



Principales cuentas Y Catálogo de cuentas

Héctor Luna

Palabras 1163



En definiciones aprendidas con anterioridad recordamos que el patrimonio de una empresa o persona se puede identificar bajo tres tipos de elementos patrimoniales: activos, pasivos y elementos de patrimonio neto. Los cuales permiten realizar el registro contable de los principales movimientos generados en un determinado periodo de tiempo.

Activos

El activo o los activos son el conjunto de bienes, derechos y otros recursos manejados económicamente por la empresa que le permiten funcionar. Los activos provienen de transacciones o acontecimientos pasados y pueden ser propiedad de la empresa o simplemente ser controlados por la misma. Además se requiere que tengan la capacidad de producir futuros beneficios. Algunos activos que podemos encontrar en una empresa son:

- Terrenos.
- Locales o naves industriales.
- Máquinas e instalaciones.
- Herramientas y útiles.
- Derecho sobre patentes o marcas.
- Derechos de cobro contra clientes.
- Mercancías para venta.
- Inversiones en acciones.
- Dinero en cuentas bancarias.
- Dinero en efectivo.

De los ejemplos de ACTIVO podemos deducir:

Los activos deben provenir de acontecimientos pasados, no de eventos futuros por ningún motivo.

No es necesaria la propiedad del elemento, sino que es suficiente el control sobre el mismo, ya que en ambos casos (propiedad o control) la entidad se garantiza la recepción de futuros beneficios.



Así, el simple control o derecho de uso de un bien podría dar lugar a un activo, ya que de él se puede obtener un futuro beneficio, por otra parte, la capacidad de producir futuros beneficios, no implica que estos sean seguros o perfectamente identificables.

Clasificación de activos

En la siguiente ilustración se muestra un listado de los activos más comunes, indicando su denominación más usual en contabilidad y su clasificación en masas patrimoniales (agrupaciones) de acuerdo al tiempo de permanencia en el patrimonio de la empresa y a su naturaleza.

ACTIVOS NO CORRIENTES	
<ul style="list-style-type: none"> • Elementos destinados a servir de forma duradera en las actividades de la empresa. Se incluyen las inversiones financieras con vencimiento superior a un año. • En general, todos los activos no considerados corrientes. 	
TIPO Y CONCEPTO	EJEMPLOS DE ACTIVOS
Inmovilizado intangible Derechos susceptibles de valoración	Concesiones. Concesiones administrativas. Propiedad industrial. Derechos sobre una patente, marca, nombre comercial. Aplicaciones informáticas (software).
Inmovilizado material Elementos tangibles, muebles o inmuebles	Terrenos (usados en la actividad). Construcciones (usados en la actividad). Maquinaria Instalaciones Mobiliario Equipos para procesos de información Elementos de transporte
Inversiones Inmobiliarias Inversiones inmobiliarias	Inversiones en terrenos (no usados en la actividad de explotación). Inversiones en construcciones (no usados en la actividad de explotación).
Inversiones financieras a largo plazo Inversiones a largo plazo, con vencimiento superior a un año, cualesquiera que sea su forma de instrumentación.	Instrumentos de patrimonio. Acciones: títulos-valores representativos del capital de otra entidad. Valores de deuda a largo plazo. Bonos, obligaciones, letras del tesoro. Créditos a largo plazo. Derechos de cobro por dinero prestado a terceros.
ACTIVOS CORRIENTES	
<ul style="list-style-type: none"> • Activos que se espera vender o consumir en el ciclo normal de la explotación (en general menos de un año). • Activos financieros con vencimiento inferior al año incluido el efectivo y otros medios líquidos equivalentes. 	

TIPO Y CONCEPTO	EJEMPLOS DE ACTIVOS
Existencias Activos para ser vendidos en el curso normal de la explotación, consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.	Mercaderías comerciales (para venta sin transformación). Otros aprovisionamientos (combustibles, repuestos, material de oficina, etc.).
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar Créditos (derechos de cobro) contra terceros por operaciones comerciales.	Cientes. Créditos con compradores de existencias así como usuarios de los servicios prestados por la empresa cuando estas sean actividades principales. Deudores. Créditos con compradores de servicios que no tenga la condición estricta de clientes. Hacienda Pública deudora (por devolución de impuestos).
Inversiones financieras a corto plazo Inversiones a corto plazo, con vencimiento inferior a un año, cualesquiera que sea su forma de instrumentación.	Instrumentos de patrimonio. Acciones: títulos-valores representativos del capital de otra entidad. Valores de deuda a corto plazo. Bonos, obligaciones, letras del tesoro. Créditos a corto plazo. Derechos de cobro por dinero prestado a terceros. Intereses a cobrar a corto plazo. Derechos de cobro por intereses de inversiones financieras.
Efectivo Dinero efectivo en caja o cuentas bancarias o medios equivalentes	Caja Bancos, cuentas corrientes.

