



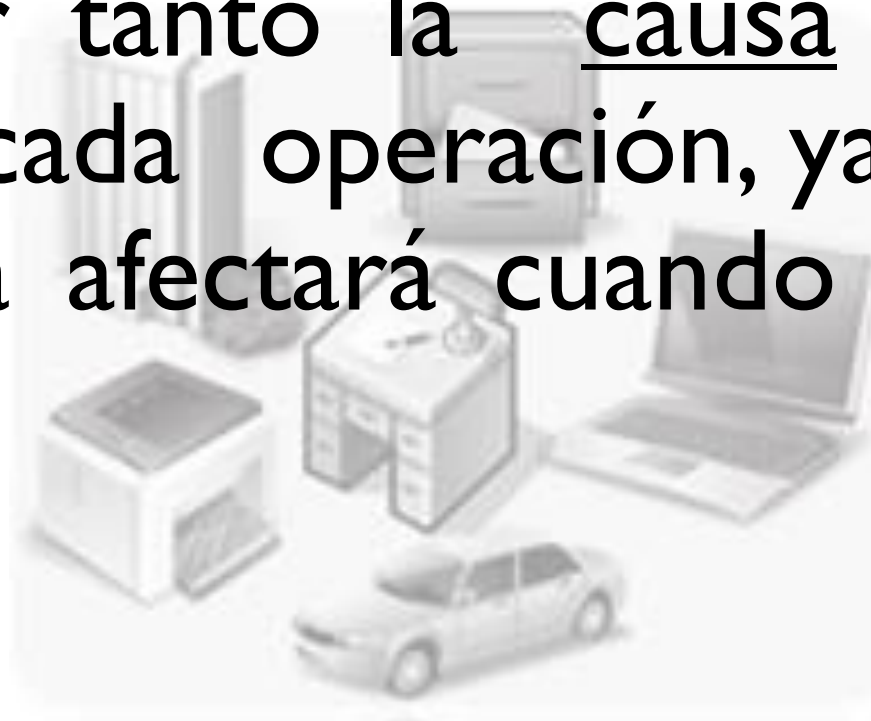
Lic. En Administración y Estrategias
de Negocios

CONTABILIDAD FINANCIERA

UNIDAD II EL METODO CONTABLE

Hasta estos momentos 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, por las operaciones efectuadas por el negocio.

Para registrar correctamente en las cuentas las variaciones de los valores que representan es necesario considerar tanto la causa como el efecto que produce cada operación, ya que por sencilla que ésta sea afectará cuando menos a dos cuentas.



Con el propósito de analizar lo anterior veamos los siguientes ejemplos:

1. Si compramos mercancías y las pagamos en efectivo, debemos considerar, al mismo tiempo y por la misma cantidad, tanto el aumento del Activo en mercancías, como la disminución del Activo en caja.
2. Si pagamos en efectivo una letra de cambio a nuestro cargo, debemos considerar, al mismo tiempo y por la misma cantidad, tanto la disminución del Pasivo en documentos por pagar, como la disminución del Activo en caja.

3. Si un cliente nos paga en efectivo su cuenta, debemos considerar, al mismo tiempo y por la misma cantidad, tanto el aumento del Activo en caja como la disminución del Activo en clientes.
4. Si compramos mercancías por \$ 50 000.00, de los cuales pagamos \$30 000.00 en efectivo y el resto a crédito, debemos considerar, al mismo tiempo, el aumento del Activo en mercancías por \$ 50 000.00; la disminución del Activo en caja por \$ 30 000.00 y el aumento del Pasivo en proveedores por \$20 000.00.

Como puede verse en los ejemplos anteriores, cualquiera que sea la operación que se haya efectuado, siempre habrá una causa y un efecto que, por la misma cantidad, variará nuestros valores del Balance.

Las variaciones, ósea, los aumentos y disminuciones que sufran los valores de Activo, Pasivo y Capital, por las operaciones que se efectúan en el negocio, se deben registrar en las cuentas correspondientes por medio de cargos y abonos.

