



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**  
**FACULTAD DE EDUCACIÓN CIENCIA Y TECNOLOGÍA**

**TEMA:**

***“LA ENSEÑANZA-APRENDIZAJE INTERACTIVA EN CONTABILIDAD GENERAL PARA LOS ESTUDIANTES DE 8vos, 9nos y 10mos AÑOS DE EDUCACIÓN BÁSICA DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL “JATUN KURAKA OTAVALO” EN LA CIUDAD DE OTAVALO DURANTE EL AÑO LECTIVO 2009 - 2010.***

Tesis de grado previo a la obtención del Título de Licenciadas en Ciencias de la Educación, Especialidad Contabilidad y Computación.

***AUTORAS:***

MONTENEGRO REINOSO MARIELA

PASTAZ RUANO MAIRA

***DIRECTOR:***

DR. JORGE GUERRERO

Ibarra, 2010

## ÍNDICE GENERAL

CARATULA	
RESUMEN	6
INTRODUCCIÓN	7
<b>CAPITULO I</b>	
1. Problema de Investigación	9
1.1. Antecedentes	9
1.2. Planteamiento del Problema	10
1.3. Formulación del Problema	11
1.4. Delimitación del Problema	11
1.4.1. Delimitación Espacial	11
1.4.2. Delimitación Temporal	11
1.5. Objetivos	12
1.5.1. Objetivo General	12
1.5.2. Objetivos Específicos	12
1.6. Justificación	13
<b>CAPITULO II</b>	
2. Marco Teórico	15
2.1. Fundamentación Teórica	16

<b>2.2.</b>	<b>Posicionamiento Teórico Personal</b>	<b>59</b>
<b>2.3.</b>	<b>Glosario de Términos</b>	<b>61</b>
<b>2.4.</b>	<b>Interrogantes de Investigación</b>	<b>64</b>
<b>2.5.</b>	<b>Matriz Categorial</b>	<b>66</b>

### **CAPITULO III**

<b>3.</b>	<b>Metodología de la Investigación</b>	<b>67</b>
<b>3.1.</b>	<b>Tipo de Investigación</b>	<b>67</b>
<b>3.2.</b>	<b>Métodos</b>	<b>68</b>
<b>3.3.</b>	<b>Técnicas e Instrumentos</b>	<b>69</b>
<b>3.4.</b>	<b>Población</b>	<b>69</b>
<b>3.5.</b>	<b>Muestra</b>	<b>70</b>
<b>3.6.</b>	<b>Esquema de la Propuesta</b>	<b>71</b>

### **CAPITULO IV**

<b>3.7.</b>	<b>Interpretación de Datos</b>	<b>73</b>
<b>3.7.1.</b>	<b>Encuestas aplicadas a Estudiantes</b>	<b>73</b>
<b>3.7.2.</b>	<b>Encuestas aplicadas a Docentes</b>	<b>82</b>

### **CAPITULO V**

<b>4.</b>	<b>Conclusiones y Recomendaciones</b>	<b>90</b>
<b>4.1.</b>	<b>Conclusiones</b>	<b>90</b>

<b>4.2.</b>	<b>Recomendaciones</b>	<b>91</b>
-------------	------------------------	-----------

## **CAPITULO VI**

<b>5.</b>	<b>Propuesta Alternativa</b>	<b>92</b>
<b>5.1.</b>	<b>Título de la Propuesta</b>	<b>92</b>
<b>5.2.</b>	<b>Justificación e Importancia</b>	<b>92</b>
<b>5.3.</b>	<b>Fundamentación</b>	<b>93</b>
<b>5.3.1.</b>	<b>Fundamentación Social</b>	<b>93</b>
<b>5.3.2.</b>	<b>Fundamentación Científica</b>	<b>93</b>
<b>5.3.3.</b>	<b>Fundamentación Pedagógica</b>	<b>94</b>
<b>5.3.4.</b>	<b>Fundamentación Psicológica</b>	<b>94</b>
<b>5.3.5.</b>	<b>Fundamentación Tecnológica</b>	<b>94</b>
<b>5.3.6.</b>	<b>Fundamentación Educativa</b>	<b>95</b>
<b>5.4.</b>	<b>Objetivos</b>	<b>95</b>
<b>5.4.1.</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>95</b>
<b>5.4.2.</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>95</b>
<b>5.5.</b>	<b>Ubicación Sectorial y Física</b>	<b>96</b>
<b>5.5.1.</b>	<b>Datos Informativos</b>	<b>96</b>
<b>5.5.2.</b>	<b>Domicilio</b>	<b>96</b>
<b>5.5.3.</b>	<b>Croquis de la Institución</b>	<b>97</b>

<b>5.6.</b>	<b>Desarrollo de la Propuesta</b>	<b>98</b>
<b>5.7.</b>	<b>Bibliografía</b>	<b>401</b>
<b>5.8.</b>	<b>Anexos</b>	<b>402</b>
<b>5.8.1.</b>	<b>Anexo # 1 Modelo de Encueta para Docentes</b>	<b>406</b>
<b>5.8.2.</b>	<b>Anexo # 2 Modelo de Encuesta para Estudiantes</b>	<b>409</b>
<b>5.8.3.</b>	<b>Anexo # 3 Matriz de Coherencia</b>	<b>412</b>
<b>5.8.4.</b>	<b>Anexo # 4 Árbol de Problemas</b>	<b>413</b>

## RESUMEN

La Unidad Educativa Fiscal Experimental “Jatun Kuraka Otavalo” en la ciudad de Otavalo, es una Institución Educativa que debería disponer de material didáctico para aprovechar de mejor manera los recursos humanos y económicos, razón importante para la realización de la Guía Interactiva que constituye un recurso didáctico que beneficia al estudiante en el aprendizaje de la Contabilidad General como complemento de su participación educativa en el aula, ya que permitirá mejorar sus concepciones y la realidad en esta área contable para el proceso educativo. La Guía Interactiva no es precisamente un descubrimiento de las investigadoras sino, es la unión de contenido teórico de Contabilidad con el código de programación del Software (Macromedia Flash) utilizado, demostrando su efectividad en la fácil manipulación del mismo, logrando optimizar el desarrollo de destrezas y habilidades cognitivas. Dentro del proceso educativo el avance tecnológico de dispositivos e instrumentos así como software en la actualidad ha sido y es un hecho importante e incuestionable. Es importante mencionar que el proceso de elaboración de una Guía Interactiva, debe partir de un conocimiento de la situación actual, de su desenvolvimiento; la presente investigación tratara de presentar un camino al estudiante, basado en lineamientos teóricos utilizando una metodología de trabajo que permita aplicar instrumentos como la encuesta la que se podría convertir en una guía de acción, estrategias que permitan alcanzar el objetivo propuesto.

## **ABSTRACT**

Experimental Education Unit Prosecutor "Jatun Kuraka Otavalo" in the city of Otavalo, is an educational institution should have materials to take advantage of better human and financial resources, an important reason for carrying out the interactive guide is a resource learning benefits the student in learning the General Accounting supplement their educational participation in the classroom, and that will improve their concepts and reality in this area accounting for the educational process. The Interactive Guide is not exactly a discovery of the researchers but is the union of Accounting theoretical content with the programming code of the Software (Macromedia Flash) used, proving its effectiveness in the same easy handling, making optimum development of skills and cognitive abilities. Within the educational process the technological advancement of devices and instruments as well as software has now been and is an important and unquestionable. It is worth mentioning that the process of developing an Interactive Guide, you must start with knowledge of the current situation, its development, this study tried to present a way the student, based on theoretical guidelines using a methodology that allows to apply as the survey instruments that could become a guide for action, strategies to achieve the objective.

## INTRODUCCIÓN

Se encuentra comprobado que los seres humanos no vivimos aislados, buscamos siempre convivir en sociedad para lograr juntos lo que uno solo no podría. Para cumplir los objetivos propuestos es importante que terceras personas en este caso los estudiantes del Colegio tomen parte en la elaboración de dicho proyecto mediante el aporte de alternativas de contenido científico que pueda incluirse en el mismo así como las actividades que se van a realizar ayudando a efectivizar las acciones en forma concreta, quienes utilizan este hábito son los que aprovechan de mejor manera los recursos que disponen.

Una buena planificación a dado paso a la elaboración de un sinnúmero de textos que permiten aclarar los mecanismos técnicos para elaborar proyectos, es por esta razón que se parte del diagnóstico situacional actual del Colegio sobre un futuro cercano, a las nuevas aplicaciones interactivas que pueden convertirse en un complemento pedagógico esencial, al posibilitar un sistema de enseñanza más adecuado al avance y ritmo de aprendizaje del propio usuario y ajustarse a éste por medio de bases de datos asociadas a la aplicación. Esto quiere decir que el usuario puede aprender a su ritmo, preguntar datos que no sabe, hacer una elección libre o incluso descubrir cosas por azar, provocando nuevas experiencias e interactuando con el ordenador a cambio de un esfuerzo adicional lo más reducido posible.

La base de los Proyectos es la Planificación, considerando ventajosa la Planificación como un estudio Macro, en tanto que los Proyectos son estudios Micro o concretos.



El primer capítulo consta de antecedentes, planteamiento del problema, delimitación, objetivo general, objetivos específicos y justificación.

El segundo capítulo contiene el marco teórico, posicionamiento teórico personal, glosario de términos, sub problemas o interrogantes de investigación y la matriz categorial.

El tercer capítulo consta de la metodología de investigación en la cual se plantean los tipos de investigación, métodos técnicas e instrumentos de investigación concluyendo con el esquema de la propuesta.

El cuarto capítulo consta del análisis e interpretación de resultados obtenidos de las encuestas realizadas durante la investigación.

El quinto capítulo consta de conclusiones y recomendaciones.

El sexto capítulo finalmente contiene la propuesta alternativa de solución la elaboración de una Guía Interactiva como herramienta didáctica para incentivar el proceso de enseñanza-aprendizaje de los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Experimental “Jatun Kuraka” Otavalo de la ciudad de Otavalo.

El informe incorpora las referencias bibliográficas consultadas a lo largo del trabajo de investigación y finalmente consta del cronograma de actividades, los recursos la bibliografía y los anexos, entre los que se encuentran los formularios de las encuestas que permitieron la recopilación de la información de docentes y estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Experimental “Jatun Kuraka” Otavalo de la ciudad de Otavalo.

## ***CAPITULO I***

### **1.- EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

#### **1.1.- ANTECEDENTES**

Es política permanente del Gobierno Nacional custodiar por el mejoramiento de la calidad de la educación ecuatoriana y de esta manera preparar a los ciudadanos, priorizando la formación para el trabajo y para producir conocimientos en todos los niveles educativos.

Es necesario generar políticas respecto a la educación de los jóvenes, para lo cual se tiene que partir de sus necesidades, de las demandas sociales y de las experiencias de actualización y mejoramiento de la calidad de los estudiantes de los años de educación básica, las mismas que deben ser consideradas como referentes para una reforma integral.

Este sistema educativo está encaminado a formar entes creativos, investigadores, humanistas, libres, honestos y responsables, con la capacidad de liderazgo, con los valores y las capacidades para actuar en beneficio de su propio desarrollo humano y de los demás.

Por tal motivo, el docente debe aplicar técnicas que se acople al proceso enseñanza-aprendizaje, mediante la constante actualización y capacitación en lo referente a métodos y técnicas activas de aprendizaje, para así lograr y desarrollar en los estudiantes destrezas encaminadas a formar profesionales capaces de desenvolverse en los diferentes ámbitos de exigencia laboral.

Con lo manifestado anteriormente en la actualidad no se cuenta con una guía interactiva para el aprendizaje en Contabilidad, por lo que se elaborara un documento básico que sirve como una herramienta de trabajo que relaciona la teoría con la práctica en forma sencilla, clara y dinámica.

## **1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La calidad de educación en la actualidad aun presenta un notable deterioro, debido a que no existe un compromiso real y una participación conjunta de la comunidad educativa en general que contribuya en forma activa en el proceso enseñanza-aprendizaje.

Por la falta de actualización, en la actualidad se sigue utilizando métodos de enseñanza pasiva que no dan cabida a la duda ni a la reflexión inhabilitándole al educando a que adquiera capacidades de investigación que le faculte a aprender de amañera autónoma, desarrolla su inteligencia, su creatividad y los valores humanos en general.

En el país existen instituciones educativas que siguen utilizando material didáctico poco dinámico y contenidos e informaciones no actualizadas por la cual los estudiantes se sientes insatisfechos en el aprendizaje en las clases impartidas por el docente, por ende no llegan a ser capaces de desenvolverse por sí mismos. Al conocer y analizar los diferentes problemas de la tarea educativa que influyen de manera directa en el proceso de enseñanza-aprendizaje se ha considerado importante crear una herramienta de trabajo que sirva de

base para la correcta ejecución de los nuevos currículos contemplados en el campo educativo con la finalidad de formar jóvenes estudiantes que

respondan a la necesidades y que contribuyan al desarrollo del país y a la creación de una sociedad humanizada.

### **1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

“Como mejorar el rendimiento académico en Contabilidad General, en los 8vos, 9nos y 10mos Años de Educación Básica de la Unidad Educativa Fiscal Experimental “Jatun Kuraka Otavalo” en la ciudad de Otavalo, durante laño lectivo 2009-2010”.

### **1.4.- DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA.**

#### **1.4.1 Delimitación Espacial.**

El proyecto de investigación se realizo en la Unidad Educativa Fiscal Experimental “Jatun Kuraka Otavalo” de la ciudad de Otavalo en los 8vos, 9nos y 10mos de los Años de Educación Básica, en Contabilidad General.

#### **1.4.2 Delimitación Temporal.**

El desarrollo de la Guía Interactiva en Contabilidad General se realizo durante el año lectivo 2009-2010.

### **1.5 OBJETIVOS:**

#### **1.5.1 Objetivo General.**

Mejorar el rendimiento académico en la asignatura de Contabilidad General, en los estudiantes de 8vos, 9nos y 10mos años de Educación

Básica de la Unidad Educativa Fiscal Experimental “Jatun kuraka Otavalo” en la ciudad de Otavalo durante el periodo 2009-2010 a través de la elaboración de una Guía Interactiva.

### **1.5.2 Objetivos Específicos.**

- Diagnosticar la situación existente en el proceso enseñanza-aprendizaje de la Contabilidad General en 8vos, 9nos y 10mos Años de Educación Básica de la Unidad Educativa Fiscal Experimental “Jatun kuraka Otavalo” en la ciudad de Otavalo a través de la recopilación de información para mejorar los conocimientos de los estudiantes.
- Diseñar una Guía interactiva, mediante métodos y técnicas, con la finalidad de que sea utilizada como una herramienta de trabajo de fácil comprensión para los estudiantes y que oriente las acciones educativas del docente, para la enseñanza-aprendizaje de Contabilidad General
- Difundir la Guía Interactiva en la Unidad Educativa Fiscal Experimental “Jatun Kuraka Otavalo” en la Ciudad de Otavalo.

### **1.6.- JUSTIFICACIÓN**

En la actualidad elaborar una Guía Interactiva para mejorar el rendimiento académico en los años de educación básica en la asignatura de Contabilidad General, constituye una herramienta básica que debe responder en las múltiples inquietudes de docentes y estudiantes dentro del proceso

enseñanza-aprendizaje, también vaya a mejorar el rendimiento, con el propósito que el docente y los estudiantes desarrollen toda su capacidad e intelecto en el proceso educativo específicamente en esta área.

La elaboración de la Guía Interactiva ocasiona cambios significativos y sustanciales en los estudiantes, ya que se aporta con ideas que sirven al docente de ayuda para encaminar de una mejor manera la formación integral del estudiante.

Por otro lado se debe tener muy en cuenta que el avance del proceso enseñanza-aprendizaje, tiene buenos resultados cuando el docente conoce de la materia, sabe lo que va hacer, como lo va hacer y qué es lo que quiere lograr, para esto es necesario que el docente cuente con un documento guía que le sirva de apoyo o fuente de conocimiento, el mismo que proporciona mayor facilidad para orientar y dirigir la clase.

### **1.6.1 Factibilidad.**

La realización de esta investigación fue posible por las siguientes razones:

Este trabajo sobre la elaboración de la Guía Interactiva aportara en beneficio del estudiante, para formar individuos reflexivos, creativos y críticos con principios éticos y morales para contribuir a la sociedad como entes competitivos.

Esta Guía Interactiva, está orientada a Docentes con el fin de desarrollar la clase eficazmente, el cual facilita un mejor aprendizaje así como también para que los estudiantes puedan desempeñarse como

individuos críticos y activos con conocimientos sólidos que facilite el desarrollo integral.

La presente Guía Interactiva ayudara a las nuevas generaciones en su enseñanza-aprendizaje tanto teórico como práctico y a la vez el estudiante puede utilizar como una herramienta de consulta para su crecimiento intelectual. Además fortalece el nuevo sistema educativo y tecnológico.

## ***CAPITULO II***

### **2. MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 Consideraciones Generales:**

Los nuevos conocimientos asume un papel muy importante y fundamental en el desarrollo cognitivo y emocional del individuo, por tal razón los docentes deben ir actualizando día a día sus técnicas y conocimientos para así fortalecer el proceso enseñanza-aprendizaje de los estudiantes.

El trabajo del Docente en el aula debe ser activo, dinámico, participativo, profesional y humano, como una de las condiciones para que los estudiantes se fortalezcan en su aprendizaje y amplíen sus conocimientos.

La tarea del Docente es fortalecer y enriquecer con nuevas experiencias, aplicando métodos y técnicas adecuadas, las mismas que van a servir para mejorar su rendimiento, alcanzando un aprendizaje significativo, productivo generando desarrollo y cambios mentales para alcanzar los resultados esperando de una clase de acuerdo del sistema educativo actual.

El sistema educativo debe permitir formar a los jóvenes con principios y valores éticos y morales, de manera activa, didáctica, participativa que logre integrar a la sociedad como entes productivos, para la vida y no solamente para el trabajo.



Este trabajo aportara a la institución para la práctica y dominio de la Contabilidad General mediante la aplicación de la Guía Interactiva y de esta forma mejorar resultados académicos en los estudiantes, y por medio de esto sean mucho más productivos, logrando a través de la propuesta que los conocimientos perduren por mucho más tiempo.

Diversas teorías ayudan a comprender, predecir, y controlar el comportamiento humano tratando de explicar cómo los sujetos acceden al conocimiento. Su objeto de estudio se centra en la adquisición de destrezas y habilidades.

## **2.1.1 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.**

### **2.1.1.1 Fundamentación Pedagógica**

La pedagogía es un conjunto de saberes que buscan tener impacto en el proceso educativo, en cualquiera de las dimensiones que este tenga, así como en la comprensión y organización de la cultura y la construcción del sujeto. A pesar de que se piensa que es una ciencia de carácter psicosocial que tiene por objeto el estudio de la educación con el fin de conocerla, analizarla y perfeccionarla, y a pesar de que la pedagogía es una ciencia que se nutre de disciplinas como la sociología, la economía, la antropología, la psicología, la historia, la medicina, etc.

Es importante tomar en cuenta que a pesar de que la conceptualización de la pedagogía como ciencia es un debate que actualmente tiene aún vigencia y que se centra en los criterios de cientificidad que se aplican a las demás ciencias y que no aplican directamente a la pedagogía, es por ello que referirse a la pedagogía como

ciencia puede ser un tanto ambiguo, incorrecto, o por lo menos debatible (depende del punto de vista con el que se defina ciencia). Existen autores, pues, que definen a la pedagogía como un saber, otros como un arte, y otros más como una ciencia o disciplina de naturaleza propia y objeto específico de estudio

En la actualidad, el estudio de la educación y la puesta en práctica de la acción pedagógica se está abriendo progresivamente a un enfoque cognitivo. Esta perspectiva se caracteriza por su carácter sistémico, abierto, proyectivo y su sensibilidad a los cambios culturales. La pedagogía cognitiva se orienta así con el movimiento de la Ciencia cognitiva desarrollado desde hace más de medio siglo y que afecta a otras ciencias y disciplinas del campo de las Ciencias Humanas y Sociales.

El enfoque cognitivo de la pedagogía facilita la comprensión y la regulación de los fenómenos educativos en situaciones caracterizadas por su complejidad, dinamismo e incertidumbre. Constituye una herramienta y una actitud que permite preguntarse por la naturaleza y el sentido actual de la educación y de los sistemas educativos. En consecuencia, la pedagogía cognitiva, más que una línea de investigación, consiste en una perspectiva o modo de mirar, más amplio posible, la educación, el educando y el sistema educativo.

#### **2.1.1.2 Fundamentación Psicológica**

Psicología Educativa es una ciencia que se identifica con dos campos de estudios: la psicología y las ciencias de la educación. Estudia los mecanismos implicados en el aprendizaje de un sujeto y los factores que

intervienen en los centros educativos y que influyen de forma indirecta en la enseñanza y el aprendizaje, encargándose no solo del aprendizaje positivo sino también del negativo.

El psicólogo de la educación suele desarrollar su actividad profesional en los sistemas sociales dedicados a la educación en todos sus niveles y modalidades, durante todo el ciclo vital de la persona. También interviene en los procesos psicológicos que puedan afectar al aprendizaje o que deriven de él, independientemente de su origen (personal, grupal, social, de salud, etc.) Se responsabiliza de las implicaciones educativas de su intervención profesional, y si lo necesita puede coordinarse con otros profesionales.

La historia de la Psicología en el último siglo es la historia de su lucha por independizarse de la Filosofía. En los últimos cien años numerosos investigadores han intentado independizar a esta ciencia de la filosofía, destacando su carácter experimental, es decir, prescindiendo de toda preocupación metafísica y limitándose al análisis de hechos observables y comprobables. Es la llamada Psicología científica o experimental. Hoy debe considerarse una ciencia particular independiente.

### **2.1.1.3 Fundamentos Sociológicos.**

***Para Villarroel, J., (1995)*** “Cualquier intento educativo debe tener en cuenta los aspectos sociales, económicos y culturales del medio en que desarrolla su acción.

Se refiere a los aspectos que tiene que ver con la vida misma de la sociedad, diversidad étnica, valores y actitudes. Todos ellos juegan un papel decisivo no sólo en el ambiente inmediato (en el salón de clases y la

institución educativa, sino a un contexto más amplio como el familiar y comunitario).

Los fundamentos sociológicos sirven para tomar en cuenta a los diferentes indicadores que permitan mejorar el ambiente organizacional de la institución.

De Wikipedia, la enciclopedia libre:

La sociología es una ciencia social que estudia, describe y analiza los procesos de la vida en la sociedad; busca comprender las relaciones de los hechos sociales por medio de la historia; mediante el empleo de métodos de investigación, quiere saber donde están los problemas en la sociedad y sus relaciones con los individuos. Compara a la sociedad con la cultura y la política. Es una ciencia nueva que se hizo a la mitad del siglo XIX.

La sociología aplica métodos de investigación empíricos (es decir, de la experiencia que ya obtuviste en tu vida) y así crea teorías. Es la rama del conocimiento que estudia las relaciones humanas, aplicando métodos empíricos.

### **2.1.2 TEORÍAS DEL APRENDIZAJE**

El hombre no solo se ha mostrado deseoso de aprender, sino que con frecuencia su curiosidad lo ha llevado a averiguar cómo aprende. Desde los tiempos antiguos, cada sociedad civilizada ha desarrollado y aprobado ideas sobre la naturaleza del proceso de aprendizaje.

En la mayoría de las situaciones de la vida, el aprendizaje no constituye un gran problema. Las personas aprenden a partir de la experiencia, sin preocuparse de la naturaleza del proceso de aprendizaje. Los padres enseñaban a sus hijos y los artesanos a los aprendices. Los niños y los aprendices adquirían conocimientos, y los que enseñaban sentían poca necesidad de comprender la teoría del aprendizaje. La enseñanza se efectuaba indicando y mostrando cómo se hacían las cosas, felicitando a los aprendices cuando lo hacían bien y llamándoles la atención o castigándolos cuando sus trabajos eran poco satisfactorios

Cuando se crearon las escuelas como ambientes especiales para facilitar el aprendizaje, la enseñanza dejó de ser una actividad simple, por cuanto los contenidos que se enseña en ellas, son diferentes de aquellos que se aprenden en la vida cotidiana; tales como la lectura, la escritura, la aritmética, los idiomas extranjeros, la geometría, la historia o cualquier otra asignatura.

Desde que se formalizó la educación en las escuelas, los maestros se han dado cuenta de que el aprendizaje escolar resulta a veces ineficiente sin obtener resultados apreciables. Muchos estudiantes parecen no tener interés alguno en el aprendizaje, otros se rebelan y representan problemas serios para los maestros. Este estado de cosas ha hecho que a los niños les desagrade la escuela y se resistan al aprendizaje.

Más tarde surgieron escuelas psicológicas que dieron lugar a múltiples teorías del aprendizaje. A su vez, una teoría dada de aprendizaje lleva implícito un conjunto de prácticas escolares. Así, el modo en que un educador elabora su plan de estudios, selecciona sus materiales y escoge sus técnicas

de instrucción, depende, en gran parte, de cómo define el "aprendizaje". Por ende, una teoría del aprendizaje puede funcionar como guía en el proceso enseñanza-aprendizaje.

Todo lo que hace un maestro se ve matizado por la teoría psicológica que lo sostiene. Por consiguiente, si un maestro no utiliza un caudal sistemático de teorías en sus decisiones cotidianas, estará actuando ciegamente. En esta forma, en su enseñanza será difícil advertir que tenga una razón, una finalidad y un plan a largo plazo. Un maestro que carezca de una firme orientación teórica, estará solamente cumpliendo con sus obligaciones de trabajo. Es cierto que muchos educadores operan en esa forma y emplean un conjunto confuso de métodos sin orientación teórica; sin embargo, no hay duda de que esa forma desorganizada de enseñanza es la causa de muchas de las críticas adversas que se hacen en la actualidad contra la educación pública.

El maestro debe conocer las teorías más importantes que han desarrollado los psicólogos profesionales a fin de tener bases firmes de psicología científica que les permitan tomar decisiones y tener más probabilidades de producir resultados eficientes en el aula.

En el estudio de esta temática vamos a considerar las siguientes teorías del aprendizaje que creemos son fundamentales por sus aportes al proceso enseñanza aprendizaje, estas son:

### **2.1.2.1 Teoría Conductista**

La teoría conductista, desde sus orígenes, se centra en la conducta observable intentando hacer un estudio totalmente empírico de la misma y

queriendo controlar y predecir esta conducta. Su objetivo es conseguir una conducta determinada, para lo cual analiza el modo de conseguirla.

De esta teoría se plantearon dos variantes: el condicionamiento clásico y el condicionamiento instrumental y operante. El **primero** de ellos describe una asociación entre estímulo y respuesta contigua, de forma que si sabemos plantear los estímulos adecuados, obtendremos la respuesta deseada. Esta variante explica tan solo comportamientos muy elementales.

La **segunda** variante, el condicionamiento instrumental y operante persigue la consolidación de la respuesta según el estímulo, buscando los reforzadores necesarios para implantar esta relación en el individuo.

El papel del estudiante se limita a ser un sujeto esencialmente pasivo, receptivo y contemplativo. El estudiante solo registra los estímulos que vienen del exterior, pero sin modificarlos y mucho menos crearlos. Al profesor le compete ser el estimulador y reforzador de las conductas que desea que sus estudiantes adquieran.

Según esta teoría la enseñanza se plantea como un programa de contingencias de refuerzos que modifiquen la conducta del alumno. Se propone un conocimiento a aprender, se entiende que el conocimiento se ha adquirido convenientemente si el alumno es capaz de responder convenientemente a cuestiones planteadas acerca de este conocimiento. Si el alumno responde correctamente se le proporcionan una serie de estímulos positivos para él, si no lo hace correctamente se le dan estímulos negativos o no se le proporciona el positivo. Esta secuencia se repite el número de veces que sea necesario hasta que todas las respuestas estén asimiladas.

Las aplicaciones en educación se observan desde hace mucho tiempo y aún siguen siendo utilizadas, en algunos casos con serios reparos. Enfoques conductistas están presentes en programas computacionales educativos que disponen de situaciones de aprendizaje en las que el alumno debe encontrar una respuesta dado uno o varios estímulos presentados en pantalla. Al realizar la selección de la respuesta se asocian refuerzos sonoros, de texto, símbolos, etc., indicándole al estudiante si acertó o erró la respuesta. Esta cadena de eventos asociados constituye lo esencial de la teoría del aprendizaje conductista.

Hoy día hay consenso en estimar un conjunto de aprendizajes posibles de desarrollar mediante esquemas basados en las teorías conductistas, tales como aquellos que involucran reforzamiento de automatismos, destrezas y hábitos muy circunscritos (recitar una secuencia de nombres, consolidar el aprendizaje de tablas de suma y de multiplicar, recordar los componentes de una categoría).

Conductismo. Se denomina así a la teoría del aprendizaje animal y humano que se focaliza solo en conductas objetivas observables, descartando las actividades mentales que ocurren por estos procesos. Los conductistas definen el aprendizaje solo como la adquisición de nuevas conductas o comportamientos.

**Según:** [www.monografias.com](http://www.monografias.com) teoría conductista

#### **2.1.2.2 Teoría Cognoscitiva o Cognitivo.**

El modelo cognitivo explica el aprendizaje en función de la información, experiencias, actitudes e ideas de una persona y de forma como ésta se integra organiza y reorganiza. Es decir el aprendizaje es un



cambie permanente de los conocimientos o de la comprensión, debido tanto a la reorganización de experiencias pasadas cuanto a la información nueva que se va adquiriendo.

La concepción de que el alumno es el único responsable de la construcción de sus aprendizajes, no exime de responsabilidades al profesor. Este se constituye en el valiosísimo ente que favorece y facilita que los alumnos puedan procesar y asimilar la información que reciben.

Las actuaciones de los maestros como mediadores entre los contenidos y el alumno son del todo importantes, porque es el profesional experto que propone experiencias, contenidos, materiales, adecuadamente planificados, para contribuir a que el alumno aprenda.

Según esto, el profesor actúa como profesional reflexivo y crítico, lo cual le permite desempeñarse de manera inteligente frente a numerosas contingencias didácticas y educativas que se le presentan en su diana labor. El objetivo básico es conseguir que los alumnos logren aprendizajes significativos de los diferentes contenidos y experiencias, con el fin de que alcancen un mayor desarrollo de sus capacidades intelectivas, afectivas y motoras y así puedan integrarse madura, crítica y creativamente a la sociedad.

La psicología cognitiva aplicada a la educación se ha preocupado principalmente de los procesos de aprendizaje que tienen lugar en cualquier situación de instrucción, incluida la sala de clases. Sin embargo, la psicología educacional aplicada a la sala de clases debe ocuparse además de factores tales como los procesos emocionales y sociales que tienen lugar en la escuela. Así, a la hora de analizar los procesos que ocurren en la sala de

clases, es importante complementar los enfoques cognitivos con otros que permitan tener una visión integral del alumno en situación escolar.

Para **Piaget** el desarrollo cognitivo se desarrolla de dos formas: la primera, la más amplia, corresponde al propio desarrollo cognitivo, como un proceso adaptativo de asimilación y acomodación, el cual incluye maduración biológica, experiencia, transmisión social y equilibrio cognitivo. La segunda forma de desarrollo cognitivo se limita a la adquisición de nuevas respuestas para situaciones específicas o a la adquisición de nuevas estructuras para determinadas operaciones mentales específicas.

En el caso del aula de clases Piaget considera que los factores motivacionales de la situación del desarrollo cognitivo son inherentes al estudiante y no son, por lo tanto, manipulables directamente por el profesor. La motivación del estudiante se deriva de la existencia de un desequilibrio conceptual y de la necesidad del estudiante de restablecer su equilibrio. La enseñanza debe ser planeada para permitir que el estudiante manipule los objetos de su ambiente, transformándolos, encontrándoles sentido, disociándolos, introduciéndoles variaciones en sus diversos aspectos, hasta estar en condiciones de hacer inferencias lógicas y desarrollar nuevos esquemas y nuevas estructuras mentales.

#### **2.1.2.2.1 Como se Logra el Desarrollo Cognitivo:**

Ningún conocimiento es una copia de lo real, porque incluye, forzosamente, un proceso de asimilación a estructuras anteriores; es decir, una integración de estructuras previas. De esta forma, la asimilación maneja dos elementos: lo que se acaba de conocer y lo que significa dentro del

contexto del ser humano que lo aprendió. Por esta razón, conocer no es copiar lo real, sino actuar en la realidad y transformarla.

La lógica, por ejemplo, no es simplemente un sistema de notaciones inherentes al lenguaje, sino que consiste en un sistema de operaciones como clasificar, seriar, poner en correspondencia, etc. Es decir, se pone en acción la teoría asimilada. Conocer un objeto, para Piaget, implica incorporarlo a los sistemas de acción y esto es válido tanto para conductas sensorias motrices hasta combinaciones lógicas-matemáticas.

Los esquemas más básicos que se asimilan son reflejos o instintos, en otras palabras, información hereditaria. A partir de nuestra conformación genética respondemos al medio en el que estamos inscritos; pero a medida que se incrementan los estímulos y conocimientos, ampliamos nuestra capacidad de respuesta; ya que asimilamos nuevas experiencias que influyen en nuestra percepción y forma de responder al entorno.

Las conductas adquiridas llevan consigo procesos auto-reguladores, que nos indican cómo debemos percibir las y aplicarlas. El conjunto de las operaciones del pensamiento, en especial las operaciones lógico-matemáticas, son un vasto sistema auto-regulador, que garantiza al pensamiento su autonomía y coherencia.

**Según:** [www.orientared.com](http://www.orientared.com) Piaget. Aportaciones del padre de la Psicología Genética.2000-2004

### **2.1.2.3 TEORÍA CONTEXTUAL O ECOLÓGICA.**

Destaca el papel que juega el contexto histórico, geográfico, ecológico, cultural, social, económico, familiar, escolar de aula, en el proceso educativo y en el aprendizaje en particular. La pedagogía contextual se preocupa por el escenario natural y social que influye y condiciona la conducta escolar. La educación es una actividad esencialmente relacionar que hace posible que los miembros de la especie humana se desarrollen como personas, formando parte del grupo social.

El estudiante aprende por la mediación de padres, educadores, compañeros y la sociedad en su conjunto, en la que los medios de comunicación desempeñan un rol primordial. El sujeto procesa la información que llega a su cerebro y construye nuevos esquemas de conocimiento, pero no como una realización individual, sino en condiciones de orientación e interacción social.

Este modelo pone en el centro del aprendizaje al sujeto activo, consciente, orientado hacia un objetivo, pero dentro de un contexto socio histórico determinado. En el aula, los profesores, sus iguales, el ambiente afectivo y hasta material, influyen decisivamente en el aprendizaje. “Lo que los alumnos puedan hacer con la ayuda de otros puede ser, en cierto sentido, más importante, en su desarrollo mental que lo que pueden hacer por sí solos.

La educación no implica sólo un acto de apropiación personal del conocimiento, sino también la integración social y el conocimiento compartido. El alumno que aprende en la escuela no sólo tiene que descubrir el significado de los conocimientos y utilitarios para adaptarse mejor a la

sociedad y mejorarla, sino que tiene que consolidar sus conocimientos ya adquiridos para integrarse en una comunidad que busca su utilidad y el desarrollo permanente de los mismos.

En el proceso de aprendizaje, esta teoría estudia las situaciones de aula y los modos como responden a ella los alumnos, para así tratar de interpretar las relaciones entre el comportamiento y el entorno. Para este fin se recurre a la técnica etnográfica que permite comprender, de manera global y real, los diferentes sucesos y las múltiples relaciones que acaecen durante el proceso de aprendizaje como: las relaciones alumno-maestro, entre los propios discípulos, el contexto físico y emocional del aula, las características socioeconómicas y culturales que trae cada persona, los conocimientos y experiencias que traen los miembros de la clase.

La teoría tiene la virtud de buscar explicaciones científicas de cómo estos factores inciden en el aprendizaje de los alumnos y, al mismo tiempo: cómo pueden constituirse en facilitadores del mismo proceso.

Ambos resultan muy importantes para favorecer el aprendizaje significativo a partir de la experiencia. Lo importante aquí, más que etapas técnicas para enseñar, es que se presta especial énfasis en el clima de confianza que crea el profesor para favorecer la comunicación espontánea, el trabajo grupal, la realización de proyectos, tareas y vivencias las relaciones con la comunidad, que enriquezcan la experiencia de los alumnos y puedan desarrollar sus potencialidades. La fase de evaluación propia de esta teoría es sobre todo, de índole cualitativa y formativa

**Según:** [www.maestría en pedagogía.com](http://www.maestría en pedagogía.com) 10 Teorías del Aprendizaje

## 2.1.3 TEORÍAS DEL APRENDIZAJE SIGNIFICATIVO

### 2.1.3.1 Teoría Constructivista

El constructivismo es el modelo que mantiene que una persona, tanto en los aspectos cognitivos, sociales y afectivos del comportamiento, no es un mero producto del ambiente ni un simple resultado de sus disposiciones internas, sino una construcción propia que se va produciendo día a día como resultado de la interacción de estos dos factores. En consecuencia, según la posición constructivista, el conocimiento no es una copia de la realidad, sino una construcción del ser humano, esta construcción se realiza con los esquemas que la persona ya posee (conocimientos previos), o sea con lo que ya construyó en su relación con el medio que lo rodea.

El aprendizaje constructivista ha sido definido como un producto natural de las experiencias encontradas en los contextos o ambientes de aprendizaje en los cuales el conocimiento que ha de ser aprendido es clasificado y ordenado de una manera natural. El aprendizaje constructivo se produce en las aulas a partir de tres supuestos: la experiencia física, a partir de la cual construye los conceptos inductivamente; la experiencia afectiva, que ante la realidad previa impulsa el aprendizaje; los conceptos, que condicionan un planteamiento deductivo del aprendizaje.

**Piaget** aporta a la teoría constructivista la concepción del aprendizaje como un proceso interno de construcción en el cual, el individuo participa activamente, adquiriendo estructuras cada vez más complejas denominadas estadios. En su teoría cognitiva, Piaget descubre los estadios de desarrollo cognitivo desde la infancia a la adolescencia: Las estructuras psicológicas se desarrollan a partir de los reflejos innatos, se organizan en esquemas de

conducta, se internalizan como modelos de pensamiento y se desarrollan después en estructuras intelectuales complejas. Para este autor, el conocimiento se origina en la acción transformadora de la realidad y en ningún caso es el resultado de una copia de la realidad., sino de la interacción con el medio.

Otro autor que también influye en la teoría constructivista es **Vigotsky**. Éste parte de considerar al individuo como el resultado del proceso histórico y social. Para él, el conocimiento es el resultado de la interacción social; en ella adquirimos consciencia de nosotros, aprendemos el uso de símbolos que nos permiten pensar en formas cada vez más complejas. Incorpora el concepto de: ZDP (zona de desarrollo próximo) o posibilidad de los individuos de aprender en el ambiente social a partir de la interacción con los demás. Nuestro conocimiento y la experiencia posibilitan el aprendizaje, por ello el desarrollo cognitivo requiere la interacción social. La herramienta psicológica más importante es el lenguaje; a través de él conocemos, nos desarrollamos, creamos nuestra realidad.

El aprendizaje dentro de un contexto constructivista es la respuesta a la situación, comprensión o toma de conciencia o el comportamiento nuevo. Es un proceso de construcción y asimilación de una respuesta nueva. .Un proceso en el cual el estudiante construye activamente nuevas ideas o conceptos basados en conocimientos presentes y pasados. En otras palabras, "el aprendizaje se forma construyendo nuestros propios conocimientos desde nuestras propias experiencias.

Aprender es, por lo tanto, un esfuerzo muy personal por el que los conceptos interiorizados, las reglas y los principios generales puedan

consecuentemente ser aplicados en un contexto de mundo real y práctico. De acuerdo con **Jerome Bruner y otros constructivistas**, el profesor actúa como facilitador que anima a los estudiantes a descubrir principios por sí mismo y a construir el conocimiento trabajando en la resolución de problemas reales o simulaciones, normalmente en colaboración con otros alumnos. Esta colaboración también se conoce como proceso social de construcción del conocimiento.

**Según:** <http://intercentres.cult.gva.es/constructivismo.htm>

### **2.1.3.2 Teoría del Aprendizaje Significativo.**

El aprendizaje significativo surge cuando el alumno, como constructor de su propio conocimiento, relaciona los conceptos a aprender y les da un sentido a partir de la estructura conceptual que ya posee. Dicho de otro modo, construye nuevos conocimientos a partir de los conocimientos que ha adquirido anteriormente. Este puede ser por descubrimiento o receptivo. Pero además construye su propio conocimiento porque quiere y está interesado en ello. El aprendizaje significativo a veces se construye al relacionar los conceptos nuevos con los conceptos que ya posee y otras al relacionar los conceptos nuevos con la experiencia que ya se tiene.

La teoría de **Ausubel** (1978) presenta el concepto de aprendizaje significativo que señala el papel que juegan los conocimientos previos del estudiante en la adquisición de nuevas informaciones. Lo significativo solo es posible si se relacionan los nuevos conocimientos con los que ya posee el sujeto.



Es de suma importancia tomar los conocimientos previos que cada estudiante posee como punto de partida para dar inicio a un nuevo proceso de enseñanza aprendizaje, tratando a toda costa presentar dichos conocimientos de la manera más clara para poder dar facilidad de integración de estos a los anteriores.

#### **2.1.3.2.1 Aprendizaje**

Podemos definir el aprendizaje como un proceso de cambio relativamente permanente en el comportamiento de una persona generado por la experiencia (Feldman, 2005). En primer lugar, aprendizaje supone un cambio conductual o un cambio en la capacidad conductual. En segundo lugar, dicho cambio debe ser perdurable en el tiempo. En tercer lugar, otro criterio fundamental es que el aprendizaje ocurre a través de la práctica o de otras formas de experiencia (p.ej., observando a otras personas).

Debemos indicar que el término "conducta" se utiliza en el sentido amplio del término, evitando cualquier identificación reduccionista de la misma. Por lo tanto, al referir el aprendizaje como proceso de cambio conductual, asumimos el hecho de que el aprendizaje implica adquisición y modificación de conocimientos, estrategias, habilidades, creencias y actitudes (Schunk, 1991). En palabras de Schmeck (1988a, p. 171). "El aprendizaje es un sub-producto del pensamiento... Aprendemos pensando, y la calidad del resultado de aprendizaje está determinada por la calidad de nuestros pensamientos".

### **2.1.3.2.2 Tipos de Aprendizaje**

La siguiente es una lista de los tipos de aprendizaje más comunes citados por la literatura de pedagogía:

- ✓ Aprendizaje receptivo: en este tipo de aprendizaje el sujeto sólo necesita comprender el contenido para poder reproducirlo, pero no descubre nada.
- ✓ Aprendizaje por descubrimiento: el sujeto no recibe los contenidos de forma pasiva; descubre los conceptos y sus relaciones y los reordena para adaptarlos a su esquema cognitivo.
- ✓ Aprendizaje repetitivo: se produce cuando el alumno memoriza contenidos sin comprenderlos o relacionarlos con sus conocimientos previos, no encuentra significado a los contenidos.
- ✓ Aprendizaje significativo: es el aprendizaje en el cual el sujeto relaciona sus conocimientos previos con los nuevos dotándolos así de coherencia respecto a sus estructuras cognitivas.
- ✓ Aprendizaje observacional: tipo de aprendizaje que se da al observar el comportamiento de otra persona, llamada modelo.
- ✓ Aprendizaje latente: aprendizaje en el que se adquiere un nuevo comportamiento, pero no se demuestra hasta que se ofrece algún incentivo para manifestarlo.

Se debe al psicólogo cognitivo David Paul Ausubel (1968) el concepto de aprendizaje significativo; según este postulado, para aprender un concepto, tiene que haber inicialmente una cantidad básica de información acerca de él, que actúa como material de fondo para la nueva información.

Por aprendizaje significativo se entiende el que tiene lugar cuando el discente liga la información nueva con la que ya posee, reajustando y reconstruyendo ambas informaciones en este proceso. Dicho de otro modo, la estructura de los conocimientos previos condiciona los nuevos conocimientos y experiencias, y éstos, a su vez, modifican y reestructuran aquellos.

El aprendizaje significativo es aquel aprendizaje en el que los docentes crean un entorno de instrucción en el que los alumnos entienden lo que están aprendiendo. El aprendizaje significativo es el que conduce a la transferencia. Este aprendizaje sirve para utilizar lo aprendido en nuevas situaciones, en un contexto diferente, por lo que más que memorizar hay que comprender. Aprendizaje significativo se opone de este modo a aprendizaje mecanicista. Se entiende por la labor que un docente hace para sus alumnos.

#### **2.1.3.2.3 Ventajas del Aprendizaje Significativo:**

Produce una retención más duradera de la información.

- Facilita el alcanzar nuevos conocimientos relacionados con los anteriormente adquiridos de forma significativa, ya que al estar claros en la estructura cognitiva se facilita la retención del nuevo contenido.

- La nueva información al ser relacionada con la anterior, es guardada en la memoria a largo plazo.
- Es activo, pues depende de la asimilación de las actividades de aprendizaje por parte del alumno.
- Es personal, ya que la significación de aprendizaje depende los recursos cognitivos del estudiante.

### **2.1.3.3 MODELO TECNOLÓGICO.**

Actualmente los modelos tecnológicos utilizan permanentemente los medios de comunicación y las tecnologías para representar de forma eficaz los contenidos, naturalmente ajustables a las necesidades de la educación.

Sin embargo, quien piensa que el acceso a la tecnología involucra sólo el hecho de manejar una computadora, saber de robots o tener el celular o reproductor de música de última generación se equivoca. Por ello, se tiene que aclarar que la tecnología es el conjunto de habilidades que permiten construir objetos y máquinas para adaptar el medio y satisfacer nuestras necesidades.

Pero no sólo es cuestión de tecnología, pues a todos nos gusta enterarnos de lo que se tienen en manos los científicos. Siempre queremos saber qué descubrimientos hay para curar alguna enfermedad, las últimas pastillas o quizá los hallazgos que esconden nuestro pasado. Y es por ello, que la ciencia resulta importante en nuestras vidas.

## **2.1.3.4 LA CONTABILIDAD**

### **2.1.3.4.1 Definiciones:**

"La contabilidad es el sistema que mide las actividades del negocio, procesa esa información convirtiéndola en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de tomar las decisiones" (Horngren & Harrison, 1991)

"La contabilidad es el arte de interpretar, medir y describir la actividad económica" (Meigs, Robert., 1992

Se puede decir que la contabilidad es una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa.

### **2.1.3.4.2 Función de la Contabilidad.**

- ✓ **Controlar:** Para que los recursos de las entidades puedan ser administrados en forma eficaz, es necesario que sus operaciones sean controladas plenamente, requiriéndose establecer antes el

proceso contable y cumplir con sus fases de: sistemización, valuación y registro.

- ✓ **Informar:** El informar a través de los estados financieros los efectos de las operaciones practicadas, independientemente de que modifiquen o no al patrimonio de las entidades, representa para sus directivos y propietarios:

Conocer cuáles son y a cuánto ascienden sus recursos, deudas, patrimonio, productos y gastos.

- Observar y evaluar el comportamiento de la entidad.
- Comparar los resultados obtenidos contra los de otros períodos y otras entidades
- Evaluar los resultados obtenidos previamente determinados.
- Planear sus operaciones futuras dentro del marco socioeconómico en el que se desenvuelve.

La información contable pues es básica para la toma de decisiones de los propietarios y directivos de las entidades, además de otros usuarios, lo que determina que la información sea de uso general.

La contabilidad tiene diversas funciones, pero su principal objetivo es suministrar, cuando sea requerida o en fechas determinadas, información razonada, en base a registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente público o privado" (Redondo, A., 2001).

#### **2.1.3.4.3 Políticas de la Contabilidad.**

Las políticas contables son los principios, bases, convenciones, reglas y prácticas específicas adoptadas por una empresa en la preparación y presentación de los estados financieros.

#### **2.1.3.4.4 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.**

Los principios de la Contabilidad generalmente aceptados (PCGA), *SON NORMAS* que permiten unificar el criterio de registro contable para garantizar la razonabilidad de la presentación de los estados financieros.

#### **2.1.3.4.5 Normas Ecuatorianas de Contabilidad.**

Se define como normas al conjunto de reglas, mecanismos y procedimientos para llevar un registro ordenado de todas las operaciones.

#### **2.1.3.4.6 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (NEC)**

- ✓ **Ente Contable.-** Lo constituye la empresa que como entidad, desarrolla la actividad económica.
  
- ✓ **Uniformidad.-** Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un periodo a otro.
  
- ✓ **Realización.-** El ingreso es reconocido usualmente cuando los activos se venden o se prestan los servicios.

- ✓ **Unidad de Medida.-** En el Ecuador, el dólar cumple las funciones de unidad de cambio, unidad monetaria, unidad de medida de acumulación de valores. La unidad de medida para la contabilidad financiera, en el Ecuador es el dólar de los Estados Unidos de Norteamérica.
- ✓ **Causación.-** Los ingresos y gastos deben ser reconocidos cuando se generen u ocurran, sin importar el momento de cobro o de pago.
- ✓ **Partida Doble.-** Constituye los principios de contabilidad generalmente aceptados más prácticos y convenientes para producir los estados financieros. Consisten en que cada hecho u operación que se realice afectará por lo menos a dos partidas o cuentas contables; por lo tanto el uso de la partida doble propicia esta regla: No habrá deudor sin acreedor, y viceversa.
- ✓ **Cuenta contable.-** VASCONES Vicente (2002, p. 12) Introducción a la contabilidad Quito-Ecuador: “Es el resultado de seleccionar y clasificar, conjuntamente, todas las operaciones relativas a un solo asunto, persona o negocio”.
- ✓ **Plan de Cuentas.-** VASCONES Vicente (2002, p. 12) Introducción a la contabilidad Quito-Ecuador: “Sirve para desarrollar la contabilidad en forma ordenada y de acuerdo a las necesidades de la empresa ahí se prevén las cuentas que intervendrán en el periodo contable dejando un margen para imprevistos”.
- ✓ **Débitos y Créditos.-** HARGADON (2003, P. 29) Principios de Contabilidad



El debito aumenta una cuenta de activo, si debitamos un activo, este aumentara y si lo acreditamos, disminuirá. Del concepto de oposición entre activos y pasivos se desprende que al debitar un activo este aumenta y que al acreditar un pasivo también aumentara y si ya sabemos que un pasivo aumenta cuando se acredita, se deducirá que disminuye cuando se debita. Finalmente nos resta saber que las mismas reglas que se aplican también a las cuentas de patrimonio.

### **2.1.3.5 GUÍA INTERACTIVA**

#### **2.1.3.5.1 Definición de la Guía:**

La Guía Interactiva es una herramienta valiosa que complementa y dinamiza el texto básico; con la utilización de creativas estrategias didácticas, reemplaza la presencia del profesor y genera un ambiente de diálogo, para ofrecer al estudiante diversas posibilidades que mejoren la comprensión y el auto aprendizaje.

Los componentes básicos de una guía didáctica que posibilitan sus características y funciones son los siguientes:

- Presentación
- Objetivos generales
- Esquema resumen de los contenidos
- Temática de estudio
- Actividad o actividades a desarrollar
- Rúbrica de evaluación
- Bibliografía sugerida

**Mercer, (1998: p. 195)**, la define como la “herramienta que sirve para edificar una relación entre el profesor y los alumnos”.

**Castillo (1999, p.90)** complementa la definición anterior al afirmar que la Guía Didáctica es “una comunicación intencional del profesor con el alumno sobre los pormenores del estudio de la asignatura y del texto base.

Para **Martínez Mediano (1998, p.109)** “constituye un instrumento fundamental para la organización del trabajo del alumno y su objetivo es recoger todas las orientaciones necesarias que le permitan al estudiante integrar los elementos didácticos para el estudio de la asignatura”.

#### **2.1.3.5.2 Importancia de la Guía Interactiva**

Es fundamental dentro del proceso enseñanza-aprendizaje tanto para el docente como al estudiante, por las siguientes razones.

- Sirve al docente como orientación detallada para la práctica pedagógica.
- Existe mayor oportunidad para que los estudiantes tengan un aprendizaje significativo, no memorista, permitiendo de esta manera vincular los nuevos conceptos con los anteriores y con los que se presenten.
- Los diferentes contenidos de la unidad que se presentan se relacionan de manera lógica y comprensiva.
- Favorece al estudiante en el desarrollo de actitudes y hábitos sustentados en valores propios de cada campo formativo.

### **2.1.3.5.3 Funciones de la Guía.**

La guía Interactiva de Contabilidad General será un recurso Interactiva para optimizar la construcción del conocimiento mediante el empleo eficiente de los materiales disponibles.

Las guías Interactivas han experimentado una profunda evolución en los últimos tiempos, actualmente mantienen un equilibrio entre la información básica, las fuentes documentales y la propuesta de actividades. En ello, el profesorado y estudiantes pueden elegir los contenidos y las actividades más adecuadas a la estrategia de enseñanza aprendizaje elegido, su parte textual y documental como secuencia de aprendizaje.

### **2.1.3.5.4 Diseño de la Guía.**

Cada una de las guías interactiva tiene una estructura similar en las que se puede descubrir los siguientes componentes:

#### **1.- Enunciado del Tema.**

De cada unidad se ha seleccionado un tema que comprenderá tanto la información teórica como las orientaciones didácticas.

#### **2.- Objetivos.**

Son objetivos realizables que se desarrollara en el transcurso del tema a estudiar.

#### **3.- Contenidos.**

Es la presentación de lo que se trata de enseñar a los estudiantes. Se encuentra detallado en temas y subtemas que están estudiados durante el desarrollo de la investigación.

#### **4.- PROCESO DIDÁCTICO.**

Se tratara de exponer ideas básicas necesarias que oriente el proceso educativo, para alcanzar el trabajo relacionado con el enfoque didáctico del tema.

✓ **Evaluación diagnóstica.**

Antes de iniciar el tema de clase es necesario realizar evaluaciones previas, para determinar el grado de conocimiento de los estudiantes.

✓ **Contenido científico.**

Debe contener bases y sobre todo información relacionada con los objetivos que se espera alcanzar en el tiempo disponible.

✓ **Tareas.**

Contendrá un serie de actividades que el maestro puede desarrollar con los estudiantes para cumplir el objetivo; contendrá varias preguntas que garantice la iniciativa y la creatividad del estudiante.

✓ **Evaluación.**

Se realizara evaluaciones antes, durante y después del proceso de enseñanza-aprendizaje, para comprobar los objetivos y destrezas planteadas al inicio de la investigación.

**5.- METODOLOGÍA.**

Dentro de la metodología se aplicara los métodos inductivo, deductivo y sintético.

✓ **Matriz de técnicas y destrezas.**

Se especificaran algunas técnicas activas aplicadas durante la enseñanza-aprendizaje de los contenidos que le permitirán al estudiante a desarrollar destrezas.

✓ **Recursos.**

Se refiere al material humano y didáctico que se emplearan en el transcurso de la materia a tratarse.

✓ **Bibliografía.**

Deberá constar la bibliografía de los autores del material, para ayudar a ampliar. Y profundizar la información de los temas. Además se pueden incluir un glosario de términos, exponiendo el significado de algunos

términos, para facilitar al estudiante a comprender mejor los contenidos analizados.

### **2.1.3.5.5 Estructura de la Guía Interactiva.**

#### **MACROMEDIA FLASH.**

Flash es una herramienta avanzada para desarrollar animaciones en web. Es una aplicación sencilla de uso y a la vez que potente, cuyos resultados son unos archivos de tamaño pequeño, lo que permite agilizar su descarga.

Las posibilidades de Flash son extraordinarias, cada nueva versión ha mejorado a la anterior, y el actual Flash CS3 no ha sido menos. Aunque su uso más frecuente es el de crear animaciones, Son tantos, que todos los diseñadores web deberían saber utilizar Flash.

Flash ha conseguido hacer posible lo que más se echa en falta en Internet: **Dinamismo**, y con dinamismo no sólo nos referimos a las animaciones, sino que Flash permite crear aplicaciones interactivas que permiten al usuario ver la web como algo atractivo, no estático (en contraposición a la mayoría de las páginas, que están realizadas empleando el lenguaje HTML). Con Flash podremos crear de modo fácil y rápido animaciones de todo tipo.

Además sus desarrolladores están apostando muy fuerte por ActionScript, el lenguaje de programación Flash. A cada versión se mejora y ofrece un abanico de posibilidades cada vez mayor, por lo que además de dinamismo, Flash CS3 nos ofrece ahora la posibilidad de ser la plataforma para aplicaciones web de un modo real.

Flash es fácil de aprender, tiene un entorno amigable que nos invita a sentarnos y pasar horas y horas creando lo que nos dicte nuestra imaginación.

El proyecto tiene la siguiente estructura donde se presenta de manera muy ordenada y organizada toda la información referente al Colegio.

La estructura tiene las siguientes dimensiones que son 1024 x 768 píxeles que es una medida de alta resolución en diseños multimedia y la gente que utilice una resolución de monitor de estas medidas puede ver el ancho completo del área de contenido con sus navegadores en modo de pantalla completa.

1. Estructura referente a la introducción donde podemos mirar un tipo de diseño de ondulación que representa un aspecto elegante de presentación del colegio el cual está dirigido.

2. Estructura referente al menú, servicios y productos aquí podemos observar tanto figuras geométricas como libres.

-En la parte superior izquierda encontramos el logo del Colegio y la Universidad.

-En la parte superior derecha encontramos una galería que presenta todo lo referente a la Unidad Educativa “Jatun Kuraka” Otavalo.

-En la parte central encontramos los botones primarios, secundarios y terciarios en el mismo lugar podemos ver la información referente a los Octavos, Novenos, Décimos y Planificaciones de la Unidad Educativa “Jatun Kuraka” Otavalo.

-De igual manera en la parte inferior podemos encontrar el pie de página donde se encontrará información de la persona que está realizando el proyecto y un icono que represente el sonido como también vínculos a las secciones principales.


-En el fondo de la estructura se está utilizando formas libres que representan movimiento, dirección desarrollo y crecimiento también podemos decir que utilizamos los colores corporativos de la Unidad Educativa “Jatun Kuraka” Otavalo., entre ellos están el color Negro, Rojo, y Azul.

### **Enlaces.**

En el proyecto se utilizan enlaces tanto internos como externos ya que son muy importantes en la conexión de interfaces de todas las páginas que se presenta en el producto.

Interface es una conexión e interacción entre elementos de hardware, programas y usuarios es decir como la plataforma o medio de comunicación entre usuario o programa.

Los recursos de navegación para facilitar la tarea del consumidor serán muy sencillos ya que de cada palabra colocada en el menú es un respectivo botón.

