



**FACULTAD DE INGENIERIA U.N.A.M.
DIVISION DE EDUCACION CONTINUA**

PROGRAMA DE CURSOS PARA EJECUTIVOS Y DIRECTIVOS

- 1 9 9 4 -

PROGRAMA DE TALLER DE CONTABILIDAD

Del 30 de Mayo al 3 de Junio

**C.P. y Lic. Juan Manuel Esteban H.
Palacio de Minería
México, D.F.**

TALLER DE CONTABILIDAD.

CONTABILIDAD.- Es la disciplina que enseña las normas y los procedimientos para ordenar, analizar y registrar las operaciones practicadas por las unidades económicas constituidas por un solo individuo o bajo la forma de sociedades civiles o mercantiles (bancos, industrias, comercios, e instituciones de beneficencia, etc.).

Fines fundamentales de la Contabilidad.- Los propósitos fundamentales de la Contabilidad son las siguientes:

- 1.-) Establecer un control riguroso sobre cada uno de los recursos y las obligaciones del negocio.
- 2.-) Registrar, en forma clara y precisa, todas las operaciones efectuadas por la empresa durante el ejercicio fiscal.
- 3.-) Proporcionar, en cualquier momento, una imagen clara y verídica de la situación financiera que guarda el negocio.
- 4.-) Prever con bastante anticipación el futuro de la empresa.
- 5.-) Servir como comprobante y fuente de información, ante terceras personas, de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la contabilidad pueda tener fuerza probatoria conforme a lo establecido por la ley.

Para comprender mejor la clasificación del Activo y Pasivo, presentamos lo siguiente:

ACTIVO

Bienes y derechos
propiedad del negocio

Circulante

Bienes y derechos que están
en rotación o en constante -
movimiento y de fácil conver-
sión en dinero en efectivo.

- *Caja
- *Bancos
- *Acciones y títulos a
la vista.
- *Mercancías
- *Clientes
- *Doctos. por Cobrar
- *Deudores Diversos
- *Pagos anticipados a
c/p (intereses, ren-
tas, propaganda y pu-
blicitad, anticipos
a proveedores, etc.)
- *IVA por acreditar.

Fijo

Bienes y derechos que tiene
cierta permanencia o fijeza,
adquiridos con el propósito
de usarlos y no de venderlos

- *Doctos. X cob.a L.P.
- *Terrenos
- *Edificios
- *Mobiliario y Equipo

- *Equipo de Reparto
- *Equipo de Entrega
- *Maquinaria y Equipo
- *Depósitos en Garant.
- *Acciones y Valores a largo plazo
- *Patentes y marcas
- *Crédito mercantil

Cargos Diferidos

Gastos pagados por anticipado, por los que se espera recibir un servicio aprovechable posteriormente.

- *Gtos. de Instalación
- *Gtos. de Organización
- *Gtos. de Constitución
- *Papelería y Útiles
- *Propaganda y Public.
- *Primas de Seguro
- *Rentas Pag. X Antici
- *Intereses Pag. X Ant

PASIVO

Deudas y obligaciones a cargo del negocio.

Corto Plazo, Circulante o Flotante.

Deudas y obligaciones que --venzan en un plazo menor de un año.

- *Proveedores.
- *Préstamos bancarios
- *Dividendos por pagar
- *Impuestos por pagar
- *Anticipos de clientes
- *Doctos. por Pagar
- *Acreedores Diversos
- *Cobros anticipados
- *IVA por pagar.

Largo Plazo, Fijo o Con solidado.

Deudas y obligaciones con -- vencimiento mayor de un año a partir de la fecha del Balance.

- *Hipotecas por Pagar
- *Acreedores Diversos
- *Doctos. por Pagar (A largo Plazo)

Créditos Diferidos.

Cantidades cobradas anticipadamente por las que se tiene la obligación de proporcionar un servicio y que son convertibles en utilidad con forme pasa el tiempo.

- *Rentas Cobradas por Anticipado.
- *Intereses Cobrados -- por Anticipado

CAPITAL CONTABLE

*Capital Social
*Reservas de Capital
de previsión, para
Contingencias, para
Fluctuaciones, etc.)
Utilidades p Pérdidas
de ejercicios anterior
res
*Utilidad o Pérdida --
del ejercicio.

DENOMINACION Y MOVIMIENTO DE LAS PRINCIPALES CUENTAS DE ACTIVO Y PASIVO.

PRINCIPALES CUENTAS DEL ACTIVO.

CAJA.- Por caja entendemos el dinero en efectivo, o sea, los billetes, las monedas, los cheques recibidos, los giros bancarios, postales o telegráficos etc.

Ahora bien la cuenta de caja **aumenta** cuando se recibe dinero en efectivo y **disminuye** cuando se paga en efectivo.

Caja es cuenta del activo, porque representa el dinero efectivo propiedad del negocio.

BANCOS.- Por bancos entendemos el valor de los depósitos a favor del negocio, hechos en instituciones bancarias.

La cuenta de Bancos **aumenta** cuando se deposita dinero o valores al cobro; **disminuye** cuando se expiden cheques contra el banco.

Bancos es cuenta del Activo, porque representa el dinero propiedad del negocio, depositado en instituciones bancarias.

MERCANCIAS.- Por Mercancías entendemos todo aquello que es objeto de compra y venta.

La cuenta de Mercancías **aumenta** cuando se compran o nos devuelven mercancías; **disminuye** cuando se venden o se devuelven mercancías.

Mercancías es cuenta del Activo, porque representa el valor de las mercancías que son propiedad del negocio, aunque lo es únicamente al principiar y terminar el ejercicio.

CLIENTES.- Son las personas que deben al negocio mercancías adquiridas a crédito, y a quienes no se exige especial garantía documental.

La cuenta de Clientes **aumenta** cada vez que se venden mercancías a crédito; **disminuye** cuando el cliente paga total o parcialmente la cuenta, devuelve la mercancía o se le concede alguna rebaja.

Clientes es cuenta del **Activo**, porque representa el valor de las ventas hechas a crédito, que el negocio tiene **derecho** a cobrar.

DOCUMENTOS POR COBRAR.- Entendemos por Documentos por Cobrar a títulos de crédito a favor del negocio, tales como letras de cambio, pagarés, etc.

La cuenta de Documentos por Cobrar **aumenta** cuando se reciben letras de cambio o pagarés a favor del negocio cada vez que se cobra o se endosa uno de estos documentos a cuando se cancelan.

Documentos por Cobrar es cuenta del **Activo**, porque representa el importe de las letras y pagarés que el negocio tiene **derecho** de cobrar.

DEUDORES DIVERSOS.- Son las personas que deben al negocio por un concepto distinto al de venta de mercancías.

La cuenta de Deudores Diversos **aumenta** cada vez que nos quedan a deber por un concepto distinto de venta de mercancías por ejemplo, al prestar dinero en efectivo; al vender a crédito cualquier valor que no sea mercancía, etc. **disminuye** cuando dichas personas hacen pagos a cuenta o en liquidación o devuelven los valores que estaban a su cargo.

Deudores Diversos es cuenta del **Activo**, porque representa el importe de los adeudos que no sean por ventas de mercancías a crédito que el comerciante tiene **derecho** de cobrar.

Las cuentas anteriores son las que, por lo regular, tienen movimiento constante en todo negocio comercial.

TERRENOS.- Son los predios que pertenecen al negocio.

Terrenos es cuenta del **Activo**, porque representa el precio de costo de los terrenos que son **propiedad** del negocio.

EDIFICIOS.- La cuenta de Edificios está constituida por las casas y construcciones **propiedad** del negocio.

Edificios es cuenta de **Activo**, porque representa el precio de costo de los edificios que son **propiedad** del negocio.

MOBILIARIO Y EQUIPO.- Se considera mobiliario y equipo a los escritorios, las sillas, las mesas, los libreros, los mostradores, las básculas, las vitrinas, las máquinas de oficina, etc.

Mobiliario y equipo es cuenta de **Activo**, porque representa el precio de costo del mobiliario y equipo propiedad del negocio.

EQUIPO DE ENTREGA O DE REPARTO.- Por Equipo de Entrega o de Reparto entendemos todos los vehículos de transporte tales como camiones, motocicleta-motocicletas, bicicletas, etc., que se usan en el reparto de la mercancía.

Equipo de Entrega o de Reparto es cuenta de **Activo**, porque representa el precio de costo del equipo de entrega o de reparto que es propiedad del negocio.

MAQUINARIA.- Representa el conjunto de máquinas de las que se sirven las industrias para realizar su producción.

Maquinaria es cuenta del **Activo**, porque representa el costo de la maquinaria que es propiedad del industrial.

Las cuentas de Terrenos, Edificios, Equipo de Oficina, Equipo de Entrega y Maquinaria tienen un movimiento muy semejante: aumentan cada vez que se compra uno de esos bienes, y disminuyen cuando se vendan o se den de baja por inservibles.

DEPOSITOS EN GARANTIA.- La cuenta de Depósitos en Garantía está constituida por los contratos mediante los cuales se amparan las cantidades que se dejan en guarda para garantizar valores o servicios que el negocio va a disfrutar; por ejemplo, el depósito que exige la Compañía de Luz para proporcionar energía eléctrica; el depósito que se deja como garantía para el arrendamiento de un edificio, etc.

La cuenta de Depósitos en Garantía aumenta cada vez que se deja en guarda dinero o valores; disminuye conforme nos devuelvan el importe de dichos depósitos por haber terminado el plazo del contrato o por la cancelación del mismo.

Depósitos en Garantía es cuenta del **Activo**, porque representa el importe de las cantidades dejadas en guarda que el comerciante tiene el derecho a exigir le sean devueltas por el depositario al terminarse el plazo del contrato o al cancelarse el mismo.

GASTOS DE INSTALACION.- Son todos los gastos que se hacen para acondicionar el local a las necesidades del negocio, así como para darle al mismo cierta comodidad y presentación.

La cuenta de Gastos de Instalación aumenta por cada uno de los gastos que se hagan para acondicionar el local; disminuye por la parte proporcional que de

dichos gastos se vaya amortizando por el uso o por el transcurso del tiempo. Gastos de Instalación es cuenta del Activo, porque representa el costo de las instalaciones que son propiedad del negocio. Naturalmente, la baja del valor que vayan sufriendo las instalaciones por el uso o por el transcurso del tiempo es la que debe considerarse un gasto.

PAPELERIA Y UTILES.- Constituyen la cuenta Papeleria y Utiles los materiales y útiles que se utilizan o emplean en la empresa, los principales son el papel tamaño carta u oficio, papel carbón, los sobres, bloc de remisiones, remisiones, talonarios de facturas o recibos, libros, registros, las tarjetas, los lápices, los borradores, las tintas, etc. Esta cuenta aumenta cada vez que se compren artículos de papeleria y útiles de escritorio; disminuye por el valor de los materiales que se vayan utilizando.

Papeleria y útiles es cuenta de Activo, porque representa el precio de costo de la papeleria y útiles que es propiedad del negocio. Naturalmente, la parte que se vaya utilizando o consumiendo es la que debe considerarse un gasto.

PROPAGANDA O PUBLICIDAD.- Por Propaganda o Publicidad entendemos los medios por los cuales se da a conocer al público determinada actividad, servicio o producto que el negocio proporciona, produce o vende. Los medios más conocidos son los folletos, prospectos, volantes, anuncios en diarios, en revistas, en estaciones radiodifusoras y otros vehiculos de divulgación.

La cuenta de propaganda o publicidad aumenta cada vez que se pague por la impresión de folletos, prospectos, volantes, por la publicidad en diarios, revistas, radiodifusoras, etc. disminuye por la parte de publicidad o propaganda que se vaya utilizando.

Propaganda o Publicidad es cuenta de Activo; porque representa el precio de costo de la propaganda o publicidad que es propiedad del negocio. Naturalmente, la parte que se vaya distribuyendo o la parte del servicio que se haya recibido es la que debe considerarse un gasto.

PRIMAS DE SEGUROS.- Por Primas de Seguro entendemos los pagos que hace la empresa a las compañías aseguradoras. por las cuales adquiere el derecho de asegurarlos bienes de su negocio contra incendios, riesgos y accidentes, robos, etc.

Esta cuenta aumenta cada vez que se pague a las compañías primas sobre los contratos de seguro, disminuye por la parte proporcional que de las primas pagadas se haya disfrutado del servicio.

Primas de Seguros es cuenta de Activo, porque representa el importe de las Primas de Seguros que el negocio ha pagado, por las cuales tiene el derecho de exigir a las compañías aseguradoras, en caso de algún siniestro, el pago correspondiente a los daños ocasionados. Naturalmente, la parte que de d: --

chas primas se haya disfrutado del servicio durante el tiempo transcurrido es la que debe considerarse un gasto.

RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO.- Entendemos por Rentas Pagadas por Anticipado, el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales; correspondientes al local que ocupa el negocio, que aun no estando vencidas se pagaron anticipadamente. Estos pagos anticipados se hacen por estipularlo así el contrato de arrendamiento o por que así le conviene a los intereses del negocio.

La cuenta de Rentas Pagadas por Anticipado aumenta cada vez que el comerciante paga por anticipado el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales; disminuye por la parte proporcional que del servicio se haya disfrutado en el transcurso del tiempo.

Rentas Pagadas por Anticipado es cuenta de Activo, porque representa el valor de varias rentas que la empresa ha pagado, por las cuales tiene el derecho de ocupar el local durante el tiempo que ha pagado por anticipado. Naturalmente, la parte que de dichas rentas vaya disminuyendo es la que debe considerarse un gasto.

INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO.- Entendemos por Intereses Pagados por Anticipado, a los intereses que se pagan antes de la fecha de vencimiento del crédito. Este caso se presenta en aquellos préstamos en los cuales los intereses se descuentan de la cantidad originalmente recibida; por ejemplo, se recibe en calidad de préstamo la cantidad de N\$200.00 de la cual se descuentan N\$75.00, por intereses correspondientes a dos años, que es el plazo del crédito, como puede verse, dichos intereses equivalen a un pago anticipado.

La cuenta de Intereses Pagados por Anticipado aumenta cada vez que se paguen intereses por anticipado; disminuyen por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en gasto.

Intereses Pagados por Anticipado es cuenta de Activo, porque representa el importe de los intereses que el negocio ha pagado por anticipado, por los cuales tiene derecho de pagar el préstamo hasta el fin del plazo que comprenden los intereses. Naturalmente, la parte que de dichos intereses vaya disminuyendo es la que debe considerarse un gasto.

Hasta este momento se ha especificado el movimiento de las principales cuentas de Activo de un negocio comercial, a continuación se especifican las principales cuentas del Pasivo.

PRINCIPALES CUENTAS DEL PASIVO.

PROVEEDORES.- Son las personas o casas comerciales a quienes les debemos por haberles comprado mercancías a crédito, sin darles ninguna garantía documental.

La cuenta de Proveedores **aumenta** cada vez que se compren mercancías a crédito, **disminuye** cuando se paga total o parcialmente la cuenta, se devuelven mercancías al proveedor o nos conceden alguna rebaja.

Proveedores es cuenta de **Pasivo**, porque representa el importe de las compras de mercancías hechas a crédito, que el negocio tiene la **obligación** de pagar.

DOCUMENTOS POR PAGAR.- Entendemos por Documentos por Pagar los títulos de crédito a cargo del negocio, tales como letras de cambio, pagarés, etc.

La cuenta de Documentos por Pagar **aumenta** cuando se expiden letras de cambio o pagarés a cargo del negocio, **disminuye** cada vez que se paguen o se cancele uno de estos documentos.

Documentos por Pagar es cuenta de **Pasivo**, porque representa el importe de las letras y pagarés que el negocio tiene la **obligación** de pagar por estar a su cargo.

ACREEDORES DIVERSOS.- Son las personas a quienes les debemos por un concepto distinto al de la compra de mercancías.

