

2. elementos básicos De contabilidad: activo, pasivo y patrimonio, teoría De los signos, teoría De la partida Doble, cargo y abono, igualdad nUthérica, esqUeThas De ThayOr (t), ThOviThientos y salDOs, cUentas aUxiliares.

La Contabilidad es el sistema de información que mide las actividades de las empresas, procesa esa información en estados (informes) y comunica los resultados a los tomadores de decisiones. La contabilidad no equivale a la teneduría de libros, que es un procedimiento contable, de igual modo que la aritmética es un procedimiento matemático. Es frecuente que se llame “lenguaje de los negocios” a la contabilidad. Cuanto mejor entienda el lenguaje, tanto mejores serán sus decisiones de negocios y a administración de los aspectos financieros de su vida personal. La planeación financiera personal, los gastos educativos, los préstamos, los pagos del automóvil, los impuestos sobre la renta y las inversiones se basan en el sistema de información llamado contabilidad.

Un producto clave de un sistema contable es el conjunto de estados financieros mediante los cuales se presenta a una empresa en términos monetarios. ¿Obtiene utilidades la empresa? ¿Debe contratarse personal? ¿Gana dinero suficiente para pagar un arriendo? La respuesta a preguntas como éstas se basa en la información contable. (Horngren, 2003).

Los tomadores de decisiones necesitan información. Cuanto más importancia tenga la decisión, tanto mayor será esa necesidad. Casi todas las empresas y muchas personas llevan registros contables para facilitar su toma de decisiones.

Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido. Los estados financieros también muestran los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad, por lo que para satisfacer ese objetivo, deben proveer información sobre la evolución de:

- a) Los activos,
- b) Los pasivos,
- c) El capital contable o patrimonio contable,
- d) Los ingresos y costos o gastos,
- e) Los cambios en el capital contable o patrimonio contable, y
- f) Los flujos de efectivo o, en su caso, los cambios en la situación financiera.

A continuación, se detalla lo que son los activos y los pasivos, así como su clasificación.

2.1 activo

El activo se compone de los bienes y derechos que son propiedad de la empresa o entidad.

2.2 pasivo

Representa todas las deudas y obligaciones a cargo de la entidad.

2.3 capital contable O patrimonio contable

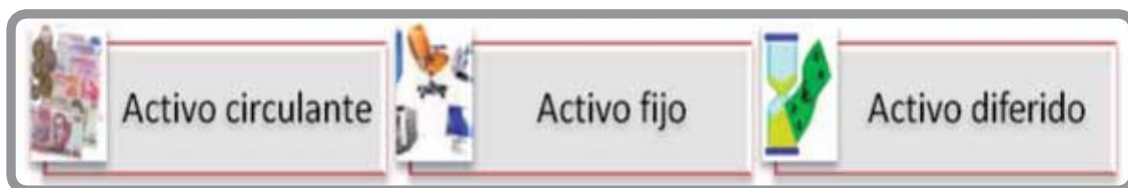
El Capital Contable es la diferencia aritmética entre el valor de todos los bienes y derechos de la entidad y el total de sus deudas y obligaciones. (Flores, 2009).

El concepto de capital contable es utilizado para las entidades lucrativas, y el de patrimonio contable, para las entidades con propósitos no lucrativos.

2.4 clasificación Del activo

La clasificación de los elementos que constituyen el activo de la empresa se hace en atención a su mayor y menor grado de disponibilidad. Se debe entender por grado de disponibilidad a la mayor o menor facilidad que tiene la entidad para convertir o transformar en efectivo el valor de un determinado elemento.

En atención a su mayor y menor grado de disponibilidad, los elementos o partidas que constituyen el activo de la entidad se clasifican en tres grupos:



2.4.1 activo circulante

Lo integran los elementos o partidas que representan efectivo y los convertibles en efectivo, en un lapso no mayor de un año, o en un ciclo financiero a corto plazo. También se define como partidas en efectivo disponibles y que están en movimiento o rotación constante, que tienen como principal característica la fácil conversión o transformación en flujos de efectivo. El orden es el siguiente:

- Caja
- Bancos
- Inversiones temporales
- Mercancías, inventarios o almacén

- Clientes
- Documentos por cobrar
- Deudores diversos
- Anticipo a proveedores

2.4.2 activo fijo

Este grupo lo constituyen los recursos propiedad de la empresa, que tienen cierta permanencia o fijeza, adquiridos con la finalidad de usarlos y no con la intención de venderlos, su principal característica es que permanecen en la entidad durante varios años; naturalmente que cuando se encuentran en malas condiciones o no presten un servicio útil, se pueden vender o reemplazar, incluso darse de baja por obsoletos. Las principales cuentas de este rubro son las siguientes:

- Terrenos
- Edificios
- Mobiliario y equipo
- Equipo de cómputo electrónico
- Equipo de entrega o de reparto
- Depósitos en garantía
- Inversiones permanentes

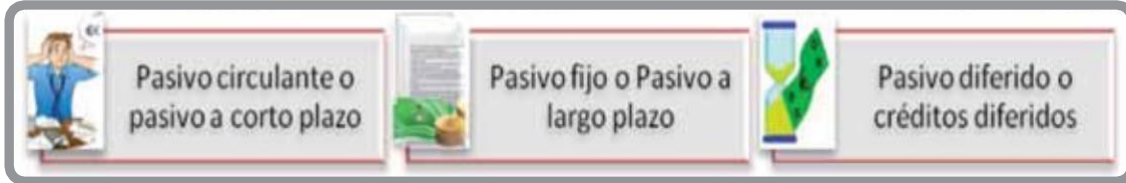
2.4.3 activo Diferido

Lo integran todos los gastos pagados por anticipado por los que la empresa recibe un servicio o beneficio no solo en el año en que se efectúan, sino también en varios años posteriores, a continuación se indican los más comunes:

- Gastos de investigación y desarrollo
- Gastos en etapas preoperativas de organización y administración
- Gastos de mercadotecnia
- Gastos de organización
- Gastos de instalación
- Papelería y útiles
- Propaganda y publicidad
- Primas de seguros
- Rentas pagadas por anticipado
- Intereses pagados por anticipado

2.5 clasificación Del pasivo

La clasificación del pasivo de la entidad se debe hacer en atención a su mayor y menor grado de exigibilidad. Se entiende como grado de exigibilidad el menor o mayor plazo de que dispone la entidad para liquidar sus deudas y obligaciones. En atención a lo anteriormente expuesto; el pasivo de la entidad se clasifica en tres grupos:



2.5.1 pasivo circUlanTe

Lo constituyen las deudas y obligaciones a cargo de la entidad, cuyo vencimiento sea en un plazo menor de un año, o menor al de su ciclo financiero a corto plazo; su principal característica es su mayor grado de exigibilidad. Las principales cuentas que constituyen en pasivo circulante son:

- Proveedores
- Documentos por pagar
- Acreedores Diversos
- Anticipo de Clientes
- Gastos pendientes de pago
- Impuestos pendientes de pago

2.5.2 pasivo fijo

Este grupo lo constituyen las deudas y obligaciones a cargo de la empresa, cuyo vencimiento sea en un plazo mayor de un año, o mayor al de su ciclo financiero a corto plazo; su principal característica es su menor grado de exigibilidad. Las principales cuentas de este conjunto son:

- Hipotecas por pagar o acreedores hipotecarios
- Documentos por pagar
- Cuentas por pagar

2.5.3 pasivo Diferido

Este grupo lo constituyen los cobros anticipados efectuados por la entidad, por los cuales se adquiere la obligación de proporcionar un servicio en un plazo mayor de un año, o mayor al de su ciclo financiero a corto plazo; su principal característica es que su valor se transforma en utilidad en el momento en que se presta el servicio, o también conforme transcurre el tiempo. Las principales cuentas de este rubro son:

- Rentas cobradas por anticipado
- Intereses cobrados por anticipado

Para comprender mejor la clasificación del activo y el pasivo, es necesario conocer la terminología contable que se emplea para denominar los conceptos que constituyen los bienes y derechos, así como las deudas y obligaciones de una entidad comercial. A continuación se especifica el significado y movimiento de las principales cuentas del activo y pasivo.