 Un botón es un tipo de control de la interfaz ya que aparece normalmente en una ventana de diálogos y sobre el que el usuario puede hacer clic para designar, confirmar o cancelar una acción.



Entonces en nuestro producto el usuario puede encontrar la información que necesite ya que en cada palabra que se encuentre en el menú como Octavo, Noveno, Décimos y Planificaciones pueden hacer un clic y respectivamente se realizan enlaces internos donde pueden encontrar la información relacionada con cada tema.

Es decir al presionar en Octavo prácticamente obtendrán información de la unidad uno que se refiere al comercio, en la unidad dos a los documentos comerciales y en la tres a la contabilidad.

De igual manera al momento de presionar en Novenos se encuentra la unidad uno referente al comercio y a la empresa, en la dos a la contabilidad y en la tres a la cuenta contable.

En Decimos al momento de presionar encontraran referente al comercio, la empresa, a contabilidad, la cuenta contable, en la dos al proceso contable y en la tres balances.

Al presionar en productos podemos ingresar muy fácilmente y observar una galería de imágenes de todo el fruto de trabajos finales que fueron realizados en la Unidad Educativa relacionados con los temas de trabajo.

### **Recursos de navegación.**

Son los medios a disposición del usuario para poder facilitar la tarea del consumidor en el momento de explorar un interactivo, uno de ellos es la interactividad ya que se realizara animaciones acordes y necesarias para que el usuario se encuentre cómodo y pueda intervenir en el proceso de comunicación, una animación permite añadir un impacto visual que puede ayudar a captar la atención al público ya que se puede realizar animaciones

de todos los objetos en una presentación y poder obtener una excelente acogida de la comunidad Educativa en general.

De igual manera podemos añadir el sonido que es un elemento muy importante en un proyecto interactivo ya que al utilizar un correcto sonido se puede ofrecer al público el placer de escuchar música y el sorprendente acento de los efectos especiales generando emociones de satisfacción en una presentación.

También el sonido puede marcar la diferencia entre una presentación ordinaria y una espectacular ya que se obtiene un mayor dinamismo y ayuda a mejorar la atención prestada del público.

Por esa razón podemos decir que un material interactivo en la actualidad es un medio muy utilizado ya que al combinar todos los elementos de multimedia como imágenes y animaciones deslumbrantes, divertidos sonidos, atractivos videos, con ellos se estimulan los centros motores y emocionales de la mente de los individuos.

### **Diseño de interfaz.**

Es una zona de contacto, conexión entre dos componentes de hardware, entre dos aplicaciones o entre un usuario y una aplicación. En este último sentido, interfaz es la cara visible de los programas, con la cual los usuarios interactúan. También podemos decir que la interfaz comprende las pantallas y los elementos que informan al usuario sobre lo que puede hacer, o sobre lo que está ocurriendo.

La importancia de una interfaz es que interactuamos con el mundo que nos rodea a través de cientos de ellas. Muchas son tan conocidas y aceptadas, como el picaporte de las puertas, que ni siquiera vemos.


## **Imagen corporativa.**

Dentro de nuestro producto encontramos la imagen corporativa que es la imagen global de la Unidad Educativa la cual transmite, quién es, qué es, qué hace y como lo hace ya que es la parte visual, también es la personalidad del Colegio lo que la simboliza dicha imagen.


Para lograr todo lo antes mencionado tenemos que utilizar unidad gráfica en aquel producto que se está realizando por esa razón utilizamos los mismos colores que presenta el logotipo de la Unidad Educativa “Jatun Kuraka”.

## **Colores.**

En todo el producto que es un material interactivo se utiliza los siguientes colores: rojo , negro y blanco.

**Rojo:**  Es un color de utilidad, movimiento, actividad, alegría, bienestar, poder y estimula la felicidad, y creatividad también nos libera de pasados condicionamientos, es un buen color para la debilidad mental y puede sacarnos de la depresión, liberar frustraciones y miedos.

Posee una fuerza activa, radiante y expresiva, de carácter estimulante y cualidad dinámica positiva y energética.

**Blanco:**  Es un color que denota paz, tranquilidad, pureza, limpieza, inocencia, oxigenación y descanso, también podemos decir que es el color de la perfección y la luz.

**Negro:**  Es color que transmite nobleza, poder y elegancia.

## **Tipografía.**

A la hora de seleccionar las fuentes que vamos a usar en el CD interactivo deberemos tener en cuenta que existen algunas especialmente diseñadas para su visualización en la pantalla de un monitor, por lo que suelen resultar las más apropiadas para la un trabajo.

Estas fuentes suelen ser sans serif, destacando entre ellas, Arial ya que son extremadamente legibles y prácticas para casi cualquier propósito.

En el proyecto se utilizará la tipografía arial ya que es un tipo de letra legible que denota firmeza, fuerza, decisión, formalidad, lujo y confianza.

## **Imágenes.**

Como todos sabemos que una imagen vale más que mil palabras ya que una fotografía e ilustración a menudo sirve como atractivos visuales que llaman la atención de los visitantes y los dirigen hacia el contenido.

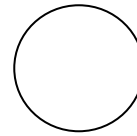
Las imágenes tienen que ser súper atractivas, estéticas o emocionalmente pueden servir como enganche eficiente para la atención y énfasis.

## **Formas.**

En cuanto a formas se está utilizando formas geométricas y formas libres.

**Formas geométricas:** Son todas las formas cerradas que denotan seguridad, estabilidad, solidez y firmeza.

En el producto a realizar se utilizará el cuadrado para presentar en cada escenario las imágenes y su respectivo texto, el rectángulo se lo utilizará en los botones, el triángulo se lo utiliza en el logo.



Formas libres: Son las que connotan dirección, desarrollo, continuidad, ritmo y crecimiento estas formas están representadas por las líneas.

Las líneas verticales y diagonales dan dinamismo a la escena y conducen al espectador hacia un determinado elemento de la imagen.

Las líneas horizontales dan sensación de tranquilidad, estabilidad e inmovilismo.

#### **2.1.3.6 LA COMPUTACIÓN Y LA NUEVA TECNOLOGÍA.**

Los programas educativos que han desarrollado la computación son cada vez más complejos, y al mismo tiempo de más fácil utilización.

En el contexto escolar pueden utilizarse distintos productos computarizados. La diferencia entre una ampliación de computación que pueden tener distintas utilidades (un procesador de textos, una base de datos, una hoja de cálculo, etc.) y un programa con un contenido determinado.

Entre los programas de computación algunos reciben el calificativo de <<educativo>>. Esta etiquez suele asignarse sobre todo a todos los productos computarizados realizados con una finalidad instructiva o

formativa. Entre ellos, son básicamente instructivos las pensadas para transmitir un determinado contenido pero también existen programas de ayuda para adquirir una determinada habilidad a través de juegos que resultan estimulantes para los estudiantes.

#### **2.1.3.6.1 ¿Qué es el internet?**

En la actualidad es una enorme red que conecta redes y computadoras distribuidas por todo el mundo, permitiéndonos comunicarnos y buscar y transferir información sin grandes requerimientos tecnológicos ni económicos relativos para el individuo.

En esta red participan computadoras de todo tipo, desde grandes sistemas hasta modelos personales descontinuados hace años. En adición, se dan cita en ella instituciones gubernamentales, educativas, científicas, sin fines de lucro y, cada vez más, empresas privadas con intereses comerciales, haciendo su información disponible a un público de más de 30 millones de personas.

#### **2.1.3.6.2 Orígenes**

Internet tuvo un origen militar que puede rastrearse a 1969, cuando la Agencia de Proyectos para Investigación Avanzada (Advanced Research Projects Agency en inglés ó ARPA) del Departamento de Defensa de los Estados Unidos conectó cuatro sistemas de cómputos geográficamente distantes en una red que se conoció como ARPAnet.

Pero, si bien la idea original estaba intrínsecamente ligada a la seguridad militar, su evolución e implementación tuvieron lugar alrededor del mundo académico. La misma red en experimentación sirvió para conectar a los científicos desarrollándola y ayudarlos a compartir opiniones, colaborar en el trabajo y aplicarla para fines prácticos. Pronto, ARPAnet conectaría todas las agencias y proyectos del Departamento de Defensa de los E.U.A. y para 1972 se habían integrado ya 50 universidades y centros de investigación diseminados en los Estados Unidos.

Eventualmente la Fundación Nacional de Ciencia (National Science Foundation en inglés ó NSF), entidad gubernamental de los Estados Unidos para el desarrollo de la ciencia se hizo cargo de la red, conectando las redes que luego darían lugar a la red de redes que hoy llamamos Internet.

#### **2.1.3.8 ¿QUÉ SON LAS TICS?**

Las TICs pueden ser definidas en dos sentidos: Como las tecnologías tradicionales de la comunicación, constituidas principalmente por la radio, la televisión y la telefonía convencional, y por las tecnologías modernas de la información caracterizadas por la digitalización de las tecnologías de registros de contenidos como la informática, de las comunicaciones, telemática y de las interfaces.

Las TICs (tecnologías de la información y de la comunicación) son aquellas tecnologías que se necesitan para la gestión y transformación de la información, y muy en particular el uso de ordenadores y programas que permiten crear, modificar, almacenar, administrar, proteger y recuperar esa información.

Los primeros pasos hacia una Sociedad de la Información se remontan a la invención del telégrafo eléctrico, pasando posteriormente por el teléfono fijo, la radiotelefonía y, por último, la televisión. Internet, la telecomunicación móvil y el GPS pueden considerarse como nuevas tecnologías de la información y la comunicación.

Las TIC conforman el conjunto de recursos necesarios para manipular la información y particularmente los ordenadores, programas informáticos y redes necesarias para convertirla, almacenarla, administrarla, transmitirla y encontrarla.

Se puede reagrupar las TIC según:

Las redes

Los terminales

Los servicios

- ✓ **Tecnología** = Aplicación de los conocimientos científicos para facilitar la realización de las actividades humanas. Supone la creación de productos, instrumentos, lenguajes y métodos al servicio de las personas.
  
- ✓ **Información** = Datos que tienen significado para determinados colectivos. La información resulta fundamental para las personas, ya que a partir del proceso cognitivo de la información que obtenemos continuamente con nuestros sentidos vamos tomando las decisiones que dan lugar a todas nuestras acciones.



- ✓ **Comunicación** = Transmisión de mensajes entre personas. Como seres sociales las personas, además de recibir información de los demás, necesitamos **comunicarnos** para saber más de ellos, expresar nuestros pensamientos, sentimientos y deseos, coordinar los comportamientos de los grupos en convivencia, etc.

- ✓ **Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC)**

Cuando unimos estas tres palabras hacemos referencia al conjunto de avances tecnológicos que nos proporcionan la informática, las telecomunicaciones y las tecnologías audiovisuales, que comprenden los desarrollos relacionados con los ordenadores, Internet, la telefonía, los "mas media", las aplicaciones multimedia y la realidad virtual. Estas tecnologías básicamente nos proporcionan **información**, herramientas para su **proceso** y canales de **comunicación**.

Nuevos instrumentos TIC para la educación. Como en los demás ámbitos de actividad humana, las TIC se convierten en un instrumento cada vez más indispensable en las instituciones educativas, donde pueden realizar múltiples funcionalidades:

- Fuente de información (hipermedial).
- Canal de comunicación interpersonal y para el trabajo colaborativo y para el intercambio de información e ideas (e-mail, foros telemáticos)
- Medio de expresión y para la creación (procesadores de textos y gráficos, editores de páginas web y presentaciones multimedia, cámara de vídeo)
- Instrumento cognitivo y para procesar la información: hojas de cálculo, gestores de bases de datos...

- Instrumento para la gestión, ya que automatizan diversos trabajos de la gestión de los centros: secretaría, acción tutorial, asistencias, bibliotecas...
- Recurso interactivo para el aprendizaje. Los materiales didácticos multimedia informan, entrenan, simulan guían aprendizajes, motivan...
- Medio lúdico y para el desarrollo psicomotor y cognitivo.
- Necesidad de una formación didáctico-tecnológica del profesorado. Sea cual sea el nivel de integración de las TIC en los centros educativos, el profesorado necesita también una "alfabetización digital" y una actualización didáctica que le ayude a conocer, dominar e integrar los instrumentos tecnológicos y los nuevos elementos culturales en general en su práctica docente <<http://www.peremarques.net/docentes.htm>>.
- Nuevos entornos virtuales (on-line) de aprendizaje (EVA) y creciente oferta de formación permanente. Aprovechando las funcionalidades de las TIC, se multiplican los entornos virtuales para la enseñanza y el aprendizaje, libres de las restricciones que imponen el tiempo y el espacio en la enseñanza presencial y capaz de asegurar una continua comunicación (virtual) entre estudiantes y profesores. También permiten complementar la enseñanza presencial con actividades virtuales y créditos on-line que pueden desarrollarse en casa, en los centros docentes o en cualquier lugar que tenga un punto de conexión a Internet.

Por otra parte, además de las empresas (que se encargan en gran medida de proporcionar a sus trabajadores los conocimientos que precisan para el desempeño de su actividad laboral) y de la potente educación informal que proporcionan los más media y los nuevos entornos de Internet, cada vez va siendo más habitual que las instituciones educativas que tradicionalmente proporcionaban la formación inicial de las personas (*escuelas e institutos*) también se impliquen, conjuntamente con las bibliotecas y los municipios, en la actualización y renovación de los

conocimientos de los ciudadanos. La *integración de las personas en grupos* (presenciales y virtuales) también facilitará su formación continua.

## **2.2 POSICIONAMIENTO TEÓRICO PERSONAL.**

La investigación se basa a lo siguiente:

### **2.2.1 TEORÍA CONSTRUCTIVISTA.**

Luego de analizar todas las teorías de aprendizaje, se considera en la investigación la teoría constructivista, este modelo pedagógico permite que cada individuo elabore progresivamente y secuencialmente, por descubrimiento y significación los aprendizajes, acompañado del desarrollo de la inteligencia y sin olvidar que la tecnología más evoluciona.

En esta teoría se analizara las estructuras, los esquemas, y las operaciones mentales que les permitan pensar, resolver y decidir con éxito situaciones académicas y vivenciales. Se propende a la evaluación de procesos y la tendencia es cualitativa y multidimensional, no se busca respuestas correctas por que el aprendizaje es pensar y el pensar es construir sentido.

El objetivo principal de esta teoría es lograr un aprendizaje significativo dando sentido al proceso enseñanza -aprendizaje, apoyándose en el desarrollo de destrezas, para lograr personas interactivas, dinámicas e integrales, en donde la evaluación es continua y progresiva.

De acuerdo a esta teoría, el proyecto se basa en los lineamientos que ofrece este modelo pedagógico, siendo el propio estudiante el que va construyendo sus propios conocimientos a través del contacto directo de la guía interactiva permitiéndole a este manipular, visualizar para acatar nuevos conocimientos.

### **2.2.2 TEORÍA DEL APRENDIZAJE SIGNIFICATIVO.**

Este trabajo de investigación se orientó mediante el aprendizaje significativo la cual insiste sobre la necesidad de que los estudiantes encuentren sentido a lo que aprenden y contribuyan al enriquecimiento de su personalidad, motivándoles a cada uno de ellos en aprender para la vida.

Para que un contenido sea significativo, debe ser incorporado al conocimiento del estudiante, relacionándole con sus conocimientos previos, permitiendo la retención de nuevos conceptos.

La utilización de la nueva tecnología contribuirá a mejorar cada vez más la calidad del proceso enseñanza-aprendizaje al posibilitar que el estudiante interactúe con un programa multimedia para complementar y reforzar su aprendizaje.

### **2.2.3 MODELO TECNOLÓGICO.**

Los métodos de enseñanza-aprendizaje que se basan en una formación de masas han evolucionado hasta satisfacer las necesidades individuales de formación, cuya ventaja principal es la interactividad, el estudiante se adapta muy bien a este nuevo enfoque ya que favorece el uso

de la información en un contexto apropiado, de forma personalizada y la creación de un entorno virtual en el que el estudiante pueda valorar instantáneamente impacto de sus acciones.

El estudiante no es un receptor de lo que instruye el docente como emisor, así como tampoco se debe basar todo el proceso de enseñanza aprendizaje solo en el libro impreso, fotocopias, dictados, etc. La iniciativa aquí es del estudiante quien va construyendo su propio aprendizaje ayudado por el docente como mediador de todo el proceso y por las nuevas tecnologías como instrumentos de información, expresión y creatividad.

### **2.3 GLOSARIO DE TÉRMINOS.**

**Activista:** Agitador de un grupo de partido que interviene activamente en la propaganda o practica la acción directa.

**Contabilidad:** Es proporcionar información financiera a fin a una entidad económica, información que permite el diagnóstico y la toma de decisiones.

**Cognitivo:** Conocer lo que concierne al conocimiento.

**Cognoscitivo:** Que es capaz de conocer. Potencia cognoscitiva.

**Diagnosticar:** Recoger y analizar datos para evaluar problemas de diversa naturaleza.

**Educación:** Métodos por los que una sociedad mantiene sus conocimientos, cultura y valores y afecta a los aspectos físicos, mentales, emocionales, morales, y sociales de la persona.

**Eficiencia:** Capacidad de disponer de alguien o de algo para conseguir un efecto determinado.

**Empresa:** Es una unidad económica que mediante la combinación de los factores de la producción ofrece bienes y servicios de excelente calidad a precios razonables para los consumidores, con el propósito de obtener un beneficio económico y social.

**Evaluación:** Indica los procedimientos para determinar los indicadores objetivamente verificables que permitirán en el futuro evaluar el impacto de un proyecto.

**Factibilidad:** Que se puede hacer o realizar

**Guía Didáctica:** Propuesta pedagógica que orienta el desempeño de los docentes mejorando la enseñanza-aprendizaje del estudiante.

**Información:** Comunicación o adquisición de conocimientos que permiten ampliar o precisar lo que se posee sobre una materia determinada.

**Enseñanza-aprendizaje:** Es la acción coordinada que tiene por finalidad hacer que los estudiantes adquieran nuevos conocimientos, capacidades, técnicas, formas de sensibilidad, etc.

**Interactiva:** Acción que se ejerce recíprocamente entre dos a más personas, a modo de dialogo, entre el ordenador y el usuario.

**Método:** Conjunto de operaciones ordenadas para lograr un resultado determinado

**Metodología:** Conjunto de métodos que se siguen en una investigación científica o en una exposición doctrina.

**Pedagogía:** Ciencia que se ocupa de la educación y la enseñanza. En general, lo que enseña y educa por doctrina o ejemplos.

**Psicología:** Ciencia que estudia los procesos mentales en personas y animales. Constituye una ciencia que se ocupa del estudio del hombre bajo el aspecto de las actividades mentales, afectivas y la conducta, tanto desde el punto de vista general, individual, social y genético, como de sus determinantes externos e internos y los procesos que distinguen la acción y la interacción de estos.

**Técnica:** Ciertos procedimientos de trabajo o de producción que suponen una manera de hacer desarrollada por el aprendizaje, pero no un saber teórico o dotes artísticas particularmente desarrollados.

**Tecnología:** Conjunto de los conocimientos técnicos y científicos aplicados a la industria. Conjunto de teorías y de técnicas que permiten el aprovechamiento práctico del conocimiento científico.

**Teorías:** Acción de observar representación racional o ideal con el subentendido de que los hechos o la práctica no le corresponde exactamente.

## **2.4 INTERROGANTES DE LA INVESTIGACIÓN.**

¿Cuál es la situación actual de la enseñanza-aprendizaje de la Contabilidad General en la Unidad Educativa investigada?

Se puede mencionar que siguen utilizando material didáctico poco dinámico y contenidos e informaciones no actualizadas por la cual los estudiantes se sienten insatisfechos en el aprendizaje en las clases impartidas por el docente, por ende no llegan a ser capaces de desenvolverse por sí mismos, con lo manifestado anteriormente en la actualidad no se cuenta con una guía interactiva para el aprendizaje en Contabilidad, por lo que se elaborara un documento básico que sirve como una herramienta de trabajo que relaciona la teoría con la práctica en forma sencilla, clara y dinámica.

¿La guía interactiva contendrá técnicas activas para el aprendizaje de la Contabilidad?

Este sistema educativo está encaminado a formar entes creativos, investigadores, humanistas, libres, honestos y responsables, con la capacidad de liderazgo, con los valores y las capacidades para actuar en beneficio de su propio desarrollo humano y de los demás.

Por tal motivo, el docente debe aplicar técnicas que se acople al proceso enseñanza-aprendizaje, mediante la constante actualización y capacitación en lo referente a métodos y técnicas activas de aprendizaje, para así lograr y desarrollar en los estudiantes destrezas encaminadas a



formar profesionales capaces de desenvolverse en los diferentes ámbitos de exigencia laboral.

¿La difusión de la guía interactiva en la Unidad Educativa investigada permitirá conocer sus beneficios en docentes y docentes que conllevara a su aplicación?

La elaboración de la Guía Interactiva ocasiona cambios significativos y sustanciales en los estudiantes, ya que se aporta con ideas que sirven al docente de ayuda para encaminar de una mejor manera la formación integral del estudiante.

Por otro lado se debe tener muy en cuenta que el avance del proceso enseñanza-aprendizaje, tiene buenos resultados cuando el docente conoce de la materia, sabe lo que va hacer, como lo va hacer y qué es lo que quiere lograr, para esto es necesario que el docente cuente con un documento guía que le sirva de apoyo o fuente de conocimiento, el mismo que proporciona mayor facilidad para orientar y dirigir la clase.

## 2.5 MATRIZ CATEGORIAL.

CONCEPTO	CATEGORÍA	DIMENSIÓN	INDICADOR
Son recursos que facilitan el proceso de enseñanza puesto que constituye un instrumento de fácil comprensión que servirá de soporte en la preparación del estudiante y orientación para el docente.	Guía Didáctica Interactiva	Contenido	¿Qué conocimientos son fundamentales para conocer la Contabilidad General?
		Destrezas	¿Cuales destrezas son necesarias para manejar eficazmente los conocimientos de Contabilidad?
		Metodología	¿Cuál es la metodología indispensable seguir para adquirir estas destrezas y conocimientos contables?
		Auto-evaluación	¿Qué preguntas deberíamos hacer para determinar el aprendizaje? ¿Cuál es el material didáctico que deberíamos utilizar para realizar la auto evaluación?
Es la ciencia, arte y técnica que permite analizar, registrar, clasificar y resumir la información financiera desde el registro original en el documento fuente, hasta la obtención de estados financieros.	Contabilidad General	Antecedentes	¿Cómo ha ido progresando la Contabilidad?
		Documentos y Registros	¿Cuáles son los documentos y registros contables?
		Plan de Cuentas	¿Para qué sirve el plan de cuentas?
		Transacciones	¿Qué tipo de transacciones se utiliza comúnmente?
		Estados Financieros	¿Qué tipos de estados financieros se realiza?

## ***CAPITULO III***

### **3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1 Tipos de Investigación**

##### **3.1.1 Investigación Documental**

La investigación es documental ya que hemos recolectado información de diversos libros, Documentos Académicos, Leyes, Reglamentos, mismos que han servido para el desarrollo de la investigación y por ende en la solución del problema planteado.

##### **3.1.2 Investigación Tecnológica**

El trabajo se relaciona con la investigación Tecnológica porque tiene como finalidad solucionar un gran problema dentro del campo de la enseñanza- aprendizaje valiéndonos de la tecnología ya existente, por tanto no sería su finalidad descubrir nuevas leyes, sino de reconstruir procesos en función de descubrimientos ya realizados, tomando en cuenta que la tecnología proporciona sistemas, equipos que nos facilitan la solución de problemas.

##### **3.1.3 Investigación de Campo**

Se utilizó la investigación de campo, la misma que permitió estar en contacto directo con el problema y su realidad, se observa el ambiente en que se interrelacionan Estudiantes y Docentes y compartir junto con ellos la manera de dar y recibir conocimientos y así poder identificar las deficiencias

en el técnica de enseñar y aprender. La Investigación de Campo también nos permite aplicar técnicas de investigación para la recolección de información necesaria.

La investigación se aplico en la Unidad Educativa “Jatun Kuraka” Otavalo, para investigar y analizar la situación del problema.

### **3.1.4 Proyecto Factible**

Los proyectos de investigación para que sean factibles de realizarlos deben ser: actuales, importantes, trascendentes, específicos, prácticos y sobre todo factibles de realizar.

La Elaboración de la Guía Interactiva es eminentemente un proyecto factible debido a que nuestro interés es el transmitir al educando la importancia de llevar a la práctica el conocimiento del manejo contable en la vida cotidiana.

## **3.2 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN**

### **3.2.1 Método Empírico**

#### **3.2.1.1 La Observación**

La observación es el registro visual de lo que ocurre en una situación actual y real, además que nos permite obtener datos cuantitativos como cualitativos dentro de la investigación. Nos ha permitido observar las características tanto del Docente como del Estudiante, condiciones en las que se desarrolla el proceso de enseñanza-aprendizaje sus conductas, actividades y factores que influyen en dicho proceso.

### **3.2.1.2 La Recolección de Información**

La recolección de datos se ha realizado a través de la aplicación de encuestas y entrevistas a Docentes y Estudiantes que permitirán procesar, analizar los datos de las diferentes técnicas que se utiliza.

### **3.2.2 Métodos Teóricos**

#### **3.2.2.1 Método Analítico-Sintético**

**Analítico.-** Estableció las características de las variables del problema de estudio.

**Sintético.-** Ayudo a la comprensión y conceptualización de la problemática, resumiendo en forma puntual el origen de esta expectativa.

#### **3.2.2.2 Método Inductivo-Deductivo**

**Inductivo.-** Permitió partir de lo particular a lo general. Se aplico tanto en la investigación como en la elaboración de la propuesta.

**Deductivo.-** Contribuyo a una orientación lógica a partir de las teorías y conceptos para explicar los hechos particulares, en el proceso de investigación y en la elaboración de la guía interactiva.

### 3.2.2.3 Método Matemático – Estadístico

Se utilizó en la recopilación, interpretación y tabulación de datos de las encuestas que se aplicó a Docentes y Estudiantes.

## 3.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

### 3.3.1 Encuesta

Se formuló un modelo de encuesta tanto para los estudiantes como para los docentes con preguntas claras, de fácil comprensión, debidamente estructurado, con la cual se pretende establecer la realidad en la que se desarrolla el proceso de enseñanza-aprendizaje a través de la cual se podrá establecer las bases para el desarrollo de la solución del problema y la realización de la Guía Interactiva.

## 3.4 POBLACIÓN

Se tomó como población o universo a los estudiantes de los 8vos, 9nos y 10mos Años de Educación Básica del establecimiento educativo.

UNIDAD EDUCATIVA	ESTUDIANTES				DOCENTES	
	OCTAVOS			NOVENOS		DECIMOS
"JATUN KURAKA"	"A"	"B"	"C"	20	16	9
	31	31	31			
<b>TOTAL</b>						<b>138</b>

### 3.5 MUESTRA

#### TAMAÑO DE LA MUESTRA

Con la población antes anotada encontraremos el tamaño de la muestra a través de siguiente formula cuando el caso así lo requiera.

$$n = \frac{PQ \cdot N}{(N-1) \frac{E^2 + PQ}{K^2}}$$

n = Tamaño de la muestra

PQ = Varianza de la población constante = 0.25

N = Universo de la población

N-1 = Corrección geométrica

E<sup>2</sup> = Margen de error estadístico aceptable.

0,2 = 2% mínimo

0,3 = 3% máximo

0,05% = En educación

#### 3.6 ESQUEMA DE LA PROPUESTA

- TÍTULO DE LA PROPUESTA.
- JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA.
- FUNDAMENTACIÓN
- OBJETIVOS
- UBICACIÓN SECTORIAL Y FÍSICA.

- DESARROLLO DE LA PROPUESTA.
- IMPACTOS.
- BIBLIOGRAFÍA.
- ANEXOS



## CAPITULO IV

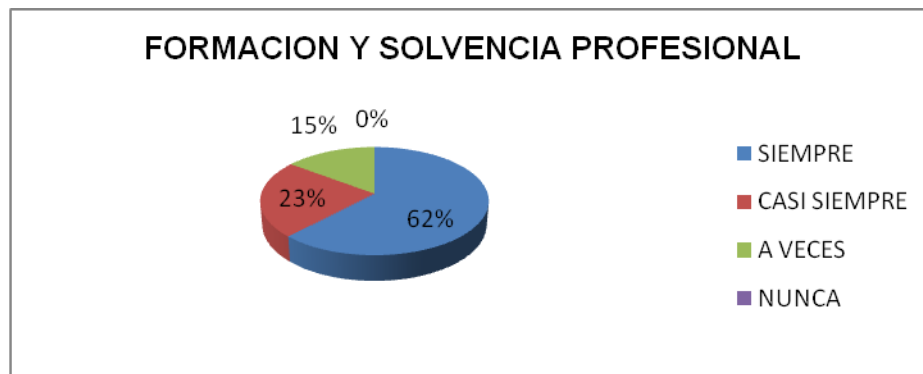
### 4 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

#### 4.1 Encuestas aplicadas a Estudiantes

De las encuestas realizadas a los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Experimental “Jatun Kuraka” Otavalo de la ciudad de Otavalo exponemos los siguientes cuadros estadísticos.

1. ¿El Docente en la especialidad de Contabilidad tiene formación y solvencia profesional?

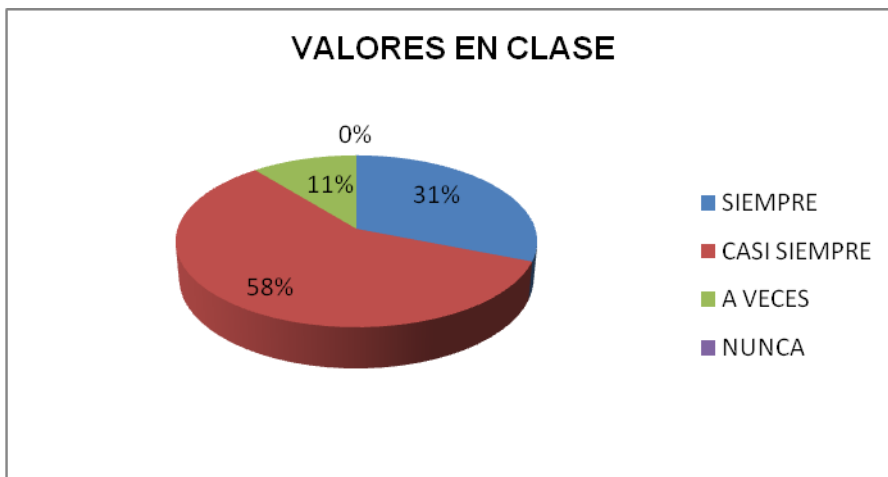
<b>SIEMPRE</b>	<b>80</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>30</b>
<b>A VECES</b>	<b>19</b>
<b>NUNCA</b>	<b>0</b>



En cuanto si el Docente posee formación y solvencia, el 62% de los Estudiantes manifiestan que siempre, el 23 % casi siempre y el 15% dicen que a veces. Esto quiere decir que los Estudiantes conocen muy bien a sus Docentes y confían en que van a cumplir a cabalidad con sus obligaciones.

2.- ¿El profesor de Contabilidad aplica valores en sus clases?

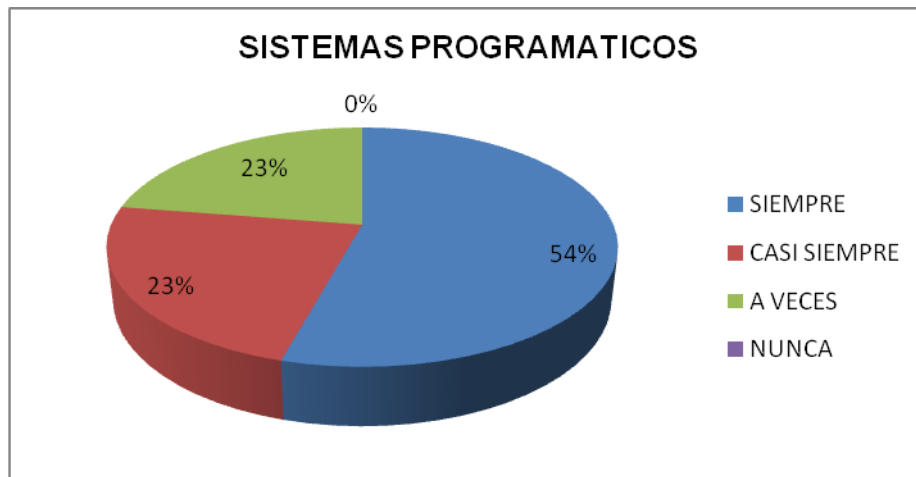
<b>SIEMPRE</b>	<b>40</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>75</b>
<b>A VECES</b>	<b>14</b>
<b>NUNCA</b>	<b>0</b>



En cuanto a si se aplica valores por parte del Docente hacia el Estudiante en sus clases, el 31% de los Estudiantes manifiestan que siempre, el 58% casi siempre y el 11% dicen que a veces, Esto quiere decir que los Estudiantes desean que sus Docentes incorporen en sus clases valores en los que le permitan desarrollar sus capacidades como personas.

3.- ¿El Docente del colegio les da a conocer los sistemas programáticos aplicados en la Contabilidad General?

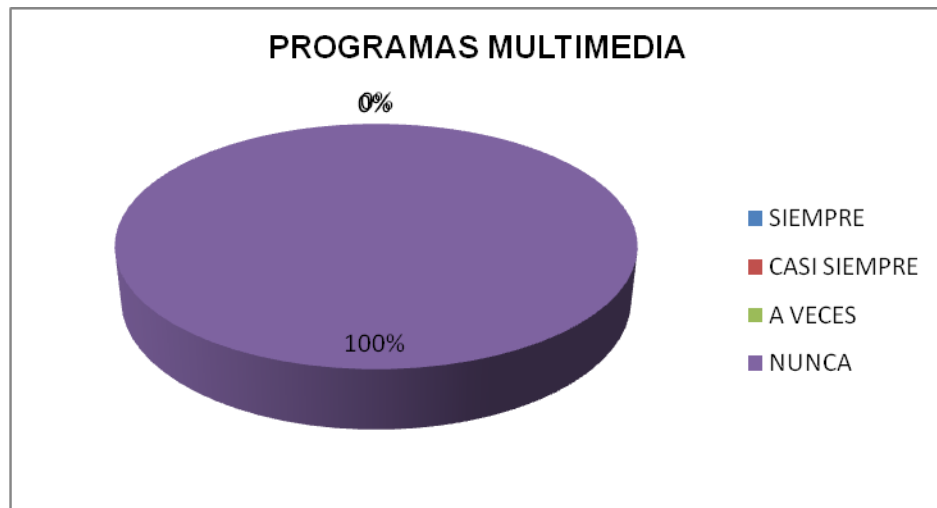
<b>SIEMPRE</b>	<b>70</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>30</b>
<b>A VECES</b>	<b>29</b>
<b>NUNCA</b>	<b>0</b>



En cuanto a los sistemas programáticos utilizados por el Docente hacia el Estudiante, el 54% de los Estudiantes manifiestan que siempre le comunica, el 23% dicen que casi siempre y el 23% dicen que a veces, Esto quiere decir que los Estuantes si conocen sobre los contenidos que el Docente aplicara durante el año lectivo.

4.- ¿Los conocimientos en Contabilidad General son aplicados por medio de programas multimedia?

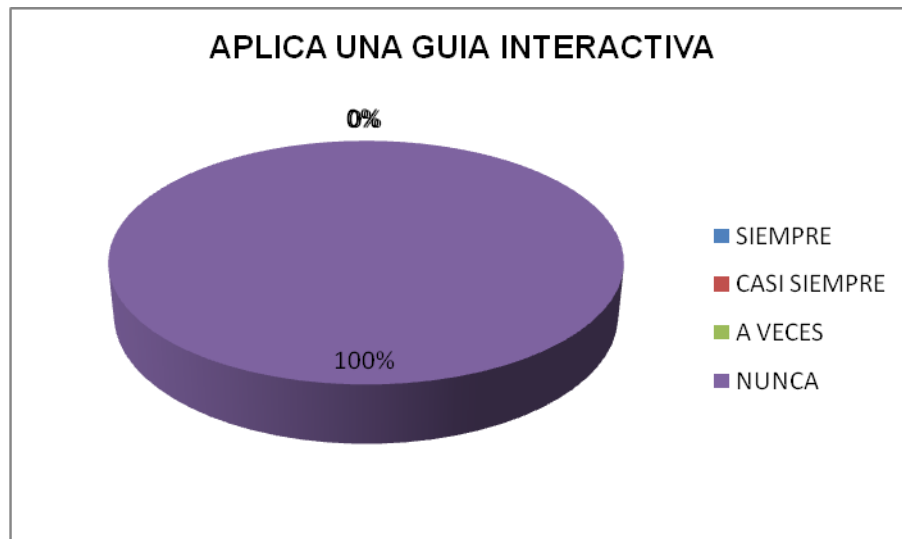
<b>SIEMPRE</b>	<b>0</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>0</b>
<b>A VECES</b>	<b>0</b>
<b>NUNCA</b>	<b>129</b>



En cuanto a los programas multimedia que el Docente debe utilizar para la enseñanza de los diferentes temas, el 100% de los Estudiantes dicen que no se utilizan. Esto quiere decir que los Estudiantes desean que los Docentes incrementen al material de enseñanza una Guía Interactiva que les permita investigar y evaluarse a sí mismos.

5.- ¿En el proceso de enseñanza -aprendizaje en Contabilidad General se aplica una guía interactiva?

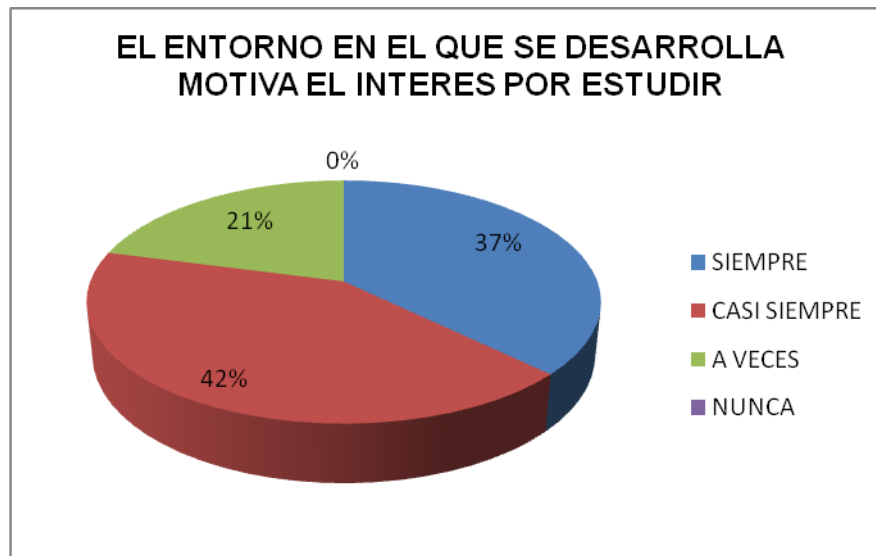
<b>SIEMPRE</b>	<b>0</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>0</b>
<b>A VECES</b>	<b>0</b>
<b>NUNCA</b>	<b>129</b>



En cuanto a un material didáctico que el Docente debe utilizar para la enseñanza de la asignatura de Contabilidad General, el 100% de los Estudiantes manifiestan que no se aplica. Esto quiere decir que la mayoría de los Estudiantes se interesaría en aprender de una materia motivada y no rutinaria, por tanto el Docente debe buscar otro tipo de métodos que les permita investigar y evaluarse a si mismos,

6.- ¿El entorno en el que se desarrollan Ud. contribuye a motivar el interés por estudiar?

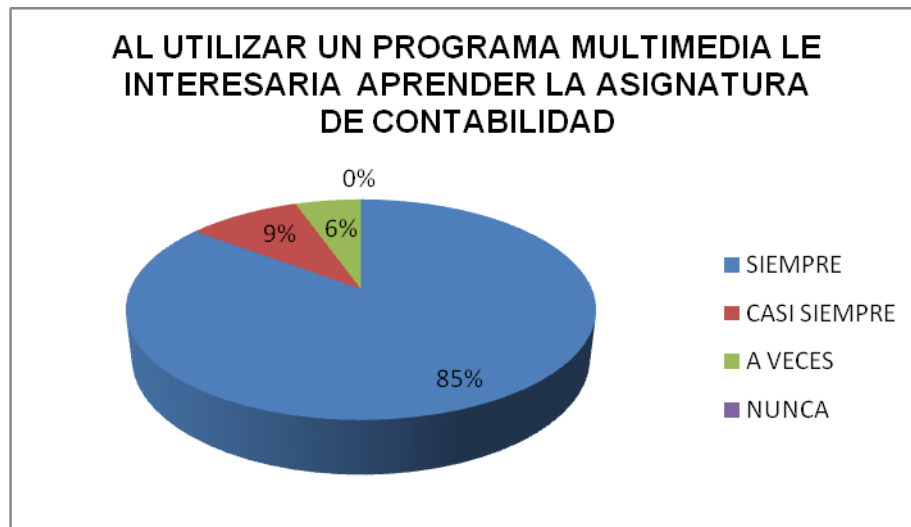
<b>SIEMPRE</b>	<b>48</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>54</b>
<b>A VECES</b>	<b>27</b>
<b>NUNCA</b>	<b>0</b>



En cuanto al entorno en el que se desarrolla el Estudiante es fase importante en la Educación, el 37% contestó que si motiva el interés por estudiar, el 42% dice que casi siempre y el 21% manifiestan que a veces, Esto quiere decir que los Estudiantes prefieren un ambiente más adecuado, es decir acorde a sus necesidades para que se motiven mas por estudiar,

7.- ¿En el momento de utilizar un programa multimedia, se interesaría Ud. en aprender la asignatura de Contabilidad General?

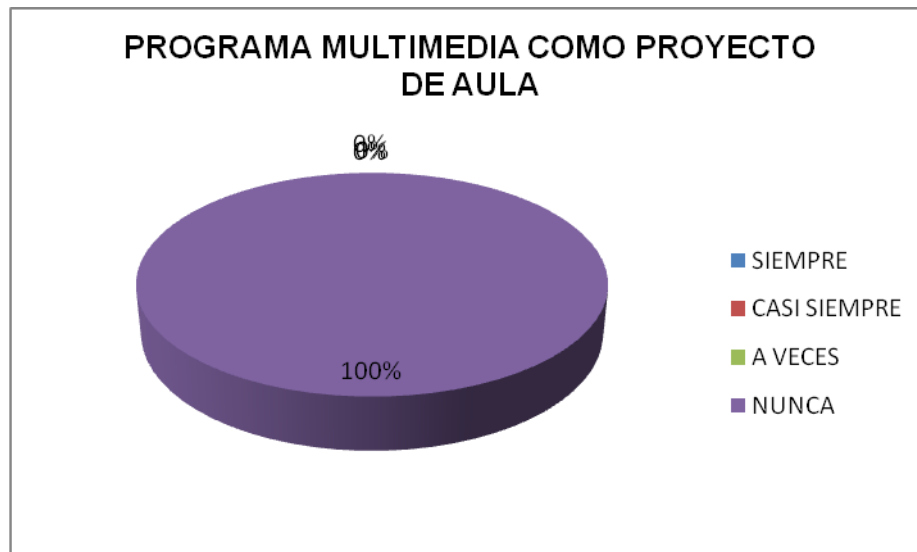
<b>SIEMPRE</b>	<b>110</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>12</b>
<b>A VECES</b>	<b>7</b>
<b>NUNCA</b>	<b>0</b>



En cuanto a que la interactividad en el Aprendizaje del Estudiante es fase importante en la Educación, el 85% contestó que si, el 9% dicen que casi siempre y el 6% manifiestan que a veces. Esto quiere decir que los Estudiantes prefieren una Educación interactiva para que los Docentes complementen sus conocimientos a través de la ayuda de programas informáticos.

8.- ¿Se aplica en el proceso enseñanza- aprendizaje el programa multimedia como un proyecto de aula?

<b>SIEMPRE</b>	<b>0</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>0</b>
<b>A VECES</b>	<b>0</b>
<b>NUNCA</b>	<b>129</b>

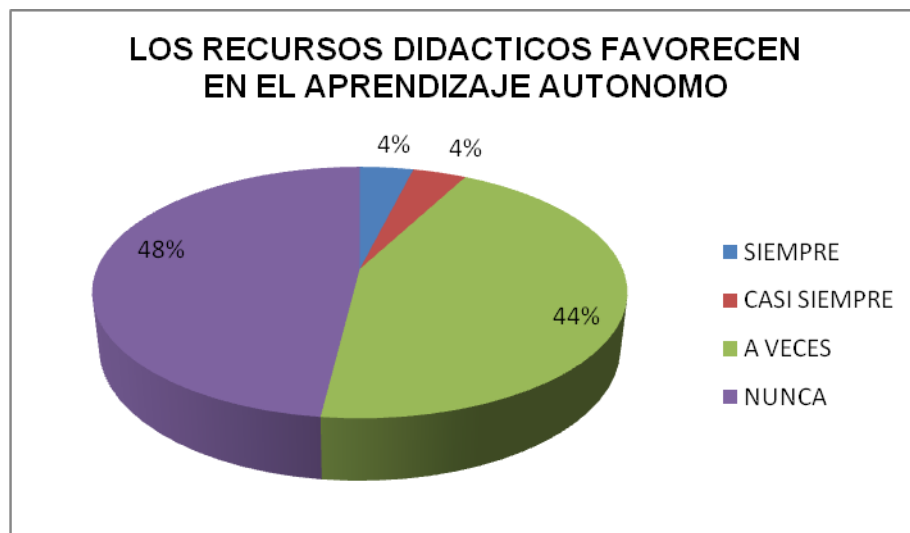


En cuanto al desarrollo del Aprendizaje a través de un programa multimedia, el 100% de los Estudiantes dicen que no se considera como un proyecto de aula. Esto quiere decir que los Estudiantes tienen el derecho a estar en constante actualización sobre programas multimedia para ser aplicados en su aula.



9.- ¿Son utilizados los recursos didácticos en las actividades autónomas en el aprendizaje?

<b>SIEMPRE</b>	<b>5</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>5</b>
<b>A VECES</b>	<b>57</b>
<b>NUNCA</b>	<b>62</b>



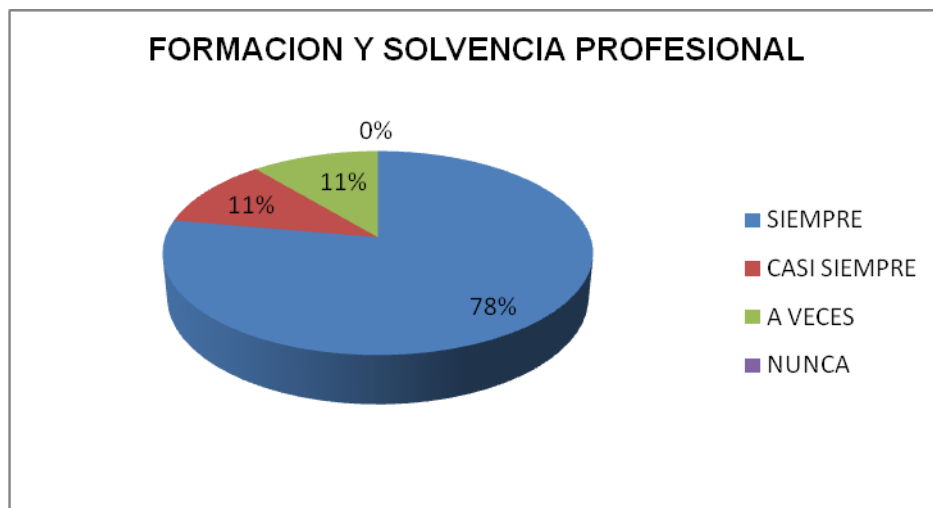
En cuanto a los Recursos Didácticos que favorecen el Aprendizaje autónomo el 4% de los estudiantes dicen que los recursos didácticos les favorecen siempre, el 4% casi siempre, el 44% expresan que a veces los Recursos didácticos les favorecen y el 48% manifiestan que los Recursos Didácticos no les favorecen en nada. Esto quiere decir que los Estudiantes quieren que sus Docentes incrementen sus recursos didácticos los mismos que permitan el beneficio de desarrollar la comprensión y el aprendizaje autónomo a los Estudiantes.

## 1.2 Encuestas aplicadas a Docentes

De las encuestas aplicadas a los Docentes de la Unidad Educativa Fiscal Experimental “Jatun Kuraka” Otavalo de la ciudad de Otavalo presentamos los siguientes cuadros estadísticos.

1.- ¿En la especialidad de Contabilidad Ud. como docente posee formación y solvencia profesional?

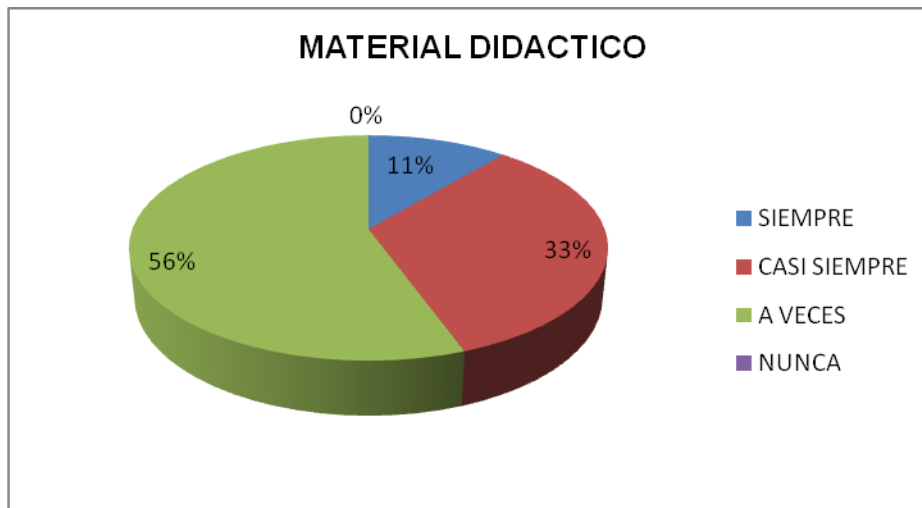
<b>SIEMPRE</b>	<b>7</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>1</b>
<b>A VECES</b>	<b>1</b>
<b>NUNCA</b>	<b>0</b>



En cuanto a la formación y solvencia profesional que tiene como Docente, el 78% de los Docentes manifiestan que siempre, el 11% casi siempre y el 11% a veces. Esto quiere decir que la mayoría de Docentes en la Especialidad de contabilidad tienen formación y solvencia profesional.

2.- ¿El material didáctico que utiliza en clase facilite el aprendizaje de la asignatura de Contabilidad General?

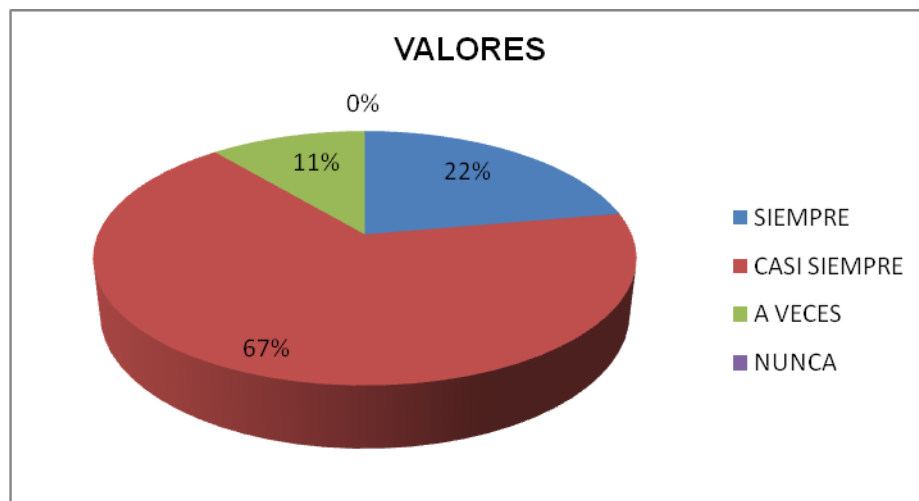
<b>SIEMPRE</b>	<b>1</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>3</b>
<b>A VECES</b>	<b>5</b>
<b>NUNCA</b>	<b>0</b>



En cuanto al material didáctico que utilizan con frecuencia los Docentes de la Especialidad de Contabilidad, el 11% de los Docentes manifiestan que siempre facilita el aprendizaje, el 33% casi siempre y el 56% a veces. Esto quiere decir que los Docentes han optado por mantener un solo patrón de enseñanza y ninguno de estos les permite que el Estudiante desarrolle sus capacidades.

3.- ¿En el sistema proceso enseñanza aprendizaje se toma en cuenta los valores

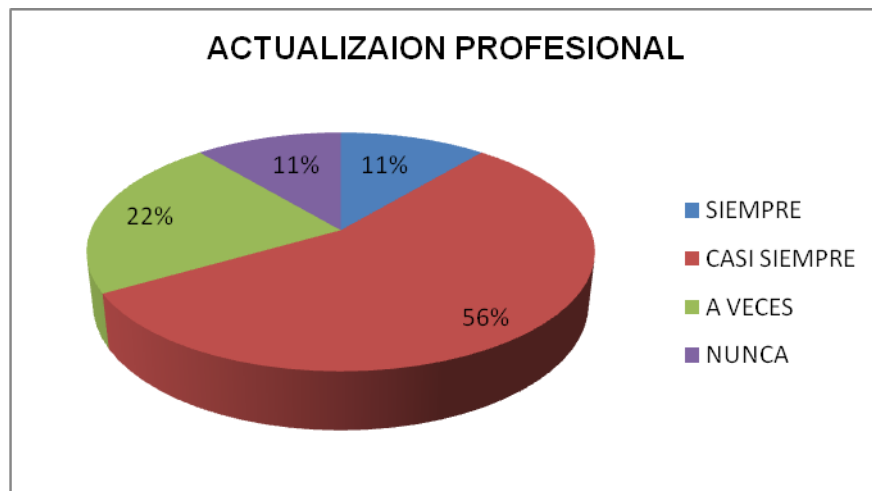
<b>SIEMPRE</b>	<b>2</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>6</b>
<b>A VECES</b>	<b>1</b>
<b>NUNCA</b>	<b>0</b>



En cuanto a la evaluación en el sistema enseñanza- aprendizaje se toma en cuenta valores, los Docentes de la Especialidad de Contabilidad responden, el 22% manifiestan que siempre, el 67% casi siempre y el 11% a veces. Esto quiere decir que los Docentes tienen que fortalecer y aplicar valores en los Estudiantes, sobre todo porque les sirve a futuro.

4.- ¿El establecimiento le envía a Ud., a seminarios para actualización profesional en programas multimedia?

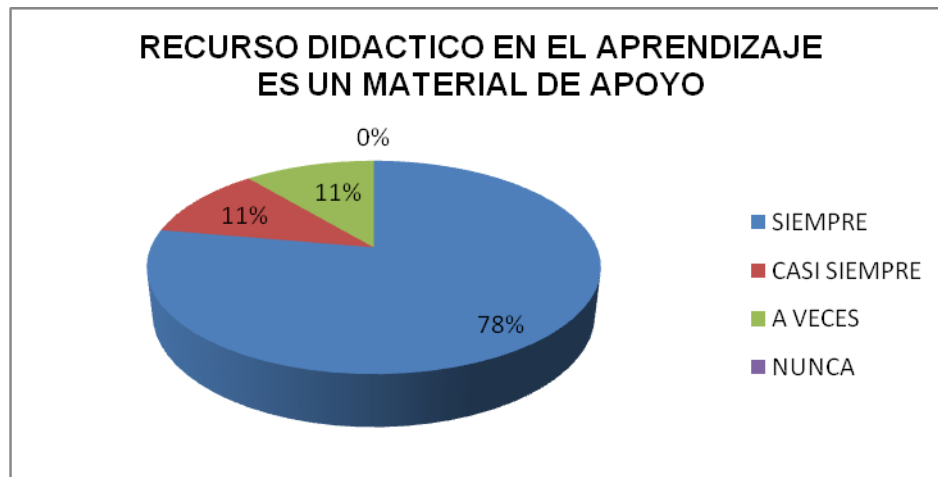
<b>SIEMPRE</b>	<b>1</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>5</b>
<b>A VECES</b>	<b>2</b>
<b>NUNCA</b>	<b>1</b>



En cuanto a actualización profesional en los Docentes de la Especialidad de Contabilidad, el 11% manifiestan que si les envían a seminarios, el 56% casi siempre, el 22% a veces y el 11% nunca. Esto quiere decir que la mayoría de Docentes de la Especialidad no tiene actualización profesional en programas multimedia, expresan a demás que será de gran ayuda tener un programa informático que sirva como material de apoyo.

5.- ¿La utilización de recurso didáctico interactivo en el proceso de aprendizaje de la asignatura de Contabilidad es un material de apoyo?

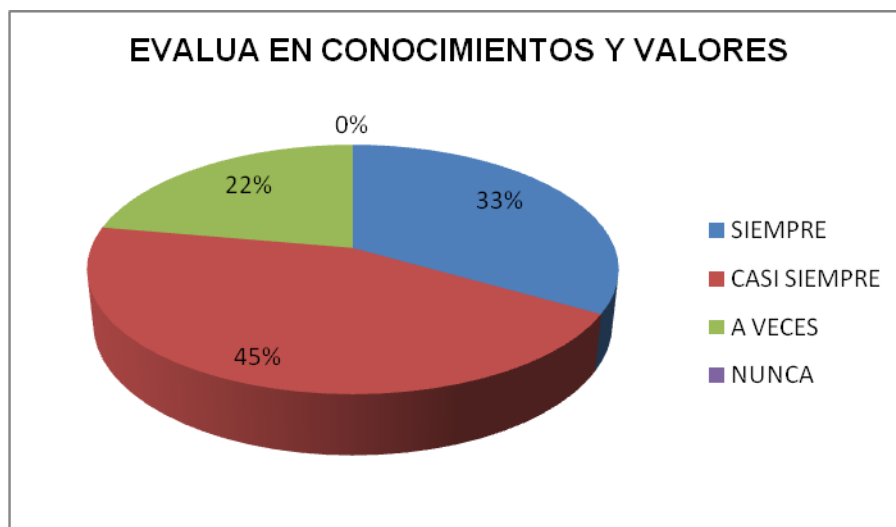
<b>SIEMPRE</b>	<b>7</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>1</b>
<b>A VECES</b>	<b>1</b>
<b>NUNCA</b>	<b>0</b>



En cuanto a la utilización de un recurso didáctico, los Docentes de la Especialidad manifiestan, el 78% que si es un material de apoyo, el 11% casi siempre y el 11% a veces. Esto quiere decir que a los Docentes les interesa un programa de investigación y autoeducación, que es lo más importante en el proceso de habilidades y destrezas de los Estudiantes.

