5| Contabilidad Básica

Curso básico de Contabilidad para principiantes

- Conceptos Básicos
  - Concepto de empresa
  - La información y el proceso contable
  - Documentos Contables
  - Requisitos de la Información Financiera
- La Igualdad Contable
  - Activo, Pasivo y Patrimonio Neto
  - La igualdad Contable - Fórmula
  - La Igualdad Contable - Caso Práctico
  - La Igualdad Contable - Conclusiones del ejercicio
- La Partida Doble
  - Concepto de Partida Doble
  - El Debe y el Haber
  - Las Cuentas Contables y el Plan de Cuentas
  - Asientos Contables
- Los Asientos Contables
  - Ejercicio Práctico
  - Cierre de Cuentas
- Los Mayores Contables
  - La necesidad del Libro Mayor
  - Mayorización de Asientos
- El Balance de Saldos
  - Balance de Sumas y Saldos

    - Ejercicio Práctico
    - Otras maneras de mostrar el Balance de Saldos

- Balance General y Estado de Resultados
    - Balance General
    - Estado de Resultado
    - Conclusión Final del ejercicio práctico

Conceptos Básicos

Concepto de empresa

Empresa

Para que exista una empresa, tiene que estar presente la voluntad de una o mas personas, que aportan un capital para formar una nueva persona, y esa persona es la Empresa.

Esta entidad lleva a delante un objetivo, mediante la conjunción del capital y el trabajo.

El objetivo de la empresa puede ser:

- Comercial (comprar y vender mercaderías)
- Industrial (fabricar productos para luego venderlos)
- De Servicios
- Entidades Financieras, etc.

En este curso nos vamos a centrar en empresas con fines de lucro, pero hay que tener en cuenta que existen otras entidades que no persiguen estos fines.

Existen empresas que simplemente están conformadas por el dueño, es decir, son explotaciones unipersonales.

Otras son sociedades. Pueden ser sociedades por acciones, sociedades limitadas u otros tipos. Algunas sociedades pueden ser de un socio y otras de varios socios (hay países que no permiten sociedades de un solo socio)

Por último, hay que tener en cuenta que una empresa es como una persona independiente: empresa y dueño son dos cosas diferentes. El dueño o los dueños aportan un capital para formar una empresa. Independientemente de esto, el dueño puede realizar operaciones con la empresa como si fuera cualquier otra persona: puede prestarle plata a la empresa, o la empresa al dueño. O este puede trabajar en la empresa como cualquier otro empleado.

Si comprendemos esta diferencia, vamos a saber registrar las transacciones de la empresa de la forma correcta sin mezclar aquellas cuestiones que son inherentes y propias del dueño.

Conceptos Básicos

La información y el proceso contable

Una empresa es una fuente de información impresionante, pero nosotros debemos identificar solamente aquella información que sirve a nuestros propósitos.

Necesitamos solamente la información contable y financiera. Sabiendo determinar esto ya hemos realizado un paso muy importante, porque hemos reducido la cantidad de información que genera la empresa y nos hemos quedado solo con la que es relevante para nuestra función.

Ahora pasamos a entender qué es el proceso contable. Para ello debemos saber en primer lugar qué es lo que queremos generar en base a esta información. Esto es, reportes de estado financiero, reportes de rentabilidad de la compañía, reportes de personal, detalles de inventarios, activos fijos, reportes de cuentas a pagar, cuentas a cobrar, etc.

Esto es lo importante del proceso contable: **La capacidad de generar información necesaria para la toma de decisiones.**

En resumen, tenemos tres elementos:

- Input (información susceptible de ser contabilizada)
- Proceso
- Output (reportes mencionados)

El proceso es lo que vamos a ver en este curso. Cómo hacemos para que la información entre al proceso y salga en forma de reportes.

Todo este proceso se genera de una determinada manera y siguiendo ciertas pautas (técnica contable), conocidas como **Contabilidad.**

Antes, la contabilidad se llevaba a mano, en hojas con columnas donde se introducían números y se hacían cuentas manuales.

Actualmente la contabilidad se lleva mediante sistemas informáticos, programas que realizan los reporte en forma automática.

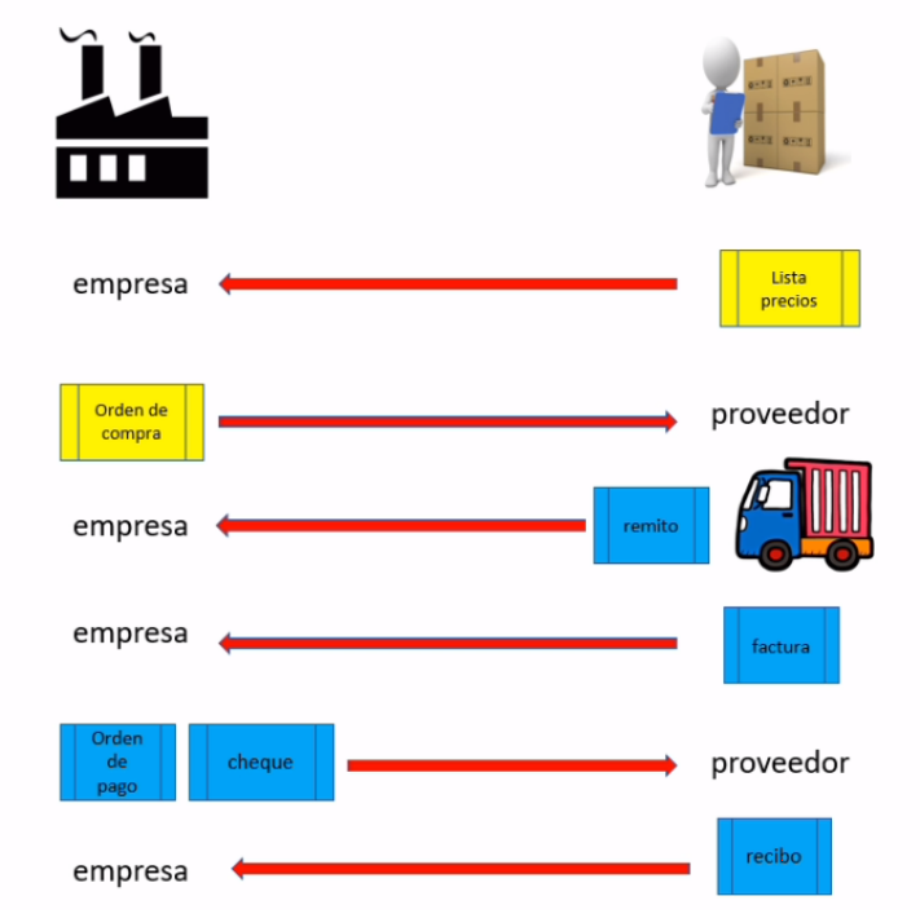
De todas maneras debemos conocer este proceso por dentro, de otro modo no sabríamos cómo introducir la información, o cómo controlar la información que sale.