La cuenta de Acreedores Diversos **aumenta** cada vez que quedemos a deber por un concepto distinto al de la compra de mercancías, por ejemplo, al recibir un préstamo en efectivo, al comprar mobiliario a crédito, etc. **Disminuye** cuando se paga total o parcialmente la cuenta o se devuelven al acreedor los valores de la compra de mercancías, que el negocio tiene la **obligación** de liquidar

ACREEDORES HIPOTECARIOS O HIPOTECAS POR PAGAR.- Son las obligaciones que tienen como garantía la escritura de bienes inmuebles. Se entiende por inmuebles, los terrenos y edificios que son bienes permanentes, duraderos y no consumibles rápidamente.

La cuenta de Acreedores Hipotecarios o Hipotecas por Pagar es cuenta de **Pasivo**, porque representa el importe de los préstamos hipotecarios que el negocio tiene la **obligación** de liquidar.

INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO.- Son los intereses que aún no están vencidos y que se han cobrado anticipadamente.

La cuenta de Intereses Cobrados por Anticipado **aumenta** cada vez que se co---

bren intereses por anticipado, disminuye por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en utilidad.

Intereses Cobrados por Anticipado es cuenta de Pasivo, porque representa el importe de los intereses que el negocio ha cobrado por anticipado, por los cuales tiene la obligación de dejar en poder del deudor la cantidad que le ha prestado durante el tiempo que comprenden los intereses. Naturalmente, la parte que de dichos intereses se haya disminuido es la que se debe considerar una utilidad.

RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO.- Son el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales, que aún no estando vencidas se hayan cobrado anticipadamente.

La cuenta de Rentas Cobradas por Anticipado aumenta cada vez que se cobren rentas por anticipado, disminuye por la parte proporcional que de dichas rentas se haya hecho menor conforme el transcurso del tiempo.

Rentas Cobradas por Anticipado es cuenta de Pasivo, porque representa el valor de las rentas que el negocio ha cobrado anticipadamente, y por las cuales tiene la obligación, con el arrendatario, de continuar proporcionando el inmueble. Naturalmente, la parte que de dichas rentas haya disminuido es la que debe considerarse una utilidad.

C A P I T A L.

CAPITAL.- La palabra capital, aunque tienen varios significativos, por lo general se refiere al dinero o a los bienes, expresados en dinero, que posee una persona. Por ejemplo, el señor José Gómez es propietario de un terreno con valor de N\$ 100,000 y un edificio de N\$ 200,000, por tanto, su Capital es de N\$ 300,000.

Para poder tener un concepto claro del verdadero significado que el Capital tiene en el estudio de la contabilidad, a continuación se explica lo que se entiende por Capital en los tres aspectos que por si mismo puede presentar o sea, el Capital económico, el Capital financiero y el Capital contable.

Capital económico.- El capital económico es uno de los factores de la producción y está representado por el conjunto de bienes necesarios para producir riqueza; por ejemplo, en caso de un carpintero, sus herramientas de trabajo constituyen su Capital, porque sin ellas no puede hacer productivo su trabajo; en el caso de un agricultor, su maquinaria y demás implementos forman su Capital, por ser indispensables para labrar la tierra, etc.

Capital financiero.- Es el dinero que se invierte para que se produzca renta o un interés; por ejemplo, cuando un inversionista adquiere acciones de determinada empresa para obtener utilidades, el valor de sus acciones constituye su Capital, porque sin ellas no puede percibir dividendos; o el dinero que invierten las instituciones bancarias en las prestaciones que otorgan a sus clientes, dinero por el cual cobran un interés, etc.

Capital contable.- Es la diferencia aritmética entre el valor de todas las propiedades de la empresa y el total de sus deudas; por ejemplo, si una entidad tiene efectivo, mercancías, mobiliario y terrenos por un total de doscientos mil N\$ y documentos por pagar por valor de cincuenta mil N\$, su Capital Contable es de ciento cincuenta mil N\$.

En contabilidad se emplean términos especiales de carácter técnico para indicar con ellos conceptos, cosas o hechos, como los que a continuación se indican:

Activo.- El Activo representa todos los bienes y derechos que son propiedad de la empresa.

Pasivo.- El Pasivo representa todas las deudas y obligaciones a cargo de la empresa.

Capital contable, Capital líquido o Capital neto.- El Capital Contable es la diferencia aritmética entre el Activo y el Pasivo; ejemplo:

Activo	N\$ 8,000.00
Pasivo	3,000.00

Capital contable	N\$ 5,000.00
	=====

Capital contable positivo.- El Capital contable es positivo cuando el valor del activo es mayor que el monto del Pasivo; ejemplo;

Activo	N\$ 1,200.00
Pasivo	200.00

Capital contable positivo	N\$ 1,000.00
	=====

Capital contable negativo.- El Capital contable es negativo cuando el valor del Activo es menor que el monto del Pasivo; por ejemplo:

Activo	N\$ 800.00
Pasivo	1,000.00

Capital contable negativo	N\$ (200.00)
	=====

Contablemente existen varias clases de Capital, como las que a continuación se señalan:

Capital en giro o Capital invertido.- El Capital en giro es el conjunto de valores propios o ajenos invertidos en una empresa; ejemplo:

Valores propios invertidos	N\$ 5,000.00
Valores ajenos invertidos	1,000.00

Capital en giro o Capital invertido	N\$ 4,000.00
	=====

Capital propio.- El capital propio es el que pertenece a una persona.

Capital social.- El Capital Social es el importe total que se han comprometido a aportar las personas que constituyen una sociedad.

C U E S T I O N A R I O

- 1.-) Qué se entiende por Contabilidad?
- 2.-) Cuáles son los fines fundamentales de la contabilidad?
- 3.-) De qué requiere toda empresa o entidad para su buen funcionamiento, y por qué?
- 4.-) Qué representa el Activo?
- 5.-) Qué representa el Pasivo?

- 6.-) Qué es el Capital contable, Capital líquido o Capital neto?
- 7.-) Cuándo el Capital contable es positivo?
- 8.-) Cuándo el Capital contable es, negativo?
- 9.-) Qué es el Capital en giro o Capital invertido?
- 10.-) Qué es el Capital propio?

- 11.-) Qué es el Capital social?
- 12.-) Qué representa la cuenta de Caja?
- 13.-) Cuándo aumenta y cuándo disminuye la cuenta de Caja?
- 14.-) Por qué es de Activo la cuenta de Caja?
- 15.-) Qué representa la cuenta de Bancos?

- 16.-) Cuándo aumenta y cuándo disminuye la cuenta de Bancos?
- 17.-) Por qué es de Activo la cuenta de Bancos?
- 18.-) Qué entendemos por Mercancías?
- 19.-) Cuándo aumenta y cuándo disminuye la cuenta de Mercancías?
- 20.-) Por qué es de Activo la cuenta de Mercancías?

- 21.-)Qué son los clientes?
- 22.-)Cuándo aumenta y cuándo disminuye la cuenta de Clientes?
- 23.-)Porqué es de Activo la cuenta de clientes?
- 24.-)Qué se considera por Equipo de reparto o de entrega?
- 25.-)Cuándo aumenta y cuándo disminuye la cuenta de Equipo de reparto o de entrega?
- 26.-)Porqué es de Activo la cuenta de Equipo de reparto o de entrega?
- 27.-)Quiénes son los Proveedores?
- 28.-)Cuándo aumenta y cuándo disminuye la cuenta de Proveedores?
- 29.-)Por qué la cuenta de Proveedores se considera un Pasivo?
- 30.-)Quiénes son los Documentos por Pagar?
- 31.-)Cuándo aumenta y cuándo disminuye la cuenta de Documentos por Pagar?
- 32.-)Por qué la cuenta de Documentos por Pagar se considera un Pasivo?
- 33.-)Quiénes son los Acreedores Diversos?
- 34.-)Cuándo aumenta y cuándo disminuye la cuenta de Acreedores Diversos?
- 35.-)Por qué la cuenta de Acreedores Diversos se considera un Pasivo?
- 36.-)Qué entendemos por Hipotecas por Pagar?
- 37.-)Cuándo aumenta y cuándo disminuye la cuenta de Hipotecas Por Pagar?
- 38.-)Por qué la cuenta de Hipotecas por Pagar se considera un Pasivo?
- 39.-)Qué entendemos por Rentas cobradas por anticipado?
- 40.-)Cuándo aumenta y cuándo disminuye la cuenta de Rentas cobradas por an-- anticipado?
- 41.-)Por qué la cuenta de Rentas cobradas por anticipado se considera un Pasivo?

E J E R C I C I O S

Indique si el capital de las siguientes personas es económico, financiero o contable.

- 1.-) Un mecánico tiene herramientas de su propiedad por valor de N\$ 35,000.
- 2.-) Un comerciante tiene propiedades por valor de N\$ 200,000 y deudas por N\$ 50,000.
- 3.-) Un inversionista adquirió un edificio con valor de N\$ 15'000,000 por el cual percibe rentas mensuales de N\$ 200,000.
- 4.-) Un agricultor tiene maquinaria e implementos agrícolas por valor de N\$5'000,000.
- 5.-) Una persona tiene invertidos N\$6'000,000 con los cuales otorgados préstamos, por los que perciben en cambio un interés.

E J E R C I C I O S

Nota: Todas las operaciones que causan I.V.A. por el momento se registrarán sin él.

Forma en que se deben resolver los ejercicios:

Operación 1.

1.- Compramos mercancías por N\$ 50,000 en efectivo. Solución:

----- 1 -----
+ A Mercancías N\$ 50,000
- A Caja 50,000

Operación 2.

2.- Vendimos mercancías por N\$ 30,000 a cuenta nos dieron N\$ 10,000 en efectivo y por el resto, nos firman una letra. Solución:

----- 2 -----
- A Mercancías N\$ 30,000
+ A Caja 10,000
+ A Doctos. por Cobrar 20,000

La solución debe leerse así:

1 más activo en Mercancías y
 menos activo en Caja

2 menos activo en Mercancías
 más activo en caja y
 más activo en Documentos por Pagar.

E J E R C I C I O.

- 1.- Compramos mercancías por N\$ 500 que pagamos en efectivo.
- 2.- Depositamos en el Banco N\$ 100 en efectivo.
- 3.- Vendimos mercancías por N\$ 300 que nos pagaron en efectivo.
- 4.- Vendimos mercancías por N\$ 300 por lo que nos firmaron una letra de cambio.
- 5.- Compramos mercancías por un monto de N\$ 200; por lo que firmamos un cheque a cargo del Banco.

6.- Vendimos mercancías por N\$ 400 a crédito.

- 7.- Prestamos N\$ 100 en efectivo.
- 8.- Prestamos N\$ 150 por lo que nos firmaron una letra de cambio.
- 9.- Vendimos mercancías por un monto de N\$ 250 por lo que nos firmaron un -- cheque a cargo del Banco Internacional.
10. Vendimos mobiliario por N\$ 600 a crédito.
11. Un cliente nos pagó en efectivo su cuenta de N\$ 100

12. Hoy nos pagaron en efectivo un préstamo de dinero por N\$ 100 que hicimos ayer.
13. Hoy nos pagaron en efectivo la mercancía por N\$ 400 que vendimos ayer a crédito.
14. Cobramos en efectivo una letra de cambio por N\$ 500.
15. Depositamos en el Banco, una letra de cambio a cargo del Sr. Jesús --- Olivera con valor de N\$ 320
16. Compramos una camioneta con valor N\$ 32,000 cuyo valor pagamos en efectivo.

17. Pagamos N\$ 600 en efectivo en diversas instalaciones.
18. Nos devolvieron mercancías por N\$ 300 que pagamos en efectivo.
19. Devolvimos mercancías por N\$ 500 que nos pagaron en efectivo.
20. Nos devolvieron mercancías por N\$ 300 de una venta que habíamos hecho a crédito.
21. Compramos un terreno por N\$ 200,000 cuyo valor pagamos la mitad efectivo y por el resto endosamos letras de cambio.

22. Compramos mobiliario por N\$ 5,000 cuyo valor pagamos la mitad en efectivo y por el resto endosamos letras de cambio.
23. Compramos maquinaria por N\$ 160,000 de cuyo valor pagamos N\$ 50,000 en efectivo y por el resto endosamos una letra de cambio,
24. Le pagamos en efectivo a la Cia. de Luz y Fuerza del Centro, el depósito en garantía por N\$ 19,000 para el suministro de energía.
25. Pagamos con cheque a cargo de Bancomer S. A. el depósito en garantía -- por N\$ 200,000 que exige el propietario del edificio para rentar el local que vamos a ocupar.
26. Pagamos en efectivo N\$ 200,000 para acondicionar el local que vamos a -- ocupar.

27. Compramos en efectivo artículos de papelería y útiles de escritorio por N\$ 25,000
28. Pagamos en efectivo N\$ 400 por la impresión de folletos y volantes.
29. Le pagamos a "El Universal" N\$ 6,000 con cheque a cargo de Banco del --- Atlántico S.A. por varios anuncios que publicará.
30. Se toma a la Cia de Seguros La Provincial S.A., una póliza de seguros -- contra incendios sobre el edificio y pagamos por anticipado el valor de tres primas semestrales de N\$ 400 c/u.
31. Pagamos por anticipado el valor de dos años de renta por N\$ 280,000 con cheque a cargo de Banco del Atlántico S.A.

32. Nos prestaron N\$ 100,000 en cheque, de los cuales nos descontaron ---- N\$ 10,000 por intereses correspondientes a dos años, por el valor del - préstamo firmamos documentos.
33. Compramos mercancías a crédito por N\$ 600.
34. Nos prestan en efectivo N\$ 400 a crédito.
35. Nos prestaron N\$ 500 y firmamos una letra de cambio.

36. Compramos mobiliario por N\$ 30,000 y firmamos una letra de cambio.
37. Compramos a crédito una camioneta por N\$ 90,000 para distribuir nuestra mercancía.
38. Compramos una casa para las oficinas de ventas en N\$ 250,000 y firmamos letras de cambio, a pagar a largo plazo.
39. Nos prestan N\$ 50,000 en efectivo por lo que hipotecamos el edificio.
40. Vendimos una casa por N\$ 300,000 y nos firman varias letras de cambio, - para ser cobradas a largo plazo.

41. Prestamos N\$ 150,000 en cheque de los cuales descontamos N\$ 3,000 por in- tereses correspondientes a dos años, por el valor del préstamo nos fir- man documentos.
42. A un proveedor le pagamos en efectivo N\$ 600
43. Cobramos por anticipado el valor de dos años de renta un local por ---- N\$ 36,000 c/u, nos lo pagan con cheque.
44. Pagamos en efectivo una letra de cambio a nuestro cargo por N\$ 200
45. devolvimos mercancías por N\$ 600 de una compra que realizamos a crédito.

46. Pagamos con cheque N\$ 500 a cuenta de una hipoteca de nuestro edificio.
47. Hoy nos pagaron en efectivo el préstamo en dinero que hicimos ayer por - N\$ 180.
48. Pagamos con cheque a cargo de Banca Serfin una letra de cambio a nuestro cargo por N\$ 600.
49. Compramos mobiliario por valor de N\$ 800 a crédito.
50. Endosamos documentos a cargo del Sr. Sánchez por N\$ 300 y a cambio nos - dieron mercancías.

51. Compramos mobiliario por N\$ 1,600; en cambio, dimos N\$ 200 en efectivo, N\$ 300 en un cheque a cargo del Banco del Atlántico, N\$ 250 en una letra de cambio endosada a cargo del Sr. Ortiz, N\$ 100 en una letra de cambio a nuestro cargo y el resto lo quedamos a deber.
52. Compramos mercancías por N\$ 22 mil pagando N\$ 5 mil en efectivo, N\$ 3 -- mil con mobiliario, N\$ 2.5 mil con una letra de cambio, N\$ 4 mil con un cheque y el resto lo quedamos a deber.
53. Compramos mercancías por N\$ 30 mil y pagamos N\$ 15 mil mediante una le- tra de cambio, por el resto endosamos una letra de cambio a cargo del Sr Torres.
54. Pagamos en efectivo N\$ 100 y N\$ 250 con un cheque a cargo de Banca ---- Confía, de una letra de cambio a nuestro cargo de N\$ 600 y por el resto firmamos otra nueva letra de cambio.

