

Procesamiento Contable: El Patrimonio y los Resultados

3

1 - PATRIMONIO

El patrimonio es el conjunto de bienes económicos, los derechos contra terceros, como así también las obligaciones a pagar, expresados todos estos elementos en unidades monetarias.

Bienes económicos: Son bienes materiales e inmateriales que poseen un valor económico y que, por ende, son susceptibles de ser valuados en términos monetarios. Por ejemplo: autos, maquinarias, sillas, llave de negocio, etc.

Derechos contra terceros o derechos a cobrar: Son los créditos a favor del comerciante o empresa.

Obligaciones a Pagar: Son las deudas que tiene un comerciante o empresa a favor de terceros.

2 PARTES DEL PATRIMONIO

Los recursos económicos reciben el nombre de Activo, las obligaciones el nombre de Pasivo, y la diferencia entre Activo y Pasivo recibe el nombre de Patrimonio neto (denominado neto porque es una magnitud que surge por diferencia).

ACTIVO: Una empresa para poder desarrollar la actividad tendiente al logro de sus fines propuestos cuenta siempre con un conjunto de recursos (bienes económicos). El activo es sinónimo de recursos, de o inversión.

Composición del Activo

El activo se integra con:

a El **dinero** en caja y/o en bancos, y otros valores de poder cancelatorio similar.

b **Bienes:** Deben ser de propiedad del ente, y objetivamente medibles.

Según su identificación con un elemento en particular, se clasifican en:

> **Bienes Identificables:** Se identifican con un elemento del activo en forma particular y separado de los otros bienes. Por ello son susceptibles de ser vendidos individualmente -en forma separada del resto- Pueden ser:

- » Tangibles. Tienen manifestación corpórea.
- » Intangibles.

> **Bienes No Identificables:** Reúnen las siguientes cualidades:

- » Son siempre bienes de naturaleza intangible.
- » Tienen valor solo mientras la empresa esté en marcha, porque generan beneficios sólo mientras la empresa opera en el mercado: Llave de Negocio adquirida, gustos de Organización, etc.

Según su forma de incorporación al Activo, pueden ser:

> **Bienes Adquiridos por la empresa:**

- » Aportados por los socios (se lo asimila a una compra)
- » Comprados a terceros

> **Bienes Producidos o generados por la empresa:**

- » Por crecimiento natural,
- » Extraídos,
- » Obtenidos de un proceso febril, etc.

C **Derechos:** Pueden ser:

- ▶ De recibir sumas de dinero,
- ▶ De recibir bienes,
- ▶ De recibir servicios.

2

PASIVO: El Pasivo representa el total de las obligaciones de la empresa hacia terceros en un momento determinado y expresado en unidades monetarias.

Composición del Pasivo

El total de obligaciones hacia terceros puede clasificarse en:

Según las características de sus elementos:

> **Obligaciones de Dar:**

- » Sumas de Dinero. Es la más frecuente. Ejemplo: Compra a crédito.
- » Bienes. Anticipos recibidos de clientes.

> Obligaciones de Hacer:

- » Prestar un servicio. Cobro adelantado de un servicio de reparación.
- » Permitir la ocupación de un bien.

Según la certeza de su existencia pueden ser:

> Obligaciones Ciertas

Las constituyen la mayoría de los pasivos. La existencia de estas obligaciones no depende de la ocurrencia de ningún hecho futuro o incierto.

Obligaciones Contingentes.

Podemos diferenciar:

- » Contingencias en cuanto a su existencia, o
- » Contingencias en cuanto a la determinación del monto

Las obligaciones contingentes presentan siempre dificultad en su medición, ya que para su registración se debe analizar la probabilidad de la ocurrencia del hecho contingente.