Ahora bien, como las cuentas representan valores de distinta naturaleza, se presenta el problema de saber qué cargos y qué abonos van a significar los aumentos o las disminuciones en las diferentes cuentas del Activo, del Pasivo y del Capital.

Para resolver el problema de saber que cargos y qué abonos van a significar los aumentos o las disminuciones en las diferentes cuentas, se toma como base la formula del Balance, que dice:

$$A = P + C$$

Para explicar por qué la fórmula del Balance se toma como base, la vamos a colocar en el siguiente esquema de cuenta:

DEBE	HABER
ACTIVO	PASIVO + CAPITAL
600,000.00	200,000.00 + 400,000.00

Como vemos en el esquema anterior, el Activo aparece cargado, mientras que el Pasivo y el Capital aparecen abonados.

Si asignamos una cuenta para cada uno de los tres elementos del Balance, de acuerdo con la misma formula, quedan así:

ACTIVO	
600,000.00	

PASIVO	
	200,000.00

CAPITAL CONTABLE	
	400,000.00

METODO CONTABLE

Por lo que, sí a cada uno de los valores que forman el Activo, el Pasivo y el Capital, le asignamos una cuenta, según la misma formula, quedan así:

ACTIVO \$ 600 000.00					
CAJA		MERCANCIAS		MOBILIARIO	
100 000		200 000		300 000	

PASIVO \$ 200 000.00																	
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <th colspan="2" style="padding: 5px;">PROVEEDORES</th> </tr> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;"></td> <td style="width: 50%; padding: 5px;">100 000</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> </table>	PROVEEDORES			100 000					<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <th colspan="2" style="padding: 5px;">DOCTOS X PAGAR</th> </tr> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;"></td> <td style="width: 50%; padding: 5px;">100 000</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> </table>	DOCTOS X PAGAR			100 000				
PROVEEDORES																	
	100 000																
DOCTOS X PAGAR																	
	100 000																
=																	
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <th colspan="2" style="padding: 5px;">CAPITAL</th> </tr> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;"></td> <td style="width: 50%; padding: 5px;">400 000</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> </table>	CAPITAL			400 000					+								
CAPITAL																	
	400 000																
	CAPITAL \$ 400 000.00																
PASIÓN POR EDUCAR																	

Con base en lo anterior se determino que:

1. Toda cuenta de Activo debe empezar con un cargo, es decir, con una anotación en el debe.
2. Toda cuenta de Pasivo debe comenzar con un abono, o sea, con una anotación en ,el haber.
3. La cuenta de Capital debe empezar con un abono, es decir, con una anotación en el haber.

Como las cuentas de Activo empiezan con un cargo, es natural que para aumentar su saldo se deben cargar. Ejemplo:

CAJA		MERCANCIAS		MOBILIARIO	
Saldo	10	Saldo	30	Saldo	20
+A	15	+A	20	+A	10

En cambio, para disminuir su saldo se deben abonar. Ejemplo:

CAJA		MERCANCIAS		MOBILIARIO	
Saldo	10 -A 5	Saldo	30 -A 9	Saldo	20 -A 5
+A	15	+A	20	+A	10

Observaciones:

- Los aumentos del Activo se cargan.
- Las disminuciones del Activo se abonan.

El saldo de las cuentas del Activo siempre será deudor, por que su movimiento acreedor nunca podrá ser mayor que el deudor, ya que no es posible disponer de mayor cantidad de valores de los que hay.

Como las cuentas de Pasivo comienzan con un abono, para aumentar su saldo se deben abonar. Ejemplo:

PROVEEDORES	
	Saldo 10
	+P 5

DOCTOS X PAGAR	
	Saldo 10
	+P 15

Por el contrario, para disminuir su saldo se deben cargar. Ejemplo:

PROVEEDORES	
-P 4	Saldo 10
	+P 5

DOCTOS X PAGAR	
- P 5	Saldo 10
	+P 15

Observaciones:

- Los aumentos del Pasivo se abonan.
- Las disminuciones del Pasivo se cargan

El saldo de las cuentas del Pasivo siempre será acreedor, por que el movimiento deudor nunca podrá ser mayor que el acreedor, ya que no es posible pagar mas de lo que se debe.