prINCIPALeS CUENTAS DeL ACTIVO

CUENTA	DeSCRIPCIÓN	AUMENTA	DISMINUYE
CAJA	Es el dinero en efectivo, propiedad de la empresa, el cual está representado por monedas y billetes de banco, así como cheques, pagarés (bouchers) de tarjetas de crédito, giros postales, bancarios y telegráficos recibidos de otras entidades.	Cuando la empresa recibe dinero en efectivo.	Cuando paga con dinero en efectivo.
FONDO FIJO DE CAJA CHICA	Representa el dinero en efectivo, propiedad de la empresa, destinado para liquidar los pagos menores, esta cuenta principia con el fondo promedio estimado de los pagos menores que cubre la empresa durante un periodo determinado, agregando a dicho promedio un pequeño margen.	Cuando el fondo por no ser suficiente, incrementa.	Cuando el fondo por ser excesivo se reduzca.
BANCOS	Representa el valor de los depósitos hechos en instituciones bancarias a favor de la entidad.	Cuando la empresa deposita dinero o valores al cobro.	Cuando expide cheques en contra del banco.
INVERSIONES TEMPORALES	Representadas por acciones y otros valores de inmediata realización, que la empresa adquiere en casas de bolsa o en otros organismos del sector financiero, con el propósito de obtener un rendimiento o ganancia en plazo corto, y evitar con ello que su efectivo disponible no produzca un beneficio.	Cuando la entidad adquiera acciones, bonos, obligaciones, cédulas hipotecarias, bonos de prenda, etc.	Disminuye cuando las vende.
MERCANCÍAS	Son todos aquellos valores que se hacen objeto de compra o venta.	Cuando la empresa compra o le devuelven mercancías.	Cuando vende o devuelve mercancías.
CLIENTES	Son las entidades que deben a la empresa por haberles vendido mercancías a crédito, sin exigirles especial garantía documental.	Cada vez que la empresa vende mercancías a crédito.	Cuando los clientes pagan total o parcialmente la deuda.

DOCUMENTOS POR COBRAR	Son los títulos de crédito a favor de la entidad, tales como letras de cambio y pagarés.	Cada vez que la entidad recibe letras de cambio y pagarés.	Cada vez que la empresa endosa, cobra o cancela uno de estos documentos.
DEUDORES DIVERSOS	Son las entidades que le deben a la empresa por un concepto distinto al de venta de mercancías.	Cada vez que a la empresa le quedan a deber por concepto distinto de mercancías.	Cuando dichas entidades pagan total o parcialmente su deuda.
ANTICIPO A PROVEEDORES	Es el valor del anticipo a cuenta de pedidos que la empresa entrega a proveedores; su finalidad es asegurar el suministro oportuno de mercancías o servicios que requiere.	Cada vez que la empresa efectúe anticipos a cuenta de futuras compras de mercancías o servicios.	Por el importe de la amortización o cancelación del anticipo, cuando la entidad liquida el saldo a favor de los proveedores.
TERRENOS	Son los predios propiedad de la entidad.	Cuando se compran terrenos.	Cuando se venden o se dan de baja por no prestar un servicio efectivo.
EDIFICIOS	Son las propiedades fijas, tales como locales comerciales, bodegas, estacionamientos, etc.	Cuando se compran edificios.	Cuando se venden o se dan de baja por no prestar un servicio efectivo.
MOBILIARIO Y EQUIPO	Es el conjunto de muebles y utensilios, tales como escritorios, sillas, mesas, libreros, mostradores, vitrinas, básculas, máquinas de oficina, entre otros.	Cuando se compra mobiliario y equipo.	Cuando se venden o se dan de baja por no prestar un servicio efectivo.
EQUIPO DE CÓMPUTO ELECTRÓNICO	Es el conjunto integrado por unidades centrales de proceso (CPU), monitores, teclados, impresoras, drivers, scanners, plotters, etc.	Cuando se compra equipo de cómputo electrónico.	Cuando se venden o se dan de baja por no prestar un servicio efectivo.
EQUIPO DE ENTREGA O DE REPARTO	Es el conjunto integrado por vehículos de transporte aéreos, terrestre y marítimos tales como aviones, camiones, camionetas, motocicletas, barcos, entre otros, propiedad de la empresa.	Cuando se compra equipo de entrega o de reparto.	Cuando se venden o se dan de baja por no prestar un servicio efectivo.
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	Son los contratos mediante los cuales se amparan las cantidades que la empresa deja en guarda para garantizar valores o servicios que va a disfrutar. Por ejemplo el depósito que se deja como garantía para el arrendamiento de un edificio.	Cada vez que la empresa deja en guarda dinero o valores.	Conforme le devuelvan el importe de dichos depósitos por haber terminado el plazo de contrato o por cancelación del mismo.

