

5 ANÁLISIS DE CUENTAS

1 Cuentas patrimoniales

Patrimoniales del ACTIVO

CAJA

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: El dinero en efectivo.

Se Debita > Cuando ingresa dinero en efectivo.

Se Acredita > Cuando egresa dinero en efectivo.

Saldo Deudor > Representa el dinero existente en Caja. Nunca puede tener saldo acreedor pues no puede egresar más dinero del que ha ingresado.

BANCO "X" c/c

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Dinero, cheques u otros valores que depositamos en nuestra cuenta corriente, cuyo retiro se efectúa mediante la emisión de cheques de nuestra firma, retiros por ventanilla o extracciones por cajero automático.

Se Debita > Cuando depositamos dinero, cheques u otros valores.

Se Acredita > Cuando libramos un cheque, efectuamos un pago o extracción por cajero, débito automático, internet u otras formas de pago electrónico o cuando efectuamos retiros en el Banco por ventanilla. También por las notas de débito bancarias por comisiones o gastos que el banco nos cobra.

Saldo Deudor > Representa el dinero depositado en el Bco. a nuestro favor.

DEUDORES POR VENTAS

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: A las personas que nos deben de palabra, dinero u otros valores (fiado) por ventas a plazo (en c/c sin documentar). En caso de no ser por ventas se utiliza "Deudores Varios". Ejemplo: préstamos de dinero a terceros.

Se Debita > Cuando nos deben dinero por la venta en cuenta corriente de mercaderías o servicios.

Se Acredita > Cuando cobramos total o parcialmente los importes que nos deben en c/c o nos documentan lo adeudado.

Saldo Deudor > Representa el importe que nos deben por ventas de mercaderías en cuenta corriente.

DOCUMENTOS A COBRAR

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Pagarés que hemos recibido de terceros y que aún no se cobraron por no haberse producido su vencimiento.

Se Debita > Cuando recibimos un pagaré de terceros (librado o endosado a nuestro favor).

Se Acredita > Cuando lo cobramos o endosamos a favor de otra persona o es renovado por otro documento.

Saldo Deudor > Representa el importe de documentos a cobrar, aún no vencidos.

MERCADERÍAS

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Los bienes que el comerciante posee para su venta.

Se Debita > Cuando compramos mercaderías.

Se Acredita > Cuando registramos el costo de las mercaderías vendidas.

Saldo Deudor > Representa el valor en dinero de las mercaderías en existencia.

INMUEBLES

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Las propiedades, casas, locales, terrenos, etc., que pertenecen al comerciante o empresa.

Se Debita > Cuando compramos dichos bienes al precio de costo (valores de compra más gastos que ocasionó la operación).

Se Acredita > Cuando lo vendemos o se destruyen, dándolos de baja por su precio de costo.

Saldo Deudor > Representa el valor de los inmuebles que posee el comerciante o empresa.

EQUIPOS DE COMPUTACIÓN

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Las computadoras u otros periféricos (impresora, scanner, monitor, teclado, mouse, grabadora de cd, modem, etc.) que el comerciante o empresa utiliza para poder desarrollar su actividad.

Se Debita > Cuando compramos dichos bienes por su valor de compra.

Se Acredita > Cuando los vendemos o damos de baja.

Saldo Deudor > Representa el valor de los equipos de computación en existencia.

RODADOS

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Los automotores, camiones, vehículos, ciclomotores, etc., que pertenecen a nuestro negocio o empresa, los cuales utilizamos en la actividad comercial.

Se Debita > Cuando compramos, por el valor de costo.

Se Acredita > Cuando lo vendemos o por destrucción.

Saldo Deudor > Representa el valor de los rodados en existencia.

MUEBLES Y ÚTILES

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Los muebles y bienes que poseemos y utilizamos para poder desenvolvemos en la empresa. Por ej.: escritorios, mostradores, sillas, fotocopiadoras, fax, teléfonos, proyectores, teléfonos celulares, etc.