Si tenemos presente que la cuenta de Capital empieza por un abono, es natural que para aumentar su saldo se debe abonar. Ejemplo:

CAPITAL	
	Saldo 40
	+C 10

En cambio, para disminuir su saldo se debe cargar. Ejemplo:

CAPITAL	
- C 5	Saldo 40
	+C 10

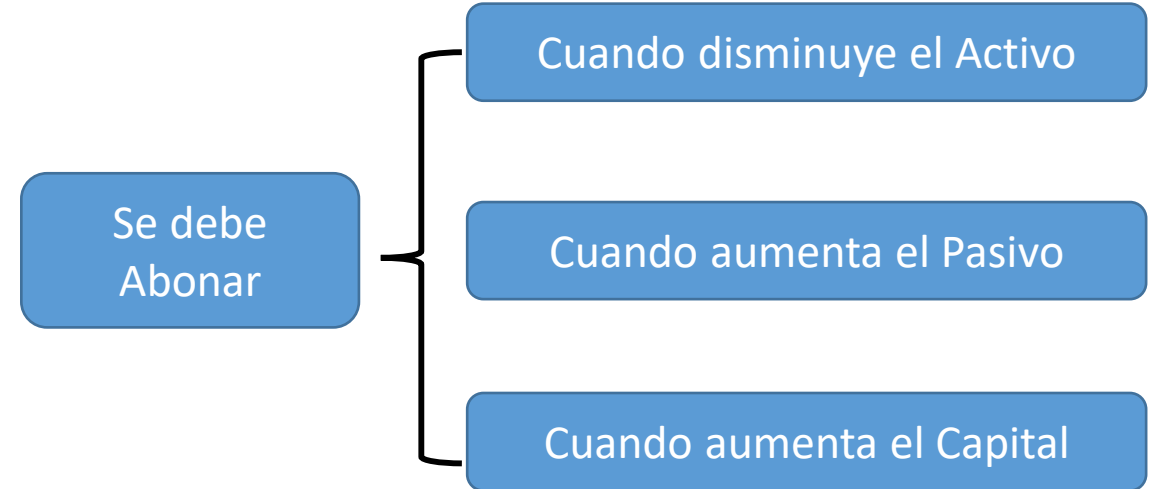
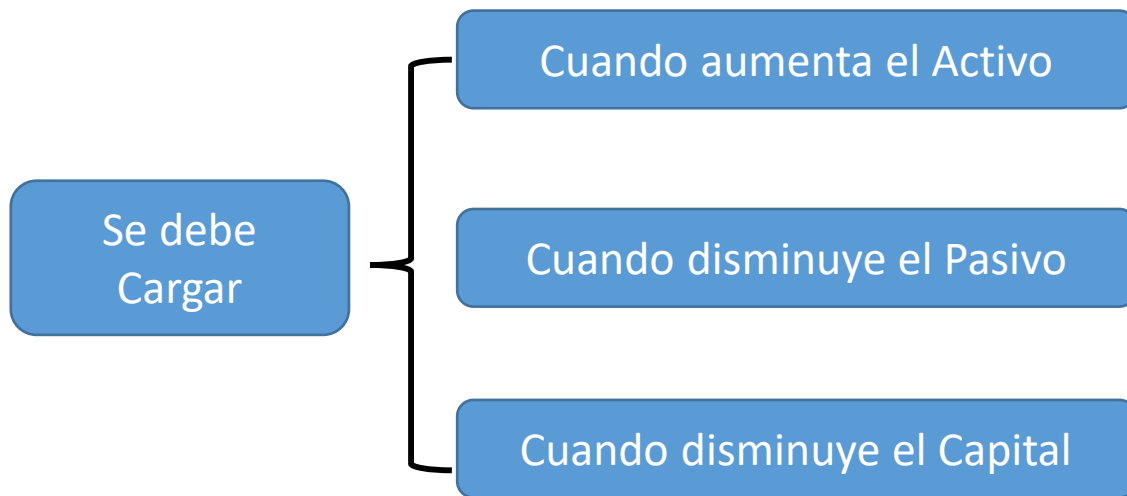
Observaciones:

- Los aumentos del Capital se abonan.
- Las disminuciones del Capital se cargan.

