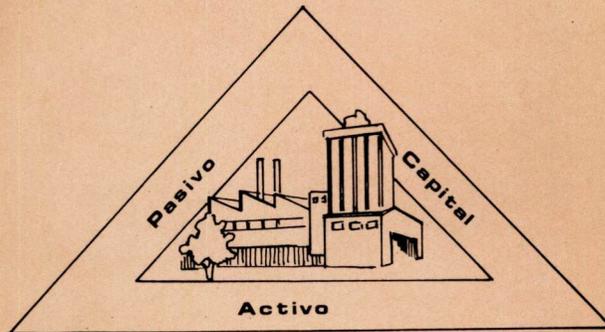


# SENATI

FORMACION ABIERTA Y A DISTANCIA



CONTABILIDAD

INTRODUCCION

1

MODULO

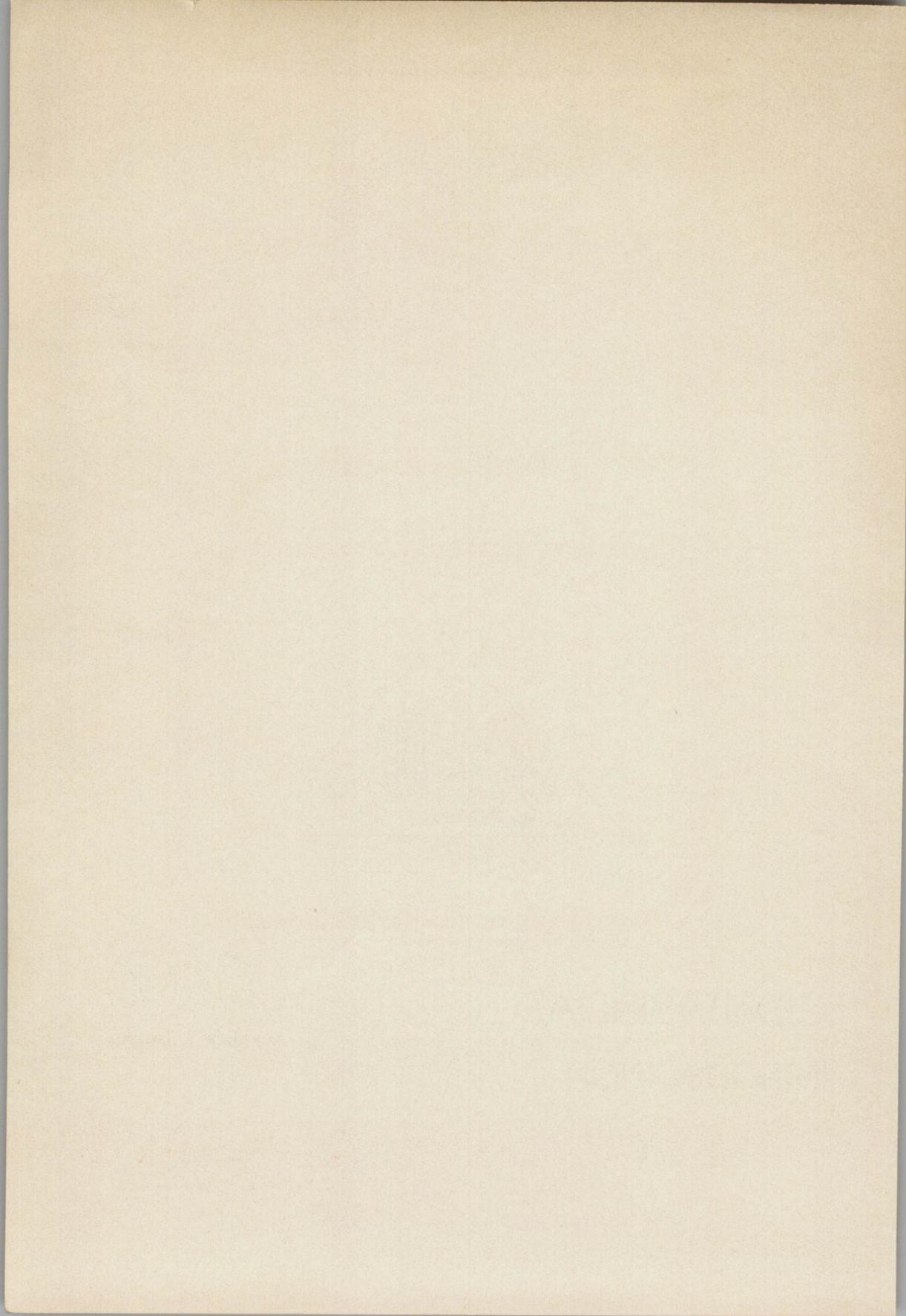
2

UNIDAD

## SENA

SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE  
MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL

 **CAMINA**  
CAMPAÑA DE INSTRUCCION NACIONAL



*Guillermo M.*

## UNIDAD II

# Introducción a la Contabilidad

**Sector:** Comercio

**Módulo ocupacional:** Teneduría de Libros

**Módulo instruccional:** Elementos Básicos de Contabilidad

**Unidad II:** Introducción a la Contabilidad

## **Grupo de Trabajo**

**Elaboración:** ESGRINIO PEREZ y FABIO HERNANDEZ,  
Instructores Regional Cali

**Revisión Técnica:** LUIS SAEZ, Instructor Centro Comercial  
Chapinero, Regional Bogotá

**Adecuación Pedagógica:** MARINA VELEZ DE PERDOMO, Profesional  
Asesor, División de Formación Pedagógica

Derechos Reservados a favor del SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE "SENA"  
Bogotá — Colombia 1983

## Contenido

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| Introducción .....                | 4  |
| Objetivo .....                    | 5  |
| Autoprueba de avance .....        | 6  |
| Elementos básicos de contabilidad |    |
| A. Reseña histórica .....         | 8  |
| B. Concepto .....                 | 17 |
| C. Utilidad Práctica .....        | 17 |
| D. Materias auxiliares .....      | 18 |
| E. Documento soporte .....        | 19 |
| F. División .....                 | 19 |
| G. Conceptos contables .....      | 24 |
| H. La ecuación patrimonial .....  | 33 |
| Recapitulación .....              | 38 |
| Autoevaluación final .....        | 40 |
| Bibliografía .....                | 44 |
| Evaluación final .....            | 45 |

## Introducción

Esta es la segunda Unidad del Módulo Instruccional denominado “*Elementos básicos de contabilidad*”.

Contiene además de la *reseña histórica*, información sobre los sistemas contables que se utilizan en las empresas, una clasificación sobre la *contabilidad* y la precisión sobre algunos conceptos que son claves para el trabajo contable.

Pone especial énfasis en lo que se refiere a la *ecuación patrimonial*, ya que ésta involucra elementos esenciales como son activo, pasivo y capital.

Es de advertir que en el desarrollo de los contenidos se introducen términos que usted debe ir aprendiendo, cuyo significado encuentra a pie de página.

Le sugerimos realizar a conciencia cada uno de los autocontroles y actividades prescritas en la Unidad.

Igualmente, ampliar sus conocimientos mediante la consulta de la bibliografía que se da al final.

## Objetivo de la Unidad

La mayoría de las personas que deciden estudiar *contabilidad* ignoran el origen y desarrollo de esta técnica y como es lógico desconocen el significado de muchos conceptos que son básicos para la comprensión posterior de ella. En razón a esto, esta Unidad tiene como objetivo que al finalizar su estudio, el estudiante sea capaz de:

1. Hacer una reseña histórica de la contabilidad.
2. Explicar el significado de algunos conceptos básicos de la contabilidad.
3. Resolver problemas tendientes a encontrar el capital, el activo y el pasivo de una empresa.

## Autoprueba de avance

A continuación encontrará una *autoprueba* sobre el tema de esta unidad.

Su función es determinar si debe o no estudiarla.

Sabe usted:

- |   |                 |
|---|-----------------|
| 1. ¿Qué se entiende por contabilidad?                   | Sí ____ No ____ |
| 2. ¿Cómo se divide la contabilidad?                     | Sí ____ No ____ |
| 3. ¿Cuáles son los sistemas de contabilidad existentes? | Sí ____ No ____ |
| 4. ¿Qué es la Ecuación Patrimonial?                     | Sí ____ No ____ |

Si sus respuestas son negativas, proceda a estudiar con mucho interés esta Unidad Instruccional.

Si son afirmativas, resuelva la siguiente *autoprueba*.

1. Defina con sus palabras qué se entiende por *contabilidad*.
2. Diga cuál es el principio generalmente utilizado por las empresas para registrar las operaciones comerciales.
3. Diga qué nombre recibe la información expresada con su valor en dinero.
4. Defina con sus palabras el término *activo*.

