

Unidad 3

- Denominación y movimiento

"Para entender mejor la clasificación en Activo y Pasivo es necesario conocer los términos especiales que en Contabilidad denominamos los valores que constituyen las propiedades y las obligaciones del comerciante".

DENOMINACIÓN Y MOVIMIENTO

Para entender mejor la clasificación en *Activo* y pasivo es necesario conocer los términos especiales con que en contabilidad denominamos los valores que constituyen las propiedades y las obligaciones del comerciante.

A continuación se especifican las principales cuentas de *Activa*.

PRINCIPALES CUENTAS DEL ACTIVO

Caja. Representa el dinero en efectivo, o sea, billetes de banco, monedas, cheques y pagarés de tarjetas 14 de crédito (vauchers) recibidos, giros bancarios, postales y telegráficos, etcétera.

Ahora bien, la cuenta de Caja *augmenta* cuando se recibe en efectivo, y *disminuye* cuando se paga en efectivo.

Caja es cuenta del *Activo*; porque representa el dinero efectivo *propiedad* del comerciante.*

Bancos. Por bancos entendemos el valor de los depósitos a favor del negocio, hechos en instituciones bancarias.

La cuenta de Bancos *augmenta* cuando se depositan dinero o valores al cobro; *disminuye* cuando se expiden cheques contra el banco.

Bancos es cuenta del *Activo*, porque representa el dinero *propiedad* del comerciante, depositado en instituciones bancarias.

Mercancías. Por Mercancías entendemos todo aquello que es objeto de compra o venta.

La cuenta de Mercancías *augmenta* cuando se compran o nos devuelven mercancías; *disminuye* cuando se venden o se devuelven mercancías.

Mercancías es cuenta del *Activo*, porque representa el valor de las mercancías que son *propiedad* del comerciante, aunque lo es únicamente al principiar y terminar el ejercicio.

Más adelante se explicará que, durante el ejercicio, es cuenta mixta.

* En México la cuenta de Caja prácticamente ha sido sustituida por la cuenta de Bancos.

Cientes. Son las personas que deben al negocio por haberles vendido mercancías a crédito, y a 17 quienes no se exige especial garantía documental.

La cuenta de Cientes *aumenta* cada vez que se venden mercancías a crédito; *disminuye* cuando el cliente paga total o parcialmente la cuenta, devuelve la mercancía o se le concede alguna rebaja.

Cientes es cuenta del *Activo*, porque representa el valor de las ventas hechas a crédito, que el comerciante tiene el derecho de cobrar.

Documentos por cobrar. Entendemos por Documentos por cobrar a títulos de crédito a favor del 18 negocio, tales como letras de cambio, pagarés, etcétera.

La cuenta de Documentos por cobrar *aumenta* cuando se reciben letras de cambio o pagarés a favor del negocio; *disminuye* cada vez que se cobra o se endosa uno de estos documentos o cuando se cancelan.

Documentos por cobrar es cuenta del *Activo*, porque representa el importe de las letras y pagarés que el comerciante tiene el derecho de cobrar.

Deudores diversos. Son las personas que deben al negocio por un concepto distinto al de venta de mercancías.

La cuenta de Deudores diversos *aumenta* cada vez que nos quedan a deber por un concepto distinto de venta de mercancías; por ejemplo, al prestar dinero en efectivo; al vender a crédito cualquier valor que no sea mercancía, etc., *disminuye* cuando dichas personas hacen pagos a cuenta o en liquidación o devuelven los valores que estaban a su cargo.

Deudores diversos es cuenta del *Activo*; porque representa el importe de los adeudos que no sean por ventas de mercancías a crédito que el comerciante tiene el derecho de cobrar.

Las cuentas anteriores son las que, por lo regular, tienen movimiento constante en todo negocio comercial.

Terrenos. Son los predios que pertenecen al comerciante.

Terrenos es cuenta del *Activo*, porque representa el precio de costo de los terrenos que son propiedad del comerciante.