El saldo de la cuenta de Capital por lo regular es acreedor, por que casi siempre los aumentos de capital son mayores que las disminuciones del mismo, solamente en el caso contrario tendrá saldo deudor.

REGLAS DEL CARGO Y DEL ABONO.

Tomando en consideración los casos en los cuales se cargan y se abonan las diferentes cuentas del Activo, del Pasivo y del Capital, se instituyeron las siguientes reglas:

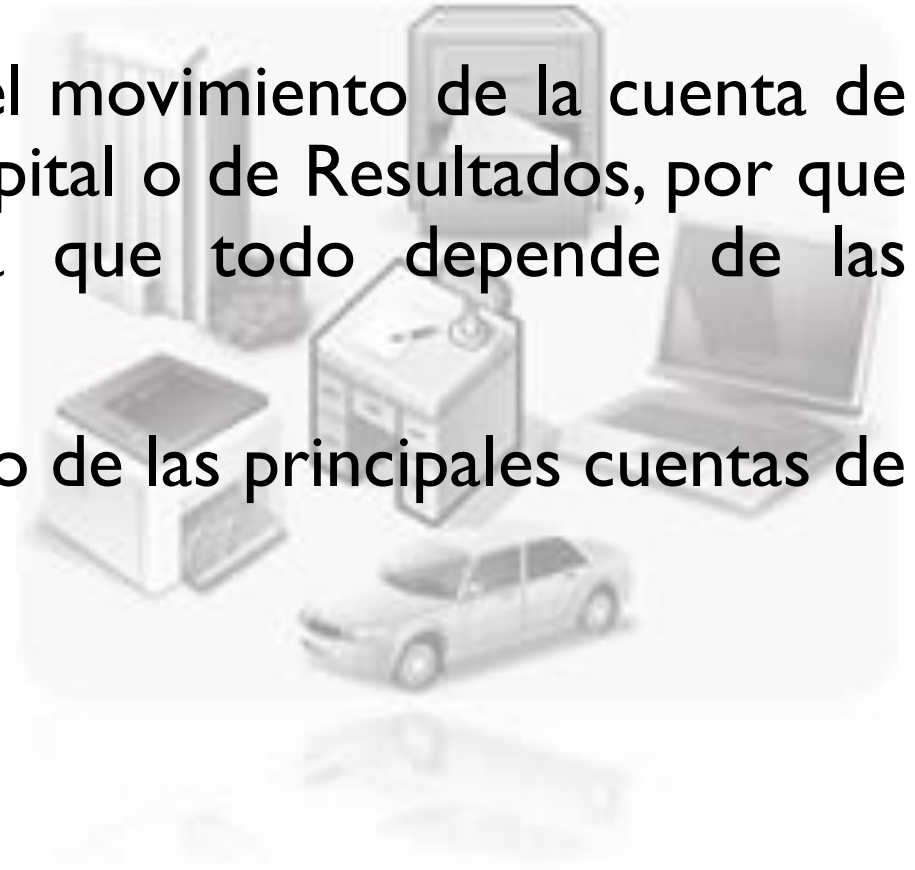


Cuentas de Resultados.

Como puede verse, únicamente se ha explicado el movimiento de la cuenta de Capital, y no el de cada una de las cuentas del Capital o de Resultados, por que éstas no siempre se abren con un abono, ya que todo depende de las operaciones que en ellas se registren.

A continuación se detallan el movimiento y el saldo de las principales cuentas de Capital o de Resultados:

- Gastos de venta.
- Gastos de administración.
- Gastos y productos financieros.
- Otros gastos y productos.



Las cuentas de **Gastos de venta y administración** están destinadas únicamente al registro de operaciones que producen disminuciones del Capital razón por la cual siempre se deben cargar, puesto que, de acuerdo con las reglas instituidas, las disminuciones del Capital se deben cargar; en consecuencia, como únicamente se cargan, su saldo siempre ser deudor.



