

5. Modelo de Ciclo Contable Completo

Para cerrar la Unidad te presentamos un **MODELO de CICLO CONTABLE COMPLETO**, con registro clásico.

- 1) Se inician actividades comerciales con \$100.000 en efectivo.
- 2) Se compran muebles para la oficina s/fact. N° 87 por \$10.000 al contado.
- 3) Se compran mercaderías por \$20.000 s/fact. N° 89 a Ramírez Hnos. Mitad en efectivo y mitad en cuenta corriente. Los intereses se liquidarán al vencimiento.
- 4) Se pagan gastos varios s/comprobante N° 3 en efectivo \$1.000.
- 5) Se venden 1/4 de las mercaderías s/factura N° 100 a Rafa S.A. por \$30.000. Mitad en efectivo y mitad con pagaré que vence a 60 días. Los intereses se liquidarán al vencimiento.
- 6) Se cobran \$10.000 en efectivo s/recibo N° 98 por comisiones.
- 7) Se firma un pagaré a Faro S.A. que vence a 90 días por \$10.000. Es por la publicidad que dicha agencia realizara para nuestra empresa. (Los intereses se liquidarán al vencimiento).

Determinación de las cuentas deudoras y acreedoras en cada operación.
Pasos a seguir:

- 1) Inicio mis actividades comerciales, disponiendo de \$100.000 en efectivo:
 - Al Debe de CAJA por el dinero que aumenta \$100.000.
 - Al Haber de CAPITAL por la persona que entrega y tiene a su favor.

CONCEPTO	DEBE	HABER
Caja	100.000	
a. Capital		100.000
S/ aporte de los socios		

- 2) Compro muebles para la oficina s/fact. 87 por \$10.000 contado:
 - Al Debe MUEBLES Y ÚTILES \$10.000 por los bienes que aumentan el Activo.
 - Al Haber de CAPITAL por la persona que entrega y tiene a su favor.

CONCEPTO	DEBE	HABER
Muebles y útiles	10.000	
a Caja		10.000

- 3) Compro mercaderías por \$20.000 s/fact. 89 a Ramírez Hnos. Mitad en efectivo y mitad en cuenta corriente:
 - Al Debe MERCADERÍAS \$20.000 porque aumenta el Activo.
 - Al Haber CAJA \$10.000 por el dinero que baja.
 - Al Haber PROVEEDORES \$10.000 aumenta mi pasivo.

CONCEPTO	DEBE	HABER
Mercaderías	20.000	
a Caja		10.000
a Proveedores		10.000
S/ factura original n° 89		

- 4) Pago gastos varios /comprobante No 3 en efectivo \$1.000:
 - Al Debe Gastos GENERALES \$1.000.
 - Al Haber CAJA \$1.000 por la disminución de dinero.

CONCEPTO	DEBE	HABER
Gastos generales pagados	1.000	
a Caja		1.000
S/ recibo original n° 3		



5) Vendo un cuarto de la mercadería en existencia s/factura No 100 a RAFA S.A. por \$30.000. Condiciones de venta: Mitad en efectivo y mitad con pagaré que vence a 60 días.

De acuerdo con el punto 3) existen Mercaderías por \$20.000.

Una cuarta parte de dicha suma (\$5.000) se venden. ¿A qué precio? a \$30.000.

Si algo que costó \$5.000 se vende por \$30.000 se obtuvo una ganancia de \$25.000. Esto es correcto y, por lo tanto se debe incluir la cuenta VENTAS (R+) por \$25.000.

CAJA	1	15.000	
DOCUMENTOS A COBRAR	7	15.000	
Rafa SA			
A VENTAS	8		30.000
Según factura n° 100			

Pero, para informar con más amplitud el “por qué” de ese resultado de \$25.000 en lugar de mostrar simplemente Ventas \$25.000 se da una información más detallada:

Que la mercadería adquirida costó \$5.000 y se vendió por \$30.000.

Y así el costo de \$5.000 se refleja como PERDIDA en la cuenta “COSTO DE MERCADERIAS VENDIDAS” y el precio de venta \$30.000 se refleja como GANANCIA en la cuenta VENTAS.