6.- ¿Evalúa Ud. a los estudiantes en conocimientos y valores?

<b>SIEMPRE</b>	<b>3</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>4</b>
<b>A VECES</b>	<b>2</b>
<b>NUNCA</b>	<b>0</b>



En cuanto a si se evalúa en conocimientos y valores los Docentes de la Especialidad manifiestan, el 33% siempre, el 45% casi siempre y el 22% a veces. Esto quiere decir que a los Docentes se basan más en conocimientos de los estudiantes que en valores.

7.- ¿Utiliza una guía interactiva como material didáctico durante su clase?

<b>SIEMPRE</b>	<b>0</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>0</b>
<b>A VECES</b>	<b>0</b>
<b>NUNCA</b>	<b>9</b>

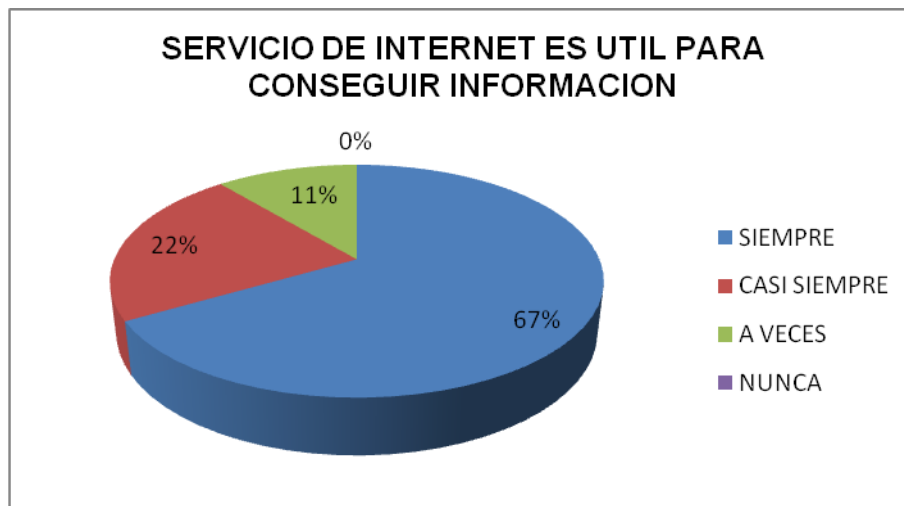


En cuanto a si se utiliza un material didáctico que motivan al Estudiante a interesarse por la materia de Contabilidad, el 100% de los Docentes manifiestan que no se utiliza una guía interactiva. Esto quiere decir que los Docentes deben facilitar mejores recursos para que sus Estudiantes permanezcan motivados y a la vez se interesen por la asignatura para que puedan desarrollar sus capacidades de Aprendizaje.



8.- ¿El servicio de internet es útil para conseguir información de Contabilidad General?

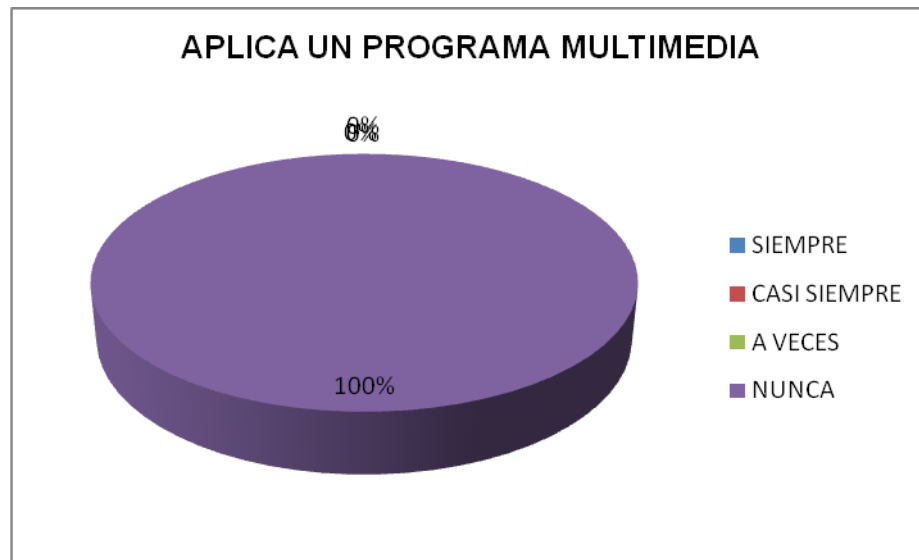
<b>SIEMPRE</b>	<b>6</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>2</b>
<b>A VECES</b>	<b>1</b>
<b>NUNCA</b>	<b>0</b>



En cuanto a los recursos didácticos que preferirían utilizar para obtener información, el 67% de los Docentes de la Especialidad utilizan el internet, el 22% casi siempre y el 11% a veces. Esto quiere decir que en su mayoría los docentes preferirían una guía didáctica interactiva.

9.- ¿Aplica Ud. en el proceso enseñanza -aprendizaje programas multimedia?

<b>SIEMPRE</b>	<b>0</b>
<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>0</b>
<b>A VECES</b>	<b>0</b>
<b>NUNCA</b>	<b>9</b>



En cuanto a la utilización de un programa multimedia en el proceso de Aprendizaje los Docentes de la Especialidad, el 100% no se han interesado por un material interactivo. Esto quiere decir que en la actualidad los Docentes prefieren que los estudiantes investiguen por sí mismo y se auto-eduquen para que luego los Docenes puedan complementar lo investigado por los Estudiantes.

## CAPITULO V

### 5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1. Conclusiones

Del análisis e interpretación de resultados de la investigación, se obtienen las siguientes conclusiones:

- En su mayoría los investigados opinan que los recursos didácticos que se utilizan con frecuencia en proceso de aprendizaje de Contabilidad General son: textos, folletos, manuales, de tal manera que no utilizan un recurso didáctico interactivo.
- La calidad de tecnología y por ende la intervención de la interactividad en el proceso académico es inmediatamente aceptable incluso se descubre en los estudiantes la necesidad de cambio de un recurso didáctico para el estudio de la Contabilidad General.
- Se concuerda en su mayor parte de investigados que las Guías Interactivas dentro del proceso de Enseñanza-Aprendizaje son considerados importantes ya que estos tienen el perfil de investigación, complementación y auto educación para la formación del estudiante
- Un gran porcentaje de investigados señalan que los recursos didácticos de importancia para el estudio de la Contabilidad General son las Guías Didácticas siendo recursos didácticos significativos para el proceso de Aprendizaje del estudiante.

## 5.2. Recomendaciones

- A la Autoridad de la Unidad Educativa “Jatun Kuraka” Otavalo de la ciudad de Otavalo que actualicen y capaciten al Personal Docente y Docente sobre las Guías Interactivas dentro del proceso de Enseñanza-Aprendizaje.
- A las investigadoras que en la elaboración del recurso didáctico interactivo contenga Sonidos, Ilustraciones, Evaluaciones interactivas en el que se privilegie el Aprendizaje y el Desarrollo de Habilidades y Destrezas como estrategia para alcanzar el mejoramiento Académico.
- A la Comunidad Educativa de la Unidad Educativa “Jatun Kuraka” Otavalo de la ciudad de Otavalo que debe utilizar recursos didácticos interactivos que propongan actividades de motivación y auto educación y se genere una cultura en el proceso de Enseñanza-Aprendizaje.

## **CAPITULO VI**

### **6. PROPUESTA ALTERNATIVA.**

#### **6.1. Título de la Propuesta.**

ELABORACIÓN DE LA GUÍA INTERACTIVA DE CONTABILIDAD GENERAL PARA LOS ESTUDIANTES DE 8VOS, 9NOS Y 10MOS AÑOS DE EDUCACIÓN BÁSICA DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL “JATUN KURAKA OTAVALO” DE LA CIUDAD DE OTAVALO DURANTE EL PERIODO 2009-2010.

#### **6.2. Justificación e importancia**

Una de las principales dificultades que enfrentan estudiantes, docentes en el proceso de enseñanza-aprendizaje de la Contabilidad General, y más aun en el ciclo básico, consiste en la falta de motivación de los estudiantes al momento de realizar consultas de carácter teórico. El panorama, no siempre se aclara con los libros de texto, porque con frecuencia diversos autores definen de formas diferentes o con enfoques diferentes los mismos conceptos, provocando no en pocas ocasiones una sensación de confusión y hasta de contradicción.

Es por ello que resulta de tanta importancia este tipo de material didáctico cuyo énfasis en la aplicación en el proceso de aprendizaje. Además de la claridad conceptual, está puesto en la interactividad del estudiante.

Esperamos con este trabajo poder contribuir de manera significativa al mejoramiento de la enseñanza-aprendizaje de tan importante ciencia

### **6.2.1. Factibilidad**

La elaboración de la Propuesta de Investigación es factible al poder contar con el recurso humano, bibliográfico y material didáctico a utilizarse en la Investigación, planteando así las siguientes razones:

La excelente disposición de la Autoridad, docentes, de la Unidad Educativa y la cooperación de los Estudiantes de los Octavos, Novenos y Decimos Años de Educación Básica estarán haciendo posible que este proyecto se desarrolle y concluya con éxito

### **6.3. Fundamentación.**

Con la finalidad de sustentar adecuadamente la Elaboración de la Guía Interactiva se ha recolectado información sobre aspectos científicos, sociales, educativos, tecnológicos, pedagógicos, psicológicos, que son el soporte que fundamenta la elaboración de la propuesta.

#### **6.3.1. Fundamentación Social**

**Según Villarroel Jorge.(1995)** Sin el conocimiento y la valoración del ambiente sociocultural es muy posible, aún de buena fe, estamos perdiendo el tiempo, dinero, energías, etc.; ofreciendo al alumno una educación que no le sirve realmente como educación y muchas veces lo que logra es más bien descubrirlo de su realidad” .

#### **6.3.2. Fundamentación Científica**

**Según Contreras Antonio (1999)** “Teoría Científica es el conjunto de conocimientos, adquiridos metódicamente y sistematizados de manera lógica; que han sido mostrados suficientemente en la práctica y que responden a la manera como se comporta el mundo.

### **6.3.3. Fundamentación Pedagógica**

**Según Piaget (1992)** El desarrollo se produce articulado según los factores de maduración, experiencia, transmisión y equilibrio, dentro de un proceso en el que a la maduración biológica, le sigue la experiencia inmediata del individuo que encontrándose vinculado a un contexto socio-cultural incorpora el nuevo conocimiento en base a unos supuestos previos ( transmisión social ), ocurriendo el verdadero aprendizaje cuando el individuo logra transformar y diversificar los estímulos iniciales, equilibrándose así internamente, con cada alteración cognoscitiva.

### **6.3.4. Fundamentación Psicológica**

El contexto donde se desenvuelven los estudiantes y la vida afectiva de los mismos son decisivos en el aprendizaje, otro principio importante es que el estudiante construya de forma más efectiva conocimientos cuando los aprendizajes son significativos para él, es decir debe relacionarse los nuevos conocimientos con los que ya posee el estudiante.

### **6.3.5. Fundamentación Tecnológica**

**Según Vidal, (2000)** “El uso de los computadores se remonta a la década de 1960, en que comenzaron a utilizarse en algunos centros escolares y universidades de Estados Unidos. Sus aplicaciones fueron adaptándose a los avances que se iban produciendo y así de ser considerada como un instrumento útil para individualizar el proceso de aprendizaje, pasaron a facilitar el trabajo en grupo y a servir de apoyo en el aprendizaje de contenidos”.

### **6.3.6. Fundamentación Educativa**

En la educación holística se pretende hacer ver que el mundo es una totalidad. Para lograrlo, intenta educar la totalidad de la persona, no sólo una parte. Esta educación integral queda enfocada en los siguientes ámbitos: cognitivo, social, emocional, físico o corporal, estético y espiritual.

## **6.4. Objetivos**

### **6.4.1. Objetivo General.**

Elaborar una Guía Interactiva como alternativa que permita facilitar el proceso de enseñanza-aprendizaje de conocimientos básicos de Contabilidad General con el empleo de la ciencia y la tecnología aspectos que facultará al estudiante a desarrollar destrezas y habilidades cognitivas.

### **6.4.2. Objetivos Específicos.**

- Fundamentar el contenido científico, y tecnológicos fundamental respecto a la materia de Contabilidad General y Software en la guía.
- Difundir la Guía Interactiva como una herramienta educativa dentro del proceso de enseñanza-aprendizaje, la ciencia y la tecnología.



## **6.5. Ubicación Sectorial y Física.**

### **UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL “JATUN KURAKA OTAVALO”.**

#### **6.5.1. Datos Informativos**

<b>AREA</b>	<b>: CONTABILIDAD</b>
<b>AÑOS BASICOS</b>	<b>: 8VOS, 9NOS Y 10MOS.</b>
<b>PROVINCIA</b>	<b>: IMBABURA</b>
<b>CANTON</b>	<b>: IBARRA</b>
<b>CIUDAD</b>	<b>: OTAVALO</b>
<b>PARROQUIA</b>	<b>:</b>
<b>DIRECCION</b>	<b>:</b>

## **6.6. DESARROLLO DE LA PROPUESTA.**

La propuesta se orienta a proponer una herramienta didáctica interactiva de fácil comprensión para incentivar la Enseñanza-Aprendizaje de la Contabilidad General en los estudiantes 8vos, 9nos y 10mos Años de Educación Básica de la Unidad Educativa fiscal experimental “Jatun kuraka Otavalo” en la ciudad de Otavalo. Así como también se puede apreciar la manera didáctica y clara como desarrolla los diversos temas de esta materia; de tal manera que constituye un instrumento de fácil comprensión para el Estudiante y orientación para el Docente.

### **INTRODUCCIÓN.**

El Maestro, es el promotor y hacedor de la educación integral.

En cada Institución Educativa, el Docente se identifica con el Estudiante, por lo que es necesario e indispensable que sus herramientas de trabajo respondan a las necesidades, realidades y exigencias, con el fin de que el estudiante pueda desarrollar destrezas y habilidades, concordadas con sus propias y naturales inclinaciones.

Basándose en estas destrezas y habilidades, el docente elaborará los contenidos apropiados de Enseñanza-Aprendizaje, de tal manera que el Estudiante partiendo de una experiencia concreta y en forma autónoma y dinámica lo analice con juicio crítico, los conceptualice y sea capaz de ponerlos en práctica con Eficiencia y Eficacia. El objetivo final del docente es el Estudiante; ya que su compromiso es entregar a la sociedad jóvenes capacitados para desarrollar sus destrezas, que sean útiles y participen eficazmente en el desarrollo socioeconómico.

**UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL  
“JATUN KURAKA OTAVALO”**

**CONTENIDOS PROGRAMÁTICOS**

**DATOS INFORMATIVOS :**

<b>ÁREA</b>	: COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
<b>ESPECIALIDAD</b>	: CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN
<b>ASIGNATURA</b>	: ACTIVIDADES PRACTICAS DE COMERCIO
<b>CURSO</b>	: OCTAVOS AÑOS DE EDUCACIÓN BÁSICA
<b>MAESTRA</b>	: LIC. DANIELA SARCHI
<b>AÑO LECTIVO</b>	: 2009 _ 2010

**UNIDAD I**

1. El Comercio
  - 1.1 Historia
  - 1.2 Concepto
  - 1.3 Clasificación
  - 1.4 Comerciante
    - 1.4.1 Concepto
    - 1.4.2 Requisitos para ser comerciante
    - 1.4.3 Incapacidades de los comerciantes (Persona Natural)

## **UNIDAD II**

- 2. Documentos Comerciales
  - 2.1 Clasificación
    - 2.1.1 Negociables
      - 2.1.2 El Cheque
        - 2.1.2.1 Clasificación del cheque
          - 2.1.2.1.1 Cheque a la orden
          - 2.1.2.1.2 Cheque cruzado
          - 2.1.2.1.3 Cheque certificado
          - 2.1.2.1.4 Letra de Cambio
          - 2.1.2.1.5 Pagare
        - 2.1.3 No negociables
          - 2.1.3.1 Factura
          - 2.1.3.2 Recibo

## **UNIDAD III**

- 3. Contabilidad
  - 3.1 Concepto
  - 3.2 Aplicación de la Contabilidad
  - 3.3 Principios Básicos Generalmente Aceptados

**UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL**  
**“JATUN KURAKA OTAVALO”**

**PLAN ANUAL**

**DATOS INFORMATIVOS:**

<b>ÁREA</b>	: COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
<b>ESPECIALIDAD</b>	: CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN
<b>CURSO</b>	: OCTAVO “A”, “B” Y “C”
<b>ASIGNATURA</b>	: OPTATIVA - COMERCIO
<b>MAESTRA</b>	: LIC DANIELA SARCHI
<b>AÑO LECTIVO</b>	: 2009 – 2010

**CALCULO DEL TIEMPO**

<b>NUMERO DE SEMANAS</b>	: 40 semanas
<b>PERIODOS</b>	: 200 períodos anuales
<b>IMPREVISTOS</b>	: 20% = 40 períodos
<b>PERIODOS ANUALES</b>	: 160 periodos Productivos
<b>POR TRIMESTRE</b>	: 53 períodos

## **CARACTERIZACIÓN DE LA ASIGNATURA**

Inicia con una breve reseña histórica del Comercio con la finalidad de conocer el avance del comercio hasta nuestros tiempos, siguiendo con los requisitos para ser comerciante, los campos de aplicación de la Contabilidad, para siempre estar enmarcados dentro de las normas que rigen a la Contabilidad

Se presenta la conservación de la documentación que constituye el respaldo legal de la Empresa, a través de la aplicación de las técnicas y clases de documentos, señalando la importancia de la confidencialidad de la información y documentación.

## **COMPETENCIA GENERAL**

Aplicar los conocimientos básicos de las áreas mediante estrategias interdisciplinarias para mejorar su actitud crítica y reflexiva

## **UNIDAD DE COMPETENCIA**

- Llenar correctamente los documentos mercantiles, valorar la importancia que tiene el comercio y escribir a máquina respetando las reglas mecanográficas con rapidez y buen gusto.

## **ELEMENTOS DE COMPETENCIA**

- 1 Determinar la importancia que tiene el comerciante dentro de la vida cotidiana del comercio.

## **CRITERIOS DE REALIZACIÓN**

- Consultar los antecedentes referentes a la materia.
- Determinar su propio concepto a través del estudio de las generalidades del comercio.
- Diferenciar cada una de las clases del comercio.
- Distinguir los requisitos principales para ser comerciant

2 Identificar y llenar los documentos comerciales en forma eficiente

## **CRITERIOS DE REALIZACIÓN**

- Consultar los antecedentes referentes a la Contabilidad.
- Determinar su propio concepto a través del estudio de las generalidades del comercio.
- Diferenciar cada una de las clases del comercio.
- Analizar el material escrito concerniente a la máquina de escribir.
- Identificar las clases de documentos comerciales
- Llenar correctamente los documentos comerciales

3 Destacar la importancia de la contabilidad en el desarrollo social

## **CRITERIOS DE REALIZACIÓN**

- Investigar los antecedentes referentes a la materia.
- Determinar su propio concepto a través del estudio de las generalidades del comercio.
- Diferenciar cada una de las clases del comercio.
- Distinguir los requisitos principales para ser comerciante

- Analizar el material escrito concerniente a Contabilidad

**EL COMERCIO ( 25Períodos)**

**DOCUMENTOS COMERCIALES ( 20 períodos)**

**CONTABILIDAD (8 Periodos)**

**BLOQUE TEMÁTICO**

CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL
<p><b>1. El Comercio</b></p> <p>1.1 Historia</p> <p>1.2 Concepto</p> <p>1.3 Clasificación</p> <p>1.4 Comerciante</p> <p>1.4.1 Concepto</p> <p>1.4.2 Requisitos para ser comerciante</p> <p>1.4.3 Incapacidades del comerciantes ( persona natural)</p> <p><b>2. Documentos Comerciales</b></p> <p>Clasificación</p> <p>2.1 Negociables</p> <p>2.1.2 El Cheque</p> <p>2.1.2.1 Clasificación del cheque</p> <p>2.1.2.1.1 El Cheque a la</p>	<p>✓ Analizar las definiciones de diferentes autores.</p> <p>✓ Distinguir los requisitos principales para ser comerciante</p> <p>✓ Identificar las clases de documentos comerciales</p> <p>✓ Llenar correctamente los documentos comerciales</p>	<p>✓ Practicar la puntualidad en las actividades diarias a través del ejemplo personal, lo cual permitirá un cambio de actitud positiva.</p> <p>✓ Ejercitar normas de responsabilidad mediante la asignación y el cumplimiento de tareas, lo que permitirá mejorar el rendimiento.</p> <p>✓ Practicar la</p>



<p>orden</p> <p>2.1.2.1.2 El Cheque cruzado</p> <p>2.1.2.1.3 El Cheque certificado</p> <p>2.1.2.1.4 Letra de Cambio</p> <p>2.1.2.1.5 Pagare</p> <p><b>2.1.3 No negociables</b></p> <p>2.1.3.1 Factura</p> <p>2.1.3.2 Recibo</p> <p>2.1.3.3 Papeletas de depósito en cuentas de ahorro.</p> <p><b>3. Contabilidad</b></p> <p>3.1 Concepto</p> <p>3.2 Aplicación de la Contabilidad</p> <p>3.3 Principios Básicos Generalmente Aceptados</p>	<p>✓ Realizar prácticas para el llenado de cada uno de los documentos</p> <p>✓ Realizar observación de las aulas taller y departamento de producción del Área de Comercio y Administración</p>	<p>honradez como valor fundamental a través del ejemplo, para demostrar un cambio de actitud social entre todos.</p> <p>✓ Fomentar la unión y el compañerismo por a través de la solidaridad compartida, la cual permita al individuo vincularse en la sociedad</p> <p>✓ Concienciar normas de orden y aseo a través de la ejecución de actividades, con la cual permita mejorar la imagen y presentación del aula y colegio.</p>
--	--	---

## **ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS**

- Distinguir los requisitos principales para ser comerciante
- Identificar las clases de documentos comerciales
- Llenar correctamente los documentos comerciales
- Realizar prácticas en el llenado de cada uno de los documentos comerciales.

## **MÉTODOS**

- Método Inductivo – Deductivo
- Inductivo
- Deductivo
- Problémico
- Estudio de casos
- Solución de Problemas
- Observación

## **RECURSOS:**

- Folletos
- Revistas
- Libros actualizados
- Internet
- Computador

## **EVALUACIÓN**

### **DIAGNOSTICA**

- ✓ Determinar el nivel de conocimientos previos y el avance de su desarrollo.
- ✓ Aplicar prueba diagnóstica práctica y teórica

### **FORMATIVA**

- ✓ Reforzar las temáticas tratadas
- ✓ Desarrollo de ejercicio
- ✓ Trabajos prácticos

### **SUMATIVA**

- ✓ Ficha de evaluación
- ✓ Trabajos prácticos desarrollados
- ✓ Cambio actitudinales
- ✓ Consultas
- ✓ Cumplimiento y presentación de tareas
- ✓ La valoración de los conocimientos - contenidos teóricos

## **PARÁMETROS DE EVALUACIÓN**

**Los siguientes parámetros de evaluación serán aplicables a: actividades de clase y extra clase, evaluaciones de unidades o evaluaciones trimestrales (exámenes).**

- ✓ Contenidos teóricos (conocimientos) será el 40% que equivale a (8 puntos), distribuidos de la siguiente manera:
- ✓ La valoración de los conocimientos (contenidos teóricos) de las evaluaciones escritas, investigaciones, trabajos escritos, exposiciones, entre otros realizados acerca de los contenidos de las Unidades de Trabajo supondrán el 30% (6 puntos).
- ✓ Cumplimiento y presentación de tareas, informes, exposiciones en el aula y extra

clase durante el desarrollo de las actividades en forma puntual **10% (2 PUNTOS)**.

**Tipo Procedimental, se evaluarán las destrezas (actividades prácticas) que equivaldrá al 50% de la nota (10 puntos).**

- ✓ La valoración de las capacidades de tipo procedimental (prácticas) se realizará evaluando los trabajos en clase, ejercicios prácticos, talleres, entre otros que haya realizado el alumno, suponiendo el 50% (10 puntos) de la calificación de este apartado,
- ✓ El 50% (10 puntos) de la parte práctica se evaluarán de la siguiente forma:
- ✓ Preparación de la práctica, documentación del proceso, etc. 2 puntos
- ✓ Desarrollo de la práctica (Realización de cálculos, valores y porcentajes, trabajos e informes escritos, etc. 6 puntos
- ✓ Calidad en la entrega de los trabajos, exactitud en los cálculos, etc. 2 puntos
- ✓ Las capacidades actitudinales del alumnado, tales como, el interés por el trabajo que está desarrollando, el orden en el puesto de trabajo, la forma de afrontar los problemas, tiempo de ejecución, puntualidad, limpieza en el desarrollo, etc., constituye el 10% (2 puntos) restantes.

## **BIBLIOGRAFIA**

- SARMIENTO, Rubén CONTABILIDAD GENERAL, tercera edición, Quito.
- ROSENBERG, JM DICCIONARIO DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS, Grupo Editorial Océano, Barcelona - España
- HARGADON, Bernard PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD Editorial Presencia Ltda Colombia, última edición
- ALMEIDA, Mercedes DOCUMENTACIÓN MERCANTIL Y MANUAL DE CONTABILIDAD, Gráficas Ortega, Quito
- ZAMBRANO, Wálter. CONTABILIDAD CICLO DIVERSIFICADO, Poligráfica C.A. Guayaquil,

- POPHAN, OtroUN SISTEMA DE ENSEÑANZA - APRENDIZAJE PARA EDUCACIÓN COMERCIAL, Editorial McGraw Hill. Latinoamericano S.A. Bogotá Colombia.
- ZAPATA, Pedro CONTABILIDAD GENERAL, Edición Sexta, ampliada y actualizada, Quito
- BRAVO, Mercedes CONTABILIDAD GENERAL, Facultad Ciencias Administrativas, Universidad Central del Ecuador, segunda edición actualizada, Quito Ecuador
- HARRISON, Horngren CONTABILIDAD, editorial Prentice Hall, primera edición, México
- MEIGS, & Meigs CONTABILIDAD " LA BASE PARA DECISIONES GERENCIALES", editorial McGraw Hill, octava edición México ABRIL, Mario TÉCNICAS PARA ESTUDIAR Y APRENDER, impresión EDICENTRO, Riobamba Ecuador, Primera Edición
- MARIN RIVRA, Francisco.MECANICA PRACTICA
- MARQUEO, Ana María. MANUAL DE ORTOGRAFIA, REDACCION Y ESTILO, México. Edición Limusa S.A.
- ESPINOSA, Edgar, A.ESCRIBA CORRECTAMENTE, Quito, Gráficos Luzuriaga

**UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL**  
**“JATUN KURAKA OTAVALO”**

**PLANIFICACIÓN DE UNIDAD DIDÁCTICA 1**

**DATOS INFORMATIVOS:**

<b>ÁREA</b>	:	COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
<b>AÑO</b>	:	OCTAVO “A”, “B”, “C”
<b>ASIGNATURA</b>	:	OPTATIVA - COMERCIO
<b>NUMERO DE ACTIVIDADES</b>	:	1
<b>PERIODOS</b>	:	25 PERIODOS
<b>MAESTRA</b>	:	LIC. DANIELA SARCHI
<b>AÑO LECTIVO</b>	:	2009 – 2010

**COMPETENCIA:** Aplicar los conocimientos básicos de las áreas mediante estrategias interdisciplinarias para mejorar su actitud crítica y reflexiva

**UNIDAD DE TRABAJO No. 1: EL COMERCIO**

**OBJETIVO DE LA UNIDAD DE TRABAJO:**

- ♦ Determinar los conceptos del Comercio y la Contabilidad General de acuerdo a la documentación adquirida.
- ♦ Conocer la importancia que tiene la Contabilidad General para el control económico de las distintas.

## **CONTENIDOS:**

<b>CONCEPTOS</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>ACTITUDES</b>
1. El Comercio 1.1 Historia 1.2 Concepto 1.3 Clasificación 1.4 Comerciante 1.4.1 Concepto 1.4.2 Requisitos para ser comerciante 1.4.3 Incapacidades de los comerciantes (persona natural).	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Consultar los antecedentes referentes a la materia.</li><li>✓ Determinar su concepto a través del estudio de las generalidades del comercio.</li><li>✓ Diferenciar cada una de las clases del comercio.</li><li>✓ Visitar las aulas taller y el departamento de producción del Área</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Practicar la puntualidad en las actividades diarias a través del ejemplo personal, lo cual permitirá un cambio de actitud positiva.</li><li>✓ Ejercitar normas de responsabilidad mediante la asignación y el cumplimiento de tareas, lo que permitirá mejorar el rendimiento académico escolar.</li></ul>

## Desarrollo por etapas:

<p><u>Primera etapa:</u> <b>PREPARACIÓN</b></p>	<p><u>Objetivos:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Identificar el grado de conocimientos básicos que tiene el estudiante correspondiente a la asignatura.</li><li>✓ Predisponer a los estudiantes para el estudio y ejecución de los siguientes temas</li></ul> <p><u>Estrategias:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Aplicación del cuestionario de evaluación diagnóstica y análisis de resultados para ubicar al grupo en un cierto grado del nivel de conocimientos.</li><li>✓ Entablar un dialogo con los estudiantes para tener un claro conocimiento de sus expectativas.</li><li>✓ Entrega del documento guía.</li></ul> <p><u>Actividades:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Dinámicas de presentación</li><li>✓ Lluvia de ideas</li><li>✓ Dar a conocer resultados de evaluación diagnóstica.</li><li>✓ Análisis e interpretación del documento guía.</li></ul> <p><u>Evaluación:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Diagnóstico</li><li>✓ Participación en clase de los estudiantes.</li><li>✓ Desarrollo de trabajo en clase.</li></ul>
---	---



<p><b><u>Segunda etapa:</u></b> <b>DEMOSTRACIÓN</b></p>	<p><b><u>Objetivos:</u></b> Demostrar conceptos básicos sobre el comercio</p> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Análisis de un documento guía para determinar la importancia del conocimiento de conceptos básicos sobre el comercio</li> <li>✓ Exponer criterios acerca del comercio</li> <li>✓ Extraer del documento ordenadores de ideas</li> <li>✓ Demostrar la Estructura de oficinas de una empresa y utilidad de la digitación mecanográfica en el aula taller</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Consultas</li> <li>✓ Diálogos</li> <li>✓ Entrega de fotocopios, material didáctico para una mejor comprensión y análisis en el sitio de trabajo</li> <li>✓ Aclaración de manera comprensiva del tema</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Participación en clase</li> <li>✓ Medir el grado de atención de los estudiantes en el avance de las clases</li> <li>✓ Aporte de ideas</li> <li>✓ Trabajos de Consulta</li> </ul>
<p><b><u>Tercera etapa:</u></b> <b>PRÁCTICA</b></p>	<p><b><u>Objetivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Aplicar en forma práctica los conocimientos adquiridos sobre el comercio</li> </ul>

	<p><u>Estrategias:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Lectura y análisis de documento guía</li> <li>✓ Realización de ejercicios prácticos para conocer la utilidad que brinda conocer generalidades sobre comercio</li> <li>✓ Consultar en textos relacionados con los temas</li> </ul> <p><u>Actividades:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Formación de equipos de trabajo para una mejor coordinación</li> <li>✓ Elaboración de ordenadores de ideas de los objetivos, definición e importancia de Comercio</li> <li>✓ Guiar al estudiante para un mejor entendimiento de la materia</li> </ul> <p><u>Evaluación:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Participación en los trabajos encomendados en el aula</li> <li>✓ Trabajos individuales o en grupo</li> </ul>
--	---

### **RECURSOS:**

- Documentos de soporte
- Poligrafiados
- Aula Taller
- Computadora
- Materiales electrónicos

- Documentos comerciales
- Folletos
- Revistas
- Código de Comercio
- Bibliografía especializada

## **BIBLIOGRAFÍA**

- SARMIENTO, Rubén CONTABILIDAD GENERAL, tercera edición, Quito.
- ROSENBERG, JM DICCIONARIO DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS, Grupo Editorial Océano, Barcelona - España
- HARGADON, Bernard PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD Editorial Presencia Ltda Colombia, última edición
- ALMEIDA, Mercedes DOCUMENTACIÓN MERCANTIL Y MANUAL DE CONTABILIDAD, Gráficas Ortega, Quito
- ZAMBRANO, Wálter. CONTABILIDAD CICLO DIVERSIFICADO, Poligráfica C.A. Guayaquil,
- POPHAN, Otros UN SISTEMA DE ENSEÑANZA - APRENDIZAJE PARA EDUCACIÓN COMERCIAL, Editorial Mc Graw Hill. Latinoamericano S.A. Bogotá Colombia.
- ZAPATA, Pedro CONTABILIDAD GENERAL, Edición Sexta, ampliada y actualizada, Quito
- BRAVO, Mercedes CONTABILIDAD GENERAL, Facultad Ciencias Administrativas, Universidad Central del Ecuador, segunda edición actualizada, Quito Ecuador
- HARRISON, Horngren CONTABILIDAD, editorial Prentice Hall, primera edición, México

- MEIGS, & Meigs CONTABILIDAD " LA BASE PARA DECISIONES GERENCIALES", editorial McGraw Hill, octava edición México
- ABRIL, Mario TÉCNICAS PARA ESTUDIAR Y APRENDER, impresión EPICENTRO, Riobamba Ecuador, Primera Edición
- VILLARROEL, Jorge EVALUACIÓN EDUCATIVA, editorial UTN, Ibarra Ecuador.
- ZUBIZARRETA, Armando LA AVENTURA DE TRABAJO INTELECTUAL, COMO ESTUDIAR, INVESTIGAR, ediciones Presencia Ltda.
- ROJAS, Doméstenes. ABC DE LA CONTABILIDAD, Editorial McGRAW Hill, Bogotá - Colombia
- VASCONEZ, José Vicente INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD, última edición, Quito, Ecuador,
- RUALES MONCAYO Víctor INTRODUCCIÓN AL ESTUDIO DE CONTABILIDAD.

## **OBJETIVOS**

- ♦ Determinar los conceptos del Comercio y la Contabilidad General de acuerdo a la documentación adquirida.
- ♦ Conocer la importancia que tiene la Contabilidad General para el control económico de las distintas.

## EL COMERCIO

### Historia

- ✓ **Según: Mercedes de Almeida,** En la primera fase de la humanidad, el hombre para satisfacer sus necesidades realizó muchos esfuerzos para conseguir pocos alimentos; para protegerse de la intemperie y ampararse de los animales salvajes, busco refugio en las cuevas. en ese momento es cuando aparece el núcleo familiar, la organización dio sus primeros pasos, las familias salieron y se formaron cada vez organizaciones más grandes.

Las necesidades crecieron con el incremento del grupo humano, los productos de la caza y la pesca sirvieron para la alimentación del núcleo humano y más tarde, cuando mejoraron los métodos, los productos de la caza y la pesca, además de satisfacer las necesidades, dejaban un excedente para los tiempos de escasez.



## Concepto del Comercio.

- ✓ **Según: Mercedes de Almeida**, El comercio es el intercambio de bienes, valores y servicios entre dos o más personas, para satisfacer las necesidades y sujetos a términos monetarios.
- ✓ **Según: José Vicente Vascones Arroyo**, Etimológicamente la palabra comercio proviene de las raíces latinas: CUM que significa juntamente y MERX, mercancía, derivado de MERCOR, comprar y vender. Equivale al traspaso de cosas materiales, de persona a persona. Ampliando el concepto, el comercio, trata del intercambio de bienes, valores, servicios y conocimientos entre dos o más personas

([WWW.MONOGRAFIAS.COM](http://WWW.MONOGRAFIAS.COM))

**Etimológicamente la palabra Comercio proviene de las raíces latinas:**

CUM	=	Juntamente
MERX	=	Mercadería
MERCOR	=	Compra y Venta

Aplicando el concepto decimos que el comercio es el intercambio de bienes, valores y servicios entre dos o más personas para satisfacer sus necesidades. Además podemos decir que el comercio es una actividad económica que realiza el hombre mediante la cual se entrega un bien, valor o

servicio y a cambio recibe la parte financiera, teniendo el objetivo de obtener una ganancia o utilidad.

### **Causas que originan el Comercio**

1. Satisfacer las necesidades del consumidor
2. Obtener una ganancia por parte del comerciante.

### **Transacciones o actos de Comercio**

Son los intercambios de bienes, valores o servicios que se realizan entre personas naturales y jurídicas los cuales medimos en unidades monetarias. En toda transacción encontramos que está formada por una parte real y una parte financiera.

**POR EJEMPLO: Compramos un terreno por el valor de \$ 10.000,00**

Parte real = Terreno

Parte financiera = \$ 10.000,00

### **CONOZCAMOS LA CLASIFICACIÓN DEL COMERCIO**

Se clasifica en:

**Según la forma de pago:**

Tenemos al **contado** y a **crédito**:

**CONTADO** (Efectivo)

**CRÉDITO** (Documentos)

**EL COMERCIO A TRAVÉS DE LOS MEDIOS DE TRANSPORTE:**

**MARÍTIMO.-** Se da a través de los mares, océanos



**AÉREO.-** Cuando se transporta la mercadería por el aire



**TERRESTRE.-** Se transporta por carreteras, mediante carros, tren, caballos, etc.





**FLUVIAL.-** Se transporta por ríos, canales por medio de canoas, lanchas



**EL COMERCIO POR LOS LUGARES DONDE SE REALIZA:**

◆ **INTERNO**



◆ EXTERNO



DE ACUERDO AL VOLUMEN DE LAS TRANSACCIONES:

AL POR MAYOR →  Se refiere por grandes cantidades



AL POR MENOR → Se refiere a pequeñas cantidades



## **EL COMERCIANTE**

### ✓ **Según: José Vascones**

Llamase comerciante a la persona natural o jurídica que teniendo capacidad para contratar, hace del comercio su profesión habitual. Toda persona que no se encuentre prohibida por la ley para realiza actos de comercio. En un sistema de libre empresa como el nuestro, todos podemos comprar y vender en el mercado.

### ✓ **Según: Mercedes de Almeida**

Llamase comerciante a la persona natural o sociedades que teniendo capacidad para contratar, hacen del comercio su profesión habitual; es decir que toda persona que se encuentra prohibida por la ley para realizar actos y contratos, se encuentra capacitada para realizar actos de comercio.

- ✓ Llámese comerciante a la persona natural o jurídica que hace del comercio su profesión diaria, es decir se dedica al comercio toda persona que no esté prohibido por la ley.

**COMERCIANTE.- Art. 1º del Código de Comercio:** “Llámese comerciantes a todos los individuos que, teniendo capacidad legal para contratar, se han inscrito en la matrícula de comerciantes y ejercen de cuenta propia actos de comercio, haciendo de ello su profesión habitual”.

**REQUISITOS PARA SER COMERCIANTE.-** Son cinco:

- |                                    |   |                                     |
|------------------------------------|---|-------------------------------------|
| 1. –Capacidad para contratar       | → | Tener capacidad legal               |
| 2.- Declarar impuestos             | → | Tener RUC                           |
| 3.- Ejercer actos de comercio      | → | Comerciar todos los                 |
| 4.- Actuar por cuenta propia       | → | Poder obligarse por si              |
| 5 – Profesionalidad y habitualidad | → | Comerciar con capacidad y todos los |

### **OBLIGACIONES DEL COMERCIANTE SEGÚN EL CÓDIGO DE COMERCIO**

1. Declarar impuestos.
2. Inscripción de documentos en registros públicos.
3. Llevar libros de comercio.
4. Rendir cuentas en forma legal
5. Declarar su propia quiebra



## CAPACIDAD PARA CONTRAER OBLIGACIONES

Según: José Vascones

- ✓ Están en capacidad de contraer obligaciones, todas aquellas personas que pueden obligarse a sí mismas; sin requerir autorización de otra persona. La norma general es que toda persona es capaz para comerciar. Solo se considera como excepciones las expresamente contempladas por la ley.

### INCAPACIDAD DEL COMERCIANTE (PERSONA NATURAL)

La ley determina dos tipos de incapacidad:

Según: Mercedes de Almeida

- ✓ **INCAPACIDAD ABSOLUTA.-** Son personas que por ningún concepto pueden realizar actos de comercio, esta incapacidad debe ser declarada jurídicamente Ejemplo: Sordo mudos, Dementes, Impúberes

Nunca podrán ser



1.- Incapacidad Absoluta

Sordomudos

- Dementes
- Impúberes

- ✓ **INCAPACIDAD RELATIVA.-** Son personas que cumpliendo cierto requisito legal recobran la capacidad para actuar en el comercio en

actos civiles y mercantiles, cuando se encuentra en sano juicio o en condiciones síquicas normales Ejemplo: Menores Adultos, Disipadores, Ebrios, Los clérigos.



Recuperándose pueden ser

## 2. Incapacidad Relativa

- Toxicómanos
- Ebrios consuetudinarios

### RESPONDA

- ¿Por qué antiguamente no existió la moneda?
- ¿El comercio es intercambiar productos? Explique
- De acuerdo al medio en que se desenvuelve ¿en qué lugares ha observado el

## TALLER N°1

Lea detenidamente las siguientes interrogantes y dígnese a contestar.

1) ¿Qué es Comercio?

.....  
.....

2) ¿Cómo se clasifica el Comercio?

.....  
.....

3) ¿Qué relación tiene el Comercio con la Comercialización?

.....  
.....

4) ¿Con qué otro nombre se le conoce al Comercio Minorista y por qué?

.....  
.....

5) ¿Cómo se identifica al Comercio Terrestre y al Comercio Marítimo?

.....  
.....

6) ¿Qué clase de Comercio cree Ud. que es mejor y por qué?

.....  
.....

7) ¿Cuáles son los requisitos para ser comerciante?

.....  
.....

8) ¿Cuáles son los tipos de incapacidad que determina la ley?

**UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL  
“JATUN KURAKA OTAVALO”**

**PLANIFICACIÓN DE UNIDAD DIDÁCTICA 2**

**DATOS INFORMATIVOS:**

<b>ÁREA</b>	:	COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
<b>AÑO</b>	:	OCTAVO “A”. “B”, “C”
<b>ASIGNATURA</b>	:	OPTATIVA - COMERCIO
<b>NUMERO DE ACTIVIDADES</b>	:	1
<b>PERIODOS</b>	:	25 PERIODOS
<b>MAESTRA</b>	:	LIC. DANIELA SARCHI
<b>AÑO LECTIVO</b>	:	2009 – 2010

**COMPETENCIA:** Aplicar los conocimientos básicos de las áreas mediante estrategias interdisciplinarias para mejorar su actitud crítica y reflexiva

**UNIDAD DE TRABAJO No. 1: DOCUMENTOS COMERCIALES**

**OBJETIVO DE LA UNIDAD DE TRABAJO:**

- ◆ Determinar los conceptos del manejo de los Documentos Comerciales
- ◆ Conocer la importancia que tiene los Documentos Comerciales



**CONTENIDOS:**

CONCEPTOS	PROCEDIMIENTOS	ACTITUDES
<p><b>2.Documentos Comerciales</b></p> <p>2.1 Clasificación</p> <p><b>2.1.1 Negociables</b></p> <p>2.1.2 El Cheque</p> <p>2.1.2.1Clasificación del cheque</p> <p>2.1.2.1.1Cheque a la orden</p> <p>2.1.2.1.2Cheque cruzado</p> <p>2.1.2.1.3 Cheque certificado</p> <p>2.1.2.1.4 Letra de Cambio</p> <p>2.1.2.1.5 Pagare</p> <p><b>2.1.3 No negociables</b></p> <p>2.1.3.1 Factura</p> <p>2.1.3.2 Recibo</p> <p>2.1.3.3 Papeletas de depósito en cuentas de ahorro.</p>	<p>✓ Consultar teoría referente a la materia.</p> <p>✓ Determinar su concepto a través del estudio de la materia.</p> <p>✓ Diferenciar cada uno de los documentos comerciales.</p>	<p>✓ Practicar la puntualidad en las actividades diarias a través del ejemplo personal, lo cual permitirá un cambio de actitud positiva.</p> <p>✓ Ejercitar normas de responsabilidad mediante la asignación y el cumplimiento de tareas, lo que permitirá mejorar el rendimiento académico escolar.</p>

**Desarrollo por etapas:**

<p><b><u>Primera etapa:</u></b> <b>PREPARACIÓN</b></p>	<p><b><u>Objetivos:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Identificar el grado de conocimientos básicos que tiene el estudiante correspondiente a la asignatura.</li><li>✓ Predisponer a los estudiantes para el estudio y ejecución de los siguientes temas</li></ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Aplicación del cuestionario de evaluación diagnóstica y análisis de resultados para ubicar al grupo en un cierto grado del nivel de conocimientos.</li><li>✓ Entablar un dialogo con los estudiantes para tener un claro conocimiento de sus expectativas.</li><li>✓ Entrega del documento guía.</li></ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Dinámicas de presentación</li><li>✓ Lluvia de ideas</li><li>✓ Dar a conocer resultados de evaluación diagnóstica.</li><li>✓ Análisis e interpretación del documento guía.</li></ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Diagnóstico</li><li>✓ Participación en clase de los estudiantes.</li><li>✓ Desarrollo de trabajo en clase.</li></ul>
<p><b><u>Segunda etapa:</u></b> <b>DEMOSTRACIÓN</b></p>	<p><b><u>Objetivos:</u></b> Determinar conceptos básicos sobre los documentos comerciales.</p>

	<p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Análisis de un documento guía para determinar la importancia del conocimiento de conceptos básicos sobre los documentos comerciales.</li> <li>✓ Exponer criterios acerca de los documentos comerciales.</li> <li>✓ Extraer del documento ordenadores de ideas</li> <li>✓ Demostrar la Estructura de los documentos comerciales y conocer la forma de cómo llenar los mismos.</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Consultas</li> <li>✓ Diálogos</li> <li>✓ Entrega de fotocopios, material didáctico para una mejor comprensión y análisis en el sitio de trabajo</li> <li>✓ Aclaración de manera comprensiva del tema</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Participación en clase</li> <li>✓ Medir el grado de atención de los estudiantes en el avance de las clases</li> <li>✓ Aporte de ideas</li> <li>✓ Trabajos de Consulta</li> </ul>
<p><b><u>Tercera etapa:</u></b></p> <p><b>PRÁCTICA</b></p>	<p><b><u>Objetivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Aplicar en forma práctica los conocimientos adquiridos sobre los documentos comerciales.</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Lectura y análisis de documento guía</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Realización de ejercicios prácticos.</li> <li>✓ Consultar en textos relacionados con los temas</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Formación de equipos de trabajo para una mejor coordinación</li> <li>✓ Elaboración de ordenadores de ideas de los objetivos, definición e importancia de los documentos comerciales.</li> <li>✓ Guiar al estudiante para un mejor entendimiento de la materia</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Participación en los trabajos encomendados en el aula</li> <li>✓ Trabajos individuales o en grupo</li> </ul>
--	---

**RECURSOS:**

- Documentos de soporte
- Poligrafiados
- Aula Taller
- Computadora
- Materiales electrónicos
- Documentos comerciales
- Folletos
- Revistas
- Código de Comercio
- Bibliografía especializada
- Aulas taller

## BIBLIOGRAFÍA

- SARMIENTO, Rubén CONTABILIDAD GENERAL, tercera edición, Quito.
- HARGADON, Bernard PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD Editorial Presencia Ltda Colombia, última edición
- ALMEIDA, Mercedes DOCUMENTACIÓN MERCANTIL Y MANUAL DE CONTABILIDAD, Gráficas Ortega, Quito ,
- POPHAN, Otros UN SISTEMA DE ENSEÑANZA - APRENDIZAJE PARA EDUCACIÓN COMERCIAL, Editorial Mc Graw Hill. Latinoamericano S.A. Bogotá Colombia.
- ZAPATA, Pedro CONTABILIDAD GENERAL, Edición Sexta, ampliada y actualizada, Quito
- BRAVO, Mercedes CONTABILIDAD GENERAL, Facultad Ciencias Administrativas, Universidad Central del Ecuador, segunda edición actualizada, Quito Ecuador
- TÉCNICAS PARA ESTUDIAR Y APRENDER, impresión EPICENTRO, Riobamba Ecuador, Primera Edición
- VILLARROEL, Jorge EVALUACIÓN EDUCATIVA, editorial UTN, Ibarra Ecuador.
- ZUBIZARRETA, Armando LA AVENTURA DE TRABAJO INTELLECTUAL, COMO ESTUDIAR, INVESTIGAR, ediciones Presencia Ltda...
- ROJAS, Doméstenes. ABC DE LA CONTABILIDAD, Editorial McGRAW Hill, Bogotá - Colombia
- VASCONEZ, José VicenteINTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD, última edición, Quito, Ecuador,
- RUALES MONCAYO Víctor INTRODUCCIÓN AL ESTUDIO DE CONTABILIDAD.

## **OBJETIVOS.**

- ♦ Determinar los conceptos del manejo de los Documentos Comerciales
- ♦ Conocer la importancia que tiene los Documentos Comerciales

## **DOCUMENTOS COMERCIALES**

### ✓ **Según: Mercedes de Almeida**

Los documentos comerciales son la base de las transacciones comerciales. Ordinariamente estos documentos son fundamentalmente, documentos de apoyo e informativos; constituye la fuente de datos para los progresos contables

Además de proporcionar un mayor grado de confiabilidad y validez a los registros contables, los documentos comerciales son utilizados como referencia y como comprobante en caso de desacuerdo legal.

Los documentos comerciales constituyen la fuente misma de información contable, son los que respaldan a los registros de contabilidad.

### ✓ **Según: Mercedes Bravo**

Los documentos comerciales son de gran importancia por cuanto proporcionan un mayor grado de confiabilidad y validez a los registros contables; los documentos comerciales son utilizados como referencia y como comprobante en caso de desacuerdo legal.

## **CLASIFICACIÓN**

Los documentos comerciales se clasifican en dos grupos

- ✓ **Según: Mercedes de Almeida**

**NEGOCIABLES.-** Son aquellos documentos que vienen a completar la actividad comercial, generalmente se emplean para cancelar una deuda, para garantizar una obligación, para financiar una obra

Entre estos tenemos:

- Cheques
- Pagaré
- Letra de cambio

## **EL CHEQUE**

- ✓ **Según Rubén Sarmientos**

Es un documento de orden de pago en efectivo por una cierta cantidad y a favor de un beneficiario que pague un Banco siempre y cuando esté bien girado y tenga fondos. Dentro de los varios tipos de cheques que existen en nuestro medio, identificaremos los más usuales y conocidos

- ✓ **Según: Mercedes de Almeida**

Es una orden para que una persona o institución pague cierta cantidad a la persona empresa o institución cuyo nombre aparece en él. Sólo puede ser expedido por alguien que tenga una cuenta (de cheques y fondos disponibles en una institución de crédito). También puede ir al portador, de esta forma la

persona que cambia el cheque no necesita identificarse, es como traer dinero en efectivo.

### EJEMPLO DE CHEQUE:

**BANCO DEL SUR**

fecha y lugar Acapulca, Gro, a 25 de septiembre de 2006

Páguese por este cheque a la orden de Patricio González Gutiérrez \$ 1,658.00

Un mil seiscientos cincuenta y ocho pesos 00/100 m. n.

Con letra [Signature]  
Firma

00943:11891523:5745456'00023  
Edgar Pérez Santiago

### CLASIFICACIÓN DEL CHEQUE

#### CHEQUE A LA ORDEN

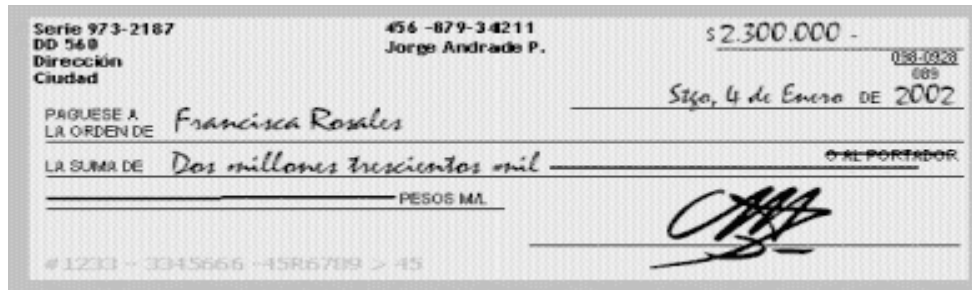
- ✓ Según: Rubén Sarmientos

Cuando se gira a favor exclusivo de una persona o una institución y puede ser cobrado en el banco respectivo a la presentación del beneficiario o depositado en su cuenta corriente, de ahorro o realizar una inversión.

- ✓ Según: mercedes de Almeida

Cuando se especifica el nombre de la persona o institución determinada.





## CHEQUE CRUZADO

- ✓ Según: Rubén Sarmientos

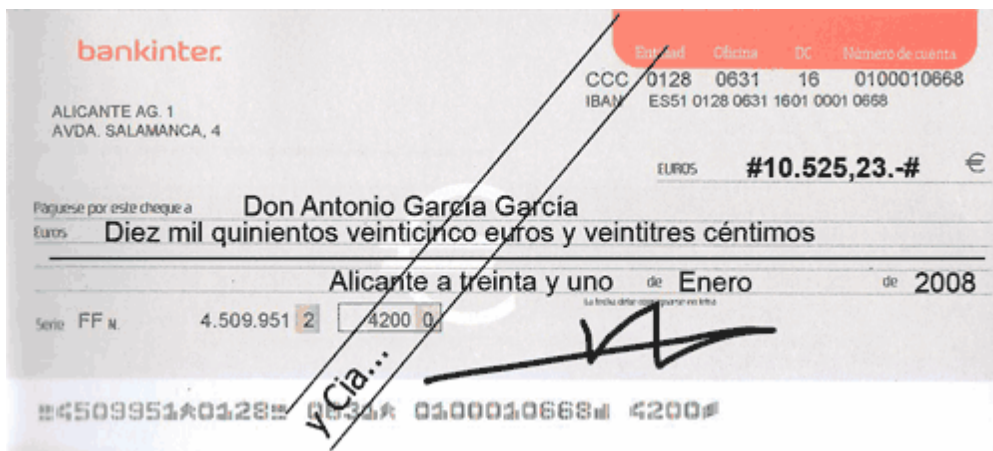
Cuando tiene dos leneas transversales en la parte superior izquierda, o las palabras cheque Cruzado además no puede ser cobrado cobrado directamente por ventanilla y exclusivamente deberá ser depositado en una cuenta de un banco

- ✓ Según: José vascones

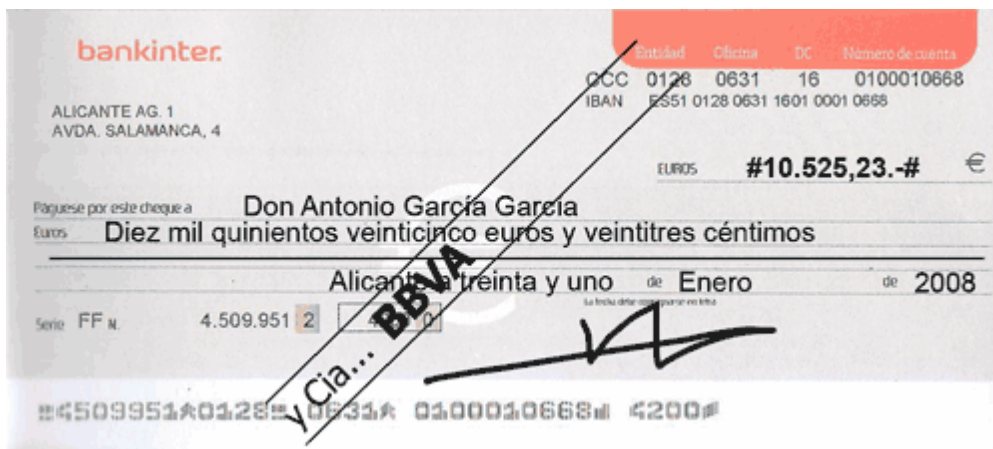
Un cheque se dice que está cruzado cuando en su anverso presenta dos líneas paralelas que cruzan el cheque en sentido transversal. El motivo más habitual de cruzar un cheque es para cerciorarnos de que este se cobra a

través de una entidad bancaria o directamente en una sucursal de la entidad librada.

De esta forma se consigue identificar plenamente a la persona que cobra el cheque. Así en el caso de que el tenedor sea cliente de la entidad librada podrá cobrarlo en efectivo mientras que si no es cliente lo deberá de cobrar mediante ingreso en una cuenta bancaria.



b) Especial, entre las barras aparece el nombre de una entidad concreta. el general podrá transformarse en especial pero no a la viceversa.



## CHEQUE CERTIFICADO

### ✓ Según: Mercedes de Almeida

Es aquel que el Banco garantiza su efectucción y lleva consigo las palabras CHEQUE CERTIFICADO, con el visto bueno y la rúbrica del funcionario Bancario

No puede ser revocado, el Banco que hubiere certificado un cheque, debe dejarlo sin efecto a pedido del girador siempre que este devuelva el cheque.

En caso de sustracción, deterioro, perdida o destrucción, podrá declarárselo sin efecto a petición del girador o del beneficiario de conformidad con el reglamento dictado por el superintendente de Bancos.

### ✓ Según: Mercedes Bravo

Cheque de un cuenta habiente girado sobre un banco, en cuya cara el banco ha puesto la palabra “certificado” con la fecha y firma de un signatario autorizado por el banco. El cheque se convierte, entonces, en una obligación en el banco. En algunos países la ley limita la duración de este compromiso.



## LETRA DE CAMBIO

### ✓ Según: Rubén Sarmientos

Es un documento mediante el cual una persona o personas aceptan una obligación para ser pagada en su totalidad por un valor, plazo e interés establecidos en este documento, pudiendo también ser negociados por terceras personas.

### ✓ Según: José Vascones

Es "el título de crédito formal y completo que contiene una promesa incondicionada y abstracta de hacer pagar a su vencimiento al tomador o a su orden una suma de dinero en lugar determinado, vinculando solidariamente a todos los que en ella intervienen.

