costo del activo: \$30,000.00
 Valor residual: \$ 2,000.00
 Vida útil: 4 años

Cálculo del porcentaje a utilizar:

$$100\%/4 \text{ años} = 25\% * 2 = 50\%$$

Año	Costo	Tasa de depreciación	Depreciación anual	Depreciación Acumulada	Valor en libros
					30,000.00
1	30,000.00	50%	15,000.00	15,000.00	15,000.00
2	30,000.00	50%	7,500.00	22,500.00	7,500.00
3	30,000.00	50%	3,750.00	26,250.00	3,750.00
4	30,000.00	50%	1,750.00	28,000.00	2,000.00

para determinar la depreciación anual del último año
 valor en libros al finalizar el año 3 - valor residual
 $3750 - 2000 = 1750.00$

Ejemplo de periodos fraccionados:

Costo del activo: \$30,000.00
 Valor residual: \$ 2,000.00
 Vida útil: 4 años

Tiempo de uso del primer año: 5 meses (del 1 de agosto al 31 de diciembre).

$$\text{Cálculo del porcentaje a utilizar: } 100\%/4 \text{ años} = 25\% * 2 = 50\%$$

Año	Costo	Tasa de depreciación	Depreciación anual	Depreciación Acumulada	Valor en libros
					30,000.00
del 1/8 al 31/12 del año 1	30,000.00	50%	6,250.00	6,250.00	23,750.00
del 1/1 al 31/12 del año 2	30,000.00	50%	11,875.00	18,125.00	11,875.00
del 1/1 al 31/12 del año 3	30,000.00	50%	5,937.50	24,062.50	5,937.50
del 1/1 al 31/12 del año 4	30,000.00	50%	2,968.75	27,031.25	2,968.75
del 1/1 al 31/7 del año 5	30,000.00	50%	968.75	28,000.00	2,000.00

para determinar la depreciación de la porción de 5 meses del primer año
 $(\text{Costo} * 50\%) / 12 * 5 \text{ meses}$
 $((30,000.00 * 50\%) / 12) * 5 = 6,250.00$

para determinar la depreciación de la porción de 7 meses del último año para completar los 4 años de vida útil
 valor en libros al finalizar el año 4 - valor residual
 $2968.75 - 2000 = 968.75$

Método de unidades producidas

El cargo por gasto de depreciación consistirá en el desgaste por las unidades producidas, por tanto, este método relaciona el activo con su uso más que con el tiempo estimado de vida útil.

El procedimiento para calcular la depreciación utilizando unidades producidas es:

- Establecer el costo del activo.
- Establecer el valor residual (la entidad lo deberá definir).
- Establecer la base depreciable.

$$\text{Costo del activo} - \text{Valor residual} = \text{Base a depreciar}$$

- Dividir la base depreciable dentro del número total de unidades que produce el equipo.

$$\text{Base a depreciar} \div \text{Total de unidades que produce} = \text{coeficiente de depreciación}$$

Multiplicar el coeficiente de depreciación por el número de unidades producidas en el periodo que se está depreciando.

$$\text{coeficiente de depreciación} \times \text{unidades producidas en el periodo} = \text{Depreciación periodo}$$

Ejemplos

Aplicación de método de línea recta

Al revisar en el libro mayor de la entidad El Marciano se estableció que el saldo al 31 de marzo 20X1 de la cuenta de mobiliario y equipo es de \$202,678.57, tal y como se muestra a continuación:

Folio 3

Mobiliario y Equipo				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1	125,000.00		125,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX	77,678.57		202,678.57

La política contable de la entidad relacionada con depreciaciones establece que:

- Se utilizará el método de línea recta.
- Para el caso de mobiliario y equipo se considera una vida útil de cinco años.
- Todo activo adquirido dentro de los primeros cinco días del mes será depreciado como si hubiese ingresado desde el día uno del mes.
- El valor de desecho o residual será 1% del valor del activo registrado en libros.

Cálculos

% total a depreciar	Años de vida útil	Porcentaje anual a aplicar
100	5	20
100	5	20

Valor del activo	Fecha de adquisición	Tiempo a depreciar según política
125,000.00	1/2/20X1	2
77,678.57	3/3/20X1	1

Valor del activo registrado en libros	% aplicado de valor residual según política	Valor residual
125,000.00	1	1,250.00
77,678.57	1	776.79

Costo del activo	Valor residual	Base depreciable	% aplicado	Depreciación anual	Depreciación mensual
125,000.00	1,250.00	123,750.00	0.2	24,750.00	2,062.50
77,678.57	776.79	76,901.78	0.2	15,380.36	1,281.70

Costo del activo	Valor residual	Base depreciable	Tiempo a depreciar en meses	Depreciación anual	Depreciación al 31 de marzo 20X1 mensual
125,000.00	1,250.00	123,750.00	2	2,062.50	4,125.00
77,678.	776.79	76,901.78	1	1,281.70	1,281.70
Total depreciación gasto al 31 de marzo					5,406.70

Traducción al lenguaje contable:

Para el registro del gasto por depreciación al 31 de marzo 20X1 deberá utilizarse la cuenta de depreciación mobiliario y equipo, que por su naturaleza cuando se incrementa se operará un cargo, en este caso por \$5,406.70.

La contracuenta a utilizar será depreciación acumulada de mobiliario y equipo con un abono por \$5,406.70.

PREMISAS

Tomar en cuenta que la depreciación acumulada es cuenta complementaria del activo que le corresponde, pues como se estudió, al momento de presentación en el balance su función es restar al costo original del activo el monto que disminuye su valor, lo que da lugar a lo que se conoce como *valor en libros*.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Depreciación mobiliario y equipo	Gasto	↑	Cargo	5,406.70
Depreciación acumulada mobiliario y equipo	Activo (acreedor)	↑	Abono	5,406.70

Libro de diario

Libro de Diario				
Pda. X.XX/XX/XX.....			
34	Depreciación mobiliario y equipo		5,406.70	
35	Depreciación acumulada mobiliario y equipo			5,406.70
	Registro de la depreciación del mobiliario y equipo			

Libro mayor

Folio 34

Depreciación mobiliario y equipo				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
31/3/20X1	Según partida No. XX	5,406.70		5,406.70

Folio 35

Depreciación acumulada mobiliario y equipo				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
31/3/20X1	Según partida No. XX		5,406.70	5,406.70

Registro de venta o cambio de activos no corrientes

Al igual que la mercadería, los activos que son para uso de la entidad pueden ser vendidos, tal es el caso del mobiliario, los vehículos, la maquinaria, etc., es decir, activos no corrientes. Sin embargo, en entidades cuyo giro normal es la compraventa de mercadería, este tipo de operaciones no son usuales.

La venta de activos no corrientes también puede realizarse al contado o a crédito. Si se realiza al contado el pago se registrará en la cuenta de caja y bancos; por el contrario si la venta se hace a crédito el derecho de cobro se registrará en la cuenta de deudores. Como cualquier otra venta, esta operación origina débito fiscal, en otras palabras IVA por pagar.

Cuando se registra la venta de activos no corrientes es importante considerar la depreciación que el activo tiene acumulada a la fecha de la transacción, debido a que en ese momento se determinará el valor en libros (costo del activo menos depreciación acumulada).

Otro factor importante será la determinación de la ganancia o pérdida en la venta de activos, que será el resultado de restar el valor de la venta menos el valor en libros del activo. Si éste es positivo se tendrá una ganancia en venta de activos; si por el contrario el resultado es negativo se tendrá una pérdida en venta de activos.

Los conceptos básicos a tomar en cuenta en este tipo de operaciones son:

- **Valor en libros:** el resultado de restar el valor del activo menos su depreciación acumulada.
- **Pérdida en venta o cambio de activos:** cuando el valor de la venta es menor al valor en libros.
- **Ganancia en venta o cambio de activos:** cuando el valor de la venta es mayor al valor en libros.
- **Sin pérdida o ganancia en venta o cambio de activos:** cuando el valor de la venta es igual al valor en libros.

Pasos a seguir en la venta de activos

- Determinar la depreciación acumulada a la fecha de la transacción.
- Determinar el valor en libros a la fecha de la transacción
- Determinar la pérdida o ganancia en la venta.
- Elaborar los registros contables (diario y traslados a mayor).

Pasos a seguir en cambio de activos

- Determinar la depreciación acumulada a la fecha de la transacción.
- Determinar el valor en libros a la fecha de la transacción.
- Determinar la pérdida o ganancia en la venta.
- Establecer la forma de pago.
- Elaborar los registros contables (diario y traslados a mayor).