En el libro diario se registra de la siguiente manera:

CONCEPTO	DEBE	HABER
Caja + A	30.000	
Costo de mercaderías vendidas R-	5.000	
Ventas R+		30.000
Mercaderías - A		5.000

En resumen

- Al debe Caja \$15.000 por dinero que aumenta.
- Al debe DOCUMENTOS A COBRAR \$15.000 porque aumenta ese activo Créditos.
- Al haber VENTAS por \$30.000 por la “Ganancia” (Que sabemos que no es tal) es un Ingreso de Activos.
- Al debe COSTO DE VENTAS por \$5.000 por la “Pérdida” (que también sabemos que no lo es) es un Egreso de Activo.
- Al haber MERCADERÍAS por \$5.000 porque ese Activo se achica.

5. 1. Modelo de Ciclo Contable Completo (Parte 2)

Al agrupar los importes correspondientes de las operaciones realizadas a lo largo de un período, pertenecientes a una misma cuenta podemos extraer información acerca de los saldos correspondientes a cada cuenta, para luego volcar tal información en el Balance General, siendo este último el estado básico demostrativo de la situación financiera de una organización, a una fecha determinada, preparado de acuerdo con los Principios Básicos de Contabilidad Generalmente Aceptados que incluye el activo, el pasivo y el capital.

Mercaderías: Disminuye el activo		Ventas: Ganancias (Ingreso contable)		Costo de Ventas: Pérdidas (Egreso contable)	
DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
20.000	5.000		30.000	5.000	

La **Ganancia BRUTA** consiste en el beneficio o lucro obtenido en la compra o producción de un producto y su posterior venta a un precio superior a dichos costos de compra o producción, sin haber sido deducidos los restantes gastos (gastos de comercialización, gastos de producción, gastos impositivos). Cuando deducimos dichos gastos obtenemos la **GANANCIA REAL o NETA**.

La anotación del COSTO sólo puede hacerse si se conoce qué parte de las existencias se están vendiendo. En caso contrario, la descarga del Inventario (Activo) se hará globalmente al cierre de ejercicio, una vez en poder del dato de la Existencia final que surja del recuento físico que, con motivo del Balance, se efectúa generalmente.

Ejemplo:

a) Aporte inicial de mercaderías \$3.000 (constituye el único bien al inicio del ejercicio). En su momento se registró:

Mercaderías	3.000	
a capital		3.000

b) Se compran mercaderías en efectivo por \$4.500.

Mercaderías	4.500	
a caja		4.500

c) Se venden la totalidad de las mercaderías adquiridas por \$6.000 en efectivo, teniendo en cuenta que la existencia final es de \$2.900.

Caja	6.000	
a ventas		6.000

Costo de mercaderías vendidas	7.500	
a mercaderías		7.500
Mercaderías (existencia final)	2.900	
a costo de mercaderías vendidas		2.900

Aplicando la fórmula para la determinación del costo de ventas tendremos:

Existencia inicial:	3.000
Más	
Compras del ejercicio	4.500
	7.500
Menos	
Existencia final	2.900
Costo de ventas	4.600

Contablemente realizaremos el siguiente registro:

Costo de mercaderías vendidas	4.600	
a mercaderías		4.600

6) Cobro \$10.000 en efectivo s/recibo No 98 por comisiones:

- Al Debe CAJA \$10.000 por el dinero que aumenta.
- Al Haber COMISIONES \$10.000 para indicar la ganancia.

Caja	10.000	
a comisiones ganadas		10.000

7) Por la publicidad realizada, firmamos un pagaré que vence a 90 días por \$10.000 a Faro S.A.

- Al Debe gastos de PUBLICIDAD \$10.000
- Al Haber OBLIGACIONES A PAGAR \$10.000 por la persona que prestó el servicio y al no haberse pagado, tiene a su favor (se le debe), más Pasivo.

Publicidad	10.000	
a documentos a pagar		10.000

6. ¿Cómo se realizan las anotaciones?

Veamos ahora como se realizaron las anotaciones en el Libro Diario

Al mecanismo utilizado a tal fin se lo denomina **JORNALIZACIÓN o Registración**, el cual consiste en llevar la contabilidad mediante la anotación en cuentas siguiendo el orden cronológico de todos los hechos y operaciones económicas. Puede realizarse a la manera tradicional, operación por operación en el libro DIARIO.

Para facilitar el traslado de la información de las cuentas que aparecen en el libro diario en las distintas operaciones efectuadas por la empresa o emprendimiento, se procede a referenciar a las cuentas que llevan el mismo nombre con el mismo número o letra por ejemplo. Una vez culminado el registro de todas las operaciones y referenciadas las mismas, se procede a realizar la llamada "T" o libro mayor, del cual extraeremos los saldos de las cuentas ya agrupadas y trasladaremos el mismo al Balance General.