Edificios. La cuenta de Edificios está constituida por las casas propiedad del comerciante.

Edificios es cuenta del *Activo*, porque representa el precio de costo de los edificios que son propiedad del comerciante.

Mobiliario y equipo. Se considera mobiliario y equipo a los escritorios, las sillas, las mesas, los libreros, los mostradores, las básculas, las vitrinas, las máquinas de oficina, etcétera.

Mobiliario y equipo. Es cuenta del *Activo*; porque representa el precio de costo del mobiliario y equipo propiedad del comerciante.

Equipo de cómputo electrónico. Son las unidades centrales de proceso (CPU), monitores, teclados, impresoras, drives, scanners, ploters, entre otros.

Equipo de cómputo electrónico es cuenta del *Activo*, porque representa el precio de costo del equipo de cómputo electrónico que es propiedad de la empresa.

Equipo de entrega o reparto. Por Equipo de entrega o reparto entendemos todos los vehículos de transporte tales como camiones, camionetas, motocicletas, bicicletas, etc., que se usan en el reparto de las mercancías.

Equipo de entrega o de reparto es cuenta del *Activo*; porque representa el precio de costo del equipo de entrega o de reparto que es propiedad del comerciante.

Las cuentas de Terrenos, Edificios, Equipos de oficina, Equipo de cómputo electrónico y Equipo de entrega o reparto tienen un movimiento muy semejante: *aumentan* cada vez que se compra uno de esos bienes, *disminuyen* cuando se vendan o se den de baja por inservibles.

Depósitos en garantía. La cuenta de Depósitos en garantía ésta constituida por los contratos mediante los cuales se amparan las cantidades que se dejan en guarda para garantizar valores o servicios que el negocio va a disfrutar; por ejemplo, el depósito que exige la Compañía de Luz para proporcionar energía eléctrica; el depósito que se deja como garantía para el arrendamiento de un edificio, etcétera.

La cuenta de Depósitos en garantía *aumenta* cada vez que se deja en guarda dinero o valores; *disminuye* conforme nos devuelvan el importe de dichos depósitos por haber terminado el plazo del contrato o por la cancelación del mismo.

Depósitos en garantía es cuenta del *Activo*; porque representa el importe de las cantidades dejadas en guarda que el comerciante tiene el derecho a exigir, le sean devueltas por el depositario al terminarse el plazo del contrato o al cancelarse el mismo.

Gastos de instalación. Son todos los gastos que se hacen para acondicionar el local a las necesidades del negocio, así como para darle al mismo cierta comodidad y presentación.

La cuenta de Gastos de instalación *aumenta* por cada uno de los gastos que se hagan para acondicionar el local; *disminuye* por la parte proporcional que de dichos gastos se vaya amortizando por el uso o por el transcurso del tiempo.

Gastos de instalación es cuenta del *Activo*; porque representa el costo de las instalaciones que son propiedad del comerciante. Naturalmente, la baja del valor que vayan sufriendo las instalaciones por el uso o por el transcurso del tiempo es la que debe considerarse un gasto.

Papelería y útiles. Constituyen la cuenta Papelería y útiles los materiales y útiles que se emplean en la empresa, los principales son el papel tamaño carta u oficio, papel carbón, los sobres, bloques de remisiones, talonarios de facturas o recibos, libros, registros, las tarjetas, los lápices, los bolígrafos, las tintas, los correctores, etcétera.

Esta cuenta *aumenta* cada vez que se compran artículos de papelería y útiles de escritorio; *disminuye* por el valor de los materiales que se vayan utilizando.

Papelería y útiles es cuenta del *Activo*; porque representa el precio de costo de la papelería y útiles que es propiedad del comerciante. Naturalmente, *la parte que se vaya utilizando o consumiendo* es la que debe considerarse un gasto.