Una mirada más a fondo



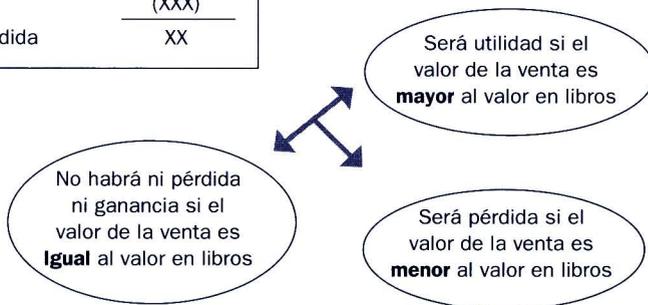
- Determinar la depreciación acumulada a la fecha de la transacción. Implica revisar los registros de integración de activos y determinar la depreciación acumulada que le corresponde a cada uno cuadrando con el libro mayor.

- Determinar el valor en libros a la fecha de la transacción.

Costo del activo	XXXXX
(-) depreciación acumulada del activo a la fecha de la transacción	(XXX)
Valor en libros	XX

- Determinar la pérdida o ganancia en la venta.

Valor de la venta	XXXXX
(-) valor en libros	(XXX)
Utilidad o pérdida	XX



- Establecer la forma de pago sólo en el caso en que se adquiere un activo y se da uno a cambio.

Costo del equipo nuevo	XXXXXXX
(-) pago en efectivo	(XXX)
(-) valor de aceptación de equipo entregado	(XXX)
(-) firma de documento por la deuda pendiente (sólo si ese fuera el caso)	(XXX)

- Elaborar los registros contables (diario y traslados a mayor).

Si no se ha registrado la depreciación del activo, el primer paso será hacer el registro contable correspondiente.

Libro de Diario			
Pda. X.XX/XX/XX.....		
	Depreciación gasto	XXXX	
	Depreciación acumulada		XXX
	Registro de depreciación de...		

Una vez se tenga este registro se procederá al registro de la transacción.
 En una *venta con pérdida** el registro será:

Libro de Diario			
Pda. X.XX/XX/XX.....		
	Caja y bancos	XXXX	
	Depreciación acumulada	XXXX	
	Pérdida en venta de activo	XXXX	
	Mobiliario y equipo		XXXX
	IVA por pagar		XXXX
	Registro de la venta de activo		

En una *venta con ganancia** el registro será:

Libro de Diario			
Pda. X.XX/XX/XX.....		
	Caja y bancos	XXXX	
	Depreciación acumulada	XXXX	
	Ganancia en venta de activo		XXXX
	Mobiliario y equipo		XXXX
	IVA por pagar		XXXX
	Registro de la venta de activo		

En un *cambio con pérdida** el registro será:

Libro de Diario			
Pda. X.XX/XX/XX.....		
	Cuenta que identifica el activo que ingresa	XXXX	
	Depreciación acumulada (del activo que sale)	XXXX	
	Pérdida en cambio de activo	XXXX	
	IVA por cobrar (del activo que ingresa)	XXXX	
	Cuenta que identifica al activo que sale		XXXX
	IVA por pagar (del activo que sale)		XXXX
	Caja y bancos		XXXX
	Documentos por pagar (si fuera el caso)		XXXX
	Registro del cambio del activo		

* Es importante notar que se incluye el impuesto al valor agregado porque existe traslado del activo, esto dependerá de las regulaciones legales en esta materia que tenga cada país.

En un *cambio con ganancia* el registro será:

Libro de Diario			
Pda. X.XX/XX/XX.....		
	Cuenta que identifica el activo que ingresa	XXXX	
	Depreciación acumulada (del activo que sale)	XXXX	
	IVA por cobrar (del activo que ingresa)	XXXX	
	Ganancia en cambio de activo		XXXX
	Cuenta que identifica al activo que sale		XXXX
	IVA por pagar (del activo que sale)		XXXX
	Caja y bancos		XXXX
	Documentos por pagar (si fuera el caso)		XXXX
	Registro del cambio del activo		

En el caso de no haber ganancia ni pérdida no se afectará ni la ganancia en cambio o venta ni la pérdida en cambio o venta.

Y usted ¿cómo lo haría?

Venta

La empresa La Expresión vende mobiliario y equipo usado el día 1 de enero de 20X3 por valor de \$15,000.00, le pagan en efectivo y emite la factura por \$16,800.00. Este equipo tenía un costo original de \$30,000.00. Al revisar la cuenta de mayor de depreciación acumulada de mobiliario y equipo se determinó que este equipo tenía una depreciación acumulada de \$8,000.00 al 31 de diciembre de 20X1. Realice los cálculos que correspondan y el registro contable. El periodo contable es del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Cambio

La empresa La Expresión adquiere mobiliario y equipo usado el día 1 de enero de 20X3, cuyo costo es de \$45,000.00, la factura es por \$50,400.00, la forma de pago es con mobiliario aceptado en \$15,000.00 con factura por \$16,800.00. Este equipo tenía un costo original de \$30 000.00. Al revisar la cuenta de mayor de depreciación acumulada de mobiliario y equipo se determinó que este equipo tenía una depreciación acumulada de \$8,000.00 al 31 de diciembre de 20X1. Además, paga \$5,000.00 en efectivo y por el saldo firma documentos. Realice los cálculos que correspondan y el registro contable. El periodo contable es del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Venta

La empresa La Expresión vende mobiliario y equipo usado el día 1 de enero de 20X3 por valor de \$18,000.00, le pagan en efectivo y emite la factura por \$20,160.00. Este equipo tenía un costo original de \$30,000.00. Al revisar la cuenta de mayor de depreciación acumulada de mobiliario y equipo se determinó que este equipo tenía una depreciación acumulada de \$8,000.00 al 31 de diciembre de 20X1. Realice los cálculos que correspondan y el registro contable. El periodo contable es del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Cambio

La empresa La expresión, adquiere mobiliario y equipo usado el día 1 de enero de 20X3, cuyo costo es de \$45,000.00, la factura es por \$50,400.00, la forma de pago es con mobiliario aceptado en \$18,000.00 con factura por \$20,160.00. Este equipo tenía un costo original de \$30,000.00. Al revisar la cuenta de mayor de depreciación acumulada de mobiliario y equipo se determinó que este equipo tenía una depreciación acumulada de \$8,000.00 al 31 de diciembre de 20X1. Además, paga \$5,000.00 en efectivo y el saldo lo firma en documentos. Realice los cálculos que correspondan y el registro contable. El periodo contable es del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Venta

La empresa La expresión vende mobiliario y equipo usado el día 1 de enero de 20X3 por valor de \$16,000.00, le pagan en efectivo y emite la factura por \$17,920.00. Este equipo tenía un costo original de \$30,000.00. Al revisar la cuenta de mayor de depreciación acumulada de mobiliario y equipo se determinó que este equipo tenía una depreciación acumulada de \$8,000.00 al 31 de diciembre de 20X1. Realice los cálculos que correspondan y el registro contable. El periodo contable es del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Cambio

La empresa La expresión adquiere mobiliario y equipo usado el día 1 de enero de 20X3, cuyo costo es de \$45,000.00, la factura es por \$50,400.00, la forma de pago es con mobiliario aceptado en \$16,000.00 con factura por \$17,920.00. Este equipo tenía un costo original de \$30,000.00. Al revisar la cuenta de mayor de depreciación acumulada de mobiliario y equipo se determinó que este equipo tenía una depreciación acumulada de \$8,000.00 al 31 de diciembre de 20X1. Además, paga \$5,000.00 en efectivo y el saldo lo firma en documentos. Realice los cálculos que correspondan y el registro contable. El periodo contable es del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Formas de financiamiento

En muchas ocasiones el desarrollo de las operaciones que realizan las entidades puede ser afectado por falta de liquidez (disponibilidad de efectivo), perdiendo importantes negociaciones o la oportunidad para atender la demanda de clientes, entre otros.

En esos momentos es necesario plantearse formas de obtener financiamiento que le permitan mantener sus operaciones sin poner en riesgo los beneficios que obtiene, para ello existen los procesos de financiamiento que pueden estar dados por:

- Negociaciones con proveedores para extensiones de plazo en las fechas de pago, o bien, negociar con nuevos proveedores mejores planes de compras a crédito.
- Préstamos que se adquieren con su correspondiente negociación de condiciones financieras (intereses).
- Descuento de documentos y negociación de la carga financiera que representa para la entidad.

En los registros contables estas operaciones dan origen a obligaciones contraídas con terceros, por lo que en su mayoría representan pasivos para la entidad. Por ejemplo, en una compra de mercadería a crédito, tal y como ya se ha visto, se genera un pasivo denominado proveedores que se abona y dependiendo del sistema para registro de inventarios que utilice podrá generar un cargo a la cuenta de inventario de mercadería, o bien compras.

Préstamos adquiridos

La entidad gestiona un préstamo con el banco El Ahorro, que le otorga \$100,000.00 a través de un depósito en su cuenta.