3

PATRIMONIO NETO: El Patrimonio Neto surge de la diferencia entre el Activo y Pasivo de una empresa, expresado en unidades monetarias.

$$\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Capital o Patrimonio Neto}$$

Ejemplo N°1

$$\text{Activo} = 3.000 \quad \text{Pasivo} = 1.400 \quad \text{Patrimonio} = X$$

Activo	-	Pasivo	=	Capital o Patrimonio Neto
3.000	-	1.400	=	1.600

> Por pasaje de términos:

$$\text{Pasivo} + \text{Capital o Patrimonio Neto} = \text{Activo}$$

Ejemplo N°2

$$\text{Activo} = X \quad \text{Pasivo} = 3.000 \quad \text{Capital o Patrimonio Neto} = 5.000$$

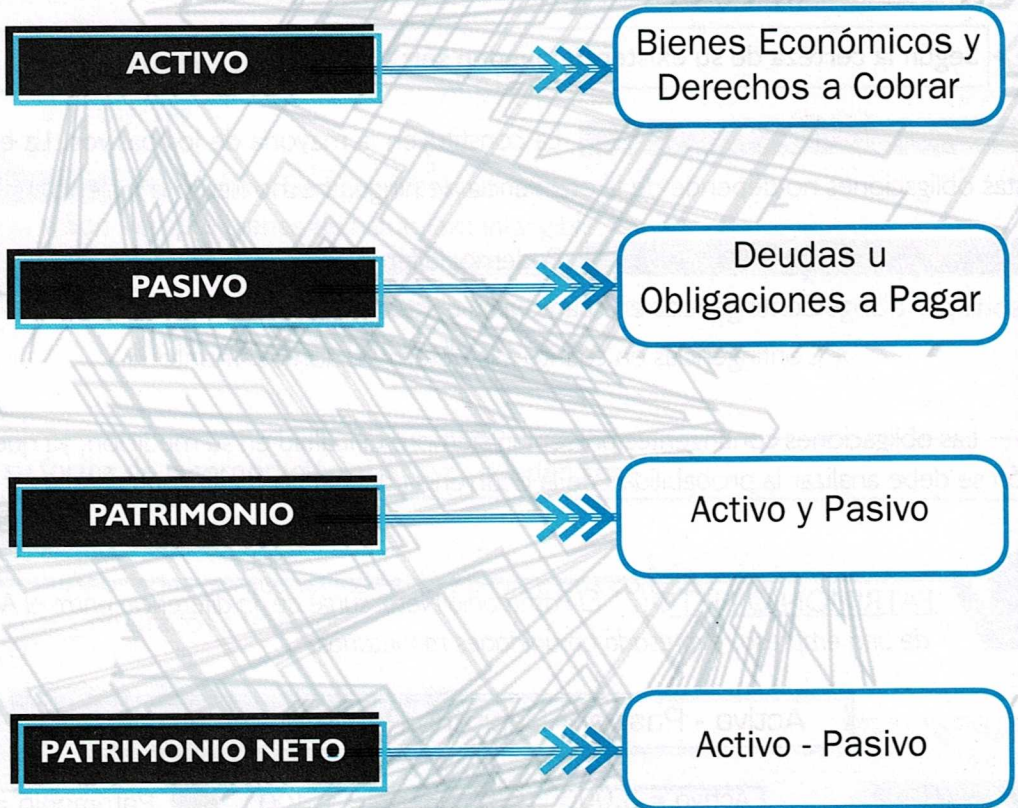
Pasivo	+	Capital o P. Neto	=	Activo
3.000	+	5.000	=	8.000

$$\text{Activo} - \text{Capital o Patrimonio Neto} = \text{Pasivo}$$

Ejemplo N°3

$$\text{Activo} = 9.000 \quad \text{Pasivo} = X \quad \text{Capital o Patrimonio Neto} = 6.000$$

Activo	-	Capital o P. Neto	=	Pasivo
9.000	-	6.000	=	3.000

S
I
N
T
E
S
I
S

ACTIVIDAD # 1

Prácticas
Educativas
Integradoras

U3

A Autoevaluación: Patrimonio

Completar los espacios en blanco:

- | | | |
|----------------------|-----------------|------------------------------------|
| 1 ▢ Activo = 56.000 | Pasivo = 14.000 | Capital o Patrimonio Neto = |
| 2 ▢ Activo = | Pasivo = 37.500 | Capital o Patrimonio Neto = 18.500 |
| 3 ▢ Activo = 104.000 | Pasivo = | Capital o Patrimonio Neto = 63.000 |
| 4 ▢ Activo = 286.000 | Pasivo = 75.000 | Capital o Patrimonio Neto = |
| 5 ▢ Activo = 199.500 | Pasivo = | Capital o Patrimonio Neto = 53.000 |
| 6 ▢ Activo = | Pasivo = 15.000 | Capital o Patrimonio Neto = 27.000 |

ACTIVIDAD #3

A Autoevaluación: Patrimonio

a Gonzalo Higuaín: Dinero en efectivo: \$150.000.-; Vehículos para la entrega de mercaderías: \$530.800.-; deudas en cta. cte. sin documentar a 30 días: \$178.000.-

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
Dinero en efectivo.	\$ 150.000.-	Deudas c/c sin doc.	\$ 178.000.-
Vehículos.	\$ 530.800.-		
		PATRIMONIO NETO	
		Capital	\$430.800
TOTAL	\$608.800.-	TOTAL	\$608.800.-

b Sergio Agüero: Saldo Banco AFA c/c: \$430.000.-; Bienes destinados para la venta: \$656.000.-; Pagaré de su firma entregado a terceros: \$500.000.-

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
		PATRIMONIO NETO	
TOTAL		TOTAL	

c Ángel Di María: \$200.000.-; Muebles de Oficina: \$150.000.- Cheques comunes recibidos de terceros \$80.000.-; Personas a quienes les debe dinero de palabra sin documentar a 60 días \$240.000.-

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
		PATRIMONIO NETO	
TOTAL		TOTAL	

2- CUENTA

Se denomina *Cuenta* a la agrupación de conceptos con características similares que integran el patrimonio y los resultados.

No se puede realizar ninguna registración en los Libros de Contabilidad, sin el elemento fundamental que es la Cuenta.

Bienes como terrenos, casas, departamentos, etc., que tienen la característica en común de no poder trasladarse sin modificar su estructura, se agrupan en la Cuenta Inmuebles.

I IDENTIFICACIÓN DEL NOMBRE DE UNA CUENTA

TERMINOLOGÍA COMÚN	TERMINOLOGÍA CONTABLE
Dinero en efectivo.	Caja
Cheques comunes recibidos de terceros.	Valores a Depositar
Cheques diferidos recibidos de terceros.	Valores Diferidos a Depositar
Cupones recibidos o comprobantes emitidos por ventas realizadas con tarjetas de crédito.	Tarjeta de Crédito «XX»
Bienes destinados a la fabricación de mercaderías.	Materias Primas
Sillas, escritorios, máquinas de escribir, mostradores, fotocopiadoras, teléfonos, faxes, teléfonos celulares, proyectores, etc.	Muebles y Útiles
Dinero depositado en cuenta corriente Bancaria.	Banco «X» c/c
Vehículos, camiones, automóviles, etc.	Rodados
Personas que nos deben dinero en cta. cte. (de palabra, sin documentar) por venta de mercaderías o servicios.	Deudores por Ventas
Personas que nos deben dinero (de palabra, sin documentar) por créditos otorgados u otros motivos que no corresponden a venta de mercaderías o servicios.	Deudores Varios
Pagarés recibidos de terceros a nuestro favor.	Documentos a Cobrar
Estanterías, carteles luminosos, aire acondicionado, ventiladores de techo, estufas, centrales telefónicas, puertas, portones, sistemas de alarmas, etc.	Instalaciones
Casas, locales, terrenos, departamentos, etc.	Inmuebles
Máquinas de un taller o fábrica (tornos, guillotinas, dobladoras, etc.).	Maquinarias
Bienes destinados para la Venta.	Mercaderías
Computadoras, scanner, impresoras, grabadoras de CD, modem, monitor, teclado, mouse, notebook, etc.	Equipos de Computación
Pagarés de nuestra firma entregados a terceros.	Documentos a Pagar
Personas a quienes debemos dinero (de palabra, sin documentar) por préstamos obtenidos u otros motivos que no corresponden a compra de mercaderías o servicios.	Acreedores Varios