Propaganda o publicidad. Por propaganda o publicidad entendemos los medios por los cuales se da a conocer al público determinada actividad, servicio o producto que el negocio proporciona, produce o vende. Los medios más conocidos son los folletos, prospectos, volantes, anuncios en diarios, en revistas, en estaciones radiodifusoras y otros vehículos de divulgación.

La cuenta de propaganda o publicidad *aumenta* cada vez que se pague por la impresión de folletos, prospectos, volantes, por la publicidad en diarios, revistas, radiodifusoras, etc.; *disminuye* por la parte de publicidad o propaganda que se vaya utilizando.

Propaganda o publicidad es cuenta del *Activo*; porque representa el precio de costo de la propaganda o publicidad que es propiedad del comerciante. Naturalmente, *la parte que se vaya distribuyendo* o la parte del servicio que se haya recibido es la que debe considerarse un gasto.

Primas de seguros. Por primas de seguros entendemos los pagos que hace la empresa a las compañías aseguradoras, por los cuales adquiere el derecho de asegurar los bienes de su negocio contra incendios, riesgos y accidentes, robos, etcétera.

Esta cuenta *aumenta* cada vez que se pague a las compañías aseguradoras, primas sobre contratos de seguro; *disminuye* por la parte proporcional que de las primas pagadas se haya disfrutado del servicio.

Primas de seguros es cuenta del *Activo*; porque representa el importe de las primas de seguros que el comerciante ha pagado, por las cuales tiene el derecho de exigir a las compañías aseguradoras, en caso de algún siniestro, el pago correspondiente a los daños ocasionados. Naturalmente, *la parte que de dichas primas se haya disfrutado del servicio* durante el tiempo transcurrido es la que debe considerarse un gasto.

Rentas pagadas por anticipado. Entendemos por Rentas pagadas por anticipado el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales; correspondientes al local que ocupa el negocio, que aun 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 del comerciante.

La cuenta de Rentas pagadas por anticipado *aumenta* cada vez que el comerciante paga por anticipado el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales; *disminuye* por la parte proporcional que del servicio se haya disfrutado en el transcurso del tiempo.

Rentas pagadas por anticipado es cuenta del *Activo*; porque representa el valor de varias rentas que la empresa ha pagado, por las cuales tiene el derecho de ocupar el local durante el tiempo que se ha pagado por anticipado. Naturalmente, *la parte que de dichas rentas vaya disminuyendo* es la que debe considerarse un gasto.

Intereses pagados por anticipado. Entendemos por intereses pagados por anticipado los intereses 31 que se pagan antes de la fecha de vencimiento del crédito. Este caso se presenta en aquellos préstamos en los cuales los intereses se descuentan de la cantidad originalmente recibida; por ejemplo, se recibe en calidad de préstamo la cantidad de \$ 200 000.00, de la cual se descuentan \$ 75 000.00, por intereses correspondientes a dos años, que es el plazo del crédito; como puede verse, dichos intereses equivalen a un pago anticipado.

La cuenta de Intereses pagados por anticipado *aumenta* cada vez que se paguen intereses por anticipado; *disminuye* por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en gasto.

Intereses pagados por anticipado es cuenta del *Activo*, porque representa el importe de los intereses que el comerciante ha pagado por anticipado, por los cuales tiene el derecho de pagar el préstamo hasta el fin del plazo que comprenden los intereses. Naturalmente, la parte que de dichos intereses vaya *disminuyendo* es la que debe considerarse un gasto.

Hasta este momento se ha especificado el movimiento de las principales cuentas del *Activo* de un negocio comercial; a continuación se especifican las principales cuentas del Pasivo.

PRINCIPALES CUENTAS DEL PASIVO

Proveedores. Son las personas o casas comerciales a quienes debemos por haberles comprado mercancías a crédito, sin darles ninguna garantía documental.

La cuenta de Proveedores *aumenta* cada vez que se compren mercancías a crédito; *disminuye* cuando se paga total o parcialmente la cuenta, se devuelven mercancías al proveedor o nos conceden alguna rebaja.