Boleta de depósito	Banco El Ahorro	
		
	Depósito monetario 95684573	
	El Marciano 31//20X1	
	Efectivo	100,000.00
	chq. propios	0.00
	Chq. otros bcos.	0.00
total	100,000.00	

Traducción al lenguaje contable:

- El efectivo recibido en cuenta por concepto de préstamo incrementa la disponibilidad en caja y bancos, como se trata de una cuenta de activo operará con un cargo por \$100,000.00.
- La obligación de pagar el dinero recibido en calidad de préstamo genera un registro en la cuenta de préstamos por pagar que representa un pasivo, por lo que opera con un abono de \$100,000.00.

PREMISAS

Los intereses que se generen por el préstamo recibido serán registrados con cargo a la cuenta de gasto por intereses y abonados a la cuenta de caja y bancos cuando se paguen en forma inmediata, o bien intereses por pagar cuando el pago se difiera.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Caja y bancos	Activo	↑	Cargo	100,000.00
Préstamos por pagar	Pasivo	↑	Abono	100,000.00

Libro de diario

Libro de Diario					
Pda. X.31/3/XX.....				
1	Caja y bancos		100,000.00		
36	Préstamos por pagar			100,000.00	
	Registro de préstamo recibido				

Libro mayor

Folio 1

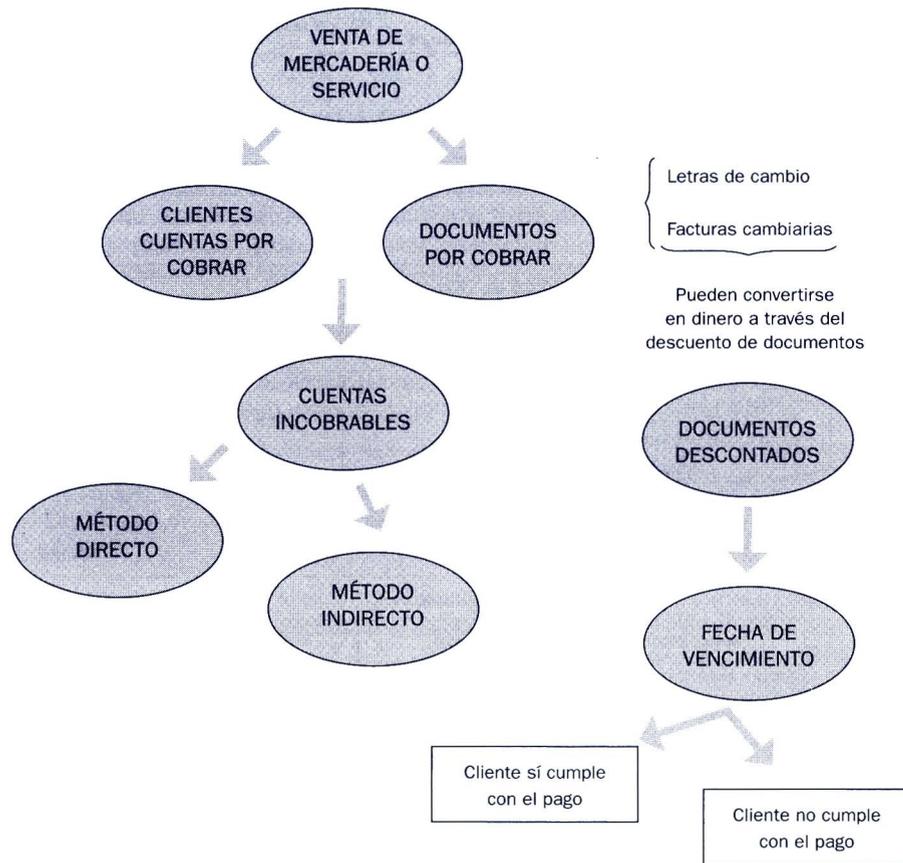
Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00
6/3/20X1	Según partida No. XX	17,000.00		225,000.00
15/3/20X1	Según partida No. XX	4,600.00		229,600.00
16/03/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	227,600.00
17/03/20X1	Según partida No. XX		1,000.00	226,600.00
21/3/20X1	Según partida No. XX		525.00	226,075.00
23/3/20X1	Según partida No. XX	900.00		226,975.00
24/3/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	224,975.00
25/3/20X1	Según partida No. XX		556.00	224,419.00
25/3/20X1	Según partida No. XX		3,000.00	221,419.00
25/3/20X1	Según partida No. XX	2,000.00		223,419.00
25/3/20X1	Según partida No. XX	100,000.00		323,419.00

Préstamos por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
31/3/20X1	Según partida No. XX		100,000.00	100,000.00

Descuento de documentos

Como ya se mencionó, el descuento de documentos surge por la necesidad de financiamiento, para que exista esta operación la entidad debe contar dentro de sus registros con documentos por cobrar que puedan ser negociados con el banco para obtener el efectivo requerido antes de la fecha de vencimiento del documento. En la figura 3.5 se presenta el contexto de donde surgen los documentos descontados.

Figura 3.5
Documentos descontados.



En una operación de descuento de documentos la entidad solicita al banco o financiera efectivo a cambio de entregar o ceder el derecho de cobro de las letras de cambio, los pagarés u otro documento sobre el cual tenga derecho a cobro en fecha establecida.

Si la organización financiera acepta la operación le entregará a la entidad el dinero requerido, previo pacto de porcentaje de interés por la transacción.

Al vencimiento de los documentos por cobrar presentados a descuento, se esperará que el cliente cubra la deuda y de esa forma la transacción concluya; pero también puede ocurrir que el cliente responsable del pago no cumpla, en cuyo caso la entidad deberá cubrir el monto del efectivo recibido por el documento ante la entidad financiera.

Los pasos a seguir para el registro de documentos descontados son:

- Determinar el monto del documento a descontar.
- Determinar los días que faltan para el vencimiento del documento que servirán de base para el cálculo de intereses (dependerá de la negociación que se realice con la entidad financiera).
- Aplicar la fórmula de descuento.
- Determinar el valor líquido a recibir.
- Elaborar los registros contables.

Una mirada más a fondo

1. Determinar el monto del documento a descontar: La entidad deberá definir qué documento presentará al banco o entidad financiera para su descuento.
2. Determinar los días que faltan para el vencimiento del documento (para este caso se asumirá que en la negociación se acordó no incluir el día en que se hará efectivo el pago):

Si se consideran días exactos se considerará año de 365 días, y para contar los días se contarán uno a uno los días que faltan hasta la fecha de vencimiento, al total se le restará un día debido a que la entidad financiera regularmente no cobra el día en que se hace efectivo el pago. Por ejemplo, si el 10 de enero se descuenta un documento que vence el 28 de febrero se contarán:

Mes	Días
Enero	22
Febrero	28
Total de días	50
Día de pago	-1
Días de cálculo	49

3. Aplicar la fórmula de descuento:

$$DB = \frac{S \times n \times d}{365}$$

En donde

- Db* = Descuento bancario
- S* = Valor documento
- N* = Tiempo de descuento
- d* = Tasa de descuento bancario

4. Determinar el valor líquido a recibir

$$VL = S + DB$$

5. Elaborar los registros contables.

Cálculos

Mes	Días
Marzo	26
Abril	30
Mayo	4

Se concluye que la fecha de vencimiento del documento es el 4 de mayo.

Mes	Días
Marzo	1
Abril	30
Mayo	4
Total de días	35
Día de pago	-1
Días de cálculo	34

Los días que hay de la fecha del descuento a la fecha de vencimiento son 34.

$$DB = \frac{S \times n \times d}{365}$$

$$DB = \frac{5000 \times 34 \times .20}{365}$$

$$DB = \frac{34000}{365}$$

$$DB = 93.15$$

$$VL = 5000 - 93.15$$

$$VL = 4,906.85$$

Traducción al lenguaje contable:

- El efectivo recibido, es decir, el valor líquido ingresa a la cuenta de caja y bancos, como aumenta y es una cuenta de activo se cargará con \$4,906.85.
- El interés que el banco cobra por la transacción se registra en intereses gasto que por su naturaleza se operará con un cargo por \$93.15.
- El total del documento se registrará como documento descontado y se operará con un abono por \$5,000.00.