Se Debita > Cuando compramos esos bienes, por su valor de compra.

Se Acredita > Cuando los vendemos o damos de baja.

Saldo Deudor > Representa el valor de las maquinarias en existencia.

MAQUINARIAS

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Las máquinas que el comerciante o empresa utiliza para fabricar o producir otros bienes, por ej.: tornos, pulidoras, guillotinas, impresoras, etc.

Se Debita > Cuando compramos, por el valor de costo.

Se Acredita > Cuando lo vendemos o por destrucción.

Saldo Deudor > Representa el valor de los rodados en existencia..

INSTALACIONES

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Los bienes adosados al inmueble y que utilizamos para desenvolvernos en la empresa, por ej.: estanterías, vidrieras, cartel luminoso, centrales telefónicas, alarmas, equipos de refrigeración, etc.

Se Debita > Cuando compramos dichos bienes por su valor de compra.

Se Acredita > Cuando los vendemos o damos de baja.

Saldo Deudor > Representa el valor de las instalaciones en existencia.

VALORES A DEPOSITAR

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Los cheques recibidos de terceros o valores equivalentes aún no depositados para su cobro. En caso de ser cheques con fecha de pago diferido se utiliza la cuenta "Valores Diferidos a Depositar".

Se Debita > Cuando ingresan cheques recibidos de terceros o valores equivalentes.

Se Acredita > Cuando endosamos cheques de terceros o valores equivalentes a una entidad bancaria o a terceros.

Saldo Deudor > Representa los cheques de 3ros o valores equivalentes en nuestro poder.

TARJETAS DE CRÉDITO "XX"

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Los cupones o comprobantes de las Tarjetas de Crédito en nuestro poder, que no se cobraron hasta la fecha.

Se Debita > Al efectuar ventas con Tarjetas de Crédito.

Se Acredita > Cuando depositamos los cupones para su cobro o recibimos la información bancaria que se acredita el importe de la liquidación en nuestra cta. cte. o caja de ahorro bancaria.

Saldo Deudor > Representa los cupones provenientes de las ventas realizadas a terceros con tarjeta de crédito.

MATERIAS PRIMAS

Clasificación: Patrimonial del Activo

Representa: Los bienes destinados a la fabricación de mercaderías.

Se Debita > Por las compras realizadas.

Se Acredita > Por el monto que se utilizan para elaborar el producto.

Saldo Deudor > Representa el valor de las Materias Primas en existencia.

Patrimoniales del PASIVO

ACREEDORES VARIOS

Clasificación: Patrimonial del Pasivo

Representa: A las personas a quienes debemos dinero de palabra y otros valores (fiado).

Se Acredita > Cuando quedamos debiendo por compras (no mercaderías) en c/c sin documentar o prestamos recibidos.

Se Debita >

Saldo Acreedor > Cuando pagamos o documentamos la deuda.

Representa el importe de la deuda que tenemos.

PROVEEDORES

Clasificación: Patrimonial del Pasivo

Representa: A las personas a quienes debemos dinero en cuenta corriente por haberles comprado mercaderías. También podremos incluir a quienes compramos otros bienes en forma "habitual".

Se Acredita > Cuando debemos mercaderías por compras efectuadas en c/c.

Se Debita > Cuando pagamos o documentamos la deuda.

Saldo Acreedor > Representa el importe de la deuda por compra de mercaderías en cuenta corriente.

DOCUMENTOS A PAGAR

Clasificación: Patrimonial del Pasivo

Representa: Los pagarés de nuestra firma entregados a terceros y que debemos pagar cuando llegue su vencimiento. También denominada «OBLIGACIONES A PAGAR».

Se Acredita > Cuando firmamos un pagaré.

Se Debita > Cuando pagamos o renovamos los documentos.

Saldo Acreedor > Representa el importe de los pagarés que debemos pagar aún no vencidos.

VALORES DIFERIDOS A PAGAR

Clasificación: Patrimonial del Pasivo

Representa: Los cheques emitidos de propia firma con fecha de pago diferida y que debemos tener el dinero depositado en el banco cuando llegue su vencimiento.