• **GASTOS DE VENTA**

Son todos los gastos que tienen relación directa con la promoción, realización y desarrollo del volumen de las ventas; como ejemplos podemos mencionar los siguientes:

- Sueldos de los jefes del departamento de ventas, de empleados del almacén, de empleados que atienden al público en ventas de mostrador.
- Sueldos de los choferes del equipo de entrega.
- Comisiones de agentes y dependientes.
- Prestaciones al personal (IMSS, INFONAVIT, entre otras) que garanticen la salud, la asistencia médica, los riesgos de trabajo, el seguro del retiro, la obtención de crédito para adquirir vivienda, etc.
- Fletes y acarreos de las mercancías vendidas.
- Depreciación y gastos de mantenimiento del equipo de reparto.
- Parte proporcional que corresponde al departamento de ventas por el alquiler del local, por el pago de luz, por el pago de servicio telefónico.
- En general todos los gastos que tengan relación directa con la operación de vender.

• GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Son todos los gastos que tienen como función el sostenimiento de las actividades destinadas a mantener la dirección y administración de la empresa, y que están relacionadas con la operación de vender de forma indirecta; como ejemplos se pueden mencionar los siguientes:

- Sueldos del gerente, subgerente, contador, personal de oficinas.
- Prestaciones al personal (IMSS, INFONAVIT, entre otras) que garanticen la salud, la asistencia médica, los riesgos de trabajo, el seguro del retiro, la obtención de crédito para adquirir vivienda, etc.
- Gastos de papelería y útiles de oficina.
- Rentas y gastos del mantenimiento del edificio.
- Depreciación y gastos de mantenimiento de mobiliario, equipo de oficina y cómputo.
- Parte proporcional que corresponda a las oficinas por el alquiler del local, por el pago de luz, por el pago de servicio telefónico.

Las cuentas de Gastos y productos financieros y Otros gastos y productos, por estar destinadas al registro de operaciones que produzcan, tanto aumentos como disminuciones de Capital, lo mismo se pueden cargar que abonar, según la clase de operación que en ellas se registre.

Se deben cargar, cuando en ellas se registren disminuciones del Capital, puesto que, de acuerdo con las reglas establecidas, las disminuciones del Capital se deben cargar; en el caso contrario, se deben ,abonar, es decir, cuando en ellas se registren aumentos del Capital; conforme a lo anterior, su saldo podrá ser deudor o acreedor.

• **GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS**

Son los gastos e ingresos ordinarios, que se derivan de operaciones o transacciones usuales, es decir que son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no: por ejemplo:

- Intereses sobre documentos que la entidad paga o le pagan.
- Descuentos por pago anticipado de documentos que la entidad concede o le conceden.
- Intereses que la entidad paga sobre préstamos bancarios, hipotecarios, etc.

También se consideran como gastos y productos financieros las pérdidas o utilidades en cambios de monedas extranjeras, en general, las pérdidas o utilidades que provienen directamente de la especulación con el dinero

• OTROS GASTOS Y PRODUCTOS

Son los gastos e ingresos no ordinarios, que se derivan de operaciones o transacciones inusuales, es decir, que no son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no: por ejemplo:

- Pérdida o utilidad en venta de recursos del activo fijo.
- Pérdida o utilidad en compraventa de acciones y valores.
- Dividendos de acciones que posea la empresa.
- Comisiones cobradas.
- Rentas cobradas, etc.

Conclusiones:

1. Las cuentas del Activo empiezan con un cargo, aumentan cargándolas, disminuyen abonándolas, y su saldo es deudor.
2. Las cuentas del Pasivo empiezan con un abono, aumentan abonándolas, disminuyen cargándolas, y su saldo es acreedor.
3. La cuenta de Capital empieza con un abono, aumenta abonándola, disminuye cargándola, y su saldo por lo regular es acreedor.
4. Las cuentas de resultados: Gastos de venta y Gastos de administración, siempre se cargan y, por tanto, su saldo será deudor.
5. Las cuentas de resultados: Gastos y productos financieros y Otros gastos y productos, se pueden cargar o abonar y, por tanto, su saldo podrá ser deudor o acreedor.