

UNIVERSIDAD AMERICANA DE ACAPULCO

Plantel Chilpancingo

Facultad de Contaduría, Administración e Informática

GLOSARIO DE CUENTAS DE ACTIVO

Y PASIVO

ACTIVO

CIRCULANTE

• **Disponible**

- ◆ Caja
- ◆ Fondo fijo de la caja chica
- ◆ Fondo de oportunidades
- ◆ Bancos
- ◆ Inversiones temporales

• **Realizable**

(A corto plazo)

- ◆ Clientes
- ◆ Documentos por cobrar
- ◆ Deudores
- ◆ Funcionarios y empleados
- ◆ IVA acreditable
- ◆ Anticipo de impuestos
- ◆ Inventarios
- ◆ Mercancía en tránsito
- ◆ Anticipo a proveedores
- ◆ Papelería y útiles
- ◆ Propaganda y publicidad
- ◆ Muestras médicas y papelería
- ◆ Primas de seguros y fianzas
- ◆ Rentas pagadas por anticipado
- ◆ Intereses pagados por anticipado

NO CIRCULANTE

• **Fijo Tangible**

- ◆ Terrenos
- ◆ Edificios

- ◆ Maquinaria
- ◆ Móbiliario y equipo de oficina
- ◆ Muebles y enseres
- ◆ Equipo de transporte
- ◆ Equipo de entrega y reparto

- **Intangible diferido**

(A largo plazo)

- ◆ Derechos de autor
- ◆ Patentes
- ◆ Marcas registradas
- ◆ Nombres comerciales
- ◆ Crédito mercantil
- ◆ Gastos de investigación y desarrollo
- ◆ Gastos de mercadotecnia
- ◆ Gastos preoperativos
- ◆ Descuento en emisión de obligaciones
- ◆ Gastos en colocación de valores
- ◆ Gastos de constitución
- ◆ Gastos de organización
- ◆ Gastos de instalación
- ◆ Papelería y útiles
- ◆ Propaganda y publicidad
- ◆ Primas de seguros y fianzas
- ◆ Muestras médicas y literatura
- ◆ Rentas pagadas por anticipado
- ◆ Intereses pagados por anticipado

- **Otros activos**

- ◆ Fondo de amortización de obligaciones
- ◆ Depósitos en garantía
- ◆ Inversiones en proceso
- ◆ Terrenos no utilizados
- ◆ Maquinaria no utilizada

PASIVO

CIRCULANTE A CORTO PLAZO

- Proveedores
- Documentos por pagar
- Acreedores
- Acreedores bancarios
- Anticipos de clientes
- Dividendos por pagar
- IVA causado
- Impuestos y derechos por pagar
- Impuestos y derechos retenidos por enterar
- Impuesto sobre la renta (ISR) por pagar

- Participación a los trabajadores en las utilidades (PTU) por pagar
- Rentas cobradas por anticipado

NO CIRCULANTE O A LARGO PLAZO

• Fijo

- ◆ Acreedores hipotecarios
- ◆ Acreedores bancarios
- ◆ Documentos por pagar a largo plazo
- ◆ Obligaciones en circulación

• Diferido

(Créditos diferidos)

- Rentas cobradas por anticipado
- Intereses cobrados por anticipado

ACTIVO

Circulante Disponible

- **CAJA:** La cuenta de caja registra los aumentos y disminuciones que sufre el dinero en efectivo propiedad de la entidad, el cual está representado por la moneda de curso legal o sus equivalentes. Su saldo es deudor y representa el valor nominal del efectivo propiedad de la entidad.
- **FONDO FIJO DE LA CAJA CHICA:** En esta cuenta se registran los movimientos que experimenta el fondo fijo de caja chica, la cual representa el valor nominal del dinero efectivo propiedad de la entidad establecido en un importe fijo, destinado a efectuar pagos menores. Su saldo es deudor y representa el valor nominal del importe del fondo en efectivo, en comprobantes, o por la suma de ambos.
- **BANCOS:** Registra los aumentos y las disminuciones que experimenta el efectivo propiedad de la entidad, depositado en cheques de instituciones del sistema financiero (bancos). Su saldo es deudor.
- **INVERSIONES TEMPORALES:** Registra los aumentos y disminuciones que experimentan las inversiones que con carácter temporal realiza la entidad ya sea en casas de bolsa o cualquier otro organismo del sistema financiero nacional, con el propósito de obtener un rendimiento o ganancia en breve tiempo.