55. El Sr. Jesús Pérez nos pagó N\$ 30 mil en efectivo de su letra de cambio por N\$ 50 mil y por el resto nos firma una nueva letra de cambio.
56. Compramos una casa en N\$ 600 mil, que pagamos en efectivo N\$ 5 mil firmamos documentos por N\$ 100 mil, extendimos un cheque N\$ 300 mil, endosamos documentos por N\$ 100 mil y por el resto lo quedamos a deber.
57. Hoy firmamos una letra de cambio por N\$ 400 para garantizar el importe de mercancías que hicimos ayer.
58. El Sr. Aguilar (cliente) nos garantizó su saldo de N\$ 100 con una letra de cambio.
59. El Sr. Contreras (empleado) nos firmó una letra de cambio por N\$ 100 para garantizarnos el préstamo de dinero que le hicimos ayer.
60. Firmamos una letra de cambio por N\$ 300 para garantizarle al Sr. Salazar el préstamo de dinero que nos hizo hace 15 días.

E J E R C I O S .

Clasificar las siguientes cuentas de acuerdo con su mayor y menor grado de disponibilidad o exigibilidad.

1.- Proveedores, Documentos por Cobrar, Caja, Mobiliario y Equipo, Bancos, Intereses Cobrados por Anticipado, Gastos de Instalación, Documentos por Pagar, Clientes, Hipotecas por Pagar, Deudores Diversos, Terrenos, Documentos por Pagar a Largo Plazo, Rentas Pagadas por Anticipado, Papelería y Útiles, Propaganda, Mercancías, Documentos por Cobrar (con vencimiento mayor a un año), Acreedores Diversos y Edificios.

2.- Maquinaria, Terrenos, Hipotecas por Pagar, Documentos por Pagar a Largo Plazo, Caja, Clientes, Acciones y Valores, Papelería y Útiles, Intereses Pagados por Anticipado, Documentos por Pagar, Bancos, Documentos por Cobrar,

Equipo de Entrega, Gastos de Instalación, Rentas Pagadas por Anticipado, Documentos por Cobrar a Largo Plazo, Intereses Cobrados por Anticipado, Mercancías, Mobiliario y Equipo, Depósitos en Garantía, Propaganda, Proveedores, Acreedores Diversos y Rentas Cobradas por Anticipado.

3.- Acreedores Hipotecarios, Intereses Cobrados por Anticipado, Rentas Cobradas por Anticipado, Caja, Mercancías, Documentos por Cobrar, Mobiliario y Equipo, Acciones y Valores, Gastos de Instalación, Propaganda, Intereses Pagados por Anticipado, Acreedores Diversos, Edificios, Documentos por Pagar, Bancos, Clientes, Equipo de Reparto, Depósitos en Garantía, Papelería y Útiles, Rentas Pagadas por Anticipado, Proveedores y Deudores Diversos.

BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.

Es el documento contable que presenta la situación financiera de un negocio en una fecha determinada.

El Balance General presenta la situación financiera de un negocio, porque muestra clara y detalladamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el valor del capital.

La situación financiera de un negocio se advierte por medio de la relación que haya entre los bienes y derechos que forman su Activo y las obligaciones y deudas que forman su Pasivo.

El Balance General debe contener los siguientes datos:

Encabezado < / 1.- Nombre de la empresa o nombre del propietario.
< 2.- Indicación de que se trata de un Balance General.
< \ 3.- Fecha de formulación.

Cuerpo < / 1.- Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que
< / forman el Activo.
< \ 2.- Nombre y valor detallado de cada una de las cuentas que
< \ forman el Pasivo
< \ 3.- Importe del Capital Contable.

Firmas < / 1.- Del contador que lo hizo y autorizó.
< \ 2.- Del propietario del negocio.

FORMAS DE PRESENTAR EL BALANCE.

El Balance General se puede presentar de dos formas:

- a.- En forma de reporte.
- b.- En forma de cuenta.

Empresa "X"

Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 199_.

(Cifras en nuevos de pesos)

ACTIVO			PASIVO		
Circulante		\$ 2'400,000	Circulante		\$ 1'120,000
Caja	\$ 50,000		Proveedores	\$ 200,000	
Bancos	200,000		Acreeedores	500,000	
Inver. en Val.			Doctos. X pag.	300,000	
a corto plazo	100,000		Impuestos X p.	100,000	
Almacén	1'500,000		IVA X pagar	20,000	
Clientes	250,000			-----	
Doctos. X cob.	200,000		Fijo		580,000
Deudores	50,000		Acreed. hipot.\$	400,000	
IVA X acredit.	50,000		Doctos. X pag.	180,000	
	-----			-----	
Fijo		8'050,000	Diferido		50,000
Terrenos	\$2'000,000				-----
Edificios	3'000,000		Cobros antic. \$	50,000	
Eq. Transp.	2'000,000			-----	
Eq. Ofna.	500,000		SUMA EL PASIVO		\$ 1'750,000

Diferido o Cargos Difer.		600.000	CAPITAL CONTABLE		9'300,
Adaptaciones e			Capital Soc. \$	8'000.000	
instalaciones \$	500,000		Utilidad del		
Pagos anticip	100,000		ejercicio	1'300,000	
	-----			-----	
S U M A E L A C T I V O		\$11'050,000	SUMA PASIVO Y CAPITAL		\$11'050,000
		=====			=====

Empresa "X"

Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 199_.

(Cifras en miles de pesos)

A C T I V O

Circulante		\$ 2'400,000
Caja	\$ 50,000	
Bancos	200,000	
Inversiones en valores a corto p.	100,000	
Almacén	1'500,000	
Clientes	250,000	
Documentos por cobrar	200,000	
Deudores	50,000	
IVA por acreditar	50,000	

Fijo		8'050,000
Terrenos	\$ 2'000,000	
Edificios	3'000,000	
Equipo de transporte	2'000,000	
Equipo de oficina	500,000	
Mobiliario y equipo	400,000	
Depósitos en garantía	150,000	

Diferido o Cargos Diferidos		600,000
Adaptaciones e instalaciones	\$ 500,000	
Pagos anticipados	100,000	

S U M A E L A C T I V O		\$ 11'050,000
P A S I V O		
A Corto Plazo o Circulante		\$ 1'120,000
Proveedores	\$ 200,000	
Acreedores	500,000	
Documentos por pagar	300,000	
Impuestos por pagar	100,000	
IVA por pagar	20,000	

A Largo Plazo o Fijo		580,000
Acreedor hipotecario	\$ 400,000	
Documentos por pagar	180,000	

Diferido o Créditos Diferidos		50,000
Cobros anticipados	\$ 50,000	

S U M A E L P A S I V O		1'750,000
C A P I T A L C O N T A B L E		
Capital Social	\$ 8'000,000	
Utilidad del ejercicio	1'300,000	

S U M A E L C A P I T A L C O N T A B L E		\$ 9'300,000
	=====	

Con los siguientes datos hacer los Balances Generales, (Estados de Posición Financiera o Estados de Situación Financiera), primero en forma de reportaje y después en forma de cuenta.

1 Nombre del negocio: La Comercial

Fecha de presentación; al 31 de enero de 199_.

(Cifras expresadas en miles de nuevos pesos).

Terrenos	\$ 800	Acciones y valores	\$ 150
Caja	260	Papelería y útiles	40
Edificios	900	Acreedores diversos	160
Bancos	280	Proveedores	370
Equipo de oficina	450	Acreedores hipotecarios	500
Depósitos en garantía	90	Documentos por pagar	360
Documentos por Pagar (a Largo Plazo)	310	Deudores diversos	30
Rentas cobradas por anticipado	70	Primas y seguros	40
		Mercancías	880
		Intereses cobrados por ant.	20

2. Nombre del negocio: Almacenes del Norte.

Fecha de presentación; 28 de febrero de 199_.

(Cifras expresadas en miles de nuevos pesos).

Gastos de instalación	\$ 90	Caja	\$ 60
Mercancías	235	Documentos por cobrar	175
Rentas pag. por antic.	65	Depósitos en garantía	45
Clientes	95	Bancos	135
deudores diversos	25	Proveedores	145
Equipo de oficina	245	Documentos por pagar	105
Equipo de entrega	265	Documentos por pagar a largo plazo	125

3.- Nombre del negocio: La Especial.

Fecha de presentación: al 31 de marzo de 199_.

(Cifras expresadas en miles de nuevos pesos).

Depósitos en garantía	\$ 45.5	Intereses cob.por ant.	\$ 55.5
Acciones y valores	75.0	Terrenos	485.5
Rentas cob.por antic.	45.5	Equipo de reparto	305.0
Primas de seguro	5.5	Caja	5.5
Edificios	845.5	Bancos	65.5
Proveedores	115.5	Papelería y útiles	85.5
Propaganda	75.5	Acreedores hipotecarios	105.5

4.- Nombre del negocio: La Especial.

Fecha de presentación: al 31 de abril de 199_.

(Cifras expresadas en nuevos pesos).

Equipo de oficina	\$ 235,200	Gastos de instalación	\$ 86,350
Acreedores diversos	97,820	Caja	13,260
Doctos. por pag. a L.P.	86,200	Intereses cob. por ant.	41,810

5.- Nombre del negocio: La Asturiana.

Fecha de presentación: al 31 de mayo de 199_.

(Cifras expresadas en nuevos pesos).

Edificios	\$ 750,000	Gastos de instalación	\$ 92,000
Maquinaria	264,300	Papelera y útiles	83,160
Rentas pag. por antic.	42,000	Mercancías	451,200
Deudores diversos	90,500	Caja	81,350
Clientes	142,280	Bancos	111,200
Primas de seguros	41,350	Publicidad	61,300
Acreedores diversos	89,400	Acciones y valores	152,000
Documentos por cobrar	47,000	Doctos. por pag. a L.P.	142,000

6.- Nombre del negocio: La Montaña

Fecha de presentación: al 30 de junio de 199_.

(Cifras expresadas en miles de nuevos pesos).

Gastos de instalación	\$ 62	Deudores diversos	\$ 43
Bancos	89	Clientes	64
Mercancías	608	Caja	99
Depósitos en garantía	51	Proveedores	302
Documentos por pagar	246	Intereses cob. por antic.	22
Acreedores diversos	75	Documentos por cobrar	94
Doctos. por cobrar a L.P.	149	Intereses pag. por antic.	48

7.- Nombre del negocio: La Pequeña

Fecha de presentación: al 31 de julio de 199_.

(Cifras expresadas en nuevos pesos).

Doctos. por pag. a L.P.	\$ 141,284	Rentas pag. por antic.	\$ 60,000
Depósitos en garantía	40,000	Equipo de oficina	104,201
Caja	7,403	Mercancías	281,421

8.- La Situación Financiera de la Empresa "Elementos Clasificados S.A." al 31 de diciembre de 199_, la representan los diferentes conceptos de recursos, deudas y aportaciones de sus propietarios, que a continuación se enuncian. (Las cifras están expresadas en nuevos pesos)

- El edificio en que se encuentra instalada, tiene un costo de \$ 200,000
- El terreno en que fué construido se adquirió en \$ 100,000

- Tiene documentos por pagar a largo plazo por un total de \$ 50,000
- Los gastos de instalación importaron \$ 50,000
- El efectivo en caja asciende a \$ 10,000
- El dinero existente en cuentas bancarias suma \$ 40,000
- A los proveedores se les adeudan \$ 200,000
- El mobiliario y equipo de oficina tiene un costo de \$ 50,000
- El equipo de reparto costó \$ 100,000
- Los documentos por pagar a corto plazo importan \$ 100,000
- El Capital Social de la empresa es de \$ 1'000,000
- Se firmó una hipoteca por \$ 100,000
- Se pagaron rentas por anticipado por \$ 60,000
- El inventario de mercancías arrojó una cantidad de \$ 400,000
- Los gastos de organización importaron \$ 20,000
- En papelería y útiles de escritorio se tienen \$ 30,000
- Se adeudan a diversos acreedores la cantidad de \$ 50,000
- El equipo de transporte tiene un valor de \$ 100,000
- Se cobraron rentas por anticipado por \$ 60,000
- Se entregaron \$ 20,000 por depósitos en garantía
- Se pagaron intereses por anticipado por \$ 10,000
- Se adquirieron acciones, bonos y valores por \$ 30,000
- Se cobraron intereses por anticipado por \$ 40,000
- La inversión en propaganda asciende a \$ 50,000
- Al final del periodo de operaciones se obtuvo una utilidad de \$ 100,000
- Los clientes le adeudan a la empresa \$ 250,000
- Se tienen documentos por cobrar por \$ 100,000
- Se pagaron primas de seguros por anticipado por \$ 30,000
- Por motivos diferentes de la venta de mercancías le adeudan a la empresa - \$ 50,000

ESTADO DE RESULTADOS O ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS.

La finalidad de este documento, es dar a conocer los resultados que en determinado periodo obtiene la negociación o empresa en todas sus operaciones de compra y venta de mercancías, mismas que a veces serán utilidades y a veces pérdidas.

Fórmulas para su elaboración.

Para elaborar el estado que nos ocupa, asignaremos siglas a cada una de las cuentas de resultados que se hayan afectado durante el ejercicio.

Conceptos	Siglas
Ventas totales	V.T.
Devoluciones sobre	D. S/V
Rebajas o descuentos sobre ventas	R. o D. S/V.
Ventas netas	V.N.
Inventario inicial de mercancías	I.I.M.
Compras totales	C.T.
Gastos sobre compras	G. S/C
Compras brutas	C.B.
Devoluciones sobre compras	D. S/C
Rebajas o descuentos sobre compras	R. o D. S/C
Compras netas	C.N.
Total de mercancías disponibles	T.M.D.
Inventario final de mercancías	I.F.M.
Costo de ventas	C.V.
Utilidad bruta	U.B.
Pérdida bruta	P.B.
Gastos de venta	G.V.
Gastos de administración	G.A.
Utilidad en operación	U.O.
Pérdida en operación	P.O.
Gastos financieros	G.F.
Productos financieros	P.F.
Otros gastos	O.G.
Otros productos	O.P.
Utilidad neta	U.N.
Pérdida neta	P.N.

A continuación se desarrollarán las fórmulas con las que se integran Estado de Resultados, partiendo de las Ventas:

1.- Fórmula para la obtención de las ventas netas:

Ventas totales menos devoluciones y rebajas o descuentos sobre ventas --
igual a ventas netas.

$$V.T. - D. S./V. - R. o D. S./V. = V.N.$$

2.- Fórmula para la obtención de las compras brutas:

Compras totales más gastos sobre compras igual a compras brutas

$$C.T. + G. S./C. = C.B.$$

3.- Fórmula para la obtención de las compras netas:

Compras brutas menos devoluciones y rebajas o descuentos sobre compras -
igual a compras netas:

$$C.B. - D. S./C. - R. o D. S./C. = C.N.$$

4.- Fórmula para la obtención del total de mercancías disponibles:

Inventario inicial de mercancías más compras netas igual a total de mer-
cancías disponibles:

$$I.I.M. + C.N. = T.M.D.$$

5.- Fórmula para la obtención del costo de ventas:

Total de mercancías disponibles menos inventario final de mercancías --
igual a costo de ventas.

$$T.M.D. - I.F.M. = C.V.$$

6.- Fórmula para la obtención de la utilidad o pérdida bruta:

Ventas netas menos costo de ventas igual a utilidad o pérdida bruta.

$$V.N. - C.V. = U. o P.B.$$

7.- Fórmula para la obtención de la utilidad o pérdida en operación:
Utilidad o pérdida bruta menos (gastos de operación), gastos de venta y gastos de administración igual a utilidad o pérdida en operación.

$$U. \text{ o } P.B. - G.V. - G.A. = U. \text{ o } P.O.$$

8.- Fórmula para la obtención de la utilidad o pérdida neta.
Utilidad o pérdida en operación, más o menos gastos y productos financieros, más o menos otros gastos, otros productos igual a utilidad o pérdida neta.

$$U. \text{ o } P.O. +, - G.F. \text{ y } P.F. +, - O.G. \text{ y } O.P. = U. \text{ o } P.N.$$

FORMAS DE PRESENTAR EL ESTADO DE RESULTADOS.