Cuenta que interviene	Tipo de cuenta	Aumenta o disminuye	Cargo o Abono	Valor
Intereses gasto	Gastos	↑	Cargo	93.15
Caja y Bancos	Activo	↑	Cargo	4,906.85
Documentos descontados	Activo (acreedor)	↑	Abono	5,000.00

Libro de diario

Libro de Diario				
Pda. X.31/3/X1.....			
1	Caja y Bancos		4,906.85	
37	Interés gasto		93.15	
38	Documentos descontados			5,000.00
	Registro del descuento de documentos			

Libro mayor

Folio 1

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00
6/3/20X1	Según partida No. XX	17,000.00		225,000.00
15/3/20X1	Según partida No. XX	4,600.00		229,600.00
16/03/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	227,600.00
17/03/20X1	Según partida No. XX		1,000.00	226,600.00
21/3/20X1	Según partida No. XX		525.00	226,075.00
23/3/20X1	Según partida No. XX	900.00		226,975.00
24/3/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	224,975.00
25/3/20X1	Según partida No. XX		556.00	224,419.00
25/3/20X1	Según partida No. XX		3,000.00	221,419.00
25/3/20X1	Según partida No. XX	2,000.00		223,419.00
31/3/20X1	Según partida No. XX	100,000.00		323,419.00
31/3/20X1	Según partida No. XX	4,906.85		328,325.85

Folio 38

Documentos descontados				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
31/3/20X1	Según partida No. XX		5,000.00	5,000.00

Folio 37

Intereses gasto				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
31/3/20X1	Según partida No. XX	93.15		93.15

**Y usted
¿cómo lo haría?**



La empresa El Mercader en sus operaciones de venta recibe documentos firmados por sus clientes y en sus cuentas contables tiene documentos por cobrar por valor de \$300 000.00 integrados como sigue:

Documento de fecha 15 de enero 20X1 con vencimiento el 14 de julio 20X1, el 1 de marzo requiere con urgencia fondos, por lo que presenta al banco el documento por \$300,000.00 para su descuento, el banco acepta la transacción y convienen una comisión de 22%. Realice las operaciones que considere convenientes.

Conclusión

A manera de resumen, a continuación se presenta el libro mayor de El Marciano, que servirá de base para la elaboración del balance de saldos.

Folio 1

Caja y Bancos				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
	Saldo anterior	300,000.00		300,000.00
23/2/20X1	Según partida No. X		2,700.00	297,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		2,300.00	295,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX		87,000.00	208,000.00
6/3/20X1	Según partida No. XX	17,000.00		225,000.00
15/3/20X1	Según partida No. XX	4,600.00		229,600.00
16/03/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	227,600.00
17/03/20X1	Según partida No. XX		1,000.00	226,600.00
21/3/20X1	Según partida No. XX		525.00	226,075.00
23/3/20X1	Según partida No. XX	900.00		226,975.00
24/3/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	224,975.00
25/3/20X1	Según partida No. XX		556.00	224,419.00
25/3/20X1	Según partida No. XX		3,000.00	221,419.00
25/3/20X1	Según partida No. XX	2,000.00		223,419.00
31/3/20X1	Según partida No. XX	100,000.00		323,419.00
31/3/20X1	Según partida No. XX	4,906.85		328,325.85

Folio 2

Inventario de Mercadería				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1	200,000.00		200,000.00

Folio 3

Mobiliario y Equipo				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1	125,000.00		125,000.00
3/3/20X1	Según partida No. XX	77,678.57		202,678.57

Folio 4

Capital				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
01/02/20X1	Según partida No. 1		625,000.00	625,000.00

Folio 5

Compras				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. XX	8,035.71		8,035.71

Folio 6

IVA por cobrar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. X	964.29		964.29
1/3/20X1	Según partida No. XX		214.29	759.00
1/3/20X1	Según partida No. XX		21.43	728.57
3/3/20X1	Según partida No. XX	9,321.43		10,050.00
21/3/20X1	Según partida No. XX	56.25		10,106.25
23/3/20X1	Según partida No. XX	10.72		10,116.97
24/3/20X1	Según partida No. XX	214.29		10,331.26
25/3/20X1	Según partida No. XX	59.57		10,390.83

Folio 7

Proveedores				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
23/2/20X1	Según partida No. X		6,300.00	6,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX	2,000.00		4,300.00
1/3/20X1	Según partida No. XX	2,500.00		1,800.00

Folio 8

Devoluciones y rebajas sobre compras				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
1/3/20X1	Según partida No. XX		1,785.71	1,785.71

Folio 9

Clientes				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX	8,000.00		8,000.00
10/3/20X1	Según partida No. XX		2,240.00	5,760.00
15/3/20X1	Según partida No. XX		5,000.00	760.00

Folio 10

IVA a pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX		3,214.29	3,214.29
10/3/20X1	Según partida No. XX	240.00		2,974.29
15/3/20X1	Según partida No. XX	42.86		2,931.43

Folio 11

Ventas				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX		26,785.71	26,785.71

Folio 13

Devoluciones y Rebajas sobre ventas				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
10/3/20X1	Según partida No. XX	2,000.00		2,000.00

Folio 14

Descuentos sobre compras				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
1/3/20X1	Según partida No. XX		178.57	178.57

Folio 15

Descuentos sobre ventas				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
15/3/20X1	Según partida No. XX	357.14		357.14

Folio 16

Cuenta particular				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
16/03/20X1	Según partida No. XX	2,000.00		2,000.00

Folio 17

Documentos por cobrar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
6/3/20X1	Según partida No. XX	5,000.00		5,000.00

Folio 18

Caja Chica				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
17/03/20X1	Según partida No. XX	1,000.00		1,000.00
23/3/20X1	Según partida No. XX		1,000.00	

Folio 19

Gastos generales				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
21/3/20X1	Según partida No. XX	308.04		308.04
23/3/20X1	Según partida No. XX	496.43		804.47

Folio 20

Gastos de papelería y útiles				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
21/3/20X1	Según partida No. XX	160.71		160.71
23/3/20X1	Según partida No. XX	89.28		249.99

Folio 21

Sueldos pagados				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX	4,885.909		4,885.909

Folio 22

Bonificación incentivo a la productividad				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX	1,000.00		1,000.00

Folio 23

Vacaciones				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX	203.74		203.74

Folio 24

Bono anual				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX	407.00		407.00

Folio 25

Aguinaldo				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX	407.00		407.00

Folio 26

Cuota patronal seguro social				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX	619.04		619.04

Folio 27

Seguro social laboral por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX		235.99	235.99

Folio 28

Sueldos por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX		5,649.91	5,649.91

Folio 29

Prestaciones laborales por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX		1,017.74	1,017.74

Folio 30

Cuota patronal seguro social por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX		619.04	619.04

Folio 31

Inventario de papelería y útiles				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
24/03/20X1	Según partida No. XX	1,785.71		1,785.71

Folio 32

Alquileres pagados Anticipados				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
25/03/20X1	Según partida No. XX	3,000.00		3,000.00

Folio 33

Alquileres cobrados Anticipados				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
25/03/20X1	Según partida No. XX		2,000.00	2,000.00

Folio 34

Depreciación mobiliario y equipo				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
31/3/20X1	Según partida No. XX	5,406.70		5,406.70

Folio 35

Depreciación acumulada mobiliario y equipo				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
31/3/20X1	Según partida No. XX		5,406.70	5,406.70

Folio 36

Préstamos por pagar				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
31/3/20X1	Según partida No. XX		100,000.00	100,000.00

Folio 37

Intereses gasto				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
31/3/20X1	Según partida No. XX	93.15		93.15

Folio 38

Documentos descontados				
Fecha	Descripción	Debe	Haber	Saldo
31/3/20X1	Según partida No. XX		5,000.00	5,000.00

Preparación de balance de saldos

Balance de saldos al 31 de marzo de 10X1					
El Marciano					
1	Caja y bancos		328,325.85		
2	Inventario de mercadería		200,000.00		
3	Mobiliario y equipo		202,768.57		
4	Capital			625,000.00	
5	Compras		8,035.71		
6	IVA por cobrar		10,309.83		
7	Proveedores			1,800.00	
8	Devoluciones y rebajas sobre compras			1,785.71	
9	Clientes		760.00		
10	IVA por pagar			2,931.43	
11	Ventas			26,785.71	
13	Devoluciones y rebajas sobre ventas		2,000.00		
14	Descuentos sobre compras			178.57	
15	Descuentos sobre ventas		357.14		
16	Cuenta particular		2,000.00		
17	Documentos por cobrar		5,000.00		
18	Caja chica		-		
19	Gastos generales		804.47		
20	Gastos de papelería y útiles		249.99		
21	Suedos pagados		4,885.90		
22	Bonificación incentivo a la productividad		1,000.00		
23	Vacaciones		203.74		
24	Bono anual		407.00		
25	Aguinaldo		407.00		
26	Cuota patronal seguro social		619.04		
27	Seguro social laboral por pagar			235.99	
28	Suedos por pagar			5,649.91	
29	Prestaciones laborales por pagar			1,017.74	
30	Cuota patronal seguro social por pagar			619.04	
31	Inventario papelería y útiles		1,785.71		
32	Alquileres pagados anticipados		3,000.00		
33	Alquileres cobrados anticipados			2,000.00	
34	Depreciación mobiliario y equipo		5,406.70		
35	Depreciación acumulada mobiliario y equipo			5,406.70	
36	Préstamos por pagar			100,000.00	
37	Intereses gasto		93.15		
38	Documentos descontados			5,000.00	
			778,410.80	778,410.80	

Para practicar

Ejercicio 1. Cálculo de IVA

Con los datos que se le proporcionan realice los cálculos requeridos en cada columna:

IVA INCLUIDO		BASE	IVA	TOTAL
1	8,958.50			
2	12,589.00			
3	20,000.00			
4	9,874.69			
5	45,897.00			
6	1,258.00			
7	125.89			
8	1,478.65			
9	50,000.00			
10	1,000.00			

SIN IVA		BASE	IVA	TOTAL
1	50,000.00			
2	1,000.00			
3	58,947.00			
4	2,589.00			
5	589.00			
6	2,589.32			
7	7,895.20			
8	4,878.00			
9	147.96			
10	125,897.36			

Ejercicio 2. IVA, registro y regularización (los precios incluyen IVA)

Durante el mes de diciembre ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 5	Se pagó la factura del alquiler de las oficinas por valor de \$3,500.00 con cheque No. 355 de la cuenta bancaria de la empresa.
Día 12	Un cliente pagó \$4,500.00 con cheque y lo depositamos en la cuenta bancaria de la empresa.
Día 18	Se realizó la prestación de servicios por valor de \$7,000.00, los cuales quedaron pendientes de cobro.
Día 20	Se realizó la prestación de servicios por valor de \$3,500.00, los cuales fueron pagados en efectivo.
Día 29	Pagamos gastos varios por valor de \$524.00, mismos que se pagaron de contado.