Lugar de libramiento <b>Alicante</b>		MONEDA <b>Euros</b>	IMPORTE <b>#1.000.- € #</b>	CLASE 14*
Fecha de libramiento 15-05-2008		VENCIMIENTO 15 de Julio de 2008		 0,00 € Serie 24.54 €
Por esta LETRA DE CAMBIO pagará usted al vencimiento expresado a <b>Sociedad del Librador S.A.</b> La cantidad de (importe en letras) <b>Mil euros</b>				
Persona o entidad: Dirección u oficina: Población:		en el domicilio de pago siguiente: CÓDIGO CUENTA CLIENTE (CCC) Entidad: 0128 0338 73 4121012356		0 A 1243418
ACEPTO Fecha: 01/03/2008  P.P. Sociedad Librada		Cláusulas: <b>Con Protesto Notarial</b> LIBRADO Nombre: <b>Sociedad del Librada S.L.</b> Domicilio: <b>C. Reyes Católicos 25</b> Población: <b>03007 Alicante</b> C.P.: Provincia:		LIBRADOR:  P.P. Sociedad del librador

## PAGARE

### ✓ Según: Mercedes de Almeida

Es un título mediante el cual una persona se obliga a pagar una cantidad determinada en un tiempo previamente establecido, favor o a la orden de otra persona. Propiedades: constituye un título de crédito, es una promesa incondicional de pago, es un título a la orden, es un valor negociable en el mercado de valores, su vencimiento es generalmente de corto plazo, generalmente devenga intereses y por lo tanto produce una renta fija

### ✓ Según: Rubén Sarmientos

Documento mediante el cual una persona se obliga a pagar una cierta cantidad de dinero en un plazo establecido, en este documento se puede hacer abonos o pagos parciales a esta cuenta, pudiendo también ser negociado por terceras personas. El pagaré, se utiliza generalmente en las instituciones bancarias.

**BANCAJA**  
Caja de Pensiones de Valencia, Castellón y Alicante

Domicilio de pago/Domicili de pagament  
PL. NAVARRO RODRIGO, 22-ACC.3  
03007 - ALICANTE

CCC 2077 0338 7 1 312512444  
IBAN ES46 2077 0338 7131 2512444

Vencimiento/Venciment: 20 de Agosto de 2007 EUR #1.500# €

Por este pagaré me comprometo a pagar el día de vencimiento indicado/Per aquest pagaré em comproment a pagar el dia del venciment indicat

A la orden de Antonio Romero Perna

Euros Mil Quinientos Euros

ALICANTE cuatro de Junio de 2007

Lugar y fecha de emisión/Lloc i data d'emissió

Serie 8200 N.º 7.246.503 0 8200 3

**Pagaré**

7246503\*2077\* 0338\* 8200#

**NO NEGOCIABLES.-** Son todos aquellos que necesariamente imponen la marcha de una empresa los de uso constante y corriente; y que están ligados a la vida misma del comercio.

Están contenidos en formularios redactados de tal forma que las indicaciones que se encuentran ya impresas, son guiase suficientes para comprender su uso y completar con pocos datos su contenido.

Entre estos tenemos:

- Facturas
- Recibo

## **FACTURA**

✓ **Según: Rubén Sarmientos**

Es un documento que la empresa vendedora entrega al comprador; por la adquisición de bienes, en la que se encuentra detallada:

- Razón social
- Nro. de autorización
- Lugar y fecha
- Identificación del cliente
- Nro. de guía de remisión
- Código numero que identifica a cada producto
- Cantidad, número de unidades que se factura
- Precio unitario, el de venta por cada unidad del articulo
- Valor total, del producto( cantidad por precio unitario)

- Descuento en caso de existencias
- Impuesto al valor agregado
- Firma de legalización
- Pie de imprenta(con datos de la empresa que imprime las facturas)

The image shows a blank invoice form with a yellow background. The form is divided into several sections:

- Top Section:** Contains 'Datos del Cliente' (Customer Data) with a large 'B' logo and a 'Factura' (Invoice) label. There are several empty boxes for entering information.
- Table Section:** A large table with multiple rows and columns. The columns are labeled 'Cantidad', 'Descripción', 'Precio', and 'Total'. The table is currently empty.
- Bottom Section:** Contains a barcode and the text 'Cajeros de la Imprenta y Afili'.

✓ Según: Mercedes Bravo

## **EL RECIBO**

Es un documento por el cual quien lo firma declara haber recibido dinero, mercadería o cualquier otro valor

Es una constancia de que se extiende originado en entrega de dinero o cualquier otra clase de bienes; cuando se trata de recibo por dinero, estos valores pueden ser pago de salarios, abono a la cuenta, pago de alquiler, etc.

Consta de las siguientes partes:

- 1.- LUGAR Y FECHA.-** Es importante anotar el nombre de la ciudad donde se emite el recibo, y la fecha que consta el día, mes y año
- 2.- NOMBRE COMPLETO.-** De la persona que entrega el valor o de la persona a favor de la cual se emite el recibo, precedido del tratamiento correspondiente
- 3.- CANTIDAD DE DINERO.-** escrita en cifras y letras (si se trata de dinero) y los centavos y céntimas en números o el nombre del objeto recibido
- 4.- LA MISMA CANTIDAD.-** Por la cual se extiende el recibo, pero en números
- 5.- MOTIVO DE LA ENTREGA.-** si es por pago, encargo, etc. se la realiza en la forma más resumida y exacta
- 6.- FIRMA Y RUBRICA.-** Finalmente debe anotarse el nombre de la persona autorizada su rúbrica y cargo o de la persona que entrega el recibo



<div style="text-align: right; margin-bottom: 10px;">Nº <input style="width: 80px;" type="text"/></div> <p>Recibi de _____</p> <p>la cantidad de _____</p> <p>por _____</p> <p>_____ de _____ de _____</p> <p>Son <input style="width: 80px;" type="text"/> Euros <input style="width: 80px;" type="text"/> Euros</p> <p>Son <input style="width: 80px;" type="text"/> PESETAS <input style="width: 80px;" type="text"/> Ptas.</p>	<div style="text-align: right; margin-bottom: 10px;"><b>RECIBO</b> Nº <input style="width: 80px;" type="text"/></div> <p style="text-align: center;">_____ de _____ de _____</p> <hr/> <p>Recibi de _____</p> <p>La cantidad de <input style="width: 150px;" type="text"/></p> <p><input style="width: 150px;" type="text"/></p> <p>por _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p><input style="width: 80px;" type="text"/> Euros <input style="width: 80px;" type="text"/> Euros</p> <p>PESETAS <input style="width: 80px;" type="text"/> PESETAS Fdo. _____</p>
--	--

## TALLER Nro. 2

1) ¿Qué significan para Ud. Los documentos comerciales?

.....  
.....

2) Según su criterio es indispensable utilizar el cheque.

.....  
.....

3) ¿Qué es para Ud. una factura? Explique.

.....  
.....

4) ¿Qué es un recibo?

.....  
.....

5) ¿Que partes tiene un recibo?

.....  
.....

6) Realizar un modelo de factura con datos que Ud., mismo los va a pensar.

7) ¿Qué es un cheque cruzado?

.....  
.....

**UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL  
“JATUN KURAKA” OTAVALO**

**PLANIFICACIÓN DE UNIDAD DIDÁCTICA 3**

**DATOS INFORMATIVOS:**

<b>ÁREA</b>	: COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
<b>ESPECIALIDAD</b>	: CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN
<b>ASIGNATURA</b>	: OPTATIVA DE COMERCIO
<b>CURSO</b>	: OCTAVO “A”, “B”, “C”
<b>DOCENTE</b>	: LIC DANIELA SARCHI
<b>NUMERO DE ACTIVIDADES</b>	: 3
<b>PERIODOS</b>	: 30 periodos
<b>AÑO LECTIVO</b>	: 2009 - 2010

**COMPETENCIA**

Aplicar los conocimientos básicos de las áreas mediante estrategias  
Indisciplinarias para mejorar su actitud crítica y reflexiva.

**UNIDAD DE TRABAJO No1**

LA CONTABILIDAD

**OBJETIVO DE LA UNIDAD DE TRABAJO:**

- ◆ Reconocer la labor importante que ejerce un comerciante dentro de sus actividades económicas al utilizar correctamente el proceso básico de la contabilidad.

- ◆ Establecer los distintos campos de Acción de la Contabilidad.
- ◆ Integrar concepciones contables con la práctica de documentos comerciales.
- ◆ Aplicar de forma correcta los diversos conceptos y principios de contabilidad.

**CONTENIDOS:**

CONCEPTOS	PROCEDIMIENTOS	ACTITUDES
<p><b>3. Contabilidad</b></p> <p>3.1 Concepto</p> <p>3.2 Aplicación de la Contabilidad</p> <p>3.3 Principios Básicos Generalmente Aceptados</p>	<p>✓ Establecer los distintos campos de Acción de la Contabilidad</p> <p>✓ Reconocer y Diferenciar las clases de empresas que existe en el mundo de los negocios.</p>	<p>✓ Establecer la importancia de los valores humanos como: la puntualidad, honradez, honestidad, responsabilidad, respeto, Conciencia Ecológica, Patriotismo, etc., que son aplicados en las actividades diarias de la sociedad empresarial.</p> <p>✓ Practicar la puntualidad en las actividades diarias a través del ejemplo personal, lo cual permitirá un cambio de actitud positiva.</p>

## DESARROLLO POR ETAPAS:

<p><b><u>Primera etapa:</u></b></p> <p><b>PREPARACIÓN</b></p>	<p><b><u>Objetivos:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Determinar el nivel de conocimientos previos y desarrollo.</li><li>✓ Identificar el grado de conocimientos básicos que tiene el estudiante con respecto a la asignatura.</li><li>✓ Predisponer a los estudiantes para el estudio y ejecución de los</li><li>✓ Temas relacionados con las actividades de un Comerciante</li></ul> <p><b><u>Estrategias :</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Aplicación de cuestionarios de evaluación diagnóstica y análisis de resultados para determinar el nivel de conocimientos.</li><li>✓ Establecer un diálogo con los estudiantes para tener un claro conocimiento y sus expectativas</li></ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Dinámica de presentación</li><li>✓ Lluvia de ideas.</li><li>✓ Dar a conocer resultados de evaluación diagnóstica.</li></ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Evaluación diagnóstica</li><li>✓ Participación en clase de los estudiantes</li><li>✓ Desarrollo del trabajo en clase.</li></ul>
---	--

<p><b><u>Segunda etapa:</u></b></p> <p><b>DEMOSTRACIÓN</b></p>	<p><b><u>Objetivos:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Comprender y demostrar conceptos básicos relacionados con la labor que cumple un comerciante en su actividad económica.</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Interpretar, explicar conceptos básicos de una actividad comercial de acuerdo al tema de clase.</li> <li>✓</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Elaboración de Mapas Conceptuales</li> <li>✓ Entrega de documentos de soporte y poligrafía dos para reforzar conocimientos.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Exponer con sus propias palabras conceptos básicos de acuerdo al tema de clase.</li> <li>✓ Formar sus propios conocimientos a través de la elaboración individual de sus Mapas y Redes Conceptuales.</li> </ul>
<p><b><u>Tercera etapa:</u></b></p> <p><b>PRÁCTICA</b></p>	<p><b><u>Objetivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Aplicar los conocimientos adquiridos sobre el tema en los distintos</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Entrega de ejercicios modelos propuestos para su desarrollo.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Indicaciones generales para su desarrollo</li> <li>✓ Lectura y análisis de los documentos de soporte (poligrafía dos).</li> <li>✓ Resolver problemas propuestos</li> <li>✓ Ejercitar los valores humanos en cada una de las tareas asignadas.</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Formación de equipos de trabajo Explicación en las dudas observadas según el tema y durante el desarrollo de casos prácticos.</li> <li>✓ Elaboración de Mapas conceptuales</li> <li>✓ Valoración del orden y aseo durante la elaboración de trabajos.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Participación activa del estudiante durante el desarrollo de ejercicios comerciales</li> <li>✓ Presentación de informes según el tema de clase.</li> </ul>
<p><b><u>Cuarta:</u></b></p> <p><b>EJERCICIO</b></p>	<p><b><u>Objetivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Resolver ejercicios prácticos comerciales con lo aprendido en clases.</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Elaboración y representación de Mapas conceptuales en relación con el tema de estudio.</li> <li>✓ Ejercitar los valores humanos en el cumplimiento de cada una de las tareas.</li> </ul>

	<p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Realizar trabajos de investigación</li><li>✓ Entrega de documentación básica para nivelación de conocimientos</li><li>✓ Inculcar la responsabilidad y la honestidad en el estudiante.</li><li>✓ Apoyo a los estudiantes en el desarrollo de los ejercicios propuestos.</li></ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Evaluar los conocimientos teóricos y prácticos aprendidos dentro de las aulas de clase.</li><li>✓ Presentación de informes.</li><li>✓ Verificación de los resultados.</li></ul>
--	---

**RECURSOS:**

- Textos especializados
- Laboratorio de computación
- Medios electrónicos
- Internet
- Bibliografía especializada
- Código De Comercio
- Poli grafiados
- Calculadoras



## BIBLIOGRAFÍA

- VASCONEZ, José Vicente “Introducción a la Contabilidad” 4ta. Edición
- LUNA, Norma y ULLOA, Juanita. “Texto Guía de Contabilidad Básica”
- VIZUETA , Gonzalo “Contabilidad Comercial” Tecnicopia Publicitaria .
- GONZÁLEZ, Amanda: “ Taquigrafía, Mecanografía y Caligrafía” Editorial de Libros técnicos. Lima-Ecuador
- ROGELIO, Soto : “ Sabidurías para el Alma” Colección Amex...
- CORPORACIÓN DE ESTUDIOS PUBLICADOS “ El Código de Comercio”
- GUAJARDO, Gerardo: “Contabilidad” 2da. Edición
- GUAJARDO , Gerardo: “ Contabilidad Financiera”
- CORPORACIÓN DE ESTUDIOS PUBLICADOS “La Ley de Cheques”
- EDICIONES LUMARZO: “Documentos Comerciales” Colecciones
- ZAMBRANO, Walter:. “Contabilidad Ciclo Básico”
- MINISTERIO DE EDUCACIÓN Y CULTURA. “La Reforma Curricular para la Educación Básica”
- MOLINA, Antonio: “Contabilidad General”
- MENDOZA, Luis Aníbal: “Derecho Mercantil” Ediciones Lumarzo
- MARÍN, Francisco “Mecanografía Práctica”
- CAMPAÑA, Ernesto “ El Contador” Boletines
- CÓNDROR, Wilmer. “ Boletín Contable Administrativo”
- SÁLESMAN , Eliécer “ Las Leyes del Éxito”
- LIZARAZO , Mireya “Guía Práctica de Contabilidad”
- VILLACÍS, Juan “El cambio tenaz para el éxito en los negocios

## OBJETIVOS

- ♦ Reconocer la labor importante que ejerce un comerciante dentro de sus actividades económicas al utilizar correctamente el proceso básico de la contabilidad.
- ♦ Establecer los distintos campos de Acción de la Contabilidad.
- ♦ Integrar concepciones contables con la práctica de documentos comerciales.
- ♦ Aplicar de forma correcta los diversos conceptos y principios de contabilidad.

## INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD

Contabilidad es una disciplina científica técnica que parte del análisis, registro, control, información e interpretación de las transacciones u operaciones económicas y financieras.

La contabilidad contempla dos partes fundamentales; la TÉCNICA que se encarga del registro de las operaciones comerciales y la Contabilidad como CIENCIA por que tiene sus principios propios para la planificación, el análisis y la interpretación de todo el movimiento económico de la empresa.

## LA CONTABILIDAD

- ✓ **Según Mercedes Bravo Valdivieso**<sup>1</sup> “La Contabilidad es el sistema que mide las actividades del negocio, procesa, esa información convirtiéndola en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de tomar decisiones.

“La Contabilidad es el arte de recoger, resumir, analizar e interpretar datos financieros, para obtener así las informaciones necesarias relacionadas con las operaciones de una empresa”.

La contabilidad es una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa.

Es una técnica, un arte que forma parte de las ciencias Administrativas basadas en los principios de Contabilidad General (PCGA) que nos permite analizar, registrar, controlar, las transacciones comerciales en disposiciones legales, vigentes en el país, las cuales son realizadas por las empresas en forma cronológica, con la finalidad de interpretar e informar la situación económica financiera y los resultados obtenidos en un periodo determinado para facilitar la toma de decisiones.

### **Objetivos de la Contabilidad**

1. Conocer la situación financiera en un período determinado para establecer resultados (ganancia y pérdida).
2. Es un instrumento de información que nos permite tomar decisiones.
3. Permite realizar un análisis, evaluación de las cuentas que han intervenido en el período económico que generalmente es de un año, por medio de la

Contabilidad se deja constancia de todos los hechos y transacciones de períodos, además permite el pago de los impuestos.



### **Importancia de la Contabilidad**

Permite conocer con exactitud la real situación económica – financiera de una empresa; en cambio cuando no llevamos contabilidad, no se conoce con exactitud cuánto se tiene, cuanto nos deben o debemos , cual es el volumen de compras , ventas , gastos ; en definitiva sólo se tiene una idea aproximada de la situación económica de la empresa , o sea en forma empírica .

La contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal.

## **RELACIÓN DE LA CONTABILIDAD CON OTRAS CIENCIAS**

### **Con las Matemáticas**

Se la utiliza en la contabilidad para expresar los resultados de una operación contable.

### **Con la Estadística**

Permite dar a conocer los resultados contables en forma objetiva y de fácil comprensión.

### **Con la Computación**

Facilita el trabajo contable mediante la computadora la misma que permite precisar los datos y obtener resultados en el menor tiempo posible.

### **Con la Legislación Laboral**

Constituyen las disposiciones legales a favor de los trabajadores, los mismos que debe conocer el contador para el pago de las obligaciones y contabilización de las mismas.

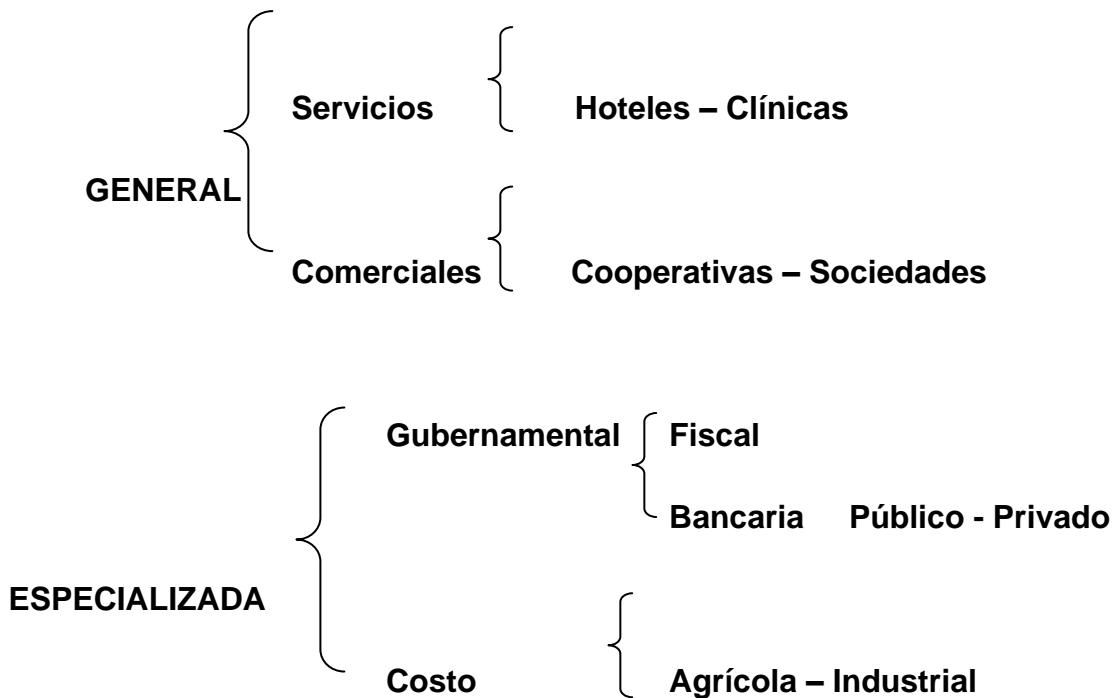
## **CLASIFICACIÓN DE LA CONTABILIDAD**

La contabilidad la clasificamos de acuerdo al sector económico que es: general y especializada.

**Contabilidad General.-** es aquella que proporciona principios, normas y leyes que sirven de base a todas las contabilidades.

**Contabilidad Especializada.-** se basa en la contabilidad general, la cual se utiliza de acuerdo a la finalidad y actividad que persigue la empresa.

## CUADRO DE LA CLASIFICACIÓN DE LA CONTABILIDAD



### DISPOSICIONES LEGALES.

La Contabilidad se llevara en forma obligatoria; por el sistema de la partida doble, en idioma nacional (castellano) y en moneda nacional (sucres) para registrar el movimiento económico y determinar los resultados del respectivo año fiscal (**a partir de 1 de Abril del 2000 se lo hará en US \$ Dólares Americanos, valorados a S/. 25.000 c/uno, esto por la dolarización implantada en nuestro país**).

La ley determina que el ejercicio económico de las empresas terminara anualmente el 31 de Diciembre de cada año, salvo autorización otorgada por el Servicio de Rentas Internas (SRI). En caso de incumplimiento, se

procederá a la determinación presuntiva de conformidad con lo dispuesto en la ley. **(Rubén Sarmiento)**.

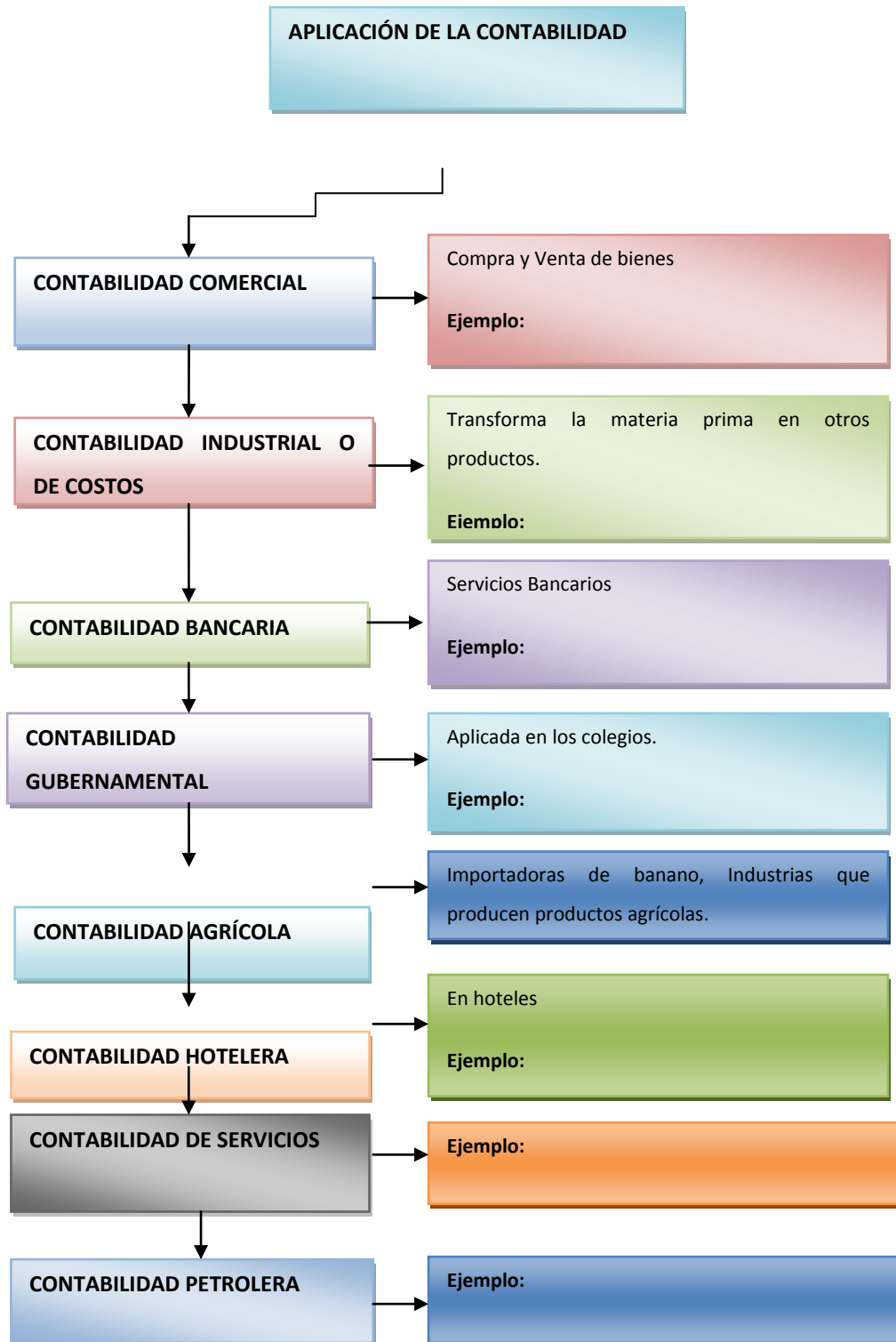
La Contabilidad se llevara por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en moneda nacional, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo.**(José Vicente Vascones)**.

Personas obligadas a llevar Contabilidad. Todo comerciante está obligado a llevar contabilidad en los términos que establece la Ley del Régimen Tributario Interno. La contabilidad deberá ser llevada bajo la responsabilidad y con la firma de un contador legalmente autorizado. **(Mercedes Bravo Valdivieso)**.

## **CAMPOS DE APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD**

La contabilidad se la lleva en las innumerables actividades que realiza el Hombre, su mayor campo de aplicación la encontramos en las empresas privadas en razón que el mundo se circunscribe en compras y ventas de productos o transformación de la materia prima y venta de bienes y servicios demandados por la colectividad para satisfacer sus actividades.

Para mejor claridad a continuación se indicara la aplicación de la Contabilidad en función de las actividades Humanas.





## **PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD**

Los Principios contables están divididos en tres grupos:

**PRINCIPIOS BÁSICOS.-** Son aquellos que se consideran fundamentales por cuanto orientan la acción de la profesión contable:

- Ente Contable
- Equidad
- Medición de recursos
- Período de tiempo
- Continuidad del Ente Contable
- Medición en Términos Monetarios

**PRINCIPIOS ESENCIALES.-** Tienen relación con la Contabilidad Financiera y proporcionan las bases para la formulación de otros principios:

- Determinación de resultados
- Registro Inicial
- Registro Inicial de Activos y Pasivos
- Reconocimiento de Costos y Gastos
- Unidad de medida

**PRINCIPIOS GENERALES DE OPERACIÓN.-** Son los que determinan el registro, medición y presentación de la información financiera, y a la vez se subdividen en:

- Principios de selección y medida

- Principios que determinan los efectos sobre activos, Pasivos, Patrimonio y cuentas de resultado, dentro de este grupo tienen el principio de PARTIDA DOBLE.

## **PRINCIPIOS DE LA CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS**

Comprenden:

### **a) Postulado básico: Equidad**

En la información contable hay muchos interesados, a ninguno de ellos debe favorecer en perjuicio de otros.

### **b) Principios:**

**1- Ente:** los estados contables se refieren al patrimonio del ente económico. El ente puede ser una persona física o ideal. El centro de decisiones, el ente, es independiente de los accionistas o propietarios.

**2- Bien económico:** el concepto de bien es puramente objetivo. Se cuantifican los recursos, las obligaciones y las variaciones que en ellos se produce.

**3- Moneda de cuenta:** es la unidad monetaria vigente en el país, el activo, el pasivo y los cambios que en ellos se producen en un común denominador que homogeniza la información.

**4- Empresa en marcha:** toma la empresa con proyección de futuro, en funcionamiento.

**5- Valuación en costo:** las operaciones se cuantifican al costo, es decir, según la contabilidad de moneda que se comprometa o su estimación razonable.

**6- Ejercicio:** se divide la vida de la empresa en partes, en períodos de igual duración, llamados ejercicios. Las operaciones se identifican con el período en que se producen. De la información contable debe surgir claramente el período a que se refiere.

**7- Devengado:** las pérdidas y las ganancias deben incidir en el ejercicio en que se produjeron. Cada ejercicio económico debe cargar con sus resultados, independiente de si se han pagado o cobrado.

**8- Objetividad:** la información no debe distorsionar la realidad.

**9- Realización:** las operaciones deben registrarse cuando se encuentran concluidas económica y jurídicamente.

**10- Prudencia:** ante dos alternativas de registración, se elegirá la menor si es un activo y la mayor si es un pasivo con el fin de que un error en la medición sea por faltar y no por sobrar.

**11- Uniformidad:** si se cambiaran las formas de medir y exponer se dará conocer la situación con el fin de no afectar la comparabilidad de la información.

**12- Materialidad:** se tendrá en cuenta la significatividad de un hecho, de una partida en total. Se entiende por significativo aquello cuya inclusión u omisión puede hacer variar una decisión del usuario de la información.

**13- Exposición:** la información debe ser expuesta en forma clara y comprensible para el usuario.

## AUTOEVALUACIÓN UNIDAD II

**RESPONDA A LAS SIGUIENTES PREGUNTAS CON V SI ES VERDADERO CON F SI ES FALSO.**

1. ¿La Contabilidad se basa en los PCGA, las NEC y disposiciones legales vigentes? ( )
  
2. ¿La Contabilidad controla, registra, y analiza las transacciones u operaciones comerciales. ( )
  
3. ¿La Contabilidad comercial se aplica en las empresas que compran y venden bienes? ( )
  
4. ¿La Contabilidad informa e interpreta la situación financiera y económica y los resultados alcanzados en un periodo contable? ( )

**SUBRAYE LA RESPUESTA CORRECTA:**

5. La Contabilidad que utilizan las empresas industriales se llama:

- Contabilidad Gubernamental
- Contabilidad de Costos
- Contabilidad Comercial

6. Las transacciones comerciales se deben registrar:

- En forma desordenada
- En forma cronológica

7. La información contable debe ser:

- Oportuna y cuantificable
- Adecuada y accesible
- Adecuada y oportuna

8. ¿Que nos permite conocer la Contabilidad?

9.- Enumere cuales son los departamentos de la Contabilidad.

**COMPLETE LAS SIGUIENTES FRASES EN LOS ESPACIOS CORRESPONDIENTES:**

10. La contabilidad se debe llevar en idioma..... y en.....

11. El ejercicio económico de una empresa termina el.....

12. De una buena organización depende.....el objetivo propuesto.

13. La máxima autoridad en una empresa de capital es.....

**UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL  
“JATUN KURAKA” OTAVALO**

**CONTENIDOS PROGRAMÁTICOS**

**DATOS INFORMATIVOS:**

<b>ÁREA</b>	: COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
<b>ESPECIALIDAD</b>	: CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN
<b>ASIGNATURA</b>	: OPTATIVA DE COMERCIO
<b>CURSO</b>	: NOVENO AÑO DE EDUCACIÓN BÁSICA
<b>DOCENTE</b>	: LIC. DANIELA SARCHI
<b>PERIODOS</b>	: 5 Horas
<b>AÑO LECTIVO</b>	: 2009 - 2010

**COMPETENCIA GENERAL:**

Aplicar los conocimientos básicos de las áreas mediante estrategias interdisciplinarias para mejorar su actitud crítica y reflexiva

**OBJETIVO GENERAL:**

Comprender la forma de la organización, la base de los elementos fundamentales de la Contabilidad para el desarrollo de un proceso contable.

## **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Conocer la parte legal para ejercer el comercio en forma habitual y continua.
- Conocer la documentación comercial que se aplica en el proceso contable.
- Conocer y aplicar las leyes y reglamentos pertinentes que se aplica en la Contabilidad General.

## **CONTENIDOS:**

### **UNIDAD I**

#### **1. EL COMERCIO**

- 1.1 Historia
- 1.2 Concepto
- 1.3 Clasificación
- 1.4 Comerciante
- 1.5 Requisitos para ser comerciante
- 1.6 Incapacidades del Comerciante (persona natural)

#### **2 LA EMPRESA**

- 2.1 Clases de empresa
- 2.2 Por la actividad
- 2.3 Por el tamaño
- 2.4 Por el procedimiento del capital
- 2.5 Por el número de propietarios

## **UNIDAD II**

### **3. CONTABILIDAD**

- 3.1 Definición
- 3.2 Objetivos
- 3.3 Importancia
- 3.4 Campos de aplicación de la Contabilidad

## **UNIDAD III**

### **4 LA CUENTA CONTABLE**

- 4.1 Importancia,
- 4.2 La personificación de Cuentas
- 4.3 La Clasificación de las cuentas
  - 4.3.1 Activos, Pasivos, Patrimonio
  - 4.3.2 Ingresos, Gastos o Egresos
- 4.4 La Codificación de cuentas
- 4.5 Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (Principios Básicos)
- 4.6 Reconocimiento del Débito y Crédito de una Transacción comercial

### **BIBLIOGRAFÍA**

- VASCONEZ, José Vicente “Introducción a la Contabilidad” 4ta. Edición
- LUNA, Norma y ULLOA, Juanita. “Texto Guía de Contabilidad Básica”
- VIZUETA, Gonzalo “Contabilidad Comercial” Tecnicopia Publicitaria.
- GONZÁLEZ, Amanda: “Taquigrafía, Mecanografía y Caligrafía” Editorial de Libros técnicos. Lima-Ecuador
- ROGELIO, Soto: “ Sabidurías para el Alma” Colección Amex...



- CORPORACIÓN DE ESTUDIOS PUBLICADOS “ El Código de Comercio”
- GUAJARDO, Gerardo: “Contabilidad” 2da. Edición
- GUAJARDO , Gerardo: “ Contabilidad Financiera”
- CORPORACIÓN DE ESTUDIOS PUBLICADOS “La Ley de Cheques”
- EDICIONES LUMARZO: “Documentos Comerciales” Colecciones
- ZAMBRANO, Walter:. “Contabilidad Ciclo Básico”
- MINISTERIO DE EDUCACIÓN Y CULTURA. “La Reforma Curricular para la Educación Básica”
- MOLINA, Antonio: “Contabilidad General”
- MENDOZA, Luis Aníbal: “Derecho Mercantil” Ediciones Lumarzo
- MARÍN, Francisco “Mecanografía Práctica”
- CAMPAÑA, Ernesto “ El Contador” Boletines
- CÓNDROR, Wilmer. “ Boletín Contable Administrativo”
- SÁLESMAN , Eliécer “ Las Leyes del Éxito”
- LIZARAZO , Mireya “Guía Práctica de Contabilidad”
- VILLACÍS, Juan “El cambio tenaz para el éxito en los negocios

**UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL  
“JATUN KURAKA” OTAVALO**

**PLAN DIDÁCTICO ANUAL**

**DATOS INFORMATIVOS:**

<b>ÁREA</b>	: COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
<b>ESPECIALIDAD</b>	: CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN
<b>ASIGNATURA</b>	: OPTATIVA DE COMERCIO
<b>CURSO</b>	: NOVENO AÑO DE EDUCACIÓN BÁSICA
<b>DOCENTE</b>	: LIC. DANIELA SARCHI
<b>PERIODOS</b>	: 5 Horas
<b>AÑO LECTIVO</b>	: 2009 - 2010

**CARACTERIZACIÓN DE LA ASIGNATURA**

La Unidad Educativa “Jatun Kuraka” Otavalo que se encuentra con la reforma curricular establecido por el ministerio de educación y cultura en lo relacionado a la reforma de bachillerato técnico de la especialidad de contabilidad ;por ende la cátedra de Optativa de Comercio que se me ha otorgado la misma que será impartidas en el Noveno Año de Educación Básica tomando una gran importancia por una particular con aspectos cotidianos como es la compra y venta de bienes o servicios donde se utilizara los requisitos para ser comerciante, incapacidades del comerciante, como formar una empresa, clases de empresas, como llevar la contabilidad de las mismas, estados financieros.

Debido a que todos estos aspectos se encuentran en la vida diaria es la razón por la que asume la institución el ofrecer excelentes profesionales competitivos, creativos y comprometidos con la sociedad.

#### **4.-COMPETENCIA GENERAL**

Aplicar los conocimientos básicos de las áreas mediante estrategias interdisciplinarias para mejorar su actitud crítica y reflexiva.

#### **5.-UNIDAD DE COMPETENCIA**

Efectuar las operaciones básicas e iniciales de la organización y control contable de una empresa o negocio dentro de una sociedad económica mediante gestión de presentación de la documentación pertinente, rigiéndose en la normativa vigente y el procedimiento interno.

#### **6.- ELEMENTOS DE COMPETENCIA:**

- Reconocer la labor importante que ejerce un comerciante dentro de sus actividades económicas al utilizar correctamente el proceso básico de la contabilidad.
- Conocer sobre la Documentación Comercial, a través del análisis de lecturas comentadas.
- Utilizar correctamente los documentos dando importancia del estudio del comercio como asignatura básica.

#### **CRITERIO DE REALIZACIÓN**

- Se establecen los requisitos básicos para ejercer la actividad comercial
- Se organiza una empresa o negocio según la actividad económica

- Se aplican los conocimientos básicos de Contabilidad dentro de una transacción comercial reconociendo el Débito y Crédito y sus variaciones en la Ecuación contable.
- Se desarrolla ejercicios prácticos iniciando desde el estado de situación inicial
- El sistema básico de registro contable de la empresa.
- Libros contables: Diario. Mayor
- Elaboración del balance de comprobación

### **UNIDADES DE TRABAJO**

UT Nro. 1: introducción al comercio y clase de empresas.....(10 periodos)

UT Nro. 2: Proceso contable de un negocio..... (30 Periodos)

UT Nro. 3: registro de asiento contables y balance de comprobación.... (13 Periodos)

## 7.- BLOQUES TEMÁTICOS:

CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINALES
<p><b>1. EL COMERCIO</b></p> <p>1.1 Historia</p> <p>1.2 Concepto</p> <p>1.3 Clasificación</p> <p>1.4 Comerciante</p> <p>1.5 Requisitos para ser comerciante</p> <p>1.6 Incapacidades del Comerciante (persona natural)</p> <p><b>2 LA EMPRESA</b></p> <p>2.1 Clases de empresa</p> <p>2.2 Por la actividad</p> <p>2.3 Por el tamaño</p> <p>2.4 Por el procedimiento del capital</p> <p>2.5 Por el número de propietarios</p> <p><b>3. CONTABILIDAD</b></p> <p>3.1 Definición</p> <p>3.2 Objetivos</p> <p>3.3 Importancia</p> <p>3.4 Campos de aplicación de la Contabilidad</p>	<p>✓ Analizar las características de las personas que pueden ejercer el comercio.</p> <p>✓ Establecer conceptos básicos en la conformación de una empresa o negocio.</p> <p>✓ Establecer los distintos campos de Acción de la Contabilidad.</p> <p>✓ Comprender eficientemente la Personificación y partes de la Cuenta Contable.</p> <p>✓ Integrar concepciones contables con la práctica de documentos comerciales.</p>	<p>✓ Practicar la puntualidad en las actividades diarias a través del ejemplo personal, lo cual permitirá un cambio de actitud positiva.</p> <p>✓ Ejercitar normas de responsabilidad mediante la asignación y el cumplimiento de tareas, lo que permitirá mejorar el rendimiento académico escolar.</p> <p>✓ Practicar la honradez como valor fundamental a</p>

<p><b>4 LA CUENTA CONTABLE</b></p> <p>4.1 Importancia,</p> <p>4.2 La personificación de las Cuentas</p> <p>4.3 La Clasificación de las cuentas</p> <p>4.4 Activos, Pasivos, Patrimonio</p> <p>4.5 Ingresos, Gastos o Egresos</p> <p>4.6 La Codificación de cuentas</p> <p>4.5 Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (Principios Básicos)</p> <p>4.6 Reconocimiento del Débito y Crédito de una Transacción comercial</p>	<p>✓ Aplicar de forma correcta los diversos conceptos y principios de contabilidad.</p> <p>✓ Reconocer una cuenta contable.</p>	<p>través del ejemplo, para demostrar un cambio de actitud social entre todos.</p> <p>✓ Fomentar la unión y el compañerismo por a través de la solidaridad compartida, la cual permita al individuo vincularse en la sociedad.</p> <p>✓ Concienciar normas de orden y aseo a través de la ejecución de actividades, con la cual permita mejorar la imagen y presentación del aula y colegio.</p> <p>✓ Contribuir a la</p>
--	---	---

		<p>preservación del medio ambiente por medio de la concienciación de los estudiantes sobre la importancia del cuidado de la naturaleza.</p> <p>✓ Valorar el trabajo metódico, organizado y realizado eficazmente.</p>
--	--	---

## 8.- ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS:

8.1 Comprender la labor importante que ejerce un comerciante de acuerdo a las leyes y reglamentos establecidos por el Código de comercio

8.2 Analizar las características de la empresa y su situación económica mediante el estudio y aplicación de las nociones básicas de la contabilidad

8.3 Desarrollo de ejercicios prácticos aplicando el sistema básico de registro contable de la empresa.

## **9.- MÉTODOS**

- Inductivo
- Deductivo
- Solución de problemas
- Conferencias, Invitados
- Discusión dirigido por el maestro
- Discusión dirigido por el alumno
- Ejecución y observación

## **10.- RECURSOS:**

- Textos especializados
- Laboratorio de computación
- Internet
- Bibliografía especializada
- Poli grafiados
- Calculadoras

## **11.- PROCESOS DE EVALUACIÓN**

**(Indicadores de logro y forma de evaluación)**

### **DIAGNOSTICA:**

---

Determinar el conocimiento de los estudiantes mediante pruebas receptadas al inicio del año lectivo, Preguntas y respuestas, Evaluación Tes.



### **FORMATIVA:**

---

Se realiza permanentemente en cada clase a través de participación en clase, pruebas, exposiciones, Conceptualización de términos contables, análisis de documentos, consultas, exposiciones, participación en clases, resolución de problemas trabajos de investigación

### **SUMATIVA:**

---

Son las pruebas Orales y Escritas, Presentación de trabajos, tareas, desarrollo de ejercicios prácticos, exámenes receptados a los estudiantes.

### **PARÁMETROS DE EVALUACIÓN:**

**Los siguientes parámetros de evaluación serán aplicables a: actividades de clase y extra clase, evaluaciones de unidades o evaluaciones trimestrales (exámenes).**

- ✓ Contenidos teóricos (conocimientos) será el 40% que equivale a (8 puntos), distribuidos de la siguiente manera:
- ✓ La valoración de los conocimientos (contenidos teóricos) de las evaluaciones escritas, investigaciones, trabajos escritos, exposiciones, entre otros realizados acerca de los contenidos de las Unidades de Trabajo supondrán el 30% (6 puntos).
- ✓ Cumplimiento y presentación de **tareas, informes, exposiciones** en el aula y extra clase durante el desarrollo de las actividades en forma puntual **10% (2 PUNTOS)**.

**Tipo Procedimental, se evaluarán las destrezas (actividades prácticas) que equivaldrá al 60% de la nota (12 puntos).**

- ✓ La valoración de las capacidades de tipo procedimental (prácticas) se realizará evaluando los trabajos en clase, ejercicios prácticos, talleres, entre otros que haya realizado el alumno, suponiendo el 50% (10 puntos) de la calificación de este apartado,
- ✓ El 50% (10 puntos) de la parte práctica se evaluarán de la siguiente forma:
  - ✓ Preparación de la práctica, documentación del proceso, etc. **2 puntos**
  - ✓ Desarrollo de la práctica (Realización de cálculos, valores y porcentajes, trabajos e informes escritos, etc. **6 puntos**
  - ✓ Calidad en la entrega de los trabajos, exactitud en los cálculos, etc. **2 puntos**
- Las capacidades actitudinales del alumnado, tales como, el interés por el trabajo que está desarrollando, el orden en el puesto de trabajo, la forma de afrontar los problemas, tiempo de ejecución, puntualidad, limpieza en el desarrollo, etc., constituye el 10% (2 puntos) restantes.

## **12.- BIBLIOGRAFÍA**

- VASCONEZ, José Vicente “Introducción a la Contabilidad” 4ta. Edición
- LUNA, Norma y ULLOA, Juanita. “Texto Guía de Contabilidad Básica”
- VIZUETA, Gonzalo “Contabilidad Comercial” Tecnicopia Publicitaria.
- GONZÁLEZ, Amanda: “Taquiografía, Mecanografía y Caligrafía” Editorial de Libros técnicos. Lima-Ecuador
- ROGELIO, Soto: “ Sabidurías para el Alma” Colección Amex...
- CORPORACIÓN DE ESTUDIOS PUBLICADOS “ El Código de Comercio”
- GUAJARDO, Gerardo: “Contabilidad” 2da. Edición
- GUAJARDO , Gerardo: “ Contabilidad Financiera”

- CORPORACIÓN DE ESTUDIOS PUBLICADOS “La Ley de Cheques”
- EDICIONES LUMARZO: “Documentos Comerciales” Colecciones
- ZAMBRANO, Walter: “Contabilidad Ciclo Básico”
- MINISTERIO DE EDUCACIÓN Y CULTURA. “La Reforma Curricular para la Educación Básica”
- MOLINA, Antonio: “Contabilidad General”
- MENDOZA, Luis Aníbal: “Derecho Mercantil” Ediciones Lumarzo
- MARÍN, Francisco “Mecanografía Práctica”
- CAMPAÑA, Ernesto “El Contador” Boletines
- CÓNDROR, Wilmer. “Boletín Contable Administrativo”
- SÁLESMAN , Eliécer “Las Leyes del Éxito”
- LIZARAZO , Mireya “Guía Práctica de Contabilidad”
- VILLACÍS, Juan “El cambio tenaz para el éxito en los negocios

**UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL  
“JATUN KURAKA” OTAVALO**

**PLANIFICACIÓN DE UNIDAD DIDÁCTICA 1**

**DATOS INFORMATIVOS:**

<b>ÁREA</b>	: COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
<b>ESPECIALIDAD</b>	: CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN
<b>ASIGNATURA</b>	: OPTATIVA DE COMERCIO
<b>CURSO</b>	: NOVENO AÑO DE EDUCACIÓN BÁSICA
<b>DOCENTE</b>	: LIC. DANIELA SARCHI
<b>NUMERO DE ACTIVIDADES</b>	: 3
<b>PERIODOS</b>	: 30 periodos
<b>AÑO LECTIVO</b>	: 2009 - 2010

**COMPETENCIA**

Aplicar los conocimientos básicos de las áreas mediante estrategias interdisciplinarias para mejorar su actitud crítica y reflexiva.

**UNIDAD DE TRABAJO No1**

INTRODUCCIÓN AL COMERCIO Y CLASE DE EMPRESAS

### **OBJETIVO DE LA UNIDAD DE TRABAJO:**

- ♦ Reconocer la labor importante que ejerce un comerciante dentro de sus actividades económicas al utilizar correctamente el proceso básico de la contabilidad.
- ♦ Conocer sobre la clase de empresas, a través del análisis de lecturas comentadas.
- ♦ Utilizar correctamente los documentos dando importancia del estudio del comercio como asignatura básica.

### **CONTENIDOS:**

<b>CONCEPTOS</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>ACTITUDES</b>
<b>1. EL COMERCIO</b>  1.1 Historia 1.2 Concepto 1.3 Clasificación 1.4 Comerciante 1.5 Requisitos para ser comerciante 1.6 Incapacidades del Comerciante (persona natural)	✓  eterminar los requisitos del Comerciante.	✓ Establecer la importancia de los valores humano.

<p><b>2 LA EMPRESA</b></p> <p>2.1 Clases de empresa</p> <p>2.2 Por la actividad</p> <p>2.3 Por el tamaño</p> <p>2.4 Por el procedimiento del capital</p> <p>2.5 Por el número de propietarios</p>	<p>✓</p> <p>econocer y Diferenciar las clases de empresas que existe en el mundo de los negocios.</p>	<p>✓ Practicar la puntualidad en las actividades diarias a través del ejemplo personal, lo cual permitirá un cambio de actitud positiva.</p>
---	---	--

**DESARROLLO POR ETAPAS:**

<p><b><u>Primera etapa:</u></b></p> <p><b>PREPARACIÓN</b></p>	<p><b><u>Objetivos:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Determinar el nivel de conocimientos previos y desarrollo.</li> <li>✓ Identificar el grado de conocimientos básicos que tiene el estudiante con respecto a la asignatura.</li> <li>✓ Predisponer a los estudiantes para el estudio y ejecución de los</li> <li>✓ Temas relacionados con las actividades de un Comerciante</li> </ul>
---	---

	<p><b><u>Estrategias :</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Aplicación de cuestionarios de evaluación diagnóstica y análisis de resultados para determinar el nivel de conocimientos.</li> <li>✓ Establecer un diálogo con los estudiantes para tener un claro conocimiento y sus expectativas</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Dinámica de presentación</li> <li>✓ Lluvia de ideas.</li> <li>✓ Dar a conocer resultados de evaluación diagnóstica.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Evaluación diagnóstica</li> <li>✓ Participación en clase de los estudiantes</li> <li>✓ Desarrollo del trabajo en clase</li> </ul>
<p><b><u>Segunda etapa:</u></b></p> <p><b>DEMOSTRACIÓN</b></p>	<p><b><u>Objetivos:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Comprender y demostrar conceptos básicos relacionados con la labor que cumple un comerciante en su actividad económica.</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Interpretar, explicar conceptos básicos de una actividad comercial de acuerdo al tema de clase.</li> </ul>

	<p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Elaboración de Mapas Conceptuales</li> <li>✓ Entrega de documentos de soporte y poligrafías para reforzar conocimientos.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Exponer con sus propias palabras conceptos básicos de acuerdo al tema de clase.</li> <li>✓ Formar sus propios conocimientos a través de la elaboración individual de sus Mapas y Redes Conceptuales.</li> </ul>
<p><b><u>Tercera etapa:</u></b></p> <p><b>PRÁCTICA</b></p>	<p><b><u>Objetivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Aplicar los conocimientos adquiridos sobre el tema en los distintos</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Entrega de ejercicios modelos propuestos para su desarrollo.</li> <li>✓ Indicaciones generales para su desarrollo</li> <li>✓ Lectura y análisis de los documentos de soporte (poligrafías).</li> <li>✓ Resolver problemas propuestos</li> <li>✓ Ejercitar los valores humanos en cada una de las tareas asignadas.</li> </ul>



	<p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Formación de equipos de trabajo Explicación en las dudas observadas según el tema y durante el desarrollo de casos prácticos.</li> <li>✓ Elaboración de Mapas conceptuales</li> <li>✓ Valoración del orden y aseo durante la elaboración de trabajos.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Participación activa del estudiante durante el desarrollo de ejercicios comerciales</li> <li>✓ Presentación de informes según el tema de clase.</li> </ul>
<p><b><u>Cuarta:</u></b></p> <p><b>EJERCICIO</b></p>	<p><b><u>Objetivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Resolver ejercicios prácticos comerciales con lo aprendido en clases.</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Elaboración y representación de Mapas conceptuales en relación con el tema de estudio.</li> <li>✓ Ejercitar los valores humanos en el cumplimiento de cada una de las tareas.</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Realizar trabajos de investigación</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Entrega de documentación básica para nivelación de conocimientos</li> <li>✓ Inculcar la responsabilidad y la honestidad en el estudiante.</li> <li>✓ Apoyo a los estudiantes en el desarrollo de los ejercicios propuestos.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Evaluar los conocimientos teóricos y prácticos aprendidos dentro de las aulas de clase.</li> <li>✓ Presentación de informes.</li> <li>✓ Verificación de los resultados.</li> </ul>
--	--

#### **RECURSOS:**

- Textos especializados
- Laboratorio de computación
- Medios electrónicos
- Internet
- Bibliografía especializada
- Código De Comercio
- Poli grafiados
- Calculadoras
- Documentos de Soporte
- Documentos comerciales

## BIBLIOGRAFÍA

- VASCONEZ, José Vicente “Introducción a la Contabilidad” 4ta. Edición
- LUNA, Norma y ULLOA, Juanita. “Texto Guía de Contabilidad Básica”
- VIZUETA, Gonzalo “Contabilidad Comercial” Tecnicopia Publicitaria.
- GONZÁLEZ, Amanda: “Taquigrafía, Mecnografía y Caligrafía” Editorial de Libros técnicos. Lima-Ecuador
- ROGELIO, Soto: “Sabidurías para el Alma” Colección Amex...
- CORPORACIÓN DE ESTUDIOS PUBLICADOS “ El Código de Comercio”
- GUAJARDO, Gerardo: “Contabilidad” 2da. Edición
- GUAJARDO , Gerardo: “ Contabilidad Financiera”
- CORPORACIÓN DE ESTUDIOS PUBLICADOS “La Ley de Cheques”
- EDICIONES LUMARZO: “Documentos Comerciales” Colecciones
- ZAMBRANO, Walter: “Contabilidad Ciclo Básico”
- MINISTERIO DE EDUCACIÓN Y CULTURA. “La Reforma Curricular para la Educación Básica”
- MOLINA, Antonio: “Contabilidad General”
- MENDOZA, Luis Aníbal: “Derecho Mercantil” Ediciones Lumarzo
- MARÍN, Francisco “Mecnografía Práctica”
- CAMPAÑA, Ernesto “ El Contador” Boletines
- CÓNDROR, Wilmer. “ Boletín Contable Administrativo”
- SÁLESMAN , Eliécer “ Las Leyes del Éxito”
- LIZARAZO , Mireya “Guía Práctica de Contabilidad”
- VILLACÍS, Juan “El cambio tenaz para el éxito en los negocios

## OBJETIVOS

- ♦ Reconocer la labor importante que ejerce un comerciante dentro de sus actividades económicas al utilizar correctamente el proceso básico de la contabilidad.
- ♦ Conocer sobre la clase de empresas, a través del análisis de lecturas comentadas.
- ♦ Utilizar correctamente los documentos dando importancia del estudio del comercio como asignatura básica.

## EL COMERCIO

### Historia

- ✓ **Según: Mercedes de Almeida**, En la primera fase de la humanidad, el hombre para satisfacer sus necesidades realizó muchos esfuerzos para conseguir pocos alimentos; para protegerse de la intemperie y ampararse de los animales salvajes, busco refugio en las cuevas. en ese momento es cuando aparece el núcleo familiar, la organización dio sus primeros pasos, las familias salieron y se formaron cada vez organizaciones más grandes.

Las necesidades crecieron con el incremento del grupo humano, los productos de la caza y la pesca sirvieron para la alimentación del núcleo humano y más tarde, cuando mejoraron los métodos, los productos de la caza y la pesca,

además de satisfacer las necesidades, dejaban un excedente para los tiempos de escasez.



### **Concepto del Comercio.**

- ✓ **Según: José Vicente Vascones Arroyo**, Etimológicamente la palabra comercio proviene de las raíces latinas: CUM que significa juntamente y MERX, mercancía, derivado de MERCOR, comprar y vender. Equivale al traspaso de cosas materiales, de persona a persona. Ampliando el concepto, el comercio, trata del intercambio de bienes, valores, servicios y conocimientos entre dos o más persona.
  
- ✓ Equivale al traspaso de cosas materiales, de persona a persona. Ampliando el concepto, el comercio, se trata del intercambio de bienes, valores, servicios y conocimientos entre dos o más personas. El comercio incrementa el valor a los bienes, en virtud de llevarlos hacia lugares donde no se producen y se los necesita, de donde los hay en exceso y

prácticamente no se los necesita; y poniéndolos al alcance del consumidor.

[WWW.MONOGRAFIAS.COM](http://WWW.MONOGRAFIAS.COM)

**Etimológicamente la palabra Comercio proviene de las raíces latinas:**

CUM	=	Juntamente
MERX	=	Mercadería
MERCOR	=	Compra y Venta

Aplicando el concepto decimos que el comercio es el intercambio de bienes, valores y servicios entre dos o más personas para satisfacer sus necesidades. Además podemos decir que el comercio es una actividad económica que realiza el hombre mediante la cual se entrega un bien, valor o servicio y a cambio recibe la parte financiera, teniendo el objetivo de obtener una ganancia o utilidad.

**Causas que originan el Comercio**

3. Satisfacer las necesidades del consumidor
4. Obtener una ganancia por parte del comerciante.

## **Transacciones o actos de Comercio**

Son los intercambios de bienes, valores o servicios que se realizan entre personas naturales y jurídicas los cuales medimos en unidades monetarias. En toda transacción encontramos que está formada por una parte real y una parte financiera.

**POR EJEMPLO: Compramos un terreno por el valor de \$ 10.000,00**

Parte real	=	Terreno
Parte financiera	=	\$ 10.000,00

## **CONOZCAMOS LA CLASIFICACIÓN DEL COMERCIO**

Se clasifica en:

**Según la forma de pago:**

Tenemos al **contado** y a **crédito**:

**CONTADO** (Efectivo)

**CRÉDITO** (Documentos)

## **EL COMERCIO A TRAVÉS DE LOS MEDIOS DE TRANSPORTE:**

**MARÍTIMO.**- Se da a través de los mares, océanos



**AÉREO.-** Cuando se transporta la mercadería por el aire



**TERRESTRE.-** Se transporta por carreteras, mediante carros, tren, caballos, etc.





**FLUVIAL.-** Se transporta por ríos, canales por medio de canoas, lanchas



**EL COMERCIO POR LOS LUGARES DONDE SE REALIZA:**

◆ **INTERNO**



◆ **EXTERNO**



## DE ACUERDO AL VOLUMEN DE LAS TRANSACCIONES:

**AL POR MAYOR** →  Se refiere por grandes cantidades



**AL POR MENOR** → Se refiere a pequeñas cantidades



## EL COMERCIANTE

✓ **Según: José Vascones**

Llamase comerciante a la persona natural o jurídica que teniendo capacidad para contratar, hace del comercio su profesión habitual. Toda persona que no se encuentre prohibida por la ley para realiza actos de comercio. En un sistema de libre empresa como el nuestro, todos podemos comprar y vender en el mercado.

✓ **Según: Mercedes de Almeida**

Llamase comerciante a la persona natural o sociedades que teniendo capacidad para contratar, hacen del comercio su profesión habitual; es decir que toda persona que se encuentra prohibida por la ley para realizar actos y contratos, se encuentra capacitada para realizar actos de comercio.

- ✓ Llámese comerciante a la persona natural o jurídica que hace del comercio su profesión diaria, es decir se dedica al comercio toda persona que no esté prohibido por la ley.

**COMERCIANTE.- Art. 1º del Código de Comercio:** “Llámese comerciantes a todos los individuos que, teniendo capacidad legal para contratar, se han inscrito en la matrícula de comerciantes y ejercen de cuenta propia actos de comercio, haciendo de ello su profesión habitual”.