Las formas de presentación del Estado de Resultados, son dos, considerando siempre el método que la empresa o negociación utilice para el control de la compra y venta de mercancías, ya que dependiendo de éste, se tendrán los elementos necesarios que proporcionen las cuentas utilizadas

Empresa "X"

Estado de Resultados por el periodo del 1o. de enero al 31 de diciembre de -
199_.

(Cifras expresadas en nuevos pesos)

Ventas Totales		\$ 12,000	
menos: Devoluciones sobre ventas	\$ 600		
Rebajas o descuentos s/v	400	1,000	
Ventas Netas			\$ 11,000
menos: Costo de Ventas			5,000
Inventario inicial de mercancías		\$ 5,000	
Compras	\$ 4,000		
más: Gastos sobre compras	200		
Compras Brutas	\$ 4,200		
menos: Devoluciones sobre compras	\$ 200		
Rebajas o descuentos sobre compras	200	400	
Compras Netas			3,800
Total de mercancía disponible		\$ 8,800	
menos: Inventario final de mercancías		3,800	
Utilidad Bruta			\$ 6,000
menos: Gastos de Operación			1,000
Gastos de Venta		\$ 500	
Gastos de Administración		600	
Utilidad en Operación			\$ 4,900
Gastos Financieros	\$ 50		
Productos Financieros	100	50	
Otros Gastos	\$ 50		
Otros Productos	20	30	20
Utilidad Neta			\$ 4,920

En esta presentación, se emplea el método analítico o pormenorizado, para el control de la compra y venta de mercancías.

Empresa "X"

Estado de Resultados por el periodo del 1o. de enero al 31 de diciembre de -
199_.

(Cifras expresadas en nuevos pesos)

Ventas			\$ 11,000
menos:Costo de Ventas			5,000

Utilidad Bruta			\$ 6,000
menos:Gastos de Operación:			1,100

Gastos de Venta		\$ 500	
Gastos de Administración		600	

Utilidad en Operación			4,900
Gastos Financieros	\$ 50		
Productos Financieros	100	50	

Otros Gastos	\$ 50		
Otros Productos	20	30	20
	-----	-----	-----
Utilidad Neta			\$ 4,920
			=====

En esta presentación se emplea el método de Inventarios Perpetuos o Constantes, para el control de la compra y venta de mercancías.

E J E R C I C I O

Con los siguientes datos elabore el Estado de Resultados de la empresa "Chulada de Grupo S.A. de C.V." por el periodo comprendido del 1o. de enero al 31 de diciembre de 199_:(las cifras están expresadas en miles de nuevos pesos).

Ventas Totales	\$ 1,950	Comisiones en vtas.	16
Devoluciones sobre ventas	30	Consumo de luz en depto. vtas.	1
Rebajas sobre ventas	20	Renta de las oficinas admvas	12
Inventario inicial	1,250	Sueldos personal admvo.	43
Compras	800	Papelería y útiles de escritorio	3
Gastos sobre compras	20	Consumo de luz área admva.	2
Devoluciones sobre compras	60	Intereses a favor	12
Rebajas sobre compras	10	Intereses a cargo	10
Inventario final	600	Pérdida en vta. de activos fijos	20
Renta de la bodega de merc.	17	Pérdida en venta de acciones	6
Propaganda y publicidad	9	Comisiones cobradas	2
Sueldos y salarios área ventas	32	Dividendos cobrados	4

Nombre de la Empresa "Chualada de Grupo S.A. de C.V."

Estado de Resultados del 1o. de enero al 31 de diciembre de 199_.

	(1)	(2)	(3)	(4)
Ventas Totales			\$ 1,950	
menos: Devoluciones s/v		\$ 30		
Rebajas s/v		20	50	

Ventas Netas				\$ 1,900
Inventario Inicial			\$ 1,250	
Compras	\$ 800			
Gastos s/c	20			

Compras totales		\$ 820		
menos: Devoluciones s/c	\$ 60			
Rebajas s/c	10	70		

Compras netas			750	

Mercancia disp. para su venta			\$ 2,000	
Inventario final			600	

Costo de ventas o de lo vendido				1,400

Utilidad Bruta				\$)
Gastos de Operación:				
Gastos de venta				
Renta bodega	\$ 17			
Propaganda y publicidad	9			
Sueldos y salarios	32			
Comisiones	16			
Consumo de luz	1	\$ 75		

Gastos de administración				
Renta de oficinas	\$ 12			
Sueldos y salarios	43			
Papelera y útiles	3			
Consumo de luz	2	60		135
	-----			-----
Utilidad en operación				\$ 365
Productos Financieros				
Intereses a nuestro favor			\$ 12	
menos: Gastos Financieros				
Intereses a nuestro cargo			10	2
			-----	-----
Utilidad Financiera				\$ 367
Otros Gastos				
Pérdida en venta de activos fijos	\$ 20			
Pérdida en venta de acciones		6	\$ 26	

	(1)	(2)	(3)	(4)
Otros Productos				
Comisiones cobradas		\$ 2		
Dividendos cobrados		4	6	20

Utilidad del Ejercicio				\$ 347
				=====

P R E G U N T A S .

- 1.-) Qué entiende por Estado del Resultados?
- 2.-) Qué nos muestra el Estado de Resultados?
- 3.-) Cómo se determinan las Ventas Netas?
- 4.-) Cómo se determinan las Compras Totales?
- 5.-) Cómo se determinan las Compras Netas?

- 6.-) Cómo se determina el Costo de lo Vendido?
- 7.-) Cómo se determina la Utilidad Bruta?
- 8.-) En qué caso el resultado puede ser Pérdida Bruta?
- 9.-) Qué debemos entender por Gastos de Operación?
- 10.-) Qué rubros forman los Gastos de Operación?

- 11.-) Cómo debemos clasificar los Gastos y Productos Financieros?
- 12.-) Cómo podría determinar la Utilidad o Pérdida Financiera?

E J E R C I C I O S

- 1.-) Con los datos siguientes tomados de los registros contables de la empresa "Chulada de Grupo S.A.", elebore el Estado de Resultados correspondientes al periodo del 1o. de enero al 31 de diciembre de 199_. (Cifras expresadas en N\$)

Ventas	N\$ 14,000
Costo de Ventas	7,000
Gastos de Venta	800
Gastos de Administración	1,200
Gastos Financieros	150
Productos Financieros	200
Otros Gastos	150
Otros Productos	90

- 2.-) Con los datos tomados de los registros contables de la empresa "Qué Bonito Grupo S.A.", elabore el Estado de Resultados correspondiente al periodo del 1o. de enero al 31 de diciembre de 199_. (Cifras expresadas en N\$)

Ventas Totales	N\$ 10,000
Devoluciones sobre ventas	200
Rebajas o descuentos sobre ventas	345
Inventario inicial de mercancías	4,000
Compras	5,000
Gastos sobre compras	300
Devoluciones sobre compras	500
Rebajas o descuentos sobre compras	150
Inventario final de mercancías	3,850
Gastos de venta	450
Gastos de administración	600
Gastos financieros	200
Productos financieros	150
Otros gastos	70
Otros productos	190

3.-) Con los datos que se proporcionan a continuación tomados de los registros contables de la empresa "Tener un Grupo Así, o Ser un Grupo Así S.A.", elebore el Estado de Situación Financiera en forma de cuenta al 31 de diciembre de 199_. (Cifras expresadas en N\$)

Caja	N\$ 80
Bancos	1,200
Inversiones en valores a corto plazo	300
Almacén	2,400
Clientes	400
Documentos por cobrar	250
Deudores	70
I.V.A. por acreditar	100
Terrenos	3,000
Edificios	2,800
Equipo de transporte	2,000
Equipo de oficina	800
Mobiliario y equipo	700
Depósitos en garantía	200
Adaptaciones e instalaciones	500
Pagos anticipados a proveedores	200

Proveedores	N\$ 650
Acreedores	400
Documentos por pagar	380
Impuestos por pagar	100
I.V.A. por pagar	70
Acreedor hipotecario	1,000
Documentos por pagar a largo plazo	400
Cobros anticipados	100
Capital social	11,000
Utilidad del ejercicio	900

4.-) Con lo siguientes datos elabore los Estados de Resultados correspondientes. (Cifras expresadas en N\$)

A.-) Nombre de la Empresa: **Estamos en la Calle S.A.**

Periodo: del 1o de enero al 31 de diciembre de 199_.

Ventas	\$ 2,800	Compras	\$ 2,400
Inventario final	1,920	Sueldos personal vtas.	60
Inventario inicial	1,400	Propaganda	15
Sueldos personal de ofnas.	40	Envolturas y empaques	4
Mantenimiento eq. reparto	3	Papelería y arts. ofna.	2
		Descptos. sobre ventas	3

B.-) Nombre de la Empresa: **Qué Difícil y Complicado S.A.**

Periodo: del 1o. de julio al 30 de junio de 199_.

Ventas	\$ 2,550	Compras	\$ 2,350
Inventario inicial	1,950	Inventario final	1,750
Propaganda	30	Sueldos jefes deptos.vtas	40
Sueldos personal almacén	25	Sueldos choferes de los -	
Sueldo Gerente de ventas	35	propietarios de la empresa	15
Sueldo del contador	25	Sueldo subgerente admvo.	28
Comisiones cobradas	4	Sueldo empleados ofnas.	18

C.-) Nombre de la Empresa: **La Necesidad de Aprender S.A.**

Periodo del 1o. de enero al 31 de diciembre de 199_.

Ventas	\$ 2,450	Compras	\$ 1,850
Inventario inicial	2,150	Inventario final	1,440
Renta de la tienda	20	Sueldos personal ventas	18
Seguro de la mercancía --		mantenimiento eq. reparto	8
venta	4	Sueldos personal admvo.	3
Luz del almacén	3	Renta de las oficinas	12
Sueldo gerente admvo.	18	Descuento sobre ventas	2
Sueldo del contador	15	Pago policía auxiliar	1
Utiles de ofnas admvas	5	Utilidad en venta de ac-	
teléfono ventas	3	tivo fijo	13
Pérdida en vta. de activos			
fijos	12		

D.-) Nombre de la Empresa: La Necesidad de Aprender y Comprender S.A..
 Periodo: del 1o. de enero al 31 de diciembre de 199_.

Ventas totales	\$1,840	Compras	\$ 1,800
Inventario final	600	Renta del almacén	18
Renta de las oficinas	12	Propaganda	13
Papelería y útiles de ofna.	4	Sueldos depto. ventas	28
Sueldos personal ofnas.	31	Sueldo choferes del -	
Luz depto. ventas	1	equipo de reparto	6
Luz depto. ofnas.	1	Seguro social personal vtas	2
Seguro Social personal ofnas.	3	Comisiones agentes de vtas.	3

E.-) Nombre de la Empresa: El Esfuerzo de Aprender, Comprender y Entender S.A.

Periodo: del 1o. de enero al 31 de julio de 199_.

Ventas	\$ 900	Inventario Inicial	\$ 400
Compras	1,200	Inventario final	850
Devoluciones sobre ventas	15	Rebajas sobre compras	10
Gastos de venta	60	Gastos de administración	70

F.-) Nombre de la Empresa: Ya le Estoy Comprendiendo S.A.

Periodo: del 1o. de enero al 31 de diciembre de 199_.

Ventas	\$ 1,800	Compras	\$ 900
Inventario inicial	1,200	Inventario final	250
Gastos de venta	60	Gastos de administrac.	80
Gastos financieros	5	Otros gastos	4
Productos financieros	2	Otros productos	2

G.-) Nombre de la Empresa: Ya Casi Estamos Listos S.A.

Periodo: del 1o de enero al 31 de julio de 199_.

Ventas	\$ 1,300	Descuentos s/compras	\$ 2
Inventario inicial	1,400	Utilidad en vta. de va	
Gastos de compra	4	lores y acciones	7
Propaganda	60	Compras	1,200
Sueldos depto. ventas	45	Inventario final	1,450
Renta del almacén	18	Fletes y seguros de las	
Renta de las oficinas	20	las mercancías vendidas	3
Luz de las oficinas	2	Sueldos personal ofnas	60
Descuentos sobre ventas	3	Pérdida en vta. de activo	
Luz depto. ventas	3	fijo	8
Papelería y útiles de ofna	5	Correos y telégrafos	1

H.-) Nombre de la Empresa: **Uno Más y Yá S.A.**

Periodo: del 1o. de enero al 31 de diciembre de 199_.

Ventas	\$ 2,800	Compras	\$ 2,400
Inventario inicial	1,900	Inventario final	1,950
Devoluciones sobre ventas	80	Devoluciones s/compras	90
Gastos de compra	20	Renta de la tienda	30
Renta de las oficinas	15	Sueldos de los agentes	18
Comisiones agentes de vtas.	8	Fletes y acarreos de la	
Publicidad	19	mercancia vendida	3
Sueldo del contador	18	Sueldos personal ofna.	31
Papelera y útiles ofna.	2	Descuento s/compras	4
Descuentos sobre ventas	5	Dividendos cobrados	5
Pérdida en vta. de acciones	4	Sueldo del chofer repart	5

I.-) Nombre de la Empresa: **Después de Todo es Algo Sencillo S.A.**

Periodo: del 1o. de enero al 31 de diciembre de 199_.

Inventario inicial	\$ 1,800	Ventas	\$ 2,400
Devoluciones sobre ventas	2,000	Inventario final	1,850
Gastos sobre compras	40	Rebajas sobre ventas	35
Rebajas sobre compras	15	Devoluciones s/compras	35
Sueldos personal ofnas.	20	Publicidad	18
Renta de las ofnas.	40	Sueldos depto. ventas	34
Renta de la tienda	11	Mantenimiento eq. reparto	4
Luz del almacén y bodega	14	Luz de las oficinas	2
Descuentos sobre ventas	1	Correos y telégrafos vtas	1
Descuentos sobre compras	2	Mantenimiento eq. trans-	
Intereses cobrados por vtas.	1	porte funcionarios admvos	3
Comisiones ganadas	3	Teléfonos depto. ventas	7
Dividendos cobrados	9	Rentas cobradas	20
Venta de desperdicios	1	Pérdida en venta de valo-	
Teléfonos oficinas	5	res y acciones	9
Compras	3,000	Rendimientos en casa de bolsa	1

J.-) Nombre de la Empresa: **Como el Viejo Decia "Si las cosas que valen la --- pena se hicieran fácil..CUALQUIERA LAS HARIA" S.A.**

Periodo: del 1o. de enero al 31 de diciembre de 199_.

Ventas	\$ 1,400	Papelera y arts. ofna.	\$ 1
Devoluciones sobre ventas	40	Descuentos sobre vtas.	1
Gastos sobre compra	20	Intereses a nuestro car	
Inventario final	600	go (por compra de merc)	1
Renta del almacén	10	Descuentos sobre compra	8
Mantenimiento eq. entrega	5	Intereses a nuestro fa-	
Sueldo del gerente admvo.	20	vor(por vta. mercancia)	1

Sueldo del personal vtas.	30	Inventario inicial	900
Comisiones de agentes vtas.	20	Rebajas sobre ventas	30
Sueldo del contador	15	Devoluciones s/compras	50
Seguro social personal ofnas	4	Compras	700
Propaganda	20	Renta de las oficinas	12
Pago Depto.Limpia D.F.	2	Pérdida en vta. de accio	
Dividendos cobrados	3	nes y valores	7

L A C U E N T A

C U E N T A			
C A R G O S		A B O N O S	
D E B E		H A B E R	
MOVIMIENTOS DEUDORES		MOVIMIENTOS ACREEDORES	
TOTAL DEUDOR		TOTAL ACREEDOR	
SALDO DEUDOR		SALDO ACREEDOR	
(C U E N T A		C A N C E L A D A)	

REGISTRO DE LAS OPERACIONES.