Actividades:

1. Registre las operaciones anteriores en asientos de diario, recuerde que los precios incluyen IVA.
2. Realice los pases al mayor.
3. Realice el asiento de regularización del IVA con fecha 31.

Ejercicio 3. IVA, registro y regularización (los precios no incluyen IVA)

Durante el mes de noviembre ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 4	Se realizó la prestación de servicios por valor de \$5,000.00 nos pagaron en efectivo.
Día 10	Compramos papelería y útiles por valor de \$480.00, pagamos con cheque No. 21 de la cuenta bancaria de la empresa.
Día 15	Se realizó la prestación de servicios por valor de \$4,000.00, los cuales quedaron pendientes de cobro.
Día 18	Pagamos la luz eléctrica por valor de \$680 en efectivo.
Día 29	Un cliente nos pagó \$2,000.00 en efectivo.

Actividades:

1. Registre las operaciones anteriores en asientos de diario, recuerde que los precios no incluyen IVA.
2. Realice los pases al mayor.
3. Realice el asiento de regularización del IVA con fecha 30.

Ejercicio 4. Compras al contado (sistema de inventarios método perpetuo).

Durante el mes de junio ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 10	Se compró mercadería para la venta por valor de \$255,000.00, el pago se realizó con cheque No. 25 de la cuenta bancaria de la empresa.
Día 16	Se compró mercadería para la venta por valor de \$122,000.00, el pago se realizó con cheque No. 30 de la cuenta bancaria de la empresa.
Día 25	Se compró mercadería para la venta por valor de \$1,200.00, el pago se realizó de contado.

Actividad:

Registre las operaciones anteriores en asientos de diario.

Ejercicio 5. Compras al contado (sistema de inventarios método perpetuo)

Durante el mes de julio ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 2	Se compró mercadería para la venta por valor de \$500.00, el pago se realizó de contado.
Día 16	Se compró mercadería para la venta por valor de \$24,000.00, el pago se realizó con cheque No. 421 de la cuenta bancaria de la empresa.
Día 29	Se compró mercadería para la venta por valor de \$14,050.00, el pago se realizó de contado.

Actividad:

Registre las operaciones anteriores en asientos de diario.

Ejercicio 6. Compras al contado (sistema de inventarios método periódico)

Durante el mes de febrero ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 2	Se compró mercadería para la venta por valor de \$25,000.00, el pago se realizó con cheque No. 25 de la cuenta bancaria de la empresa.
Día 15	Se compró mercadería para la venta por valor de \$12,000.00, el pago se realizó con cheque No. 30 de la cuenta bancaria de la empresa.
Día 27	Se compró mercadería para la venta por valor de \$1,200.00, el pago se realizó de contado.

Actividad:

Registre las operaciones anteriores en asientos de diario.

Ejercicio 7. Compras al contado (sistema de inventarios método periódico)

Durante el mes de marzo ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 6	Se compró mercadería para la venta por valor de \$8,000.00, el pago se realizó de contado.
Día 19	Se compró mercadería para la venta por valor de \$52,000.00, el pago se realizó con cheque No. 421 de la cuenta bancaria de la empresa.
Día 29	Se compró mercadería para la venta por valor de \$4,500.00, el pago se realizó de contado.

Actividad:

Registre las operaciones anteriores en asientos de diario.

Ejercicio 8. Compras a crédito (sistema de inventarios método periódico)

Durante el mes de enero ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 3	Se compró mercadería para la venta por valor de \$129,000.00, misma que quedó pendiente de pago.
Día 15	Se compró mercadería para la venta por valor de \$215,000.00, misma que quedó pendiente de pago.
Día 28	Se compró mercadería para la venta por valor de \$32,200.00, misma que quedó pendiente de pago.

Actividad:

Registre las operaciones anteriores en asientos de diario.

Ejercicio 9. Compras a crédito (sistema de inventarios método periódico)

Durante el mes de abril ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 4	Se compró mercadería para la venta por valor de \$6,000.00, misma que quedó pendiente de pago.
Día 15	Se compró mercadería para la venta por valor de \$800.00, misma que quedó pendiente de pago.
Día 27	Se compró mercadería para la venta por valor de \$2,000.00, misma que quedó pendiente de pago.

Actividad:

Registre las operaciones anteriores en asientos de diario.

Ejercicio 10. Compras a crédito (sistema de inventarios método perpetuo)

Durante el mes de agosto ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 6	Se compró mercadería para la venta por valor de \$8,000.00, misma que quedó pendiente de pago.
Día 14	Se compró mercadería para la venta por valor de \$15,000.00, misma que quedó pendiente de pago.
Día 29	Se compró mercadería para la venta por valor de \$16,200.00, misma que quedó pendiente de pago.

Actividad:

Registre las operaciones anteriores en asientos de diario.

Ejercicio 11. Compras a crédito (sistema de inventarios método perpetuo)

Durante el mes de septiembre ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 5	Se compró mercadería para la venta por valor de \$116,000.00, misma que quedó pendiente de pago.
Día 14	Se compró mercadería para la venta por valor de \$48,000.00, misma que quedó pendiente de pago.
Día 29	Se compró mercadería para la venta por valor de \$33,000.00, misma que quedó pendiente de pago.

Actividad:

Registre las operaciones anteriores en asientos de diario.

Ejercicio 12. Ventas de contado (sistema de inventarios método periódico)

Durante el mes de septiembre ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 3	Se realizaron ventas al contado por valor de \$15,000.00.
Día 8	Se realizaron ventas al contado por valor de \$13,000.00. El dinero fue depositado en la cuenta bancaria de la empresa.
Día 24	Se realizaron ventas al contado por valor de \$25,000.00.

Actividad:

Registre las operaciones anteriores en asientos de diario.

Ejercicio 13. Ventas de contado (sistema de inventarios método periódico)

Durante el mes de octubre ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 12	Se realizaron ventas al contado por valor de \$520,000.00. El dinero fue depositado en la cuenta bancaria de la empresa.
Día 22	Se realizaron ventas al contado por valor de \$480,000.00. El dinero fue depositado en la cuenta bancaria de la empresa.
Día 29	Se realizaron ventas al contado por valor de \$365,000.00.

Actividad:

Registre las operaciones anteriores en asientos de diario.

Ejercicio 14. Ventas de contado (sistema de inventarios método perpetuo)

Durante el mes de enero ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 10	Se realizaron ventas al contado por valor de \$425,000.00. El costo de la mercadería vendida es \$300,000.00.
Día 17	Se realizaron ventas al contado por valor de \$250,000.00. El costo de la mercadería vendida es de \$175 000.
Día 25	Se realizaron ventas al contado por valor de \$300,000.00. El costo de la mercadería vendida es de \$200,000.00.

Actividad:

Registre las operaciones anteriores en asientos de diario.

Ejercicio 15. Ventas de contado (sistema de inventarios método perpetuo)

Durante el mes de febrero ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 9	Se realizaron ventas al contado por valor de \$425,000.00. El costo de la mercadería vendida es 75% del total de las ventas.
Día 20	Se realizaron ventas al contado por valor de \$250,000.00. El costo de la mercadería vendida es 70% del total de las ventas.
Día 26	Se realizaron ventas al contado por valor de \$300,000.00. El costo de la mercadería vendida es de 74% del total de las ventas.

Actividad:

Registre las operaciones anteriores en asientos de diario.

Ejercicio 16. Ventas a crédito (sistema de inventarios método periódico)

Durante el mes de noviembre ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 3	Se realizaron ventas por valor de \$129,000.00, las cuales quedaron pendientes de pago.
Día 15	Se realizaron ventas por valor de \$224,000.00, las cuales quedaron pendientes de pago.
Día 25	Se realizaron ventas por valor de \$112,000.00, las cuales quedaron pendientes de pago.