A continuación presentaremos los libros correspondientes al ejemplo que venimos desarrollando:

LIBRO DIARIO TRADICIONAL

Mes de..... de 20.....

N°	REGISTRO	REF	DEBE	HABER
1	Por compra segun factura numero	1	100.000	
	a CAPITAL	2		100.000
	por iniciación del negocio		100.000	
2	MUEBLES Y ÚTILES	3	10.000	
	a CAJA			10.000
	Por compra segun fact N° 87			
3	MERCADERÍAS	4	20.000	
	a CAJA	1		10.000
	a PROVEEDORES	5		10.000
	Ramírez Hnos.			
	por compras según fact. n° 89			
4	GASTOS GENERALES	6	1.000	
	A CAJA	1		1.000
	Según comprobante n° 3			
	Transporte			
	Transporte			
5	CAJA	1	15.000	
	DOCUMENTOS A COBRAR	7	15.000	
	Rafa SA			
	A VENTAS	8		30.000
	Según factura n° 100			
6	COSTO DE VENTAS	9	5.000	
	A MERCADERÍAS	4		5.000
	Por disminución de la cuarta parte			
	en existencia			

7	CAJA	1	10.000	
	A COMISIONES	10		10.000
	Cobrado s/ recibo n° 98			
8	PUBLICIDAD	11	10.000	
	A PUBLICIDAD A PAGAR	12		10.000
	Faro SA			
	Pagaré a 90 días			

De acuerdo al Código Civil y Comercial de la Nación: “en el libro Diario no se podrá borrar, tachar, dejar renglones en blanco ni enmendar”.

6. 1. Libro mayor (mayorización)

A partir del registro en el Libro Diario se hace necesario que cada una de las cifras que aparecen en él se acumulen en las cuentas respectivas que se hayan usado: Caja, Clientes, Capital, Mercaderías, etc. etc.

MAYOR

N°1 Caja

DEBE	HABER
Ref 1) 100.000	Ref 2) 10.000
Ref 5) 15.000	Ref 3) 10.000
Ref 7) 10.000	Ref 4) 1.000
125.000	21.000

N°2 Capital

DEBE	HABER
	Ref 1) 100.000

N°3 Muebles y útiles

DEBE	HABER
Ref 2) 10.000	

N°4 Mercaderías

DEBE	HABER
Ref 3) 20.000	Ref 6) 5.000

N°5 Proveedores

DEBE	HABER
	Ref 3) 10.000

N°6 Gastos generales

DEBE	HABER
Ref 4) 1.000	

N°7 Doc. a cobrar

DEBE	HABER
Ref 5) 15.000	

N°8 Ventas

DEBE	HABER
	Ref 5) 30.000

N°9 Costos de Vtas.

DEBE	HABER
Ref 6) 5.000	

N°10 Comisiones

DEBE	HABER
	Ref 7) 10.000

N°11 Publicidad

DEBE	HABER
	Ref 8) 10.000

N°12 Oblig. a pagar

DEBE	HABER
	Ref 8) 10.000





ACTIVIDAD 19

A partir de los siguientes hechos económicos:

- 1) El 30/4 el emprendimiento Dulces creaciones da inicio a sus actividades con \$8.000, mercaderías por \$3.000, dinero en efectivo \$5.000.
- 2) El 15/6 compra una computadora para el negocio en \$2.000 pagando la mitad en efectivo y el saldo con un pagare.
- 3) El 9/8 vende mercaderías por \$4.000. le pagan mitad en efectivo y saldo con un cheque del banco provincia.
- 4) El 10/9 compra mercaderías en \$1.000 abonando con un cheque del banco río.

Realizar los registros que consideres pertinentes y confeccionar el libro mayor.



Continuamos con la lectura del apunte

6.2. Balance de comprobación de sumas y saldos

Lista de todas las cuentas del libro mayor con la suma de sus débitos y de sus créditos y también el saldo.