Hasta este momento se ha indicado que para conocer los valores con los cuales se forman los estados financieros es necesario llevar una serie de cuentas para anotar en ellas todas las variaciones que afecten a los elementos del Activo, del Pasivo y del Capital (Cuentas de Resultados), por las operaciones efectuadas por el negocio.

REGLAS DE LA PARTIDA DOBLE.

Se debe cargar: Cuando aumenta el Activo
 Cuando disminuye el Pasivo
 Cuando disminuye el Capital

Se debe abonar: Cuando disminuye el Activo
 Cuando aumenta el Pasivo
 Cuando aumenta el Capital

- 1.- Las cuentas del Activo empiezan con un cargo, aumentan cargándolas, disminuyen abonándolas y su saldo es deudor.
- 2.- Las cuentas de Pasivo empiezan con un abono, aumentan abonándolas, disminuyen cargándolas y su saldo es acreedor.
- 3.- La cuenta de Capital Social empieza con un abono, aumenta abonándola, -- disminuye cargándola y su saldo por lo regular es acreedor.
- 4.- Las cuentas de capital o de resultados como: Gastos de Venta, Gastos de Administración, Gastos Financieros y Otros Gastos, "siempre se cargan" y por lo tanto su saldo será deudor.
- 5.- Las cuentas de capital o de resultados como: Productos Financieros y --- Otros Productos, "siempre se abonan" y por lo tanto su saldo será acreedor.

C A R G O S		A B O N O S
+ ACTIVO		- ACTIVO
- PASIVO		+ PASIVO
- CAPITAL		+ CAPITAL

Forma en que se debe proceder para registrar las operaciones. Para registrar las operaciones, en primer lugar, se deben analizar, es decir, se debe determinar tanto la causa como el efecto que producen y después, se deben aplicar las reglas del cargo y del abono.

Ejemplo:1.-) Vendimos mercancías por N\$ 500,000 en efectivo.

Análisis de la operación.-	- Ac. Mercancías	\$ 500,000 se abona
	+ Ac Caja	500,000 se carga

El análisis anterior se debe registrar en un libro especial llamado "Diario", como sigue:

Concepto	Debe	Haber
Caja	500,000	
Mercancías		500,000

Como puede verse, "primero se anota la cuenta deudora con su cantidad de cargo correspondiente y en el siguiente renglón, dejando una pequeña sangría, se anota la cuenta acreedora con su cantidad de abono".

El registro completo de una operación se llama "asiento". El asiento anterior registrado en esquemas de "Mayor", queda de la siguiente manera:

CAJA	MERCANCIAS
1) 500,000	500,000 (1

Ejercicio 1.- La situación financiera de la empresa INMUEBLES, S.A. al 31 de diciembre de 199_, se presentan en el siguiente balance:

Nota: Las cifras están expresadas en nuevos pesos.

INMUEBLES, S.A.
Balance General al 31 de Diciembre de 199_.
(Cifras en Nuevos Pesos)

ACTIVO		PASIVO	
Circulante:		Circulante:	
Caja	\$ 40,000	Acreeedores Diversos	\$ 340,000
Bancos	600,000		
	\$ 640,000		
-----		CAPITAL CONTABLE	
Fijo:		Capital Social	\$ 450,000
Edificios	300,000	Resultados de	-
		Ejercicios ante-	100,000
		riorios	
		Utilidad del	--
		Ejercicio	50,000
			600,000

SUMA EL ACTIVO	\$ 940,000	SUMA PASIVO Y CAPITAL CONT.	\$ 940,000
	=====		=====

AL INICIARSE EL SIGUIENTE EJERCICIO y antes de que se registre la primera operación que se realice, deben registrarse en las Cuentas de Mayor (esquemas de mayor) los saldos que refleja el Balance, asiento que se conoce como ASIENTO DE APERTURA. Este registro tiene por objeto dejar asentada la situación financiera en que se encuentra la empresa al comenzar el nuevo ejercicio, la cual, como ya se ha comentado, se habrá de modificar con los nuevos resultados de las operaciones que realice la empresa.

EJERCICIO.

Durante el periodo comprendido entre el 1o. de Enero al 31 de Diciembre de 199_, la empresa realiza las siguientes operaciones (cifras expresadas en nuevos pesos):

- 1.- Compra mobiliario y equipo con valor de \$50,000 pagando con un cheque.
- 2.- Adquiere vehiculos que se destinarán al reparto de mercancías con valor de \$200,000 pagando: \$10,000 con un cheque y los \$190,000 restantes quedan a crédito sin otorgar garantía alguna.
- 3.- A un socio de la empresa se le concede un préstamo por \$20,000 que deberá cubrir en 10 pagos mensuales, entregándosele un cheque por \$19,500 puesto que se le retienen intereses anticipados por \$500 (no se le pide garantía alguna).
- 4.- A un empleado de la empresa se le concede un préstamo de \$5,000 que debe cubrir en 5 meses, entregándosele en efectivo \$4,750 ya que se le retienen intereses anticipados por \$250 (Se le pide que entregue como garantía cinco pagarés de \$1000 c/u)
- 5.- Se adquieren vehiculos que se destinarán al transporte de personal con valor de \$150,000 pagando: \$15,000 con un cheque y garantizando los \$135,000 restantes con letras de cambio, con vencimiento a 30, 60 y 90 días.
- 6.- Se efectúan diversas adaptaciones al edificio con valor de \$25,000 cantidad que se queda a deber sin otorgar garantía alguna.
- 7.- Se adquieren bonos y acciones con valor de \$100,000 cantidad por la que se extiende un cheque.
- 8.- Se entregan a la Cia. de Luz \$400 en efectivo como depósito del medidor colocado en la empresa.
- 9.- Se compra papelería y diversos artículos para ser empleados en las labores de la oficina por \$3,000 cantidad que se paga en efectivo. (considere el importe como activo diferido)
- 10.- Parte del edificio no es ocupado por la empresa, por lo tanto rentamos en \$6,000 mensuales dos locales entregándonos el arrendatario el importe correspondiente a un año de renta anticipada, cantidad que depositamos en el

Banco.

11.- Se solicitan los servicios de un despacho de Contadores Públicos para llevar a cabo la organización de la empresa, tanto en el aspecto contable como en el aspecto administrativo, cobrando la cantidad de \$20,000 por la que se entrega un cheque.

12.- Se adquiere un terreno con valor de \$250,000, pagando \$100,000 con un cheque y por los \$150,000 restantes se firman letras de cambio a plazo de un año.

13.- Dado que el espacio destinado a la bodega dentro del edificio no es suficiente, se toma un local en renta por la cantidad de \$5,000 mensuales, exigiendo el arrendador que le adelantemos el importe correspondiente a un año, cantidad por la que se entrega un cheque.

14.- Se contrata un seguro para proteger los activos de la empresa. El importe anual de la prima es de \$24,000 cantidad por la que se extiende un cheque.

15.- Se contrata una hipoteca sobre el edificio por \$150,000 cantidad que al recibirse se deposita en el Banco.

16.- Se obtiene en préstamo la cantidad de \$200,000 reteniendo la persona que lo concedió \$20,000 por concepto de intereses anticipados, depositándose el neto en el Banco. El adeudo se garantiza firmando un pagaré a vencimiento a 10 meses.

17.- Se pagan en efectivo \$5,000 por diversos anuncios en radio y la impresión de folletos para propaganda. (Considérese como activo diferido)

18.- Un escritorio que fué adquirido en \$2,000 se vende en esa cantidad, misma que se deposita en caja.

19.- El empleado, a quien se le concedió un préstamo, entrega \$1,000 de su primer abono, que se conservan en caja, devolviéndole uno de los documentos que entregó para garantizar el adeudo.

20.- Un vehículo que se adquirió para ser utilizado en el transporte de personal y que fué adquirido en \$40,000 se vende en esa cantidad, entregando el comprador \$10,000 que son depositados en el Banco y por el resto se le concede crédito.

21.- Se extiende un cheque por \$50,000 para cubrir parte del adeudo a un acreedor.

22.- El socio, a quien se le concedió un préstamo, entrega \$2,000 en efectivo que se conservan en caja.

23.- Se extiende un cheque por \$25,000 para cubrir el importe de un adeudo que fué garantizado con una letra de cambio a 30 días.

BALANZA DE COMPROBACION.

Después de haber realizado los registros correspondientes, elaborar la "Balanza de Comprobación", al 31 de enero de 199_.y Balance General.

Este documento se elabora con el objeto de comprobar si todos los cargos y abonos de los asientos de Diario han sido registrados en las cuentas de Mayor, respetando la partida doble.

36

La Balanza de Comprobación se debe hacer en el momento que sea necesario; se acostumbra formularla a fin de cada mes, con el objeto de facilitar la preparación de la Balanza que se presenta a fin de cada año

La Balanza de Comprobación debe contener los siguientes datos:

- 1.- Nombre del negocio.
- 2.- Nombre del documento, o sea, Balanza de Comprobación.
- 3.- Folio del Mayor de cada cuenta.
- 4.- Nombre de las cuentas.
- 5.- Movimiento deudor.
- 6.- Saldo deudor y acreedor de las cuentas.

En la Balanza de Comprobación deben aparecer los movimientos de las cuentas que están saldadas.

CHULADA DE GRUPO S.A.
Balanza de Comprobación al 31 de enero de 199_.

FOLIO	C U E N T A S	MOVIMIENTOS		SALDOS	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
1	Caja				
2	Bancos				
3	Mercancías, etc.				
	Sumas Iguales				

Ejercicio 2.

Registre las siguientes operaciones en Diario y Mayor (cifras expresadas en nuevos pesos)

Apertura.- Como socios o dueños de la empresa "X" hacemos una aportación en el banco de \$ 25,000 , y \$ 10,000 en efectivo.

- 1.- Compramos mercancías por \$ 400 en efectivo.
- 2.- Compramos mercancías por \$ 300 a crédito.
- 3.- Compramos mercancías por \$ 200 suscribimos dos letras de cambio a - nuestro cargo.
- 4.- Pagamos con cheque una letra de cambio a nuestro cargo por \$ 100.
- 5.- Se compra mobiliario por \$ 20,000, pagando: 30% en cheque
20% en efectivo, 30% a crédito y 20% firmando documentos.
- 6.- Celebramos un contrato de arrendamiento para nuestras oficinas, siendo la renta mensual de \$ 3,500 . Para lo cual nos piden dos meses como depósito, así como el mes que inicia. Lo pagamos con cheque, las oficinas - serán utilizadas en un 80% por el área de ventas, el 20% restante lo ocupará el personal administrativo.
- 7.- Realizamos adaptaciones en nuestras oficinas para que sean más funcionales, por un monto de \$ 10,000, abriendo una línea de crédito a pagar en un mes, con un interés del 5 % mensual.
- 8.- Expedimos un cheque por \$ 2,000 para cubrirle a los agentes de ventas el importe de sus comisiones.
- 9.- Pagamos en efectivo una letra de cambio en efectivo a nuestro cargo por \$ 500 sobre la cual nos conceden un descuento del 3.5% por pronto pago.
- 10.- compramos mobiliario con valor de \$ 5,000 , en cambio, dimos mobiliario de oficina que nos había costado \$ 6,000.
- 11.- Los propietarios de la empresa, hacen una nueva aportación de \$5,000 en cheque.

Después de haber realizado los registros correspondientes, elaborar la Balanza de Comprobación, al 31 de enero de 199_. Edo. de Resultados y Balance Gral

Ejercicio. 3.

Registre las operaciones en Diario y Mayor.

1.- Supongamos que el 1o de enero iniciamos un negocio denominado "CHULADA DE GRUPO S.A." con los siguientes valores: (Las cifras están expresadas en miles de pesos para facilitar su registro).

Caja	\$ 50,000	Proveedores	\$ 50,000
Bancos	100,000	Documentos por pagar	150,000
Mercancías	300,000	Capital Social	"X"
Mobiliario	150,000		

La empresa realiza del 1o. al 31 de enero las siguientes operaciones:

- 2.- Compramos mercancías por \$ 20,000 y por esta misma cantidad expedimos un cheque.
- 3.- Vendimos a crédito mercancías por \$ 60,000.
- 4.- Vendimos en efectivo mercancías por \$ 90,000.
- 5.- Pagamos en efectivo \$ 10,000 a el periódico "EL Universal" por varios anuncios publicitarios de las mercancías que tenemos para su venta que fueron publicados durante el mes de enero.(considérese como gasto).
- 6.- Pagamos con cheque una letra de cambio a nuestro cargo de \$ 5,000.
- 7.- Pagamos en efectivo \$ 2,000 por concepto de consumo de luz de las oficinas.
- 8.- Expedimos un cheque por \$ 8,000 para liquidar el alquiler del local que ocupan las oficinas.
- 9.- Un cliente nos abonó en efectivo \$ 20,000.
- 10.- Depositamos en el banco \$ 30,000 en efectivo.

Después de haber realizado los registros correspondientes, elaborar la Balanza de Comprobación, al 31 de enero de 199_.Edo. de Resultados y Balance Gral

Ejercicio.4.

A.-) El 1o. de enero iniciamos un negocio de ropa denominado "El Segundo Esfuerzo S.A.", con los siguientes valores:(cifras expresadas en de pesos)

ACTIVO		PASIVO	
Caja	\$ 50,000	Documentos por pagar	\$ 250,000
Bancos	100,000	Proveedores	150,000
Mercancías	400,000		
Clientes	200,000	CAPITAL CONTABLE	
Documentos por cobrar	150,000	Capital Social	\$ 600,000
Mobiliario	100,000		

- 1.- 2 de enero Vendimos en efectivo mercancías por \$ 300,000
- 2.- 3 de enero Vendimos a crédito mercancías por \$ 40,000
- 3.- 4 de enero Compramos en efectivo mercancía por \$ 20,000
- 4.- 5 de enero Un cliente nos abonó \$ 20,000 en efectivo.
- 5.- 8 de enero Expedimos un cheque por \$ 8,000 para liquidar el valor de varios anuncios publicados en la presente semana.

- 6.- 9 de enero Le abonamos a un proveedor \$ 12,000 en efectivo.
- 7.-10 de enero Compramos en efectivo timbres de correo por \$ 200
- 8.-11 de enero Compramos en efectivo, para consumo inmediato, papeleria y útiles de oficina por \$ 840
- 9.-12 de enero Pagamos con cheque una letra de cambio a nuestro cargo con valor de \$ 18,000
- 10-15 de enero Pagamos en efectivo los sueldos de la presente quincena, de los cuales corresponden a los empleados de ventas \$ 24,000 y \$ 28,000 a los de administración.

Después de haber realizado los registros correspondientes, elaborar la Balanza de Comprobación, al 15 de enero de 199_.Edo. de Resultados y Balance Gral

Ejercicio. 5.

A.-) El 10. de marzo, se abrió un negocio denominado "Saldremos Aprendiendo S.A.", con los siguientes valores:(cifras expresadas en de pesos)

Caja	\$ 80,000	Proveedores	\$ 120,000
Bancos	60,000	Documentos por pagar	130,000
Mercancías	540,000		
Clientes	120,000	Capital Contable	
Mobiliario	140,000	Capital social	690,000

- 1.- 2 de marzo. Se vendieron mercancías por \$ 60,000 suma por la cual se recibió una letra de cambio, con vencimiento a 30 días, en la que se incluyó en ella el 2% de interés mensual.
- 2.- 3 de marzo Un cliente pagó en efectivo su cuenta de \$ 20,000 sobre los cuales se concedió un descuento del 2% por pronto pago
- 3.- 4 de marzo Se pagó en efectivo una letra de cambio con valor de ----- \$ 30,000 a favor de la Casa Rosa, más el 2% de intereses.
- 4.- 7 de marzo El propietario del negocio hizo una nueva aportación de --- \$ 40,000 en efectivo.
- 5.- 8 de marzo Se vendieron en efectivo mercancías por \$ 30,000
- 6.- 9 de marzo El envío de la mercancía anterior originó gastos por concepto de fletes y acarreos, por \$ 1,200 que se pagan en efectivo.
- 7.- 10 de marzo Se compraron mercancías por \$ 15,000 por los cuales se expidió una letra de cambio, en la que se incluyó el 2% de interés.

