

Registro de operaciones

Al Diario General se le conoce también como Libro Diario o Libro de Primera Anotación, ya que es el medio en donde se capturan por primera vez las transacciones de una entidad. Irónicamente, al registro de cada una de las operaciones contenidas en este Libro se le conoce también con el nombre de “asientos”.

Existen dos tipos de asientos de diario:

- 1. Asientos simples. Son aquellos que solo constan de un solo cargo y abono.**
- 2. Asientos compuestos. Son los que involucran varios cargos y abonos, o bien, un cargo y varios abonos o viceversa.**

El término de un ejercicio contable se realiza un asiento de cierre, que es cargar todas las cuentas acreedoras y abundar todas las cuentas deudoras con el objeto de saldar las, con lo que se cierra la contabilidad del ejercicio así como la posibilidad de registrar cualquier otra operación.

El inicio del nuevo año de operaciones, en su primer día, el asiento de cierre mencionado anteriormente se invierte dejando a todas las cuentas utilizadas por la contabilidad con el saldo que tenían antes del asiento de cierre, lo que constituye el asiento de apertura de ese nuevo ejercicio.

- 1. Se compran mercancías por \$30,000, cantidad que se liquida con la firma de varios documentos a su cargo.**
- 2. Se compran mercancías por \$25,000, que se pagan con un cheque.**
- 3. Se compran mercancías por \$40,000 a crédito.**
- 4. Se paga un proveedor de \$10,000 con cheque.**
- 5. Venta de mercancías por \$12,000 en efectivo. Su costo de ventas fue de \$5000.**
- 6. Venta de mercancías por \$40,000 a crédito. Su costo fue de \$18,000.**
- 7. Venta de mercancías por \$130,000. Se reciben pagarés por cobrar. El costo de la venta es de \$50,000.**
- 8. Si adquiere en \$130,000 una camioneta para el reparto de mercancías que se paga con la firma de varios documentos.**
- 9. Se liquida en efectivo el servicio de energía eléctrica, ascendió a \$4000, de los cuales \$2400 corresponden a la tienda \$1600 al área administrativa.**
- 10. Se cobran \$4000 en efectivo a los clientes. Se les conceda un descuento de \$200 por pronto pago.**
- 11. Se adquieren Cetes por \$10,000 en efectivo, para invertir temporalmente sus excedentes de Tesorería.**

- 12. Si adquiere un terreno y \$60,000 a crédito.**
- 13. Se compra mobiliario de oficina por \$10,000, se liquida con un cheque.**
- 14. Se cobran \$20,000 a clientes, que se depositan en la cuenta bancaria.**
- 15. Se contrata un local para instalar parte de la tienda. Se paga anticipadamente la cantidad de \$15,000 con un equipo que cubre tres meses de renta.**
- 16. Se le prestan a un empleado \$1000 en efectivo, a 10 meses, cobrándole intereses anticipados por \$200.**
- 17. Se pagan \$5000 a un proveedor con un cheque. Se obtiene un descuento por pronto pago por \$100.**
- 18. Se contrata un seguro contra riesgos, a crédito, cuya prima anual asciende a \$12,000.**
- 19. Se pagan \$7000 con un cheque por diversos servicios de mantenimiento al equipo de reparto.**
- 20. Se deposita en el banco la cantidad de \$3000 en efectivo.**
- 21. Se devuelven mercancías dañadas a proveedores por un total de \$1000, cantidad que le pagan devolviéndole un documento que había firmado la empresa y que debía cubrir en el futuro.**
- 22. Se venden mercancías o \$60,000 en efectivo, con un costo de \$30,000.**

- 23. El importe de la nómina de la empresa fue de \$45,000, los cuales \$16,000 son del área de ventas y \$29,000 el área de administración. Además, se retuvieron \$3000 por concepto de cuotas al IMSS. \$1500 del fondo de ahorros y \$2500 por impuesto sobre la renta. El importe neto, \$38,000, fue cubierto con un cheque.**
- 24. El Saldo Inicial del Capital Social es de \$560,000**
- 25. El saldo de la Utilidad del Ejercicio es de \$20,000.**
- 26. El saldo de Acreedores Diversos es de \$30,000**