Conceptos Básicos

Documentos Contables

Imaginemos una **Empresa** y un **Proveedor**. Dos sujetos separados que realizan transacciones entre ellos.

1. La empresa le solicita al proveedor una **LISTA DE PRECIOS**
2. En base a ésta, elabora una **ORDEN DE COMPRA**, que es un documento donde se detalla aquellos productos que necesita comprar, y se la envía al proveedor.
3. Luego el Proveedor envía las mercaderías solicitadas junto con un **REMITO,** que es un comprobante que sirve para documentar el traslado y la entrega de mercadería. No llevan importes, solo cantidades.
4. Luego, el Proveedor envía la **FACTURA** a la Empresa, donde figuran los datos del Remito, mas los precios de la mercadería, impuestos y montos totales.
5. La Empresa recibe la Factura y emite una **ORDEN DE PAGO,** y con este documento se emite el **CHEQUE** o se realiza la **TRANSFERENCIA BANCARIA** que cubren el pago de la mercadería.
6. Una vez que el Proveedor recibe el pago, realiza un **RECIBO** donde consta que recibió de la Empresa la cantidad correspondiente al pago de mercaderías, cancelando la **FACTURA** de las mismas



Y aquí se cerraría este circuito. Todos estos documentos son contables. Muchos implican ademas una registro contable en el libro diario, y otros no, como ser la Lista de Precios u Orden de Compra.

Ya con el Remito hay que hacer un registro de entrada o salida de mercadería, al igual que con la Factura, porque hay que contabilizar la operación de venta o de compra (Proveedor o Empresa). Para eso hay un Libro de Ventas y unos de Compras, ademas del libro de Asientos.

Con respecto a la Orden de Pago, Transferencia Bancaria o Cheque, se puede registrar el Pago al momento de emitir la Orden de Pago, o al momento en que el Proveedor confirme la recepción del Cheque o Transferencia.

Conceptos Básicos

Requisitos de la Información Financiera

los requisitos de la información financiera son los siguientes:

- Pertinencia: Se dice que la información financiera es pertinente cuando sirve y cuando es apta para tomar las decisiones que competan
- Confiabilidad: Tiene que ver con la credibilidad de la información. Ésta debe ser susceptible de ser verificada. Debe ser neutral.
- Sistematicidad: la información debe ser presentada con un determinado orden, según reglas que apliquen y con uniformidad, utilizando siempre un mismo criterio.
- Comparabilidad: la información debe ser comparable, no solo dentro de la misma empresa o ejercicio, sino con otros u otras. Por ejemplo, debo utilizar la misma moneda en todos los reportes, ya que pesos, dólares o euros no se podrían comparar.
- Claridad: debe ser clara y concisa y no debe prestar lugar a ambigüedades
- Oportunidad: debemos sopesar el tiempo que lleva llegar a obtener cierta información y el momento en que se la necesita.
- Equilibrio entre costos y beneficios: si hay que tomar una decisión que no implica mayores beneficios, y la información necesaria para tomarla es costosa, no me sirve. A menos que sea información solicitada por el FISCO, por lo que no habría alternativa.

La Igualdad Contable

Activo, Pasivo y Patrimonio Neto

Activo

En el Activo de una compañía vamos a encontrar los DERECHOS que tiene la misma, es decir créditos otorgados a terceros, bienes que pueden ser tangibles o intangibles. Intangibles pueden, ser por ejemplo, marcas o patentes.

Por lo general en el Activo encontramos dinero en efectivo, las cuentas bancarias de la compañía, mercaderías para reventa, materias primas e insumos para fabricar productos, cuentas a cobrar (dinero que otras personas le deben a la empresa), etc.

El Activo Fijo se compone de bienes materiales, propiedad de la empresa (inmuebles, automóviles, equipos de computación, maquinarias, etc.)