Proveedores es cuenta del Pasivo; porque representa el importe de las compras de mercancías hechas a crédito, que el comerciante tiene la obligación de pagar.

Documentos por pagar. Entendemos por Documentos por pagar los títulos de crédito a cargo del negocio, tales como letras de cambio, pagarés, etcétera.

La cuenta de Documentos por pagar *aumenta* cuando se expiden letras de cambio o pagarés a cargo del negocio; *disminuye* cada vez que se paguen o se cancele cada uno de estos documentos.

Documentos por pagar es cuenta del Pasivo; porque representa el importe de las letras y pagarés que el comerciante tiene la obligación de pagar por estar a su cargo.

Acreedores diversos. Son las personas a quienes debemos por un concepto

distinto al de la compra de mercancías.

La cuenta de Acreedores diversos *aumenta* cada vez que quedemos a deber por un concepto distinto al de la compra de mercancías; por ejemplo, al recibir un préstamo en efectivo; al comprar mobiliario a crédito, etc. *Disminuye* cuando se paga total o parcialmente la cuenta o se devuelven al acreedor los valores que estaban a nuestro cargo.

Acreedores diversos es cuenta del Pasivo; porque representa el valor de los adeudos que no procedan de la compra de mercancías que el comerciante tiene la obligación de liquidar.

Acreedores hipotecarios o Hipotecas por pagar. Son las obligaciones que tienen como garantía la escritura de bienes inmuebles. Se entiende por inmuebles, los terrenos y edificios que son bienes permanentes, duraderos y no consumibles rápidamente.

La cuenta de Acreedores hipotecarios o Hipotecas por pagar *aumenta* cada vez que se reciban préstamos cuya garantía esté constituida por algún bien inmueble; *disminuye* por los pagos que se hagan a cuenta o liquidación de dichos préstamos hipotecarios.

Acreedores hipotecarios o Hipotecas por pagar es cuenta del Pasivo; porque representa el importe de los préstamos hipotecarios que el comerciante tiene la obligación de liquidar.

Intereses cobrados por anticipado. Son los intereses que aún no están vencidos y que se han cobrado anticipadamente.

La cuenta de Intereses cobrados por anticipado *aumenta* cada vez que se cobren intereses por anticipado; *disminuye* por la parte proporcional que de dichos intereses se haya convertido en utilidad.

Intereses cobrados por anticipado es cuenta del Pasivo; porque representa el importe de los intereses que el comerciante ha cobrado por anticipado, por los cuales tiene la obligación de dejar en poder del deudor la cantidad que le ha prestado durante el tiempo que comprenden los intereses. Naturalmente, *la parte que de dichos intereses se haya disminuido* es la que se debe considerar una utilidad.

Rentas cobradas por anticipado. Son el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales, que aún no estando vencidas se hayan cobrado anticipadamente.

la cuenta de rentas cobradas por anticipado *aumenta* cada vez que se cobren rentas por anticipado; *disminuye* por la parte proporcional que de dichas rentas se haya disminuido conforme el transcurso del tiempo.

Rentas cobradas por anticipado es cuenta del Pasivo; porque representa el valor de las rentas que el comerciante ha cobrado por anticipado, y por las cuales tiene la obligación, con el arrendatario, de continuar proporcionando el inmueble. Naturalmente, *la parte que de dichas rentas haya disminuido* es la que debe considerarse una utilidad.

CUESTIONARIO

Conteste las siguientes preguntas y después resuelva los ejercicios de las páginas 21-23.

14

- a) ¿Qué representa la cuenta de Caja?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Caja?
- c) ¿Por qué es de *Activo* la cuenta de Caja?

15

- a) ¿Qué representa la cuenta de Bancos?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Bancos?
- c) ¿Por qué es de *Activo* la cuenta de Bancos?