				DEBE	HABER
		1			
Dic-x-201x					
	1107	Almacén		30,000	
	2103	Documentos por Pagar			30,000
		Compra de mercancías con garantía documental			
		2			
Dic-x-201x	1107	Almacén		25,000	
	1102	Bancos			25,000
		Compra de mercancías con cheque			
		3			
Dic-x-201x	1107	Almacén		40,000	
	2101	Proveedores			40,000
		Compra de mercancías a crédito			
		4			
Dic-x-201x	2101	Proveedores		10,000	
	1102	Bancos			10,000
		Pago efectuado a un proveedor con cheque			
		5			
Dic-x-201x	1101	Caja		12,000	
	5101	Costo de Ventas		5,000	
	4101	Ventas			12,000
	1107	Almacén			5,000
		Venta de mercancías en efectivo			
		6			
Dic-x-201x	1104	Clientes		40,000	
	5101	Costo de Ventas		18,000	
	4101	Ventas			40,000
	1107	Almacén			18,000
		Venta de mercancías a crédito			
		7			
Dic-x-201x	1105	Documentos por cobrar		130,000	
	5101	Costo de Ventas		50,000	
	4101	Ventas			130,000
	1107	Almacén			50,000
		Venta de mercancías con garantía documental			
		8			
Dic-x-201x	1205	Equipo de Reparto		130,000	
	2103	Documentos por Pagar			130,000
		Compra de una camioneta a crédito para reparto			
		9			
Dic-x-201x	5102	Gastos de Venta		2,400	
	5103	Gastos de Administración		1,600	
	1101	Caja			4,000
		SUMA DE CARGOS Y ABONOS		494,000	494,000

De la página anterior					638,000	638,000
		20				
Dic-x-201x	1102	Bancos			3,000	
	1101	Caja				3,000
		Depósito de efectivo en el Banco				
		21				
Dic-x-201x	2103	Documentos por Pagar			2,000	
	1107	Almacén				2,000
		Devolución de mercancía defectuosa al proveedor a cambio de documento a nuestro cargo.				
		22				
Dic-x-201x	1101	Caja			60,000	
	5101	Costo de Ventas			30,000	
	4101	Ventas				60,000
	1107	Almacén				30,000
		23				
Dic-x-201x	5102	Gastos de Venta			16,000	
	5103	Gastos de Administración			29,000	
	1102	Bancos				38,000
	2104	Acreedores Diversos				1,500
	2107	ISR por Pagar				2,500
	2106	IMSS por Pagar				3,000
		SUMA DE CARGOS Y ABONOS			778,000	778,000

CUENTAS DE PASIVO							
	2101 Proveedores				2103 Documentos por Pagar		
4)	10,000	40,000	(3		21)	2,000	30,000 (1
17)	5,000						130,000 (8
MD)	15,000	40,000	(MA		MD)	2,000	160,000 (MA
		25,000	(SA				158,000 (SA
	2104 Acreed. Diversos				2107 ISR por Pagar		
		30,000	(S				2,500 (23
		60,000	(12				
		12,000	(18				
		1,500	(23				
		103,500	(SA				2,500 (SA
	2112 Inter. Cobr. por Anticip.				2106 IMSS por Pagar		
		200	(16				3,000 (23
		200	(SA				3,000 (SA
CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE							
	Capital Social				Utilidad del Ejercicio		
		560,000	(S			20,000	(S
		560,000	(SA			20,000	(SA

CUENTAS DE RESULTADOS							
De Ingresos							
4101 Ventas				4102 Productos Financieros			
		12,000	(5			100	(17
		40,000	(6				
		130,000	(7				
		60,000	(22				
		<u>242,000</u>	(SA			<u>100</u>	(SA
De Costos y Gastos							
5101 Costo de Ventas				5102 Gastos de Venta			
5)	5,000			9)	2,400		
6)	18,000			19)	7,000		
7)	50,000			23)	16,000		
22)	30,000						
SD)	<u>103,000</u>			SD)	<u>25,400</u>		
5103 Gtos de Admón.				5104 Gastos Financieros			
9)	1,600			10)	200		
23)	29,000						
SD)	<u>30,600</u>			SD)	<u>200</u>		

Balanza de Comprobación.

Es el documento contable que se elabora el término de cada periodo de operaciones, por lo general el término de cada mes, con la finalidad de comprobar en el registro de cada una de las operaciones practicadas se respetó la técnica de la partida doble.