Se Acredita > Cuando firmamos y entregamos un cheque diferido.

Se Debita > Cuando el banco nos informa que el cheque se pagó o recibimos el extracto bancario y se debita el importe.

Saldo Acreedor > Representa los cheques diferidos emitidos de propia firma que no vencieron a la fecha o no depositados.

Patrimonio NETO

CAPITAL

Clasificación: Patrimonial del Pasivo

Representa: El Patrimonio Neto inicial del comerciante o empresa. Se origina de la diferencia entre el Activo y el Pasivo.

Se Acredita > Por el importe de los aportes activos menos los aportes pasivos. Cuando el comerciante decide aumentar el capital mediante nuevos aportes o con la ganancia del ejercicio.

Se Debita > Por la disminución del capital o por pérdidas sufridas.

Saldo Acreedor > Representa el patrimonio neto del comerciante al iniciar el ejercicio económico.

2 Cuentas de Resultados

GANANCIAS: Resultados Positivos

VENTAS

Clasificación: De Resultado Positivo

Representa: El importe de las mercaderías que vendimos o servicios prestados (Ej. Honorarios Profesionales)

Se Acredita > Por las ventas efectuadas de bienes o servicios prestados.

Se Debita > Cuando nos devuelven mercaderías que hemos vendido y cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias al fin del ejercicio.

Saldo Acreedor > Representa el importe de las ventas realizadas de bienes o servicios prestados durante el ejercicio.

INTERESES GANADOS

Clasificación: De Resultado Positivo

Representa: El recargo que le cobramos a nuestros clientes o deudores, por los pagos fuera de término o préstamos de dinero otorgados. También denominada Intereses Obtenidos o Cobrados.

Se Acredita > Cuando cobramos el interés.

Se Debita > Cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias al fin del ejercicio.

Saldo Acreedor > Representa la ganancia por intereses a nuestro favor.

ALQUILERES GANADOS

Clasificación: De Resultado Positivo

Representa: El importe que cobramos a terceros por usar propiedades de nuestro patrimonio. También denominada Alquileres Obtenidos o Cobrados.

Se Acredita > Cuando se cobra el alquiler.

Se Debita > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

Saldo Acreedor > Representa la ganancia por alquileres a nuestro favor.

DESCUENTOS OBTENIDOS

Clasificación: De Resultado Positivo

Representa: La rebaja en el precio de las mercaderías o bienes que nos hacen nuestros acreedores o proveedores. También denominada Descuentos Ganados.

Se Acredita > Cuando nos otorgan el descuento.

Se Debita > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

Saldo Acreedor > Representa la ganancia por el descuento obtenido.

COMISIONES GANADAS

Clasificación: De Resultado Positivo

Representa: La retribución que corresponde por servicios prestados, en operaciones de compraventa a una persona o empresa. También denominada Comisiones Obtenidas o Cobradas.

Se Acredita > Cuando se cobra la comisión.

Se Debita > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.

Saldo Acreedor > Representa la ganancia obtenida por la comisión a nuestro favor.

PÉRDIDAS: Resultados Negativos

COSTO DE MERCADERÍAS VENDIDAS	Clasificación: De Resultado Negativo
<p>Representa: El precio que le costó (valor de compra + gastos) al comerciante la mercadería que compró o fabricó y luego vendió. También denominada Costo de Ventas.</p>	<p>Se Debita > Por el precio de costo de las mercaderías vendidas.</p>
	<p>Se Acredita > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p>
	<p>Saldo Deudor > Representa la pérdida sufrida por el costo de las mercaderías que se vendieron.</p>

IMPUESTOS	Clasificación: De Resultado Negativo
<p>Representa: La pérdida de dinero a favor del Estado, por gravámenes que le corresponden pagar al comerciante o empresa.</p>	<p>Se Debita > Cuando se paga el impuesto.</p>
	<p>Se Acredita > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p>
	<p>Saldo Deudor > Representa la pérdida sufrida por los impuestos pagados.</p>