5. Diga en qué consiste el sistema de *causación* o de *acumulación*?
6. Diga qué es un *documento soporte*.
7. Elabore un cuadro sinóptico sobre la *división de la contabilidad*.
8. Explique a qué se dedica la *contabilidad comercial*.
9. Diga cómo se denominan las entradas en dinero que tienen las empresas, provenientes del desarrollo de su objetivo social.
10. Defina qué se entiende por *registro contable*.
11. Escriba la *ecuación patrimonial*.
12. Resuelva los siguientes ejercicios

|           |   |    |            |
|-----------|---|----|------------|
| a. Activo | = | \$ | 585.200.00 |
| Pasivo    | = |    | ?          |
| Capital   | = |    | 394.000.00 |
| b. Activo | = | \$ | 850.000.00 |
| Capital   | = |    | ?          |
| Pasivo    | = | \$ | 389.000.00 |
| c. Activo | = |    | ?          |
| Pasivo    | = | \$ | 290.000.00 |
| Capital   | = | \$ | 632.700.00 |

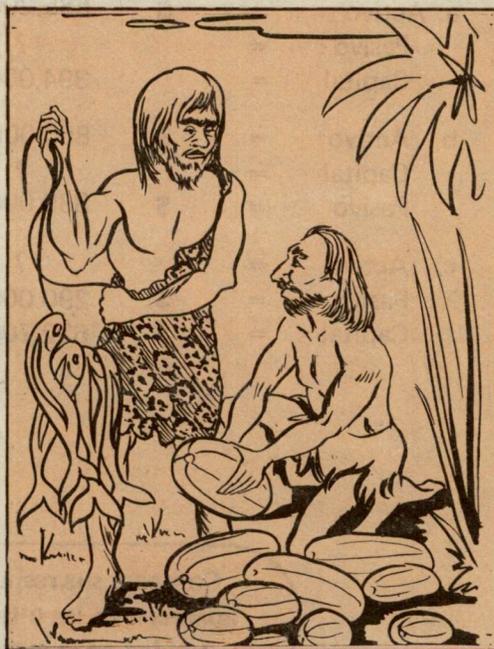
Compare sus respuestas con las que aparecen en las últimas páginas de esta unidad en la autoevaluación final.

## A. Reseña histórica

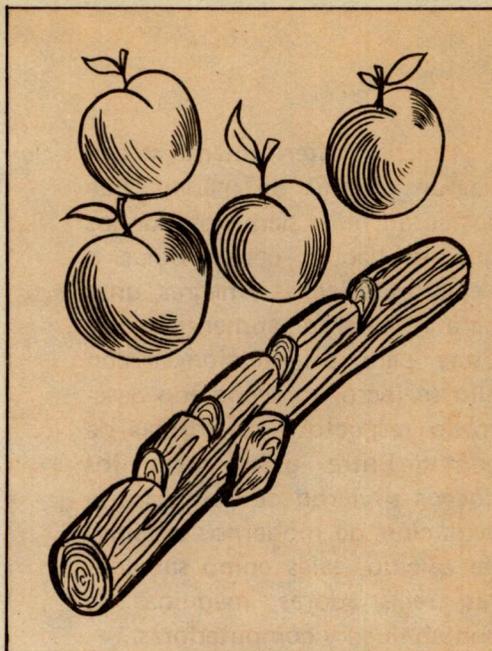
*Etapa primitiva.* En la época de los primitivos el hombre vivió aislado y satisfizo sus necesidades de techo, comida y abrigo con los productos de la caza y la pesca que él mismo se procuraba. No existía en esta etapa primitiva ninguna clase de comercio, ya que el hombre o los pequeños grupos familiares de que hacían parte se autoabastecían para su subsistencia.



*Trueque.* La primera manifestación de comercio surgió cuando las familias o tribus, luego de cubrir sus propias necesidades, intercambiaban sus bienes sobrantes por otros de los cuales ellos carecían. A esta modalidad de comercio se le llamó *trueque*. El trueque creó la necesidad de anotar lo que se daba o se recibía.



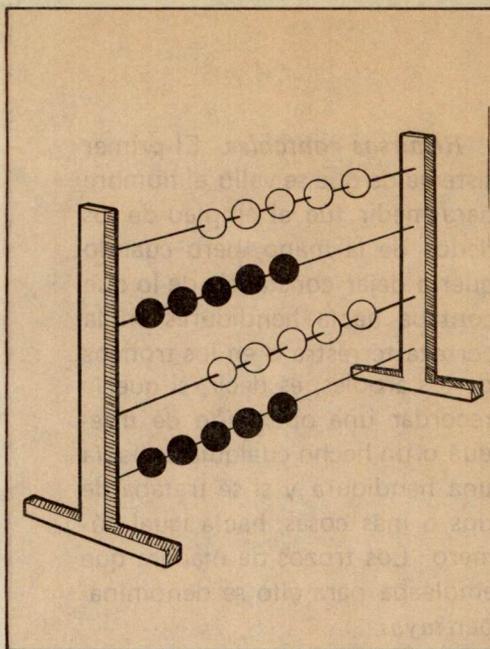
**Recursos contables.** El primer sistema de que se valió el hombre para medir fue el empleo de los dedos de la mano, pero cuando quería dejar constancia de lo que contaba hacía hendiduras en la corteza terrestre o en los troncos de los árboles, es decir, si quería recordar una operación de trueque o un hecho cualquiera, hacía una hendidura y si se trataba de dos o más cosas, hacía igual número. Los trozos de madera que empleaba para ello se denominaban *tayas*.



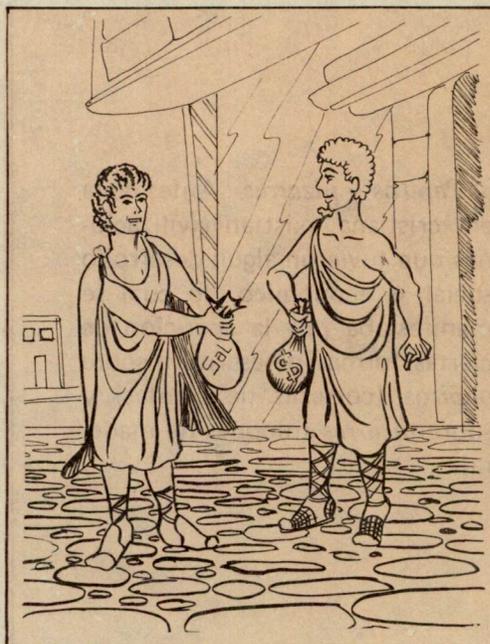
**Papiros y pizarras.** Antes de la era cristiana existían civilizaciones que tuvieron algún desarrollo social y económico, lo cual se manifestaba por la aparición de ciertas formas de escritura sobre *papiros* (cortezas de plantas) y sobre *pizarras* (bloques de madera).



*Ábacos.* Posteriormente se utilizaron objetos de madera que sostenían hilos paralelos por los que se hacían correr bolas o "cuentas" blancas y negras, unas para representar aumentos y las otras para disminuciones; con ello se logró un acentuado desarrollo respecto a las formas de contar. Entre otras cosas, los *ábacos* sirvieron de base para la evolución de modernos sistemas de cálculo, tales como sumadoras, registradoras, máquinas de contabilidad y computadoras.



*Comercio.* En el año 3600 antes de la era cristiana, surgen los primeros actos de comercio y aparece la moneda, lo cual facilita el comercio de productos comprados y vendidos, y sustituye el *trueque* como único medio de intercambio. Como resultado del desarrollo del *comercio* se originan a la vez algunos documentos y libros de *contabilidad* con nuevas técnicas de registro contable.



Este hecho fue muy benéfico y oportuno, pues ya las transacciones comerciales iban siendo complejas, sobre todo en ciudades italianas como Venecia, Génova y la Antigua Fenicia en el Mar Mediterráneo. En Italia, específicamente en las ciudades mencionadas, surgen los primeros procedimientos contables. En estos centros del comercio y la cultura, se da el *sistema* más antiguo de *contabilidad*, conocido bajo el nombre de *partida simple*.

**La partida simple.** Las formas de registro por este método, o anotación individual, consistían en registrar a manera de apuntes, el movimiento de una cuenta en particular sin que ese registro tuviera relación con otro. El siguiente ejemplo ilustra sobre dicho sistema:

Un comerciante inicia sus actividades disponiendo de \$ 500.000.00 en efectivo.

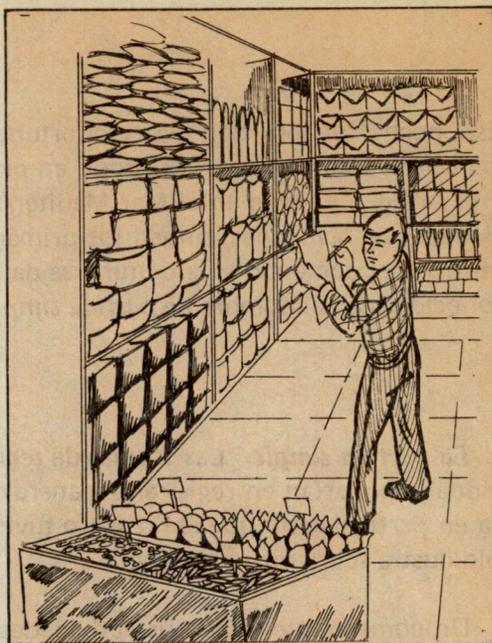
El primer día efectúa las siguientes operaciones:

|                                 |               |
|---------------------------------|---------------|
| 1. Compra mercancías al contado | \$ 340.000.00 |
| 2. Vende mercancías al contado  | 80.000.00     |
| 3. Paga por diferentes gastos   | 15.000.00     |
| 4. Consigna en el banco         | 225.000.00    |

Para registrar estas operaciones por *partida simple*, el comerciante lleva los siguientes libros:

- Un libro que podría denominarse Diario, en el que se anotan los siguientes detalles: Fecha, personas o entidades entre quienes se hace la operación, características y valor.
- Un libro para anotar las entradas y salidas de dinero, que podría llamarse Caja.
- Un libro para anotar las entradas y salidas de mercancía.