Este documento debe estar integrado por los siguientes datos:

- 1. Nombre de la entidad.**
- 2. Indicación de ser Balanza de Comprobación.**
- 3. Folios de las cuentas de mayor.**

- 4. Nombre de las cuentas. Movimiento deudor y acreedor de las cuentas.**
- 5. Saldo deudor y acreedor de las cuentas.**

La presentación de las cuentas dentro de este documento se hace con base en el folio contenido en el catálogo de cuentas, comenzando las cuentas de activo, pasivo, capital contable, ingresos y costos y gastos. Dentro de la balanza de comprobación no se incluyen aquellas cuentas que están saldadas.

Siempre las sumas de los méritos deudores y acreedores deberán ser iguales. Los importes de los saldos deudores y acreedores también deben reportar la misma cantidad. Si no fuese así habría errores, por ejemplo:

- 1. Haber efectuado mal las sumas de los movimientos de la balanza de comprobación.**
- 2. Haber sumado equivocadamente los movimientos de alguna cuenta del libro mayor.**
- 3. Haber asentado en el libro diario un registro sin que sean iguales la suma de los cargos y abonos.**
- 4. Haber afectado en las cuentas del libro mayor cargos y abonos cantidades distintas a las contabilizadas en el libro diario, o inversión de cantidades, cifras con un cero de más o de menos, etc.**

5. De registrado en las cuentas de mayor solo el registro parcial de un asiento ya sea un cargo o un abono.

La balanza de comprobación es un documento valioso para preservar el control interno del registro de las operaciones.

Existen errores en la balanza no puede detectar, como:

- 1. Haber registrado en el libro mayor un pago o abono a una cuenta indebida.**
- 2. Haber omitido en el libro mayor el pase completo de algunas ciento del libro diario.**

Debido a que estos errores no violan la igualdad en el registro de las operaciones, pasan desapercibidos para la balanza de comprobación, aunque basta cotejar que la suma de los movimientos de la balanza sean iguales a la suma de las columnas del debe y haber del libro diario.

Estados financieros.

Una vez que se han registrado en los libros diario mayor todas las operaciones practicadas por la empresa, se procede a determinar los resultados. Para ello se cancelan las cuentas de costos, gastos e ingresos. Una cuenta concentradora que se llama pérdidas y ganancias y cuyo movimiento es el siguiente:

PÉRDIDAS Y GANANCIAS	
Se carga:	Se abona:
Por el importe del saldo de la cuenta de costo de ventas.	Por el importe del saldo de la cuenta de ventas.
Por el importe del saldo de la cuenta de gastos de venta.	Por el importe del saldo de la cuenta de productos financieros
Por el importe del saldo de la cuenta de gastos de administración.	Por el importe del saldo de la cuenta de otros productos
Por el importe del saldo de la cuenta de gastos financieros.	
Por el importe del saldo de la cuenta de otros gastos.	
MD) total de los egresos.	Total de los ingresos (MA

Como la cuenta de pérdidas y ganancias no aparece en el balance general, en el Estado de resultados, debe cancelarse mediante un asiento de traspaso (T) de utilidad del ejercicio o en su caso pérdida del ejercicio, las cuales durante el ejercicio acumularán los resultados obtenidos.

- 1. Si la cuenta de pérdidas y ganancias presenta un saldo acreedor se obtuvo utilidad.**

2. Si la cuenta de pérdidas y ganancias presenta un saldo deudor se obtuvo pérdida.

BALANZA DE COMPROBACIÓN					
Núm de Cuenta	Nombre de la Cuenta de Mayor	MOVIMIENTOS		SALDOS	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
1101	Caja	85,800	17,800	68,000	
1102	Bancos	263,000	109,900	153,100	
1103	Inversión en Acciones y Valores	10,000		10,000	
1104	Clientes	40,000	24,000	16,000	
1105	Documentos por cobrar	130,000		130,000	
1106	Deudores Diversos	1,000		1,000	
1107	Almacén	395,000	105,000	290,000	
1108	Rentas pagadas por anticipado	15,000		15,000	
1202	Terrenos	60,000		60,000	
1204	Equipo de Oficina	70,000		70,000	
1205	Equipo de Reparto	130,000		130,000	
1212	Primas de Seguros	12,000		12,000	
2101	Proveedores	15,000	40,000		25,000
2103	Documentos por Pagar	2,000	160,000		158,000
2104	Acreead. Diversos		103,500		103,500
2106	IMSS por Pagar		2,500		2,500
2107	ISR por Pagar		3,000		3,000
2112	Int. Cob. por Anticipado		200		200
3101	Capital Social		560,000		560,000
3102	Utilidad del Ejercicio		20,000		20,000
4101	Ventas		242,000		242,000
4102	Productos Financieros				
5101	Costo de Ventas	103,000		103,000	
5102	Gastos de Venta	25,400		25,400	
5103	Gtos de Admón.	30,600		30,600	
5104	Productos Financieros	200	100		100
	Sumas iguales	1,388,000	1,388,000	1,114,100	1,114,300

Cuentas de Resultados Deudoras y Acreedoras.