Pasivos

El pasivo o los pasivos son obligaciones actuales, deudas, en que la empresa incurre en la operación de su actividad. Estas pueden depender de cualquier transacción o hecho pasado que genere una segura o posible deuda que en un futuro puedan originar la entrega de activos para su cancelación. Habitualmente las deudas provienen de adquisiciones de bienes y servicios, aunque pueden tener otros orígenes.

Pasivos son, entre otros:

- Préstamos bancarios.
- Deudas con proveedores de mercancías.
- Deudas por suministros (agua, electricidad, etc.).
- Deudas con Hacienda por impuestos.
- Deudas con la Seguridad Social.
- Deudas con los trabajadores.

Por lo cual, deducimos que los pasivos son:

Deudas de la empresa identifica claramente.

La empresa conoce el monto y fecha de cancelación de las dudas

Siempre que sea probable que al vencimiento de la deuda deban entregarse activos.



Clasificación de pasivos

En la siguiente ilustración se muestra un listado de los pasivos más comunes, indicando la denominación más usual en contabilidad y su clasificación en masas patrimoniales (agrupaciones) de acuerdo al tiempo de permanencia en el patrimonio de la empresa y a su naturaleza.

PASIVOS NO CORRIENTES	
<ul style="list-style-type: none">• Todos los pasivos no considerados corrientes.• Obligaciones de la empresa con vencimiento o extinción superior a un año.	
TIPO Y CONCEPTO	EJEMPLOS DE PASIVOS
Deudas a largo plazo Deudas u obligaciones con vencimiento superior a un año.	Deudas con entidades de crédito. Préstamos a largo plazo. Deudas a largo plazo. Otras deudas a largo plazo. Proveedores de inmovilizado a largo plazo
PASIVOS CORRIENTES	
<ul style="list-style-type: none">• Pasivos que se espera liquidar (pagar) en el ciclo normal de la explotación (si no es identificable en menos de un año).• Obligaciones con vencimiento o extinción en menos de un año.	
TIPO Y CONCEPTO	EJEMPLOS DE PASIVOS
Deudas a corto plazo Deudas u obligaciones con vencimiento inferior a un año.	Deudas con entidades de crédito. Préstamos a corto plazo. Deudas a corto plazo. Otras deudas a corto plazo. Proveedores de inmovilizado a corto plazo Intereses a pagar a corto plazo. Deudas por intereses.
Acreeedores comerciales y otras cuentas a pagar Débitos (obligaciones de pago) a favor de terceros por operaciones comerciales.	Proveedores. Deudas con suministradores de existencias. Acreeedores varios. Deudas con suministradores de servicios que no tenga la condición estricta de proveedores. Remuneraciones pendientes de pago. Deudas con el personal por sueldos y otros conceptos. Hacienda Pública Acreedora. Deudas por impuestos, tasas, etc.). Seguridad Social Acreedora. Deudas por cuotas sociales a cargo de la empresa.

Patrimonio Neto



El patrimonio neto es la parte residual de los activos de la empresa una vez deducidos sus pasivos, es decir, es la diferencia entre el valor de sus activos y sus pasivos. Incluye las aportaciones realizadas por los propietarios en el momento de creación de la empresa o momentos posteriores así como los resultados acumulados y otras variaciones que le afecten.

Elementos de patrimonio neto

En la siguiente ilustración se muestra un listado de los elementos más comunes del patrimonio neto, indicando la denominación usual en contabilidad y su clasificación en masas patrimoniales (agrupaciones) de acuerdo a su naturaleza.

FONDOS PROPIOS	
<ul style="list-style-type: none"> • Aportaciones de socios, beneficios de la empresa retenidos o pendientes de distribución y otras partidas. 	
TIPO Y CONCEPTO	ELEMENTOS DE PATRIMONIO NETO
Capital Aportaciones de los socios en la creación de la empresa o posteriormente.	Capital social. Para SA y SL. Capital. Para empresarios individuales.
Reservas Beneficios de años anteriores retenidos por la empresa (no distribuidos a los propietarios).	Reservas legales. Beneficios retenidos por obligación legal. Reservas voluntarias. Beneficios retenidos voluntariamente.
Resultados Beneficios del período a que se refiere el informe y de los que no se ha acordado su distribución.	Pérdidas y ganancias.
SUBVENCIONES Y DONACIONES	
<ul style="list-style-type: none"> • Fondos obtenidos por estos conceptos que no hay que reintegrar. 	
TIPO Y CONCEPTO	EJEMPLOS DE ELEMENTOS DE PATRIMONIO NETO
Subvenciones Subvenciones no reintegrables.	Subvenciones de capital. Obtenidas para la financiación de inversiones.

Cambios en el patrimonio neto: ingresos y gastos

Los cambios en el patrimonio neto de una entidad contable pueden deberse a tres motivos:

1. Operaciones con los propietarios la empresa
2. Ingresos
3. Gastos

Operaciones con los propietarios de la entidad:

El patrimonio neto de una entidad puede aumentar por la aportación de recursos por parte de los propietarios, bien en forma de dinero o en forma de bienes, y puede disminuir por el retiro de recursos por parte de los mismos.