**REQUISITOS PARA SER COMERCIANTE.-** Son cinco:

- |                                    |   |                                     |
|------------------------------------|---|-------------------------------------|
| 1. –Capacidad para contratar       | → | Tener capacidad legal               |
| 2.- Declarar impuestos             | → | Tener RUC                           |
| 3.- Ejercer actos de comercio      | → | Comerciar todos los                 |
| 4.- Actuar por cuenta propia       | → | Poder obligarse por si              |
| 5 – Profesionalidad y habitualidad | → | Comerciar con capacidad y todos los |

## OBLIGACIONES DEL COMERCIANTE SEGÚN EL CÓDIGO DE COMERCIO

6. Declarar impuestos.
7. Inscripción de documentos en registros públicos.
8. Llevar libros de comercio.
9. Rendir cuentas en forma legal
10. Declarar su propia quiebra



## CAPACIDAD PARA CONTRAER OBLIGACIONES

### Según: José Vascones

- ✓ Están en capacidad de contraer obligaciones, todas aquellas personas que pueden obligarse a sí mismas; sin requerir autorización de otra persona. La norma general es que toda persona es capaz para comerciar. Solo se considera como excepciones las expresamente contempladas por la ley.

### Según: Mercedes de Almeida

- ✓ Son capaces todas aquellas personas que tienen aptitud legal para adquirir derechos y contraer obligaciones. La capacidad legal es una

persona consiste en poderse obligar por sí mismo y sin el consentimiento o la autorización de otra. Toda persona es capaz para comerciar a excepción de los que están contemplados en la ley.

- ✓ Son capaces todas aquellas personas que tienen aptitud legal para adquirir derechos y contraer obligaciones

La capacidad legal de una persona consiste en poderse obligar por sí mismo y sin el consentimiento o la autorización de otra persona

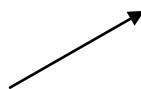
### **INCAPACIDAD DEL COMERCIANTE (PERSONA NATURAL)**

La ley determina dos tipos de incapacidad:

Según: Mercedes de Almeida

- ✓ **INCAPACIDAD ABSOLUTA.-** Son personas que por ningún concepto pueden realizar actos de comercio, esta incapacidad debe ser declarada jurídicamente Ejemplo: Sordo mudos, Dementes, Impúberes

Nunca podrán ser



1.- Incapacidad Absoluta

Sordomudos

- Dementes
- Impúberes

- ✓ **INCAPACIDAD RELATIVA.-** Son personas que cumpliendo cierto requisito legal recobran la capacidad para actuar en el comercio en actos civiles y mercantiles, cuando se encuentra en sano juicio o en

condiciones síquicas normales Ejemplo: Menores Adultos, Disipadores, Ebrios, Los clérigos.

Recuperándose pueden ser

## 2. Incapacidad Relativa

- Toxicómanos
- Ebrios consuetudinarios

### RESPONDA

- ¿Por qué antiguamente no existió la moneda?
- ¿El comercio es intercambiar productos? Explique
- De acuerdo al medio en que se desenvuelve ¿en qué lugares ha observado el comercio?

### LA EMPRESA



## Concepto

- ✓ **Para Pedro Zapata Sánchez**, “La Empresa es todo ente económico cuyo esfuerzo se orienta a ofrecer a los clientes bienes y/o servicios que, al ser vendidos, producirán una renta que beneficie al empresario, a los Estados y a la sociedad en general”,

La empresa se define como una entidad conformada por personas, aspiraciones, realizaciones, bienes materiales, capacidades técnicas y capacidad financiera. Todo ello le permite dedicarse a la producción, transformación y/o prestación de servicios para satisfacer con sus productos y/o servicios, las necesidades o deseos existentes en la sociedad.

Se entiende como empresa toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración, custodia de bienes o para la prestación de servicios

Dentro de la organización empresarial existen tres tipos de factores necesarios para realizar sus operaciones, estos son:

Las personas que se encuentra representado por los propietarios, los gerentes, los administradores y todos los empleados que laboran en los procesos administrativos y operativos de la empresa.

El capital que está constituido por los aportes que hacen los propietarios de la empresa y puede estar representado en dinero en efectivo, en mercancías, en maquinaria, en muebles o en cualquier otro aporte de bienes.

El trabajo que es la actividad que realizan las personas para lograr el objetivo primordial de la empresa que puede ser la producción de bienes, la

comercialización de mercancías o la prestación de algún servicio. (www.monografias.com).

### **La Empresa relacionada con la Contabilidad**

La contabilidad surge como respuesta a la necesidad de llevar un control financiero de la empresa, pues esta proporciona la información suficiente sobre el desenvolvimiento, gestión y desarrollo económico y financiero, lo cual le permite a los gerentes y administradores tomar las decisiones correspondientes para la consecución de los objetivos de la organización y un manejo óptimo de los recursos de la firma.

El estado ejerce un claro control sobre las empresas a través de la contabilidad, por ello exige llevar a los comerciantes libros de contabilidad, basados en principios de contabilidad de general aceptación y de acuerdo a las prescripciones legales y demás normas sobre la materia.

La contabilidad financiera le permite a cualquier tipo de empresa obtener en cualquier momento una información clara y ordenada del desenvolvimiento económico y financiero de la empresa, el establecer en términos monetarios, la cuantía de los bienes, de los derechos, de las obligaciones, del capital y todos los recursos de la empresa, llevar un control de todos los ingresos y los egresos, facilitar la planeación y prever situaciones futuras, determinar las utilidades o pérdidas al finalizar el ciclo contable y servir de fuente de información ante terceros.



## **LA CONTABILIDAD, SEGÚN EL TIPO DE EMPRESA DONDE SE APLIQUE PUEDE SER:**

### **\* Contabilidad privada**

Es la que se lleva en las empresas cuyos propietarios son personas particulares. De acuerdo con la actividad de las empresas en las cuales se lleve.

### **\* Contabilidad de costos**

Se utiliza en las empresas industriales y registra todas las operaciones económicas que conducen a determinar el costo de los productos semielaborados o terminados.

### **\* Contabilidad comercial**

Se utiliza en las empresas comerciales, se encarga de registrar y controlar todas las actividades que giran alrededor de la compra-venta de mercancías.

### **\* Contabilidad de servicios**

Su aplicación permite registrar las actividades económicas desarrolladas por las empresas dedicadas a la prestación de servicios.

\* **Contabilidad bancaria**

Se aplica en entidades financieras; se utiliza para registrar las operaciones de los bancos o corporaciones de ahorro o crédito.

\* **Contabilidad oficial**

\* Proporciona los mecanismos para registrar todas las actividades económicas de las empresas estatales.

**RESPONDA:**

- **Explique en** forma escrita ¿qué es Empresa de Servicios?
- Escriba cinco ejemplos de Empresa de Servicios
- Escriba dos ejemplos de cada una de las diferentes clases de empresas tratadas
- Establezca su propio concepto de Contabilidad

**OBJETIVOS**

Los objetivos son resultados que una empresa pretende alcanzar, o situaciones hacia donde ésta pretende llegar y estos deben ser:

**Claros**

Los objetivos deben tener una definición clara, entendible y precisa, no deben prestarse a confusiones ni dejar demasiados márgenes de interpretación.

### **Alcanzables**

Los objetivos deben ser posibles de alcanzar, deben estar dentro de las posibilidades de la empresa, teniendo en cuenta la capacidad o recursos (humanos, financieros, tecnológicos, etc.) que ésta posea. Se debe tener en cuenta también la disponibilidad de tiempo necesario para cumplirlos.

### **Desafiantes**

Deben ser retadores, pero realistas. No deben ser algo que de todas maneras sucederá, sino algo que signifique un desafío o un reto. Objetivos poco ambiciosos no son de mucha utilidad, aunque objetivos fáciles al principio pueden servir de estímulo para no abandonar el camino apenas éste se haya iniciado.

### **Realistas**

Deben tener en cuenta las condiciones y circunstancias del entorno en donde se pretenden cumplir, por ejemplo, un objetivo poco realista sería aumentar de 10 a 1000 empleados en un mes. Los objetivos deben ser razonables, teniendo en cuenta el entorno, la capacidad y los recursos de la empresa.

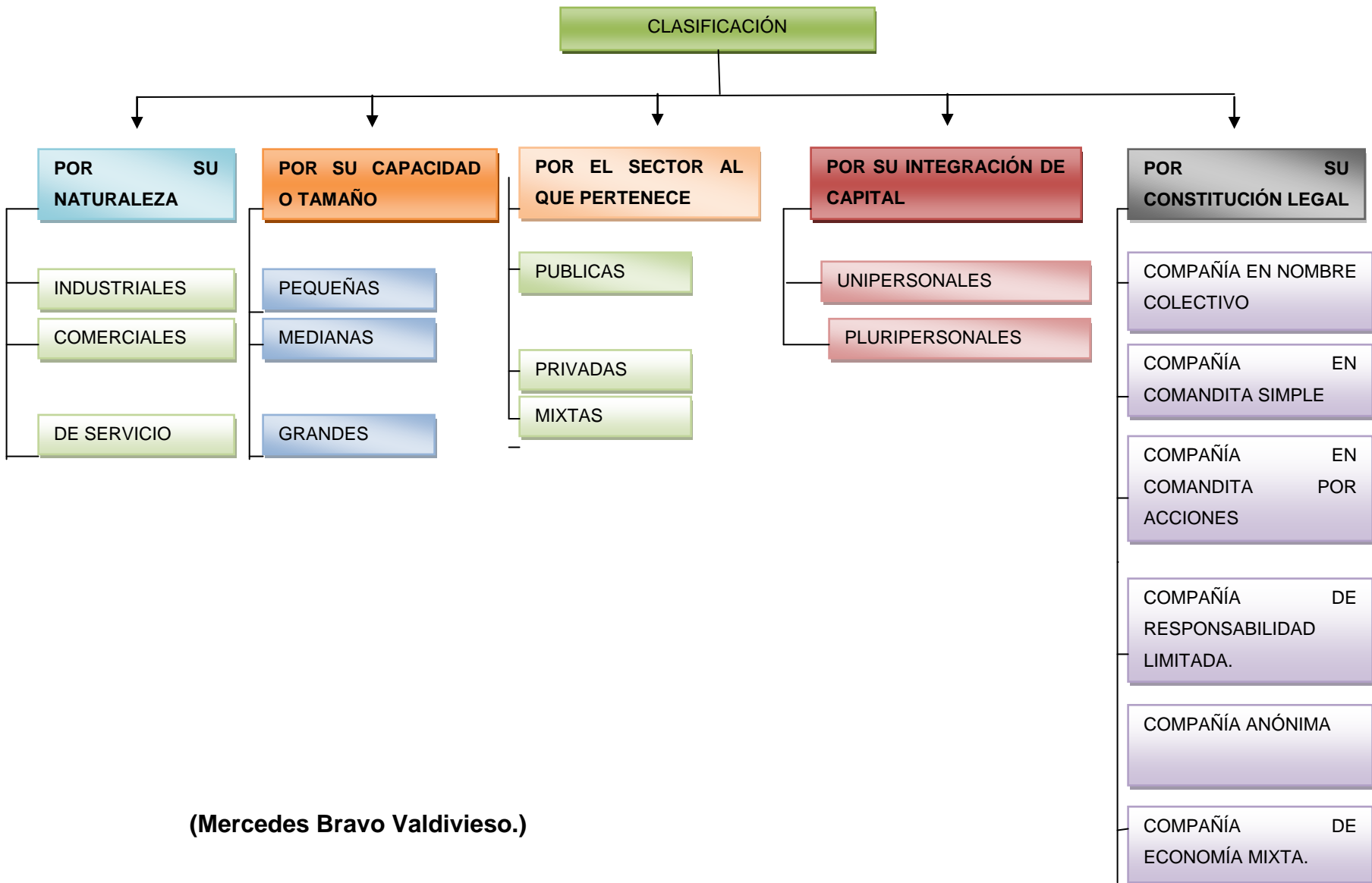
### **Coherentes**

Deben estar alineados y ser coherentes con otros objetivos, con la visión, la misión, las políticas, la cultura organizacional y valores de la empresa.

## IMPORTANCIA

- ✓ **Según Rubén Sarmiento** Toda Empresa antes de iniciar sus operaciones, deberá en primer lugar planificar para así acogerse a las normas legales establecidas en nuestra propia legislación, con la finalidad de funcionar legalmente, ya que de esta manera, además tendrá derechos a ciertos beneficios de protección estatal; según el caso, tales como: incentivos de orden crediticio, arancelario y tributario entre otros.
  
- ◆ Incremento constante de la productividad: organización eficiente de los factores productivos.
- ◆ Proveer de bienes a la sociedad: incrementar la producción para satisfacer las necesidades de los demandantes.
- ◆ Contribuyen al país.
- ◆ Crean más fuentes de trabajo.
- ◆ Satisfacen la necesidad del consumidor.





(Mercedes Bravo Valdivieso.)

## RESPONDA

- ¿Qué importancia tiene la contabilidad en una empresa?
- ¿Cuál es su objetivo?
- ¿Según por su tamaño en que se clasifican las empresas?

### 1. POR SU NATURALEZA.

**Empresas Industriales:** Son aquellas que se dedican a la transformación de materia prima en nuevos productos.

**Empresas Comerciales:** Son aquellas que dedican a la compra-venta de productos, convirtiéndose en intermediarias entre productores y consumidores.

**Empresas de Servicios:** Son aquellas que se dedican a la venta de servicios a la colectividad.

### 2. POR EL SECTOR AL QUE PERTENECE.

**Empresa Públicas:** Son aquellas cuyo capital pertenece al sector público (estado).

**Empresas Privadas:** Son aquellas cuyo capital pertenece al sector privado (personas naturales o jurídicas).

**Empresas Mixtas:** Son aquellas cuyo capital pertenece tanto al sector público como al sector privado (personas jurídicas).

### 3. POR LA INTEGRACIÓN DEL CAPITAL.

**Unipersonales:** Son aquellas cuyo capital pertenece a una persona natural.

**Pluripersonales:** Son aquellas cuyo capital pertenece a dos o más personas naturales.

### 4. POR SU TAMAÑO

**Grande:** Su constitución se soporta en grandes cantidades de capital, un gran número de trabajadores y el volumen de ingresos al año, su número de trabajadores excede a 100 personas.

Ejemplo: Comestibles La Rosa, Postobón, Gino Pascalli, etc.).

**Mediana:** Su capital, el número de trabajadores y el volumen de ingresos son limitados y muy regulares, número de trabajadores superior a 20 personas e inferior a 100.

**Pequeñas:** Se dividen a su vez en.

**Pequeña:** Su capital, número de trabajadores y sus ingresos son muy reducidos, el número de trabajadores no excede de 20 personas.

**Micro:** Su capital, número de trabajadores y sus ingresos solo se establecen en cuantías muy personales, el número de trabajadores no excede de 10 (trabajadores y empleados).

## ORGANIZACIÓN

- ✓ **Rubén Sarmiento R.** Cualquiera que sea su actividad y capacidad económica, deberá tener su organización, pero no podemos hablar de una organización universal; ya que ella dependerá de factores propios de cada empresa.

Cualquier actividad que realice la empresa y su capacidad deberá tener una buena organización tomando en cuenta algunos factores de la empresa.

La forma más simple de empresa es la individual o familiar. El empresario aporta su capital y su trabajo, contrata otros factores, busca financiación adicional y organiza las relaciones entre los factores en el interior de su empresa. A cambio de ello se apropia del excedente o beneficio que pudiera producirse. La responsabilidad es ilimitada lo que quiere decir que todos sus bienes personales actúan como garantía de los compromisos que contraiga.

Este tipo de empresa, al ser transmisible por herencia, permite una cierta acumulación capitalista y la adquisición de conocimientos empresariales, pero la capacidad de crédito en estas circunstancias es necesariamente reducida y la fórmula sólo puede ser válida para pequeñas empresas.



## AUTOEVALUACIÓN I

1. Antiguamente en el comercio existía:

- El trueque
- La moneda

2. Escriba los requisitos que tiene que cumplir una persona natural, para poder llegar a ser comerciante.

3. Complete el siguiente cuadro de: la clasificación de la empresa por su constitución legal.


4. Escriba dos ejemplos de empresas comerciales y de servicios.

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

**ESCRIBA EL CONCEPTO DE ACUERDO A SU CRITERIO:**

5. ¿Qué es una empresa?

6. ¿Qué importante es el comercio?

7. ¿Cuál es el objetivo principal de una empresa?

8. ¿Según su naturaleza en que se clasifican?

9.- Grafique una empresa de Servicios. Explique

10 ¿Qué es Comercio?

.....  
.....  
.....  
.....

11 ¿Cómo se clasifica el Comercio?

.....  
.....

.....  
.....

12 ¿Qué relación tiene el Comercio con la Comercialización?

.....  
.....  
.....

13 ¿Qué clase de Comercio cree Ud. que es mejor y por qué?

.....  
.....  
.....

14 ¿Cuáles son los requisitos para ser comerciante?

.....  
.....  
.....

15 ¿Cuáles son los tipos de incapacidad que determina la ley?

.....  
.....  
.....  
.....

**UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL  
"JATUN KURAKA" OTAVALO**

**PLANIFICACIÓN DE UNIDAD DIDÁCTICA 2**

**DATOS INFORMATIVOS:**

**ÁREA** : COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN  
**ESPECIALIDAD** : CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN  
**ASIGNATURA** : OPTATIVA DE COMERCIO  
**CURSO** : NOVENO AÑO DE EDUCACIÓN BÁSICA  
**DOCENTE** : LIC DANIELA SARCHI  
**NUMERO DE ACTIVIDADES:** 3  
**PERIODOS** : 30 periodos  
**AÑO LECTIVO** : 2009 - 2010

**COMPETENCIA**

Aplicar los conocimientos básicos de las áreas mediante estrategias interdisciplinarias para mejorar su actitud crítica y reflexiva.

**UNIDAD DE TRABAJO No1**

LA CONTABILIDAD

### **OBJETIVO DE LA UNIDAD DE TRABAJO:**

- Reconocer la labor importante que ejerce un comerciante dentro de sus actividades económicas al utilizar correctamente el proceso básico de la contabilidad.
- Establecer los distintos campos de Acción de la Contabilidad.
- Integrar concepciones contables con la práctica de documentos comerciales.
- Aplicar de forma correcta los diversos conceptos y principios de contabilidad.

### **CONTENIDOS:**

<b>CONCEPTOS</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>ACTITUDES</b>
<b>5. CONTABILIDAD</b> 5.1 Definición 5.2 Objetivos 5.3 Importancia 5.4 Campos de aplicación de la Contabilidad	✓ establecer los distintos campos de Acción de la Contabilidad  ✓ reconocer y Diferenciar las clases de empresas que existe en el mundo de los negocios.	✓ Establecer la importancia de los valores humanos.  ✓ Practicar la puntualidad en las actividades diarias a través del ejemplo personal, lo cual permitirá un cambio de actitud positiva.

## DESARROLLO POR ETAPAS

<p><b><u>Primera etapa:</u></b></p> <p><b>PREPARACIÓN</b></p>	<p><b><u>Objetivos:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Determinar el nivel de conocimientos previos y desarrollo.</li><li>✓ Identificar el grado de conocimientos básicos que tiene el estudiante con respecto a la asignatura.</li><li>✓ Predisponer a los estudiantes para el estudio y ejecución de los</li><li>✓ Temas relacionados con las actividades de un Comerciante</li></ul> <p><b><u>Estrategias :</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Aplicación de cuestionarios de evaluación diagnóstica y análisis de resultados para determinar el nivel de conocimientos.</li><li>✓ Establecer un dialogo con los estudiantes para tener un claro conocimiento y sus expectativas</li></ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Dinámica de presentación</li><li>✓ Lluvia de ideas.</li><li>✓ Dar a conocer resultados de evaluación diagnóstica.</li></ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p>
---	--

	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Evaluación diagnóstica</li> <li>✓ Participación en clase de los estudiantes</li> <li>✓ Desarrollo del trabajo en clase.</li> </ul>
<p><b><u>Segunda etapa:</u></b></p> <p><b>DEMOSTRACIÓN</b></p>	<p><b><u>Objetivos:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Comprender y demostrar conceptos básicos relacionados con la labor que cumple un comerciante en su actividad económica.</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Interpretar, explicar conceptos básicos de una actividad comercial de acuerdo al tema de clase.</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Elaboración de Mapas Conceptuales</li> <li>✓ Entrega de documentos de soporte y poligrafía dos para reforzar conocimientos.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Exponer con sus propias palabras conceptos básicos de acuerdo al tema de clase.</li> <li>✓ Formar sus propios conocimientos a través de la elaboración individual de sus Mapas y Redes Conceptuales.</li> </ul>
<p><b><u>Tercera etapa:</u></b></p> <p><b>PRÁCTICA</b></p>	<p><b><u>Objetivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Aplicar los conocimientos adquiridos sobre el tema en los distintos</li> </ul>

	<p><b><u>Estrategias</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Entrega de ejercicios modelos propuestos para su desarrollo.</li> <li>✓ Indicaciones generales para su desarrollo</li> <li>✓ Lectura y análisis de los documentos de soporte (poligrafía dos).</li> <li>✓ Resolver problemas propuestos</li> <li>✓ Ejercitar los valores humanos en cada una de las tareas asignadas.</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Formación de equipos de trabajo Explicación en las dudas observadas según el tema y durante el desarrollo de casos prácticos.</li> <li>✓ Elaboración de Mapas conceptuales</li> <li>✓ Valoración del orden y aseo durante la elaboración de trabajos.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Participación activa del estudiante durante el desarrollo de ejercicios comerciales</li> <li>✓ Presentación de informes según el tema de clase.</li> </ul>
<p><b><u>Cuarta:</u></b></p> <p><b>EJERCICIO</b></p>	<p><b><u>Objetivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Resolver ejercicios prácticos comerciales con lo aprendido en clases.</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Elaboración y representación de Mapas conceptuales en relación con el tema de estudio.</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ejercitar los valores humanos en el cumplimiento de cada una de las tareas.</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Realizar trabajos de investigación</li> <li>✓ Entrega de documentación básica para nivelación de conocimientos</li> <li>✓ Inculcar la responsabilidad y la honestidad en el estudiante.</li> <li>✓ Apoyo a los estudiantes en el desarrollo de los ejercicios propuestos.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Evaluar los conocimientos teóricos y prácticos aprendidos dentro de las aulas de clase.</li> <li>✓ Presentación de informes.</li> <li>✓ Verificación de los resultados.</li> </ul>
--	--

**RECURSOS:**

- Textos especializados
- Laboratorio de computación
- Medios electrónicos
- Internet
- Bibliografía especializada
- Código De Comercio
- Poli grafiados
- Calculadoras
- Documentos de Soporte

- Documentos comerciales

## **BIBLIOGRAFÍA**

- VASCONEZ, José Vicente “Introducción a la Contabilidad” 4ta. Edición
- LUNA, Norma y ULLOA , Juanita. “Texto Guía de Contabilidad Básica”
- VIZUETA , Gonzalo “Contabilidad Comercial” Tecnicopia Publicitaria .
- GONZÁLEZ , Amanda: “ Taquigrafía, Mecanografía y Caligrafía” Editorial de Libros técnicos. Lima-Ecuador
- ROGELIO, Soto : “ Sabidurías para el Alma” Colección Amex...
- CORPORACIÓN DE ESTUDIOS PUBLICADOS “ El Código de Comercio”
- GUAJARDO, Gerardo: “Contabilidad” 2da. Edición
- GUAJARDO , Gerardo: “ Contabilidad Financiera”
- CORPORACIÓN DE ESTUDIOS PUBLICADOS “La Ley de Cheques”
- EDICIONES LUMARZO: “Documentos Comerciales” Colecciones
- ZAMBRANO, Walter:. “Contabilidad Ciclo Básico”
- MINISTERIO DE EDUCACIÓN Y CULTURA . “La Reforma Curricular para la Educación Básica”
- MOLINA, Antonio: “Contabilidad General”
- MENDOZA, Luis Aníbal: “Derecho Mercantil” Ediciones Lumarzo
- MARÍN, Francisco “Mecanografía Práctica”
- CAMPAÑA, Ernesto “ El Contador” Boletines
- CÓNDROR, Wilmer. “ Boletín Contable Administrativo”
- SÁLESMAN , Eliécer “ Las Leyes del Éxito”
- LIZARAZO , Mireya “Guía Práctica de Contabilidad”
- VILLACÍS, Juan “El cambio tenaz para el éxito en los negocios.

## OBJETIVOS

- ♦ Reconocer la labor importante que ejerce un comerciante dentro de sus actividades económicas al utilizar correctamente el proceso básico de la contabilidad.
- ♦ Establecer los distintos campos de Acción de la Contabilidad.
- ♦ Integrar concepciones contables con la práctica de documentos comerciales.
- ♦ Aplicar de forma correcta los diversos conceptos y principios de contabilidad

- 1.- ¿Que nos permite hacer la Contabilidad?
- 2.- ¿Cual es su importancia?
- 3.- ¿En qué lugares se lleva Contabilidad? Explique

## INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD

Contabilidad es una disciplina científica técnica que parte del análisis, registro, control, información e interpretación de las transacciones u operaciones económicas y financieras.

La contabilidad contempla dos partes fundamentales; la TÉCNICA que se encarga del registro de las operaciones comerciales y la Contabilidad como CIENCIA por que tiene sus principios propios para la planificación, el análisis y la interpretación de todo el movimiento económico de la empresa.

## LA CONTABILIDAD

- ✓ **Según Mercedes Bravo Valdivieso** <sup>1</sup> “La Contabilidad es el sistema que mide las actividades del negocio, procesa, esa información convirtiéndola en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de tomar decisiones. <sup>2</sup> “La Contabilidad es el arte de recoger, resumir, analizar e interpretar datos financieros, para obtener así las informaciones necesarias relacionadas con las operaciones de una empresa”. <sup>3</sup> “La Contabilidad es la ciencia, el arte y la técnica que permite el análisis, clasificación, registro, control e interpretación de las transacciones que se realiza en una empresa con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o periodo contable”.

La contabilidad es una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa.

Es una técnica, un arte que forma parte de las ciencias Administrativas basadas en los principios de Contabilidad General (PCGA) que nos permite analizar, registrar, controlar, las transacciones comerciales en disposiciones legales, vigentes en el país, las cuales son realizadas por las empresas en forma cronológica, con la finalidad de interpretar e informar la situación económica financiera y los resultados obtenidos en un periodo determinado para facilitar la toma de decisiones.

### **Objetivos de la Contabilidad**

1. Conocer la situación financiera en un período determinado para establecer resultados (ganancia y pérdida).
2. Es un instrumento de información que nos permite tomar decisiones.
3. Permite realizar un análisis, evaluación de las cuentas que han intervenido en el período económico que generalmente es de un año, por medio de la Contabilidad se deja constancia de todos los hechos y transacciones de períodos, además permite el pago de los impuestos.



## **Importancia de la Contabilidad**

Permite conocer con exactitud la real situación económica – financiera de una empresa; en cambio cuando no llevamos contabilidad, no se conoce con exactitud cuánto se tiene, cuanto nos deben o debemos , cual es el volumen de compras , ventas , gastos ; en definitiva sólo se tiene una idea aproximada de la situación económica de la empresa , o sea en forma empírica .

La contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal.

## **RELACIÓN DE LA CONTABILIDAD CON OTRAS CIENCIAS**

### **Con las Matemáticas**

Se la utiliza en la contabilidad para expresar los resultados de una operación contable.

### **Con la Estadística**

Permite dar a conocer los resultados contables en forma objetiva y de fácil comprensión.

### **Con la Computación**

Facilita el trabajo contable mediante la computadora la misma que permite precisar los datos y obtener resultados en el menor tiempo posible.

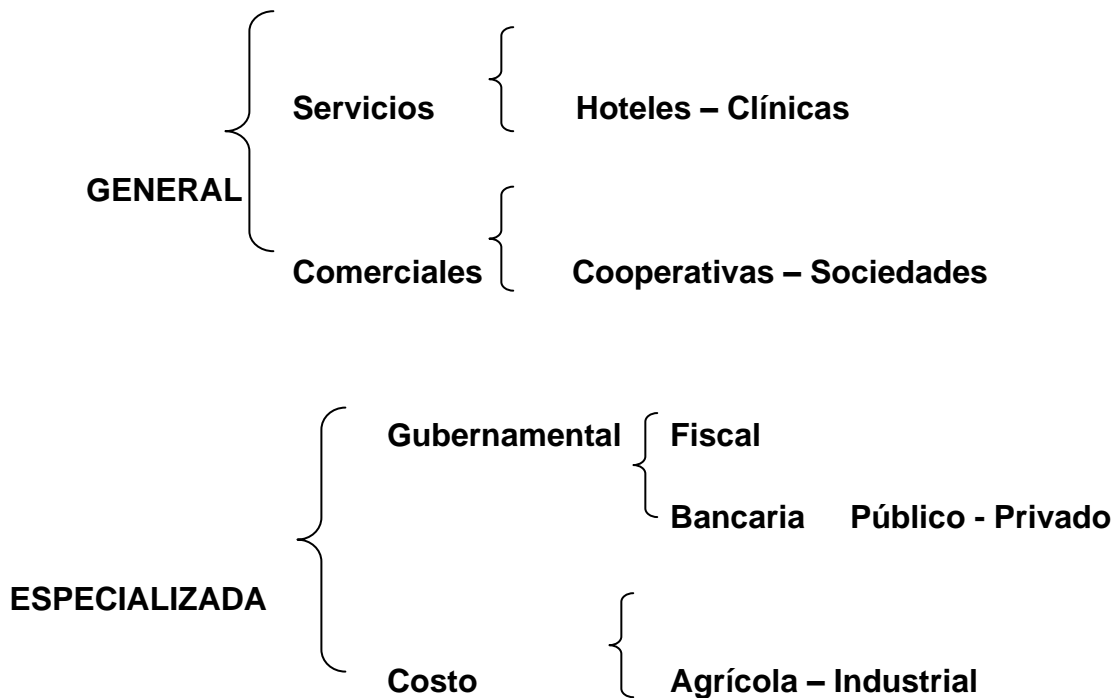
## CLASIFICACIÓN DE LA CONTABILIDAD

La contabilidad la clasificamos de acuerdo al sector económico que es: general y especializada.

**Contabilidad General.-** es aquella que proporciona principios, normas y leyes que sirven de base a todas las contabilidades.

**Contabilidad Especializada.-** se basa en la contabilidad general, la cual se utiliza de acuerdo a la finalidad y actividad que persigue la empresa.

### CUADRO DE LA CLASIFICACIÓN DE LA CONTABILIDAD



## **DISPOSICIONES LEGALES.**

La Contabilidad se llevara en forma obligatoria; por el sistema de la partida doble, en idioma nacional (castellano) y en moneda nacional (sucres) para registrar el movimiento económico y determinar los resultados del respectivo año fiscal **(a partir de 1 de Abril del 2000 se lo hará en US \$ Dólares Americanos, valorados a S/. 25.000 c/uno, esto por la dolarización implantada en nuestro país).**

La ley determina que el ejercicio económico de las empresas terminara anualmente el 31 de Diciembre de cada año, salvo autorización otorgada por el Servicio de Rentas Internas (SRI). En caso de incumplimiento, se procederá a la determinación presuntiva de conformidad con lo dispuesto en la ley. **(Rubén Sarmiento).**

La Contabilidad se llevara por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en moneda nacional, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo. **(José Vicente Vascones).**

Personas obligadas a llevar Contabilidad. Todo comerciante está obligado a llevar contabilidad en los términos que establece la Ley del Régimen Tributario Interno. La contabilidad deberá ser llevada bajo la responsabilidad y con la firma de un contador legalmente autorizado. **(Mercedes Bravo Valdivieso).**

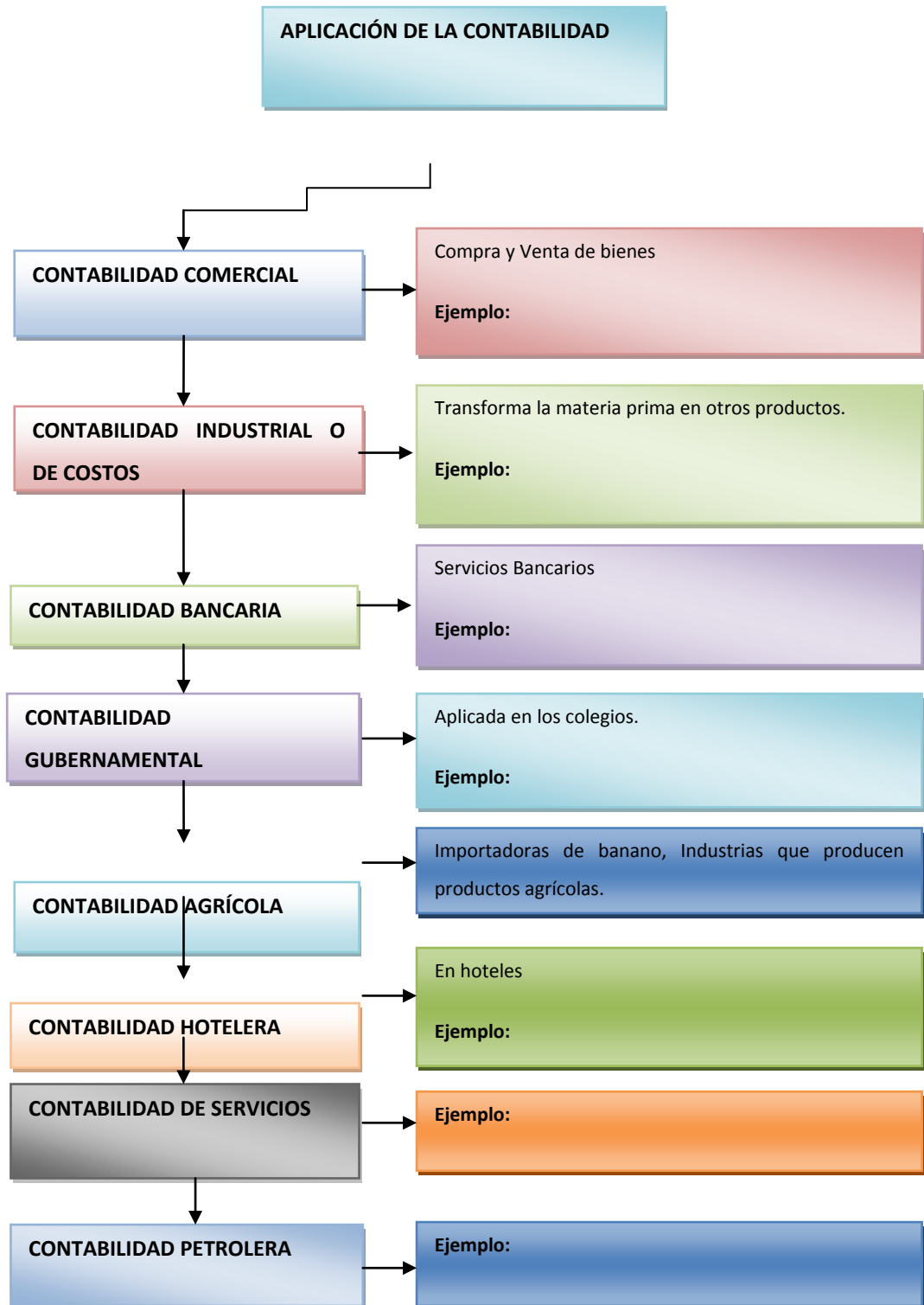


## **CAMPOS DE APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD**

La contabilidad se la lleva en las innumerables actividades que realiza el Hombre, su mayor campo de aplicación la encontramos en las empresas privadas en razón que el mundo se circunscribe en compras y ventas de productos o transformación de la materia prima y venta de bienes y servicios demandados por la colectividad para satisfacer sus actividades.

Para mejor claridad a continuación se indicara la aplicación de la Contabilidad en función de las actividades Humanas.





## **PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD**

Los Principios contables están divididos en tres grupos:

**PRINCIPIOS BÁSICOS.-** Son aquellos que se consideran fundamentales por cuanto orientan la acción de la profesión contable:

- Ente Contable
- Equidad
- Medición de recursos
- Período de tiempo
- Continuidad del Ente Contable
- Medición en Términos Monetarios

**PRINCIPIOS ESENCIALES.-** Tienen relación con la Contabilidad Financiera y proporcionan las bases para la formulación de otros principios:

- Determinación de resultados
- Registro Inicial
- Registro Inicial de Activos y Pasivos
- Reconocimiento de Costos y Gastos
- Unidad de medida

**PRINCIPIOS GENERALES DE OPERACIÓN.-** Son los que determinan el registro, medición y presentación de la información financiera, y a la vez se subdividen en:

- Principios de selección y medida

- Principios que determinan los efectos sobre activos, Pasivos, Patrimonio y cuentas de resultado, dentro de este grupo tienen el principio de PARTIDA DOBLE.

## **PRINCIPIOS DE LA CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS**

Comprenden:

### **a) Postulado básico: Equidad**

En la información contable hay muchos interesados, a ninguno de ellos debe favorecer en perjuicio de otros.

### **b) Principios:**

**1- Ente:** los estados contables se refieren al patrimonio del ente económico. El ente puede ser una persona física o ideal. El centro de decisiones, el ente, es independiente de los accionistas o propietarios.

**2- Bien económico:** el concepto de bien es puramente objetivo. Se cuantifican los recursos, las obligaciones y las variaciones que en ellos se produce.

**3- Moneda de cuenta:** es la unidad monetaria vigente en el país, el activo, el pasivo y los cambios que en ellos se producen en un común denominador que homogeniza la información.

**4- Empresa en marcha:** toma la empresa con proyección de futuro, en funcionamiento.

**5- Valuación en costo:** las operaciones se cuantifican al costo, es decir, según la contabilidad de moneda que se comprometa o su estimación razonable.

**6- Ejercicio:** se divide la vida de la empresa en partes, en períodos de igual duración, llamados ejercicios. Las operaciones se identifican con el período en que se producen. De la información contable debe surgir claramente el período a que se refiere.

**7- Devengado:** las pérdidas y las ganancias deben incidir en el ejercicio en que se produjeron. Cada ejercicio económico debe cargar con sus resultados, independiente de si se han pagado o cobrado.

**8- Objetividad:** la información no debe distorsionar la realidad.

**9- Realización:** las operaciones deben registrarse cuando se encuentran concluidas económica y jurídicamente.

**10- Prudencia:** ante dos alternativas de registración, se elegirá la menor si es un activo y la mayor si es un pasivo con el fin de que un error en la medición sea por faltar y no por sobrar.

**11- Uniformidad:** si se cambiaran las formas de medir y exponer se dará conocer la situación con el fin de no afectar la comparabilidad de la información.

**12- Materialidad:** se tendrá en cuenta la significatividad de un hecho, de una partida en total. Se entiende por significativo aquello cuya inclusión u omisión puede hacer variar una decisión del usuario de la información.

**13- Exposición:** la información debe ser expuesta en forma clara y comprensible para el usuario.

## AUTOEVALUACIÓN UNIDAD II

**RESPONDA A LAS SIGUIENTES PREGUNTAS CON V SI ES VERDADERO CON F SI ES FALSO.**

1. ¿La Contabilidad se basa en los PCGA, las NEC y disposiciones legales vigentes? ( )
2. ¿La Contabilidad controla, registra, y analiza las transacciones u operaciones comerciales. ( )
3. ¿La Contabilidad comercial se aplica en las empresas que compran y venden bienes? ( )
4. ¿La Contabilidad informa e interpreta la situación financiera y económica y los resultados alcanzados en un periodo contable? ( )

**SUBRAYE LA RESPUESTA CORRECTA:**

5. La Contabilidad que utilizan las empresas industriales se llama:

- Contabilidad Gubernamental
- Contabilidad de Costos
- Contabilidad Comercial

6. Las transacciones comerciales se deben registrar:

- En forma desordenada
- En forma cronológica

7. La información contable debe ser:

- Oportuna y cuantificable
- Adecuada y accesible
- Adecuada y oportuna

8. ¿Que nos permite conocer la Contabilidad?

9.- Enumere cuales son los departamentos de la Contabilidad.

**COMPLETE LAS SIGUIENTES FRASES EN LOS ESPACIOS  
CORRESPONDIENTES:**

10. La contabilidad se debe llevar en idioma..... y en.....

11. El ejercicio económico de una empresa termina el.....

12. De una buena organización depende.....el objetivo propuesto.

13. La máxima autoridad en una empresa de capital es.....

**UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL  
“JATUN KURAKA” OTAVALO**

**PLANIFICACIÓN DE UNIDAD DIDÁCTICA 4**

**DATOS INFORMATIVOS:**

<b>ÁREA</b>	: COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
<b>ESPECIALIDAD</b>	: CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN
<b>ASIGNATURA</b>	: OPTATIVA DE COMERCIO
<b>CURSO</b>	: NOVENO AÑO DE EDUCACIÓN BÁSICA
<b>DOCENTE</b>	: LIC. DANIELA SARCHI
<b>NUMERO DE ACTIVIDADES</b>	: 1
<b>PERIODOS</b>	: 10 periodos
<b>AÑO LECTIVO</b>	: 2009 - 2010

**COMPETENCIA**

Aplicar los conocimientos básicos de las áreas mediante estrategias interdisciplinarias para mejorar su actitud crítica y reflexiva.

**UNIDAD DE TRABAJO No3**

PROCESO CONTABLE DE UN NEGOCIO



**OBJETIVO DE LA UNIDAD DE TRABAJO:**

- ♦ Introducir al estudiante en los aspectos económicos y la importancia de la contabilidad en las empresas.
- ♦ Conocer la clasificación de cuentas, los activos y pasivos, patrimonio, ingresos, egresos, y los principios de contabilidad generalmente aceptados,
- ♦ Reconocer el debito y crédito en una transacción comercial, la ecuación contable y sus variaciones

**CONTENIDOS:**

CONCEPTOS	PROCEDIMIENTOS	ACTITUDES
<p><b>4 LA CUENTA CONTABLE</b></p> <p>4.1 Importancia,</p> <p>4.2 La personificación de Cuentas</p> <p>4.3 La Clasificación de las cuentas</p> <p>4.3.1 Activos, Pasivos Patrimonio</p> <p>4.3.2 Ingresos, Gastos e Egreso</p> <p>4.4 La Codificación de cuentas</p>	<p>✓ Establecer los distintos campos de Acción de la Contabilidad.</p> <p>✓ Comprender eficientemente la Personificación y partes de la Cuenta Contable.</p> <p>✓ Integrar concepciones contables con la práctica de documentos comerciales.</p>	<p>✓ Practicar la honradez como valor fundamental a través del ejemplo, para demostrar un cambio de actitud social entre todos.</p> <p>✓ Fomentar la unión y el compañerismo por a través de la solidaridad compartida, la cual permita al individuo vincularse en la sociedad</p>

<p>4.5 Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (Principios Básicos)</p> <p>4.6 Reconocimiento de Débito y Crédito de una Transacción comercial</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Aplicar de forma correcta los diversos conceptos y principios de contabilidad.</li> <li>✓ Reconocer una cuenta contable.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Concienciar normas de orden y aseo a través de la ejecución de actividades, con la cual permita mejorar la imagen y presentación del aula y colegio.</li> </ul>
--	--	--

**DESARROLLO POR ETAPAS:**

<p><u><b>Primera etapa:</b></u></p> <p><b>PREPARACIÓN</b></p>	<p><u><b>Objetivos:</b></u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Predisponer a los estudiantes para el estudio y ejecución de temas a tratarse en la unidad para obtener mejores resultados.</li> </ul> <p><u><b>Estrategias :</b></u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Establecer un dialogo con los estudiantes, especialmente en los conceptos y tratando de comprender conceptos, terminologías y los ejercicios a realizarse en la unidad.</li> <li>✓ Guiar a los estudiantes en el reconocimiento de las cuentas y realizar comentarios, para lograr mejor comprensión y mayor responsabilidad en su aprendizaje</li> </ul> <p><u><b>Actividades:</b></u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Lluvia de ideas.</li> <li>✓ Análisis grupales.</li> </ul>
---	--

	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Lectura de poligrafía dos.</li> <li>✓ Realización de ejercicios propuestos</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Participación en clase de los estudiantes</li> <li>✓ Desarrollo del trabajo en clase</li> <li>✓ Presentación de tareas extra-clases .</li> </ul>
<p><b><u>Segunda etapa:</u></b></p> <p><b>DEMOSTRACIÓN</b></p>	<p><b><u>Objetivos:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Comprender y demostrar la clasificación, conceptos de contabilidad, definiciones de cuentas, y su reconocimiento.</li> <li>✓ Explicar el papel que cumple los principios de contabilidad generalmente aceptados en el las empresas.</li> <li>✓ Demostrar y aplicar el reconocimiento del debito y el crédito en una transacción comercial.</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Identificar y explicar con sus propias palabras las definiciones de contabilidad y clasificaciones de las cuentas, la importancia de los principios de contabilidad y el reconocimiento del debito y el crédito en las transacciones comerciales</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Elaboración de Mapas Conceptuales</li> <li>✓ Dialogo basados en preguntas y respuestas.</li> <li>✓ Establecer las características de la contabilidad y sus cuentas.</li> </ul>

	<p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Exponer con sus propias palabras conceptos básicos de acuerdo al tema de clase.</li> <li>✓ Desarrollo de ejercicio prácticos evaluados en las aulas de clase</li> </ul>
<p><b><u>Tercera etapa:</u></b></p> <p><b>PRÁCTICA</b></p>	<p><b><u>Objetivo</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Aplicar correctamente la clasificación de las cuentas y el reconocimiento del debito y crédito en las tracciones comerciales Así como también la ecuación contable y sus variaciones</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Esquematizar conocimientos a través de mapas conceptuales.</li> <li>✓ Resolver ejercicios prácticos.</li> <li>✓ Ejercitar valores de responsabilidad en el cumplimiento de tareas.</li> </ul> <p><b><u>Actividades</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Formación de equipos de trabajos grupales o individuales.</li> <li>✓ Aclarar dudas mediante explicaciones sobre temas estudiados en la clase.</li> <li>✓ Estructurar mapas conceptuales y/o informes sobre los diferentes temas de clase.</li> </ul> <p><b>EVALUACIÓN:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Participación de los estudiantes durante las horas clase.</li> <li>✓ Desarrollo de los diferentes casos o ejercicios</li> </ul>

	prácticos..
<p><b><u>Cuarta:</u></b></p> <p><b>EJERCICIO</b></p>	<p><b><u>Objetivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Resolver ejercicios prácticos comerciales con lo aprendido en clases.</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Elaboración y representación de Mapas conceptuales en relación con el tema de estudio.</li> <li>✓ Ejercitar los valores humanos en el cumplimiento de cada una de las tareas.</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Realizar trabajos de investigación</li> <li>✓ Inculcar la responsabilidad y la honestidad en el estudiante.</li> <li>✓ Apoyo a los estudiantes en el desarrollo de los ejercicios propuestos.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Evaluar los conocimientos teóricos y prácticos aprendidos dentro de las aulas de clase.</li> <li>✓ Presentación de trabajo extra-clases</li> <li>✓ Verificación de los resultados.</li> </ul>

## **RECURSOS:**

- Textos especializados
- Laboratorio de computación
- Medios electrónicos
- Internet
- Bibliografía especializada
- Código De Comercio
- Poli grafiados
- Calculadoras
- Documentos de Soporte
- Documentos comerciales

## **BIBLIOGRAFÍA**

- VASCONEZ, José Vicente “Introducción a la Contabilidad” 4ta. Edición
- LUNA, Norma y ULLOA , Juanita. “Texto Guía de Contabilidad Básica”
- VIZUETA , Gonzalo “Contabilidad Comercial” Tecnicopia Publicitaria .
- GONZÁLEZ , Amanda: “ Taquigrafía, Mecnografía y Caligrafía” Editorial de Libros técnicos. Lima-Ecuador
- ROGELIO, Soto : “ Sabidurías para el Alma” Colección Amex...
- CORPORACIÓN DE ESTUDIOS PUBLICADOS “ El Código de Comercio”
- GUAJARDO, Gerardo: “Contabilidad” 2da. Edición
- GUAJARDO , Gerardo: “ Contabilidad Financiera”
- CORPORACIÓN DE ESTUDIOS PUBLICADOS “La Ley de Cheques”
- EDICIONES LUMARZO: “Documentos Comerciales” Colecciones
- ZAMBRANO, Walter:. “Contabilidad Ciclo Básico”

## OBJETIVOS

- ♦ Introducir al estudiante en los aspectos económicos y la importancia de la contabilidad en las empresas.
- ♦ Conocer la clasificación de cuentas, los activos y pasivos, patrimonio, ingresos, egresos, y los principios de contabilidad generalmente aceptados,
- ♦ Reconocer el débito y crédito en una transacción comercial, la ecuación contable y sus variaciones

1.- ¿Que es una cuenta contable?

2.- ¿Cuales son los elementos de una cuenta?

## CUENTA CONTABLE

### CONCEPTO DE LA CUENTA CONTABLE

- ✓ **Según Rubén Sarmiento** “La cuenta es el nombre que se le asigna a un grupo de bienes, servicios, derechos y obligaciones de una misma especie, el que se mantiene durante el ciclo contable; el que debe ser explícito, para evitar confusiones u otras interpretaciones”.

Se presenta en forma de **T mayúscula agrandada**; en la parte superior se anota el nombre de la cuenta, en el lado izquierdo (debe) o débito se registran los valores recibidos por la cuenta y en el derecho (haber) o crédito se registran los valores entregados por la cuenta respectiva; existe una cuenta para cada una de ellas durante el ejercicio contable; es decir que se abrirá una cuenta por cada denominación.

La cuenta tiene tres elementos o partes principales:

- 1.- DEBE
- 2.- HABER
- 3.- SALDO.

**DEBE:** Se registran todos los valores que reciben, ingresan o entran a cada una de las cuentas (lado izquierdo).

**HABER:** Se registran todos los valores que entregan, egresan o salen de cada una de las cuentas (lado derecho).

<b>CUENTAS</b>	
Debe	Haber
Recibe	Entrega
Ingresa	Egresa

Contablemente DEBITAR O CARGAR una cuenta se utilizan como término sinónimos ACREDITAR O ABONAR una cuenta también se utiliza como sinónimos.

### **AUMENTOS Y DISMINUCIONES EN LAS CUENTAS.**

- 1.- Los aumentos en los Activos se registran en el lado izquierdo (DEBE), las disminuciones, en el lado derecho (HABER).



2.- Los aumentos en el Pasivo se registran en el lado derecho (HABER), las disminuciones en el lado izquierdo (DEBE).

3.- Los aumentos en el Patrimonio se registran en el lado derecho (HABER), las disminuciones en el lado izquierdo (DEBE).

**SALDO:** Es la diferencia entre el debe y el haber de la misma cuenta.

**CLASES DE SALDOS:** Los saldos se clasifican en:

1.- Saldo Deudor o Debito.

2.- Saldo Acreedor o Crédito.

**SALDO DEUDOR:** Se obtiene cuando la sumatoria del Debe es mayor que la sumatoria del Haber de la misma cuenta.

$$SD = \sum D > H$$

**SALDO ACREEDOR:** Se obtiene cuando la sumatoria del Haber es mayor que la sumatoria del Debe de la misma cuenta.

$$SA = \sum H > D$$

- ✓ **Según Pedro Zapata Sánchez** “Cuenta es un formato con termino (nombre o denominación objetiva) usado en contabilidad para registrar, clasificar y resumir en forma ordenada los incrementos y disminuciones de naturaleza similar (originados en las transacciones comerciales) que corresponden a los diferentes rubros integrantes del Activo, Pasivo, el Patrimonio, las Rentas, los Costos y los Gastos”.

La cuenta se presenta en forma de “T”, en la cual se identifica cuatro partes:

- 1.- El título o nombre de la cuenta. Ejemplo: Caja.
- 2.- El sector izquierdo en el que se registran los débitos o cargos, que se denomina **Debe**; aquí se anotan los valores que incrementan el activo, los valores que representan pérdidas o gastos y la disminución del pasivo.
- 3.- El sector derecho en el que se registran los créditos o abonos, que se denomina **Haber**; aquí constan los valores de aportes de capital (Patrimonio), de deudas contraídas (Pasivos), las rentas o ganancias y la disminución de los activos.
- 4.- Saldo, se obtiene de la diferencia entre el Debe y el Haber, si la suma del debe es mayor que la suma del Haber, se tiene un saldo deudor; si la suma de Haber es mayor que la suma del Debe, se obtiene saldo acreedor; si las sumas son iguales, el saldo será nulo o cero y si es lo contrario a su naturaleza, será en rojo.

#### **TIPOS DE CUENTAS.**

**CUENTAS REALES O DE DE BALANCE:** Estas cuentas pertenecen al balance general y por su naturaleza no se cierran al finalizar un ejercicio económico, sino que su saldo al final del periodo se constituye en saldo inicial para el siguiente. Aquí se encuentran cuentas como: Caja, Bancos, Vehículos, Cuentas por Pagar, etc.

**CUENTAS TEMPORALES, NOMINALES O DE RESULTADO:** En este grupo se encuentran cuentas que representan rentas, gastos y costos, cuentas que, por su naturaleza, al final de un ejercicio se cierran con el fin de incrementar o disminuir el patrimonio empresarial con el resultado

económico; aquí se encuentran cuentas como: Ventas, Ingresos por servicios prestados, Gastos Generales, etc.

**CUENTAS MIXTAS:** Son cuentas formadas por una parte real y una temporal , como es el caso de los pagos y cobros anticipados, cuyo valor inicial (REAL) será modificado por efectos de los ajustes que muestre el gasto o renta devengado al final de un ejercicio económico.

### **LAS CUENTAS SE CLASIFICAN EN:**

1. **Activo:** son todas las cuentas que representan bienes y derechos de la empresa. Por ejemplo: Caja, Banco, Letras por Cobrar, Mercaderías,

Máquinas, Vehículos, Patentes, etc.

2. **Pasivo:** Son todas las cuentas que representan obligaciones con terceros de la empresa. Por ejemplo: Proveedores, Acreedores, Cuentas por pagar, Préstamos por pagar, Documentos por pagar, etc.

3. **Patrimonio:** Son todas aquellas cuentas que representan deuda, pero con los dueños de la empresa. Por ejemplo: Capital, Resultados Acumulados, et

4. **Ingresos:** Todos aquellos fondos de efectivo o de bienes que recibe la organización para llevar a cabo su operatividad. Estos ingresos pueden ser generados por venta de servicios, donaciones u otros.

5. **Gastos:** Son los pagos o desembolsos que la organización hace por servicios tales como: Alquiler, energía eléctrica, salarios, viáticos, teléfono, transporte y otros más.

La cuenta es el elemento básico de la Contabilidad. Es como una ficha individual donde se anotan todos los movimientos contables como CAJA,

CLIENTES, BANCOS, etc. La cuenta se representa en forma de T y tiene la siguiente estructura:

<b>Caja</b>	
<b>Debe</b>	<b>Haber</b>

Cuando en una cuenta anotamos una cantidad en el DEBE, se dice que estamos haciendo un CARGO. Cuando es en el HABER, se dice que estamos haciendo un ABONO.

Por ejemplo, vamos a realizar un CARGO en la cuenta de CAJA de 800.00.

<b>Caja</b>	
<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
800,00	


Y ahora un ABONO de 500 en la misma cuenta:

<b>Caja</b>	
<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
800,00	500,00



Dependiendo de la naturaleza de la cuenta, las cantidades se colocarán en el DEBE o en el HABER. Cada cuenta sólo puede ser de 4 tipos: ACTIVO, PASIVO, INGRESOS o GASTOS. Por ejemplo, la cuenta de CAJA que estamos utilizando es una cuenta de ACTIVO, por lo que las entradas en caja (ingresos de dinero) se sitúan en el DEBE. En nuestro caso práctico, hemos realizado un ingreso de 800 y una extracción de 500.

**Saldo de una cuenta.-** Se denomina saldo de una cuenta a la diferencia entre el DEBE y el HABER de la misma. Existen tres tipos de saldo: DEUDOR (el Debe es mayor que el Haber), ACREEDOR (el Haber es mayor que el Debe) y saldo NULO (ambos saldos son iguales). Observa estos tres ejemplos:

## SALDO DEUDOR

		<b>Caja</b>	
		<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
		55.000,00	30.000,00
		5.000,00	
Suma		60.000,00	300.000,00
Saldo Deudor		30.000,00	

## SALDO ACREEDOR

		<b>Proveedor</b>	
		<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
		5.000,00	10.000,00
Suma		5.000,00	10.000,00
Saldo Acreedor			5.000,00

## SALDO NULO

<b>Cientes</b>			
	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 50%; text-align: left; border-right: 1px solid black;">Debe</th> <th style="width: 50%; text-align: right;">Haber</th> </tr> </table>	Debe	Haber
Debe	Haber		
	3.000,00	5.000,00	
	2.000,00		
	5.000,00	5.000,00	
Suma <span style="color: blue; font-size: 1.2em;">➔</span>	5.000,00	5.000,00	
Saldo Nulo <span style="color: blue; font-size: 1.2em;">➔</span>	o	o	

Ahora bien, ¿en qué momento debemos colocar una cantidad en el DEBE o en el HABER? ¿Cómo sabemos, por ejemplo en la cuenta de PROVEEDORES, si la cantidad la tenemos que colocar en el DEBE o en el HABER?

Todo dependerá del tipo de cuenta que sea. Observa el siguiente esquema:

Debe	<b>Cuenta X</b>	Haber
Aumentos de ACTIVO		Disminuciones de ACTIVO
Disminuciones de PASIVO		Aumentos de PASIVO
Gastos		Ingresos
Compras		Ventas

Ahora, sólo debemos conocer la naturaleza de la cuenta para saber si debemos colocar la cantidad en el DEBE o en el HABER. Por ejemplo, la cuenta BANCOS es una cuenta de ACTIVO, así que si ingresamos dinero, debemos colocarlo en el DEBE, y si obtenemos, en el HABER. Según el esquema anterior, BANCOS es una cuenta de ACTIVO y su aumento se reflejaría según el gráfico:

Debe	Bancos	Haber
50.000		

**POR LO TANTO:**

**CUENTAS DE ACTIVO:** Aumentan en el debe y disminuyen en el haber y siempre tendrán saldo deudor.

**CUENTAS DE PASIVOS:** Disminuyen en el debe y aumentan en el haber y siempre tendrán saldo acreedor.

**CUENTAS DE PATRIMONIO:** Siempre se registran en el haber y disminuye en caso de que haya una pérdida en el ejercicio contable, aumentarán en el caso de obtener una ganancia u utilidad.