Cuando en un momento dado el comerciante quiera conocer cuánto tiene en bienes, cuánto le deben, cuánto debe, y si ha tenido beneficios o pérdidas, procederá a hacer un conteo (inventario) de lo que queda en existencia de mercancías, hará una lista de quiénes le deben y a quiénes les debe y establecerá si el valor de que dispuso inicialmente para sus actividades ha aumentado (ganancia) o disminuido (pérdida).



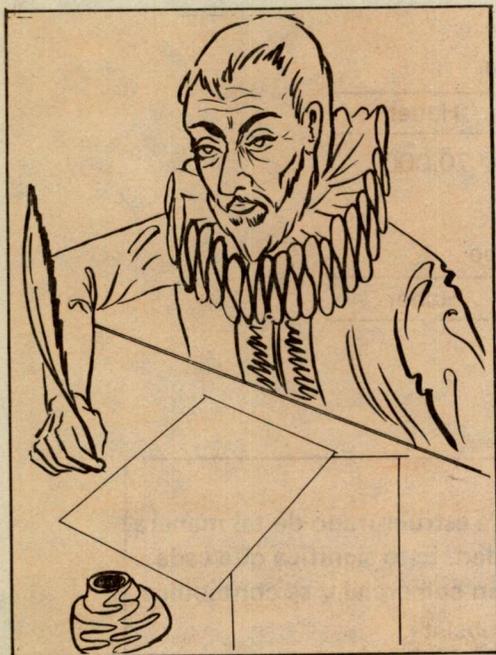
La *partida simple* como sistema para controlar las operaciones de una empresa, es insuficiente por la falta de relación que presenta en el registro de las mismas.

Utilizando este sistema cabe la posibilidad de que se queden partidas sin registrar en uno o varios de los libros, trayendo como consecuencia que se incurra permanentemente en errores que demandarán tiempo para su localización y el riesgo de perder dinero. Para que usted vea la insuficiencia de este método de registro, observe el movimiento de entradas y salidas de dinero en el ejemplo anterior:

|                               |              |
|-------------------------------|--------------|
| Existencia inicial de dinero  | 500.000.00   |
| Compra de mercancías (salida) | (340.000.00) |
|                               | <hr/>        |
| Saldo                         | 160.000.00   |
| Venta de mercancías (entrada) | 80.000.00    |
|                               | <hr/>        |
| Saldo                         | 240.000.00   |
| Pago de gastos (salida)       | ( 15.000.00) |
|                               | <hr/>        |
| Saldo                         | 225.000.00   |
| Consignado en el banco        | (225.000.00) |
| Saldo                         | <hr/> <hr/>  |
|                               | —o—          |

Como usted lo puede apreciar, estos ejemplos de registros de operaciones por *partida simple*, se hacen de manera independiente y con poca o ninguna relación entre ellos.

Llegó un momento en que el desarrollo del comercio requirió de un sistema que aportara información más amplia y suficiente sobre el negocio.



*Evolución comercial y contable.* Como se dijo antes, el progreso del comercio exigió como consecuencia, una evolución del sistema de registro empleado.

Fue entonces cuando a mediados del siglo XV, un matemático y catedrático de algunas universidades italianas, de nombre *Lucas Pacciolo Di Borgo*, creó el sistema de registro contable denominado de *partida doble*.

El principio de la *partida doble* es hasta nuestros días, el sistema por excelencia, utilizado para registrar las operaciones comerciales.

*Principios de la partida doble.* Al contrario de la *partida simple*, la *partida doble* establece relaciones entre dos o más cuentas al registrar una operación comercial. Este principio está fundamentado en el hecho de que cuando se realiza una operación comercial resultan afectados, cuando menos, dos valores que aumentan o disminuyen, según la transacción.

Veamos la ventaja de este sistema mediante un ejemplo:

Se consignan \$70.000 en un banco. Cuando se realiza esta operación se afectan simultáneamente dos cuentas: Una con el dinero que se suma al que había en el banco y otra con el valor en que disminuye el dinero de la caja, en la empresa.

|        |        |
|--------|--------|
| Caja   |        |
| Debe   | Haber  |
|        | 70.000 |
| Banco  |        |
| Debe   | Haber  |
| 70.000 |        |

**El sistema de partida doble está estructurado de tal manera que siempre existe una igualdad. Esto significa que cada vez que se realice una operación comercial y se contabilice, la igualdad subsiste.**

En la Unidad No. 3 del curso, se habla con mayor profundidad sobre este tema tan importante en la *contabilidad*.

## Autocontrol No. 1

Lea cuidadosamente las afirmaciones siguientes. Marque con una X en la columna de falso o verdadero.

| No. | CONCEPTO   | Verdadero | Falso |
|-----|--|-----------|-------|
| 1   | En la época primitiva el hombre vivió en comunidades y satisfizo sus necesidades de techo, comida y abrigo con los dineros resultantes de la compra y venta de mercancías. |           |       |
| 2   | El trueque como primera manifestación de comercio significó para las tribus o familias, intercambios de sus bienes sobrantes por otros de los cuales carecían.             |           |       |
| 3   | El primer sistema de que se valió el hombre para medir fue mediante el empleo del ábaco.   |           |       |
| 4   | El sistema de contabilidad por excelencia utilizado en nuestra época para el registro de las operaciones comerciales es la <i>partida doble</i> .                          |           |       |
| 5   | La <i>partida simple</i> implica una igualdad matemática de valores.   |           |       |

Compare sus respuestas con las que aparecen en la página siguiente.

## Respuestas al autocontrol No.1

1. Falso
2. Verdadero
3. Falso
4. Verdadero
5. Falso

### Actividad

Ya usted acabó de ver una historia muy breve sobre la *contabilidad*, investigue: Qué relación existe entre el desarrollo de la *contabilidad* y el desarrollo del *comercio*.

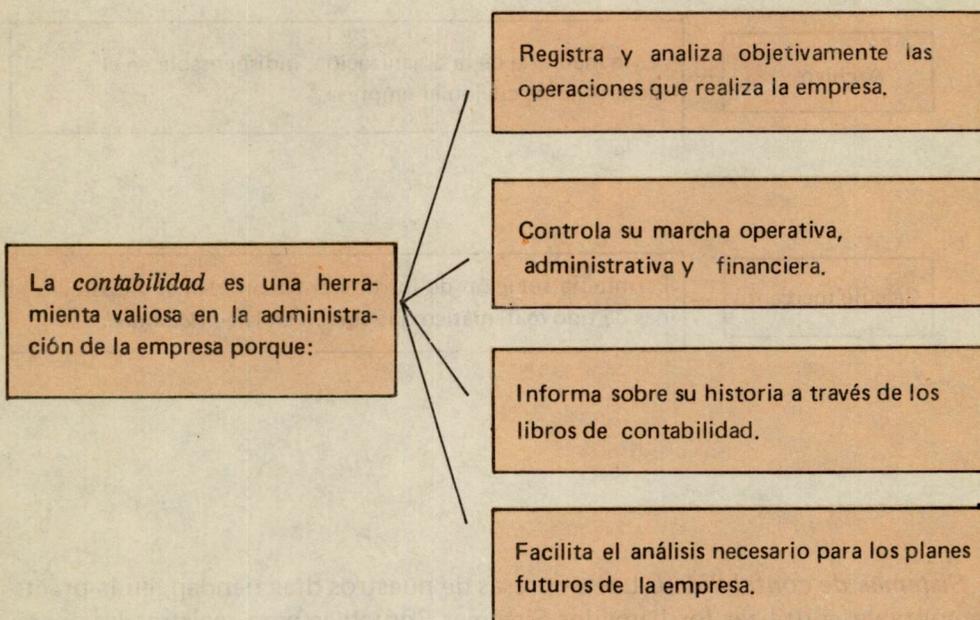
## B. Concepto

Contabilidad es la técnica que mediante el empleo de procedimientos sistemáticos y ordenados registra en los libros las operaciones comerciales de una persona natural\* o jurídica\*\*.

El *contador público* es quien organiza, procesa, clasifica y resume los datos de las transacciones comerciales con el fin de interpretar sus efectos.

El *auxiliar de contabilidad* es el encargado de hacer el registro de las transacciones con la técnica adecuada.

## C. Utilidad práctica



\* Persona Natural: Es todo individuo de la especie humana independientemente de sus ideas políticas, color, raza o religión.