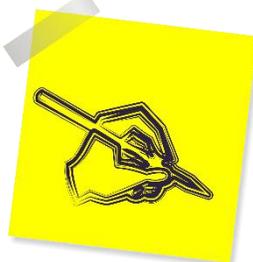
Ejemplo Aportación de recursos de propietarios

Los propietarios de una empresa con el objeto de que la empresa pueda acometer nuevas inversiones deciden aportar a la misma, en concepto de capital social Q. 300,000. De este importe se aportan en efectivo Q. 200,000 y el resto, Q. 100.000, mediante la entrega de un terreno por dicho valor.

Ejemplo retirar recursos de propietarios

Debido a las elevadas ganancias obtenidas en períodos anteriores por la empresa, los propietarios deciden retirar Q. 100.000 de la misma. Para ello reparten en forma de dividendos parte de las reservas de la empresa.

Ingresos



Los ingresos son incrementos del patrimonio neto, distintos de las aportaciones de fondos a la entidad por parte de los propietarios, como consecuencia de las actividades económicas de venta de bienes o prestación de servicios o como consecuencia de las variaciones en el valor de activos y pasivos. En todo caso, los ingresos se materializan en incrementos en el valor los activos o disminución en el valor de sus pasivos (o combinaciones de los dos).

Clasificación de ingresos

En la siguiente ilustración se muestra un listado de los ingresos más comunes, indicando la denominación usual utilizada en contabilidad y clasificándolos de acuerdo a su naturaleza.

DE EXPLOTACIÓN Relacionados con las actividades habituales de la empresa y de sus activos y pasivos no financieros.	Ventas de mercaderías Prestación de servicios Otros ingresos de explotación: por comisiones, por arrendamientos, subvenciones de explotación, etc. Beneficios por venta de activos no corrientes: por ventas de inmovilizado, etc.
FINANCIEROS Proviene de activos, pasivos y operaciones financieras.	Ingresos de participaciones en capital: dividendos de acciones. Ingresos de créditos: intereses a favor de créditos. Beneficios por venta de instrumentos financieros: de acciones o valores de renta fija.

Gastos



Los gastos son disminuciones del patrimonio neto, distintas de las distribuciones de fondos de la entidad a los propietarios, como consecuencia de la actividad económica de adquisición de bienes y servicios, o como consecuencia de las variaciones en el valor de activos y pasivos. Los gastos se materializan en la entrega de activos o la asunción de pasivos (o combinaciones de los dos).

Clasificación de los gastos

A continuación observas un listado de los gastos más comunes, indicando la denominación usual utilizada en contabilidad y clasificándolos de acuerdo a su naturaleza.

DE EXPLOTACIÓN Relacionados con las actividades habituales de la empresa y de sus activos y pasivos no financieros.	Aprovisionamientos	Compras de mercaderías. Compras de otros aprovisionamientos.
	Gastos de personal	Sueldos y salarios. Seguridad social a cargo de empresa.
	Otros gastos de explotación	Arrendamientos y cánones Reparación y conservación Servicios de profesionales independientes: honorarios de abogados, asesores y otros Primas de seguros Servicios bancarios Publicidad, propaganda y relaciones públicas Suministros: (agua, electricidad, gas, etc. Otros servicios exteriores: teléfono y otros. Tributos (impto. sobre bienes inmuebles, etc.).
	Amortizaciones	Amortización del inmovilizado. Depreciación sistemática del inmovilizado por uso o paso del tiempo.
	Deterioro y pérdidas por venta de activos no corrientes	Pérdidas por venta de activos no corrientes: de inmovilizado. Deterioro de valor de activos no corrientes
FINANCIEROS Provenientes de activos, pasivos y operaciones financieras		Intereses de deudas: préstamos y otros. Pérdidas por venta de instrumentos financieros: de instrumentos de patrimonio o valores de deuda. Deterioro de valor de instrumentos financieros (instrumentos patrimonio, valores deuda, créditos).
IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS		Impuesto sobre beneficios.

Resumen de las variaciones en el patrimonio neto

Tal y como se hemos aprendido en la lección, el patrimonio neto se incrementa si:

- a) Los propietarios realizan aportaciones adicionales a la actividad. En este caso el incremento en el neto de la entidad es el resultado de transferir a la misma cualquier elemento susceptible de incrementar el valor del mismo (activos) o de la cancelación de deudas (pasivos) de la misma.
- b) Durante un período los ingresos son superiores a los gastos, es decir, se generan beneficios.

Y el neto patrimonial disminuye si:

- a) Se distribuye o reparte entre los propietarios. En este caso, la disminución en el neto puede ser a consecuencia de la entrega o transferencia de activos a los propietarios o a la asunción de deudas de los propietarios por parte de la entidad/empresa.
- b) Durante un ejercicio los gastos son superiores a los ingresos, es decir, se incurre en pérdidas.