- 8.- 11 de marzo Se compró en efectivo papel de envoltura por \$ 2,600
- 9.- 14 de marzo Se pagó con cheque el recibo de luz por \$ 9,400 (80% ventas y el resto administración)
- 10.- 15 de marzo Pagamos en efectivo \$ 32,000 para los sueldos de ventas
- 11.- 16 de marzo Los sueldos de los empleados del depto. de admon. de la presente quincena por \$ 34,000 se quedan a deber.

Después de haber realizado los registros correspondientes, elaborar la Balanza de Comprobación, al 16 de marzo de 199_. Edo. de Resultados y Balance Gral

Ejercicio. 6.

- 1.- 1o. de enero. El Sr. Rafael Hassán abrió un negocio con una inversión de \$ 2'500,000 en bancos. El negocio se dedicará a la compra y venta de artículos para el hogar y se denominará "Artículos para el Hogar".
- 2.- 2 de enero. El Sr. Hassán firmó un contrato de arrendamiento con el propietario del edificio que se va a ocupar. Para garantizar el cumplimiento de dicho contrato, deja en calidad de depósito la cantidad de \$ 200,000 en cheque.
- 3.- 2 de enero. Pagó en cheque la renta de tres meses por anticipado, a razón de \$ 100,000 c/u.
- 4.- 2 de enero. Firmó un contrato con la Compañía de Luz y deja como garantía del mismo la cantidad de \$ 20,000 en cheque.
- 5.- 3 de enero. Pagó con cheque \$ 120,000 para cubrir los gastos de acondicionamiento del local.
- 6.- 4 de enero. Compró mobiliario por \$ 612,000, de los cuales dió el 10% en cheque y por el resto expidió una letra de cambio a su cargo.
- 7.- 5 de enero. Compró papelería y útiles de escritorio por \$ 76,800 con cheque (considérese un activo diferido).
- 8.- 8 de enero. Recibe en calidad de préstamo \$ 1'800,000 en efectivo, por el que firmó una letra de cambio, en ésta se incluyó el 2% de intereses.
- 9.- 9 de enero. Le pagó a El Universal \$ 1'300,000 en efectivo por anuncios que publicará próximamente.
- 10.- 10 de enero. Compró mercancías por \$ 1'500,000 de los cuales dio a cuenta el 10% en efectivo y por el resto firmó una letra de cambio.
- 11.- 11 de enero Vendió en efectivo mercancía por \$ 130,000

- 12.- 12 de enero. Vendió a crédito mercancías por \$ 40,000
- 13.- 13 de enero. Abrió en el Banco del Atlántico su cuenta de cheques con \$500,000 en efectivo.
- 14.- 14 de enero. Pagó con cheque \$ 90,000 por la impresión de volantes que repartirá próximamente.
- 15.- 15 de enero. Un cliente pagó en efectivo su cuenta de \$ 12,000.

Después de haber realizado los registros correspondientes, elaborar la Balanza de Comprobación, al 15 de enero de 199_. Edo. de Resultados y Balance Gral

REGISTRO CONTABLE DEL IVA.

CUENTAS QUE SE EMPLEAN PARA REGISTRAR EL IVA.

Las cuentas que se establecen para registrar el IVA que el contribuyente traslada a sus clientes y el que a él le trasladan o repercuten los proveedores son las siguientes:

IVA POR PAGAR. Esta cuenta es de Pasivo Circulante o a Corto Plazo y es de naturaleza acreedora, en ella se registra el IVA que el contribuyente, cargó o cobra a sus clientes.

IVA POR PAGAR

- | | |
|--|---|
| | SE ABONA: |
| | 1.- Del importe del IVA que el contribuyente, carga o cobra a sus clientes. |

Esta cuenta también se denomina IVA causado, Impuestos por Pagar o Acreedores Diversos.

Su presentación en el Balance es:

	BALANCE	GENERAL
P A S I V O		
A Corto Plazo		
Proveedores	\$ -----	
Documentos por pagar	-----	
Acreedores diversos	-----	
IVA por pagar	1'360,000	\$ -----

IVA ACREDITABLE. Esta cuenta es de Activo Circulante, de naturaleza deudora, en ella se registra el IVA que al contribuyente le trasladan o repercuten sus proveedores

 IVA ACREDITABLE

SE CARGA:
 1.- Del importe del IVA que al contribuyente le trasladan o repercuten sus proveedores.

Esta cuenta también se denomina IVA por acreditar, IVA repercutido, IVA pagado o Deudores Diversos.

Su presentación en el Balance es:

	BALANCE	GENERAL
A C T I V O		
Circulante		
Caja	\$ -----	
Bancos	-----	
Almacén	-----	
Clientes	-----	
Documentos por cobrar	-----	
Deudores diversos	-----	
IVA acreditable	1'050,000	\$ -----

IVA por pagar de operaciones realizadas durante el mes:

OPERACIONES	VALOR	X	TASA %	=	IVA POR PAGAR
Venta de mercancías	\$ 8'000,000	X	10	=	\$ 800,000
Intereses sobre ventas	200,000	X	10	=	20,000
Rentas cobradas	800,000	X	10	=	80,000
<hr/>					
Importes	\$ 9'000,000	X	10	=	\$ 900,000
<hr/>					

IVA Acreditable de operaciones realizadas durante el mes:

OPERACIONES	VALOR	X	TASA %	=	IVA ACREDITABLE
Compras de mercancías	\$ 5'000,000	X	10	=	\$ 500,000
Compras de mobiliario	1'000,000	X	10	=	100,000
Gastos de ventas	600,000	X	10	=	60,000
Gastos de administración	400,000	X	10	=	40,000
<hr/>					
Importes	\$ 7'000,000	X	10	=	\$ 700,000
<hr/>					

Determinación del entero (acción de "enterar" o entregar una suma de dinero en una oficina pública) del IVA

El valor entero del IVA se determina restando del IVA por pagar Del IVA acreditable. Ejemplo:

IVA por pagar	\$ 900,000
menos: IVA acreditable	700,000
	<hr/>
Importe del entero del IVA	\$ 200,000

EJERCICIOS: (CIFRAS EXPRESADAS EN NUEVOS PESOS)

1.- **Compras al contado riguroso.** Se compraron mercancías al contado, según factura # 256:

Valor de la compra	\$ 800,000
más IVA del 10%	80,000
	<hr/>
Total pagado	\$ 880,000
	=====

Importante: Es requisito legal que el IVA figure en el documento que comprueba la operación realizada, en este caso la factura de manera expresa y por separado del valor de la enajenación.

- 1 -

Compras		\$ 800,000	
IVA acreditable		80,000	
	Caja o bancos		\$ 880,000

2.- Devoluciones sobre compras. Se devolvieron mercancías de la compra anterior, cuyo valor fue reintegrado por el proveedor, según nota de crédito # 046:

Valor de la devolución	\$ 80,000
más IVA del 10%	8,000

Total reintegrado por el proveedor	\$ 88,000
	=====

Importante: El contribuyente que reciba la devolución de bienes enajenados y otorgue descuentos o bonificaciones, deberá expedir nota de crédito en la que haga constar en forma expresa que canceló o restituyó el impuesto trasladado, según sea el caso, antes de realizar la deducción.

- 2 -

Caja		\$ 88,000	
	Devoluciones sobre compras		\$ 80,000
	IVA acreditable		8,000

3.- Compras con descuento. Se compraron mercancías con descuento del 10%, por pronto pago, según factura # 876:

Precio pactado de la compra	\$ 200,000
menos: Descuento del 10%	20,000

Valor de la enajenación	\$ 180,000
más: IVA del 10%	18,000

Total pagado	\$ 198,000
	=====

Importante: No se expedirá nota de crédito cuando se trate de descuentos que se conceden en el documento en que conste la operación.

- 3 -

Compras	\$ 200,000	
IVA acreditable	18,000	
Productos financieros		\$ 20,000
Caja o bancos		198,000

4.- **Compras con intereses.** Se compraron mercancías a crédito con intereses del 5%, según factura # 987:

Precio pactado de la compra	\$ 500,000	
más: Intereses del 5%	25,000	

Valor de la enajenación	\$ 525,000	
más: IVA del 10%	52,500	

Total a favor del proveedor	\$ 577,750	
	=====	

Importante: El impuesto se calcula sobre el valor de la enajenación, el cual lo constituyen el precio pactado de la compra, los intereses y cualquier otro concepto que se cargue o cobren al adquirente.

- 4 -

Compras	\$ 500,000	
Gastos financieros	25,000	
IVA acreditable	52,500	
Proveedores		\$ 577,500

5.- **Prestación de servicios.** Se pagaron a un técnico por arreglo de instalaciones eléctricas realizadas en el departamento de ventas, según recibo por honorarios # 1234:

Valor de la contraprestación pactada	\$ 20,000	
más: IVA del 10%	2,000	\$ 22,000

menos: Retención del 10% de ISR (SHCP)		2,000
Total pagado		\$ 20,000
		=====

Importante. En el recibo por honorarios deberá constar el impuesto al valor agregado en forma expresa y por separado del valor de la contraprestación pactada.

- 5 -

Gastos de venta		\$	20,000	
IVA acreditable			2,000	
	Caja o Bancos			\$ 20,000
	Impuestos por pagar (SHCP)			2,000

6.- Intereses moratorios. Se pagó una letra de cambio a cargo de la empresa, junto con intereses moratorios del 5%, según recibo 657:

Valor nominal del documento		\$	22,000
Intereses del 5%	\$	1,100	
más: IVA del 10%		110	1,210

Total pagado		\$	23,210
			=====

Importante. El contribuyente que perciba los intereses moratorios, deberá expedir el recibo en el que haga constar el IVA en forma expresa y por separado del valor de los intereses moratorios.

- 6 -

Documentos por pagar		\$	22,000	
Gastos financieros			1,100	
IVA acreditable			110	
	Caja o Bancos			\$ 23,210

7.- Gastos de operación. Se pagaron gastos de venta por \$ 300,000 y de administración por \$ 100,000, según facturas # 123 y # 124:

Valor de los gastos de operación	\$	400,000
más: IVA del 10%		<u>40,000</u>
Total pagado	\$	440,000
		=====

- 7 -

Gastos de venta	\$ 300,000	
Gastos de administración	100,000	
IVA acreditable	40,000	
Caja o Bancos		\$ 440,000

8.- Compras de activo fijo. Se compró mobiliario y equipo de oficina a crédito, según factura # 987:

Valor de la enajenación	\$ 300,000
más: IVA del 10%	<u>30,000</u>
Total a favor del acreedor	\$ <u>330,000</u>
	=====

- 8 -

Mobiliario y equipo	\$ 300,000	
IVA acreditable	30,000	
Acreedores diversos		\$ 330,000

9.- Ventas al contado riguroso. Se vendieron mercancías al contado riguroso, según factura # 888:

Valor de la venta	\$ 1'900,000
más: IVA del 10%	<u>190,000</u>
Total cobrado	\$ <u>2'090,000</u>
	=====

- 9 -

Caja	\$ 2,090,000	
Ventas		\$ 1'900,000
IVA por Pagar		190,000

10.- Devoluciones sobre ventas. Devolvieron mercancías de la venta anterior, el valor le fué reintegrado al cliente, según nota de crédito #151.

Valor de la devolución	\$ 100,000
más: IVA del 10%	<u>10,000</u>
Total reintegrado al cliente	\$ <u>110,000</u>
	=====

- 10 -

Devoluciones sobre ventas	\$	100,000	
IVA por Pagar		10,000	
Caja			\$ 110,000

11.- Ventas con descuento. Se vendieron mercancías con descuento del 10% por pronto pago, según factura #227.

Precio pactado de la venta	\$	800,000
menos: Descuento del 10%		<u>80,000</u>
Valor de la enajenación	\$	720,000
más: IVA del 10%		<u>72,000</u>
Total cobrado	\$	792,000
		=====

- 11 -

Caja	\$	792,000	
Gastos financieros		80,000	
Ventas			\$ 800,000
IVA por pagar			72,000

12.- Ventas con intereses. Se vendieron mercancías con intereses del 5%, la operación se garantizó con una letra de cambio, según factura #228.

Precio pactado de la venta	\$	700,000
más: Intereses del 5%		<u>35,000</u>
Valor de la enajenación	\$	735,000
más: IVA del 10%		<u>73,500</u>
Valor nominal de documento	\$	808,500
		=====

- 12 -

Documentos por cobrar	\$	808,500	
Ventas			\$ 700,000
Intereses cobrados por anticipado			35,000
IVA por pagar			73,500

13.- Otros ingresos. Se cobró la renta del local correspondiente al presente mes, según recibo #24.

Valor de la contraprestación pactada	\$ 50,000
más: IVA del 10%	<u>5,000</u>
Total cobrado	\$ 55,000
	=====

- 13 -

Caja		\$ 55,000	
	Otros productos		\$ 50,000
	IVA por pagar		5,000

IVA ACREDITABLE		IVA POR PAGAR	
1) 80,000	8,000 (2)	10) 10,000	190,000 (9)
3) 18,000			72,000 (11)
4) 52,500			73,500 (12)
5) 2,000			<u>5,000</u> (13)
6) 110		10,000	340,500
7) 40,000			- <u>10,000</u>
8) <u>30,000</u>	<u>8,000</u>		330,500
222,610			
- <u>8,000</u>			
214,610			

Determinación del entero del IVA. El entero del IVA se determina restando del saldo de la cuenta de IVA por Pagar el del IVA Acreditable.

IVA por Pagar	\$ 330,500
menos: IVA Acreditable	<u>214,610</u>
Importe del entero	\$ 115,890
	=====

14.- Asiento del entero del IVA. El asiento para registrar el entero del IVA, es el siguiente:

- 14 -

IVA por Pagar	\$ 330,500	
52 IVA acreditable		\$ 214,610
Caja o Bancos		115,890

Al pasar al libro mayor el asiento por el valor del entero del IVA, tanto la cuenta del IVA por Pagar, como la de IVA Acreditable deben quedar saldadas.

IVA ACREDITABLE		IVA POR PAGAR	
1) 80,000	8,000 (2)	10) 10,000	190,000 (9)
3) 18,000			72,000 (11)
4) 52,500			73,500 (12)
5) 2,000			<u>5,000</u> (13)
6) 110		<u>10,000</u>	340,500
7) 40,000			<u>- 10,000</u>
8) <u>30,000</u>		14) <u>330,500</u>	<u>330,500</u>
222,610	8,000	=====	=====
- 8,000			
<u>214,610</u>	<u>214,618</u> (14)		
=====	=====		

REGISTRO Y CONTROL DE LAS OPERACIONES DE MERCANCIAS

PROCEDIMIENTO GLOBAL O DE MERCANCIAS GENERALES

El procedimiento Global o de Mercancías Generales consiste en registrar las diferentes operaciones de mercancías en una sola cuenta, la cual se abre con el nombre de Mercancías Generales.

MERCANCIAS GENERALES

Se carga:	Se abona:
Al principiar el ejercicio.	Durante el ejercicio.
1. Del valor del inventario inicial de mercancías (a precio de costo)	1. Del valor de las ventas (a precio de venta)
Durante el ejercicio.	2. Del valor de las devoluciones sobre compras (a precio de adquisición)
2. Del valor de las compras (a precio de adquisición)	3. Del valor de las rebajas sobre compras.
3. Del valor de los gastos de compra	
4. Del valor de las devoluciones sobre ventas (a precio de venta)	
5. Del valor de las rebajas sobre ventas.	