Circulante realizable

- **CLIENTES:** Registra los aumentos y disminuciones derivados de ventas de mercancía o prestación de servicios, exclusivamente a crédito. Se dice que esta cuenta representa el derecho (exigible) que tiene la entidad de exigir a sus clientes el pago de su adeudo por la venta de mercancías o la prestación de servicios a crédito; es decir, representa un beneficio fundadamente esperado.
- **DOCUMENTOS POR COBRAR:** Esta cuenta representa el derecho (exigible) que tiene la entidad de exigir a los suscriptores de los títulos de crédito el pago de su adeudo (documentado) derivado de venta de conceptos diferentes de las mercancías o la prestación de servicios a crédito; es decir, representa un beneficio futuro fundadamente esperado.
- **DEUDORES:** Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones derivados de la venta de conceptos distintos a las mercancías o la prestación de servicios, los préstamos concedidos y otros conceptos de

naturaleza análoga, única y exclusivamente a crédito abierto, sin exigir garantía documental representada por títulos de crédito.

- **FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS:** Registra los aumentos y disminuciones derivados de los préstamos concedidos al personal de la empresa.
- **IVA ACREDITABLE:** Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones del impuesto al valor agregado que la empresa paga en la adquisición (compra) de mercancías, bienes o servicios, por el cual obtiene el derecho de acreditarlo contra al impuesto al valor agregado retenido a sus clientes en la venta de mercancías o prestación de servicios.
- **ANTICIPO DE IMPUESTOS:** Registra los aumentos y disminuciones que experimentan los pagos provisionales a cuenta de impuestos a cargo de la entidad.
- **INVENTARIOS:** Registran los aumentos y disminuciones que sufren las mercancías propiedad de la entidad, las cuales son adquiridas para ser vendidas, como actividad principal y normal de toda entidad comercial.
- **MERCANCÍAS EN TRÁNSITO:** Registra los aumentos y disminuciones que experimentan las mercancías adquiridas fuera de plaza, las cuales viajan por cuenta y riesgo de la entidad (libre a bordo proveedor).
- **ANTICIPO A PROVEEDORES:** Registra los aumentos y disminuciones por los importes que se anticipan a los proveedores de mercancías o servicios, a cuenta de futuras compras.
- **PAPELERÍA Y ÚTILES:** Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que experimentan aquellos materiales y útiles de oficina.
- **PROPAGANDA Y PUBLICIDAD:** Registra los aumentos y disminuciones que sufren las inversiones efectuadas por la empresa en los medios de comunicación, para informar al público sobre las mercancías, productos o servicios que ofrece.
- **PRIMAS DE SEGUROS Y FIANZAS:** Registra los aumentos y disminuciones que experimentan aquellos pagos efectuados por la empresa a las compañías de seguros y fianzas, por las cuales adquiere el derecho de asegurar sus bienes.
- **RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO:** Registra los aumentos y disminuciones relativos a los importes de una o varias rentas pagadas anticipadamente y pendientes de devengarse.
- **INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO:** Registra los aumentos y disminuciones relativos a los importes de los intereses pagados por anticipado, antes del vencimiento del crédito, pendientes de devengarse, por los cuales la empresa obtiene el derecho de utilizar el dinero recibido y efectuar el pago hasta el fin de periodo contratado.

No circulante

Fijo intangible

- **TERRENOS:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan en los terrenos propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.
- **EDIFICIOS:** Registra los aumentos y disminuciones relativos a los edificios adquiridos o construidos, propiedad de la entidad, a precio de costo.
- **MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan en los muebles y el equipo de oficina, propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.
- **MUEBLES Y ENSERES:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan en los muebles y enseres propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.
- **EQUIPO DE TRANSPORTE:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan en los vehículos propiedad de la entidad, los cuales son usados para el transporte de sus empleados o ejecutivos, valuados a precio de costo.
- **EQUIPO DE ENTREGA Y REPARTO:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan en los vehículos que la empresa utiliza para el reparto y la entrega de la mercancía o productos que vende a sus clientes.

No circulante

Intangible diferido

- **DERECHOS DE AUTOR:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan al registrar una obra ya sea técnica, cultural, musical, etc. Por lo cual, el gobierno concede al autor de la misma el derecho exclusivo de publicar, difundir o vender su obra, durante toda su vida.
- **PATENTES:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan por los pagos efectuados al gobierno, por el registro de las patentes.
- **MARCAS REGISTRADAS:** Registra los aumentos y disminuciones que se relacionan con el pago en el desarrollo de una marca o nombre comercial, así como por los relativos a los derechos de su registro.
- **CRÉDITO MERCANTIL:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan con motivo de que la empresa realiza sus operaciones en tal forma que sus clientes están convencidos que sus negocios futuros con ella habrán de ser tan buenos como en el pasado, cuando los clientes continúan realizando con ella el mismo tipo de operaciones, o cuando su buena reputación atrae a nueva clientela.
- **GASTOS PREOPERATIVOS:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan en la etapa preoperativa de una empresa, cuyas actividades se encuentran encaminadas a iniciar sus operaciones industriales y comerciales.
- **GASTOS DE CONSTITUCIÓN:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan por concepto de las erogaciones que la empresa paga cuando se lleva a cabo el proceso de constitución como sociedad mercantil.
- **GASTOS DE ORGANIZACIÓN:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan por concepto de las erogaciones que la empresa paga a los profesionales que hayan llevado a cabo la organización de la empresa.
- **GASTOS DE INSTALACIÓN:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan por concepto de las erogaciones que la empresa paga para instalar y adaptar las oficinas e instalaciones y dejarlas en condiciones de uso adecuadas a las necesidades de la entidad.