Pasivo

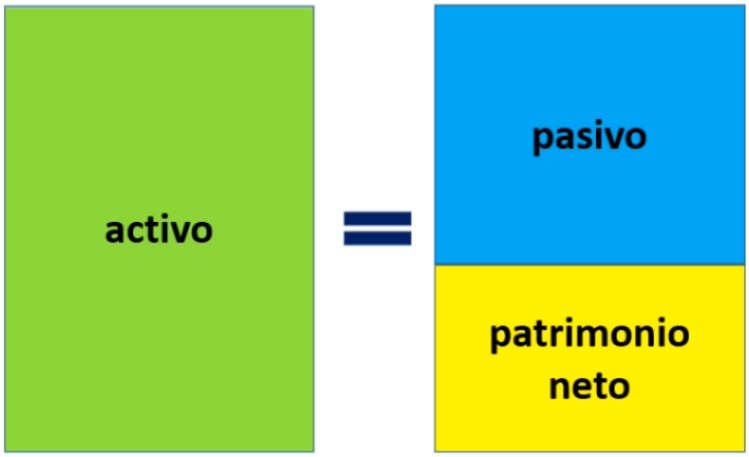
En el Pasivo tenemos las DEUDAS que la compañía tiene con otros, por ejemplo con los proveedores. Además puede haber deudas financieras con bancos u otras entidades, deudas con el Fisco, sueldos a pagar, e incluso deudas con el dueño.

Patrimonio Neto

En el Patrimonio Neto encontramos el aporte de los dueños (capital), ademas de las ganancias y pérdidas que va teniendo a lo largo de su vida la compañía. Cuando la empresa no exista más, los dueños son los que se van a llevar el capital más las ganancias o pérdidas, por lo que decimos que ésta es la porción de la compañía que es propiedad de los dueños.

La igualdad Contable - Fórmula

Siempre y sin excepción, el Activo de una compañía es igual al Pasivo más el Patrimonio Neto. Si esta ecuación no nos da así es porque hemos registrado mal, o hemos omitido alguna transacción.



Cuando decimos Activo, Pasivo o Patrimonio Neto, nos referimos al monto total de cada uno de estos rubros, independientemente de cómo esté compuesto cada uno.

Teniendo en claro esta fórmula se puede deducir una de las partes teniendo las otras dos: si yo conozco el Activo y el Pasivo, por diferencia puedo deducir el Patrimonio Neto.

A - P = PN

Esta es la ecuación que más se usa, porque por lo general, cuando estamos realizando algún reporte, tenemos el detalle del Activo, todo lo que hay en él y el total del mismo. Igual pasa con el Pasivo, y con estos datos podemos deducir el Patrimonio Neto.

Luego verificaremos si realmente el total del Patrimonio Neto coincide con la diferencia entre Activo y Pasivo.

La Igualdad Contable - Caso Práctico

Vamos a realizar un ejercicio práctico para comprobar la igualdad contable.

Socios deciden formar una empresa y aportan $20.000 en efectivo

Ese dinero en efectivo ingresa a la Caja, por ende es un Activo. Al mismo tiempo queda registrado en el Patrimonio Neto, ya que en este rubro se refleja la porción de la empresa que pertenece a los dueños. Y esto queda así, respetando la igualdad contable:

	Pasivo
Activo	Patrimonio Neto
Caja = $20.000	Capital=$20.000

Los Socios retiran $10.000 para gastos personales

Este préstamo para los socios es un Activo y se registra en una cuenta que vamos a llamar Socios a cobrar. Vemos que no hubo variación en el Activo, el dinero solo cambió de una cuenta a otra, por lo que la igualdad se mantiene.

Activo	Pasivo
Caja= $20.000 - 10.000= 10.000	Patrimonio Neto
Socios a cobrar=$10.000	Capital=$20.000

La empresa compra mercaderías por $20.000. Paga la mitad en efectivo y la otra mitad a pagar en 60 días

Lo primero que hacemos es incorporar los $20.000 en el Activo, en la cuenta Mercadería. Retiro $10.000 de caja, que es con lo que pago a los proveedores, sin importar si no pasaron los 60 días. La caja queda en 0.

En el Pasivo registro la deuda con los proveedores en la cuenta Proveedores. Se mantiene la igualdad.

Activo	Pasivo

Caja = $10.000 - $10.000 = 0

Socios a cobrar = $10.000

Mercadería = $20.000

Proveedores = $10.000

Patrimonio Neto

Capital = $20.000

Los socios pagan el total de lo que adeudan a la empresa. Con ese dinero se cancela la deuda con los proveedores

Ingresan en caja los $10.000, pero se retira ese dinero y se cancela la deuda con los proveedores. Se mantiene la mercadería y la igualdad contable.

Activo

Caja = $10.000 - $10.000 = 0

Socios = $10.000 - $10.000 = 0

Mercadería = $20.000

Pasivo

Proveedores = $10.000 - $10.000 = 0

Patrimonio Neto

Capital = $20.000

La empresa vende el total de las mercaderías por $30.000 en efectivo

Como se vendieron en efectivo, ingresan los 30.000 a la caja. Recordemos que en el Patrimonio Neto van, además del Capital, las ganancias y las pérdidas de la compañía, es decir los Resultados. Allí registramos las Ventas y costo de mercadería. Se mantiene la igualdad contable.

Activo

Caja = $30.000

Socios = 0

Mercadería = $20.000 - 20.000 = 0

Pasivo

Proveedores = 0

Patrimonio Neto

Capital = $20.000

Ventas = $30.000

Costo de Mercadería = -$20.000

La empresa paga gastos varios por $5.000

Los restamos de la Caja, e incorporamos el gasto en el Patrimonio (pérdida). Mantenemos la igualdad.