Objetivo del estudio:

- + Utilizar cuentas de activo, pasivo y capital.**
- + Usar cuentas de resultados deudoras y acreedoras.**
- + Ocupar catálogos de cuentas.**
- + Diferenciar entre activos y gastos.**
- + Preparar balanzas de comprobación por movimientos y saldos.**

El uso de la cuenta de Capital.

La cuenta de capital se encuentra restringida para los siguientes usos:

Los cargos significan reducciones a las aportaciones de los dueños, ya sea porque los socios de la empresa disminuyen sus aportaciones o porque alguno de ellos se retiran de la sociedad.

Los abonos significan incrementos a la aportación de los dueños, ya sea porque los socios y existentes aumentan sus aportaciones o porque se aceptan nuevos socios.

Cuentas de resultados acreedoras.

En realidad el usuario esta libertad de utilizar los nombres que desee para denominar a estas cuentas, pero tradicionalmente se han establecido nombres concretos que facilitan su aprendizaje, a saber:

- 1. Ventas o ingresos.**
- 2. Productos financieros o producto integral de financiamiento.**
- 3. Otros productos u otros ingresos.**

La cuenta de ventas e ingresos es la más importante en cualquier organización, siendo su naturaleza acreedora, es decir, sus abonos y su movimiento acreedor, serán mayores que los cargos y el movimiento deudor tanto en número como el monto en pesos. Se carga esta cuenta por lo general una cancelación de una venta o por corregir un error.

Dentro de las cuentas acreedoras que significan productos financieros están:

- 1. Intereses ganados.**
- 2. Ganancia en cambios.**
- 3. Descuentos por pronto pago.**

Dentro de las cuentas de resultados acreedoras (ganancias) están las ganancias excepcionales derivadas de actividades no fundamentales de la empresa.

Cuentas de resultados deudoras.

Respecto de las cuentas de resultados deudoras, las principales son cinco:

- 1. Costo de ventas.**
- 2. Gastos de venta.**
- 3. Gastos de administración.**
- 4. Gastos financieros o costo integral de financiamiento.**
- 5. Los gastos.**

Cuentas de resultados acreedoras (pérdidas).

Gastos financieros:

- 1. Intereses causados.**
- 2. Pérdida en cambios.**
- 3. Descuentos concedidos por pronto cobro.**

Otros gastos:

- 1. Pérdidas excepcionales derivadas de actividades no fundamentales.**

En gastos financieros se registran los gastos por intereses causados, es decir, los intereses de los pagarés que firmamos en favor de nuestros proveedores o cualquier otra persona que se devengan con el transcurso del tiempo. Además, se registran los descuentos concedidos por pronto cobro, es decir,

cuando la empresa ofrece la reducción en el monto de alguna deuda por cobrar por pronto cobro. Esta circunstancia se aprovecha y genera un monto mayor (\$1000 por ejemplo) es cobrado con un monto de efectivo menor (\$950), provocando una pérdida (\$50). Finalmente, el manejo de la moneda extranjera de generar pérdidas debido a las cotizaciones fluctuantes de las divisas.

En otros gastos registramos pérdidas por operaciones poco frecuentes, como la venta de un activo fijo, indemnizaciones otorgadas, etcétera, o aquellas que tienen que ver con actividades que no son propias del negocio, como son los donativos. Actualmente se considera que la participación de los trabajadores en las utilidades debe ir a esta cuenta.

Existen dos cuentas que están relacionadas con las dos funciones operativas principales del negocio, que son vender y administrar.

Cuentas de resultados deudoras (pérdidas).

Gastos de venta. Son aquellos en que incurre la entidad en sus esfuerzos para comercializar bienes o servicios. Sueldos, comisiones, rentas, publicidad, cuotas al IMSS, honorarios, seguros, mantenimiento, energía eléctrica, etc.

Gastos de administración. Son aquellos en que incurre la administración general de las operaciones. Sueldos, renta, papelería, teléfonos, cuotas IMSS, honorarios, seguros, mantenimiento, energía eléctrica, etc.