Actividad:

Registre las operaciones anteriores en asientos de diario.

Ejercicio 17. Ventas a crédito (sistema de inventarios método periódico)

Durante el mes de diciembre ocurrieron los siguientes movimientos:

Día 7	Se realizaron ventas por valor de \$5,000.00, las cuales quedaron pendientes de pago.
Día 15	Se realizaron ventas por valor de \$15,000.00, las cuales quedaron pendientes de pago.
Día 28	Se realizaron ventas por valor de \$3,000.00, las cuales quedaron pendientes de pago.

Actividad:

Registre las operaciones anteriores en asientos de diario.

Ejercicio 18. Partida de apertura

Con los datos que se presentan prepare partida de apertura. El señor Julio Vasquez inició operaciones aportando \$100,000.00 de la siguiente forma: efectivo \$30,000.00, mobiliario y equipo \$20,000.00, vehículos \$25,000.00, la diferencia es un depósito en el banco.

Ejercicio 19. Partida de apertura

Con los datos que se presentan prepare partida de apertura. El señor Julio Vásquez inició operaciones el 1 de enero del año 200X aportando \$200,000.00 de la siguiente forma: caja y bancos \$100,000.00, mobiliario y equipo \$50,000.00 de los cuales adeuda 50%, la diferencia es por un vehículo que aporta.

Ejercicio 20. Reembolso de caja chica

El director administrativo decide el 1 de enero del año 200X formar un fondo fijo por \$1,500.00, para el cual emite cheque a favor del encargado de la caja chica.

El encargado del fondo fijo presenta una solicitud de reembolso, la cual presenta los siguientes gastos: factura 28, librería Tívoli por un valor de \$500.00 y la factura 125 por agua pura por \$300.00, el reembolso se hace con cheque.

Actividad:

Elaborar la partida de diario que corresponda en cada fecha.

Ejercicio 21. Caja chica completa

01/01/200X

El director administrativo decide formar un fondo de caja chica por \$6,000.00, para lo cual emite un cheque por dicho valor.

20/01/200X

El encargado del fondo de caja chica presenta solicitud de reembolso, para lo cual presenta la integración de los gastos efectuados (el pago se hace con cheque):

Factura	855	Agua salvavidas	\$300.00
Factura	200	Librería el Progreso	\$50.00
Factura	15	Ferretería Pérez	\$500.00

02/02/200X

Se decide disminuir el fondo de caja chica a \$5,000.00.

Actividad:

Elaborar la partida de diario que corresponda en cada fecha y libro mayor.

Ejercicio 22. Cuenta personal

El propietario de la empresa los relojes exactos retira fondos para uso personal por valor de \$5,000.00 y se emite cheque por ese valor.

Actividad:

Realice la partida correspondiente, el libro de mayor y la presentación en el balance.

Ejercicio 23. Pago de sueldos

Realice los cálculos y prepare partidas correspondientes al pago de sueldos.

Se paga la nómina de sueldos con cheque (los sueldos incluyen la bonificación incentivo).

Nombre del empleado	Cargo	Sueldo
Julio Vásquez	Recepcionista	\$3,550.00
Federico López	Contadora	\$6,750.00
Joel Sánchez	Vendedor	\$9,250.00
Patricia Pérez	Vendedora	\$9,250.00

Ejercicio 24. Pago de sueldos

A continuación se presentan datos de la planilla de sueldos. Calcule los descuentos de ley y las prestaciones laborales correspondientes. Elabore la o las partidas correspondientes. El pago se realiza en efectivo.

Nombre del empleado	Cargo	Sueldo mensual
Jose Pérez	Vendedor	\$2,750.00
Josel Sánchez	Vendedor	\$2,250.00
Jenny García	Vendedor	\$2,150.00
Julio Vásquez	Vendedor	\$2,250.00
Otto Molina	Contador	\$5,750.00
Marvin Ordóñez	Gerente	\$9,150.00

Ejercicio 25. Pago de sueldos

Se paga la nómina de sueldos con cheque (los sueldos incluyen la bonificación incentivo).

Nombre del empleado	Cargo	Sueldo
Federico Abril	Recepcionista	\$2,450.00
Luis Pérez	Contadora	\$3,750.00
Orlando Sánchez	Vendedora	\$2,250.00

Realice los cálculos y las partidas correspondientes al pago de sueldos y a la provisión de prestaciones laborales.

Ejercicio 26. Documentos descontados

1. El 1 de enero de 200X se vende a crédito \$100,000.00 (IVA incluido). El cliente firma un pagaré por 50 días. El 30 de enero de 200X la empresa lleva a descontar el documento al banco. El banco cobra una comisión de 30% anual.

- Elabore la partida del 1 de enero.
- Elabore la partida de 30 de enero.

- Elabore la partida al vencimiento del pagaré, asumiendo que el cliente sí paga.
 - Elabore la partida al vencimiento del pagaré, asumiendo que el cliente no paga.
2. El 21 de julio de 200X un cliente firmó un pagaré por un monto de \$150,000.00, con vencimiento de 70 días. Por necesidad de efectivo, el 8 de agosto se descuenta el pagaré con el banco, cobrándonos una comisión de 25% anual.
- Elabore la partida del 8 de agosto.
 - Elabore la partida al vencimiento de la letra de cambio, asumiendo que el cliente no paga.
3. El 1 de marzo de 200X la compañía Perfect acude al banco a descontar un pagaré por \$150,000.00 firmado el 10 de enero de 200X por un plazo de 90 días. El banco le cobra una tasa de descuento de 15% anual. Determine:
- Elabore la partida del 10 de enero.
 - Elabore la partida al vencimiento de la letra de cambio, asumiendo que el cliente no paga.

Ejercicio 27. Apertura

Con los datos que se presentan en la ecuación patrimonial en la fecha 1 del mes de marzo efectúe la partida de apertura del siguiente propietario individual:

FECHA	ACTIVO			CAPITAL
	CAJA	BANCOS	MOBILIARIO	PROPIETARIO CUENTA CAPITAL
1	\$15,000.00	40,000.00	10,000.00	65,000.00

Ejercicio 28. Apertura

Con los datos que se presentan de la ecuación patrimonial del 2 de abril efectúe la partida de apertura del propietario individual:

FECHA	ACTIVO			PASIVO	CAPITAL
	CAJA	BANCOS	INVENTARIO DE MERCADERÍA	PROVEEDORES	PROPIETARIO CUENTA CAPITAL
1	\$10,000.00	85,000.00	50,000.00	25,000.00	120,000.00

Ejercicio 29. Caja chica

Responda los siguientes enunciados, cada uno es independiente.

1. El saldo del fondo de caja chica, según los registros contables es de \$ 5,000.00 en la fecha 1 de mes y a fin de mes el día 30, las salidas de dicho fondo suman un total de \$ 2,500.00. Según registros contables en fecha 30 de mes, ¿de cuánto es el saldo del fondo de caja chica? Razone la respuesta.
2. Para efectuar la liquidación de caja chica se tiene la factura No. 2B de agua pura por valor de \$560.00, la factura de servicio de limpieza No. 35 por valor de \$200.00, y la factura de mantenimiento mensual de computadoras por valor de \$350.00. Indique las cuentas y los valores

en que se registrarían estos gastos tomando en cuenta el IVA incluido en los precios de las facturas.

3. Para incrementar el fondo de caja chica en \$5,000.00 con cheque de la cuenta bancaria de la empresa, indique la partida de diario del registro contable.
4. Para disminuir el fondo de caja chica en \$3,000.00, indique la partida de diario del registro contable si el dinero se traslada a la cuenta de caja.
5. Al efectuar un arqueo al fondo de caja chica que tiene destinados \$10,000.00, indique el saldo que debe estar disponible si se cuenta con los siguientes comprobantes: factura No. 1 por valor de \$550.00, factura No. 25 por valor de \$800.00, vale de caja No. 5 por valor de \$700.00 y vale de caja No. 2 por valor de \$375.00.

Ejercicio 30. Caja chica

El propietario de la tienda La Villa creó el 1 de abril un fondo de caja chica por valor de \$5,000.00 y durante el mes tuvo los siguientes movimientos:

Abril 5	Pagó servicio de correo por valor de \$125.00
Abril 12	Pagó la compra de unas estanterías por valor de \$3,200.00
Abril 15	Extendió un cheque de la cuenta bancaria de la empresa por valor de \$2,000.00 para incrementar el fondo de caja chica
Abril 25	Pagó la factura de publicidad de la tienda por valor de \$800.00
Abril 29	Pagó el servicio de limpieza por valor de \$700.00

Actividades:

1. Calcular el importe en efectivo que debe tener la caja chica el 30 de abril.
2. Determine el monto total del cheque que debe girar para reponer el fondo de caja chica.
3. Elabore las partidas de diario para registrar:
 - La creación del fondo de caja chica el 1 de abril.
 - El incremento de caja chica el 15 de abril.
 - La reposición de caja chica el 30 de abril.