HOJA DE TRABAJO PARA EL BALANCE AL

Nº	Cuentas	Sumas		Saldos		Estado Patrimonial		Estado de Resultados	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo P. Neto	Pérdidas	Ganancias
1	Caja	125.000	21.000	104.000		104.000			
2	Capital		100.000		100.000		100.000		
3	Muebles y Utiles	10.000		10.000		10.000			
4	Mercaderías	20.000	5.000	15.000		15.000			
5	Proveedores		10.000		10.000		10.000		
6	Gastos Generales	1.000		1.000				1.000	
7	Doc. a Cobrar	15.000		15.000		15.000			
8	Ventas		30.000		30.000				30.000
9	Costo de Ventas	5.000		5.000				5.000	
10	Comisiones		10.000		10.000				10.000
11	Publicidad	10.000		10.000				10.000	
12	Obligaciones a Pagar		10.000		10.000		10.000		
	Sub-Totales	186.000	186.000	160.000	160.000	144.000	120.000	16.000	40.000
	Resultado del Ejercicio						24.000	24.000	
	Totales	186.000	186.000	160.000	160.000	144.000	144.000	40.000	40.000

Con los saldos de las cuentas que surgen de esta planilla, previo los ajustes que fueren necesarios, fruto de la comparación de la contabilidad con la realidad: arqueo de caja, conciliación bancaria, recuento físico de mercaderías, etc.

Para el caso de que existan errores surgidos de comparar los saldos con la realidad se harán los AJUSTES (tema que se desarrollará en la próxima unidad)

Entonces

Nuevo Balance de Comprobación con Saldos Ajustados

será

ESTADOS CONTABLES DE PRESENTACIÓN

compuesto por

- Estado Patrimonial
- Estado de Resultados





ACTIVIDAD 20

Esta lista de cuentas tiene los totales del debe y del haber después de haber sido registradas diversas transacciones:

- Calcular el saldo y colocarlo en la columna que corresponda, según sea deudor o acreedor.
- Indicar el rubro al cual pertenece.

N°	CUENTA	SUMAS		SALDO		CLASIFICACIÓN
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR	
1	CAJA	850.000	92.000			
2	CAPITAL		600.000			
3	MUEBLES Y ÚTILES	200.000				
4	INTERESES A DEVENGAR	16.000	8.000			
5	PROVEEDORES	50.000	416.000			
6	MERCADERÍAS	200.000	50.000			
7	ALQUILERES ANTICIPADOS	40.000	20.000			
8	COMISIONES		100.000			
9	GASTOS X SERVICIOS	15.000				
10	DOCUMENTOS A COBRAR	100.000				
11	DEUDORES POR VENTAS	100.000				
12	VENTAS		350.000			
13	OBLIGACIONES A PAGAR		48.400			
14	BANCO	10.000	3.000			
15	SEGUROS ADELANTADOS	3.000	500			
16	SUELDOS	30.000				
17	LEYES SOCIALES A PAGAR		9.000			
18	CARGAS SOCIALES	6.000				
19	GASTOS FINANCIEROS	8.000				
20	ALQUILERES	20.000				
21	SEGUROS	8.500				
22	COSTO MERCAD. VENDIDAS	500				
23	AMORTIZACIONES	1.600				
24	AMORTIZ. ACUMUL. M. y UT.		3.200			
	SUBTOTALES	1.658.600	1.700.100			





ACTIVIDAD 21

El emprendimiento Mar azul S.H. dedicado a la comercialización de souvenir para eventos diversos presenta la siguiente situación a junio del 2017.

CONCEPTO	\$
Dinero en efectivo	50.000
Dinero depositado en banco provincia	7.000
Cuentas a cobrar clientes	12.000
Mercaderías en existencia	5.000
Deudas por compras de mercaderías	800
Deudas documentadas	3.000

Durante el mes de junio del mismo año se produjeron los siguientes hechos económicos:

- 2/06 recibe cheque por \$3000 a cuenta del saldo que adeuda uno de los clientes.
- 5/06 compra mercaderías a La Palma S.A por \$5.000 pagando \$2.000 con cheque del banco provincia y en cuenta corriente.
- 6/06 se deposita cheque recibido.
- 8/06 se vende el 50% de la mercadería a Cotillón Fantasía por \$10.000. Nos abonan el 30 % con documento y el saldo con un cheque.
- 13/06 se paga en efectivo factura de luz \$280.
- 15/06 se cancela la deuda documentada que vence en la fecha con fondos depositados en el banco Provincia.
- 23/06 se cancela parte de la deuda por compra de mercaderías por \$3.000. Se abona con cheque.
- 28/06 se adquiere a “ciclomotores Flores e hijos” una moto por \$30.000. Forma de pago: mitad en efectivo y saldo con un documento.

Realizar los registros pertinentes en el libro diario, mayor y balance.



¿Quedó alguna duda? ¿Alguna actividad que no sé cómo resolverla? Los espera el tutor en el Campus Virtual o en el encuentro presencial para acompañarlos y ayudarlos.