TERMINOLOGÍA COMÚN	TERMINOLOGÍA CONTABLE
Personas a quienes debemos dinero en cta. cte. (sin documentar) por compra de mercaderías o servicios.	Proveedores
Cheques de pago diferido de propia firma entregados a terceros.	Valores Diferidos a Pagar
Aporte inicial por constitución de un comercio o empresa.	Capital
Ganancia lograda por tareas comerciales realizadas para terceros.	Comisiones Ganadas
Gastos de bajo importe, papelería, artículos de limpieza, agua, luz, internet, teléfono, gas. En caso que los servicios de luz, gas, internet o teléfono correspondan a importes elevados y que tengan incidencias significativas en el proceso de producción, se aconseja individualizarlas en una cuenta propia. Ej. Gastos de Electricidad.	Gastos Generales
Importe que le costó al comerciante la mercadería que vendió.	Costo de Mercaderías Vendidas
Recargo que cobramos a nuestros clientes o deudores por pagos que nos efectúan fuera de término o préstamos realizados.	Intereses Ganados
Recargo que nos cobran (proveedores o bancos) por pagos que realizamos fuera de término o por préstamos de dinero solicitado.	Intereses Perdidos
Importe de la venta de mercaderías o servicios prestados.	Ventas (Bienes o Servicios)
Rebaja obtenida en el precio de compra o en el pago a nuestros proveedores o acreedores.	Descuentos Obtenidos
Rebaja cedida en el precio de venta o en el cobro a nuestros deudores o clientes.	Descuentos Cedidos
Pérdida ocasionada por encargo de una tarea comercial a un tercero.	Comisiones Perdidas
Ganancia obtenida por ceder el uso de un inmueble de nuestra propiedad a un tercero por un tiempo determinado.	Alquileres Ganados
Gastos abonados por el traslado de mercaderías u otros bienes.	Fletes y Acarreos
Pérdida ocasionada por tributos a favor del Estado (AFIP).	Impuestos
Pérdida producida por utilizar inmuebles de terceros por un tiempo determinado.	Alquileres Perdidos
Beneficio o quebranto producido en un ejercicio económico.	Resultado del Ejercicio
Haberes abonados a los empleados u operarios por su trabajo.	Sueldos y Jornales
Ganancias no distribuidas.	Reservas
Gastos abonados por promoción de nuestros productos (mercaderías), folletos, avisos publicitarios (radiales, televisivos, gráficos, informáticos), páginas web, etc.	Publicidad Perdida
La prima abonada a una compañía por la contratación de seguros generales sobre personas o bienes.	Seguros

2 CLASIFICACIÓN

PATRIMONIALES

ACTIVO

Deudores por Ventas
 Deudores Varios
 Banco «X» cuenta corriente
 Mercaderías
 Inmuebles
 Maquinarias
 Materias Primas
 Documentos a Cobrar
 Valores a Depositar
 Rodados
 Muebles y Útiles
 Instalaciones
 Caja
 Valores Diferidos a Depositar
 Tarjeta de Crédito «XX»
 Equipos de Computación

PASIVO

Acreedores Varios
 Proveedores
 Valores Diferidos a Pagar
 Documentos a Pagar

PATRIMONIO NETO

Capital
 Reservas
 Utilidad del Ejercicio
 Quebranto del Ejercicio

DE RESULTADOS

POSITIVOS (R.P.) (Ganancias)

Ventas (Bienes o Servicios prestados)
 Alquileres Ganados
 Intereses Ganados
 Descuentos Obtenidos
 Comisiones Ganadas

NEGATIVOS (R.N.) (Pérdidas)

Costo de Mercaderías Vendidas
 Alquileres Perdidos
 Sueldos y Jornales
 Fletes y Acarreos
 Descuentos Cedidos
 Seguros
 Impuestos
 Intereses Perdidos
 Gastos Generales
 Comisiones Perdidas
 Publicidad Perdida

CUENTAS PATRIMONIALES

Son aquellas cuentas que representan el Patrimonio del Comerciante o Empresa.