Activo

Caja = $30.000 - $5.000 = $25.000

Socios = 0

Pasivo

Patrimonio Neto

Capital = $20.000

Mercadería = 0

Total = **$25.000**

Ganancia = $10.000

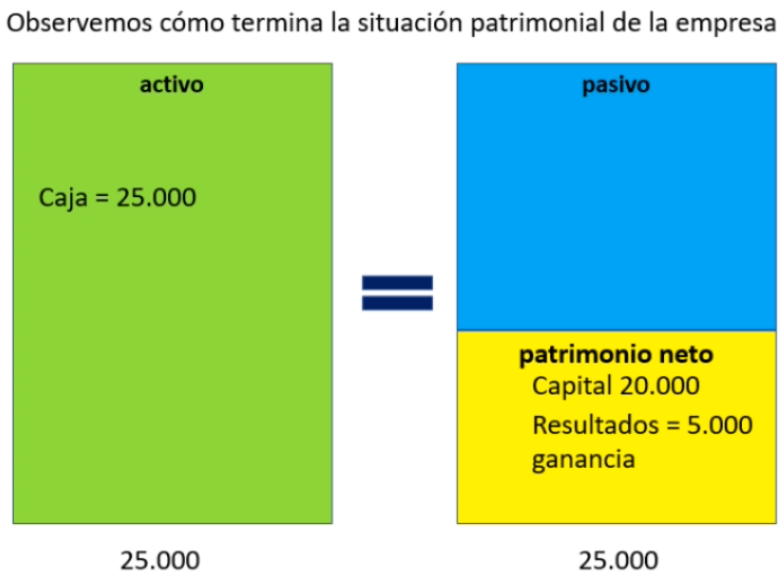
Gasto = -$5.000

Total = **$25.000**

La Igualdad Contable - Conclusiones del ejercicio

Analicemos la situación patrimonial de la Empresa del ejercicio. Cómo era cuando comenzó y cómo terminó.

- La empresa termina con un Activo de $25.000 en Caja y con un Capital de $20.000 más una ganancia de $5.000, es decir un Patrimonio Neto de $25.000. pasivo = 0 (no le debemos nada a nadie).
- Al comienzo en Caja teníamos $20.000, que eran el aporte de capital de los Socios, registrados en el Patrimonio Neto.
- El capital se mantuvo. la ganancia se determina por diferencia patrimonial (es la diferencia entre el Patrimonio Neto al comienzo y el Patrimonio Neto al final)
- La empresa ganó $5.000. Se cumple el objetivo por el cual la empresa fue creada (fines de lucro)
- Este ejercicio es solo una forma de comprender cómo funciona la ecuación patrimonial de una compañía. La Contabilidad se procesa de otra forma, que se verá en los próximos capítulos.



La Partida Doble

Concepto de Partida Doble

Vamos a empezar a ver ahora cómo se lleva realmente la contabilidad.

La partida doble tiene varios principios. Parte de la base de que

No hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor. Es decir que si yo recibo dinero, alguien puso ese dinero. Alguien es acreedor y yo soy deudor.

Quien recibe es deudor y quien entrega es acreedor. Si yo recibo mercaderías, por ejemplo, soy deudor. Si en cambio, entrego mercaderías, soy acreedor. En la partida doble, en cada transacción hay que tocar las dos columnas, la del Debe y la del Haber.

Lo que se recibe, se debita y lo que se entrega se acredita. Si yo recibo algo, lo debito (lo cargo en el Activo) y si yo entrego algo que está en mi activo, lo acredito.

El Total del Debe debe ser siempre igual al Total del Haber. Es lo mismo que cuando decíamos que el Total del Activo debe ser igual al Total del Pasivo más el Patrimonio Neto.

En las cuentas se registran partidas de la misma naturaleza. Por ejemplo Caja es una cuenta. Ahí ponemos el dinero en efectivo. Allí no vamos a registrar Mercaderías, por ejemplo, ni en Mercaderías vamos a poner efectivo. Es una cuestión básica de orden.

Todo concepto que se debita por una cuenta, debe acreditarse por la misma, o viceversa. Por ejemplo si yo ingreso dinero a la cuenta Caja, o sea debito en la cuenta Caja, cuando saco efectivo debo acreditarlo de la misma cuenta Caja.

El Debe y el Haber

(izquierda) **DEBE** CARGO DEUDOR	(derecha) **HABER** ABONO ACREEDOR
(+) ACTIVO (-) PASIVO (-) PATRIMONIO NETO (+) PÉRDIDAS (-) GANANCIAS	(-) ACTIVO (+) PASIVO (+) PATRIMONIO NETO (-) PÉRDIDAS (+) GANANCIAS

Nosotros habíamos visto ya que tenemos cuentas de Activos, de Pasivos y de Patrimonio Neto. Las cuentas de Patrimonio Neto incluyen las de Ganancias y Pérdidas.

Si yo tengo que aumentar un Activo, se carga en el Debe (signo +). Si se disminuye un Activo, se registra en el Haber.

Si aumenta un Pasivo, se registra en el Haber, y si disminuye va al Debe. Lo mismo pasa con el Patrimonio Neto.

Las pérdidas se debitan, y si se anula una pérdida, se acredita. Las ganancias se acreditan, y si se anula una ganancia, se debita.

Las Cuentas Contables y el Plan de Cuentas

Como hay que poner un orden a las imputaciones, necesitamos las cuentas contables.

- Las cuentas son instrumentos que permiten representar la composición del Activo, del Pasivo, del Patrimonio Neto y de los Resultados. Por ejemplo la cuenta Caja representa el saldo de dinero en efectivo. Son particiones del Activo, sdel Pasivo y del Patrimonio Neto. Cada uno de estos rubros se compone de diversas cuentas.
- En ellas se imputan las transacciones económicas de la compañía. Por ejemplo en la cuenta Caja se imputan los cobros y pagos en efectivo.
- En cada cuenta se registran conceptos de una misma naturaleza. Por ejemplo en la cuenta Caja no se registran compras de mercadería. Para ello está la cuenta de Mercadería.