16

- a) ¿Qué entendemos por Mercancías?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Mercancías?
- c) ¿Por qué la cuenta de Mercancías se considera un *Activo*?

17

- a) ¿Quiénes son los Clientes?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Clientes?
- c) ¿Por qué la cuenta de Clientes se considera un *Activo*?

18

- a) ¿Qué entendemos por Documentos por cobrar?

- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Documentos por cobrar?
- c) ¿Por qué la cuenta de Documentos por cobrar se considera un *Activo*?

19

- a) ¿Quiénes son los Deudores diversos?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Deudores diversos?
- c) ¿Por qué la cuenta de Deudores diversos se considera un *Activo*?

20

- a) ¿Qué entendemos por Terrenos?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Terrenos?
- c) ¿Por qué la cuenta de Terrenos se considera un *Activo*?

21

- a) ¿Qué entendemos por Edificios?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Edificios?
- c) ¿Por qué la cuenta de Edificios se considera un *Activo*?

22

- a) ¿Qué entendemos por Mobiliario y equipo?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Mobiliario y equipo?
- c) ¿Por qué la cuenta de Mobiliario y equipo se considera un *Activo*?

23

- a) ¿Qué entendemos por Equipo de cómputo electrónico?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Equipo de cómputo electrónico?
- c) ¿Por qué la cuenta de Equipo de cómputo electrónico se considera un *Activo*?

24

- a) ¿Qué entendemos por Equipo de reparto o entrega?

- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Equipo de reparto o entrega?
- c) ¿Por qué la cuenta de Equipo de reparto o entrega se considera un *Activo*?

25

- a) ¿Qué entendemos por Depósitos en garantía?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Depósitos en garantía?
- c) ¿Por qué la cuenta de Depósitos en garantía se considera un *Activo*?

26

- a) ¿Qué entendemos por Gastos de instalación?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Gastos de instalación?
- c) ¿Por qué la cuenta de Gastos de instalación se considera un *Activo*?

27

- a) ¿Qué entendemos por Papelería y útiles?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Papelería y útiles?
- c) ¿Cuándo la cuenta de Papelería y útiles se considera un *Activo*?

28

- a) ¿Qué entendemos por Propaganda o publicidad?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Propaganda o publicidad?
- c) ¿Por qué la cuenta de Propaganda o publicidad se considera un *Activo*?

29

- a) ¿Qué entendemos por Primas de seguros?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Primas de seguros?
- c) ¿Por qué la cuenta de Primas de seguros representa un *Activo*?

30

- a) ¿Qué entendemos por Rentas pagadas por anticipado?

- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Rentas pagadas por anticipado?
- c) ¿Por qué las Rentas pagadas por anticipado se consideran un *Activo*?

31

- a) ¿Qué entendemos por Intereses pagados por anticipado?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Intereses pagados por anticipado?
- c) ¿Por qué los Intereses pagados por anticipado se consideran un *Activo*?

32

- a) ¿Quiénes son los Proveedores?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Proveedores?
- c) ¿Por qué la cuenta de Proveedores se considera un Pasivo?

33

- a) ¿Qué entendemos por Documentos por pagar?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Documentos por pagar?
- c) ¿Por qué los Documentos por pagar representan un Pasivo?

34

- a) ¿Quiénes son los Acreedores diversos?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Acreedores diversos?
- c) ¿Por qué se considera un Pasivo la cuenta de Acreedores diversos?

35

- a) ¿Qué entendemos por Hipotecas por pagar?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Hipotecas por pagar?
- c) ¿Por qué las Hipotecas por pagar se consideran un Pasivo?

36

- a) ¿Qué entendemos por Intereses cobrados por anticipado?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Intereses cobrados por anticipado?
- c) ¿Por qué los Intereses cobrados por anticipado se deben considerar un Pasivo?

37

- a) ¿Qué entendemos por Rentas cobradas por anticipado?
- b) ¿Cuándo *aumenta* y cuándo *disminuye* la cuenta de Rentas cobradas por anticipado?
- c) ¿Por qué las Rentas cobradas por anticipado se deben considerar un Pasivo?