\*\* Persona Jurídica: Es un ser ficticio creado por la Ley, capaz de contraer derechos y obligaciones. Son las Empresas y Sociedades Comerciales.

#### D. Materias Auxiliares

Para su desarrollo la *contabilidad* no trabaja en forma aislada, sino que se apoya en diferentes materias. Las más inmediatas son:

**Estadística** — Dice cómo se deben recolectar y organizar los datos suministrados por la *contabilidad* para que sean aprovechados en la administración.

**Archivo** — Es la memoria de la organización, indispensable en el desarrollo de cualquier empresa.

**Cálculo mercantil** — Permite la solución de los diferentes problemas y operaciones de tipo matemático que surgen en la *contabilidad*.

**Sistemas de contabilidad.** Las empresas de nuestros días tienden, en la práctica contable, a utilizar los llamados Sistemas Contables para registrar las operaciones comerciales realizadas.

Los sistemas de contabilidad son dos:

1.

Sistemas de caja o efectivo



Bajo este sistema la empresa reconoce como realizado el ingreso o gasto solamente cuando haya recibido dinero o efectuado un pago.



Este sistema es utilizado generalmente por personas que tienen organizados negocios de tipo individual.

2.

Sistema de causación o acumulación.



Bajo este sistema los ingresos y los gastos se reconocen como tales en el momento que se "causan", aunque no hayan sido recibidos o cancelados.



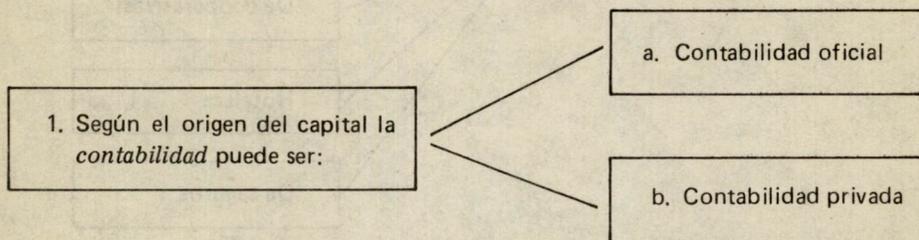
La mayoría de las empresas utilizan este sistema por ser el más práctico para registrar sus operaciones comerciales.

### E. Documento soporte

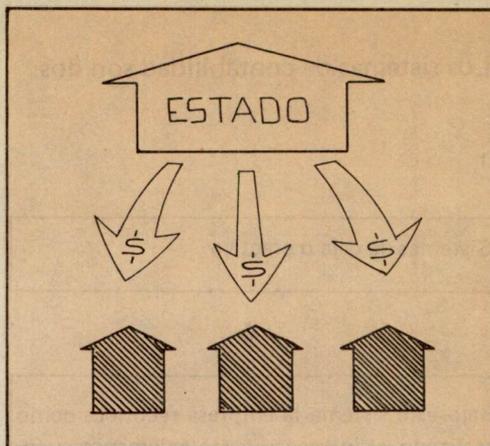
Así como la *contabilidad* necesita el aporte de varias materias, de igual forma requiere de una serie de documentos que constituyen su respaldo; son la constancia de las operaciones que diariamente se desarrollan en la empresa.

### F. División de la contabilidad

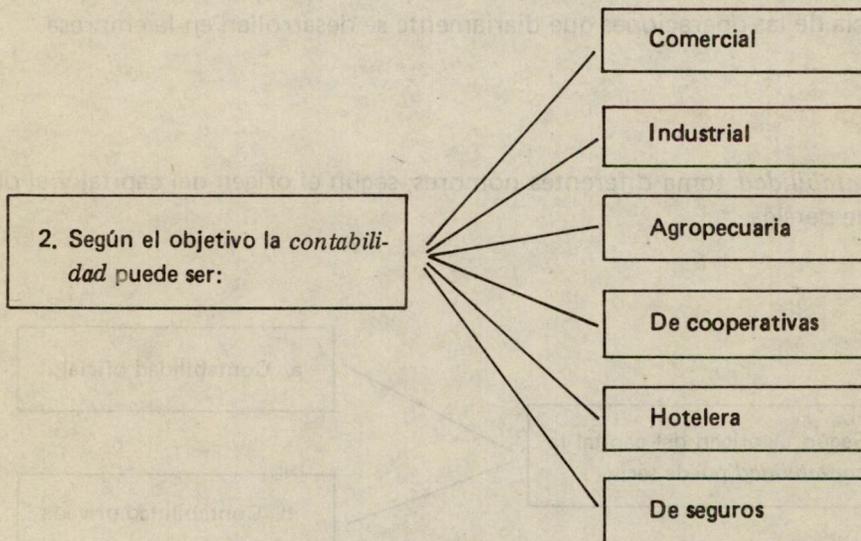
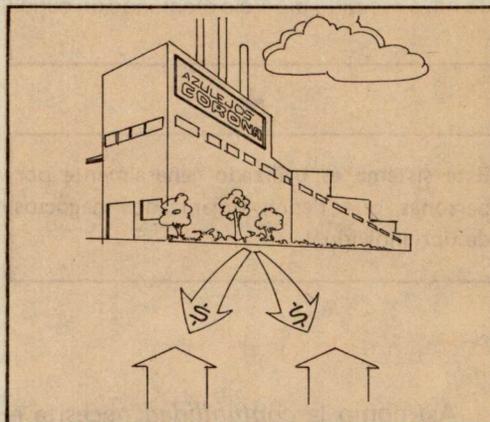
La *contabilidad* toma diferentes nombres, según el origen del capital y el objetivo que persiga.



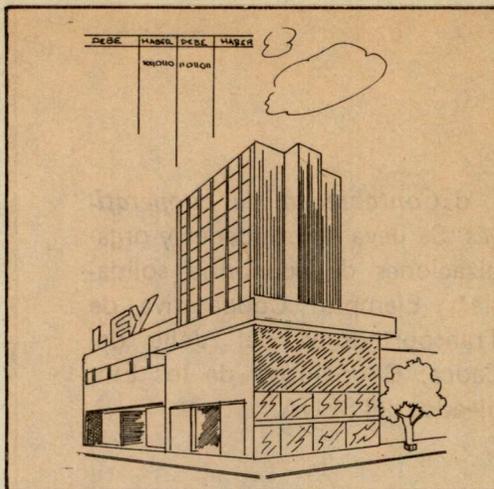
a. *Contabilidad oficial.* Se da este nombre a la contabilidad que se lleva en las entidades u organizaciones cuyo capital proviene del Estado. Ejemplo: Colcultura, Ministerio de Educación, etc.



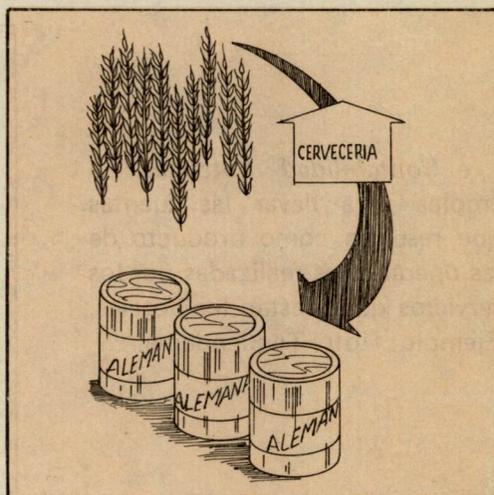
b. *Contabilidad privada.* La que se lleva en aquellas empresas cuyo capital proviene de particulares. Ejemplo: Azulejos Corona S.A., Coltejer S.A., Casa Toro Ltda.



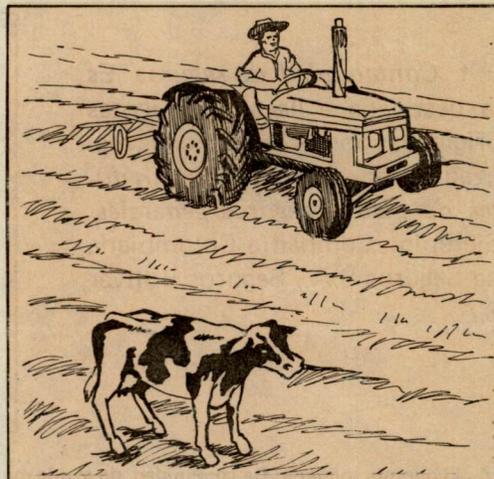
a. **Contabilidad comercial.** Es la que se lleva en las empresas dedicadas a la compra y venta de mercancías. Ejemplo: Almacenes Ley, Almacenes Tía, etc.



b. **Contabilidad industrial.** Se lleva en las empresas dedicadas a la producción, mediante la transformación de materias primas. Ejemplo: Cervecería Alemana S.A., Cementos Samper S.A., etc.