**CUENTAS DE GASTOS:** Se registra siempre en el debe.

**CUENTAS DE INGRESOS:** Se registran siempre en el haber.



**EN RESUMEN TENEMOS.**

**CUENTAS  
DE ACTIVOS**

DEBE	HABER
(+)	(-)

**CUENTAS  
DE PASIVOS**

DEBE	HABER
(-)	(+)

**CUENTAS  
DE PATRIMONIO**

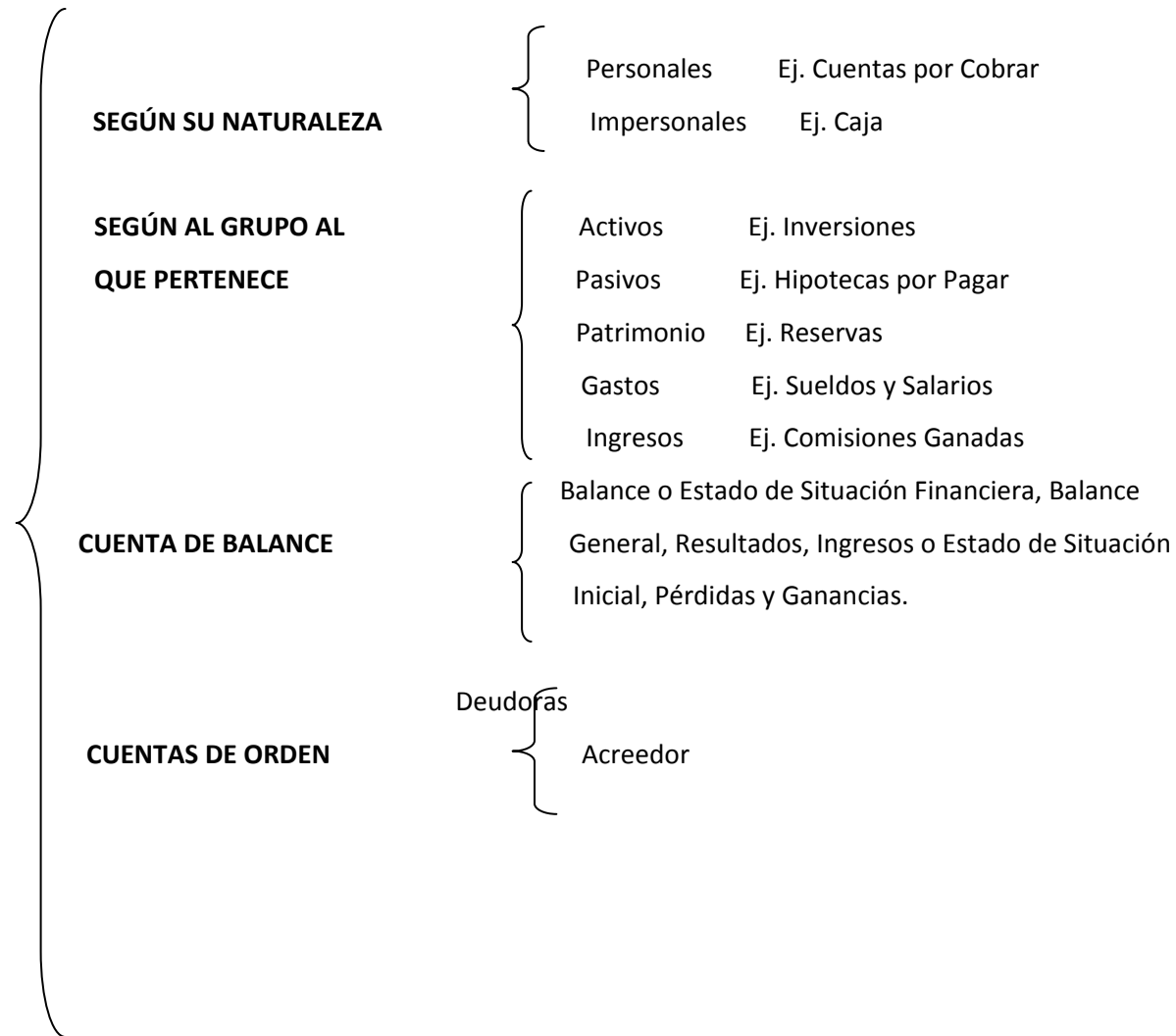
DEBE	HABER
	(+)

**CUENTAS  
DE GASTOS**

DEBE	HABER
(+)	

**CUENTAS  
DE INGRESOS**

DEBE	HABER
	(+)



- 1.- ¿En que se clasifican las cuentas?
- 2.- ¿Que son activos, pasivos, patrimonio?
- 3.-¿Qué significa el saldo de una cuenta?

### **PLAN DE CUENTAS (Rubén Sarmiento)**

Toda empresa para iniciar su contabilidad debe estructurar un plan o catálogo de cuentas, con la finalidad de facilitar el manejo de las cuentas mediante códigos de identificación; especialmente en la actualidad que se utiliza en el sistema computarizado para poder ingresar los datos.

No se puede hablar de un plan de cuentas uniforme para todas las empresas, su estructura dependerá del tamaño de las necesidades de la empresa y de quien lo elabore.

Se recomienda considerar dentro de ciertas cuentas principales el uso de cuentas auxiliares, con el propósito de tener una información más clara y concreta; tal es el caso en la cuenta de Bancos (cuando se trabaja con dos o más), en la cuenta de Clientes, Documentos por Cobrar, Proveedores, Documentos por Pagar (donde es indispensable abrir cuentas individuales), para lo cual se puede trabajar aumentando dígitos para los auxiliares o mediante una guía alfanumérica, en donde se asigna letras y números.

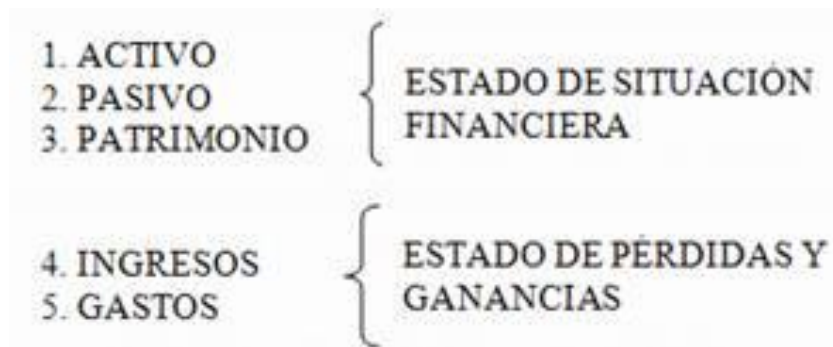
Para las instituciones bancarias, existe uniformidad en el plan de cuentas, el que es elaborado por la Superintendencia de Bancos, de igual forma para las instituciones públicas, es elaborado por la Contraloría General del Estado y para la contabilidad nacional del país elabora el Banco Central del Ecuador.

### **CARACTERÍSTICAS**

Para su elaboración, es necesario considerar anticipadamente el mayor número de cuentas posibles a ser utilizados durante el tiempo de vida útil estimado de la empresa.

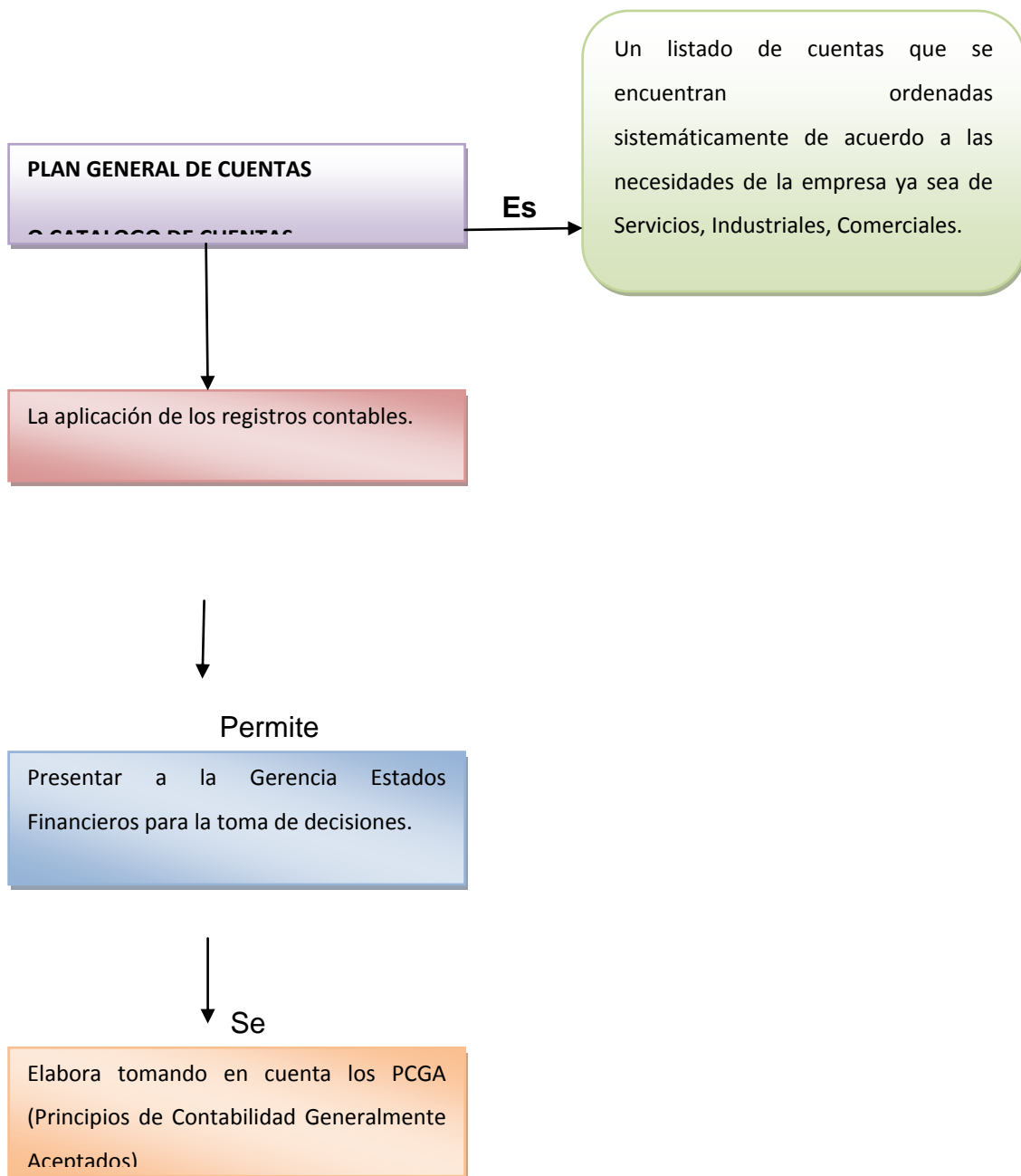
Es conveniente agrupar y clasificar las cuentas, de acuerdo a niveles específicos, indicados a continuación.

Se ordena dentro de 5 grupos; de la siguiente manera:

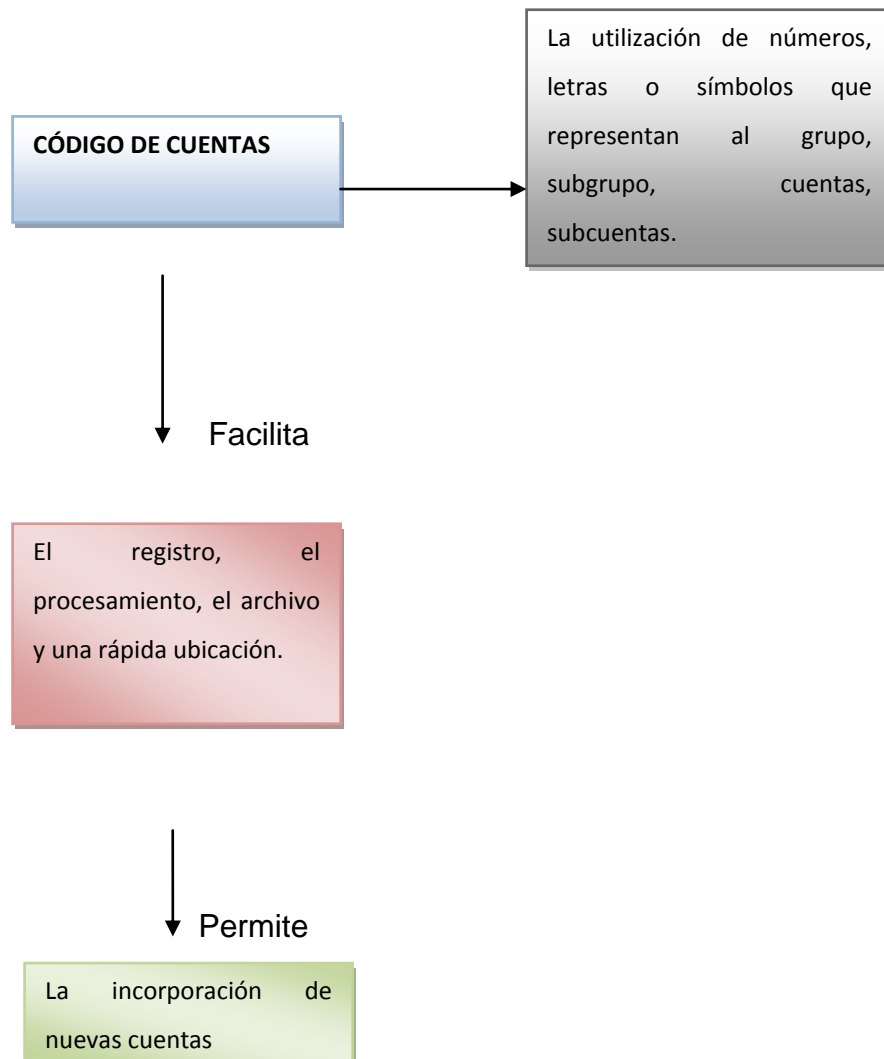


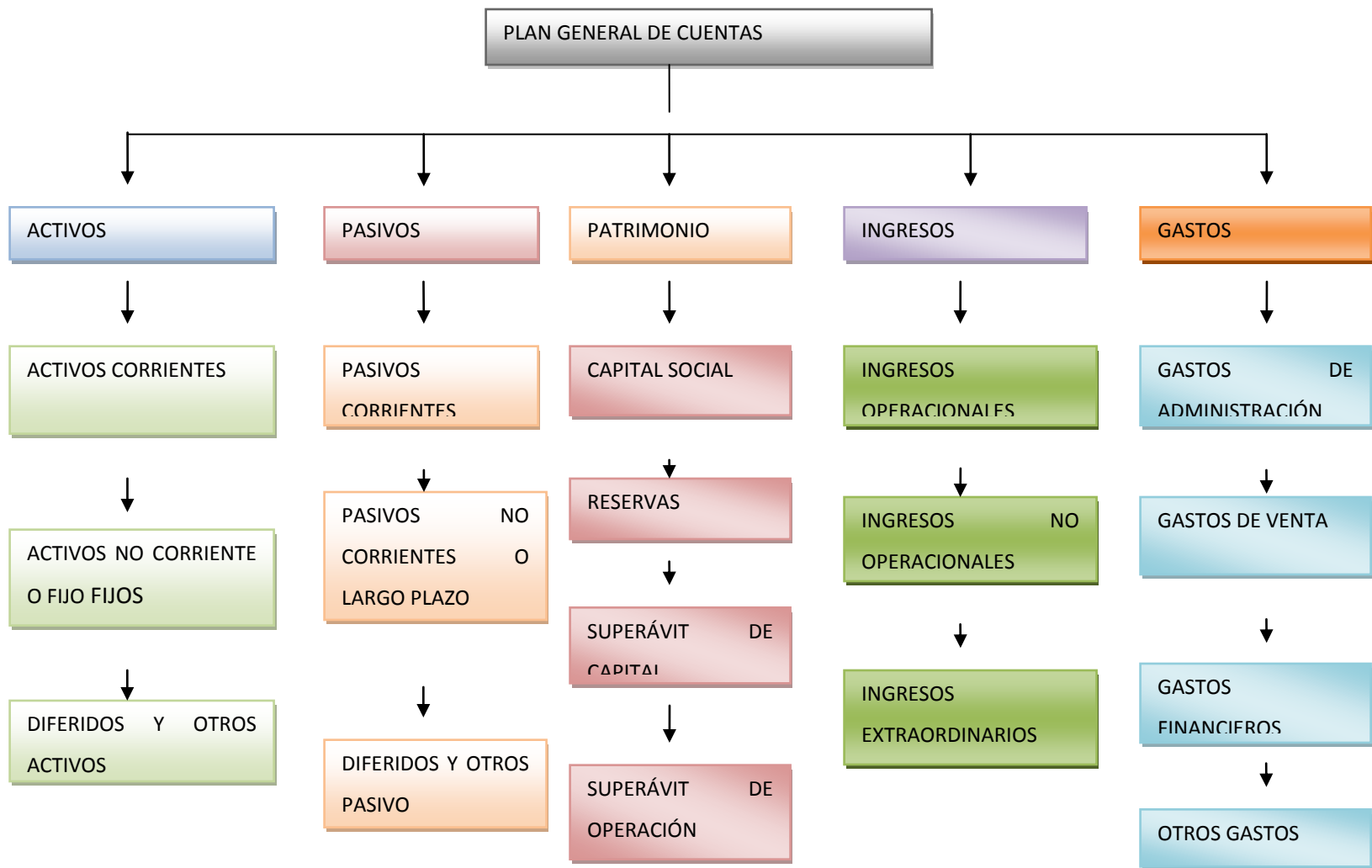
## PLAN GENERAL DE CUENTAS

### O CATALOGO DE CUENTAS (Pedro Zapata Sánchez).



El plan de cuentas debe estructurarse de acuerdo a las necesidades de información presentes y futuras de la empresa por lo tanto debe ser específico y particularizado.





## **CODIFICACIÓN**

Es la expresión resumida de una idea mediante la utilización de números, letras o símbolos, es decir el código reemplaza el nombre de la cuenta que se va a registrar, informar y procesar.

## **IMPORTANCIA**

Es importante porque ayuda a que el proceso de la información se simplifique es decir tienda a simplificar el registro, información y proceso de las mismas.”

## **VENTAJAS**

1. Reduce el archivo u hojas que representa la cuenta.
2. Permite ascender con facilidad el proceso automático de datos.
3. Permite intercalar las cuentas que se van creando por la realización de nuevas operaciones.
4. Permite conocer la característica de la cuenta.

## **CARACTERÍSTICAS**

1. Ser capaz de intercalar las cuentas nuevas.
2. Aceptar la intercalación de las categorías nuevas.
3. Funcionar a través de cualquier medio.

## **NOMENCLATURA**

Es el nombre genérico que se da a un determinado grupo de valores , bienes de la misma especie o naturaleza .



## EL CÓDIGO DE CUENTAS

Es la expresión resumida de una idea a través de la utilización de números, letras y símbolos; en consecuencia, el código viene a ser el equivalente a la denominación de una cuenta.

Con la codificación de las cuentas se obtiene las siguientes ventajas:

- Facilita el archivo y la rápida ubicación de las fichas o registros que representan las cuentas.
- Permite la incorporación de nuevas cuentas dentro del plan, como consecuencia de nuevas operaciones.
- Posibilita, mediante la asignación del código, que pueden distinguir las clases de cuentas, (Ejemplo: se asigna el dígito 1 al Activo; una cuenta que lleve el número 1101 indicara que forma parte del Activo).
- Permite el acceso, con relativa facilidad, el procesamiento automático de datos.

**Según Mercedes Bravo Valdivieso** <sup>1</sup> “Denominado también Catalogo de cuentas, es la numeración de cuentas ordenadas sistemáticamente, aplicable a un negocio concreto, que proporciona los nombres y el código de cada una de las cuentas.<sup>2</sup> “Es un listado de cuentas, acompañado de una descripción del uso y operación general de cada cuenta en los libros de contabilidad, da lugar a una clasificación o manual de cuentas.<sup>3</sup> “El Plan de Cuentas facilita la aplicación de los registros contables y depende de las características de la empresa: comercial, de servicios, industrial, etc.<sup>4</sup> “ El Plan General de Cuentas constituye un listado lógico y ordenado de las cuentas del Mayor General y de las sub cuentas aplicables a una entidad específica con su denominación y código correspondiente”.

## **CODIFICACIÓN DE LAS CUENTAS.**

Es la utilización de números, letras y otros símbolos que representan o equivalen al grupo, subgrupo, cuentas y subcuentas.

### **SISTEMAS DE CODIFICACIÓN.**

1. **Numéricos:** Cuando se codifica utilizando exclusivamente números.
2. **Alfabéticos:** Cuando se codifica utilizando exclusivamente letras.
3. **Mixtos:** Cuando se codifica utilizando simultáneamente números y letras.

“Todo código para que sea eficiente debe reunir ciertas características, cualidades o propiedades que justamente destruyen prácticamente la intuición y la improvisación lo que le hace más aceptable.

- ✓ Sencillez
- ✓ Claridad
- ✓ Flexibilidad
- ✓ Amplitud
- ✓ Identificación o traducción
- ✓ Viabilidad
- ✓ Lógico
- ✓ Auto verificable

El plan o catalogo de cuentas debe contener:

## **GRUPO**

1. ACTIVO
2. PASIVO
3. PATRIMONIO
4. INGRESOS (Rentas)
5. COSTOS
6. GASTOS
7. CUENTAS DE ORDEN

## **SUBGRUPO**

### **ACTIVO**

- ACTIVO CORRIENTE
- ACTIVO NO CORRIENTE
- OTROS ACTIVOS

### **PASIVO**

- PASIVOS CORRIENTES (corto plazo)
- PASIVOS NO CORRIENTES (largo plazo)
- OTROS PASIVOS

### **PATRIMONIO**

- CAPITAL
- RESERVAS
- SUPERÁVIT DE CAPITAL
- SUPERÁVIT DE OPERACIÓN

### **INGRESOS (Rentas)**

- INGRESOS OPERACIONALES
- INGRESOS NO OPERACIONALES

### **COSTOS**

- COSTOS OPERACIONALES
- COSTOS NO OPERACIONALES

### **GASTOS**

- GASTOS OPERACIONALES
- GASTOS NO OPERACIONALES

### **CUENTAS DE ORDEN**

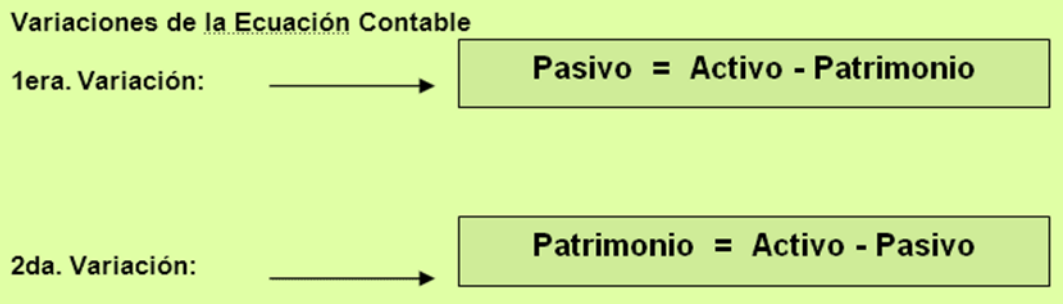
- CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
- CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

## **LA ECUACIÓN CONTABLE**

Todo balance de situación comprende dos partes, por un lado tenemos el activo y por otro lado el pasivo y patrimonio, en consecuencia con estos tres términos se conforma la ecuación contable de la siguiente manera:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

Como toda ecuación, la ecuación contable es susceptible de sufrir variaciones mediante la transposición de términos, de esta forma podemos obtener las siguientes variaciones.



### **LA ECUACIÓN CONTABLE**

Conocida también como fórmula fundamental de la contabilidad, está compuesta por los siguientes elementos:

**ACTIVO = PASIVO + CAPITAL**

500.000 = 300.000 + 200.000

Despejando esta ecuación tendríamos:

**PASIVO = ACTIVO - CAPITAL**

300.000 = 500.000 - 200.000

**CAPITAL = ACTIVO - PASIVO**

200.000 = 500.000 - 300.000

### **VARIACIONES DE LA ECUACIÓN CONTABLE**

Existe variación cuando cambia sus elementos por efecto de una o varias transacciones.

**EJEMPLO:** Se compra un vehículo en \$ 60.000 para el servicio de la empresa, con crédito documentario.

<b>ACTIVO</b>	<b>=</b>	<b>PASIVO</b>	<b>+</b>	<b>CAPITAL</b>
500.000	=	300.000	+	200.000
60.000		60.000		
<hr/>		<hr/>		<hr/>
560.000	=	360.000	+	200.000

En la nueva ecuación, demuestra que hay un incremento en el Activo por un incremento en el Pasivo.

**EJEMPLO:** Ingresa un nuevo socio a la empresa con un aporte en dinero efectivo de \$ 100.000.

<b>ACTIVO</b>	<b>=</b>	<b>PASIVO</b>	<b>+</b>	<b>CAPITAL</b>
560.000	=	360.000	+	200.000
+100.000				100.000
<hr/>		<hr/>		<hr/>
660.000	=	360.000	+	300.000

En la nueva ecuación, demuestra que hay un incremento en el Activo por un incremento en el Capital

## **TRANSACCIONES COMERCIALES**

El valor patrimonial de la empresa en marcha es debido a las diversas operaciones financieras y comerciales que se realizan a diario. A esas operaciones, en contabilidad, se les denomina transacciones y se definen como la ocurrencia de un acto de voluntad mediante el cual dos o más personas celebran un convenio que, de alguna manera, afecta los valores que integran el patrimonio. Unas originaron cambios de un activo por otro activo; otras originan cambios tanto en el activo como en el pasivo; o cambios en el activo y el capital.

Una transacción comercial puede ser, por ejemplo, una venta, un pago, una compra, una devolución, etc.

Las transacciones comerciales deben ser apropiadamente clasificadas según su naturaleza, de manera que se registren en las cuentas adecuadas, esta clasificación se debe hacer conforme a un plan contable previamente elaborado por el ente económico.

Por ejemplo: El señor GONZÁLEZ nos ha pagado \$30.000 pesos. Ese pago se puede contabilizar como un hecho contable con fundamento en comprobantes debidamente soportados, las transacciones económicas se deben registrar en libros, es decir, por el sistema de partida doble.

### **TIPOS DE ASIENTOS.**

Las transacciones financieras producen documentos fuentes de información, los cuales constituyen la base de la contabilidad; entre estos documentos cabe destacar los cheques de banco, las facturas extendidas y las facturas pagadas. La información contenida en estos documentos es trasladada a los libros contables, el diario y el mayor. En el libro diario se reflejan todas las transacciones realizadas por la empresa, mientras que en el mayor se reflejan las transacciones que afectan a las distintas partidas contables, por ejemplo, caja, bancos, clientes, proveedores, entre otros.

En el Registro Contable se Pueden Presentar tres Tipos de Asientos:

**ASIENTO SIMPLE:** Cuando solamente se afectan dos cuentas correspondientes a un débito y a un crédito. Ejemplo:

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
2009/01/08	-1-		
	CAJA	800.00	
	CUENTAS POR COBRAR		800.00
	Ref. Registro del valor cancelado del cliente A.		
	TOTAL	800.00	800.00

**ASIENTO COMPUESTO:** Cuando en el registro se afectan más de dos cuentas, pueden ser de dos o mas cuentas deudora y dos o más cuentas acreedoras, o dos o más cuentas deudoras y una acreedora.

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
2009/01/09	-2-		
	MUEBLES DE OFICINA	1120.00	
	EQUIPO DE OFICINA	2000.00	
	DOCUMENTOS POR PAGAR		1560.00
	BANCOS		1560.00
	Ref. Compra de muebles y equipos para oficina, FAC. 0010, la cancelación se realiza 50% contado y el saldo a 30 días plazo.		
	TOTAL	3120.00	3120.00



**ASIENTOS MIXTOS:** Constan de una cuenta deudora y dos o más acreedora, o viceversa.

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
2009/01/10	-3-		
	CUENTAS POR COBRAR	3400.00	
	CAJA	2000.00	
	VENTAS		5400.00
	Ref. Venta de mercaderías con el 20% a crédito y el 80% de contado.		

### RECONOCIMIENTO DEL DEBITO Y DEL CRÉDITO EN LAS TRANSACCIONES COMERCIALES

Para identificar el DEBE y HABER en las transacciones mercantiles, realice las siguientes preguntas:

Como usted recordará:

ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS	GASTOS
+   -	-   +	-   +	-   +   +	-

## EJEMPLO:

Se compra un vehículo en \$ 6.000, = en efectivo.

Primero se tiene que reconocer a que clase pertenece cada una de las cuentas:

Vehículo es → Activo

Caja es → Activo

- Como vehículo se compra entonces aumenta mi cuenta de activo, y como los activos aumentan por el DEBE, entonces irá al Debe.
- Como con caja se paga, entonces esta cuenta de activo disminuye, y como los activos disminuyen por el HABER, entonces irá al Haber.

## LA PARTIDA DOBLE

La contabilidad tiene como base el registro de las transacciones mercantiles por el sistema de la partida doble es decir que en toda transacción existe la parte real y la parte financiera con un ingreso y un egreso equivalente.

## PRINCIPIOS DE LA PARTIDA DOBLE

1. No hay deudor sin acreedor.

La empresa X tiene como socio al Señor Carlos Castro quien aporta a la empresa \$6000,00 y al Señor Pedro Díaz quien aporta \$ 4000,00.

Caja Debe	\$ 10000,00	Ingreso	Debe
Capital	\$ 10000,00	Egreso	Haber

2. Las entradas deben ser iguales a las salidas

Comparamos un escritorio para la oficina por un valor de \$ 800,00, pagamos \$ 180,00 al contado y la diferencia a crédito personal.

Muebles de Oficina	\$ 800,00	Ingreso	Debe
Caja	\$ 180,00	Egreso	
Haber			
Cuentas por Pagar	\$ 620,00	Egreso	
Haber			

3. Todas las cuentas deben ingresar o egresar con el mismo nombre que ingresó o egresó.

Comparamos Maquinaria por \$ 7000,00 pagamos \$ 1000,00 al contado y la diferencia con una Hipoteca al Banco del Pichincha.

Maquinaria	\$ 7000,00	Ingreso	Debe
Caja	\$ 1000,00	Egreso	
Haber			
Hipoteca por Pagar	\$ 6000,00	Egreso	
Haber			

4. Todo lo que ingresa se debe a lo que egresa.

Compramos mercaderías por un valor de \$ 800,00 al contado.

Mercaderías	\$ 800,00	Ingreso	Debe
Caja	\$ 800,00	Egreso	Haber

5. Las cuentas deben ingresar para egresar.

Compramos Muebles de Oficina por un valor de \$ 300,00 al contado.

Muebles de Oficina	\$ 300,00	Ingreso	Debe
Caja	\$ 300,00	Egreso	Haber

6. Las obligaciones por pagar primero deben egresar para luego ingresar.

Compramos un Vehículo en \$ 10000,00 a crédito documental.

Vehículo	\$ 10000,00	ingresos	Debe
Documentos por Pagar	\$ 10000,00	Egreso	Haber

7. Todas las pérdidas tendrán saldo deudor y las ganancias saldo acreedor.

Compramos Muebles y Enseres por un valor de \$ 900,00 al contado.

Muebles y enseres	\$ 900,00	Ingreso	Debe
Caja	\$ 900,00	Egreso	Haber

Posteriormente vendemos los mismos Muebles y Enseres en \$ 1000,00.

Caja	\$ 1000,00	Ingreso	Debe
Muebles y Enseres	\$ 900,00	Egreso	Haber
Ganancia en ventas de M y E.	\$ 100,00	Egreso	Haber

Vendo los mismos muebles y enseres en \$ 600,00.

Caja	\$ 600,00	Ingreso	Debe
Pérdidas en Ventas de M y E.	\$ 300,00	Ingreso	Debe
Muebles y Enseres	\$ 900,00	Egreso	Haber

### **AUTOEVALUACIÓN DE LA UNIDAD III**

**RESPONDA A LAS SIGUIENTES PREGUNTAS CON V SI ES VERDADERO CON F SI ES FALSO.**

1. ¿Un negocio se inicia con la aportación de los socios o accionistas. ( )
2. ¿La transacción económica es el intercambio de bienes, valores y servicios? ( )
3. ¿La cuenta terreno es un activo corriente? ( )
4. ¿Los ingresos son bienes muebles? ( )
5. ¿El Ruc significa Registro único de contribuyentes? ( )

**SUBRAYE LA RESPUESTA CORRECTA:**

6. La ecuación contable es igual a:

- Activos= Pasivos-Patrimonio
- Activos=Pasivos
- Activos= Pasivos+ Patrimonio

7. Activos son:

- Son todas las obligaciones que tiene la empresa con terceras personas.
- Son todos los valores, bienes, derechos de propiedad de la empresa.

8. El sistema de codificación mixta utiliza:

- Números
- Números y letras
- Letras

9. Que hace la cuenta de ingresos:

- Disminuye el capital
- Aumenta el capital

10. Enumere los tipos de asientos contables. Explique cada uno de ellos

**MARQUE VERDADERO O FALSO (X) Y JUSTIFIQUE SU RESPUESTA.**

11. Activo es el conjunto de derechos y obligaciones de una empresa.

( ) VERDADERO

( ) FALSO

EXPLIQUE;.....  
.....  
.....

12. Patrimonio es la deuda de la empresa en relación con sus accionistas.

( ) VERDADERO

( ) FALSO

EXPLIQUE;.....  
.....  
.....

13. Pasivo es el grupo de obligaciones con terceras personas.

( ) VERDADERO

( ) FALSO

EXPLIQUE;.....  
.....  
.....

14. Gasto es un desembolso recuperable en la venta.

( ) VERDADERO

( ) FALSO

EXPLIQUE:.....  
.....  
.....

**CONTESTE LAS SIGUIENTES PREGUNTAS:**

15. ¿Qué es una cuenta contable?

16. ¿Qué es un plan de cuentas y Cual es su importancia?

17. ¿Qué es el código de cuentas



**UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL  
“JATUN KURAKA” OTAVALO**

**CONTENIDOS PROGRAMÁTICOS**

**DATOS INFORMATIVOS:**

<b>ÁREA</b>	: COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
<b>ESPECIALIDAD</b>	: CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN
<b>ASIGNATURA</b>	: OPTATIVA DE COMERCIO
<b>CURSO</b>	: DECIMO AÑO DE EDUCACIÓN BÁSICA
<b>DOCENTE</b>	: LIC. DANIELA SARCHI
<b>PERIODOS</b>	: 5 Horas
<b>AÑO LECTIVO</b>	: 2009 – 2010

**COMPETENCIA GENERAL:**

Aplicar los conocimientos básicos de las áreas mediante estrategias interdisciplinarias para mejorar su actitud crítica y reflexiva

## **OBJETIVO GENERAL:**

Comprender la forma de la organización, la base de los elementos fundamentales de la Contabilidad para el desarrollo de un proceso contable.

## **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Conocer la parte legal para ejercer el comercio en forma habitual y continua.
- Conocer la documentación comercial que se aplica en el proceso contable.
- Conocer y aplicar las leyes y reglamentos pertinentes que se aplica en la Contabilidad General.

## **CONTENIDOS:**

### **UNIDAD I**

1. ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE CONTABILIDAD
  - 1.1 Historia del Comercio
  - 1.2 ¿Qué es el Comercio?
  - 1.3 Conozcamos la clasificación del Comercio
  - 1.4 ¿Quién es el Comerciante?
  - 1.5 Requisitos para ser comerciante
  
  - 1.6 Concepto de Contabilidad
  - 1.7 Campos de Aplicación de la Contabilidad

- 1.8 Principios Básicos de Contabilidad
- 1.9 La Cuenta
- 1.10 Partes de una Cuenta
- 1.11 Personificación de Cuentas
- 1.12 Clasificación de Cuentas
- 1.13 Cuentas de Activo
- 1.14 Cuentas de Pasivo
- 1.15 Cuentas de Patrimonio
- 1.16 Reconocimiento del débito y crédito en las transacciones
- 1.17 Relación de la Cuenta con la Partida Doble
- 1.18 Plan de Cuentas
- 1.19 Autoevaluación

## **UNIDAD 2**

### **2. PROCESO CONTABLE DE LA EMPRESA DE SERVICIOS**

- 2.1 Los Libros Contables
- 2.2 Libro Diario o Diario General
- 2.3 Los Impuestos Fiscales
- 2.4 Impuesto al Valor Agregado (IVA)
- 2.5 Retención en la Fuente
- 2.6 Libro Mayor
- 2.7 Balance de Comprobación
- 2.8 La Hoja de Trabajo
- 2.9 Autoevaluación

## UNIDAD 3

### 3. ESTADOS FINANCIEROS

- 3.1 Estado de Resultados
- 3.2 Estado de Superávit Ganancias Retenidas
- 3.3 Estado de Situación Financiera
- 3.4 Ejercicio para resolver
- 3.5 Autoevaluación

### BIBLIOGRAFÍA

- MALDONADO, Hernán “Manual de Contabilidad”, última edición.
- KESTER, Roy “Contabilidad Teoría y Práctica”, Editorial Labor, S.A.
- ROJAS, Doméstenes “A B C de la Contabilidad”, Editorial McGraww Hill, Bogotá – Colombia, última edición.
- VÁSCONEZ, Vicente “Introducción a la Contabilidad”, última edición, Quito- Ecuador.
- ZAPATA, Pedro “Contabilidad General”, Sexta Edición ampliada y actualizada, Quito – Ecuador.
- BRAVO, Mercedes “Contabilidad General”, Facultad de Ciencias Administrativas, Universidad Central del Ecuador, segunda edición actualizada, Quito- Ecuador, 1999.
- HARRISON, Horngren “Contabilidad”, Editorial Prentice may, primera edición México.
- I.N.C.E. “Normas Ecuatorianas de Contabilidad”, Editores, S.A. Fudelco, Quito – Ecuador, actualizadas.

**UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL**  
**“JATUN KURAKA” OTAVALO**

**PLAN DIDÁCTICO ANUAL**

**DATOS INFORMATIVOS:**

<b>ÁREA</b>	: COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
<b>ESPECIALIDAD</b>	: CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN
<b>ASIGNATURA</b>	: OPTATIVA DE COMERCIO
<b>CURSO</b>	: DECIMO AÑO DE EDUCACIÓN BÁSICA
<b>DOCENTE</b>	: LIC. DANIELA SARCHI
<b>PERIODOS</b>	: 5 Horas
<b>AÑO LECTIVO</b>	: 2009 – 2010

**3. CARACTERIZACIÓN DE LA ASIGNATURA**

La asignatura de Contabilidad, está dentro del área de optativas, es fundamental en los Décimos Años por que se da oportunidad a los estudiantes de que adquieran bases en contabilidad, considerando que esta se aplica en todos los campos, empezando por llevar contabilidad personal, en los hogares, en los pequeños negocios y con mucha mayor razón en el resto de empresas e instituciones que conforman el proceso productivo de cualquier región o país.

#### **4. COMPETENCIA GENERAL**

Aplicar los conocimientos básicos de las áreas mediante estrategias interdisciplinarias para mejorar su actitud crítica y reflexiva.

#### **5. UNIDAD DE COMPETENCIA**

- Efectuar las operaciones básicas o auxiliares de gestión administrativa, en el ámbito privado y/o público, con arreglo a las normas de organización interna, a las instrucciones recibidas y a la legislación vigente, de forma eficiente y con calidad de servicio.

#### **6. ELEMENTOS DE COMPETENCIA**

- Desarrollar el proceso contable de las Empresas que prestan Servicios en sus operaciones, mediante la solución de ejercicios basados en la Ley.
- Guiar a la juventud a la práctica de valores con la ayuda de frases de reflexión y comentario para cimentar criterios y actitudes nobles de rectitud para beneficio de sus familias y la sociedad.

#### **6. CRITERIOS DE REALIZACIÓN**

- Destacar la importancia de los elementos fundamentales de la Contabilidad, como base para el desarrollo de un proceso contable de servicios.
- Reconocer la cuenta contable dentro de la actividad comercial de un negocio de servicios y aplicar los principios de Contabilidad Generalmente aceptados, mediante el desarrollo de ejercicios prácticos, para el control contable adecuado

- Utilizar los libros contables en el proceso que sigue la Contabilidad en la Empresa de Servicios con la utilización de Principios y conciencia clara de responsabilidad profesional y moral que tiene el contador en los destinos de un negocio.
- Aplicar los Impuestos Legales en el Registro contable de las transacciones que realiza la empresa con la utilización de las últimas reformas tributarias
- Formular los Estados Financieros de la Empresa de Servicios, para la toma de decisiones con criterio propio frente a los resultados obtenidos.
- Practicar principios de solidaridad, equidad, valores éticos y humanísticos, mediante la ejecución diaria de los mismos para lograr un cambio de actitud positiva en nuestros educandos.

## **7. RELACIÓN DE UNIDADES DE COMPETENCIA**

**UC 1:** Reconocer los elementos que conforman los elementos fundamentales de la Contabilidad

**UC 2:** Aplicar el proceso contable de la Empresa de Servicios en ejercicios prácticos

**UC 3:** Elaborar los Estados Financieros de las Empresas de Servicios

## **8. ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS**

- Presenta la profesora una lista de tareas propias a ser desarrolladas en este ciclo de estudios
- Realizan la puesta en común para integrar las clasificaciones realizadas en una única Competencia General.
- Elaboran una lista de los recursos y medios que se utilizaran en el proceso de aprendizaje..
- Define la profesora el objetivo de la asignatura.
- A través de un trabajo de investigación realizado por el estudiante se establecerán definiciones, objetivos e importancia de la Contabilidad.
- Mediante representaciones gráficas de fórmulas se desarrollarán ejercicios prácticos para despejar las mismas.
- Se maneja adecuadamente el Plan General de Cuentas.
- A través del desarrollo de ejercicios prácticos se elaborarán distintas clases de asientos contables para posteriormente ser registrados en el libro diario.
- Se utilizarán los principales registros contables, aplicados en empresas de servicios.
- Elaborar Estados Financieros.



## **9. MÉTODOS**

- MÉTODO CIENTÍFICO
- MÉTODO HEURÍSTICO
- MÉTODO SOLUCIÓN DE PROBLEMAS
- MÉTODO INVESTIGATIVO
- MÉTODO DISCUSIONES DIRIGIDAS
- MÉTODO PRÁCTICO

## **10. RECURSOS MATERIALES**

- Textos especializados
- Laboratorio de computación
- Medios electrónicos
- Internet
- Bibliografía especializada
- Código De Comercio
- Poli grafiados
- Calculadoras
- Documentos de Soporte
- Documentos comerciales

## 11. PROCESO DE EVALUACIÓN

### DIAGNOSTICA:

---

Determinar el conocimiento de los estudiantes mediante pruebas receptadas al inicio del año lectivo, Preguntas y respuestas, Evaluación Tes.

### FORMATIVA:

---

Se realiza permanentemente en cada clase a través de participación en clase, pruebas, exposiciones, Conceptualización de términos contables, análisis de documentos, consultas, exposiciones, participación en clases, resolución de problemas trabajos de investigación

### SUMATIVA:

---

Son las pruebas Orales y Escritas, Presentación de trabajos, tareas, desarrollo de ejercicios prácticos, exámenes receptados a los estudiantes

### **PARÁMETROS DE EVALUACIÓN:**

**Los siguientes parámetros de evaluación serán aplicables a: actividades de clase y extra clase, evaluaciones de unidades o evaluaciones trimestrales (exámenes).**

- ✓ Contenidos teóricos (conocimientos) será el 40% que equivale a (8 puntos), distribuidos de la siguiente manera:
- ✓ La valoración de los conocimientos (contenidos teóricos) de las evaluaciones escritas, investigaciones, trabajos escritos, exposiciones, entre otros realizados acerca de los contenidos de las Unidades de Trabajo supondrán el 30% (6 puntos).
- ✓ Cumplimiento y presentación de **tareas, informes, exposiciones** en el aula y extra clase durante el desarrollo de las actividades en forma puntual **10% (2 PUNTOS)**.

**Tipo Procedimental, se evaluarán las destrezas (actividades prácticas) que equivaldrá al 60% de la nota (12 puntos).**

- ✓ La valoración de las capacidades de tipo procedimental (prácticas) se realizará evaluando los trabajos en clase, ejercicios prácticos, talleres, entre otros que haya realizado el alumno, suponiendo el 50% (10 puntos) de la calificación de este apartado,
- ✓ El 50% (10 puntos) de la parte práctica se evaluarán de la siguiente forma:
  - ✓ Preparación de la práctica, documentación del proceso, etc. **2 puntos**
  - ✓ Desarrollo de la práctica (Realización de cálculos, valores y porcentajes, trabajos e informes escritos, etc. **6 puntos**
  - ✓ Calidad en la entrega de los trabajos, exactitud en los cálculos, etc. **2 puntos**
- ✓ Las capacidades actitudinales del alumnado, tales como, el interés por el trabajo que está desarrollando, el orden en el puesto de trabajo, la forma de afrontar los problemas, tiempo de ejecución, puntualidad, limpieza en el desarrollo, etc., constituye el 10% (2 puntos) restantes.

## 12. BIBLIOGRAFÍA

- MALDONADO, Hernán “Manual de Contabilidad”, última edición.
- KESTER, Roy “Contabilidad Teoría y Práctica”, Editorial Labor, S.A.
- ROJAS, Doméstenes “A B C de la Contabilidad”, Editorial McGraww Hill, Bogotá – Colombia, última edición.
- VÁSCONEZ, Vicente “Introducción a la Contabilidad”, última edición, Quito- Ecuador.
- ZAPATA, Pedro “Contabilidad General”, Sexta Edición ampliada y actualizada, Quito – Ecuador.

- BRAVO, Mercedes “Contabilidad General”, Facultad de Ciencias Administrativas, Universidad Central del Ecuador, segunda edición actualizada, Quito- Ecuador, 1999.
- HARRISON, Horngren “Contabilidad”, Editorial Prentice may, primera edición México.
- I.N.C.E. “Normas Ecuatorianas de Contabilidad”, Editores, S.A. Fudelco, Quito – Ecuador, actualizadas.
- RUALES MONCAYO, Victor “Introducción al Estudio de la Contabilidad”
- DIAS MOSTO, Jorge “Contabilidad General”, Editorial Elite, Lima Perú.
- CONTABILIDAD COMPUTARIZADA “Guía Didáctica de Contabilidad General Sobre el Proceso Contable”, 2003.
- GUAJARDO, Gerardo “Contabilidad”, Editorial Mc Graw – Hill, México, Primera Edición.
- GUAJARDO, Gerardo “Contabilidad Financiera” Editorial Mc Graw Hill , México, 1995. Segunda Edición.

**UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL  
“JATUN KURAKA” OTAVALO**

**PLANIFICACIÓN DE UNIDAD DIDÁCTICA 1**

**1. DATOS INFORMATIVOS:**

- 1.1. **ÁREA** : COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN  
1.2. **ASIGNATURA** : CONTABILIDAD ADMINISTRACIÓN  
1.3. **AÑO** : DÉCIMO AÑO DE EDUCACIÓN BÁSICA  
1.4. **UNIDAD DIDÁCTICA** : 1  
1.5. **ACTIVIDADES** : 1  
1.6. **DOCENTE** : LIC. DANIELA SARCHI  
1.7. **AÑO LECTIVO** : 2009 – 2010

**COMPETENCIA.-** Aplicar los conocimientos básicos de las áreas mediante estrategias interdisciplinarias para mejorar su actitud crítica y reflexiva.

**UNIDAD DE TRABAJO Nº 1.- INTRODUCCIÓN AL COMERCIO**

**OBJETIVO DE LA UNIDAD DE TRABAJO:**

- ◆ Destacar la importancia de los elementos fundamentales de la Contabilidad, como base para el desarrollo de un proceso contable de negocios.

- ◆ Fomentar el compañerismo y la honestidad en los aspectos personal y profesional, mediante dinámicas y diálogos, para llegar a la formación integral del alumno.
- ◆ Comprender correctamente el proceso contable y sus registros utilizados dentro de la contabilidad a través de documentos y ejercicios prácticos lo cual permitirá conocer, la importancia que tiene la contabilidad al interior de todo tipo de organización.
- ◆ Practicar habitualmente valores como: responsabilidad, respeto, solidaridad, honradez etc. Lo que demostrara, formación integral recibida dentro de la institución educativa.

### CONTENIDOS:

CONCEPTOS	PROCEDIMIENTOS	ACTITUDES
1. ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE CONTABILIDAD  1.1 Historia del Comercio 1.2 ¿Qué es el Comercio? 1.3 Conozcamos la clasificación del Comercio 1.4 ¿Quién es el Comerciante? 1.5 Requisitos para ser comerciante 1.6 Concepto de Contabilidad 1.7 Campos de Aplicación	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Determinar la historia del comercio.</li> <li>✓ Identificar a una persona que se dedica a la actividad comercial.</li> <li>✓ Esquematizar las diversas clases de empresas que existen en nuestro medio.</li> <li>✓ Establecer las diferentes clases de Contabilidad que</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Establecer la importancia de los valores humanos como: la puntualidad, honradez, honestidad, responsabilidad,</li> <li>✓ respeto, conciencia ecológica, patriotismo, etc. Que son aplicados en las actividades diarias de la sociedad empresarial.</li> </ul>

<p>de la Contabilidad</p> <p>1.8 Principios Básicos de Contabilidad</p> <p>1.9 La Cuenta</p> <p>1.10 Partes de una Cuenta</p> <p>1.11 Personificación de Cuentas</p> <p>1.12 Clasificación de Cuentas</p> <p>1.13 Cuentas de Activo</p> <p>1.14 Cuentas de Pasivo</p> <p>1.15 Cuentas de Patrimonio</p> <p>1.16 Reconocimiento del débito y crédito en las transacciones</p> <p>1.17 Relación de la Cuenta con la Partida Doble</p> <p>1.18 Plan de Cuentas</p> <p>1.19 Autoevaluación</p>	<p>existen.</p> <p>✓ Comprender las definiciones y la importancia de la Contabilidad, que existen en los diferentes textos y así lograr que los estudiantes establezcan su propia definición y su importancia.</p> <p>✓ Determinar los principales objetivos que persigue la Contabilidad en empresas de servicios.</p> <p>✓ Analizar las diferentes fórmulas relacionadas con la Partida Doble a través de la realización de ejercicios prácticos.</p> <p>✓ Registrar asientos simples, mixtos y compuestos en el Libro Diario.</p>	<p>✓ Practicar la puntualidad en las actividades diarias a través del ejemplo personal, lo cual permitirá un cambio de actitud positiva.</p> <p>✓ Ejercitar normas de responsabilidad, mediante la asignación y el cumplimiento de tareas, lo que permitirá mejorar el rendimiento académico escolar.</p>
--	--	---

## DESARROLLO POR ETAPAS:

<p><u>Primera</u> <u>Etapa :</u> <b>PREPARACIÓ</b> <b>N.</b></p>	<p><b><u>Objetivos:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Determinar el nivel de conocimientos previos y desarrollo de competencia en base a la aplicación de cuestionarios.</li><li>✓ Identificar el grado de conocimientos básicos que tiene el estudiante con respecto a la asignatura.</li><li>✓ Predisponer a los estudiantes para el estudio y ejecución de los temas relacionados con el comercio, comerciante.</li></ul> <p><b><u>Estrategias :</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Aplicación de cuestionarios de evaluación diagnóstica (Test) y análisis de resultados para ubicar al grupo en un cierto nivel de conocimientos.</li><li>✓ Establecer un diálogo con los estudiantes para determinar sus expectativas</li></ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Dinámica de presentación</li><li>✓ Lluvia de ideas.</li><li>✓ Dar a conocer resultados de evaluación diagnóstica.</li></ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Evaluación diagnóstica</li><li>✓ Participación en clase de los estudiantes.</li><li>✓ Desarrollo de instrucciones de las guías didácticas.</li><li>✓ La actitud al realizar su trabajo en clase.</li></ul>
--	--



	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Desarrollo de ejercicios prácticos dentro del aula.</li> </ul>
<p><b><u>Segunda</u></b> <b><u>Etapa:</u></b></p> <p><b>DEMOSTRACIÓN.</b></p>	<p><b><u>Objetivos:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Comprender y demostrar conceptos básicos relacionados con la labor que cumple un comerciante en su actividad económica.</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Interpretar, explicar y generar conceptos básicos de una actividad comercial de acuerdo al tema de clase.</li> <li>✓ Realizar socio dramas referentes al funcionamiento contable-administrativo de una empresa.</li> <li>✓ Elaborar transacciones comerciales que permitan reconocer el Sistema de Partida Doble.</li> <li>✓ Desarrollar ejercicios de asientos contables.</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Charlas participativas con los estudiantes para concentrarnos en el tema de clase.</li> <li>✓ Elaboración de Mapas Conceptuales</li> <li>✓ Entrega de documentos soporte como guías para reforzar conocimientos.</li> <li>✓ Ejercicios prácticos.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Participación activa en clase</li> <li>✓ Exponer con sus propias palabras conceptos básicos de acuerdo al tema de clase.</li> <li>✓ Formar sus propios conocimientos a través de la ejecución de las instrucciones que contienen las guías didácticas.</li> <li>✓ Trabajos individuales.</li> <li>✓ Tareas enviadas a casa.</li> <li>✓ Pruebas.</li> </ul>

<p><b><u>Tercera etapa:</u></b></p> <p><b>PRACTICA.</b></p>	<p><b><u>Objetivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Identificar la importancia de la Contabilidad en todo tipo de actividades económicas que realizan las personas o cualquier tipo de organización pública o privada.</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Entrega de ejercicios modelos propuestos para su desarrollo.</li> <li>✓ Indicaciones generales para su desarrollo.</li> <li>✓ Lectura y análisis de los documentos soporte</li> <li>✓ Resolver problemas propuestos.</li> <li>✓ Ejercitar los valores humanos en cada una de las tareas asignadas.</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Formación de equipos de trabajo: (coordinador, secretario y relator).</li> <li>✓ Explicación en las dudas observadas según el tema y durante el desarrollo de casos prácticos.</li> <li>✓ Elaboración de Mapas conceptuales</li> <li>✓ Valoración del orden y aseo durante la elaboración de trabajos.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Participación activa del estudiante durante el desarrollo de ejercicios prácticos, así como también en la resolución de cuestionarios.</li> <li>✓ Presentación de trabajos de acuerdo a instrucciones de las guías didácticas.</li> <li>✓ Pruebas</li> <li>✓ Calidad de la entrega del trabajo.</li> </ul>
---	--

## RECURSOS:

- Textos especializados
- Laboratorio de computación
- Medios electrónicos
- Internet
- Bibliografía especializada
- Código De Comercio
- Poli grafiados
- Calculadoras
- Documentos de Soporte
- Documentos comerciales

## 12. BIBLIOGRAFÍA

- MALDONADO, Hernán “Manual de Contabilidad”, última edición.
- KESTER, Roy “Contabilidad Teoría y Práctica”, Editorial Labor, S.A.
- ROJAS, Doméstenes “A B C de la Contabilidad”, Editorial McGraww Hill, Bogotá – Colombia, última edición.
- VÁSCONEZ, Vicente “Introducción a la Contabilidad”, última edición, Quito- Ecuador.
- ZAPATA, Pedro “Contabilidad General”, Sexta Edición ampliada y actualizada, Quito – Ecuador.
- BRAVO, Mercedes “Contabilidad General”, Facultad de Ciencias Administrativas, Universidad Central del Ecuador, segunda edición actualizada, Quito- Ecuador, 1999.

## OBJETIVOS

- ◆ Destacar la importancia de los elementos fundamentales de la Contabilidad, como base para el desarrollo de un proceso contable de negocios.
- ◆ Fomentar el compañerismo y la honestidad en los aspectos personal y profesional, mediante dinámicas y diálogos, para llegar a la formación integral del alumno.
- ◆ Comprender correctamente el proceso contable y sus registros utilizados dentro de la contabilidad a través de documentos y ejercicios prácticos lo cual permitirá conocer, la importancia que tiene la contabilidad al interior de todo tipo de organización.
- ◆ Practicar habitualmente valores como: responsabilidad, respeto, solidaridad, honradez etc. Lo que demostrara, formación integral recibida dentro de la institución educativa.

## EL COMERCIO

### Historia

- ✓ **Según: Mercedes de Almeida,** En la primera fase de la humanidad, el hombre para satisfacer sus necesidades realizó muchos esfuerzos para conseguir pocos alimentos; para protegerse de la intemperie y ampararse de los animales salvajes, busco refugio en las cuevas. en ese momento es cuando aparece el núcleo familiar, la organización dio sus primeros pasos, las familias salieron y se formaron cada vez organizaciones más grandes.

Las necesidades crecieron con el incremento del grupo humano, los productos de la caza y la pesca sirvieron para la alimentación del núcleo humano y más tarde, cuando mejoraron los métodos, los productos de la caza y la pesca, además de satisfacer las necesidades, dejaban un excedente para los tiempos de escasez.



### **Concepto del Comercio.**

- ✓ **Según: José Vicente Vascones Arroyo**, Etimológicamente la palabra comercio proviene de las raíces latinas: CUM que significa juntamente y MERX, mercancía, derivado de MERCOR, comprar y vender. Equivale al traspaso de cosas materiales, de persona a persona. Ampliando el concepto, el comercio, trata del intercambio de bienes, valores, servicios y conocimientos entre dos o más personas

## CONOZCAMOS LA CLASIFICACIÓN DEL COMERCIO

Se clasifica en:

**Según la forma de pago:**

Tenemos al **contado** y a **crédito**:

**CONTADO** (Efectivo)

**CRÉDITO** (Documentos)

## EL COMERCIO A TRAVÉS DE LOS MEDIOS DE TRANSPORTE:

**MARÍTIMO.**- Se da a través de los mares, océanos



**AÉREO.**- Cuando se transporta la mercadería por el aire



**TERRESTRE.-** Se transporta por carreteras, mediante carros, tren, caballos, etc.



**FLUVIAL.-** Se transporta por ríos, canales por medio de canoas, lanchas



**EL COMERCIO POR LOS LUGARES DONDE SE REALIZA:**

◆ **INTERNO**



◆ EXTERNO



**DE ACUERDO AL VOLUMEN DE LAS TRANSACCIONES:**

**AL POR MAYOR**       $\longrightarrow$       Se refiere por grandes cantidades



**AL POR MENOR**       $\longrightarrow$       Se refiere a pequeñas cantidades





## EL COMERCIANTE

### ✓ Según: Mercedes de Almeida

Llamase comerciante a la persona natural o sociedades que teniendo capacidad para contratar, hacen del comercio su profesión habitual; es decir que toda persona que se encuentra prohibida por la ley para realizar actos y contratos, se encuentra capacitada para realizar actos de comercio.

- ✓ Llámese comerciante a la persona natural o jurídica que hace del comercio su profesión diaria, es decir se dedica al comercio toda persona que no esté prohibido por la ley.