El Plan de Cuentas

- En el Plan de Cuentas están todas las cuentas que utiliza la empresa
- Llevan una numeración particular. cada apartado comienza con un dígito diferente. Por ejemplo el Activo puede empezar con 1, el Pasivo con 2, el Patrimonio Neto con 3 y el Resultado con 4.
- A su vez, cada rubro tendrá su número. Por ejemplo, el Activo se puede subdividir en Activo Corriente (bienes de mayor liquidez) y Activo no Corriente (bienes de menor liquidez). Cada subrubro tiene un número también. Por ejemplo la cuenta Caja del rubro Activo Corriente, del rubro Activos tendría el numero de cuenta 1.1.1 Caja.

1 - Activos

1.1 - Caja y Banco

1.1.1 - Caja

1.1.2 - Banco

1.2 - Activo Fijo

1.2.1 - Rodados

2 - Pasivo

2.1 - Deudas Comerciales

2.1.1 - Proveedores a Pagar

3 - Patrimonio Neto

3.1 - Capital

4 - Resultados

4.1 - ventas

4.1.1 - Ventas de Mercaderías

4.2 - Costos

4.2.1 - Costos Mercaderías vendidas

4.3 - Otros Resultados

4.3.1 - Gastos Generales

Las cuentas imputables en esta lista son las que tienen mayor número de dígitos. Las que indican en nombre del rubro o subrubro no son imputables.

Asientos Contables

Los Asientos Contables tienen cierto formato. Puede haber algunas diferencias, pero en su mayoría respetan las partes de este diagrama.

Casa asiento refleja una transacción. Cada asiento tiene un número, que debe ser correlativo y no puede saltearse ninguno. la fecha también debe ser correlativa.

Luego se imputan las cuentas. El Debe por lo general va primero, y el Haber después. Se escribe el nombre de la cuenta donde se debita y en el renglón siguiente, con una "a" adelante, se escribe la cuenta donde se acredita. Debajo se incluye un renglón donde se escribe el concepto del asiento (Por Pago a Proveedores, por ejemplo). Siempre debe haber un documento que respalde esta transacción

Vamos a hacer un ejercicio práctico.

Deposito $100 en efectivo en mi cuenta bancaria

Como la cuenta Caja es un Activo que disminuye, debemos cargar esta transacción en el haber. Para balancear el asiento, ahora debo cargar a dónde van esos $100. En este caso van también al Activo, a la cuenta Banco.

Concepto	Debe	Haber
Cuenta Banco a Cuenta Caja Por depósito en cuenta bancaria	100	100

El Banco me presta $500 y me los deposita en mi cuenta bancaria

Mi cuenta bancaria es un activo que se incrementa. lo cargo al Debe. A su vez crece mi Pasivo, tengo una deuda con el Banco.

Concepto	Debe	Haber
Cuenta Banco a cuenta Caja Por préstamo bancario	500	500

Pago la factura de electricidad, $800 en efectivo

Saco el dinero de la cuenta Caja, que es parte de mi Activo. Al disminuir el Activo, lo cargo en el Haber. Por otro lado, como aumenta mi Pérdida, y las pérdidas cuando aumentan, se cargan en el Debe, allí los cargo.

Concepto	Debe	Haber
Electricidad a cuenta Caja Por pago de electricidad	800	 800

Los Asientos Contables

Ejercicio Práctico

Vamos a hacer un ejercicio práctico con asientos contables. Recordemos que los asientos tienen que tener:

- Un número correlativo
- Una fecha correlativa
- las cuentas deben ir cargadas primero las que se imputan en el Debe, y luego las que se imputan en el Haber, corridas hacia la derecha y con una "a" adelante
- Luego agregamos el detalle del asiento y con qué documento se relaciona
- La columna del debe va primero y la del Haber va después (izquierda y derecha)

Cada asiento debe balancear, es decir que el total de las cuentas que cargo en el Debe, debe ser igual al total de las cuentas que cargo en el Haber.

Al final de cada hoja del libro diario, donde tengo cargados los asientos, debo escribir los subtotales de cada columna. Estos subtotales se trasladan a la hoja siguiente.

La consigna del ejercicio es la siguiente:

- Emitir Libro Diario
- Hacer los Mayores
- Hacer el Balance de Sumas y Saldos
- Emitir un Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas

Asientos a registrar:

1. 01/01/2019 Socios deciden formar una empresa y aportan $20.000 en efectivo
2. 15/01/2019 Socios retiran $10.000 para gastos personales
3. 20/02/2019 La empresa compra mercaderías por $20.000. Paga la mitad en efectivo y la otra mitad a pagar en 60 días.
4. 30/03/2019 Socios pagan el total de lo que adeudan a la empresa. Con ese dinero la empresa cancela la deuda con Proveedores (Dos asientos)
5. 20/04/2019 La empresa vende el total de la mercadería por $30.000 en efectivo (Siempre que se hace una venta se hacen dos asientos: uno para la venta y otro para el costo)
6. 25/5/2019 La empresa paga gastos varios por $5.000
7. 31/12/2019 Cierre de cuentas anual y determinación del resultado.