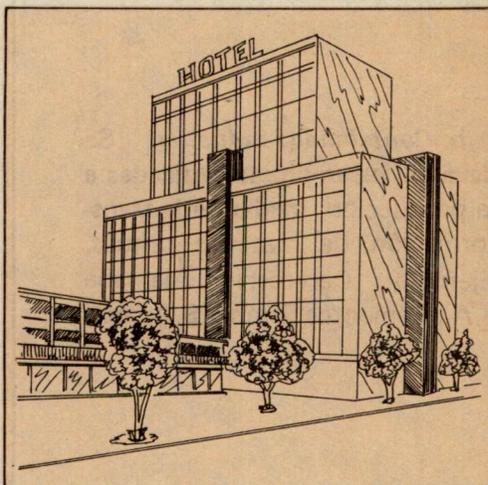
c. **Contabilidad agropecuaria.** Se utiliza en las empresas dedicadas a las actividades de explotación de la tierra, específicamente la agricultura y la ganadería. Ejemplo: Hacienda Santa Ana, Flores de Colombia S.A.



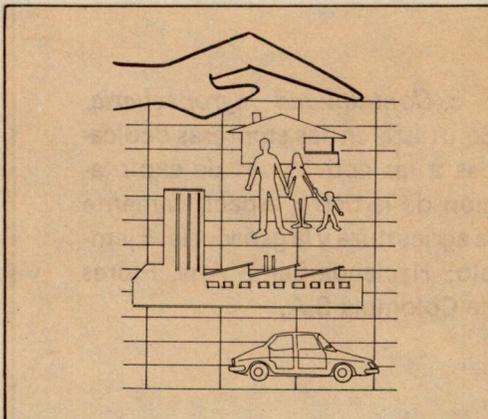
d. *Contabilidad de cooperativas*. Se lleva en entidades y organizaciones de economía solidaria\*. Ejemplo: Cooperativa de Transportadores del Valle del Cauca, Cooperativa de los Empleados del SENA.



e. *Contabilidad hotelera*. Se emplea para llevar las cuentas que resultan como producto de las operaciones realizadas por los servicios que prestan los hoteles. Ejemplo: Hotel Tequendama.



f. *Contabilidad de seguros*. Es la destinada a llevar las cuentas originadas por las operaciones realizadas por compañías aseguradoras de vida y seguros generales. Ejemplo: Compañía Colombiana de Seguros S.A., Seguros Bolívar S.A.



\* Economía solidaria: De comunidad, de ayuda mutua.

### Actividad

Con base en el análisis de los contenidos que usted acaba de ver, resuelva las siguientes situaciones:

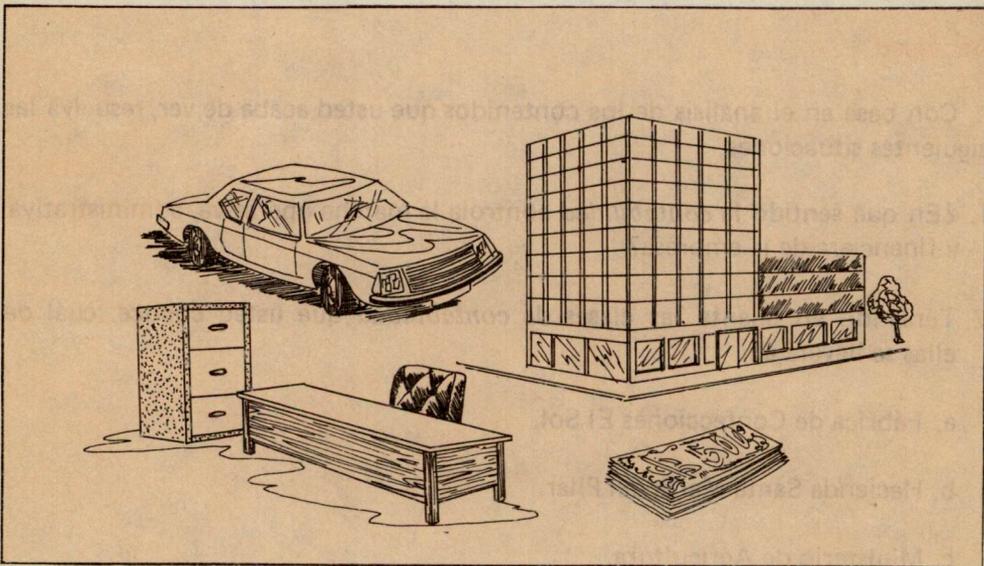
1. ¿En qué sentido la *contabilidad* controla la marcha operativa, administrativa y financiera de la empresa?
2. Teniendo en cuenta las clases de *contabilidad* que usted conoce, cuál de ellas se llevará en:
  - a. Fábrica de Confecciones El Sol.
  - b. Hacienda Santa María del Pilar.
  - c. Ministerio de Agricultura.

## G. Conceptos contables

Hay una serie de conceptos en *contabilidad* sobre los cuales debe tenerse una absoluta claridad si se quiere entender las diferentes operaciones en esta materia:

1. *Activo*. Es el conjunto de *bienes* y *derechos* apreciables en dinero que posee una persona o empresa.

Todas las empresas, cualquiera que sea su actividad, cuenta con recursos o bienes.



Los recursos que usted ve en la ilustración constituyen los *bienes* de una empresa, o sea: el dinero en efectivo, el edificio, el equipo de oficina y el vehículo. Ejemplo:

Muebles El Hogar Ltda.  
En enero del año 1983

|                     |                        |
|---------------------|------------------------|
|                     | <b>Posee activos:</b>  |
| – Efectivo          | \$ 50,000.00           |
| – Edificio          | 5,000,000.00           |
| – Equipo de oficina | 80,000.00              |
| – Vehículo          | 650,000.00             |
|                     | -----                  |
| Total de Activos    | \$ <u>5,780,000.00</u> |

El activo igualmente comprende los derechos que posee la empresa sobre otras entidades o personas. Estos derechos están constituidos por documentos que respaldan cantidades de dinero que la empresa cobrará en fechas futuras. Entre los documentos que comercial o contablemente expresan o tipifican\* un derecho, está la letra de cambio.

**LETRA DE CAMBIO**

|   |  |              |          |  |         |  |              |  |  |  |
|---|--|--------------|----------|--|---------|--|--------------|--|--|--|
| <p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">ACEPTADA</p> <p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Céd. o NIT</p> <p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Céd. o NIT</p> <p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Céd. o NIT</p> | <p><b>No.</b> _____ <b>POR \$</b> _____</p> <p>Señor(es) _____</p> <p>El _____ de _____ de 19 _____</p> <p>Se servirá(n) Ud(s) pagar solidariamente en _____ por esta Única de Cambio, sin protesto, excusado el aviso de rechazo y la presentación para el pago, a la orden de _____ La cantidad de _____</p> <p>Pesos M/C más intereses durante el plazo del _____ % y de mora del _____ % mensuales</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%; text-align: center;">Dirección</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">Teléfono</td> <td style="width: 40%;"></td> </tr> <tr> <td style="height: 20px;">Girados</td> <td></td> <td style="text-align: right;">Atentamente,</td> </tr> <tr> <td style="height: 20px;"></td> <td></td> <td></td> </tr> </table> | Dirección    | Teléfono |  | Girados |  | Atentamente, |  |  |  |
| Dirección   | Teléfono   |              |          |  |         |  |              |  |  |  |
| Girados   |  | Atentamente, |          |  |         |  |              |  |  |  |
|   |  |              |          |  |         |  |              |  |  |  |

Veámos otro ejemplo: El almacén Los Tres Diamantes Ltda., posee los siguientes elementos de valor, el día 30 de abril de 1983:

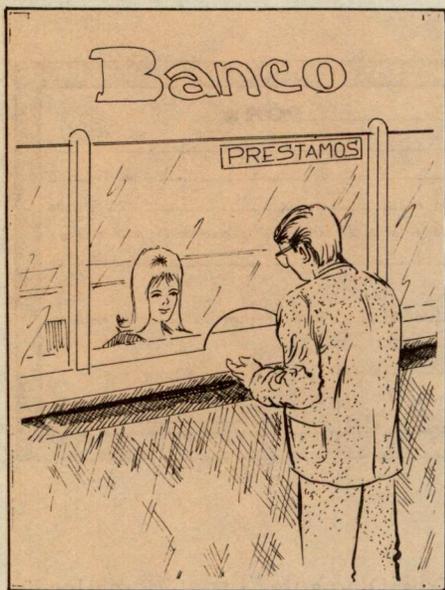
\* Tipifican: Equivale a decir que representan.

|                      |                 |        |
|----------------------|-----------------|--------|
| – Dinero en efectivo | \$ 45.000.00    |        |
| – Muebles y enseres  | 270.000.00      |        |
| – Edificios          | 890.000.00      | Bienes |
| – Vehículos          | 400.000.00      |        |
|                      | <hr/>           |        |
|                      | \$ 1.605.000.00 |        |
|                      | <hr/> <hr/>     |        |

Deudas representadas en documentos a su favor, como:

|                       |                 |          |
|-----------------------|-----------------|----------|
| – Letras por cobrar   | 95.000.00       |          |
| – Facturas por cobrar | 47.000.00       |          |
|                       | <hr/>           |          |
|                       | 142.000.00      | Derechos |
|                       | <hr/>           |          |
| Total activo          | \$ 1.747.000.00 |          |
|                       | <hr/> <hr/>     |          |

En este ejemplo puede decirse que el almacén Los Tres Diamantes Ltda., posee bienes por un total de \$1.605.000.00 y derechos por \$142.000.00, por tanto, el total es de \$1.747.000.00, valor que constituye el *activo*.