Ejercicio 31. Documentos descontados

A continuación los datos de los siguientes pagarés en poder de la empresa El Inversionista:

	Fecha del pagaré	Valor expresado en (\$)	Plazo en días	Fecha del descuento	Tasa de interés % descuento
1	Enero 15	5,000.00	60	Enero 31	15
2	Enero 25	8,000.00	90	Enero 31	14
3	Febrero 11	4,500.00	30	Febrero 28	21
4	Febrero 24	3,200.00	180	Febrero 24	23

(Continúa)

(Continuación)

5	Marzo 19	125,000.00	220	Marzo 31	17
6	Marzo 25	415,000.00	300	Marzo 31	16
7	Abril 5	78,000.00	90	Mayo 15	18
8	Abril 27	56,000.00	60	Mayo 31	19
9	Mayo 10	95,000.00	30	Mayo 10	17
10	Mayo 24	230,000.00	120	Julio 10	15

Se le pide determinar para cada pagaré:

- La fecha de vencimiento.
- La cantidad de días del descuento.
- El valor de los intereses del descuento.
- El importe recibido al descontar el pagaré en la fecha del descuento.

	Fecha de vencimiento	Cantidad de días del descuento	Valor de los intereses del descuento	Importe líquido recibido en la fecha del descuento
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

Ejercicio 32. Análisis de sueldos

Considerando los porcentajes propuestos como ejemplo en la explicación de sueldos, responda las interrogantes de los siguientes enunciados:

1. Si Carlos Hernández gana \$8,000.00 al mes, incluyendo bonificación incentivo, ¿cuánto corresponde retenerle por concepto de cuota de seguro social laboral? ¿Cuánto es el monto líquido que recibe a fin de mes?

2. La empresa Asesoría Empresarial tiene 12 empleados en total. ¿Cuánto le corresponde pagar por concepto de bonificación incentivo?
3. La empresa El Comerciante paga \$15,000.00 de sueldos al mes, incluyendo bonificación incentivo y tiene nueve empleados en total. ¿Cuánto le corresponde pagar por concepto de cuota seguro social patronal?
4. Si Vanesa Paz, gana \$3,500.00, más bonificación incentivo, después de retenciones laborales, ¿cuánto es el monto líquido que recibe a fin de mes?
5. Almacén de Ropa paga \$18,900.00 de sueldos cada quincena, incluyendo bonificación incentivo a un total de 11 empleados. ¿Cuál sería el monto total que debe registrar por concepto de prestaciones laborales al mes? Detalle la integración del total de conceptos de la respuesta.

Ejercicio 33. Ejercicio completo sistema de inventario perpetuo

Con los datos de Tienda de Conveniencia que se dan a continuación se le pide:

- Registrar las partidas en el libro diario.
- Realizar los pases al libro mayor general.
- Elaborar balance de saldos a fin de mes de junio.
- Elaborar estados financieros, estado de resultados y balance general del mes de junio.

Junio 3	El propietario aportó: \$75,000.00 en una cuenta bancaria, \$115,000.00 en mercadería para la venta de la cual se 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	Creó un fondo de caja chica por valor de \$5,000.00, con cheque No. 2 de la cuenta bancaria.
Junio 9	Vendió \$5,000.00 a crédito aceptando un pagaré a 60 días. El costo de la mercadería vendida es de \$3,000.00.
Junio 10	Vendió \$5,000.00 en efectivo el cliente deposita directamente en la cuenta bancaria. El costo de la mercadería vendida es de \$3,000.00.
Junio 16	Vendió \$3,000.00 a crédito. El costo de la mercadería vendida es de \$2,000.00.
Junio 18	El propietario retiró \$3,000.00 de la cuenta bancaria para pagar sus deudas personales.
Junio 20	Compró mercadería para la venta a crédito por valor de \$10,000.00.
Junio 24	Vendió \$5,000.00 al contado que el cliente deposita directamente en la cuenta bancaria. El costo de la mercadería vendida es de \$3,500.00.
Junio 29	Llevó a descontar al banco el pagaré recibido en la fecha 9, el banco cobró intereses de 16% anual.
Junio 30	Canceló el sueldo a cuatro dependientes por valor de \$1,500.00, más bonificación incentivo con cheques de la cuenta bancaria. Registre las retenciones laborales que corresponden, el seguro social patronal y las prestaciones laborales considerando los porcentajes presentados en la explicación del tema en el presente texto.

Ejercicio 34. Devoluciones sobre compras y devoluciones sobre ventas

Ejercicios de devoluciones sobre compras con IVA

1. El 1 de enero del año 200X se compra mercadería por \$10,000.00 según factura número 11 y se paga 50% en efectivo y el resto a crédito. El 2 de enero se devuelve mercadería comprada el 1 de enero al proveedor, por lo que el proveedor entrega una nota de crédito por valor de \$2,000.00.
2. El 1 de diciembre del año 200X se devuelve mercadería comprada al contado el 15 de septiembre del año 200X, por lo que el proveedor entrega una nota de crédito por un valor de \$1,500.00.

Ejercicios de devoluciones sobre compras sin IVA

Elabore los registros e indique el monto y qué tipo de documento de soporte corresponde.

1. El 25 de agosto se devuelve mercadería comprada a crédito del día 1 de julio del presente año, por un valor de \$850.00
2. El 1 de diciembre del año 200X se devuelve mercadería comprada al contado el 15 de septiembre del año 200X, por un valor de \$3,500.00.

Ejercicios de devoluciones sobre ventas con IVA

1. El 1 de diciembre se vende mercadería al contado por un valor de \$20,000.00 según factura 20. El 15 de diciembre nos devuelven mercadería por un valor de \$5,000.00 por desperfectos, extendemos una nota de crédito por ese valor.
2. Nos devuelven mercadería vendida a crédito del día 1 de enero del año 200X, por lo que emitimos una nota de crédito por un valor de \$1,000.00.

Ejercicios de devoluciones sobre ventas sin IVA

Elabore los registros e indique el monto y qué tipo de documento de soporte corresponde.

1. El 1 de diciembre se vende mercadería al contado por un valor de \$20,000.00. El 15 de diciembre nos devuelven mercadería por un valor de \$1,000.00 por desperfectos.
2. Nos devuelven mercadería vendida a crédito del día 1 de enero del año 200X, por un valor de \$2,000.00.

Ejercicio 35. Depreciación de unidades producidas

El 1 de septiembre la empresa El Calzado adquirió una maquinaria para elaborar el calzado según factura No. 780 por valor de \$150,000.00, la cual fue cancelada con cheque de la cuenta bancaria de la empresa. La vida útil de la maquinaria se ha estimado en 200,000 unidades. La maquinaria ha producido durante los años las siguientes unidades:

Unidades producidas:

Año 1	3,000
Año 2	36,000
Año 3	68,000
Año 4	40,000
Año 5	32,000

Actividades:

- Elaborar la tabla de depreciación.
- Realizar la partida de diario que corresponden el 1 de septiembre.
- Realizar la partida de ajuste de depreciación para el año 1.

Ejercicio 36. Depreciación de unidades producidas

El 1 de diciembre la empresa Consultores Fiscales adquirió un proyector según factura No. 355 por valor de \$13,500.00, la cual fue cancelada con cheque de la cuenta bancaria de la empresa. La vida útil del proyector se ha estimado en 8,000 horas. El proyector se ha utilizado las siguientes horas durante los años:

Horas trabajadas	
Año 1	500
Año 2	2,000
Año 3	1,600
Año 4	2,100

Actividades:

- Elaborar la tabla de depreciación.
- Realizar la partida de diario en fecha 1 de diciembre.
- Realizar la partida de ajuste de depreciación para el año 4 asumiendo que la empresa ha realizado sus ajustes anualmente.
- Cuál es el gasto de depreciación del año 3.
- Cuál es el monto de la depreciación acumulada al año 4.

Ejercicio 37. Depreciación en línea recta

El 1 de junio La Dulcería compró una máquina para la elaboración de dulces según factura 3C por valor de \$124,000.00, el pago se efectuó con cheque de la cuenta bancaria de la empresa. Se ha estimado un valor de rescate de \$12,000.00 y una vida útil de 10 años. Con los datos anteriores se le pide:

1. Realizar la tabla de depreciación de acuerdo con el método de línea recta.
2. Registrar las partidas de diario para la fecha 1 de junio y el ajuste de la fecha de cierre contable de fin de mes 30 de junio.
3. Realizar la tabla de depreciación considerando una vida útil de cinco años.