Como puede verse, el movimiento de esta cuenta es heterogéneo, pues en ella se registran conceptos a precio de costo y a precio de venta, por lo que su saldo no tiene ninguna significación, ya que no representa el costo del inventario final de mercancías ni la utilidad o pérdida bruta.

Considerando que la cuenta de Mercancías tiene movimiento de Activo respecto al precio de costo y de resultados respecto a la utilidad o pérdida incluida en el precio de venta, se dice que su saldo es mixto, es decir, de Activo y de Resultados.

Al terminar el ejercicio es necesario separar de la cuenta de Mercancías Generales el movimiento de Activo del de Resultados para que su saldo arroje la utilidad o pérdida bruta, La separación de dichos movimientos se hace por medio de un ajuste, el cual será objeto de un estudio posterior.

Ejercicio 1.- (Cifras expresadas en nuevos pesos)

Nota: Para efecto de su comprensión no se maneja IVA.

A.-) Por el Inventario Inicial de Mercancías. Iniciamos un negocio con \$100,000 en mercancías y \$500,000 en efectivo.

1.-) **Por las compras.** Compramos mercancías por \$50,000 en efectivo.

2.-) **Por los gastos de compra.** Al hacer la compra anterior pagamos fletes y acarreos \$1,000 en efectivo.

3.-) **Devoluciones sobre compras.** Devolvimos mercancías por \$20,000 que nos pagaron en efectivo.

4.-) **Rebajas sobre compras.** Al comprar mercancías por \$50,000 en efectivo nos concedieron una rebaja de \$5,000.

5.-) **Por las ventas.** Vendimos mercancías por \$60,000 en efectivo.

6.-) **Devoluciones sobre ventas.** Nos devolvieron mercancías por \$40,000 cantidad que pagamos en efectivo.

7.-) **Rebajas sobre ventas.** Al hacer una venta por \$60,000 en efectivo concedimos una rebaja de \$6,000.

Ajuste de la cuenta de Mercancías Generales.

Para separar de la cuenta de Mercancías Generales los movimientos del Activo y de Resultados es necesario conocer el valor del Inventario Final.

Una vez determinado el inventario final, su valor se debe abonar a la cuenta de Mercancías Generales y cargar a una cuenta denominada Inventarios de la siguiente forma:

Inventarios \$-----
Mercancías Generales (Inventario Final) \$-----

Después de este ajuste, los movimientos quedan separados; en la cuenta de Inventarios queda el movimiento del Activo y en la de Mercancías Generales queda la "Utilidad Bruta", si su saldo es acreedor o la "Pérdida Bruta", si es deudor.

Nota:

- A.-) La cuenta de Mercancías Generales debe quedar saldada o cancelada, enviando la diferencia para tal efecto a la cuenta de "Pérdidas y Ganancias"
- B.-) La cuenta de Pérdidas y Ganancias debe quedar saldada o cancelada, para tal efecto se cancela contra la cuenta de "Utilidad del Ejercicio" o "Pérdida del Ejercicio".

Ejercicio 2.- (Cifras expresadas en nuevos pesos)

- A.-) Registre las operaciones en Diario y Mayor (incluyendo los asientos -- normales de las actividades, así como los asientos de ajuste).
- B.-) Determine la utilidad o pérdida del ejercicio.
- C.-) Elabore el Estado de Resultados y el Balance General al 31 de Octubre de 199_.

La empresa "Qué Bonito Grupo S.A. el 1o. de enero de 199_:

- 1.-) Iniciamos un negocio con \$100,000 en efectivo y \$700,000 en mercancías.
- 2.-) Vendimos mercancías por \$600,000 de los cuales nos pagaron la mitad en efectivo y el resto a crédito.
- 3.-) Los clientes devolvieron mercancías por la cantidad de \$40,000, suma que también abonamos a sus cuentas.
- 4.-) Se concedieron rebajas a los clientes por valor de \$10,000 cantidad que también abonamos a sus cuentas.
- 5.-) Compramos a crédito mercancías por \$300,000.
- 6.-) Las compras anteriores originaron gastos por \$10,000 que se pagaron en efectivo.
- 7.-) Se devolvieron mercancías a los proveedores por \$55,000, suma que cargamos a sus cuentas.
- 8.-) Los proveedores nos concedieron rebajas por \$5000, cantidad que también cargamos a sus cuentas.

Datos para ajustar la cuenta de Mercancías. Inventario final de mercancías, según recuento de las mismas, practicado en esta fecha, \$500,000.

El saldo de la cuenta de Mercancias Generales, después de haber sido ajustada, debe coincidir con la utilidad o la pérdida bruta que arroje el Estado de Resultados.

PROCEDIMIENTO ANALITICO O PORMENORIZADO.

Consiste en abrir una cuenta especial en el libro Mayor para cada uno de los conceptos que forman el movimiento de la cuenta de Mercancias Generales. Por lo tanto, es este procedimiento se establecen las siguientes cuentas:

- Inventarios.
- Compras.
- Gastos sobre compras.
- Rebajas sobre compras.
- Ventas.
- Devoluciones sobre compras.
- Rebajas sobre ventas. etc., etc.

Como podemos ver, los conceptos que forman el movimiento de la cuenta de Mercancias Generales, al pasar a este procedimiento, se convierten en cuentas.

Las cuentas que se abren para c/u de los conceptos de mercancias se conocen con el nombre de "cuentas auxiliares de mercancias", o como "cuentas de mercancias" simplemente, Movimiento y saldo de las cuentas de Mercancias.

Cada una de las cuentas de Mercancias tiene su propio movimiento y saldo, los cuales detallamos a continuación;

I N V E N T A R I O S

Se carga: |
Al principiar el ejercicio |
1.- Del valor del inventario inicial |

Esta cuenta, al principiar el ejercicio, se debe considerar como cuenta del Activo Circulante, pues su saldo representa la existencia de mercancias, pero tan pronto como se empiezan a efectuar operaciones de compra y venta de mercancias, como su saldo ya no corresponde a la existencia, se debe considerar simplemente como cuenta de mercancias. Al terminar el ejercicio, el saldo de esta cuenta se debe sumar al valor de las compras netas, para determinar la suma o total de mercancias.

C O M P R A S

Se carga:
Durante el ejercicio
1.- Del valor de las compras de mercancías efectuadas al contado o a crédito.

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor total de las compras de mercancías efectuadas durante el ejercicio.

G A S T O S D E C O M P R A

Se carga:
Durante el ejercicio
1.- Del valor de todos los gastos que originen las compras de mercancía

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el total de los gastos efectuados por las compras de mercancías. Al terminar el ejercicio, el saldo de esta cuenta se debe sumar al valor de las compras, para determinar las compras totales.

D E V O L U C I O N E S S O B R E C O M P R A

Se abona:
Durante el ejercicio
1.- Del importe de las mercancías devueltas a los proveedores.

El saldo de esta cuenta es acreedor y expresa el valor total de las mercancías devueltas a los proveedores. Al terminar el ejercicio, el saldo de esta cuenta se debe restar del valor de las compras totales para determinar las compras netas.

REBAJAS SOBRE COMPRAS

Se abona:
Durante el ejercicio
1.- Del valor de las bonificaciones ob-
tenidas sobre el precio de las mer-
cancias compradas.

El saldo de esta cuenta es acreedor y expresa el valor total de las rebajas obtenidas sobre el precio de las mercancías compradas. Al terminar el ejercicio, el saldo de esta cuenta se debe restar del valor de las compras totales, para determinar las compras netas.

V E N T A S

Se abona:
Durante el ejercicio
1.- Del valor de las ventas de mercan-
cías efectuadas al contado o a
dito.

El saldo de esta cuenta es acreedor y expresa el valor total de las ventas de mercancías efectuadas durante el ejercicio.

DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS

Se carga:
Durante el ejercicio
1.- Del valor de las mercancías de-
vuelta por los clientes.

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor total de las mercancías devueltas por los clientes. Al terminar el ejercicio, el saldo de esta cuenta se debe restar del valor de las ventas totales, para determinar las ventas netas.

REBAJAS SOBRE VENTAS

Se carga:
Durante el ejercicio
1.- Del valor de las bonificaciones - |
 concedidas sobre el precio de las |
 mercancías vendidas. |

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor total de las rebajas concedidas sobre el precio de las mercancías vendidas. Al terminar el ejercicio, el saldo de esta cuenta se debe restar del valor de las ventas totales, para determinar las ventas netas.

Ejercicio 1.- (Cifras expresadas en nuevos pesos)

Nota: Para efecto de su comprensión no se maneja IVA.

A.-) Por el Inventario Inicial de Mercancías. Iniciamos un negocio con \$100,000 en mercancías y \$500,000 en efectivo.

1.-) **Por las compras.** Compramos mercancías por \$50,000 en efectivo.

2.-) **Por los gastos de compra.** Al hacer la compra anterior pagamos por fletes y acarreos \$1,000 en efectivo.

3.-) **Devoluciones sobre compras.** Devolvimos mercancías por \$20,000 que nos pagaron en efectivo.

4.-) **Rebajas sobre compras.** Al comprar mercancías por \$50,000 en efectivo nos concedieron una rebaja de \$5,000.

5.-) **Por las ventas.** Vendimos mercancías por \$60,000 en efectivo.

6.-) **Devoluciones sobre ventas.** Nos devolvieron mercancías por \$40,000 cantidad que pagamos en efectivo.

7.-) **Rebajas sobre ventas.** Al hacer una venta por \$60,000 en efectivo concedimos una rebaja de \$6,000.

Ventajas del procedimiento analítico:

1.- En cualquier momento, se puede conocer el valor del inventario inicial, de las ventas, de las compras, de los gastos de compra, de las devoluciones

y rebajas sobre compras y sobre ventas, debido a que para c/u de es conceptos se ha establecido una cuenta especial.

2.- Se facilita la formación del Estado de Pérdidas y Ganancias, debido a que se conoce por separado el valor de c/u de los conceptos con que se forma.

3.- El registro de las operaciones de mercancías es más claro.

Desventajas del procedimiento analítico:

1.- No se puede conocer, en un momento dado, el valor del inventario final de mercancías, puesto que no existe ninguna cuenta que controle las existencias.

2.- No es factible descubrir si ha habido extravíos, robos o errores en el manejo de las mercancías, ya que no es posible determinar con exactitud el valor de las mercancías que debiera haber, porque no hay ninguna cuenta que controle las existencias.

3.- Para conocer el valor del inventario final, es preciso hacer un recuento físico de las existencias, labor que algunas veces obliga a cerrar el negocio, principalmente cuando hay que medir, pesar o contar una variedad de artículos.

4.- No se puede conocer rápidamente el costo de lo vendido ni la utilidad o la pérdida bruta, mientras no se conozca el valor del inventario final.

Debido a las desventajas anteriores, este procedimiento únicamente se emplea en negocios de escasa capacidad económica.

Ajustes para determinar la utilidad o la pérdida bruta.

Se deben obtener, por medio de cargos y abonos, cada uno de los resultados de la primera parte del Estado de Pérdidas y Ganancias, de la siguiente manera:

1.- Para obtener las ventas netas se debe restar de la cuenta de Ventas, por medio de un cargo, el valor de las Devoluciones y Rebajas Sobre Ventas.

Para restar de la cuenta de Ventas el valor de las devoluciones y rebajas sobre ventas, se debe hacer el siguiente ajuste (cancelando estas última

- Aj 1 -

Ventas
 Devoluciones sobre ventas
 Rebajas sobre ventas

2.- Para obtener las compras totales se debe sumar a la cuenta de Compras, por medio de un cargo el valor de los Gastos de Compra.

Para sumar a la cuenta de Compras el importe de los gastos de compra se debe hacer el siguiente ajuste (cancelando esta última):

- Aj 2 -

Compras
 Gastos sobre compra

3.- Para obtener las compras netas se debe restar de la cuenta de Compras, por medio de un abono, el valor de las Devoluciones y Rebajas Sobre Compras.

Para restar de la cuenta de Compras el valor de las devoluciones y rebajas sobre compra se debe hacer el siguiente ajuste (cancelando estas últimas)

- Aj 3 -

Devoluciones sobre compras
Rebajas sobre compras
 Compras

4.- Para obtener la suma o total de mercancías, se debe sumar a la cuenta de Compras, por medio de un cargo, el valor del Inventario Inicial.

Para sumar a la cuenta de Compras el valor del inventario inicial se debe hacer el siguiente ajuste (cancelando esta última)

- Aj 4 -

Compras
 Inventarios

Después del ajuste anterior, la cuenta de Compras aparece con un saldo expresa la suma o total de mercancías, en tanto que la cuenta de Inventarios queda saldada.

5.- Para obtener el Costo de lo Vendido se debe restar de la cuenta de Compras, por medio de un abono, el valor del Inventario Final.

En este ejercicio, para poder determinar el costo de lo vendido supongamos que el valor del inventario final sea de \$25,000
Para restar de la cuenta de Compras el importe del inventario final se debe hacer el siguiente ajuste (cancelando esta última)

- Aj 5 -

Inventarios
Compras

Después del ajuste anterior, la cuenta de Inventarios aparece con un saldo de \$25,000 que expresa el valor del inventario final, el cual debe aparecer en el Balance General en el grupo de Activo Circulante, en tanto que el saldo de la cuenta de Compras representa el costo de lo vendido:

6.- Para obtener la utilidad o la pérdida bruta se debe restar de la cuenta de Ventas, por medio de un cargo, el valor del Costo de lo Vendido, que aparece como saldo en la cuenta de Compras.

Para restar de la cuenta de Ventas el Costo de lo Vendido se debe hacer el siguiente ajuste:

- Aj 6 -

Ventas
Compras

La cuenta de Ventas, después de haber sido ajustada, se convierte en cuenta de resultados, pues su saldo representa la utilidad, si es acreedor, o la pérdida, si es deudor.

El saldo de la cuenta de Ventas, ya sea deudor o ya sea acreedor, se debe traspasar a la cuenta de Pérdidas y Ganancias

Observaciones:

- a.-) La cuenta de Ventas, como es acreedora, aumenta al abonarla y disminuye al cargarla.
- b.-) La cuenta de Compras, como es deudora, aumenta al cargarla y disminuye al abonarla.

Ejercicio 2.- (Cifras expresadas en nuevos pesos)

- A.-) Registre las operaciones en Diario y Mayor (incluyendo los asientos -- normales de las actividades, así como los asientos de ajuste).
- B.-) Determine la utilidad o pérdida del ejercicio.
- C.-) Elabore el Estado de Resultados y el Balance General al 31 de Octubre - de 199_.

La empresa "Qué Bonito Grupo S.A. el 1o. de enero de 199_:

- 1.-) Iniciamos un negocio con \$100,000 en efectivo y \$700,000 en mercancías.
- 2.-) Vendimos mercancías por \$600,000 de los cuales nos pagaron la mitad en efectivo y el resto a crédito.
- 3.-) Los clientes devolvieron mercancías por la cantidad de \$40,000, suma - que también abonamos a sus cuentas.
- 4.-) Se concedieron rebajas a los clientes por valor de \$10,000 cantidad que también abonamos a sus cuentas.
- 5.-) Compramos a crédito mercancías por \$300,000.
- 6.-) Las compras anteriores originaron gastos por \$10,000 que se pagaron en efectivo.
- 7.-) Se devolvieron mercancías a los proveedores por \$55,000, suma que cargamos a sus cuentas.
- 8.-) Los proveedores nos concedieron rebajas por \$5000, cantidad que también cargamos a sus cuentas.

Para conocer la utilidad o la pérdida bruta se deben obtener los siguientes resultados:

Ventas Netas. Se obtienen restando de la cuenta de Ventas el valor de las devoluciones y rebajas sobre ventas.