<p>INVERSIONES PERMANENTES</p>	<p>Son las que están representadas por acciones y otros valores negociables convertibles en efectivo en un plazo mayor de un año, que la empresa adquiere en organismos del sector financiero, con el propósito de obtener un rendimiento o beneficio mayor del que producen las inversiones temporales de inmediata realización.</p>	<p>Cuando la empresa adquiere acciones y otros valores negociables de otras entidades.</p>	<p>Cuando las vende.</p>
<p>GASTOS DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO</p>	<p>Son los gastos que la empresa efectúa en la creación de nuevos tipos de productos, de procesos de elaboración o de servicios, con la expectativa de lograr comercializarlos, incluyen los que originan la búsqueda y formulación del concepto, el diseño y pruebas del proyecto, proceso o servicio en las etapas experimentales y su producción u operación en una fase de prueba.</p>	<p>Cuando la empresa efectúa gastos de investigación y desarrollo.</p>	<p>Por la aplicación a resultados de operación de los costos y gastos de investigación y desarrollo conforme se incurren.</p>
<p>GASTOS EN ETAPAS PREOPERATIVAS DE ORGANIZACIÓN Y ADMINISTRACIÓN</p>	<p>Son los gastos que hace la empresa durante su etapa preoperatoria, cuyas actividades se encuentran encaminadas a iniciar sus operaciones comerciales o industriales, tales como: adquirir equipos, organizar su administración y su producción, desarrollar los productos o servicios que plantea vender, desarrollar su mercado, contratar y capacitar a su personal, entre otros; también se presentan en empresas ya en operación que adoptan un nuevo giro o un ramo de actividad diferente.</p>	<p>Cuando la entidad efectúa gastos en su etapa preoperatoria.</p>	<p>Por el importe de la amortización de los gastos preoperatorios, la cual debe iniciarse inmediatamente después de que la empresa deja la etapa preoperatoria.</p>
<p>GASTOS DE MERCADOTECNIA</p>	<p>Son los gastos que hace la entidad con la finalidad de obtener conocimiento del mercado para un producto o servicio, darlo a conocer, desarrollarlo o mantener la preferencia del consumidor, también incluye los gastos de investigación de mercados, la creación de marcas y nombres comerciales, la publicidad y las promociones de productos.</p>	<p>Cuando la empresa efectúa gastos de mercadotecnia.</p>	<p>Por la aplicación a resultados de operación de los gastos de investigación, publicidad o promoción devengados y por la amortización de marcas y nombres comerciales.</p>

GASTOS DE ORGANIZACIÓN	Son los gastos que la entidad paga a profesionales especializados en la organización de negocios o en la reorganización de empresas.	Cuando la empresa paga servicios por la organización o reorganización de la empresa.	Por la aplicación a resultados de operación de los gastos de organización o reorganización conforme se incurren.
GASTOS DE INSTALACIÓN	Son todos los gastos que efectúa la empresa para acondicionar el local de su negocios, así como para darle al mismo cierta comodidad y presentación.	Por cada uno de los gastos que haga la empresa para acondicionar el local.	Por la parte proporcional que de dichos gastos se vaya amortizando por el uso o por el transcurso del tiempo.
PAPELERÍA Y ÚTILES	Es el conjunto de material de papelería y objetos de escritorio que se emplean en las labores de la empresa, lo constituyen el papel en blanco o membreteado, sobres, formatos impresos como remisiones, facturas, recibos, libros, registros, tarjetas, así como los lápices, bolígrafos, tintas, correctores, etc.	Cada vez que se compra papelería y útiles de escritorio.	Por el valor de los materiales y útiles que se vayan utilizando.
PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	Son los medios por los cuales se da a conocer al público determinada actividad, servicio o producto que la empresa proporciona produce o vende, los medios más conocidos son los folletos, prospectos, volantes, anuncios en diarios, revistas, estaciones radiodifusoras y otros vehículos de divulgación.	Cada vez que se pague por impresión o contratación de propaganda y publicidad.	Por la parte de publicidad y propaganda que se distribuya o publique.
PRIMAS DE SEGUROS	Son los pagos que hace la empresa a las compañías aseguradoras, por los cuales adquiere el derecho de asegurar los bienes de su negocios contra incendios, riesgos y accidentes, robos, etc.	Cada vez que se pague a las compañías aseguradoras primas sobre contratos de seguro.	Por la parte proporcional que de las primas pagadas se haya disfrutado del servicio.
RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO	Son el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales correspondientes al edificio que ocupa la empresa, que aún no estando vencidas se pagaron anticipadamente; estos pagos anticipados se hacen por estipularlo así el contrato de arrendamiento o porque así le conviene a los intereses de la entidad.	Cada vez que la entidad paga por anticipado el importe de varias rentas.	Por la parte proporcional que del servicio se haya disfrutado en el transcurso del tiempo.