No circulante

Otros activos

- **FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan por conceptos del establecimiento de fondos (separaciones de efectivo), con la finalidad de poder pagar a sus trabajadores que se pensionen o se jubilen.
- **DEPÓSITOS EN GARANTÍA:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan por aquellas cantidades dejadas en guarda para garantizar bienes o servicios.
- **INVERSIONES O CONSTRUCCIONES EN PROCESO:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan por las inversiones en construcciones que se encuentran en proceso. Se presenta en el balance general, dentro del grupo de otros activos.
- **TERRENOS NO UTILIZADOS:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan por aquellos terrenos propiedad de la entidad que no están siendo utilizados por la empresa y cuyo uso, está sujeto a las decisiones de la administración de períodos futuros.

PASIVO

Circulante a corto plazo

- **PROVEEDORES:** Registra los aumentos y disminuciones que se realizan a causa de las compras de mercancías única y exclusivamente a crédito.

- **DOCUMENTOS POR PAGAR:** Registra los aumentos y disminuciones derivados de la compra de conceptos distintos a las mercancías o la prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado.
- **ACREDORES:** Registra los aumentos y disminuciones derivados de las compras de conceptos distintos a las mercancías o a la prestación de servicios, los préstamos recibidos y otros conceptos de naturaleza análoga, única y exclusivamente a crédito abierto.
- **ACREDORES BANCARIOS:** Registra los aumentos y disminuciones derivados de la obtención de crédito (financiamiento) de las instituciones financieras a corto plazo.
- **ANTICIPO DE CLIENTES:** Registra los aumentos y disminuciones derivados de aquellos anticipos que la empresa recibe de sus clientes a cuenta de futuras ventas de mercancías.
- **DIVIDENDOS POR PAGAR:** Registra los aumentos y disminuciones derivados de la determinación por parte de la asamblea de socios del pago de dividendos, al momento de decretarse su pago, por lo tanto, representa la obligación de pagar a los socios o accionistas de la sociedad el importe de sus dividendos.
- **IVA RETENIDO POR ENTERAR:** Registra los aumentos y disminuciones derivados de la obligación que las autoridades gubernamentales imponen a la empresa de retener impuesto al valor agregado (cobrar), por la venta de mercancías o prestación de servicios, y posteriormente, efectuar el entero correspondiente, previa disminución (acreditamiento) del IVA pagado en la adquisición (compra) de mercancías, bienes o servicios (IVA acreditable).
- **IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR:** Registra los aumentos y disminuciones derivados de los impuestos y derechos a cargo de la entidad, en la cual ésta es el sujeto. Es una cuenta de pasivo, pues representa la obligación de la empresa de contribuir con el Estado, mediante el pago de impuestos.
- **IMPUESTOS Y DERECHOS RETENIDOS POR ENTERAR:** Registra los aumentos y disminuciones derivados de la obligación que tiene la empresa de actuar como retenedora. Esta cuenta representa la obligación de retener y enterar los impuestos a cargo de terceros.
- **IMPUESTO SOBRE LA RENTA (ISR) POR PAGAR:** Registra los aumentos y disminuciones derivados de cálculo del impuesto sobre la renta a cargo de la empresa.
- **PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES (PTU) POR PAGAR:** Registra los aumentos y disminuciones derivados de la obligación que establece la Ley Federal del Trabajo, de participar en las utilidades de la empresa.
- **RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO:** Registra los aumentos y disminuciones derivados de los cobros anticipados por concepto de rentas. Representa la obligación de dejar usar al arrendatario los locales, edificios y bienes, por los cuales la empresa ya cobró la renta en forma anticipada.
- **INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO:** Registra los aumentos y disminuciones derivados de los cobros anticipados por concepto de intereses. La parte devengada de estos intereses cobrados por anticipado es que debe considerarse como una utilidad.

No circulante o a largo plazo

Fijo

- **ACREDORES HIPOTECARIOS:** Registra los aumentos y disminuciones derivados de los préstamos que la empresa obtiene de instituciones financieras, por los cuales ha otorgado como garantía bienes inmuebles (terrenos, edificios). Estos préstamos son a largo plazo.

FUENTE

ROMERO López Javier

Principios de Contabilidad

Editorial Mc Graw Hill, México, mayo de 2000.

www.elrincondelvago.com/apuentes/universitarios/contaduria