EJERCICIOS

Forma como deben resolverse los ejercicios de este capítulo.

Observación. Los importes de las operaciones son supuestos, por tal motivo, lo más probable es que no corresponden a los precios reales que prevalecen en los países que emplean este texto.																													
<p>1. Operación: Compramos mercancía en efectivo por \$ 50 000.00.*</p> <p><i>Solución</i></p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">1</td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>+ A Mercancías</td> <td style="text-align: right;">\$ 50 000.00</td> </tr> <tr> <td>- A Caja</td> <td style="text-align: right;">50 000.00</td> </tr> </table> <p>La solución debe expresarse así: Más activo en mercancías y menos activo en caja.</p> <p>2. Operación: Vendimos mercancías por \$ 9 000.00, a cuenta nos dieron \$ 5 000.00 en efectivo y, por el resto, nos expedieron una letra de cambio.</p> <p><i>Solución</i></p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">2</td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>- A Mercancías</td> <td style="text-align: right;">\$ 9 000.00</td> </tr> <tr> <td>+ A Caja</td> <td style="text-align: right;">5 000.00</td> </tr> <tr> <td>+ A Documentos por cobrar</td> <td style="text-align: right;">4 000.00</td> </tr> </table> <p>La solución debe expresarse así: Menos activo en mercancías, más activo en caja y más activo en documentos por cobrar.</p>	1		+ A Mercancías	\$ 50 000.00	- A Caja	50 000.00	2		- A Mercancías	\$ 9 000.00	+ A Caja	5 000.00	+ A Documentos por cobrar	4 000.00	<p>3. Operación: Compramos mobiliario por \$ 20 000.00, por los cuales expedimos una letra de cambio.</p> <p><i>Solución</i></p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">3</td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>+ A Mobiliario</td> <td style="text-align: right;">\$ 20 000.00</td> </tr> <tr> <td>+ P Documentos por pagar</td> <td style="text-align: right;">20 000.00</td> </tr> </table> <p>La solución debe expresarse así: Más activo en mobiliario y más pasivo en documentos por pagar.</p> <p>4. Operación: Vendimos una casa por \$ 800 000.00, a cuenta nos dieron \$ 500 000.00 con un pagaré y, por el resto, nos dieron mercancías.</p> <p><i>Solución</i></p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">4</td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>- A Edificios</td> <td style="text-align: right;">\$ 800 000.00</td> </tr> <tr> <td>+ A Documentos por cobrar</td> <td style="text-align: right;">500 000.00</td> </tr> <tr> <td>+ A mercancías</td> <td style="text-align: right;">300 000.00</td> </tr> </table> <p>La solución debe expresarse así: Menos activo en edificios, más activo en documentos por cobrar y más activo en mercancías.</p>	3		+ A Mobiliario	\$ 20 000.00	+ P Documentos por pagar	20 000.00	4		- A Edificios	\$ 800 000.00	+ A Documentos por cobrar	500 000.00	+ A mercancías	300 000.00
1																													
+ A Mercancías	\$ 50 000.00																												
- A Caja	50 000.00																												
2																													
- A Mercancías	\$ 9 000.00																												
+ A Caja	5 000.00																												
+ A Documentos por cobrar	4 000.00																												
3																													
+ A Mobiliario	\$ 20 000.00																												
+ P Documentos por pagar	20 000.00																												
4																													
- A Edificios	\$ 800 000.00																												
+ A Documentos por cobrar	500 000.00																												
+ A mercancías	300 000.00																												