Principios de Contabilidad

5101 Costo de Ventas			
5)	5,000		
6)	18,000		
7)	50,000		
22)	30,000		
SD)	103,000	103,000	(T2
5102 Gastos de Venta			
9)	2,400		
19)	7,000		
23)	16,000		
SD)	25,400	25400	(T3
5103 Gtos de Admón.			
9)	1,600		
23)	29,000		
SD)	30,600	30600	(T4
5104 Gastos Financieros			
10)	200		
SD)	200	200	(T5
4101 Ventas			
		12,000	(5
		40,000	(6
		130,000	(7
		60,000	(22
T1)	242000	242,000	(SA
4102 Productos Financieros			
		100	(17
T6)	100	100	(SA
PÉRDIDAS Y GANANCIAS			
T2)	103000	242,000	(T1
T3)	25400	100	(T6
T4)	30600		
T5)	200		
MD)	159200	242,100	(MA
		82,900	(SA

Como puede observarse, después de haber efectuado los traspasos a la cuenta de pérdidas y ganancias, las cuentas de ingresos, costos y gastos quedan saldadas. El movimiento deudor de la cuenta concentradora representa la suma de los costos y gastos, \$139,200 mientras que su movimiento acreedor señala la totalidad de los ingresos \$242,100

El saldo acreedor de Pérdidas y ganancias de \$82,900 es la utilidad del mes de diciembre.

Por último, se salda la cuenta de pérdidas y ganancias contra la cuenta de utilidad del ejercicio.

Este registro deja sin saldo de pérdidas y ganancias. La integridad del ejercicio incrementa su saldo de \$20,000 a \$102,900 del individuo a la utilidad del mes de diciembre

	UTILIDAD	DEL EJERCICIO	
		20,000	(S
		82,900	(T6
		102,900	(MA
		102,900	(SA

Principios de Contabilidad

ACTIVO				PASIVO					
CIRCULANTE				683,100	CIRCULANTE (CORTO PLAZO)				292,200
Caja		68,000		Proveedores		25,000			
Bancos		153,100		Documentos por Pagar		158,000			
Inversión en Acciones y Valores		10,000		Acreed. Diversos		103,500			
Clientes		16,000		IMSS por Pagar		2,500			
Documentos por cobrar		130,000		ISR por Pagar		3,000			
Deudores Diversos		1,000		Int. Cob. por Anticipado		200			
Almacén		290,000							
Rentas pagadas por anticipado		15,000		TOTAL DE PASIVO			292,200		
NO CIRCULANTE				272,000	CAPITAL CONTABLE				662,900
Terrenos		60,000		CONTRIBUIDO					
Equipo de Oficina		70,000		Capital Social		560,000			
Equipo de Reparto		130,000		GANADO					
Primas de Seguros		12,000		Utilidad del Ejercicio (antes ISR)		102,900			
TOTAL DE ACTIVO				955,100	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL				955,100

ESTADO DE VARIACIONES DEL CAPITAL CONTABLE

Datos para la elaboración del EVCC	
Saldo al 31 de diciembre del 2015	800.00
Aumento de Capital Social en efectivo	100.00
Decreto de Dividendos en Acciones	40.00
Reducción del Capital Social en efectivo	-15.00
Capitalización de un adeudo con un Proveedor	150.00
Creación de la Reserva Legal	32.50
Pérdidas acumuladas	-80.00
Traspaso de la Utilidad del Ejercicio	750.00
Decreto de Dividendos en Efectivo	-120.00
Utilidad del Ejercicio 2009	750.00
Pérdida del Ejercicio 2010	-180.00

CONCEPTO Cifras a miles de pesos.	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	UTILIDADES (PÉRDIDAS) ACUMULADAS	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2014	800.00		-80.00	750.00	1,470.00
Aumento de Capital Social en efectivo	100.00				100.00
Traspaso de la Utilidad del Ejercicio			750.00	-750.00	0.00
Creación de la Reserva Legal		32.50	-32.50		0.00
Decreto de Dividendos en Efectivo			-120.00		-120.00
Decreto de Dividendos en Acciones	40.00		-40.00		0.00
Reducción del Capital Social en efectivo	-15.00				-15.00
Capitalización de un adeudo con un Proveedor	150.00				150.00
Pérdida del Ejercicio 2014				-180.00	-180.00
Saldo al 31 de diciembre del 2015	1,075.00	32.50	477.50	-180.00	1,405.00