2. *Pasivo*. Es el conjunto de *deudas* u *obligaciones* apreciables en dinero contraídas por una persona o empresa con respecto a otra persona o empresa, o sea terceras personas distintas de los propietarios.

Supongamos que el almacén Los Tres Diamantes Ltda., además de los *activos* relacionados en el ejemplo anterior, posee los siguientes *pasivos*:

|                      |   |
|----------------------|---|
| – \$ 15.700.00       | Por concepto de: agua, luz, teléfono a EMCALI.  |
| – 150.000.00         | Por arrendamiento a la empresa Finca Raíz Ltda. |
| – <u>230.000.00</u>  | Por préstamo del Banco de Colombia.             |
| <u>\$ 395.700.00</u> |   |

A valores como estos, apreciables en dinero, que *adeuda* el almacén Los Tres Diamantes Ltda., se les denomina *pasivo*.

3. *Capital*. Es la participación de los dueños de la empresa; se encuentra por la diferencia entre activo y pasivo.

Ejemplo:

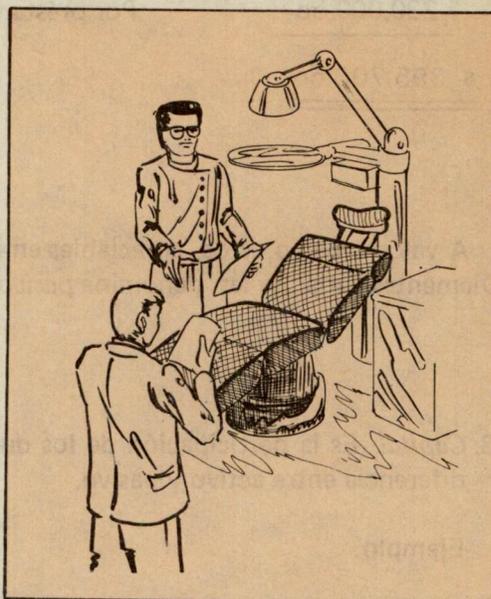
Almacén Los Tres Diamantes Ltda.

|                        |   |                      |   |                         |
|------------------------|---|----------------------|---|-------------------------|
| Activo<br>1.747.000.00 | – | Pasivo<br>395.700.00 | = | Capital<br>1.351.300.00 |
|------------------------|---|----------------------|---|-------------------------|

4. **Ingresos.** Se da este nombre a las diferentes entradas de dinero que tiene la empresa, generalmente como producto de sus actividades. Ejemplo:

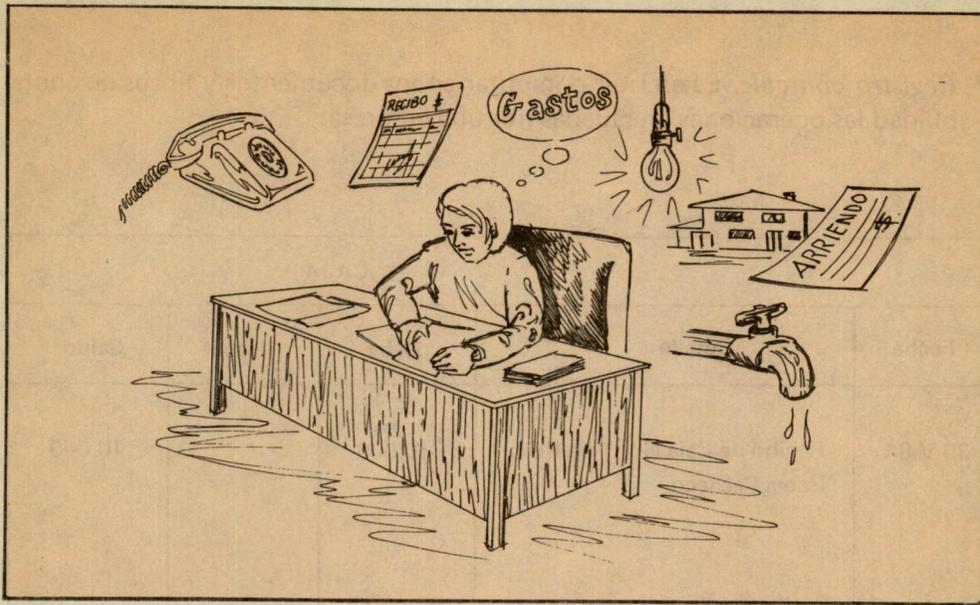
El odontólogo Jaime Ortiz, recibe \$85.000,00 de sus clientes, como pago de sus servicios profesionales.

La empresa Metales S.A. vende maquinaria por valor de \$1.000.000,000.



Los dineros recibidos tanto por el odontólogo como por la empresa, por ventas o prestaciones de servicios, reciben el nombre de **ingresos**.

5. **Gastos o egresos.** Para obtener ingresos es necesario efectuar disminuciones en el activo de la empresa, que pueden ser desembolsos de dinero. Esas disminuciones en el activo de la empresa, efectuadas para realizar actividades que van a producir ingresos posteriormente, se denominan gastos.



**Ejemplo:**

Los servicios públicos —teléfono, energía, acueducto— junto con otras cuentas como: sueldos, arrendamientos, constituyen Gastos o Egresos.

**6. Dato contable.** Dentro de la contabilidad se da este nombre a toda información expresada en términos de dinero. Ejemplo:

|   | INFORMACION                      | VALOR        |
|---|----------------------------------|--------------|
|  | Se compraron dos camisas en      | 800,00       |
|  | Se vendió un vehículo por        | 950,000,00   |
|  | Se pagaron salarios por valor de | 1,000,000,00 |

7. *Registro contable.* Es escribir o imputar en los documentos y libros de contabilidad las operaciones efectuadas por una empresa:

| CAJA    |  |        |       |        |
|---------|--|--------|-------|--------|
| Fecha   | Detalle                                      | Debe   | Haber | Saldo  |
| 30-V-84 | Recibo de Caja No. 1 de Rosa Isabel Pacheco. | 10.000 |       | 10.000 |

8. *Ciclo contable.* Es la ruta lógica que siguen los documentos que implican registros contables y que por consiguiente desde el momento en que se producen las operaciones comerciales afectarán los diferentes libros, hasta la elaboración de los estados financieros (*Pérdidas y Ganancias - Balance General*).

9. *Periodo contable.* Es el tiempo escogido por una empresa para determinar las utilidades o las pérdidas mediante la elaboración de los estados financieros; según las necesidades internas de la empresa, el periodo contable puede ser de un mes, un semestre o un año.

El Código del Comercio colombiano ordena a las empresas elaborar *estados financieros* por lo menos una vez al año.

10. *Transacción comercial.* Es lo que ocurre cuando tiene lugar cualquier intercambio económico. Ejemplo: Cuando una empresa vende mercancía, compra un edificio, consigna dinero, paga a sus trabajadores, etc.

## Autocontrol No. 2

Teniendo en cuenta lo que acaba de estudiar, resuelva los siguientes puntos:

1. Escriba tres ejemplos de datos contables, tres de gastos y tres de ingreso.
2. Identifique como *bienes* y *derechos* las siguientes cuentas:

| Cuenta                    | Valor     | Bienes | Derechos |
|---------------------------|-----------|--------|----------|
| Dinero en efectivo (Caja) | 15.000    |        |          |
| Letras por cobrar         | 70.000    |        |          |
| Cuentas por cobrar        | 60.000    |        |          |
| Vehículos                 | 600.000   |        |          |
| Edificios                 | 2.000.000 |        |          |
| Muebles y enseres         | 360.000   |        |          |

3. En las siguientes ecuaciones indique la correcta:

a. Activo - Capital = Pasivo

b. Capital - Pasivo = Pasivo

c. Activo + Pasivo = Capital

Compare sus respuestas con las que aparecen en la página siguiente

## Respuestas al autocontrol No. 2

1. Verifique su respuesta con sus compañeros o con su tutor.

| Cuenta                    | Valor     | Bienes | Derechos |
|---------------------------|-----------|--------|----------|
| Dinero en efectivo (Caja) | 15.000    | X      |          |
| Letras por cobrar         | 70.000    |        | X        |
| Cuentas por cobrar        | 60.000    |        | X        |
| Vehículos                 | 600.000   | X      |          |
| Edificios                 | 2.000.000 | X      |          |
| Muebles y enseres         | 360.000   | X      |          |

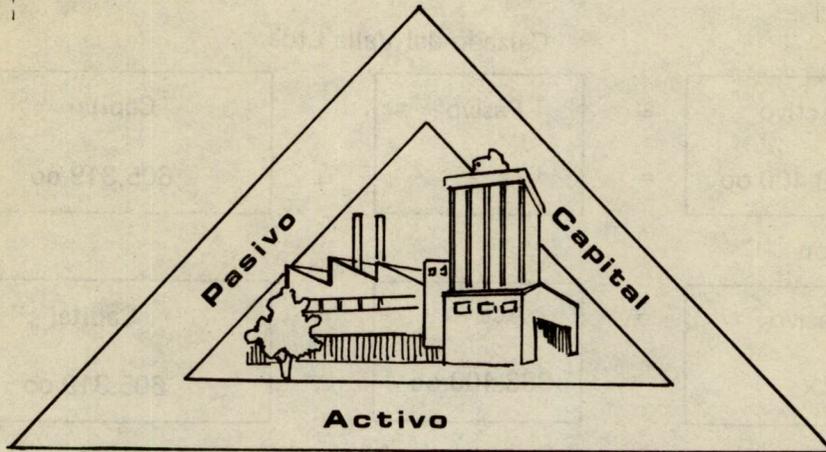
3. a. Activo – Capital = Pasivo.