Recordar:

DEBE	HABER
+ ACTIVO	- ACTIVO

- PASIVO	+ PASIVO
- PATRIMONIO NETO	+ PATRIMONIO NETO
+ PÉRDIDA	- PÉRDIDA
- GANANCIA	+ GANANCIA

1- Socios deciden formar una empresa y aportan $20.000 en efectivo

Nro	Fecha	Ref.	Concepto	Debe	Haber
1	01/01/19		Caja a Capital Por aporte de Capital	20.000	 20.000

2- Socios retiran $10.000 para gastos personales

Nro	Fecha	Ref.	Concepto	Debe	Haber
2	15/01/19		Socios a Caja Por préstamo a Socios	10.000	 10.000

3- La empresa compra mercadería por $20.000. Paga la mitad en efectivo y la otra mitad a 60 días

Nro	Fecha	Ref.	Concepto	Debe	Haber

3	20/02/19		Mercaderías
			  a Caja
			  a Proveedores
			Por compra de Mercadería
				20.000	
					10.000
					10.000

4- Socios pagan el total de lo que adeudan a la empresa. Con ese dinero la empresa cancela la deuda con proveedores

Nro	Fecha	Ref.	Concepto	Debe	Haber
4	30/03/19		Caja a Socios Por cobro préstamos a Socios	10.000	 10.000
5	30/03/19		Proveedores a Caja Por pago a Proveedores	10.000	 10.000

5- La empresa vende el total de la mercadería por $30.000

Nro	Fecha	Ref.	Concepto	Debe	Haber
6	20/04/19		Caja a Ventas Por venta de Mercaderías	30.000	30.000
7	20/04/19		Costo de Mercadería a Mercadería Por costo de Mercadería	20.000	20.000

6- La empresa paga gastos varios por $5.000

Nro	Fecha	Ref.	Concepto	Debe	Haber
8	25/05/19		Gastos varios a Caja Pago de gastos varios	5.000	5.000

Cierre de Cuentas

Cerrar las cuentas es dejar todas las cuentas en cero. Se hacen dos asientos:

- El de cierre de cuentas de Resultado, que me va a dar como diferencia el cierre del resultado del ejercicio (Ganancias y Pérdidas)
- El de cierre de cuentas patrimoniales (Activo, Pasivo y Patrimonio Neto)

Cierre de cuentas de Resultado

Para hacer el cierre de las cuentas de Resultado primero hay que hacer los mayores. En este caso no es necesario porque el ejemplo es muy sencillo.

Para cerrar cuentas de Resultado debemos hacer un asiento dando vueltas el saldo de todas las cuentas de Ganancias y Pérdidas. En este caso me quedan $30.000 de Ventas en el Debe y $25.000 en el Haber, de la cuenta Costos de Mercadería y Gastos varios. Dado que el asiento tiene que balancear, en la cuenta Resultado se carga la diferencia, y como es ganancia, va en la columna del Haber. Es la única cuenta que no está dada vuelta.

Nro	Fecha	Ref.	Concepto	Debe	Haber

9	31/12/19		Ventas
			  a Costo de Mercadería
			  a Gastos varios
			  a Resultado del ejercicio
			Refundición de cuentas de Resultado
				30.000	
					20.000
					5.000
					5.000

Para dejar en cero las cuentas patrimoniales, doy vuelta las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio Neto, y la cuenta de Resultado

Nro	Fecha	Ref.	Concepto	Debe	Haber
10	31/12/19		Capital Resultado a Caja Cierre de cuentas patrimoniales	20.000 5.000	 25.000

Y así las cuentas quedan en cero. Cuando abramos el próximo ejercicio, damos vuelta este asiento de cierre y volvemos a empezar (no el de cierre de Resultado)

Los Mayores Contables

La necesidad del Libro Mayor

En el libro diario puedo ver todas las transacciones que realiza la compañía. Pero si necesito saber, por ejemplo, cuantas ventas yuve en un período determinado, o cuanto dinero tengo en caja a este momento (sin ir a contarlo), tendría que fijarme asiento por asiento, buscando los movimientos de la cuenta Ventas o Caja.

Para hacerlo de una forma más eficiente y ordenada, se hacen los Mayores Contables.

Libro Mayor Cuenta "XXXXXXXX"

fecha	NroAsiento	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01/01/19 15/01/19 30/01/19	1 3 5	Por cualquier concepto Por cualquier concepto Por cualquier concepto	200 100	 50	200 150 250
		Total	300	50	

En algunos casos, este cuadro lleva dos columnas de saldo, dependiendo si es saldo deudor o acreedor. En el caso de haber una sola columna, el saldo va positivo si es deudor, o negativo si es acreedor.

El Mayor se hace uno por cada cuenta. No se mezclan cuentas diferentes en un mayor. Se hace fijándonos en el libro diario y pasando el detalle de cada transacción relacionada con la cuenta de interés al libro Mayor.

El total del Debe no debe ser igual al total del Haber, porque nos tiene que dar el saldo de la cuenta. El único momento en que el Debe y el Haber son iguales es cuando el saldo nos da cero, o luego del cierre de fin de año.

Mayorización de Asientos

Vamos a realizar una hoja de Mayor por cada cuenta.

Cuenta caja (Activo)

fecha	Asiento	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01/01/19	1	Por aporte de capital	20.000		20.000
15/01/19	2	Por préstamo a socios		10.000	10.000
20/02/19	3	Por compra de Mercadería		10.000	0
30/03/19	4	Por cobro de préstamo a socios	10.000		10.000
30/03/19	5	Por pago a proveedores		10.000	0
20/04/19	6	Por venta de Mercadería	30.000		30.000
25/05/19	8	Por pago de gastos varios		5.000	25.000
		Totales	60.000	35.000	25.000

Cuenta Socios (Activo)

fecha	Asiento	Concepto	Debe	Haber	Saldo
15/01/19	2	Por préstamo a socios	10.000		10.000
30/03/19	4	Por cobro de préstamo a socios		10.000	0
		Total	10.000	10.000	0