ALQUILERES PERDIDOS	Clasificación: De Resultado Negativo
<p>Representa: El importe que pagamos por el uso de inmuebles que no son de nuestra propiedad. También denominada Alquileres Pagados o Cedidos.</p>	<p>Se Debita > Cuando se paga el alquiler.</p>
	<p>Se Acredita > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p>
	<p>Saldo Deudor > Representa la pérdida sufrida por los alquileres pagados.</p>

INTERESES PERDIDOS	Clasificación: De Resultado Negativo
<p>Representa: El recargo que nos cobran nuestros Proveedores, Acreedores o Bancos por los pagos fuera de término o préstamos de dinero solicitado. También denominada Intereses Pagados o Cedidos.</p>	<p>Se Debita > Cuando se paga el interés.</p>
	<p>Se Acredita > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p>
	<p>Saldo Deudor > Representa la pérdida sufrida por los intereses pagados.</p>

SUELDOS Y JORNALES	Clasificación: De Resultado Negativo
<p>Representa: Los haberes abonados a los empleados u operarios por su trabajo.</p>	<p>Se Debita > Cuando se pagan los sueldos.</p>
	<p>Se Acredita > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p>
	<p>Saldo Deudor > Representa la pérdida sufrida por los sueldos y jornales pagados.</p>

GASTOS GENERALES	Clasificación: De Resultado Negativo
Representa: Los gastos de bajo importe, habituales en todo comercio. Ej.: papeles, artículos de limpieza, luz. En caso que los servicios correspondan a importes elevados, se aconseja individualizarlas en una cuenta propia.	<p>Se Debita > Cuando se producen dichos gastos.</p> <p>Se Acredita > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p> <p>Saldo Deudor > Representa la pérdida sufrida por los gastos pagados.</p>
FLETES Y ACARREOS	Clasificación: De Resultado Negativo
Representa: El importe que abonamos por el transporte (flete), carga y descarga (acarreo) de mercaderías o bienes a una empresa de transporte.	<p>Se Debita > Cuando se paga el flete.</p> <p>Se Acredita > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p> <p>Saldo Deudor > Representa la pérdida sufrida por los fletes pagados.</p>
COMISIONES PERDIDAS	Clasificación: De Resultado Negativo
Representa: La retribución abonada a vendedores, comisionistas, etc., por tareas que hemos encargado. También denominada Comisiones Pagadas o Cedidas.	<p>Se Debita > Cuando se paga la comisión.</p> <p>Se Acredita > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p> <p>Saldo Acreedor > Representa la pérdida sufrida por las comisiones pagadas.</p>
DESCUENTOS CEDIDOS	Clasificación: De Resultado Negativo
Representa: La rebaja en el precio de las mercaderías que nosotros efectuamos a nuestros deudores o clientes. También denominada Descuentos Otorgados o Perdidos o Negativos.	<p>Se Debita > Cuando concedemos el descuento.</p> <p>Se Acredita > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p> <p>Saldo Deudor > Representa la pérdida sufrida por el descuento otorgado.</p>
PUBLICIDAD PERDIDA	Clasificación: De Resultado Negativo
Representa: El precio abonado por la promoción de nuestros productos a un medio publicitario (publicidad radial, televisiva, gráfica y otros).	<p>Se Debita > Cuando se pagan los gastos de publicidad.</p> <p>Se Acredita > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p> <p>Saldo Deudor > Representa la pérdida sufrida por la publicidad perdida.</p>
SEGUROS	Clasificación: De Resultado Negativo
Representa: La prima (importe) que se abona en concepto de seguros a la compañía aseguradora.	<p>Se Debita > Cuando se pagan los gastos de seguro.</p> <p>Se Acredita > A fin del ejercicio, cuando su saldo se refunde en la cuenta Pérdidas y Ganancias.</p> <p>Saldo Deudor > Representa la pérdida sufrida por los seguros pagados.</p>