### Actividades

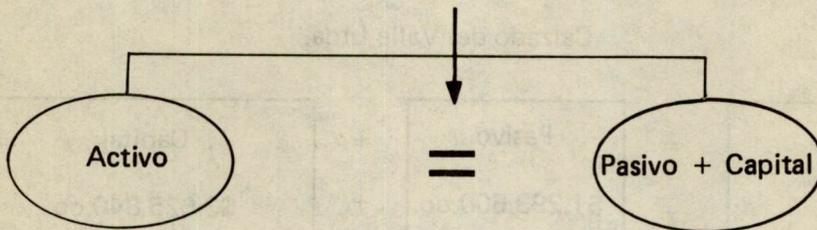
Con ayuda de alguien que conozca de *contabilidad*, haga un listado de otros términos contables que sea importante tener claros y trate de buscar su significado.

## H. La ecuación patrimonial

La situación económica de una empresa se refleja en tres grupos: activo, pasivo y capital.



Estos tres elementos constituyen una igualdad llamada *ecuación contable* o *ecuación patrimonial* y se expresa así:



Supongamos que una empresa posee activos por valor de \$200.000,00 y debe a sus acreedores \$120.000,00. Su capital es de \$80.000,00. En este caso la ecuación contable sería:

|           |   |           |   |          |
|-----------|---|-----------|---|----------|
| Activo    | = | Pasivo    | + | Capital  |
| \$200.000 |   | \$120.000 |   | \$80.000 |

Mediante la aplicación y reemplazo numérico de los valores de cada uno de los términos que integran la *ecuación patrimonial*, se puede calcular un término desconocido de esa igualdad.

Veámos a continuación dos ejemplos: el primero cuando se desconoce el *pasivo* y el segundo cuando se desconoce el *activo* de la empresa Calzado del Valle Ltda.

1. Cuando se desconoce el *Pasivo*:

Calzado del Valle Ltda.

|              |   |        |   |            |
|--------------|---|--------|---|------------|
| Activo       | = | Pasivo | + | Capital    |
| \$983.400.00 | = | ?      | + | 605.319.00 |

Solución

|        |   |            |   |            |
|--------|---|------------|---|------------|
| Pasivo | = | Activo     | - | Capital    |
| X      | = | 983.400.00 | - | 605.319.00 |

|                  |
|------------------|
| PASIVO = 378.081 |
|------------------|

2. Cuando se desconoce el *Activo* :

Calzado del Valle Ltda.

|        |   |                |   |                |
|--------|---|----------------|---|----------------|
| Activo | = | Pasivo         | + | Capital        |
| ?      | = | \$1.293.600.00 | + | \$3.625.840.00 |

|                       |
|-----------------------|
| Activo = 4.919.440.00 |
|-----------------------|

3. Cuando se desconoce el *Capital*:

Fábrica de Plásticos S.A.

|              |   |              |   |                         |
|--------------|---|--------------|---|-------------------------|
| Activo       | = | Pasivo       | + | Capital                 |
| \$845.720.00 | = | \$299.310.00 | + | X (término desconocido) |

|                        |
|------------------------|
| Capital = \$546.410.00 |
|------------------------|

### Autocontrol No. 3

1. La Compañía ABC Ltda. tiene los siguientes activos, pasivos y capital al 27 de febrero de 1983:

| ACTIVOS       |                 | PASIVOS                 |                |
|---------------|-----------------|-------------------------|----------------|
|               |                 | Salarios por pagar      | 150.000.00     |
| Efectivo      | 11.000.00       | Obligaciones Bancarias  | 1.800.000.00   |
| Inventario    | 200.000.00      | Total pasivos           | \$1.950.000.00 |
| Vehículos     | 2.600.000.00    | <b>Capital:</b>         |                |
|               |                 | Aporte                  | 861.000.00     |
|               |                 | Total capital           | 861.000.00     |
| Total activos | \$ 2.811.000.00 | Total pasivos + capital | \$2.811.000.00 |

El día 28 de febrero de 1983 debe cancelar los salarios (\$150.000.00) y las obligaciones bancarias (\$1.800.000.00).

Responda las siguientes preguntas:

- a. ¿Cree usted que la compañía ABC Ltda. está en condiciones de pagar sus obligaciones el día 28 de febrero de 1983?
- b. En caso de que usted crea que no está en condiciones de cumplir sus obligaciones, qué alternativa propone:

Coméntelo con un amigo o con su instructor.

2. El almacén Calzado Cartagena Ltda. presenta los siguientes valores en su *ecuación patrimonial*.

|         |   |            |                                     |
|---------|---|------------|-------------------------------------|
| Activo  | = | 605.247.00 |                                     |
| Pasivo  | = | 218.930.00 |                                     |
| Capital | = |            | X (término que debe usted calcular) |

3. El almacén Los Tres Elefantes Ltda., presenta los siguientes valores en su *ecuación patrimonial*.

|         |   |            |                           |
|---------|---|------------|---------------------------|
| Activo  | = | 718.940.00 |                           |
| Pasivo  | = |            | X (debe usted calcularlo) |
| Capital | = | 505.390.00 |                           |

4. El almacén La India Catalina Ltda., presenta los siguientes valores en su *ecuación patrimonial*.

|         |   |            |                           |
|---------|---|------------|---------------------------|
| Activo  | = |            | X (debe usted calcularlo) |
| Pasivo  | = | 978.560.55 |                           |
| Capital | = | 428.341.30 |                           |

**Compare sus respuestas con las que aparecen en la página siguiente**

## Respuestas al autocontrol No.3

1. Verifique su respuesta con otros compañeros o con su instructor.
2. 386.317.00
3. 213.550.00
4. 1.406.901.85

## Recapitulación

Con esta parte de la Unidad nos proponemos llevar a usted un resumen sobre las ideas esenciales del tema tratado. Esperamos las lea con atención.

1. La *contabilidad* nació y se desarrolló desde el momento en que el hombre primitivo se vio obligado a organizar y controlar las operaciones comerciales que realizaba.
2. Como resultado del desarrollo del *comercio* se originan algunos documentos y libros, perfeccionando las técnicas para el control de las operaciones.
3. En las ciudades italianas de Venecia y Génova surgen los primeros procedimientos contables. Estos se fundamentaron en el principio de la *partida doble*, el cual se le atribuye a Fray Lucas Pacciolo Di Borgo.
4. Los sistemas contables son dos:
  - a. De Caja
  - b. De acumulación o de causación
5. División de la contabilidad

A. Por el origen del capital

a. Oficial

b. Privada

B. Por los objetivos que cumple

a. Comercial

b. Industrial

c. Agropecuaria

d. De cooperativas

e. Bancaria

f. Hotelera

g. De seguros

6. Los documentos soportes constituyen el respaldo o constancia del desarrollo de las operaciones realizadas por la empresa.
7. *Dato contable*: es toda información expresada en términos de dinero.
8. *Ingresos*: Son las entradas de dinero que tiene la empresa como producto de sus actividades principales.
9. *Gastos*: Constituyen las disminuciones en el *activo* de la empresa para realizar actividades que van a producir posteriormente ingresos.
10. *Activo*: Conjunto de bienes y derechos apreciables en dinero que posee una persona o empresa.
11. *Pasivo*: Conjunto de deudas u obligaciones apreciables en dinero, contraídas por una persona o empresa respecto a otra persona o empresa, o sea, con terceras personas.
12. *Capital*: Es la participación de los dueños de la empresa; se encuentra por la diferencia entre *activos* y *pasivos*.
13. *Transacción comercial*: Es cualquier intercambio económico.
14. *Ecuación patrimonial*: Es una igualdad que se refleja en que la suma de los *activos* es igual a la suma de los *pasivos* más el *capital*.

## Autoevaluación final

Para comprobar su aprendizaje, conteste la *prueba* que se encuentra al principio de la Unidad con el nombre de *autoprueba de avance*.

Compruebe sus respuestas con las que aparecen en la página siguiente.