- a** >Activo: Son las que representan bienes y derechos a cobrar de un comerciante o empresa.
- b** >Pasivo: Son las que representan obligaciones a pagar de un comerciante o empresa.
- c** >Patrimonio Neto: Son las cuentas que representan la diferencia entre el Activo y el Pasivo.

CUENTAS DE RESULTADO

Son aquellas cuentas que representan las Pérdidas y Ganancias del Comerciante o Empresa.

- a** >Positivo (Ganancias): Representan ganancias, beneficios o utilidades.
- b** >Negativo (Pérdidas): Representan gastos, pérdidas o quebrantos.

ACTIVIDAD #4

Prácticas
Educativas
Integradoras **U3**

A Autoevaluación: Cuentas Patrimoniales

CUENTAS	QUÉ REPRESENTAN?	ACTIVO	PASIVO	P. NETO
Maquinarias				
Deudores por venta				
Capital				
Acreedores Varios				
Caja				
Banco «X» c/c				
Documentos a Cobrar				
Proveedores				
Valores a Depositar				
Valores Difer. a Depositar				
Documentos a Pagar				
Muebles y Útiles				

U3

Prácticas
Educativas
Integradoras

ACTIVIDAD #5

A Autoevaluación: Cuentas Patrimoniales

CONCEPTO	NOMBRE de la CUENTA	ACTIVO	PASIVO	P. NETO
Aporte Inicial de un comercio				
Casas, locales, edificios, etc				
Dinero en Efectivo				
Pagarés que firmamos por compras a plazo				
Personas a quienes debemos dinero (cta. cte.)				
Bienes destinados a la fabricación de mercaderías				
Dinero depositado en cta. cte. bancaria				
Personas que nos deben dinero, sin documentar por créditos otorgados que no corresponden a venta de mercaderías o servicios				

U3

Prácticas
Educativas
Integradoras

ACTIVIDAD #6

A Autoevaluación: Cuentas de Resultados

Cuentas	¿QUÉ REPRESENTAN?	RESULTADOS	
		+	-
Ventas			
Costo de Mercs. Vendidas			
Descuentos Obtenidos			
Alquileres Ganados			
Impuestos			
Fletes y Acarreos			

U3

Prácticas
Educativas
Integradoras

ACTIVIDAD #7

A Autoevaluación: Cuentas de Resultados

CONCEPTOS	NOMBRE DE LA CUENTA	RESULTADOS	
		+	-
Beneficio o quebranto en el ejercicio			
Gastos de bajo importe			
Recargos que nos cobran por mora			
Haberes abonados al personal			
Rebaja cedida en el precio de vta. o cobro			
Pago por uso de inmuebles de terceros			

A Clasifica por su naturaleza las siguientes cuentas

<i>activo</i>	Instalaciones.
	Intereses cobrados.
	Gastos de comercialización.
	Sueldos y Jornales.
	Mercaderías.
	Alquileres Cobrados
	Proveedores.
	Capital.
	Deudores por ventas.
	Costo de Mercaderías Vendidas (CMV).
	Deudores Varios.
	Ventas.
	Acreedores Varios.
	Gastos generales.
	Documentos a Cobrar.
	Valores Diferidos a Pagar.
	Descuento Obtenido.
	Comisión cobrada.
	Documentos a Pagar.
	Anticipos Clientes.

5 PARTES DE UNA CUENTA

- a** >Nombre: Es el elemento que permite identificar a cada grupo de valores (conceptos).
- b** >Debe: Es la parte de la cuenta donde se anotan los débitos o partidas ingresadas.
- c** >Haber: Es la parte de la cuenta donde se anotan los créditos o partidas egresadas.
- d** >Saldo: Es la diferencia entre el total del Debe y el total del Haber o viceversa.