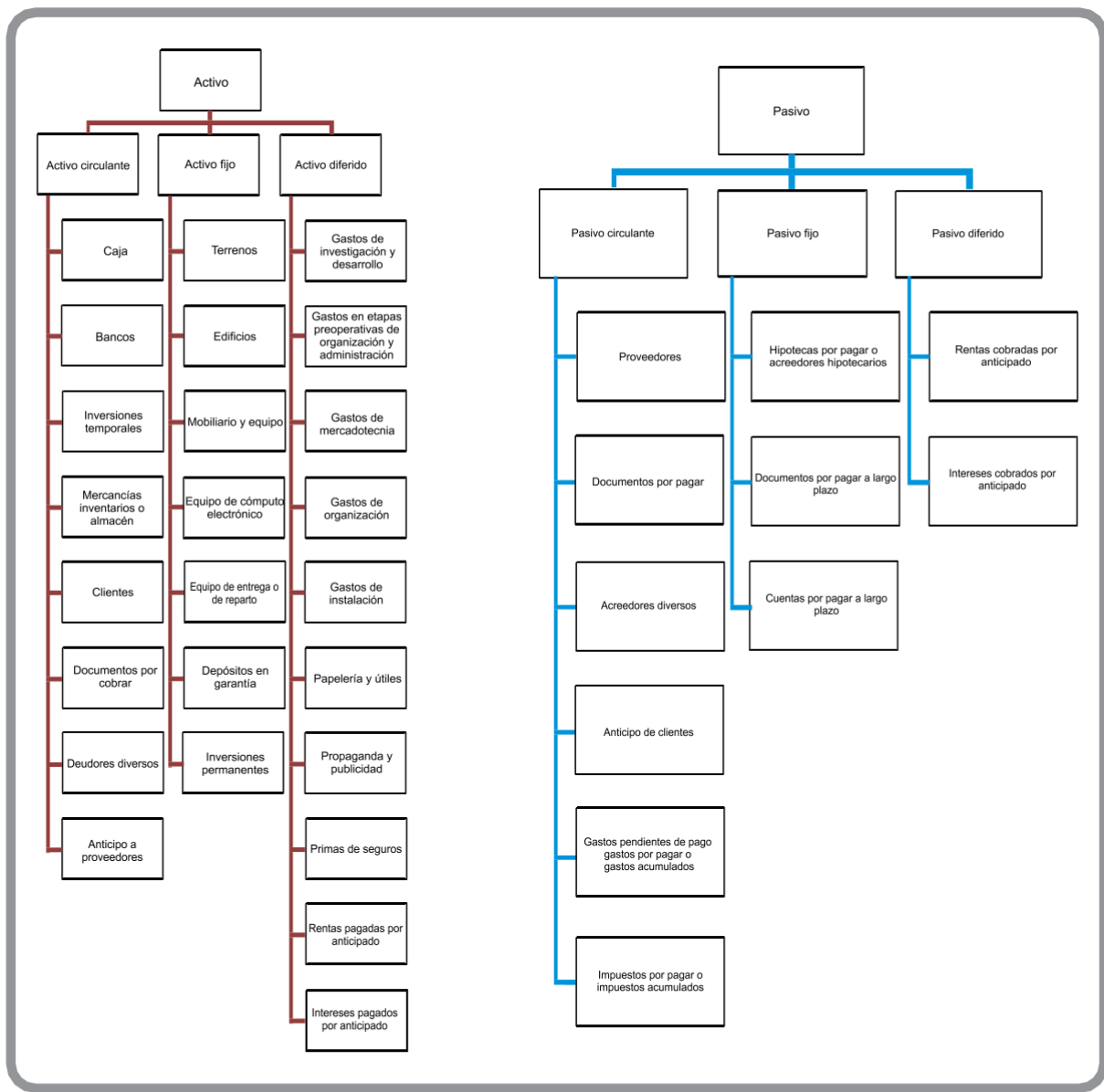
INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	Son los intereses que la empresa paga antes del vencimiento de un crédito. Este caso se presenta en aquellos préstamos en los cuales los intereses se descuentan de la cantidad originalmente solicitada.	Cada vez que la empresa pague intereses por anticipado.	Por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en gasto por el transcurso del tiempo.
---	---	---	---