**Respuestas a la autoprueba de avance  
y la autoevaluación final.**

1. Es el arte de registrar, clasificar y resumir sistemáticamente las transacciones u operaciones comerciales, de una persona natural o jurídica.
2. La *partida doble*.
3. Dato *contable*.
4. Es el conjunto de *bienes* y *derechos* apreciables en dinero que posee una persona o empresa.
5. Consiste en que el ingreso se reconoce cuando se produce, los gastos, cuando se incurre en ellos.
6. Son aquéllos que constituyen el respaldo o constancia sobre el desarrollo de las operaciones realizadas por la empresa.

7. Contabilidad

1. Según el origen del capital

- a. Contabilidad oficial
- b. Contabilidad privada

2. Según el objetivo que persigue

- a. Comercial
- b. Industrial
- c. Agropecuaria
- d. De cooperativas
- e. Bancaria
- f. Hotelera
- g. De seguros

- 8. Al llevar los registros de las empresas dedicadas a la compra y venta de mercancías.
- 9. Ingresos.
- 10. Es el resultado de contabilizar en los documentos y libros de contabilidad las operaciones efectuadas por una empresa.

11. Activo = Pasivo + Capital

12. a. Pasivo = Activo - Capital

? = 585.200.00 - 394.000.00

Pasivo = 191.200.00

b. Capital = Activo - Pasivo

? = 850.000.00 - 389.000.00

Capital = 461.000.00

c. Activo = Pasivo + Capital

? = 290.000.00 + 632.700.00

Activo = 922.700.00

## Bibliografía

Por limitaciones de diferente índole, los temas aquí tratados no tienen ni la extensión ni la profundidad deseados. Por tanto, le sugerimos que en lo posible trate de ampliar sus conocimientos sobre ellos consultando los documentos que se indican a continuación:

1. HARGADON Jr., Bernard. *Principios de Contabilidad*, Bogotá, 1976.
2. MILLER, Finney. *Contabilidad*. Barcelona, 1977.
3. ROJAS, Demóstenes. *ABC de la Contabilidad*. Bogotá, Editorial McGraw Hill, 1980.
4. FREEMAN, HANNA, KAHN. *Contabilidad Gregg*. México, Editorial McGraw Hill, 1980.

## Evaluación Final

1. Lea cuidadosamente las afirmaciones siguientes. Si considera que son verdaderas o falsas, marque con una X en la casilla correspondiente.

|  | Verdadero | Falso |
|--|-----------|-------|
| a. Los trozos de metal en los cuales se hacían las hendiduras se les denominaba tayas.                                     |           |       |
| b. La partida simple establece relaciones entre dos o más cuentas.   |           |       |
| c. <i>El cálculo mercantil, la estadística y el archivo</i> son materias auxiliares para el desarrollo de la contabilidad. |           |       |
| d. Según el origen del capital, la contabilidad puede ser: <i>oficial y privada</i> .                                      |           |       |
| e. <i>Contabilidad privada</i> es la que se lleva en empresas cuyo capital proviene de particulares.                       |           |       |

2. A continuación encuentra usted los siguientes datos; marque con una X los que representan *bienes* y *derechos*:

|                       |              | Bienes | Derechos |
|-----------------------|--------------|--------|----------|
| a. Equipo de oficina  | \$ 90.000,00 |        |          |
| b. Cuentas por cobrar | 50.000,00    |        |          |
| c. Edificio           | 800.000,00   |        |          |
| d. Muebles y enseres  | 350.000,00   |        |          |
| e. Letras por cobrar  | 120.000,00   |        |          |
| f. Vehículo           | 470.000,00   |        |          |
| g. Caja               | 60.000,00    |        |          |

3. Subraye cuál de las siguientes ecuaciones es la correcta.

- a. Activo + Pasivo = Capital
- b. Activo - Capital = Pasivo
- c. Capital - Pasivo = Activo

4. Si una empresa posee *activos* por \$350.600,00 y debe a sus acreedores \$135.700,00, su *capital* es :

- a. \$294.140,00
- b. \$214.900,00
- c. \$142.100,00

5. Si una empresa posee *un capital* por \$185.700.00 y *pasivos* por \$350.800.00, sus *activos* equivalen a:
- a. \$563.500.00
  - b. \$165.100.00
  - c. \$536.500.00
6. Una empresa posee un *capital* de \$260.000.00 y *activos* por \$2.500.000.00, ¿cuánto vale su *pasivo*?
- a. \$2'240.000.00
  - b. \$3'460.000.00
  - c. \$1'450.000.00
7. Haga una lista de 7 cuentas de *activo*, 5 del *pasivo* y 3 de *capital*.

El presente documento es un extracto de los libros de cuentas de la Compañía de Seguros de Vida y Pensiones de la Nación, S.A. en el ejercicio de 1950, con un total de \$2.500.000,00.

\$ 2.500.000,00

\$ 2.500.000,00

\$ 2.500.000,00

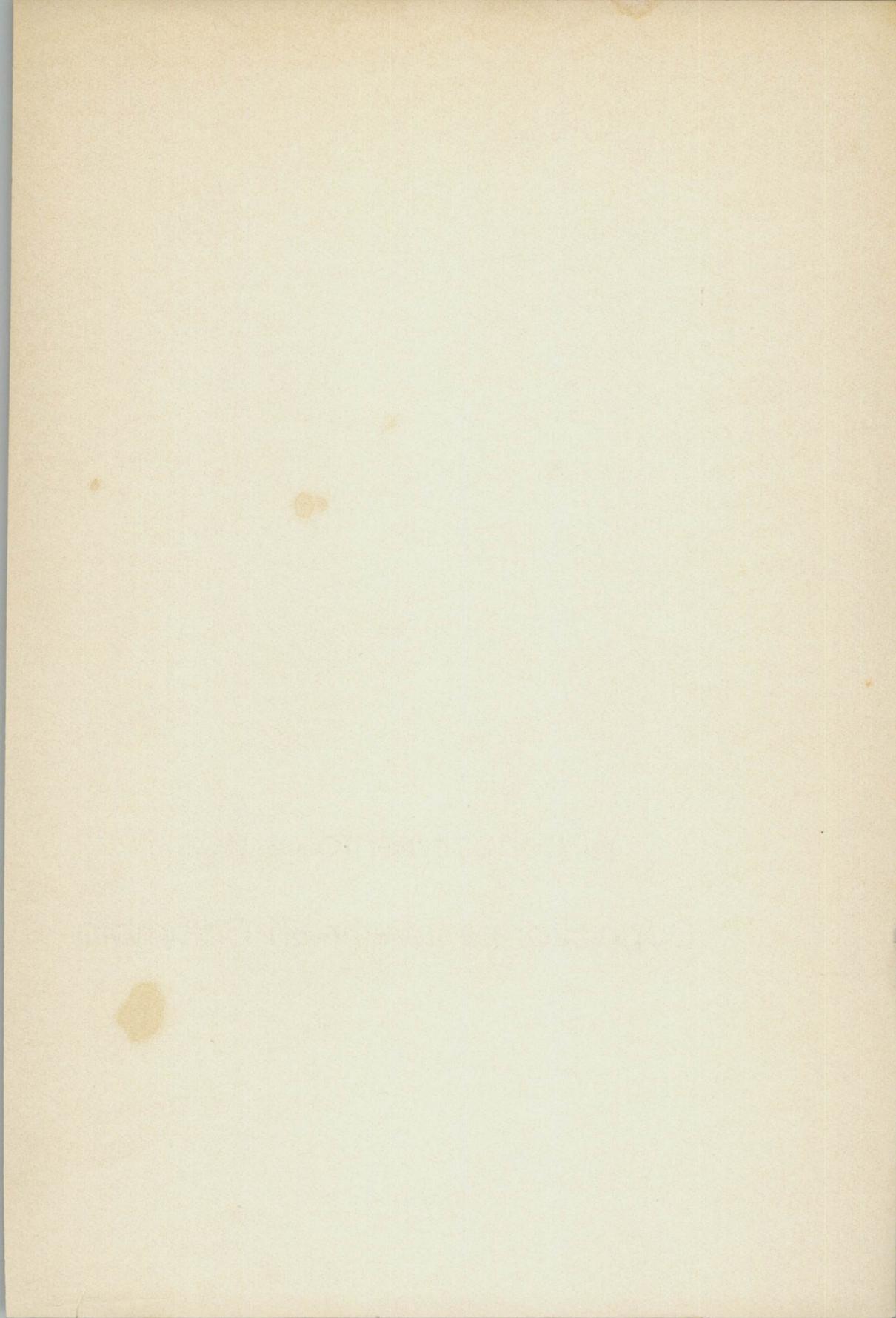
El presente documento es un extracto de los libros de cuentas de la Compañía de Seguros de Vida y Pensiones de la Nación, S.A. en el ejercicio de 1950, con un total de \$2.500.000,00.

\$ 2.500.000,00

\$ 2.500.000,00

\$ 2.500.000,00

El presente documento es un extracto de los libros de cuentas de la Compañía de Seguros de Vida y Pensiones de la Nación, S.A. en el ejercicio de 1950, con un total de \$2.500.000,00.



¡El conocimiento es paz...!  
Capacitar es invertir en Colombia.