Cuenta Capital (Patrimonio Neto)

fecha	Asiento	Concepto	Debe	Haber	Saldo
01/01/19	1	Por aporte de capital		20.000	-20.000
		Totales	0	20.000	-20.000

Cuenta Mercadería (Activo)

fecha	Asiento	Concepto	Debe	Haber	Saldo
20/02/19 20/04/19	3 7	Por compra de Mercadería Por costo de Mercadería	20.000	20.000	20.000 0
		Totales	20.000	20.000	0

Cuenta Ventas (Resultado - Ganancias)

fecha	Asiento	Concepto	Debe	Haber	Saldo
20/04/19	6	Por venta de Mercadería		30.000	-30.000
		Totales	0	30.000	-30.000

Cuenta Costo de Mercadería (Resultado - Pérdida)

fecha	Asiento	Concepto	Debe	Haber	Saldo
20/04/19	7	Por costo de Mercadería	20.000	0	20.000
		Totales	20.000	0	20.000

Cuenta Proveedores a Pagar (Pasivo)

fecha	Asiento	Concepto	Debe	Haber	Saldo
20/02/19 30/03/19	3 5	Por compra de Mercadería Por pago a Proveedores	10.000	10.000	-10.000 0
		Totales	10.000	10.000	0

Cuenta Gastos Varios (Resultado - Pérdida)

fecha	Asiento	Concepto	Debe	Haber	Saldo
25/05/19	8	Por pago de gastos varios	5.000		5000
		Totales	5.000	0	5.000

Faltarían dos asientos, que son los de cierre: la refundición de resultados y el cierre de cuentas patrimoniales. No los mayorizamos ahora porque antes debemos hacer el Balance de sumas y saldos, que realizaremos en el próximo capítulo.

El Balance de Saldos

Balance de Sumas y Saldos

El Balance de Sumas y Saldos me va a dar una información más resumida de la compañía.

Es decir, en el libro diario imputamos cada una de las transacciones que realiza la empresa. Es una infinidad de información. Nos sirve para ir a buscar transacciones puntuales.

El libro mayor nos permite ver la evolución de una cuenta.

El Balance de sumas y saldos nos brinda el saldo de todas las cuentas a una fecha dada, y esa fecha puede ser el cierre del ejercicio, o cualquier otra fecha que se solicite.

Ejercicio Práctico

Se colocan los siguientes datos en el cuadro. Puede agregarse otra columna de saldo, diferenciando saldo Deudor de saldo acreedor.

Colocamos los totales de las cuentas a la fecha determinada en cada renglón. las sumas del Debe y del Haber deben dar iguales para que el saldo final dé cero, ya que en el informe figuran todas las cuentas.

Balance de Sumas y Saldo al 31/12/19

Nº Cuenta	Cuenta	Suma Debe	Suma Haber	Suma Saldo
1.1.1	Caja	60.000	35.000	25.000
1.1.2	Socios	10.000	10.000	0
1.1.3	Mercaderías	20.000	20.000	0
2.1.1	Proveedores a pagar	10.000	10.000	0
3.1	Capital		20.000	-20.000
4.1.1	Ventas	0	30.000	-30.000
4.2.1	Costo de Mercadería	20.000	0	20.000
4.3.1	Gastos varios	5.000	0	5.000
	Totales	**125.000**	**125.000**	**0**

Otras maneras de mostrar el Balance de Saldos

En este caso le vamos a agregar al informe títulos y subtotales. Dividimos las cuentas según sus rubros, aunque también se podrían dividir por subrubros (Activo corriente y No Corriente, por ejemplo)

El informe quedaría así:

Balance de Sumas y Saldos al 31/12/2019

Nro. Cuenta	Cuenta	Sumas Debe	Sumas Haber	Saldo
	ACTIVO			
1.1.1	Caja	60.000	35.000	25.000
1.1.2	Socios	10.000	10.000	0
1.1.3	Mercaderías	20.000	20.000	0
	TOTAL ACTIVO	**90.000**	**65.000**	**25.000**
	PASIVO			
2.1.1	Proveedores a pagar	10.000	10.000	0
	TOTAL PASIVO	**10.000**	**10.000**	**0**
	PATRIMONIO NETO			
3.1	Capital	0	20.000	-20.000
	TOTAL PN SIN RESULTADO	**0**	**20.000**	**-20.000**
	RESULTADOS			
4.1.1	Ventas	0	30.000	-30.000
4.2.1	Costo de Mercaderías	20.000	0	20.000
4.3.1	Gastos Varios	5.000	0	5.000
	RESULTADO DEL EJERCICIO	**25.000**	**30.000**	**-5.000**
	TOTAL PATRIMONIO NETO	**25.000**	**50.000**	**-25.000**
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	**35.000**	**60.000**	**-25.000**

En el rubro Resultados queda un saldo a favor de 5.000, que está en negativo simplemente porque las ganancias se acreditan, y como el saldo es acreedor, va en negativo.

El Activo es igual al Pasivo mas el Patrimonio Neto. Acá podemos corroborarlo, ya que el subtotal del Activo el 25.000, que es igual que Pasivo=0, más Patrimonio neto = 25.000.

Aquí las cuentas están ordenadas primero las que tienen mayor liquidez, y luego las de menor liquidez. es decir, primero las que se pueden transformar en efectivo con mayor rapidez. Hay

países en donde las cuentas se ordenan al revés, o sea de menor a mayor liquidez.

Balance General y Estado de Resultados

Balance General

En este capítulo veremos como se arma un informe de Estado de Situación Patrimonial o Balance General.