Para restar de la cuenta de Ventas el valor de las devoluciones y rebajas sobre ventas, se debe hacer el siguiente ajuste (cancelando estas últimas).

- Aj 1 -

Ventas	50,000	
Devoluciones sobre ventas		40,000
Rebajas sobre ventas		10,000

Compras totales. Se obtienen sumando a la cuenta de Compras el valor de los gastos de compra.
 Para sumar a la cuenta de Compras el importe de los gastos de compra se debe hacer el siguiente ajuste (cancelando esta última):

- Aj 2 -

Compras	10,000	
Gastos sobre compra		10,000

Compras Netas. Las compras netas se obtienen restando de la cuenta de Compras el valor de las devoluciones y rebajas sobre compras.
 Para restar de la cuenta de Compras el valor de las devoluciones y rebajas sobre compra se debe hacer el siguiente ajuste (cancelando estas últimas):

- Aj 3 -

Devoluciones sobre compras	55,000	
Rebajas sobre compras	5,000	
Compras		60,000

Suma o total de Mercancías. La suma o total de mercancías se obtiene de sumar a la cuenta de Compras el valor de inventario inicial.
 Para sumar a la cuenta de Compras el valor del inventario inicial se debe hacer el siguiente ajuste (cancelando esta última):

- Aj 4 -

Compras	700,000	
Inventarios		700,000

Después del ajuste anterior, la cuenta de Compras aparece con un saldo de \$950,000 que expresa la suma o total de mercancías, en tanto que la cuenta de Inventarios queda saldada.

Costo de lo vendido. El costo de lo vendido se obtiene restando de la cuenta de compras el importe del inventario final.

En este ejercicio, para poder determinar el costo de lo vendido supongamos que el valor del inventario final sea de \$500,000

Para restar de la cuenta de Compras el importe del inventario final se debe hacer el siguiente ajuste (cancelando esta última)

- Aj 5 -

Inventarios	500,000	
Compras		500,000

Después del ajuste anterior, la cuenta de Inventarios aparece con un saldo de \$500,000 que expresa el valor del inventario final, el cual debe aparecer en el Balance General en el grupo de Activo Circulante, en tanto que la cuenta de Compras aparece con un saldo de \$450,000, que representa el costo de lo vendido.

La Utilidad o Pérdida Bruta. Se obtiene de restar de la cuenta de Ventas el Costo de lo Vendido, que aparece como saldo de la cuenta de Compras.

Para restar de la cuenta de Ventas el Costo de lo Vendido se debe hacer el siguiente ajuste:

- Aj 6 -

Ventas	450,000	
Compras		450,000

Después del ajuste anterior la cuenta de Compras queda saldada, mientras que la de Ventas aparece con un saldo acreedor de \$100,000, que representa la utilidad bruta. Es utilidad debido a que el costo de lo vendido es menor que las ventas netas.

La cuenta de Ventas, después de haber sido ajustada, se convierte en cuenta de resultados, pues su saldo representa la utilidad, si es acreedor, o la pérdida, si es deudor.

El saldo de la cuenta de Ventas, ya sea deudor o ya sea acreedor, se debe traspasar a la cuenta de Pérdidas y Ganancias

En el ejercicio que se está desarrollando, para traspasar el saldo de la cuenta de Ventas a la de Pérdidas y Ganancias, debemos hacer el siguiente asiento:

- Aj 7 -

Ventas	100,000	
Pérdidas y Ganancias		100,000

PROCEDIMIENTO DE INVENTARIOS PERPETUOS

Este procedimiento tiene las siguientes ventajas:

- 1.- Se puede conocer en cualquier momento el valor del inventario final, sin necesidad de practicar inventarios físicos.
- 2.- No es necesario cerrar el negocio para determinar el inventario final de mercancías, puesto que existe una cuenta que controla las existencias.
- 3.- Se pueden descubrir extravíos, robos o errores ocurridos durante el manejo de las mercancías, puesto que se sabe con exactitud el valor de la -- mercancía que debiera haber.
- 4.- Se puede conocer, en cualquier momento, el valor del costo de lo vendido
- 5.- Se puede conocer, en cualquier momento, el valor de la utilidad o de pérdida.

Cuentas que se emplean en el procedimiento de Inventarios Perpetuos.

- 1.-) Almacén.
- 2.-) Costo de Ventas.
- 3.-) Ventas.

Almacén. Esta cuenta es del Activo Circulante, se maneja exclusivamente a precio de costo, su saldo es deudor y expresa, en cualquier momento, la existencia de mercancías, o sea, el inventario final.

Costo de Ventas. Es cuenta de mercancías, se maneja precio de costo, su saldo es deudor y expresa el costo de lo vendido.

Ventas. Es cuenta de mercancías, se maneja a precio de venta, su saldo es acreedor y expresa las ventas netas, sin embargo, al terminar el ejercicio, cuando recibe el traspaso del costo de lo vendido, se convierte en cuenta de resultados, pues su saldo expresa la utilidad bruta si es acreedor o la pérdida bruta si es deudor.

A L M A C E N

<p>Se carga:</p> <p>Al principiar el ejercicio</p> <p>1.- Del valor del inventario inicial (a precio de costo).</p> <p>Durante el ejercicio</p> <p>2.- Del valor de las compras (a precio de adquisición).</p> <p>3.- Del valor de los gastos de compra</p> <p>4.- Del valor de las devoluciones sobre ventas (a precio de costo).</p>	<p>Se abona:</p> <p>Durante el ejercicio</p> <p>1.- Del valor de las ventas (a precio de costo).</p> <p>2.- Del valor de las devoluciones sobre compras.</p> <p>3.- Del valor de las rebajas sobre compras.</p>

SALDO DEUDOR: INVENTARIO FINAL.

C O S T O D E V E N T A S

<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio</p> <p>1.- Del valor de las ventas (a precio de costo).</p>	<p>Se abona:</p> <p>Durante el ejercicio</p> <p>1.- Del valor de las devoluciones sobre ventas (a precio de costo).</p>

SALDO DEUDOR: COSTO DE LO VENDIDO.

V E N T A S

<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio</p> <p>1.- Del valor de las devoluciones sobre ventas (a precio de venta).</p> <p>2.- Del importe de las rebajas sobre ventas.</p>	<p>Se abona:</p> <p>Durante el ejercicio</p> <p>1.- Del valor de las ventas (a precio de venta).</p>

SALDO ACREEDOR: VENTAS NETAS.

Por medio del movimiento de las cuentas anteriores se puede ver que las ventas y las devoluciones sobre ventas son las únicas operaciones de mercancías que se registran, tanto a precio de venta como a precio de costo.

Ejercicio 1. (cifras expresadas en nuevos pesos).

Nota: Para efecto de su comprensión, no registrar el IVA.

- 1.- Iniciamos un negocio con \$150,000 en efectivo y 50 artículos "X" con el precio de \$10,000 c/u.
- 2.- Compramos a crédito 60 arts. "X" con valor de \$10,000 c/u.
- 3.- De la compra anterior devolvimos 20 arts. "X".
- 4.- Vendimos en efectivo 40 arts. "X" con valor de \$20,000 c/u.
- 5.- De la venta anterior nos devolvieron 10 arts. que pagamos en efectivo.

Ajuste para determinar la utilidad o la pérdida bruta.

Para determinar la utilidad o pérdida bruta, basta con restar de la cuenta de Ventas el Costo de lo Vendido que aparece como saldo en la cuenta de Costo de lo Vendido.

Para restar de la cuenta de Ventas el Costo de lo Vendido se debe hacer el siguiente ajuste:

	- Aj 1 -		
Ventas		300,000	
	Costo de Ventas		300,000

Después del ajuste anterior, la cuenta de Costo de Ventas queda saldada, mientras que la cuenta de Ventas aparece con un saldo de \$300,000 que expresa la utilidad bruta obtenida en la venta de 30 arts. "X" con una utilidad de \$10,000 en c/u.

La cuenta de Ventas después de haber sido ajustada, se convierte en cuenta de resultados, pues su saldo expresa la utilidad si es acreedor, o la pérdida si es deudor.

El saldo de la cuenta de Ventas se debe traspasar a la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

En nuestro caso, para traspasar el saldo de la cuenta de Ventas a la de Pérdidas y Ganancias, debemos hacer el siguiente asiento:

- Aj 2 -

Ventas	300,000
Pérdidas y Ganancias	300,000

Ejercicio 2. (Cifras expresadas en nuevos pesos).

- 1.- Por el inventario inicial. Iniciamos un negocio con \$100,000 en mercancías.
- 2.- Por las compras. Compramos mercancías por \$50,000 en efectivo.
- 3.- Por los gastos de compra. Al hacer la compra anterior pagamos por fletes y acarreos por \$1,000 en efectivo.
- 4.- Por las devoluciones sobre compra. Devolvimos mercancías por \$20,000 que nos pagaron en efectivo.
- 5.- Por las rebajas sobre compra. Al comprar mercancías por \$50,000 en efectivo nos concedieron una rebaja de \$5,000
- 6.- Por las ventas. Vendimos mercancías por \$60,000 en efectivo, siendo su costo de \$40,000
- 7.- Por las devoluciones sobre ventas. Nos devolvieron mercancías por \$30,000 que pagamos en efectivo, el costo de la devolución es de \$20,000.
- 8.- Por las rebajas sobre ventas. Al vender mercancías por \$40,000 en efectivo concedimos una rebaja de \$4,000, el costo de la venta es de \$30,000.

Los ejercicios siguientes se deben resolver por medio del procedimiento de Inventarios Perpetuos. (Todos los ejercicios están expresados en nuevos pesos).

- a.-) Registre las operaciones en diario y mayor.
- b.-) Elabore los asientos de ajuste necesarios para la determinación de la utilidad o pérdida del ejercicio.
- c.-) Elabore el balance y estado de resultados

Ejercicio 1. (Cifras en nuevos pesos)

Apertura: Caja \$210,000 Mercancías \$1'800,000 Mobiliario \$300,000
 Documentos por Pagar \$250,000 Bancos \$500,000

- 1.- Vendimos mercancías por \$300,000 en efectivo.
- 2.- El costo de la venta es de \$200,000
- 3.- Nos devolvieron mercancías por \$30,000 que pagamos en efectivo.
- 4.- El costo de la devolución es de \$20,000
- 5.- Compramos mercancías por \$20,000 en efectivo.
- 6.- Las compras anteriores originaron gastos cuyo importe de \$10,000 se pagan en efectivo.
- 7.- Vendimos mercancías a crédito por \$200,000 que tuvieron un costo del 50%
- 8.- Concedimos a los clientes rebajas de \$20,000 que pagamos en efectivo. (asiento anterior)
- 9.- Compramos mercancías por \$120,000 que pagamos con cheque.
- 10.- Los proveedores nos concedieron una rebaja de \$15,000 que nos pagan en efectivo.

Ejercicio 2. (Cifras en nuevos pesos)

Apertura: Caja \$150,000 Bancos \$300,000 Mercancías \$1'500,000

- 1.- Ventas al contado comercial, \$300,000, con un costo de \$200,000.
- 2.- Ventas contado riguroso, \$900,000 con un costo de \$600,000.
- 3.- Ventas contra documentos, \$500,000 con un costo de \$350,000.
- 4.- Compras al contado riguroso, \$260,000.
- 5.- Compras al contado comercial, \$380,000.
- 6.- Compras contra documentos a nuestro cargo, \$420,000.
- 7.- De las ventas efectuadas a crédito, devolvieron mercancías que importaron \$30,000 con un costo de \$20,000.
- 8.- De las compras efectuadas a crédito se devolvieron mercancías por \$50,000.
- 9.- Las compras anteriores originaron \$20,000 de gastos que se pagaron en efectivo.

Ejercicio. 3.(Cifras en nuevos pesos)

Apertura:Caja \$300,000 Mercancias \$2'000,000 Documentos por Cobrar\$400,000
Mobiliario \$250,000 y Documentos por Pagar \$500,000.

- 1.- Al vender en efectivo mercancias por \$1'500,000 concedimos rebajas de \$50,000 el costo de la venta es de \$1'000,000.
- 2.- Al comprar en efectivo mercancias por \$600,000 nos concedieron rebajas de \$30,000.
- 3.- Las compras anteriores originaron gastos cuyo valor es de \$15,000 se que dó a deber.
- 4.- Nos devolvieron mercancias con un costo de \$100,000 que habiamos vendido en \$150,000 por esta misma cantidad dimos mercancias con un costo de \$110,000.
- 5.- Devolvimos mercancias por \$40,000 y por esta misma cantidad nos dieron mercancias.

Realice los registros correspondientes en Diario, asi como su registro UNICAMENTE en las cuentas de mayor para IVA ACREDITABLE e IVA POR PAGAR, afectando ambas cuentas para llegar a determinar el IMPORTE DEL ENTERO.

Finalizando con la cancelación de las cuentas utilizadas en el IVA.

- 1.- Se compran mercancias al riguroso contado, del art. "A" según factura #21 por \$235,000.
- 2.- Se compran mercancias a crédito, del art. "B" según factura #24 por la cantidad de \$548,000.
- 3.- Se compra mercancia a crédito, del art. "C" según factura #321 por la cantidad de \$ 549,000. Por el crédito correspondiente, el proveedor nos cobra por el financiamiento el 5% sobre el valor de la mercancia. Por esta operación firmamos un documento.
- 4.- Al recibir la mercancia del art. "A" en nuestro almacén, existe mercancia en mal estado, por lo tanto la regresamos. El monto de los articulos defectuosos asciende a \$ 120,000. (asiento de referencia #1)
- 5.- Pagamos con cheque el documento a nuestro cargo citado en el asiento #2 pero después de la fecha convenida, por tal motivo nos cobran por pago moroso un 10% adicional.
- 6.- Se compra mercancia por \$ 865,000 al riguroso contado del art. "D" con un descuento del 15% según factura #654.

7.- Se compra mercancía del art. "E" con un descuento del 10% según fact #765 por \$ 980,000 la cual la pagamos con cheque.

8.- Solicitamos el servicio de un Contador, para que actualice nuestra contabilidad. El monto de sus honorarios asciende a \$1'000,000. El monto total lo cubrimos con cheque.

9.- Solicitamos los servicios de un decorador para que tenga una nueva imagen nuestra área de ventas. Por sus servicios pagamos con cheque \$1'000,000.

10.- Para el almacén de los artículos "A", "B", "C" y "D", contratamos los servicios de una empresa dedicada a la fumigación. Por sus honorarios pagamos con cheque \$2'000,000.

11.- Se compraron mostradores para exhibición de nuestra mercancía a crédito el monto de esta compra asciende a \$3'000,000.

12.- Se compraron escritorios, sillones y calculadoras para el personal administrativo a crédito. El monto, de la operación asciende a \$ 3'450,000, sin embargo como nos van a dar financiamiento, nos van a cobrar intereses por un 10%.

13.- Vendemos al contado riguroso mercancía del art. "C" según factura #654 por un monto de \$890,000.

14.- Vendemos al contado riguroso con descuento, mercancía del art. "B" según factura #432 por un monto de \$650,000 realizando un descuento del 10%.

15.- De la mercancía citada en el asiento 13, nos realizan una devolución por \$90,000. Por el monto total giramos un cheque.

16.- Vendemos mercancías por \$590,000 del art. "B" con intereses del 10%, la operación nos la garantizan con un documento, según factura #515.

17.- Vendemos mercancías por \$670,000 del art. "D" con intereses del 15%, la operación nos la garantizan con un documento, según factura #876.

18.- Tenemos la oportunidad de rentar un local correspondiente a un mes. El monto de la renta asciende a \$3'000,000, dicho importe nos lo pagan con cheque.

19.- Tenemos la oportunidad de rentar una bodega por dos meses. El monto de la renta mensual asciende a \$5'000,000, dicho importe nos lo pagan con cheque.

20.- Tenemos la oportunidad de rentar por tres meses un lote que por el momento no utilizamos. El monto de la renta mensual asciende a \$4'000,000, dicho importe nos lo pagan con cheque.