** Todas las operaciones que causan IVA se van a registrar sin él; su estudio aparece en la lección 13.*

1. Compramos mercancías por \$ 50 000.00 que pagamos en efectivo.
2. Depositamos en el Banco de Fomento Industrial, S. A. \$10 000.00 en efectivo.
3. Vendimos mercancías por \$ 200 000.00 que nos pagaron con pagarés de tarjetas de crédito.
4. Vendimos mercancías por \$ 30 000.00, por lo que nos firmaron una letra de cambio.
5. Compramos mercancías por un monto de \$ 20 000.00, por lo que firmamos un cheque a cargo del Banco de Comercio, S. A.
6. Vendimos mercancías por \$ 40 000.00 a crédito.
7. Préstamos \$ 10 000.00 en efectivo.
8. Préstamos \$ 15 000.00, por lo que nos firmaron una letra de cambio.
9. Vendimos mercancías por un monto de \$ 25 000.00, por lo que nos firmaron un cheque a cargo del Banco Internacional, S. A.
10. Vendimos mobiliario por \$ 60 000.00 a crédito.
11. Un cliente nos pagó en efectivo su cuenta de \$ 10 000.00
12. Hoy nos pagaron en efectivo un préstamo de dinero por \$10 000.00 que hicimos ayer.
13. Hoy nos pagaron en efectivo la mercancía por \$ 40 000.00 que vendimos ayer a crédito. 14. Cobramos en efectivo una letra de cambio por \$ 50 000.00.
15. Depositamos en el Banco de Artes Gráficas, S. A., una letra de cambio a cargo del señor Jesús Olvera con valor de \$ 32 000.00.
16. Compramos una camioneta para repartir la mercancía en \$ 70 000.00, cuyo valor pagamos en efectivo.
17. Pagamos \$ 10 000.00 en efectivo por diversas instalaciones.
18. Nos devolvieron mercancías por \$ 30 000.00 que pagamos en efectivo.
19. Devolvimos mercancías por \$ 50 000.00 que nos pagaron en efectivo.
20. Nos devolvieron mercancías por \$ 30 000.00 de una venta que habíamos hecho a crédito.

21. Compramos un terreno por \$ 60 000.00, cuyo valor pagamos la mitad en efectivo y por el resto endosamos letras de cambio.
22. Compramos mobiliario por \$ 10 000.00, cuyo valor pagamos la mitad en efectivo y por el resto endosamos letras de cambio.
23. Compramos unidades centrales de proceso, monitores, teclados e impresoras por \$ 60 000.00, de cuyo valor pagamos \$ 50 000.00 en efectivo, y por el resto endosamos letras de cambio.
24. Le pagamos en efectivo a la Compañía de Luz y Fuerza Motriz, S. A., el depósito en garantía por \$ 200.00 para el suministro de energía eléctrica.
25. Pagamos con cheque a cargo del banco del Ahorro Nacional, S. A., el depósito en garantía por 60 000.00 que exige el propietario del edificio para rentar el local que vamos a ocupar.
26. Pagamos en efectivo \$ 200 000.00 para acondicionar el local que vamos a ocupar.
27. Compramos en efectivo artículos de papelería y útiles de escritorio por \$ 900.00.
28. Pagamos en efectivo \$ 800.00 por la impresión de folletos, prospectos y volantes.
29. Le pagamos a "El Universal" \$ 750 con cheque a cargo del Banco Internacional, S. A. por varios anuncios que publicará.
30. Se toma a la Compañía de Seguros "La Azteca", S. A. una póliza de seguros contra incendio sobre el edificio, y pagamos por anticipado el valor de tres primas semestrales de \$ 3 000.00 cada una.
31. Pagamos por anticipado el valor de dos años de renta por \$ 360 000.00, cada uno, con cheque a cargo del Banco Nacional Industrial, S. A.
32. Compramos mercancías por \$ 60 000.00 a crédito.
33. Nos prestaron en efectivo \$ 40 000.00 a crédito.
34. Nos prestaron \$ 50 000.00; por lo que firmamos una letra de cambio.
35. Compramos mobiliario por \$ 40 000.00; en cambio, firmamos una letra de cambio.
36. Compramos una camioneta por \$ 60 000.00 a crédito.
37. Compramos una casa por \$ 300 000.00; por lo que firmamos una letra de cambio.