**COMERCIANTE.- Art. 1º del Código de Comercio:** “Llámese comerciantes a todos los individuos que, teniendo capacidad legal para contratar, se han inscrito en la matrícula de comerciantes y ejercen de cuenta propia actos de comercio, haciendo de ello su profesión habitual”.

**REQUISITOS PARA SER COMERCIANTE.-** Son cinco:

1. -Capacidad para contratar	→	Tener capacidad legal
2.- Declarar impuestos	→	Tener RUC
3.- Ejercer actos de comercio	→	Comerciar todos los
4.- Actuar por cuenta propia	→	Poder obligarse por si
5 – Profesionalidad y habitualidad	→	Comerciar con capacidad y todos los

## OBLIGACIONES DEL COMERCIANTE SEGÚN EL CÓDIGO DE COMERCIO

11. Declarar impuestos.
12. Inscripción de documentos en registros públicos.
13. Llevar libros de comercio.
14. Rendir cuentas en forma legal
15. Declarar su propia quiebra



## CAPACIDAD PARA CONTRAER OBLIGACIONES

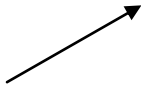
### INCAPACIDAD DEL COMERCIANTE (PERSONA NATURAL)

La ley determina dos tipos de incapacidad:

Según: Mercedes de Almeida

- ✓ **INCAPACIDAD ABSOLUTA.-** Son personas que por ningún concepto pueden realizar actos de comercio, esta incapacidad debe ser declarada jurídicamente Ejemplo: Sordo mudos, Dementes, Impúberes

Nunca podrán ser

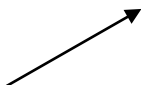


1.- Incapacidad Absoluta

Sordomudos

- Dementes
- Impúberes

**INCAPACIDAD RELATIVA.-** Son personas que cumpliendo cierto requisito legal recobran la capacidad para actuar en el comercio en actos civiles y mercantiles, cuando se encuentra en sano juicio o en condiciones síquicas normales Ejemplo: Menores Adultos, Disipadores, Ebrios, Los clérigos.



Recuperándose pueden ser

2. Incapacidad Relativa

- Toxicómanos
- Ebrios consuetudinarios

## LA EMPRESA

### Concepto

- ✓ **Para Pedro Zapata Sánchez**, “La Empresa es todo ente económico cuyo esfuerzo se orienta a ofrecer a los clientes bienes y/o servicios que, al ser vendidos, producirán una renta que beneficie al empresario, a los Estados y a la sociedad en general”,
  
- ✓ **Para Rubén Sarmiento R.** “La Empresa es la entidad u organización que se establece en un lugar determinado con el propósito de desarrollar actividades relacionadas con la producción y comercialización de bienes y/o servicios en general, para satisfacer las diversas necesidades de la sociedad”.
  
- ✓ **Para Mercedes Bravo Valdivieso**, “La Empresa es una entidad compuesta por capital y trabajo que se dedica a actividades de producción, comercialización y prestación de bienes y servicios a la colectividad”

### La Empresa relacionada con la Contabilidad

La contabilidad surge como respuesta a la necesidad de llevar un control financiero de la empresa, pues esta proporciona la información suficiente sobre el desenvolvimiento, gestión y desarrollo económico y financiero, lo cual le permite a los gerentes y administradores tomar las decisiones correspondientes para la consecución de los objetivos de la organización y un manejo óptimo de los recursos de la firma.

El estado ejerce un claro control sobre las empresas a través de la contabilidad, por ello exige llevar a los comerciantes libros de contabilidad, basados en principios de contabilidad de general aceptación y de acuerdo a las prescripciones legales y demás normas sobre la materia.

La contabilidad financiera le permite a cualquier tipo de empresa obtener en cualquier momento una información clara y ordenada del desenvolvimiento económico y financiero de la empresa, el establecer en términos monetarios, la cuantía de los bienes, de los derechos, de las obligaciones, del capital y todos los recursos de la empresa, llevar un control de todos los ingresos y los egresos, facilitar la planeación y prever situaciones futuras, determinar las utilidades o pérdidas al finalizar el ciclo contable y servir de fuente de información ante terceros.

## **EL TIPO DE EMPRESA Y LA CONTABILIDAD**

### **LA CONTABILIDAD, SEGÚN EL TIPO DE EMPRESA DONDE SE APLIQUE PUEDE SER:**

#### **\* Contabilidad privada**

Es la que se lleva en las empresas cuyos propietarios son personas particulares. De acuerdo con la actividad de las empresas en las cuales se lleve.

#### **\* Contabilidad de costos**

Se utiliza en las empresas industriales y registra todas las operaciones económicas que conducen a determinar el costo de los productos semielaborados o terminados.

**\* Contabilidad comercial**

Se utiliza en las empresas comerciales, se encarga de registrar y controlar todas las actividades que giran alrededor de la compra-venta de mercancías.

**\* Contabilidad de servicios**

Su aplicación permite registrar las actividades económicas desarrolladas por las empresas dedicadas a la prestación de servicios.

**\* Contabilidad bancaria**

Se aplica en entidades financieras; se utiliza para registrar las operaciones de los bancos o corporaciones de ahorro o crédito.

**\* Contabilidad oficial**

\* Proporciona los mecanismos para registrar todas las actividades económicas de las empresas estatales.

**OBJETIVOS**

Los objetivos son resultados que una empresa pretende alcanzar, o situaciones hacia donde ésta pretende llegar y estos deben ser:

### **Claros**

Los objetivos deben tener una definición clara, entendible y precisa, no deben prestarse a confusiones ni dejar demasiados márgenes de interpretación.

### **Alcanzables**

Los objetivos deben ser posibles de alcanzar, deben estar dentro de las posibilidades de la empresa, teniendo en cuenta la capacidad o recursos (humanos, financieros, tecnológicos, etc.) que ésta posea. Se debe tener en cuenta también la disponibilidad de tiempo necesario para cumplirlos.

### **Desafiantes**

Deben ser retadores, pero realistas. No deben ser algo que de todas maneras sucederá, sino algo que signifique un desafío o un reto. Objetivos poco ambiciosos no son de mucha utilidad, aunque objetivos fáciles al principio pueden servir de estímulo para no abandonar el camino apenas éste se haya iniciado.

### **Realistas**

Deben tener en cuenta las condiciones y circunstancias del entorno en donde se pretenden cumplir, por ejemplo, un objetivo poco realista sería aumentar de 10 a 1000 empleados en un mes. Los objetivos deben ser razonables, teniendo en cuenta el entorno, la capacidad y los recursos de la empresa.

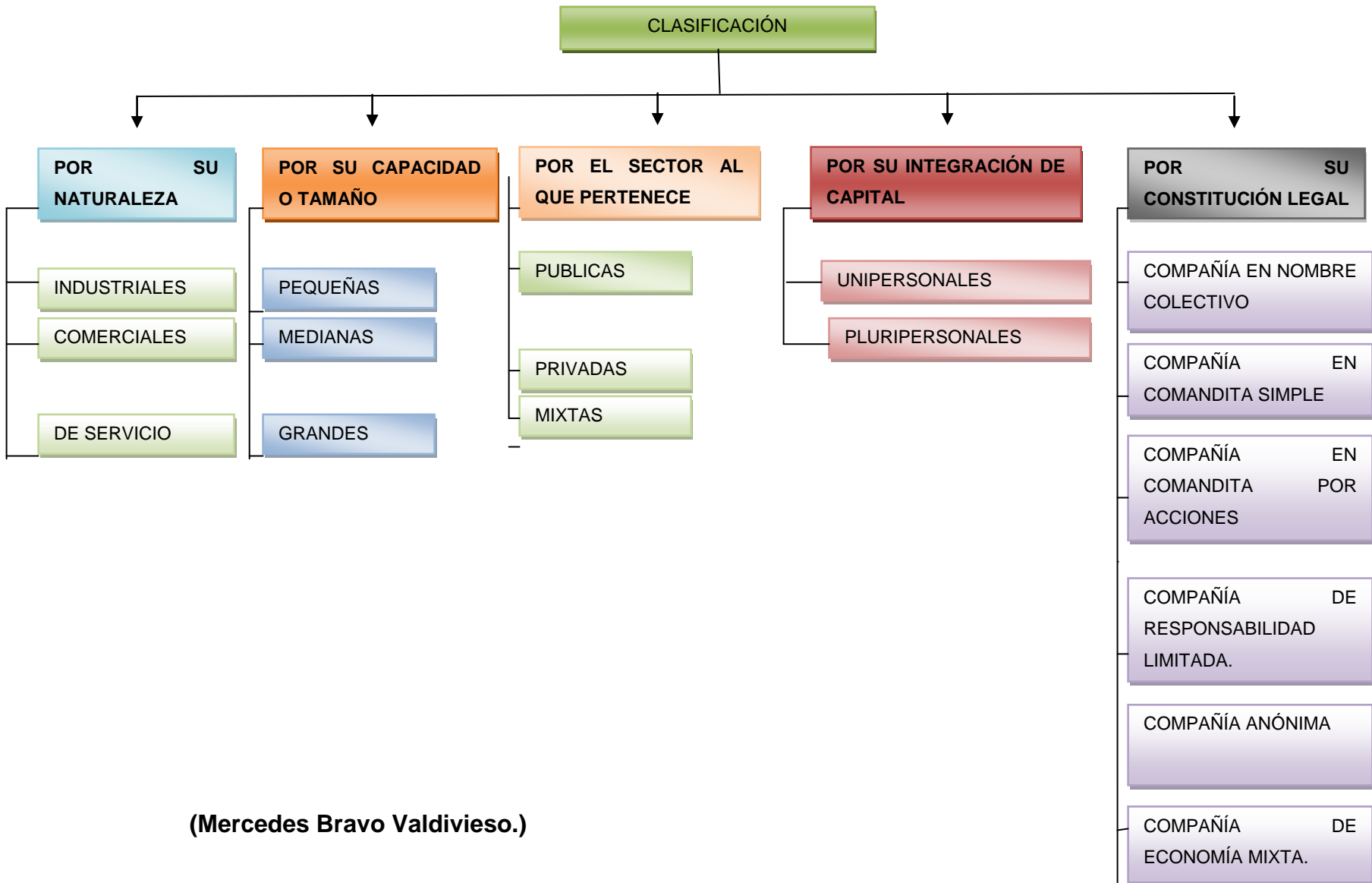
### **Coherentes**

Deben estar alineados y ser coherentes con otros objetivos, con la visión, la misión, las políticas, la cultura organizacional y valores de la empresa.

## IMPORTANCIA

- ✓ **Según Rubén Sarmiento** Toda Empresa antes de iniciar sus operaciones, deberá en primer lugar planificar para así acogerse a las normas legales establecidas en nuestra propia legislación, con la finalidad de funcionar legalmente, ya que de esta manera, además tendrá derechos a ciertos beneficios de protección estatal; según el caso, tales como: incentivos de orden crediticio, arancelario y tributario entre otros.
  
- ◆ Incremento constante de la productividad: organización eficiente de los factores productivos.
- ◆ Proveer de bienes a la sociedad: incrementar la producción para satisfacer las necesidades de los demandantes.
- ◆ Contribuyen al país.





#### RESPONDA

- ¿Qué importancia tiene la contabilidad en una empresa?
- ¿Cuál es su objetivo?
- ¿Según por su tamaño en que se clasifican las empresas?

### 5. POR SU NATURALEZA.

**Empresas Industriales:** Son aquellas que se dedican a la transformación de materia prima en nuevos productos.

**Empresas Comerciales:** Son aquellas que dedican a la compra-venta de productos, convirtiéndose en intermediarias entre productores y consumidores.

**Empresas de Servicios:** Son aquellas que se dedican a la venta de servicios a la colectividad.

### 6. POR EL SECTOR AL QUE PERTENECE.

**Empresa Públicas:** Son aquellas cuyo capital pertenece al sector público (estado).

**Empresas Privadas:** Son aquellas cuyo capital pertenece al sector privado (personas naturales o jurídicas).

**Empresas Mixtas:** Son aquellas cuyo capital pertenece tanto al sector público como al sector privado (personas jurídicas).

## 7. POR LA INTEGRACIÓN DEL CAPITAL.

**Unipersonales:** Son aquellas cuyo capital pertenece a una persona natural.

**Pluripersonales:** Son aquellas cuyo capital pertenece a dos o más personas naturales.

## 8. POR SU TAMAÑO

**Grande:** Su constitución se soporta en grandes cantidades de capital, un gran número de trabajadores y el volumen de ingresos al año, su número de trabajadores excede a 100 personas.

Ejemplo: Comestibles La Rosa, Postobón, Gino Pascalli, etc.).

**Mediana:** Su capital, el número de trabajadores y el volumen de ingresos son limitados y muy regulares, número de trabajadores superior a 20 personas e inferior a 100.

**Pequeñas:** Se dividen a su vez en.

**Pequeña:** Su capital, número de trabajadores y sus ingresos son muy reducidos, el número de trabajadores no excede de 20 personas.

**Micro:** Su capital, número de trabajadores y sus ingresos solo se establecen en cuantías muy personales, el número de trabajadores no excede de 10 (trabajadores y empleados).

## ORGANIZACIÓN

- ✓ **Rubén Sarmiento R.** Cualquiera que sea su actividad y capacidad económica, deberá tener su organización, pero no podemos hablar de una organización universal; ya que ella dependerá de factores propios de cada empresa.

Cualquier actividad que realice la empresa y su capacidad deberá tener una buena organización tomando en cuenta algunos factores de la empresa.

La forma más simple de empresa es la individual o familiar. El empresario aporta su capital y su trabajo, contrata otros factores, busca financiación adicional y organiza las relaciones entre los factores en el interior de su empresa. A cambio de ello se apropia del excedente o beneficio que pudiera producirse. La responsabilidad es ilimitada lo que quiere decir que todos sus bienes personales actúan como garantía de los compromisos que contraiga.

Este tipo de empresa, al ser transmisible por herencia, permite una cierta acumulación capitalista y la adquisición de conocimientos empresariales, pero la capacidad de crédito en estas circunstancias es necesariamente reducida y la fórmula sólo puede ser válida para pequeñas empresas.

## INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD

Contabilidad es una disciplina científica técnica que parte del análisis, registro, control, información e interpretación de las transacciones u operaciones económicas y financieras.

La contabilidad contempla dos partes fundamentales; la TÉCNICA que se encarga del registro de las operaciones comerciales y la Contabilidad como CIENCIA por que tiene sus principios propios para la planificación, el análisis y la interpretación de todo el movimiento económico de la empresa.

### LA CONTABILIDAD

- ✓ **Según Pedro Zapata Sánchez** <sup>1</sup>“La Contabilidad es un elemento del sistema información de un ente, que proporciona datos sobre su patrimonio y su evolución, destinadas a facilitar las decisiones de sus administradores y de los terceros que interactúan con él en cuanto se refiere a su relación actual o potencial con el mismo”.<sup>2</sup> La Contabilidad también puede definirse como el sistema de información que permite identificar, clasificar, registrar, resumir, interpretar y analizar los hechos económicos en términos monetarios y de resultados para tomar buenas decisiones en la empresa”.

La contabilidad es una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las

tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa.

Es una técnica, un arte que forma parte de las ciencias Administrativas basadas en los principios de Contabilidad General (PCGA) que nos permite analizar, registrar, controlar, las transacciones comerciales en disposiciones legales, vigentes en el país, las cuales son realizadas por las empresas en forma cronológica, con la finalidad de interpretar e informar la situación económica financiera y los resultados obtenidos en un periodo determinado para facilitar la toma de decisiones.

### **Objetivos de la Contabilidad**

1. Conocer la situación financiera en un período determinado para establecer resultados (ganancia y pérdida).
2. Es un instrumento de información que nos permite tomar decisiones.
3. Permite realizar un análisis, evaluación de las cuentas que han intervenido en el período económico que generalmente es de un año, por medio de la Contabilidad se deja constancia de todos los hechos y transacciones de períodos, además permite el pago de los impuestos.

### **Importancia de la Contabilidad**

Permite conocer con exactitud la real situación económica – financiera de una empresa; en cambio cuando no llevamos contabilidad, no se conoce con exactitud cuánto se tiene, cuanto nos deben o debemos , cual es el volumen de compras , ventas , gastos ; en definitiva sólo se tiene una idea aproximada de la situación económica de la empresa , o sea en forma empírica .

La contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal.

## **RELACIÓN DE LA CONTABILIDAD CON OTRAS CIENCIAS**

### **Con las Matemáticas**

Se la utiliza en la contabilidad para expresar los resultados de una operación contable.

### **Con la Estadística**

Permite dar a conocer los resultados contables en forma objetiva y de fácil comprensión.

### **Con la Computación**

Facilita el trabajo contable mediante la computadora la misma que permite precisar los datos y obtener resultados en el menor tiempo posible.

### **Con la Legislación Laboral**

Constituyen las disposiciones legales a favor de los trabajadores, los mismos que debe conocer el contador para el pago de las obligaciones y contabilización de las mismas.

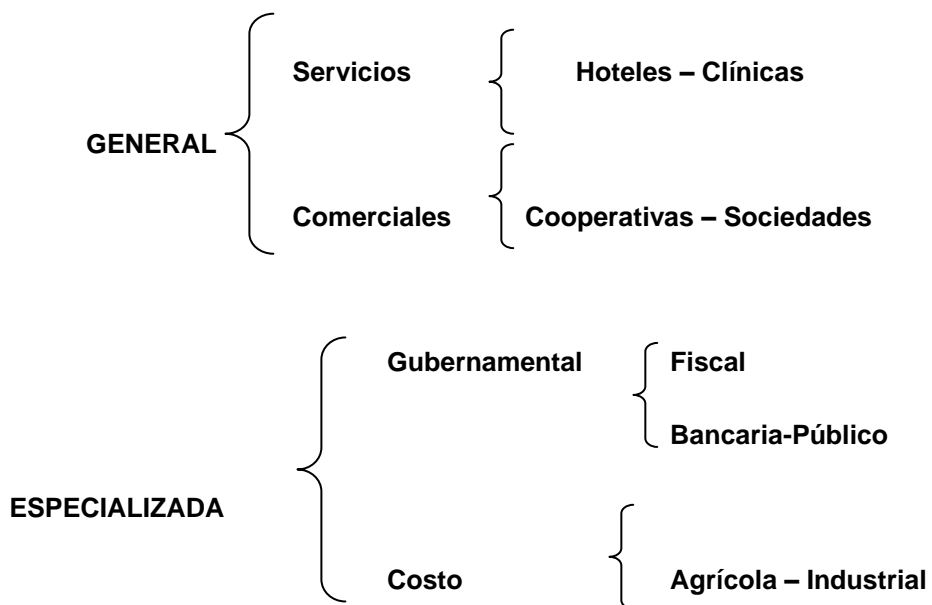
## **CLASIFICACIÓN DE LA CONTABILIDAD**

La contabilidad la clasificamos de acuerdo al sector económico que es: general y especializada.

**Contabilidad General.-** es aquella que proporciona principios, normas y leyes que sirven de base a todas las contabilidades.

**Contabilidad Especializada.-** se basa en la contabilidad general, la cual se utiliza de acuerdo a la finalidad y actividad que persigue la empresa.

### CUADRO DE LA CLASIFICACIÓN DE LA CONTABILIDAD





## **DISPOSICIONES LEGALES.**

La Contabilidad se llevara en forma obligatoria; por el sistema de la partida doble, en idioma nacional (castellano) y en moneda nacional (sucres) para registrar el movimiento económico y determinar los resultados del respectivo año fiscal **(a partir de 1 de Abril del 2000 se lo hará en US \$ Dólares Americanos, valorados a S/. 25.000 c/uno, esto por la dolarización implantada en nuestro país).**

La ley determina que el ejercicio económico de las empresas terminara anualmente el 31 de Diciembre de cada año, salvo autorización otorgada por el Servicio de Rentas Internas (SRI). En caso de incumplimiento, se procederá a la determinación presuntiva de conformidad con lo dispuesto en la ley. **(Rubén Sarmiento).**

La Contabilidad se llevara por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en moneda nacional, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo. **(José Vicente Vascones).**

Personas obligadas a llevar Contabilidad. Todo comerciante está obligado a llevar contabilidad en los términos que establece la Ley del Régimen Tributario Interno. La contabilidad deberá ser llevada bajo la responsabilidad y con la firma de un contador legalmente autorizado. **(Mercedes Bravo Valdivieso).**

## **CAMPOS DE APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD**

La contabilidad se la lleva en las innumerables actividades que realiza el Hombre, su mayor campo de aplicación la encontramos en las empresas privadas en razón que el mundo se circunscribe en compras y ventas de productos o transformación de la materia prima y venta de bienes y servicios demandados por la colectividad para satisfacer sus actividades.

Para mejor claridad a continuación se indicara la aplicación de la Contabilidad en función de las actividades Humanas.



## **PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD**

Los Principios contables están divididos en tres grupos:

**PRINCIPIOS BÁSICOS.-** Son aquellos que se consideran fundamentales por cuanto orientan la acción de la profesión contable:

- Ente Contable
- Equidad
- Medición de recursos
- Período de tiempo

- Continuidad del Ente Contable
- Medición en Términos Monetarios

**PRINCIPIOS ESENCIALES.-** Tienen relación con la Contabilidad Financiera y proporcionan las bases para la formulación de otros principios:

- Determinación de resultados
- Registro Inicial
- Registro Inicial de Activos y Pasivos
- Reconocimiento de Costos y Gastos
- Unidad de medida

**PRINCIPIOS GENERALES DE OPERACIÓN.-** Son los que determinan el registro, medición y presentación de la información financiera, y a la vez se subdividen en:

- Principios de selección y medida
- Principios que determinan los efectos sobre activos, Pasivos, Patrimonio y cuentas de resultado, dentro de este grupo tienen el principio de PARTIDA DOBLE.

## **PRINCIPIOS DE LA CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS**

Comprenden:

### **a) Postulado básico: Equidad**

En la información contable hay muchos interesados, a ninguno de ellos debe favorecer en perjuicio de otros.

## **b) Principios:**

**1- Ente:** los estados contables se refieren al patrimonio del ente económico. El ente puede ser una persona física o ideal. El centro de decisiones, el ente, es independiente de los accionistas o propietarios.

**2- Bien económico:** el concepto de bien es puramente objetivo. Se cuantifican los recursos, las obligaciones y las variaciones que en ellos se produce.

**3- Moneda de cuenta:** es la unidad monetaria vigente en el país, el activo, el pasivo y los cambios que en ellos se producen en un común denominador que homogeniza la información.

**4- Empresa en marcha:** toma la empresa con proyección de futuro, en funcionamiento.

**5- Valuación en costo:** las operaciones se cuantifican al costo, es decir, según la contabilidad de moneda que se comprometa o su estimación razonable.

**6- Ejercicio:** se divide la vida de la empresa en partes, en períodos de igual duración, llamados ejercicios. Las operaciones se identifican con el período en que se producen. De la información contable debe surgir claramente el período a que se refiere.

**7- Devengado:** las pérdidas y las ganancias deben incidir en el ejercicio en que se produjeron. Cada ejercicio económico debe cargar con sus resultados, independiente de si se han pagado o cobrado.

**8- Objetividad:** la información no debe distorsionar la realidad.

**9- Realización:** las operaciones deben registrarse cuando se encuentran concluidas económica y jurídicamente.

**10- Prudencia:** ante dos alternativas de registración, se elegirá la menor si es un activo y la mayor si es un pasivo con el fin de que un error en la medición sea por faltar y no por sobrar.

**11- Uniformidad:** si se cambiaran las formas de medir y exponer se dará conocer la situación con el fin de no afectar la comparabilidad de la información.

**12- Materialidad:** se tendrá en cuenta la significatividad de un hecho, de una partida en total. Se entiende por significativo aquello cuya inclusión u omisión puede hacer variar una decisión del usuario de la información.

**13- Exposición:** la información debe ser expuesta en forma clara y comprensible para el usuario.

## **CUENTA CONTABLE**

### **CONCEPTO DE LA CUENTA CONTABLE**

- ✓ **Según Rubén Sarmiento** “La cuenta es el nombre que se le asigna a un grupo de bienes, servicios, derechos y obligaciones de una misma especie, el que se mantiene durante el ciclo contable; el que debe ser explícito, para evitar confusiones u otras interpretaciones”.

La cuenta tiene tres elementos o partes principales:

- 1.- DEBE
- 2.- HABER
- 3.- SALDO.

**DEBE:** Se registran todos los valores que reciben, ingresan o entran a cada una de las cuentas (lado izquierdo).

**HABER:** Se registran todos los valores que entregan, egresan o salen de cada una de las cuentas (lado derecho).

### CUENTAS

Debe Haber

<hr/>	
Debe	Haber
Recibe	Entrega
Ingresas	Egresas

Contablemente DEBITAR O CARGAR una cuenta se utilizan como término sinónimos ACREDITAR O ABONAR una cuenta también se utiliza como sinónimos.

## **AUMENTOS Y DISMINUCIONES EN LAS CUENTAS.**

1.- Los aumentos en los Activos se registran en el lado izquierdo (DEBE), las disminuciones, en el lado derecho (HABER).

2.- Los aumentos en el Pasivo se registran en el lado derecho (HABER), las disminuciones en el lado izquierdo (DEBE).

3.- Los aumentos en el Patrimonio se registran en el lado derecho (HABER), las disminuciones en el lado izquierdo (DEBE).

**SALDO:** Es la diferencia entre el debe y el haber de la misma cuenta.

**CLASES DE SALDOS:** Los saldos se clasifican en:

1.- Saldo Deudor o Debito.

2.- Saldo Acreedor o Crédito.

**SALDO DEUDOR:** Se obtiene cuando la sumatoria del Debe es mayor que la sumatoria del Haber de la misma cuenta.

$$SD = \sum D > H$$

**SALDO ACREEDOR:** Se obtiene cuando la sumatoria del Haber es mayor que la sumatoria del Debe de la misma cuenta.

$$SA = \sum H > D$$

- ✓ **Según Pedro Zapata Sánchez** "Cuenta es un formato con termino (nombre o denominación objetiva) usado en contabilidad para registrar, clasificar y resumir en forma ordenada los incrementos y disminuciones de naturaleza similar (originados en las transacciones comerciales) que corresponden a los diferentes rubros integrantes del Activo, Pasivo, el Patrimonio, las Rentas, los Costos y los Gastos"

La cuenta se presenta en forma de “T”, en la cual se identifica cuatro partes:

1.- El título o nombre de la cuenta. Ejemplo: Caja.

2.- El sector izquierdo en el que se registran los débitos o cargos, que se denomina **Debe**; aquí se anotan los valores que incrementan el activo, los valores que representan pérdidas o gastos y la disminución del pasivo.

3.- El sector derecho en el que se registran los créditos o abonos, que se denomina **Haber**; aquí constan los valores de aportes de capital (Patrimonio), de deudas contraídas (Pasivos), las rentas o ganancias y la disminución de los activos.

4.- Saldo, se obtiene de la diferencia entre el Debe y el Haber, si la suma del debe es mayor que la suma del Haber, se tiene un saldo deudor; si la suma de Haber es mayor que la suma del Debe, se obtiene saldo acreedor; si las sumas son iguales, el saldo será nulo o cero y si es lo contrario a su naturaleza, será en rojo.

### **TIPOS DE CUENTAS.**

**CUENTAS REALES O DE DE BALANCE:** Estas cuentas pertenecen al balance general y por su naturaleza no se cierran al finalizar un ejercicio económico, sino que su saldo al final del periodo se constituye en saldo inicial para el siguiente. Aquí se encuentran cuentas como: Caja, Bancos, Vehículos, Cuentas por Pagar, etc.

**CUENTAS TEMPORALES, NOMINALES O DE RESULTADO:** En este grupo se encuentran cuentas que representan rentas, gastos y costos, cuentas que, por su naturaleza, al final de un ejercicio se cierran con el fin de incrementar o disminuir el patrimonio empresarial con el resultado



económico; aquí se encuentran cuentas como: Ventas, Ingresos por servicios prestados, Gastos Generales, etc.

**CUENTAS MIXTAS:** Son cuentas formadas por una parte real y una temporal , como es el caso de los pagos y cobros anticipados, cuyo valor inicial (REAL) será modificado por efectos de los ajustes que muestre el gasto o renta devengado al final de un ejercicio económico.

### **LAS CUENTAS SE CLASIFICAN EN:**

1. **Activo:** son todas las cuentas que representan bienes y derechos de la empresa. Por ejemplo: Caja, Banco, Letras por Cobrar, Mercaderías,

Máquinas, Vehículos, Patentes, etc.

2. **Pasivo:** Son todas las cuentas que representan obligaciones con terceros de la empresa. Por ejemplo: Proveedores, Acreedores, Cuentas por pagar, Préstamos por pagar, Documentos por pagar, etc.

3. **Patrimonio:** Son todas aquellas cuentas que representan deuda, pero con los dueños de la empresa. Por ejemplo: Capital, Resultados Acumulados, etc

4. **Ingresos:** Todos aquellos fondos de efectivo o de bienes que recibe la organización para llevar a cabo su operatividad. Estos ingresos pueden ser generados por venta de servicios, donaciones u otros.

5. **Gastos:** Son los pagos o desembolsos que la organización hace por servicios tales como: Alquiler, energía eléctrica, salarios, viáticos, teléfono, transporte y otros más.

La cuenta es el elemento básico de la Contabilidad. Es como una ficha individual donde se anotan todos los movimientos contables como CAJA,

CLIENTES, BANCOS, etc. La cuenta se representa en forma de T y tiene la siguiente estructura:

<b>Caja</b>	
<b>Debe</b>	<b>Haber</b>

Cuando en una cuenta anotamos una cantidad en el DEBE, se dice que estamos haciendo un CARGO. Cuando es en el HABER, se dice que estamos haciendo un ABONO.

Por ejemplo, vamos a realizar un CARGO en la cuenta de CAJA de 800.00.

<b>Caja</b>	
<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
800,00	

Y ahora un ABONO de 500 en la misma cuenta:

<b>Caja</b>	
<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
800,00	500,00

Dependiendo de la naturaleza de la cuenta, las cantidades se colocarán en el DEBE o en el HABER. Cada cuenta sólo puede ser de 4 tipos: ACTIVO, PASIVO, INGRESOS o GASTOS. Por ejemplo, la cuenta de CAJA que estamos utilizando es una cuenta de ACTIVO, por lo que las entradas en caja (ingresos de dinero) se sitúan en el DEBE. En nuestro caso práctico, hemos realizado un ingreso de 800 y una extracción de 500.

**Saldo de una cuenta.-** Se denomina saldo de una cuenta a la diferencia entre el DEBE y el HABER de la misma. Existen tres tipos de saldo: DEUDOR (el Debe es mayor que el Haber), ACREEDOR (el Haber es mayor que el Debe) y saldo NULO (ambos saldos son iguales). Observa estos tres ejemplos:

Ahora bien, ¿en qué momento debemos colocar una cantidad en el DEBE o en el HABER? ¿Cómo sabemos, por ejemplo en la cuenta de PROVEEDORES, si la cantidad la tenemos que colocar en el DEBE o en el HABER?

Todo dependerá del tipo de cuenta que sea. Observa el siguiente esquema:

Debe	<b>Cuenta X</b>	Haber
Aumentos de ACTIVO		Disminuciones de ACTIVO
Disminuciones de PASIVO		Aumentos de PASIVO
Gastos		Ingresos
Compras		Ventas

Ahora, sólo debemos conocer la naturaleza de la cuenta para saber si debemos colocar la cantidad en el DEBE o en el HABER. Por ejemplo, la cuenta BANCOS es una cuenta de ACTIVO, así que si ingresamos dinero, debemos colocarlo en el DEBE, y si obtenemos, en el HABER. Según el esquema anterior, BANCOS es una cuenta de ACTIVO y su aumento se reflejaría según el gráfico:

Debe	<b>Bancos</b>	Haber
50.000		

**POR LO TANTO:**

**CUENTAS DE ACTIVO:** Aumentan en el debe y disminuyen en el haber y siempre tendrán saldo deudor.

**CUENTAS DE PASIVOS:** Disminuyen en el debe y aumentan en el haber y siempre tendrán saldo acreedor.

**CUENTAS DE PATRIMONIO:** Siempre se registran en el haber y disminuye en caso de que haya una pérdida en el ejercicio contable, aumentaran en el caso de obtener una ganancia u utilidad.

**CUENTAS DE GASTOS:** Se registra siempre en el debe.

**CUENTAS DE INGRESOS:** Se registran siempre en el haber.

**EN RESUMEN TENEMOS.**

**CUENTAS**

**DE ACTIVOS**

DEBE	HABER
(+)	(-)

**CUENTAS**

**DE PASIVOS**

DEBE	HABER
(-)	(+)

**CUENTAS**

**DE PATRIMONIO**

DEBE	HABER
	(+)

## CUENTAS

### DE GASTOS

DEBE	HABER
(+)	

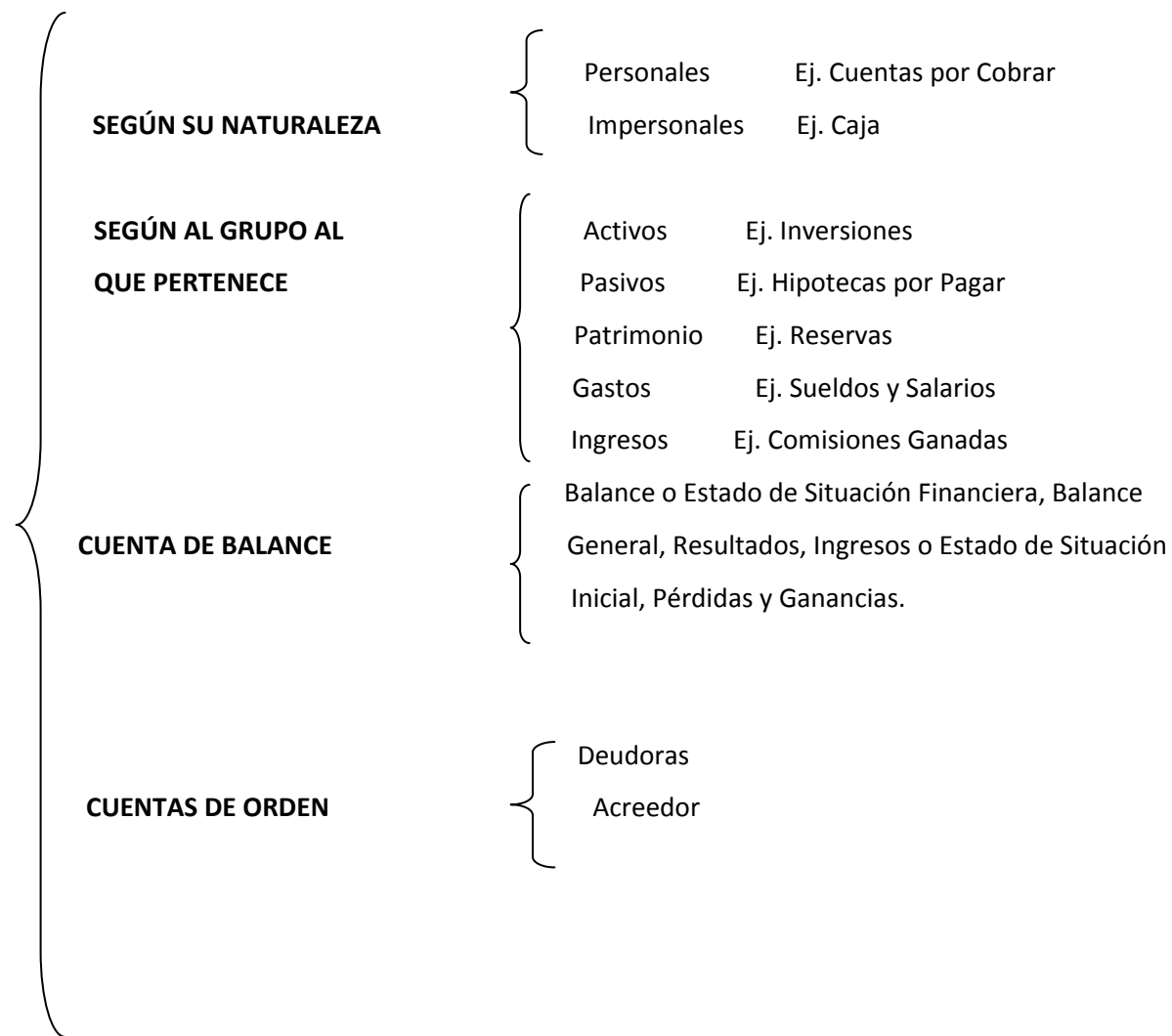
### CUENTAS

### DE INGRESOS

DEBE	HABER
	(+)

**NOTA:** Tanto las cuentas de gastos (gastos de publicidad, interés sueldos y salarios, gasto arriendo, etc.) como las cuentas de ingresos (intereses ganados, consumos ganados, arriendos ganados, etc.) son consideradas como cuentas temporales, por que al terminar un periodo contable estas deben ser cerradas o saldadas y se determina si la empresa obtuvo una ganancia o una perdida. Ganancia u utilidad cuando los ingresos son mayores que los gastos, y pérdida cuando los gastos son mayores que los ingresos.

## CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS



- 1.- ¿En que se clasifican las cuentas?
- 2.- ¿Que son activos, pasivos, patrimonio?
- 3.-¿Qué significa el saldo de una cuenta?

### **PLAN DE CUENTAS (Rubén Sarmiento)**

Toda empresa para iniciar su contabilidad debe estructurar un plan o catálogo de cuentas, con la finalidad de facilitar el manejo de las cuentas mediante códigos de identificación; especialmente en la actualidad que se utiliza en el sistema computarizado para poder ingresar los datos.

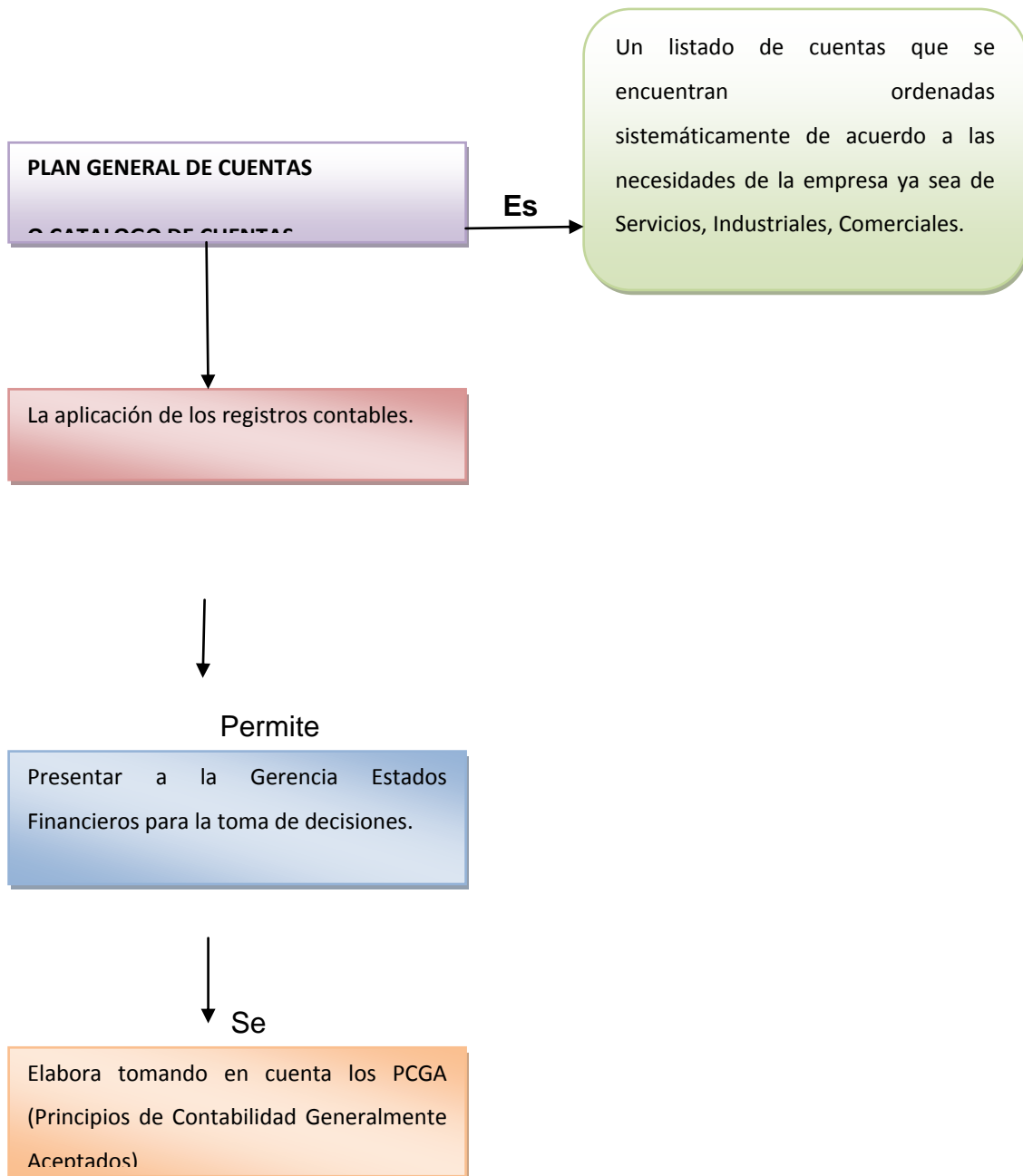
No se puede hablar de un plan de cuentas uniforme para todas las empresas, su estructura dependerá del tamaño de las necesidades de la empresa y de quien lo elabore.

Se recomienda considerar dentro de ciertas cuentas principales el uso de cuentas auxiliares, con el propósito de tener una información más clara y concreta; tal es el caso en la cuenta de Bancos (cuando se trabaja con dos o más), en la cuenta de Clientes, Documentos por Cobrar, Proveedores, Documentos por Pagar (donde es indispensable abrir cuentas individuales), para lo cual se puede trabajar aumentando dígitos para los auxiliares o mediante una guía alfanumérica, en donde se asigna letras y números.

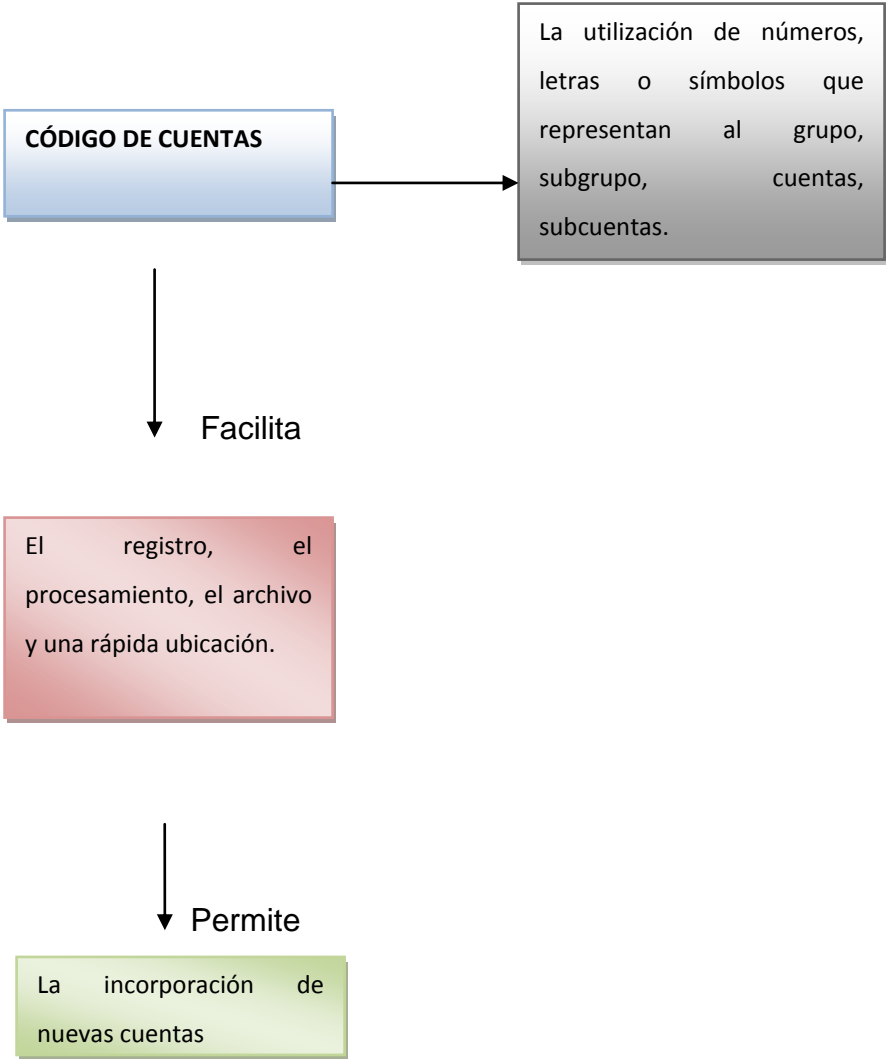


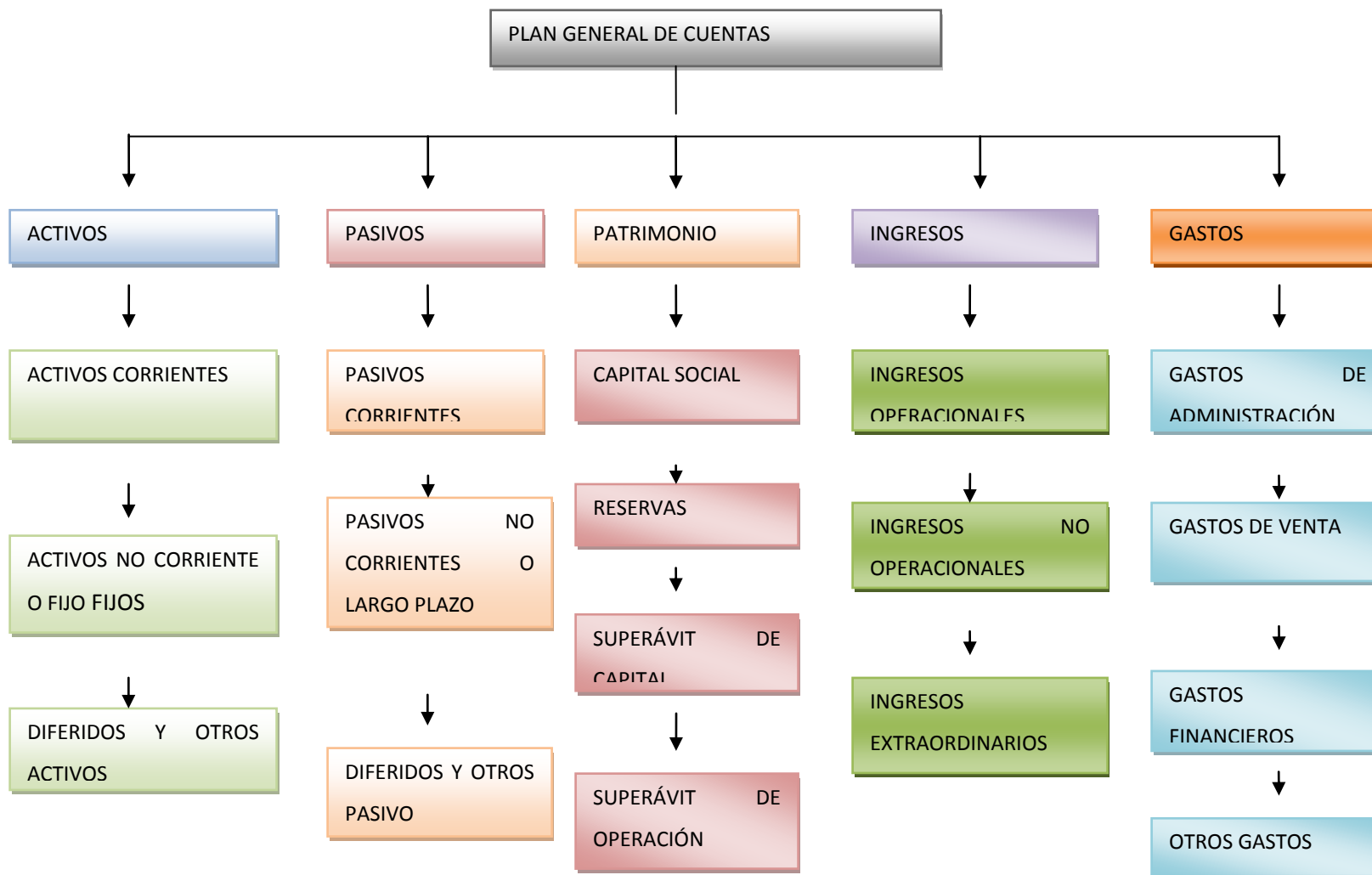
## PLAN GENERAL DE CUENTAS

### O CATALOGO DE CUENTAS (Pedro Zapata Sánchez).



El plan de cuentas debe estructurarse de acuerdo a las necesidades de información presentes y futuras de la empresa por lo tanto debe ser específico y particularizado.





## **CODIFICACIÓN**

Es la expresión resumida de una idea mediante la utilización de números, letras o símbolos, es decir el código reemplaza el nombre de la cuenta que se va a registrar, informar y procesar.

## **IMPORTANCIA**

Es importante porque ayuda a que el proceso de la información se simplifique es decir tienda a simplificar el registro, información y proceso de las mismas.”

## **VENTAJAS**

5. Reduce el archivo u hojas que representa la cuenta.
6. Permite ascender con facilidad el proceso automático de datos.
7. Permite intercalar las cuentas que se van creando por la realización de nuevas operaciones.
8. Permite conocer la característica de la cuenta.

## **CARACTERÍSTICAS**

4. Ser capaz de intercalar las cuentas nuevas.
5. Aceptar la intercalación de las categorías nuevas.
6. Funcionar a través de cualquier medio.

## **NOMENCLATURA**

Es el nombre genérico que se da a un determinado grupo de valores , bienes de la misma especie o naturaleza .

## EL CÓDIGO DE CUENTAS

Es la expresión resumida de una idea a través de la utilización de números, letras y símbolos; en consecuencia, el código viene a ser el equivalente a la denominación de una cuenta.

Con la codificación de las cuentas se obtiene las siguientes ventajas:

- Facilita el archivo y la rápida ubicación de las fichas o registros que representan las cuentas.
- Permite la incorporación de nuevas cuentas dentro del plan, como consecuencia de nuevas operaciones.
- Posibilita, mediante la asignación del código, que pueden distinguir las clases de cuentas, (Ejemplo: se asigna el dígito 1 al Activo; una cuenta que lleve el número 1101 indicara que forma parte del Activo).
- Permite el acceso, con relativa facilidad, el procesamiento automático de datos.
- ✓ **Según Mercedes Bravo Valdivieso** <sup>1</sup> “Denominado también Catalogo de cuentas, es la numeración de cuentas ordenadas sistemáticamente, aplicable a un negocio concreto, que proporciona los nombres y el código de cada una de las cuentas.”<sup>2</sup> “Es un listado de cuentas, acompañado de una descripción del uso y operación general de cada cuenta en los libros de contabilidad, da lugar a una clasificación o manual de cuentas.”<sup>3</sup> “El Plan de Cuentas facilita la aplicación de los registros contables y depende de las características de la empresa: comercial, de servicios, industrial, etc.

- ✓ <sup>4</sup> “ El Plan General de Cuentas constituye un listado lógico y ordenado de las cuentas del Mayor General y de las sub cuentas aplicables a una entidad específica con su denominación y código correspondiente”.

## **CODIFICACIÓN DE LAS CUENTAS.**

Es la utilización de números, letras y otros símbolos que representan o equivalen al grupo, subgrupo, cuentas y subcuentas.

## **SISTEMAS DE CODIFICACIÓN.**

4. **Numéricos:** Cuando se codifica utilizando exclusivamente números.
5. **Alfabéticos:** Cuando se codifica utilizando exclusivamente letras.
6. **Mixtos:** Cuando se codifica utilizando simultáneamente números y letras.

“Todo código para que sea eficiente debe reunir ciertas características, cualidades o propiedades que justamente destruyen prácticamente la intuición y la improvisación lo que le hace más aceptable.

- Sencillez
- Claridad
- Flexibilidad
- Amplitud
- Identificación o traducción
- Viabilidad
- Lógico

- Auto verificable

El plan o catalogo de cuentas debe contener:

### **GRUPO**

1. ACTIVO
2. PASIVO
3. PATRIMONIO
4. INGRESOS (Rentas)
5. COSTOS
6. GASTOS
7. CUENTAS DE ORDEN

### **SUBGRUPO**

#### **ACTIVO**

- ACTIVO CORRIENTE
- ACTIVO NO CORRIENTE
- OTROS ACTIVOS

#### **PASIVO**

- PASIVOS CORRIENTES (corto plazo)
- PASIVOS NO CORRIENTES (largo plazo)
- OTROS PASIVOS

## **PATRIMONIO**

- CAPITAL
- RESERVAS
- SUPERÁVIT DE CAPITAL
- SUPERÁVIT DE OPERACIÓN

## **INGRESOS (Rentas)**

- INGRESOS OPERACIONALES
- INGRESOS NO OPERACIONALES

## **COSTOS**

- COSTOS OPERACIONALES
- COSTOS NO OPERACIONALES

## **GASTOS**

- GASTOS OPERACIONALES
- GASTOS NO OPERACIONALES

## **CUENTAS DE ORDEN**

- CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
- CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS



## LA ECUACIÓN CONTABLE

Todo balance de situación comprende dos partes, por un lado tenemos el activo y por otro lado el pasivo y patrimonio, en consecuencia con estos tres términos se conforma la ecuación contable de la siguiente manera:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

Como toda ecuación, la ecuación contable es susceptible de sufrir variaciones mediante la transposición de términos, de esta forma podemos obtener las siguientes variaciones.

### Variaciones de la Ecuación Contable

1era. Variación:



$$\text{Pasivo} = \text{Activo} - \text{Patrimonio}$$

2da. Variación:



$$\text{Patrimonio} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$$

## LA ECUACIÓN CONTABLE

Conocida también como fórmula fundamental de la contabilidad, está compuesta por los siguientes elementos:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL}$$

$$500.000 = 300.000 + 200.000$$

Despejando esta ecuación tendríamos:

$$\text{PASIVO} = \text{ACTIVO} - \text{CAPITAL}$$

$$300.000 = 500.000 - 200.000$$

$$\text{CAPITAL} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

$$200.000 = 500.000 - 300.000$$

### VARIACIONES DE LA ECUACIÓN CONTABLE

Existe variación cuando cambia sus elementos por efecto de una o varias transacciones.

**EJEMPLO:** Se compra un vehículo en \$ 60.000 para el servicio de la empresa, con crédito documentario.

<b>ACTIVO</b>	<b>=</b>	<b>PASIVO</b>	<b>+</b>	<b>CAPITAL</b>
500.000	=	300.000	+	200.000
60.000		60.000		
<hr/>		<hr/>		<hr/>
560.000	=	360.000	+	200.000

En la nueva ecuación, demuestra que hay un incremento en el Activo por un incremento en el Pasivo.

**EJEMPLO:** Ingresa un nuevo socio a la empresa con un aporte en dinero efectivo de \$ 100.000.

<b>ACTIVO</b>	<b>=</b>	<b>PASIVO</b>	<b>+</b>	<b>CAPITAL</b>
560.000	=	360.000	+	200.000
+100.000				100.000
<hr/>		<hr/>		<hr/>
660.000	=	360.000	+	300.000

En la nueva ecuación, demuestra que hay un incremento en el Activo por un incremento en el Capital

### **TRANSACCIONES COMERCIALES**

El valor patrimonial de la empresa en marcha es debido a las diversas operaciones financieras y comerciales que se realizan a diario. A esas operaciones, en contabilidad, se les denomina transacciones y se definen como la ocurrencia de un acto de voluntad mediante el cual dos o más personas celebran un convenio que, de alguna manera, afecta los valores que integran el patrimonio. Unas originaron cambios de un activo por otro activo; otras originan cambios tanto en el activo como en el pasivo; o cambios en el activo y el capital.

Una transacción comercial puede ser, por ejemplo, una venta, un pago, una compra, una devolución, etc.

Las transacciones comerciales deben ser apropiadamente clasificadas según su naturaleza, de manera que se registren en las cuentas adecuadas, esta clasificación se debe hacer conforme a un plan contable previamente elaborado por el ente económico.

En desarrollo de las normas básicas, las normas técnicas regulan el ciclo contable. El ciclo contable es el proceso que debe seguirse para garantizar

que todos los hechos económicos se reconocen y se transmiten correctamente a los usuarios de la información.

Por ejemplo: El señor GONZÁLEZ nos ha pagado \$30.000 pesos. Ese pago se puede contabilizar como un hecho contable con fundamento en comprobantes debidamente soportados, las transacciones económicas se deben registrar en libros, es decir, por el sistema de partida doble.

### **TIPOS DE ASIENTOS.**

Las transacciones financieras producen documentos fuentes de información, los cuales constituyen la base de la contabilidad; entre estos documentos cabe destacar los cheques de banco, las facturas extendidas y las facturas pagadas. La información contenida en estos documentos es trasladada a los libros contables, el diario y el mayor. En el libro diario se reflejan todas las transacciones realizadas por la empresa, mientras que en el mayor se reflejan las transacciones que afectan a las distintas partidas contables, por ejemplo, caja, bancos, clientes, proveedores, entre otros; esto es lo que llamamos asientos contables, por medio del cual registramos todas las operaciones mercantiles en los comprobantes y libros de contabilidad.

En el Registro Contable se Pueden Presentar tres Tipos de Asientos:

**ASIENTO SIMPLE:** Cuando solamente se afectan dos cuentas correspondientes a un débito y a un crédito. Ejemplo:

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
2009/01/08	-1-		
	CAJA	800.00	
	CUENTAS POR COBRAR		800.00
	Ref. Registro del valor cancelado del cliente A.		
	TOTAL	800.00	800.00

**ASIENTO COMPUESTO:** Cuando en el registro se afectan más de dos cuentas, pueden ser de dos o mas cuentas deudora y dos o más cuentas acreedoras, o dos o más cuentas deudoras y una acreedora.