Ejercicio 38. Depreciación en línea recta

El 1 de febrero Asesores Empresariales adquirió una computadora para la secretaria según factura No. 25 por valor de \$12,000.00. El pago se efectuó con cheque de la cuenta bancaria de la empresa. Se ha estimado un valor de rescate de \$2,000.00 y se depreciará considerando una vida útil de cinco años. Con los datos anteriores Se le pide:

- Definir el porcentaje de depreciación a utilizar.
- Realizar la tabla de depreciación de acuerdo con el método de línea recta.
- Registrar la partida de ajuste al 31 de diciembre del primer año, asumiendo que la empresa no ha registrado sus ajustes mensuales.

Ejercicio 39. Operaciones con activos no corrientes

El 15 de octubre la empresa El Sastre decidió vender una maquinaria para planchar ropa por valor de \$20,000.00, dinero que fue depositado en la cuenta bancaria de la empresa. El costo de la maquinaria es de \$25,000.00 y la depreciación acumulada a la fecha de la venta es de \$10,000.00

Se le pide:

- Calcular la ganancia o pérdida en la venta de activos.
- Registrar la partida que corresponde el 15 de octubre.

Ejercicio 40. Operaciones con activos no corrientes

El 10 de noviembre farmacia Los Rápidos decidió vender mobiliario por valor de \$35,000.00, dinero que fue depositado en la cuenta bancaria de la empresa. El costo del mobiliario es de \$80,000.00 y la depreciación acumulada a la fecha de la venta es de \$40,000.00

Actividades:

- Calcular la ganancia o pérdida en la venta de activos.
- Registrar la partida que corresponde al 10 de noviembre.

Ejercicio 41. Ejercicio completo, utilice el sistema de inventarios periódico

Con los datos que se le dan a continuación, elabore las partidas correspondientes.

Octubre 5	El empresario aportó: \$8,000.00 en efectivo, \$45,000.00 en una cuenta bancaria, \$80,000.00 en mercadería para la venta de la cual se debe 50%. Determine el capital inicial.
Octubre 7	Se vendió \$2,000.00 al contado. El costo de la mercadería vendida es de \$1,000.00.
Octubre 9	Se vendió \$6,000.00 a crédito. El costo de la mercadería vendida es de \$4,000.00.
Octubre 10	Pagó sueldos de cinco empleados por un valor de \$3,500.00 con la bonificación incluida. Elabore la partida de sueldos.
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.
Octubre 18	Decide formar un fondo de caja chica por \$5,000.00, para lo cual emite un cheque por dicho valor.
Octubre 21	Pagó recibos de luz por \$450.00 y agua por \$100.00.
Octubre 23	Compró mercadería para la venta a crédito por valor de \$15,000.00.
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	El encargado del fondo de caja chica solicita reembolso, para lo cual presenta la integración de los gastos efectuados así: (el pago se hace con cheque) librería El Progreso \$200.00, agua pura Salvavidas \$150.00.

El inventario final es de \$120,000.00.

Actividades:

- Libro de diario.
- Libro mayor.
- Balance de saldos.
- Estado de resultados.
- Balance general.

Ejercicio 42. Ejercicio completo, utilice el sistema de inventario periódico

La empresa CC se dedica a la comercialización de ropa americana. Inicia sus operaciones el 1 de enero de 200X con los siguientes movimientos:

1 de enero	La empresa inicia el mes con los siguientes saldos en la contabilidad: bancos \$100,000.00, terrenos \$120 000.00, mercadería \$80,000.00. Determine el capital.
6 de enero	Se compra mercadería a crédito por un monto de \$150,000.00, según la factura 12.
10 de enero	Un cliente firmó un pagaré por un monto de \$15,000.00 con vencimiento de 90 días.
13 de enero	Se formó el fondo fijo por un valor de \$5,000.00.
15 de enero	Se paga con cheque a nuestro proveedor el total de la factura del 6 de enero.
16 de enero	Se vende mercadería por un monto de \$75,000.00 según la factura 9. El 50% es de contado y el resto a crédito.
18 de enero	Por necesidad de efectivo, se descuenta el pagaré con el banco, cobrándonos una comisión de 12% anual.
20 de enero	Se paga el sueldo a tres administradores por un monto de \$2,000.00 a cada uno, incluyendo la bonificación.
22 de enero	El encargado de la caja chica solicita el reembolso presentando las siguientes facturas: factura #6 librería El Progreso por \$150.00; factura # 78 por basura por un monto de \$30.00; ferretería El Pepe factura # 456 por un valor de \$3,500.00. El reembolso se emite en cheque.
31 de enero	Se elabora la partida de regularización del IVA.

La mercadería final es de \$100,000.00.

Actividades:

- Libro de diario.
- Libro mayor.
- Balance de saldos.
- Estado de resultados.
- Balance general.

Ejercicio 43. Depreciación doble, saldos decrecientes

El 1 de mayo empresa La Casa adquirió un refrigerador según factura No. 33B por valor de \$15,000.00. Su vida útil se estima en 10 años sin valor de rescate. La empresa decide utilizar el método de depreciación doble saldo decreciente.

Actividades:

- Elaborar la tabla de depreciación.
- Realizar la partida de depreciación para el año 1.

Ejercicio 44. Depreciación doble, saldos decrecientes

El 1 de enero la empresa El Comerciante adquirió un vehículo de reparto según factura No. 67 por valor de \$155,000.00. Su vida útil se estima en 5 años y su valor de rescate en \$10,000.00. La empresa decide utilizar el método de depreciación doble saldo decreciente.

Actividades:

- Elaborar la tabla de depreciación.
- Realizar la partida de depreciación para el año 5.

Ejercicio 45. Pagos anticipados

Se pagó por anticipado el pago del alquiler de las oficinas de la empresa Building por la cantidad de \$20,000.00, correspondiente al pago del alquiler de dos meses. Dicho pago se efectuó el 1 de marzo del año 20X1. Se convino que la factura será entregada conforme el vencimiento.

Ejercicio 46. Pagos anticipados

Se paga por adelantado siete meses de alquiler de oficinas, el pago se realizó el 1 de noviembre del año 20X1, el pago del alquiler por mes es de \$2,000.00. Se convino que las facturas serán entregadas por el proveedor del servicio conforme se dé el vencimiento.

Ejercicio 47. Cobros anticipados

El 1 de enero del año 200X el señor Julio Vázquez pagó el alquiler de la oficina por tres meses (enero a marzo), el valor del alquiler por mes es de \$2,500.00. Las facturas se entregarán al vencimiento de cada mes.

Ejercicio 48. Cobros anticipados

El señor Rumualdo Peña nos paga por anticipado dos meses de alquiler que cubren enero y febrero; el cobro por mes es de \$2,000.00, el señor Peña pagó el 1 de enero del presente año.

Ejercicio 49. Depreciaciones en línea recta

El 1 de julio del año 2003 se compró un camión repartidor. El monto que se registró en la contabilidad en la cuenta vehículos fue de \$150,000.00. Se espera un valor de desecho de \$10,000.00 y una vida útil de cinco años. Realice la tabla de depreciación de acuerdo con el método de línea recta.

Ejercicio 50. Depreciaciones en línea recta

El 1 de enero de 20X1 Industrias CC compró una máquina cuyo valor registró en la cuenta maquinaria, con monto de \$75,000.00, se espera una valor de recuperación de \$15,000.00 y una vida útil de cinco años. Realice la tabla de acuerdo con el método de línea recta y realice la partida del gasto de la depreciación al año 3. Después responda:

1. ¿Cuál es el monto de la depreciación acumulada del año 1?
2. ¿Cuál es el monto de la depreciación gasto del año 1?
3. ¿Cuál es el monto de la depreciación acumulada del año 3?
4. ¿Cuál es el monto de la depreciación gasto del año 4?

Ejercicio 51. Depreciaciones doble saldos decrecientes

El 1 de enero del año 20X1 se compra un vehículo para el departamento de ventas por un monto de \$150,000.00 según factura 34. El vehículo tiene una vida útil de cinco años. Determine el gasto de depreciación al 31 de diciembre del año 20X5 por el método de doble saldo decreciente.

Ejercicio 52. Compra de activo

El 15 de septiembre del año 20X1 se compra un vehículo para uso de la gerencia por un valor de \$100,000.00 según factura, dicha compra se realizó al contado. Registre la partida correspondiente.

Ejercicio 53. Operaciones con activos (cambios)

El 1 de octubre del año 20X1 se decide vender un antiguo vehículo de reparto que tiene un costo de \$250,000.00 y una depreciación acumulada de \$80,000.00. El antiguo vehículo de reparto lo recibieron en \$70,000.00 y la diferencia se paga en efectivo. Realice el registro correspondiente.

Ejercicio 54. Operaciones con activos (cambios)

El 15 de septiembre del año 20X1 se decide cambiar un antiguo camión de reparto que tiene un costo de \$200,000.00 y una depreciación acumulada de \$110,000.00, por uno nuevo que vale \$330,000.00, IVA incluido. El antiguo camión de reparto lo recibieron en \$150,000.00, y la diferencia se paga en efectivo. Realice la partida de intercambio de activo.