Colocamos los siguientes datos:

Ejercicios

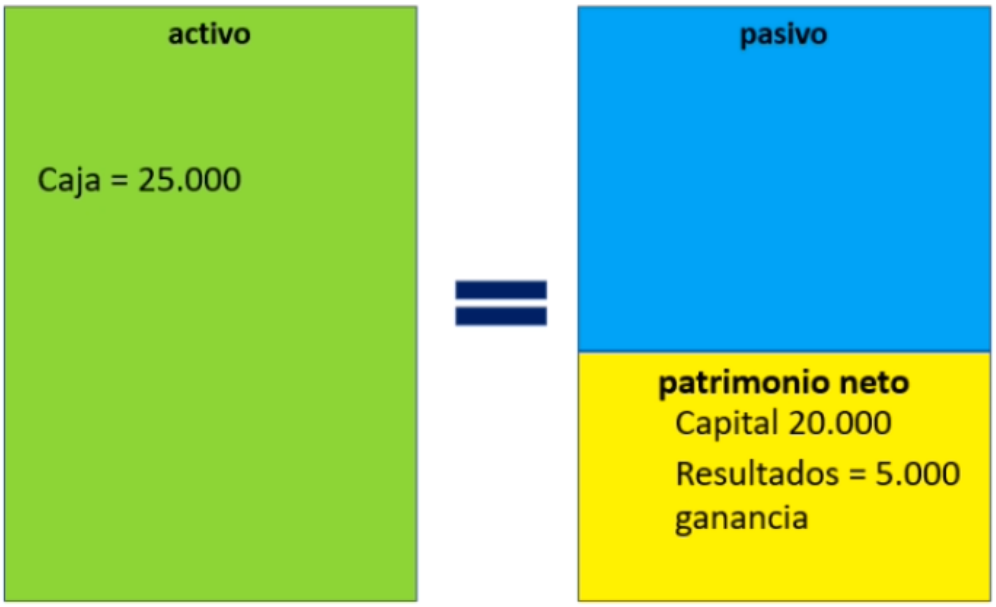
Balance General al 31/12/2019

Activo		**Pasivo**	
Activo Corriente		No existen	-
Caja	25.000		
Total Activo Corriente	**25.000**		
Activo No Corriente		**Patrimonio Neto**	
No existen	-	Capital	20.000
		Resultados	5.000
		Total Patrimonio Neto	**25.000**
Total Activo	**25.000**	**Total Pasivo y PN**	**25.000**

Del lado izquierdo colocamos el Activo, dividido en los subrubros Activo Corriente y Activo No Corriente. Las cuentas con saldo cero no se incorporan en este informe. Por lo general, dentro de los subrubros no se colocan las cuentas, sino el subrubro al que pertenecen, todas agrupadas. Por ejemplo si tenemos el subrubro Mercadería, con la cuenta Mercadería en Transito y Mercadería en depósito, se agrupan bajo el título de Mercadería. Igual sucede en el Pasivo y en el Patrimonio Neto.

Del lado izquierdo se ubica el Pasivo, y por debajo el Patrimonio Neto. Debajo de ambas columnas se colocan los Totales, que deben ser iguales. Si nos fijamos bien, este esquema se asemeja mucho al cuadro que hicimos en el primer capítulo.

Observemos cómo termina la situación patrimonial de la empresa



Se dice que el Estado de Situación Patrimonial es una FOTO de un momento dado de la compañía. El Estado de Resultado sería mas bien como una película que narra la situación de la empresa en un período dado.

Estado de Resultado

También llamado Estado de Ganancias y Pérdidas. Aquí mostramos el Estado de Resultado en el período entre 01/01/19 y 31/12/19. Se incluyen las cuentas de Resultado. El total es la ganancia o pérdida del período.

Ejercicios

Estado de Ganancias y Pérdidas al 31/12/2019

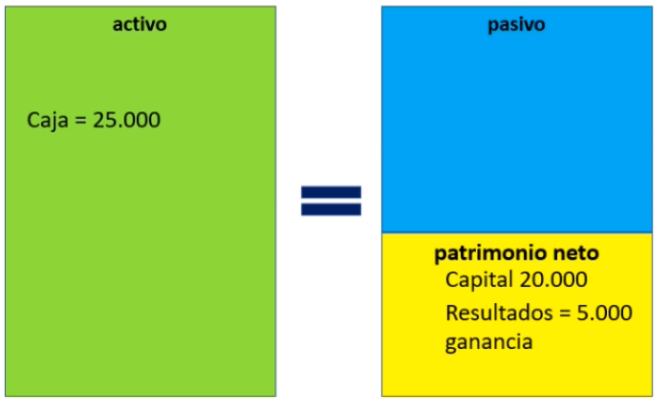
Ventas	30.000
Costo de Ventas	-20.000
Resultado Bruto	10.000
Otros Gastos	-5.000
Resultado del Ejercicio - Ganancia	**5.000**

Conclusión Final del ejercicio práctico

Vemos que el esquema que realizamos al comienzo del curso es prácticamente igual al estado de Resultado que realizamos al final.

La principal diferencia entre ambos es que la forma en que se lleva la contabilidad no es como en el comienzo, sino como lo hemos estado haciendo en los capítulos siguientes. Cuando la cantidad de operaciones se multiplica, necesitamos del método contable para evitar errores y confusiones en el proceso.

Observemos cómo termina la situación patrimonial de la empresa



Ejercicios

Balance General al 31/12/2019

Activo		**Pasivo**	
Activo Corriente		No existen	-
Caja	25.000		
Total Activo Corriente	**25.000**		
Activo No Corriente		**Patrimonio Neto**	
No existen	-	Capital	20.000
		Resultados	5.000
		Total Patrimonio Neto	**25.000**
Total Activo	**25.000**	**Total Pasivo y PN**	**25.000**