38. Nos prestaron \$ 100 000.00 en efectivo; por lo que hipotecamos nuestro edificio.
39. Vendimos una casa por \$ 200 000.00; por lo que nos firmaron varias letras de cambio.
40. Nos prestaron \$ 100 000.00 en efectivo, de los cuales nos descontaron \$ 20 000.00 por intereses correspondientes a dos años; por el valor del préstamo firmamos una letra de cambio.
41. Prestamos \$ 150 000.00 en efectivo, de los cuales descontamos \$ 30 000.00 por intereses correspondientes a dos años; por el valor del préstamo nos firmaron una letra de cambio.
42. A un proveedor le pagamos en efectivo nuestra cuenta por \$ 60 000.00.
43. Cobramos por anticipado el valor de dos años de renta, por \$ 290 000.00 cada uno.
44. Pagamos en efectivo una letra de cambio a nuestro cargo por \$ 20 000.00.
45. Devolvimos mercancías por \$ 60 000.00 de una compra que habíamos hecho a crédito. 46. Pagamos \$ 50 000.00 a cuenta de la hipoteca de nuestro edificio.
47. Hoy nos pagaron en efectivo el préstamo de dinero que hicimos ayer por \$ 18 000.00.
48. Pagamos con cheque a cargo del Banco de Comercio, S. A. una letra de cambio a nuestro cargo por \$ 60 000.00. 49. Compramos mobiliario por valor de \$ 80 000.00 a crédito.
50. Endosamos un documento a cargo del señor Sánchez por \$ 30 000.00 y, en cambio nos dieron mercancías.
51. Compramos mobiliario por \$160 000.00; en cambio, dimos \$ 20 000.00 en efectivo; \$ 30 000.00 en un cheque a cargo del Banco de Fomento Industrial, S. A.; \$ 25 000.00 en una letra de cambio endosada a cargo del señor Ortiz; \$10 000.00 en una letra de cambio a nuestro cargo, y el resto lo quedamos a deber.
52. Compramos mercancías por \$ 220 000.00, pagamos \$ 50 000.00 en efectivo; \$ 30 000.00 con mobiliario; \$ 25 000.00 con una letra de cambio a nuestro cargo; \$ 40 000.00 con un cheque, y el resto, lo quedamos a deber. 53. Compramos mercancías por \$ 30 000.00 y pagamos \$ 10 000.00 mediante una letra de cambio a nuestro cargo; por el resto, endosamos una letra a cargo del señor Torres.
54. Pagamos en efectivo \$ 10 000.00 y \$ 25 000.00 con un cheque a cargo del

Banco de Comercio, S. A., de una letra de cambio a nuestro cargo de \$ 60 000.00 y, por el resto firmamos otra nueva letra de cambio.

55. El señor Jesús Pérez nos pagó \$ 30 000.00 en efectivo, de su letra de cambio por \$ 50 000.00 y por el resto, nos firmó una nueva letra de cambio.

56. Compramos una casa en \$ 400 000.00, pagamos en efectivo \$ 200 000.00, firmamos una letra de cambio por \$ 100 000.00, extendimos un cheque de \$ 20 000.00, endosamos una letra de cambio por \$ 10 000.00, y el resto lo quedamos a deber.

57. Hoy firmamos una letra de cambio por \$ 40 000.00 para garantizar el importe de la compra de mercancías que hicimos ayer.

58. El señor Leonardo Aguilar (cliente) nos garantizó su saldo de \$10 000.00 con una letra de cambio.

59. Ernesto Contreras nos firmó una letra de cambio por \$ 10 000.00 para garantizarnos el préstamo de dinero que le hicimos ayer.

60. Firmamos una letra de cambio por \$ 30 000.00 para garantizarle al señor Alfredo Salazar el préstamo de dinero que nos hizo hace 15 días.