- > Cuando los débitos son mayores a los créditos, su saldo es Deudor.
- > Cuando los créditos son mayores a los débitos, su saldo es Acreedor.
- > Cuando los débitos son iguales a los créditos, la cuenta está Saldada.

Cuenta :						N°.....	
FECHA	Detalle	Fo	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor	

- > Las cuentas patrimoniales del Activo tienen Saldo Deudor o están Saldadas.
- > Las cuentas Patrimoniales del Pasivo tienen Saldo Acreedor o están Saldadas.
- > Las cuentas de Patrimonio Neto tienen Saldo Acreedor.
- > Las cuentas de Resultado Positivo tienen Saldo Acreedor.
- > Las cuentas de Resultado Negativo tienen Saldo Deudor.

Ejemplo

Cuenta : Caja						N°:5	
FECHA	Detalle	Fo	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor	
2/8	Aporte inicial	1	20.000.-	---	20.000.-	---	
3/8	Depósito en Bco.	2	---	12.000.-	8.000.-	---	
5/8	Pago de Alquiler	3	---	1.000.-	7.000.-	---	
15/8	Cobro de Pagaré	4	9.000.-	---	16.000.-	---	
20/8	Pago de Intereses	5	---	1.400.-	14.600.-	---	

6 ORIGEN, MOVIMIENTO Y SALDO DE LAS CUENTAS

PATRIMONIALES DEL ACTIVO

Representa: Nacen con un débito pues primero tienen que tener un ingreso para producir posteriormente un egreso.

Se Debitan

Cuando se produce un aumento (+) del Activo.

Se Acreditan

Cuando se produce una disminución (-) del Activo. Anotándose la cantidad en el HABER (H).

Saldo

Deudor o Saldada.

PATRIMONIALES DEL PASIVO

Representa: Nacen con un crédito, es decir se debe tener primero la obligación (deuda) para luego pagarla.

Se Acreditan

Cuando se produce un aumento (+) del Pasivo. Anotándose la cantidad en el Haber (H)

Se Debitan

Cuando se produce una disminución (-) del Pasivo. Anotándose la cantidad en el DEBE (D).

Saldo

Acreedor o saldada

CUENTAS DE PATRIMONIO NETO: CUENTA CAPITAL

Representa: Nacen con un crédito, producido por la diferencia entre el Activo y el Pasivo.

Se Acreditan

Cuando se produce un aumento (+) del Capital. Anotándose la cantidad en el HABER (H).

Ej.: Cuando se constituye un Negocio o Empresa.

Se Debitan

Cuando se produce una disminución (-) del Capital. Anotándose la cantidad en el DEBE (D).

Ej.: Cuando se disuelve o cierra un Negocio o Empresa.

Saldo

Acreedor.

CUENTAS DE RESULTADOS NEGATIVOS (Pérdidas)

Representa: Nacen con un débito producido por una pérdida.

Se Debitan

Cuando se produce una disminución (-) en el Patrimonio Neto, provocado por una pérdida. Anotándose la cantidad en el DEBE (D).

Se Acreditan

Por registrarse erróneamente una pérdida, y a fin de cada ejercicio económico, cuando su saldo se transfiere a la cuenta «Pérdidas y ganancias». Anotándose la cantidad en el HABER (H).

Saldo

Deudor.

CUENTAS DE RESULTADOS POSITIVOS (Ganancias)

Representa: Nacen con un crédito, producido por una ganancia.

Se Acreditan

Cuando se produce un aumento (+) en el Patrimonio Neto provocado por una ganancia. Anotándose en el HABER (H).

Se Debitan

Por registrarse erróneamente una ganancia y a fin del ejercicio económico, cuando se transfiere su saldo a la cuenta «Pérdidas y Ganancias». Anotándose en el DEBE (D).

Saldo

Acreedor.