prINCIPALes CUENTAS DeL pASIVO

CUENTA	DeSCRIPCIÓN	AUMENTA	DISMINUYE
PROVEEDORES	Son las entidades a quienes la empresa les debe por haberles comprado mercancías a crédito, sin darles ninguna garantía documental.	Cada vez que la entidad compra mercancías a crédito.	Cuando pague total o parcialmente la cuenta, devuelvan mercancías al proveedor o éste conceda algún descuento o rebaja.
DOCUMENTOS POR PAGAR	Son los títulos de crédito a cargo de la empresa, tales como letras de cambio y pagarés.	Cuando la empresa expida letras de cambio o pagarés a su cargo.	Cada vez que pague o cancele uno de estos documentos.
ACREEDORES DIVERSOS	Son las entidades a quienes la empresa les debe por concepto distinto de la compra de mercancías.	Cada vez que la empresa quede a deber por un concepto distinto de la compra de mercancías.	Cuando la entidad paga total o parcialmente la cuenta.
ANTICIPO DE CLIENTES	Es el valor del anticipo a cuenta de pedidos que la empresa recibe de sus clientes a cuenta de futuras ventas de mercancías; su finalidad es contar con recursos para producir los artículos solicitados y, a la vez tener mayor seguridad de la venta de su producción.	Cada vez que la entidad recibe anticipos de clientes a cuenta de futuras ventas de mercancías o de servicios.	Por el importe de la amortización o cancelación del anticipo cuando la empresa cobra el saldo a cargo de los clientes y entrega facturado el pedido.
GASTOS PENDIENTES DE PAGO, GASTOS POR PAGAR O GASTOS ACUMULADOS	Son los gastos por servicios o beneficios devengados, que estén pendientes de pago a cargo de la empresa, entre ellos se pueden citar los sueldos y salarios de empleados, las comisiones de agentes y dependientes, el servicio de llamadas telefónicas, el suministro de energía eléctrica y agua, el arrendamiento, etc.	Cuando no se pague algún servicio o beneficio devengado por la empresa.	Cuando la entidad pague total o parcialmente el adeudo correspondiente.

<p>IMPUESTOS PENDIENTES DE PAGO, IMPUESTOS POR PAGAR O IMPUESTOS ACUMULADOS</p>	<p>Son los impuestos generados o causados devengados, que están pendientes de pago a cargo de la empresa, entre ellos se pueden citar la cuota patronal del seguro social, la cuota del seguro para el retiro (SAR), la cuota del fondo nacional de vivienda (INFONAVIT), el impuesto sobre nóminas, el impuesto predial, etc.</p>	<p>Cuando se conoce la obligación adquirida de pagar algún impuesto o cuota.</p>	<p>Cuando la empresa paga total o parcialmente el adeudo correspondiente.</p>
<p>ACREEDORES HIPOTECARIOS O HIPOTECAS POR PAGAR</p>	<p>Son las obligaciones que tienen como garantía la escritura de bienes inmuebles, se entiende por bienes inmuebles los terrenos y edificios que son bienes permanentes, duraderos y no consumibles rápidamente.</p>	<p>Cada vez que la empresa recibe préstamos cuya garantía esté constituida por la escritura de algún bien inmueble.</p>	<p>Por los pagos que la empresa haga a cuenta o liquidación de dichos préstamos hipotecarios.</p>
<p>RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO</p>	<p>Son el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales, que aún no estando vencidas la empresa haya cobrado anticipadamente.</p>	<p>Cada vez que la empresa cobra rentas por anticipado.</p>	<p>Por la parte proporcional que de dichas rentas se hayan devengado conforme al paso del tiempo.</p>
<p>INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO</p>	<p>Son el importe de los intereses que aún no estando vencidos la empresa ha cobrado anticipadamente.</p>	<p>Cada vez que la empresa cobre intereses por anticipado.</p>	<p>Por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en ingreso.</p>

La clasificación del activo y del pasivo expuesta es conocida con el nombre de tradicional, la cual se presenta de forma esquemática a continuación:



2.6 la ecUación cOntable

La Ecuación contable muestra las relaciones entre el activo, pasivo y el capital contable. El activo aparece en el lado izquierdo de la ecuación; y los derechos legales y económicos contra el activo, el pasivo y el capital contable, en el lado derecho. Debe haber igualdad entre los datos.

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital}$$

Los Estados Financieros indican cómo marcha una empresa y cuál es su situación actual. Son el producto final del proceso contable. Sin embargo, ¿Cómo se generan los estados