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
2009/01/09	-2-		
	MUEBLES DE OFICINA	1120.00	
	EQUIPO DE OFICINA	2000.00	
	DOCUMENTOS POR PAGAR		1560.00
	BANCOS		1560.00
	Ref. Compra de muebles y equipos para oficina, FAC. 0010, la cancelación se realiza 50% contado y el saldo a 30 días plazo.		
	TOTAL	3120.00	3120.00

**ASIENTOS MIXTOS:** Constan de una cuenta deudora y dos o más acreedora, o viceversa.

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
2009/01/10	-3-		
	CUENTAS POR COBRAR	3400.00	
	CAJA	2000.00	
	VENTAS		5400.00
	Ref. Venta de mercaderías con el 20% a crédito y el 80% de contado.		
	TOTAL	5400.00	5400.00

### RECONOCIMIENTO DEL DEBITO Y DEL CRÉDITO EN LAS TRANSACCIONES COMERCIALES

Para identificar el DEBE y HABER en las transacciones mercantiles, realice las siguientes preguntas:

Como usted recordará:

ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS	GASTOS										
<table border="1"> <tr> <td>+</td> <td>-</td> </tr> </table>	+	-	<table border="1"> <tr> <td>-</td> <td>+</td> </tr> </table>	-	+	<table border="1"> <tr> <td>-</td> <td>+</td> </tr> </table>	-	+	<table border="1"> <tr> <td>-</td> <td>+</td> <td>+</td> </tr> </table>	-	+	+	<table border="1"> <tr> <td>-</td> </tr> </table>	-
+	-													
-	+													
-	+													
-	+	+												
-														

Además se puede servir de las siguientes preguntas:

<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>
¿Qué entra?	¿Qué sale?
¿Qué ingresa?	¿Qué egresa?
¿Qué recibe?	¿Qué entrega?

**EJEMPLO:**

Se compra un vehículo en \$ 6.000, = en efectivo.

Primero se tiene que reconocer a que clase pertenece cada una de las cuentas:

Vehículo es → Activo

Caja es → Activo

- Como vehículo se compra entonces aumenta mi cuenta de activo, y como los activos aumentan por el DEBE, entonces irá al Debe.
- Como con caja se paga, entonces esta cuenta de activo disminuye, y como los activos disminuyen por él HABER, entonces irá al Haber.

## LA PARTIDA DOBLE

La contabilidad tiene como base el registro de las transacciones mercantiles por el sistema de la partida doble es decir que en toda transacción existe la parte real y la parte financiera con un ingreso y un egreso equivalente.

### PRINCIPIOS DE LA PARTIDA DOBLE

8. No hay deudor sin acreedor.

La empresa X tiene como socio al Señor Carlos Castro quien aporta a la empresa \$6000,00 y al Señor Pedro Díaz quien aporta \$ 4000,00.

Caja	\$ 10000,00	Ingreso	Debe
Capital	\$ 10000,00	Egreso	Haber

9. Las entradas deben ser iguales a las salidas

Compramos un escritorio para la oficina por un valor de \$ 800,00, pagamos \$ 180,00 al contado y la diferencia a crédito personal.

Muebles de Oficina	\$ 800,00	Ingreso	Debe
Caja	\$ 180,00	Egreso	Haber
Cuentas por Pagar	\$ 620,00	Egreso	Haber

10. Todas las cuentas deben ingresar o egresar con el mismo nombre que ingresó o egresó.

Compramos Maquinaria por \$ 7000,00 pagamos \$ 1000,00 al contado y la diferencia con una Hipoteca al Banco del Pichincha.



Maquinaria	\$ 7000,00	Ingreso	Debe
Caja	\$ 1000,00	Egreso	Haber
Hipoteca por Pagar	\$ 6000,00	Egreso	Haber

11. Todo lo que ingresa se debe a lo que egresa.

Compramos mercaderías por un valor de \$ 800,00 al contado.

Mercaderías	\$ 800,00	Ingreso	Debe
Caja	\$ 800,00	Egreso	Haber

12. Las cuentas deben ingresar para egresar.

Compramos Muebles de Oficina por un valor de \$ 300,00 al contado.

Muebles de Oficina	\$ 300,00	Ingreso	Debe
Caja	\$ 300,00	Egreso	Haber

13. Las obligaciones por pagar primero deben egresar para luego ingresar.

Compramos un Vehículo en \$ 10000,00 a crédito documental.

Vehículo	\$ 10000,00	Ingreso	Debe
Documentos por Pagar	\$ 10000,00	Egreso	Haber

14. Todas las pérdidas tendrán saldo deudor y las ganancias saldo acreedor.

Compramos Muebles y Enseres por un valor de \$ 900,00 al contado.

Muebles y enseres	\$ 900,00	Ingreso	Debe
Caja	\$ 900,00	Egreso	Haber

*Posteriormente vendemos los mismos Muebles y Enseres en \$ 1000,00.*

Caja	\$ 1000,00	Ingreso	Debe
Muebles y Enseres	\$ 900,00	Egreso	Haber
Ganancia en ventas de M y E.	\$ 100,00	Egreso	Haber

Vendo los mismos muebles y enseres en \$ 600,00.

Caja	\$ 600,00	Ingreso	Debe
Pérdidas en Ventas de M y E.	\$ 300,00	Ingreso	Debe
Muebles y Enseres	\$ 900,00	Egreso	Haber

## **AUTOEVALUACIÓN UNIDAD I**

1. Identifique la clasificación de cuentas

- Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos y Gastos
- Caja, Bancos, Gasto sueldos, Capital, Cuentas por pagar, etc.

2. Las cuentas de Activo aumentan por

- Debe
- Haber
- Saldo

3. Saldo es:

- La suma entre el debe y Haber
- La igualdad entre Debe y Haber
- La diferencia entre Debe y Haber

4. Plantee sus propios datos, para calcular el ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO, aplique la ecuación contable

5. Realicen un cuadro sinóptico de la clasificación de las cuentas

### **SUBRAYE LA RESPUESTA CORRECTA:**

6. Antiguamente en el comercio existía:

- El trueque
- La moneda

7. Escriba los requisitos que tiene que cumplir una persona natural, para poder llegar a ser comerciante.

8. Escriba dos ejemplos de transacciones o actos de comercio e identifique la parte real y la Parte Financiera:

.....  
.....  
.....  
.....

**ESCRIBA EL CONCEPTO DE ACUERDO A SU CRITERIO:**

9. ¿Qué es la contabilidad?

10. ¿Quién es comerciante?

11. Grafique el ciclo contable.

**COMPLETAR:**

12. Transacción económica es el intercambio de Bienes,..... y.....

13. En una transacción intervienen dos partes, que son;.....

Y.....

14. Escriba tres transacciones e identifique las partes de la misma con los interrogantes respectivos.

¿Cuál es la parte real?

¿Qué es lo que yo recibo?

¿Cuál es la parte financiera?

¿Qué es lo que yo entrego

**UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL  
“JATUN KURAKA” OTAVALO**

**PLANIFICACIÓN DE UNIDAD DIDÁCTICA 2**

**1. DATOS INFORMATIVOS:**

- 1.1. **ÁREA** : COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
- 1.2. **ASIGNATURA** : CONTABILIDAD ADMINISTRACIÓN
- 1.3. **AÑO** : DÉCIMO AÑO DE EDUCACIÓN BÁSICA
- 1.4. **UNIDAD DIDÁCTICA** : 1
- 1.5. **ACTIVIDADES** : 1
- 1.6. **DOCENTE** : LIC. DANIELA SARCHI
- 1.7. **AÑO LECTIVO** : 2009 – 2010

**COMPETENCIA GENERAL**

Aplicar los conocimientos básicos de las áreas mediante estrategias interdisciplinarias para mejorar su actitud crítica y reflexiva.

**TEMA DE LA UNIDAD DE TRABAJO N° 2:**

LOS REGISTROS CONTABLES.

## OBJETIVOS DE LA UNIDAD DE TRABAJO:

- Utilizar los registros contables prioritarios para llevar contabilidad.

## CONTENIDOS:

CONCEPTOS	PROCEDIMIENTOS	ACTITUDES
<p><b>2. PROCESO CONTABLE DE LA EMPRESA DE SERVICIOS</b></p> <p>2.1 Los Libros Contables</p> <p>2.2 Libro Diario o Diario General</p> <p>2.3 Los Impuestos Fiscales</p> <p>2.4 Impuesto al Valor Agregado (IVA)</p> <p>2.5 Retención en la Fuente</p> <p>2.6 Libro Mayor</p> <p>2.7 Balance de Comprobación</p> <p>2.8 La Hoja de Trabajo</p> <p>2.9 Autoevaluación</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Diferenciar los registros contables que se utilizan en contabilidad.</li> <li>✓ Elaborar las distintas clases de asientos contables.</li> <li>✓ Esquematizar el formato del libro diario.</li> <li>✓ Ejercicios prácticos.</li> <li>✓ Esquematizar el formato del libro mayor.</li> <li>✓ Ejercicios prácticos.</li> <li>✓ Mayorizar en T</li> <li>✓ Ejercicios prácticos</li> <li>✓ Elaborar el balance de comprobación.</li> <li>✓ Elaborar una hoja de trabajo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Practicar la puntualidad en las actividades diarias a través del ejemplo personal, lo cual permitirá un cambio de actitud positiva.</li> <li>✓ Ejercitar normas de responsabilidad mediante la asignación y el cumplimiento de tareas, lo que permitirá mejorar el rendimiento académico escolar.</li> <li>✓ Demostrar respeto a todas las personas que les rodean.</li> </ul>

## DESARROLLO POR ETAPAS:

<p><b><u>Primera etapa</u></b></p> <p><b>PREPARACIÓN</b></p>	<p><b><u>Objetivos</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Predisponer a los estudiantes para el estudio y ejecución de los siguientes temas referentes a esta unidad.</li></ul> <p><b><u>Estrategias</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Entablar un diálogo con los estudiantes para tener un claro conocimiento acerca de sus expectativas.</li><li>✓ Entrega de documento guía.</li><li>✓ Explicación y análisis de los distintos temas</li><li>✓ Ejercicios prácticos.</li></ul> <p><b><u>Actividades</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Dinámica preparación inicial.</li><li>✓ Explicación ampliada del tema.</li><li>✓ Desarrollo de ejercicios prácticos.</li></ul> <p><b><u>Evaluación</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Evaluación permanente.</li><li>✓ Participación en clase de los estudiantes, desarrollo de trabajos en clase.</li></ul>
<p><b><u>Segunda etapa</u></b></p> <p><b>DEMOSTRACIÓN</b></p>	<p><b><u>Objetivos</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Motivar al estudiante para que adopte una actitud positiva frente al proceso de aprendizaje que se va a realizar.</li><li>✓ Demostrar la importancia de los registros contables</li></ul>

	<p>dentro de la contabilidad.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Establecer las diferencias entre los registros contables.</li> </ul> <p><b><u>Estrategias</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Entablar un diálogo sobre la importancia de los registros contables dentro de la contabilidad.</li> <li>✓ Exponer a los estudiantes criterios sobre el tema, para lograr el entendimiento total de los temas a tratarse en la primera unidad.</li> <li>✓ Realizar ejercicios prácticos junto con los estudiantes en los temas que así lo requieran.</li> <li>✓ Entrega de documento guía para el análisis de los distintos temas a tratarse.</li> <li>✓ Ejercicios prácticos.</li> </ul> <p><b><u>Actividades</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Exposiciones</li> <li>✓ Entrega de poli grafiados para su lectura y análisis en el aula</li> <li>✓ Explicación y motivación hacia el tema</li> <li>✓ Preguntas y respuestas.</li> <li>✓ Ejercicios de aplicación práctica.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Participación en clase</li> <li>✓ Medir el grado de atención que presta el estudiante en el transcurso de las clases.</li> <li>✓ Ejercicios individuales y grupales.</li> <li>✓ Aporte de ideas</li> <li>✓ Pruebas</li> </ul>
<b><u>Tercera etapa</u></b>	<b><u>Objetivos</u></b>



<p><b>PRACTICA</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Aplicar los conocimientos adquiridos sobre el tema.</li> <li>✓ Transformar los contenidos teóricos estudiados en prácticos</li> </ul> <p><b><u>Estrategias</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Emplear los conocimientos en la realización de ejercicios que demuestren lo aprendido por los estudiantes.</li> <li>✓ Trabajar en la realización de ejercicios prácticos</li> <li>✓ Investigación en bibliografía especializada acerca del tema</li> </ul> <p><b><u>Actividades</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Trabajos en grupo de 2 a 3 personas para el desarrollo de ejercicios.</li> <li>✓ Aclarar las dudas existentes en los estudiantes acerca del tema.</li> <li>✓ Elaboración de ejercicios prácticos</li> </ul> <p><b><u>Evaluación</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Participación en clase</li> <li>✓ Trabajos en clase individuales y/o grupales</li> </ul>
<p><b><u>Cuarta etapa</u></b></p> <p><b>EJERCICIO</b></p>	<p><b><u>Objetivo</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Evaluar el grado de conocimiento de los estudiantes a través de la realización de ejercicios.</li> </ul> <p><b><u>Estrategias</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Elaboración de ejercicios en la pizarra</li> <li>✓ Aplicación de los conocimientos</li> </ul>

	<p><b><u>Actividades</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Elaboración de ejercicios</li> <li>✓ Explicación y demostración de ejercicios prácticos</li> <li>✓ Apoyo a los estudiantes en la realización de los ejercicios propuestos.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Desarrollar trabajos en clase 20% equivale a 4 puntos</li> <li>✓ Interés por el trabajo que se desarrolla, limpieza, orden. 20% equivale a 4 puntos</li> <li>✓ Desarrollar ejercicios prácticos. 60% equivale a 12 puntos</li> </ul>
--	---

**RECURSOS:**

- Textos especializados
- Laboratorio de computación
- Medios electrónicos
- Internet
- Bibliografía especializada
- Código De Comercio
- Poli grafiados
- Calculadoras
- Documentos de Soporte
- Documentos comerciales

## 12. BIBLIOGRAFÍA

- MALDONADO, Hernán “Manual de Contabilidad”, última edición.
- KESTER, Roy “Contabilidad Teoría y Práctica”, Editorial Labor, S.A.
- ROJAS, Doméstenes “A B C de la Contabilidad”, Editorial McGraww Hill, Bogotá – Colombia, última edición.
- VÁSCONEZ, Vicente “Introducción a la Contabilidad”, última edición, Quito- Ecuador.
- ZAPATA, Pedro “Contabilidad General”, Sexta Edición ampliada y actualizada, Quito – Ecuador.
- BRAVO, Mercedes “Contabilidad General”, Facultad de Ciencias Administrativas, Universidad Central del Ecuador, segunda edición actualizada, Quito- Ecuador, 1999.
- HARRISON, Horngren “Contabilidad”, Editorial Prentice may, primera edición México.
- I.N.C.E. “Normas Ecuatorianas de Contabilidad”, Editores, S.A. Fudelco, Quito – Ecuador, actualizadas.
- RUALES MONCAYO, Victor “Introducción al Estudio de la Contabilidad”
- DIAS MOSTO, Jorge “Contabilidad General”, Editorial Elite, Lima Perú.
- CONTABILIDAD COMPUTARIZADA “Guía Didáctica de Contabilidad General Sobre el Proceso Contable”, 2003.
- GUAJARDO, Gerardo “Contabilidad”, Editorial Mc Graw – Hill, México, Primera Edición.

## **OBJETIVOS:**

- ◆ Utilizar los libros contables en el proceso que sigue la Contabilidad en la Empresa de Servicios con la utilización de Principios y conciencia clara de responsabilidad profesional y moral que tiene el contador en los destinos de un negocio.
- ◆ Fomentar el compañerismo y la honestidad en los aspectos personal y profesional, mediante dinámicas y diálogos, para llegar a la formación integral del alumno.

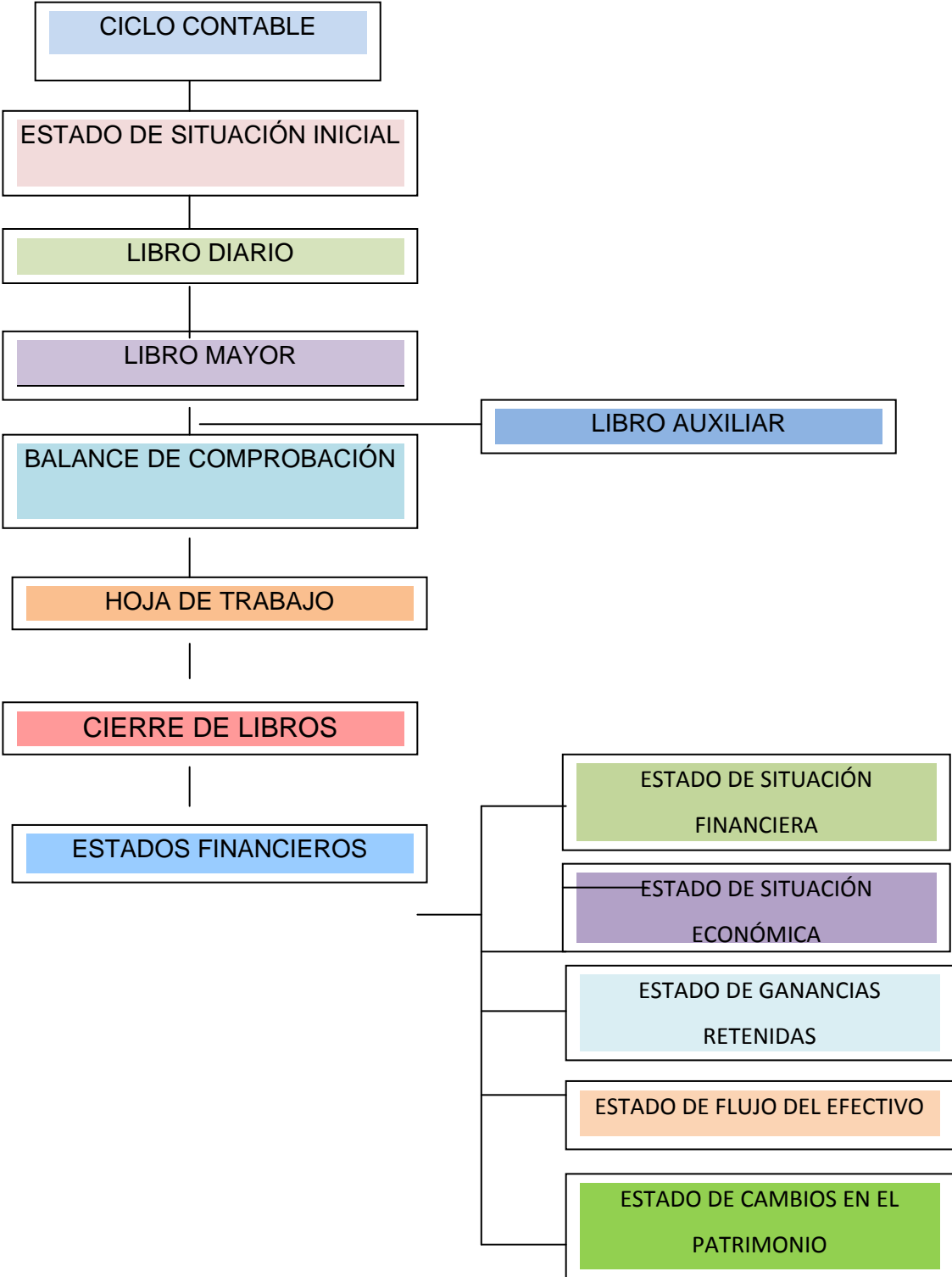
## **CUÁLES SON LOS PASOS DEL CICLO CONTABLE DE LA EMPRESA DE SERVICIOS?**

Son los pasos necesarios que da la CONTABILIDAD para obtener los resultados de la actividad mercantil realizada por la empresa o negocio.

### **CONTROL CONTABLE:**

Para iniciar un control contable, es necesario conocer la forma como están organizadas las actividades del comerciante, y obviamente para proceder con el proceso contable, el empresario inicia su negocio con su propio capital, su aporte personal y su gran deseo de obtener utilidades, y una vez definida la rama mercantil, - inicia su labor.

# PROCESO DEL CICLO CONTABLE



## ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

**ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL:** Se elabora al iniciar las operaciones de la empresa con los valores que conforman el Activo, Pasivo y Patrimonio de la misma. Con esta información se procede a la “apertura de libros”.

Es la presentación ordenada de las cuentas de ACTIVO, PASIVO y CAPITAL, al iniciar la actividad mercantil.

**PARTES:** Tiene tres partes fundamentales.

- ◆ Encabezamiento o Encabezado
- ◆ Cuerpo
- ◆ Firmas de responsabilidad del Gerente y Contador

## FORMAS DE PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

Existen dos formas para presentar el Balance Inicial:

1. En forma de T u Horizontal
2. En forma Vertical



**EMPRESA XYZ**

**ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL** —

**Al 01 de Junio del 2010**

<b><u>ACTIVOS:</u></b>		<b><u>PASIVOS:</u></b>	
Caja	\$ xxx	Cuentas por Pagar \$	xxx
Bancos	xxx	Documentos Por Pagar	xxx
Cuentas Por Cobrar	xxx	Proveedor "A"	xxx
Cliente "X"	xxx	Proveedor "B"	<u>xxx</u>
Cliente "Z"	xxx	<b>TOTAL PASIVOS:</b>	
xxx			
Vehículo	xxx	<b>PATRIMONIO:</b>	
Equipo de Computación	<u>xxx</u>	Capital	xxx
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>	<b><u>\$ xxx</u></b>	<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO:</b>	<b><u>\$ xxx</u></b>

**F) GERENTE**

**F) CONTADOR**

**EMPRESA XYZ**

**ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL ENCABEZADO**

**Al 01 de Junio del 2010**

**ACTIV**

Caja	XXX
Mercaderías	XXX
Muebles y Enseres	xXX_____
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>XXX</b> _____

**PASIVOS**

Cuentas por Pagar	XXX
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>XXX</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>XXX</b> _____
<b>TOTAL DE PASIVOS MAS PATRIMONIO</b>	<b>XXX</b> _____

**F) GERENTE**

**F) CONTADOR**



## **DOCUMENTOS UTILIZADOS PARA EL REGISTRO CONTABLE**

En la contabilidad para realizar los registros contables consideramos a los documentos como base para justificar las transacciones, es decir que cada transacción tendrá su documento respectivo. Estos documentos deben revisarse, clasificarse y archivarse convenientemente para que puedan proporcionar información en cualquier momento.

Los principales documentos utilizados en las transacciones son : Nota de débito , Nota de crédito , Notas de venta , Pagares , Letras de cambio , Recibos , Depósitos , Comprobantes de Ingreso , Comprobantes de Egreso .

## **REGISTRO CONTABLE**

Para cumplir con sus finalidades básicas de la contabilidad necesitamos registros contables para registrar todas las transacciones realizadas por el comerciante en una forma ordenada y sistemática, cumpliendo así con los principios generales de contabilidad.

Los registros contables e dan de acuerdo a las necesidades de la empresa y una vez que hayan cumplido con su objetivo sirven de base para realizar Estados Financieros

## **ECUACIÓN CONTABLE Y SUS VARIACIONES**

**LA ECUACIÓN CONTABLE.-** Conocida también como fórmula fundamental de la Contabilidad, están compuesta por los siguientes elementos:

A = ACTIVO

P = PASIVO

Pt = PATRIMONIO

**ACTIVO** = Todo lo que está a favor de la Empresa

$$A = P + Pt$$

**PASIVO** = Todo lo que tiene que pagar la Empresa

$$P = A - Pt$$

**PATRIMONIO** = Es el derecho de propiedad sobre el activo de la Empresa

$$Pt. = A - P$$

**RESPONDA:**

- Escriba las tres fórmulas fundamentales de Contabilidad
- De qué partes está compuesto el Estado de Situación Inicial-- Grafique
- Usted como contador de una Empresa ¿Cuándo y por qué realizaría el Estado de Situación Inicial?

**LIBRO DIARIO O DIARIO GENERAL**

Pertenece al grupo de los libros principales, en este libro se registran o jornalizan en forma cronológica todas las transacciones que realiza la Empresa.

- El registro se realiza mediante ASIENTOS CONTABLES, a lo que se denomina también JORNALIZAR

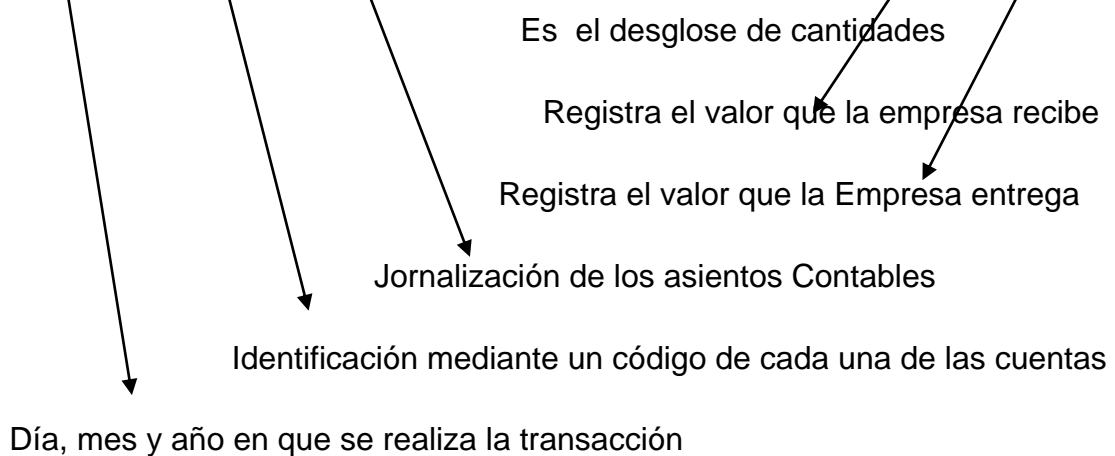
**JORNALIZAR.-** Es la acción de asentar la transacción en el Libro Diario, es decir cuando se estampa en el papel el asiento contable.

### MODELO DEL LIBRO DIARIO

EMPRESA XXXX

LIBRO DIARIO

Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber



Antes de realizar ejercicios prácticos en el libro diario, recuerde las clases de asientos contables que existen.

No olvidar: El primer asiento en el libro diario es el Estado de Situación Inicial.

**EJEMPLO:**

Como usted ya sabe reconocer el débito y crédito en las transacciones, en este momento solo va a registrar o jornalizar en el libro Diario.

- El 15 de Junio del 2010 se compra un vehículo en \$ 4.000, oo en efectivo.

Primero se tiene que reconocer a que clase pertenece cada una de las cuentas:

Vehículo es → Activo Fijo

Caja es → Activo Circulante

- Como vehículo se compra es decir ingresa entonces aumenta mi cuenta de activo, y como los activos aumentan por el DEBE, entonces irá al Debe.
- Como con caja se paga, egresa o sale entonces esta cuenta de activo disminuye, y como los activos disminuyen por él HABER, entonces irá al Haber.

**EMPRESA XXXX**

**LIBRO DIARIO**

<b>FECHA</b>	<b>CÓDIGO</b>	<b>DETALLE</b>	<b>PAR</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
15-06-05	Xxxx	<p style="text-align: center;">_ 01 _</p> <p>Recuerde:</p> <p>Cuentas y cantidades del Estado de Situación Inicial. Ojo - No olvidar</p> <p style="text-align: center;">_ 02 _</p> <p>VEHÍCULO</p> <p style="text-align: center;">CAJA</p> <p>V/. Para registrar la compra del vehículo en efectivo.</p> <p style="text-align: center;">_ 03 _</p>	.	4.000,00	4.000,00

**IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)**

El Impuesto al valor agregado grava el valor de la transferencia de bienes y la prestación de servicios.

La Ley fija el IVA en el 12%, siendo obligación de declarar mensualmente en el formulario que indique la Ley (RTF – 4).

## **CLASES DE TRANSFERENCIA**

1. Todo contrato realizado por personas naturales o sociedades ( jurídicas ) que tengan por objeto la transferencia o dominio de bienes y muebles de naturaleza corporal .
2. Las ventas de bienes muebles que hayan sido recibidas en consignación y el arrendamiento de estos como opción de compra y venta.
3. El huso o consumo personal por parte del sujeto pasivo del impuesto de los bienes muebles de naturaleza corporal que sea objeto de su producción o venta.

Los contribuyentes que lleven la Contabilidad deberán presentar la declaración en forma mensual los comerciales con tarifas fijas podrán presentar las declaraciones semestrales atendiendo el noveno dígito del registro del contribuyente o Cédula de Identidad en el formulario RT – 4.

## **LIQUIDACIÓN DEL IVA**

Al liquidar y presentar la declaración del IVA pueden presentarse 3 casos:

1. Que los valores pagados por el IVA (en compras), sean mayores que los valores cobrados por el IVA ( en ventas ) , en este caso existe CRÉDITO TRIBUTARIO o FISCAL , valor que queda pendiente a favor de la empresa para ser compensado en el mes o meses próximos , hasta que se devengue el total de dicho valor .
2. Que los valores pagados por el IVA en compras (sean menores que los valores cobrados por el IVA ( en ventas ) , en este caso se adjuntará la diferencia con la respectiva declaración del impuesto

3. Que los valores pagados por el IVA ( en compras ) , sean iguales que los valores cobrados por el IVA ( en ventas ) , en este caso coincidente se hará constar los valores y no se paga impuesto alguno ni existe Crédito Fiscal .

### **CONTABILIZACIÓN**

1. Cuando se venden mercaderías se acreditan la cuenta IVA por el valor agregado.
2. Cuando compramos mercaderías debitamos la cuenta IVA por el valor del impuesto retenido.

### **CONTINUAMOS CON LOS PASOS DEL CICLO CONTABLE DE LA EMPRESA DE SERVICIOS.**

#### **LIBRO MAYOR**

En el libro mayor se abrirán las cuentas con cada persona u objeto, por Debe y Haber, trasladándose las partidas que le correspondan con referencia al Diario, y por el mismo orden de fechas que tengan en éste. <sup>1</sup>Pertenece al grupo de los libros principales, en este libro se registran en forma clasificada y de cuenta todos los asientos journalizados previamente en el Diario.

El libro mayor tendrá tantas cuentas como numero de cuentas utilice la empresa de acuerdo a la codificación prevista en el “Plan de Cuentas”.

---

**MAYORIZACION.-** Es la acción de trasladar las cuentas y valores del libro diario al libro mayor, lo que está registrado en el Debe del Diario pasan al Debe de una cuenta de Mayor y lo registrado en el Haber del Diario pasa al Haber de una cuenta de Mayor.

**MODELOS DE LIBRO MAYOR**

**EMPRESA "AB"**

**LIBRO MAYOR**

**CUENTA:**

**CÓDIGO:**

FECHA	DETALLE	Nro. DE ASIENTO	DEBE	HABER	SALDO



**EMPRESA "AB"**  
**LIBRO MAYOR**

**CUENTA:**

**CÓDIGO:**

<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>No.</b> <b>ASIENTO</b>	<b>DEBE</b>	<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>No.</b> <b>ASIENTO</b>	<b>HABER</b>

➤ Mayor en T

**MAYOR GENERAL**

**EMPRESA XXX**

**CAJA      NOMBRE DE LA CUENTA**

<b><i>DEBE</i></b>	<b><i>HABER</i></b>

## MAYOR GENERAL Y MAYOR AUXILIAR

**Mayor General.**- se ocupa del control de las cuentas principales, ejemplos Caja, Cuentas por Cobrar, Documentos por Pagar, etc.

**Mayor Auxiliar.**-Se encarga del control de ciertas subcuentas de la Cuenta Principal del Mayor General; con la finalidad de tener una información más amplia y objetiva.<sup>2</sup>

Ejemplo:

### EMPRESA COMERCIAL "AC"

#### MAYOR AUXILIAR

**CUENTA:**

**CÓDIGO:**

**SUBCUENTA:**

**CÓDIGO:**

FECHA	DETALLE	Nro. DE ASIENTO	DEBE	HABER	SALDO

---

En conclusión el libro mayor se ocupa del control de las cuentas principales en cambio el mayor auxiliar o subcuentas ayudan al control de las cuentas auxiliares.

**RESPONDA:**

- Establezca diferencias y semejanzas entre Libro Mayor General y Libro Mayor Auxiliar
- Escriba dos ejemplos de mayor General y Mayor Auxiliar
- ¿Qué es JORNALIZAR?

**BALANCE DE COMPROBACIÓN**

**BALANCE DE COMPROBACIÓN:** Permite resumir la información contenida en los registros realizados en el LIBRO DIARIO y en el LIBRO MAYOR, a la vez que permite comprobar la exactitud de los mencionados registros. Este Balance se prepara con los saldos de las diferentes cuentas del LIBRO MAYOR PRINCIPAL.

**FORMATO:**

**EMPRESA "ABC"**

**BALANCE DE COMPROBACIÓN**

**Al.....del 2010**

<b>Nro.</b>	<b>NOMBRE DE CUENTAS</b>	<b>SUMAS</b>		<b>SALDOS</b>	
		<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>

Suman Iguales

Suman Iguales

## HOJA DE TRABAJO

**LA HOJA DE TRABAJO**, conocida también por papeles de trabajo, no constituye un documento contable, sirve como medio de trabajo para que el contador formule los Estados Financieros. Es decir que es una herramienta contable que permite al Contador presentar en forma resumida y analítica gran parte del proceso contable.

Se elabora a partir de los Saldos del Balance de Comprobación y contiene Ajustes, Balance Ajustado, Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de Superávit-Ganancias Retenidas y Estado de Situación Financiera.

La Hoja de trabajo desarrolla todos los Estados Financieros que requiere la empresa, en un solo plano, observándose los resultados de un ejercicio económico en forma directa. La Hoja de trabajo, contiene la siguiente información básica:

- a) Balance de Comprobación
- b) Estado de Resultados
- c) Estado de Situación

**EMPRESA COMERCIAL "AB"**

**HOJA DE TRABAJO**

NO.	CUENTA	SALDOS		AJUSTES		BALANCE AJUSTADO		E. SITUACIÓN ECONÓMICA		E. GANANCIAS RETENIDAS		E. SITUACIÓN FINANCIERA	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER

## AUTOEVALUACIÓN UNIDAD II

**RESPONDA A LAS SIGUIENTES PREGUNTAS CON V SI ES VERDADERO CON F SI ES FALSO.**

1. ¿En el Libro Diario se jurnalizan todas las transacciones que realiza la Empresa? ( )
2. ¿La Cuenta Vehículo es una cuenta de Pasivos ( )
3. ¿Las personas naturales que no lleven Contabilidad pueden retener la Retención en la Fuente? ( )
4. ¿El Balance de Comprobación permite controlar la exactitud del registro en el  
Libro Diario y Libro Mayor ( )

**SUBRAYE LA RESPUESTA CORRECTA:**

5. Jurnalizar es:
  - La acción de registrar el asiento contable en el Libro Diario.
  - Es la acción de agrupar las cuentas de la misma naturaleza.
6. El IVA es:
  - Un impuesto
  - Un recargo
  - Una rebaja

7. El Mayor General se encarga de controlar

- Las subcuentas de la cuenta principal
- Las cuentas principales

8. Cuenta General o Principal es:

- Cliente "A"
- Cliente "B"
- Cuentas por Cobrar

9. Existe Utilidad cuando:

- Los ingresos o rentas son mayores que los gastos
- Los ingresos o rentas son menores que los gastos
- Los ingresos o rentas son iguales que los gastos



**UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL  
“JATUN KURAKA” OTAVALO**

**PLANIFICACIÓN DE UNIDAD DIDÁCTICA 3**

**1. DATOS INFORMATIVOS:**

- 1.1. ÁREA** : COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
- 1.2. ASIGNATURA** : CONTABILIDAD ADMINISTRACIÓN
- 1.3. AÑO** : DÉCIMO AÑO DE EDUCACIÓN BÁSICA
- 1.4. UNIDAD DIDÁCTICA** : 3
- 1.5. ACTIVIDADES** : 1
- 1.6. DOCENTE** : LIC. DANIELA SARCHI
- 1.7. AÑO LECTIVO** : 2009 – 2010

**COMPETENCIA.-** Aplicar los conocimientos básicos de las áreas mediante estrategias interdisciplinarias para mejorar su actitud crítica y reflexiva.

**UNIDAD DE TRABAJO Nº 1.-**

ESTADOS FINANCIEROS

## OBJETIVO DE LA UNIDAD DE TRABAJO:

- ◆ Destacar la importancia de los elementos fundamentales de la Contabilidad, como base para el desarrollo de un proceso contable de negocios.
- ◆ Fomentar el compañerismo y la honestidad en los aspectos personal y profesional, mediante dinámicas y diálogos, para llegar a la formación integral del alumno.
- ◆ Comprender correctamente el proceso contable y sus registros utilizados dentro de la contabilidad a través de documentos y ejercicios prácticos lo cual permitirá conocer, la importancia que tiene la contabilidad al interior de todo tipo de organización.
- ◆ Practicar habitualmente valores como: responsabilidad, respeto, solidaridad, honradez etc. Lo que demostrara, formación integral recibida dentro de la institución educativa.

## CONTENIDOS:

CONCEPTOS	PROCEDIMIENTOS	ACTITUDES
<b>3. ESTADOS FINANCIEROS</b>  3.1 Estado de Resultados 3.2 Estado de Superávit Ganancias Retenidas 3.3 Estado de Situación Financiera	✓ <b>Analizar la estructura y funcionalidad de los Estados Financieros de las Empresas Comerciales.</b>  ✓ <b>Reconocer el proceso de</b>	✓ Establecer la importancia de los valores humanos como: la puntualidad, honradez, honestidad, responsabilidad, respeto, conciencia ecológica, patriotismo,

<p>3.4 Ejercicio para resolver</p> <p>3.5 Autoevaluación</p>	<p><b>estructura de los Estados Financieros</b></p> <p>✓ <b>Formular los Estados Financieros</b></p> <p>✓ <b>Aplicar el forma práctica la presentación de los Estados Financieros</b></p> <p>✓ <b>Presentar las decisiones de acuerdo a los resultados obtenidos en los Estados Financieros.</b></p> <p>✓</p>	<p>etc. Que son aplicados en las actividades diarias de la sociedad empresarial.</p> <p>✓ Practicar la puntualidad en las actividades diarias a través del ejemplo personal, lo cual permitirá un cambio de actitud positiva.</p> <p>✓ Ejercitar normas de responsabilidad, mediante la asignación y el cumplimiento de tareas, lo que permitirá mejorar el rendimiento académico escolar.</p>
--	---	--

## DESARROLLO POR ETAPAS:

<p><u>Primera Etapa</u></p> <p>∴</p> <p><b>PREPARACIÓN</b></p> <p>.</p>	<p><b><u>Objetivos:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Determinar el nivel de conocimientos previos y desarrollo de competencia en base a la aplicación de cuestionarios.</li><li>✓ Identificar el grado de conocimientos básicos que tiene el estudiante con respecto a la asignatura.</li><li>✓ Predisponer a los estudiantes para el estudio y ejecución de los temas relacionados con los Estados Financieros..</li></ul> <p><b><u>Estrategias :</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Aplicación de cuestionarios de evaluación diagnóstica (Test) y análisis de resultados para ubicar al grupo en un cierto nivel de conocimientos.</li><li>✓ Establecer un diálogo con los estudiantes para determinar sus expectativas</li></ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Dinámica de presentación</li><li>✓ Lluvia de ideas.</li><li>✓ Dar a conocer resultados de evaluación diagnóstica.</li></ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Evaluación diagnóstica</li><li>✓ Participación en clase de los estudiantes.</li><li>✓ Desarrollo de instrucciones de las guías didácticas.</li><li>✓ La actitud al realizar su trabajo en clase.</li><li>✓ Desarrollo de ejercicios prácticos dentro del aula.</li></ul>
---	--

<p><b><u>Segunda</u></b></p> <p><b><u>Etapa:</u></b></p> <p><b>DEMOSTRACIÓN.</b></p>	<p><b><u>Objetivos:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Comprender y demostrar conceptos básicos relacionados con la labor que cumple un contador en su actividad económica.</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Interpretar, explicar y generar conceptos básicos de los estados financieros de acuerdo al tema de clase.</li> <li>✓ Realizar socio dramas referentes al funcionamiento contable-administrativo de una empresa.</li> <li>✓ Elaborar transacciones comerciales que permitan reconocer el Sistema de Partida Doble.</li> <li>✓ Desarrollar ejercicios de asientos contables para llegar a elaborar los estados financieros.</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Charlas participativas con los estudiantes para concentrarnos en el tema de clase.</li> <li>✓ Elaboración de Mapas Conceptuales</li> <li>✓ Entrega de documentos soporte como guías para reforzar conocimientos.</li> <li>✓ Ejercicios prácticos.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Participación activa en clase</li> <li>✓ Exponer con sus propias palabras conceptos básicos de acuerdo al tema de clase.</li> <li>✓ Formar sus propios conocimientos a través de la ejecución de las instrucciones que contienen las guías didácticas.</li> <li>✓ Trabajos individuales.</li> <li>✓ Tareas enviadas a casa.</li> <li>✓ Pruebas.</li> </ul>
--	---

<p><b><u>Tercera etapa:</u></b></p> <p><b>PRACTICA.</b></p>	<p><b><u>Objetivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Identificar la importancia de la Contabilidad en todo tipo de actividades económicas que realizan las personas o cualquier tipo de organización pública o privada.</li> </ul> <p><b><u>Estrategias:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Entrega de ejercicios modelos propuestos para su desarrollo.</li> <li>✓ Indicaciones generales para su desarrollo.</li> <li>✓ Lectura y análisis de los documentos soporte</li> <li>✓ Resolver problemas propuestos.</li> <li>✓ Ejercitar los valores humanos en cada una de las tareas asignadas.</li> </ul> <p><b><u>Actividades:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Formación de equipos de trabajo: (coordinador, secretario y relator).</li> <li>✓ Explicación en las dudas observadas según el tema y durante el desarrollo de casos prácticos.</li> <li>✓ Elaboración de Mapas conceptuales</li> <li>✓ Valoración del orden y aseo durante la elaboración de trabajos.</li> </ul> <p><b><u>Evaluación:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Participación activa del estudiante durante el desarrollo de ejercicios prácticos, así como también en la resolución de cuestionarios.</li> </ul>
---	---

## RECURSOS:

- Textos especializados
- Laboratorio de computación
- Medios electrónicos
- Internet
- Bibliografía especializada
- Código De Comercio
- Poli grafiados
- Calculadoras
- Documentos de Soporte
- Documentos comerciales

## 12. BIBLIOGRAFÍA

- MALDONADO, Hernán “Manual de Contabilidad”, última edición.
- KESTER, Roy “Contabilidad Teoría y Práctica”, Editorial Labor, S.A.
- ROJAS, Doméstenes “A B C de la Contabilidad”, Editorial McGraww Hill, Bogotá – Colombia, última edición.
- VÁSCONEZ, Vicente “Introducción a la Contabilidad”, última edición, Quito- Ecuador.
- ZAPATA, Pedr “Contabilidad General”, Sexta Edición ampliada y actualizada, Quito – Ecuador.

## OBJETIVOS

- ◆ Formular los Estados Financieros de la Empresa de Servicios, para la toma de decisiones con criterio propio frente a los resultados obtenidos
- ◆ Fomentar el compañerismo y la honestidad en los aspectos personal y profesional, mediante dinámicas y diálogos, para llegar a la formación integral del alumno.

## ESTADOS FINANCIEROS

La Contabilidad tiene como uno de los principales objetivos el conocer la situación económica (Utilidad o pérdida) y financiera (Activos, pasivos y Patrimonio) de la Empresa al término de un período contable, el mismo que se logrará a través de la preparación de los siguientes Estados Financieros.

- ✓ **ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA**
- ✓ **ESTADO DE GANANCIAS RETENIDAS**
- ✓ **ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**
- ✓ **ESTADO DEL FLUJO DEL EFECTIVO**
- ✓ **ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Es el Estado que demuestra la utilidad o pérdida en un período contable;

Se presenta en primer lugar los ingresos y a continuación los gastos: diferencia constituye la pérdida o ganancia.



Consta de Encabezamiento, Cuerpo y firmas de responsabilidad:

**FORMATO:**

**SERVICIOS DIARIOS**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Del.....al.....del 2001**

**INGRESOS:**

Ingresos Operacionales:

Renta servicios xxxxx

Otros Ingresos:

Renta Interés xxxxx

Renta Arriendo xxxxx

**TOTAL INGRESOS: XXXX**

**GASTOS:**

Gastos Operacionales:

Gastos de Administración xxxxx

Gastos de Venta xxxxx

Gastos Financieros	xxxxx	
		—
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>X XXX</b>	
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>XXXX</b>	
(-) 15% participación trabajadores	XXXX	
Grabable	xxxx	
10% Reserva Legal	xxxx	
25% Impuesto a la Renta	xxxx	
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>XXX</b>	
	<b>=====</b>	
<b>F.....</b>	<b>F.....</b>	
<b>GERENTE</b>	<b>CONTADOR</b>	

## **ESTADO DE SUPERÁVIT GANANCIAS RETENIDAS**

Nos muestra los cambios ocurridos con la ganancia del ejercicio que ha sido distribuido o entregado a los accionistas, trabajadores y pagos de impuestos.

Tenemos una visión completa de la comprobación del capital y las variaciones que han surgido durante el período.

### **PARTES DE QUE CONSTA**

#### **1. ENCABEZAMIENTO**

- ☐ Nombre de la empresa
- ☐ Nombre del balance
- ☐ Período de cálculo

#### **2. CUERPO**

- ☐ Saldo de las utilidades acumuladas es decir al 01-01.
- ☐ Más la utilidad del ejercicio ( si hubiere ).
- ☐ Menos la pérdida del ejercicio ( si hubiere ).
- ☐ Saldo Superávit Gan. Retenidas con fecha de finalización del período.  
31-12

#### **3. FIRMAS DE RESPONSABILIDAD**

- ☐ Gerente
- ☐ Contador

**CONFECCIONES MARY**

**ESTADO DE SUPERÁVIT GANANCIAS RETENIDAS**

**DEL 1 AL 31 DE AGOSTO DE 2010**

Saldo Superávit al 01 de Agosto de 2004	XXXXX
+ Utilidad al 30 de Agosto de 2004	XXXXX
= Utilidad al 30 de agosto de 2004	<u>XXXXX</u>

.....

**GERENTE**

.....

**CONTADOR**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

EL Estado de Situación Financiera cumple en una Empresa el objetivo básico, que es reflejar la situación financiera en un momento dado, interviniendo las cuentas de ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO. Se lo puede presentar de la siguiente forma:

**MODELO:**

**SERVICIOS DIARIOS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Del.....al.....del 2001**

**ACTIVO:**

**CORRIENTE**

**Disponible**

Caja		xxxx
Bancos	xxxx	
Exigible:	xxxx	
Cuentas por Cobrar	xxxx	
Diferidos:	xxxx	
Publicidad pagada por anticipado	xxxx	

**Fijo**

Edificio	xxxx	xxxx
(-) Depreciación Acumulada Edificio	xxxx	xxxx
Muebles de Oficina	xxxx	
(-) Depreciación Acumulada Mueb. De Of.	xxxx	xxxx
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u>xxxx</u>

**PASIVO:**

A Corto Plazo		XXXX
---------------	--	------

Cuentas por Pagar	XXXX	
-------------------	------	--

Sueldos por Pagar	XXXX	
-------------------	------	--

<b>A largo Plazo</b>		XXXX
----------------------	--	------

Documentos Por Pagar	XXXX	
----------------------	------	--

Hipotecas por Pagar	XXXX	
---------------------	------	--

<b>Diferidos:</b>		XXXX
-------------------	--	------

Arriendo cobrado por anticipado	XXXX	
---------------------------------	------	--

Interés cobrado por anticipado	XXXX	
--------------------------------	------	--

<b>TOTAL PASIVOS</b>		XXXX
----------------------	--	------

**PATRIMONIO**

Capital		XXXX
---------	--	------

Reserva legal		XXXX
---------------	--	------

Utilidad		XXXX
----------	--	------

<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		XXXX
----------------------------------	--	------

F.....

**GERENTE**

F.....

**CONTADOR****RESPONDA:**

- ¿Cuál es la finalidad de los Asientos de Cierre?
- ¿Cuándo se realiza los asientos de cierre?
- ¿Qué información proporciona el Balance General?
- ☺ Explique: ¿Cuándo en un negocio se obtiene utilidad o ganancia? Y ¿Cuándo Pérdida?

**RESPONDA A LAS SIGUIENTES PREGUNTAS CON V SI ES VERDADERO CON F SI ES FALSO.**

- 1 ¿Los Estados Financieros proporcionan información sobre la situación económica Y financiera de la Empresa ( )
2. ¿El Estado de Situación Financiera es un Balance Final? ( )
- 4 ¿El Estado de Resultados refleja la naturaleza y monto del Activo, Pasivo y Capital neto ( )
4. ¿Los Estados Financieros permiten comparar la información de un período a otro? ( )
5. ¿En la Hoja de Trabajo se registran los asientos de Regulación de mercaderías? ( )

**SUBRAYE LA RESPUESTA CORRECTA:**

6. La Hoja de Trabajo proporciona información para elaborar el:

- Estado de Situación Financiera
- Libro Diario
- Estado de Resultados

7. Los Estados Financieros proporcionan información para:

- La toma de decisiones
- La compra - Venta de Mercaderías

8. La participación de los trabajadores en las utilidades de la Empresa es:

- 10%
- 25%

- 15%

9. El Estado de Resultados determina:

- La Utilidad o Pérdida del Ejercicio
- Valores de Activo, Pasivo y Capital neto de la Empresa.

10. El Estado de Situación Financiera debe reflejar los hechos relacionados con la naturaleza y monto de los:

- Activos, Pasivos, y Capital Neto de la Empresa
- Ingresos y Gastos de la Empresa.

11. En forma individual realice un análisis detenido de los refranes sobre valores humanos y escriba su mensaje.



## EJERCICIO 1

### EMPRESA COMERCIAL "AB"

La empresa comercial "AB" inicia sus actividades el 1 de Julio del 2010 con los siguientes valores:

Cuenta Corriente Banco Produbanco	500.00
Inventario Inicial de Mercaderías	28350.00
Útiles de Oficina	480.00
Muebles y Enseres	26 50.00
Equipo de Computación	1820.00
Equipo de Oficina	4800.00
Gastos de Constitución	1500.00
Documento por Pagar (L/C a favor de Importadora Vega)	600.00
Préstamos Bancarios por Pagar (90 días)	500.00
Capital Pagado	48000.00

#### TRANSACCIONES:

**Julio 1:** Se paga a la Empresa N.N. 450.00 +IVA, por arriendo de local, correspondiente a tres meses (150.00 mensuales). C/E No. 01, cheque No. 02.

**Julio 5:** Se vende mercaderías a la empresa "X" por 8500.00 al contado, con el 5% de descuento +IVA. Fact. No. 01, C/I No. 01.

**Julio 6:** Se deposita en el Produbanco, el efectivo de la venta anterior; C/D No. 100.

**Julio 10:** Se compra mercaderías a Proveedor Mercantil por 3600.00 + IVA; 50% al contado con el 10% de descuento, se paga con cheque No.03 y la diferencia a crédito personal. Factura No. 260, C/E No. 02.

**Julio 15:** De la compra anterior se devuelve mercaderías por 600.00, valor que nos disminuye del crédito concedido.

**Julio 18:** Se vende mercadería a la empresa "Z" por 3500.00 + IVA, 50% al contado, con el 5% de descuento, la diferencia a crédito personal (30 días plazo) C/I No.02. Factura No. 02.

**Julio 19:** Se deposita en Produbanco 1800.00 C/D No. 101.

**Julio 20:** De la venta anterior, según Factura No. 02, nos devuelven mercaderías por 500.00 valor que se disminuye del crédito concedido.

**Julio 25:** Se cancela L/C. a Importadora Vega, más los intereses de 25 días (18% anual).C/E No. 03, cheque No. 04.

**Julio 28:** Se paga por consumo de agua y de luz, 52.58;: C/E. No. 04 (efectivo).

**Julio 29:** Se crea el fondo de Caja Chica por 100.00, según cheque No. 05.

**Julio 31:** Se paga sueldos del mes, según rol de pagos No. 01, C/E. No. 05; Gerente 300.00, vendedor 240.00, secretaria-contadora 260.00, cheque No. 06,07 y 08 (Registrar beneficios de ley y aportes al IESS).

**SE REQUIERE:**

1. Estado de Situación Financiera (Inicial)
2. Libro Diario
3. Libro Mayor
4. Libros Auxiliares
5. Balance de Comprobación de Sumas y Saldos
6. Hoja de Trabajo

7. Ajustes, Resultados, Cierre de Libros
8. Estado de Situación Económica o Estado de Resultados
9. Estado de Superávit
10. Estado de Situación Financiera o Balance General

- ❖ El control de la cuenta mercaderías se efectuara por el sistema de cuenta múltiple.
  
- ❖ La empresa “AB” es Agente de Retención.

**DATOS PARA AJUSTES Y RECLASIFICACIONES:**

- Regulación de la cuenta mercaderías. Inventario Final 26980.00
- Liquidación del IVA
- Existencia de Útiles de Oficina 425.80
- Depreciaciones: Método legal, sin valor residual
- Amortizaciones
- Provisión de Cuentas Incobrables
- Registro de Interés devengado no pagado en el Préstamo Bancario (18% anual).
- Valores devengados en Pagos Anticipados

**NOTA:**

- Se constituye la Reserva Legal del 10%, Reserva Estatutaria del 8% y Reserva Facultativa del 5%.
- Se declara Dividendos por el 50% de la Utilidad Neta.
- El saldo se transfiere a la cuenta Superávit – Ganancias Retenidas.

## **6.12. IMPACTOS**

### **6.12.1. IMPACTO SOCIAL – CULTURAL.**

Esta investigación intenta ser una introducción o el origen de involucrarse a la sociedad real a través del campo informático ya que es una propuesta alternativa y eficiente el uso de la tecnología en cualquier ámbito social. Este proyecto de mejoramiento continuo, busca en lo posible vincular la teoría con la práctica donde los individuos desarrollen actividades intelectivas y reflexivas a través de la tecnología de la informática la cual puede ser utilizada como herramienta de consulta sólida, contundente, rigurosa y consistentemente por sujetarse a una metodología interactiva y multimedia.

### **6.12.2. IMPACTO EDUCATIVO.**

La Guía Interactiva también muestra una revolución tecnológica que pone a disposición de la Educación un medio didáctico de Aprendizaje Constructivo, capaz de reforzar la función del profesor en dimensiones que también trascienden la transmisión de conocimientos. Se suma el pizarrón, los medios impresos (libros, folletos, periódicos) y audiovisuales (radio, televisión, audio y videocasete, diapositivas con sonido), y ahora se vislumbra la posibilidad de usar medios interactivos (computadora, videodisco, teletexto) y redes de comunicación los cuales contribuirán al desarrollo intelectual de los estudiantes formando entes críticos y reflexivos y la vez progresen en rendimiento académico.

### **6.12.3. IMPACTO TECNOLÓGICO.**

La tecnología educativa está "orientada a racionalizar y mejorar los procesos educativos mediante la sistematización de esfuerzos y aplicación de principios de ciencias de la educación.

En la Guía Interactiva se utiliza esta tecnología para hacer que el estudiante se interese por el aprendizaje de la Contabilidad General de una forma atractiva, novedosa y entretenida, lo que permitirá facilitar la interactividad entre el estudiante y el ordenador.

Con la utilización de la informática el estudiante estará en la capacidad de dar un tratamiento racional de la información automática en computadoras, de una manera lógica y automática.

### **6.12.4. IMPACTO PEDAGÓGICO.**

La Guía Interactiva está diseñada para que los estudiantes autónomos, creativos sean capaces de utilizar las nuevas tecnologías en favor de una mejor actuación frente el medio que nos rodea.

Los recursos y herramientas informáticas han llegado a constituirse o al menos a proponerse como un elemento consustancial al hacer educativo en apoyo a la labor docente de las actividades de aula. En tal sentido es de todo punto de vista pertinente enseñar en su adecuado uso, poniendo a la informática al servicio de una docencia innovadora, de calidad y creativa.

### **6.13. DIFUSIÓN**

La elaboración de la Guía Interactiva como recurso didáctico fue difundida y el proyecto final fue reproducido, instalado, y ejecutado en la Institución Educativa para la utilización de los estudiantes y el personal docente del mismo.

El presente proyecto está encaminado a comprender en realidad, la esencia de la tecnología, empleando el saber científico de la Contabilidad y la Computación para solucionar los problemas presentados en la aplicación de estas ciencias, en busca de una verdad útil.

Así consideramos, que el proceso tecnológico es un ejercicio de aprendizaje, dado que modifica la manera de ver el mundo, marcado por teorías, métodos y aplicaciones. También es conocimiento y, por consiguiente, mantiene la constante exigencia de los hechos que son generados, transferidos y aplicados.

En la Guía Interactiva, se hace necesaria una estrecha aproximación entre las conquistas del conocimiento y el saber de los componentes tecnológicos, aplicados a Docentes y Estudiantes.

## BIBLIOGRAFÍA

1. AUSUBEL David P. "Psicología Educativa" editorial Trillas, México 1976.
2. AGUILAR, Joyanes, Luis, (1999) Microsoft Visual Basic 6.0, Mc Graw Hill, España.
3. BRAVO, Mercedes, (2002) Contabilidad General, Edit. MacGrwHill, Bogotá
4. GOMEZ Francisco. "Teoría y Practica" Contabilidad I semestre 1989
5. Consultor Electrónico del Contador y el Auditor (DISAIC)
6. El Pequeño Larousse Interactivo.
7. Biblioteca de Consulta Microsoft Encarta.
8. GONZÁLEZ S. Miguel. Investigación Educativa "Corrientes, métodos y Técnicas" Las Peñas, Loja 1996.
9. GONZÁLEZ S. Miguel. "Diseño y Proyecto de Investigación Educativa" Las Peñas, Loja 1997.
10. VILLARROEL I Jorge "Didáctica General: Modulo de Auto-Aprendizaje" Ibarra-Ecuador 1995.
11. SANTAMARÍA, Sandra. Principios didácticos, aprendizaje cooperativo y proceso de enseñanza.
12. PIAGET Jean, (1987) Teorías del Aprendizaje Edit Sol90.
13. ZAPATA, Pedro, (2002) Contabilidad General, de Edit. MacGrawHill, Bogotá.

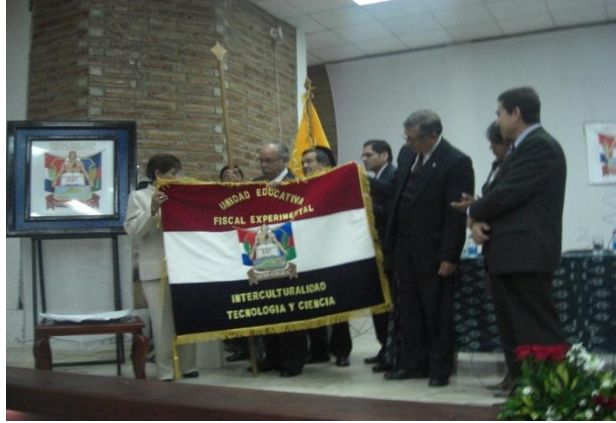
# ANEXOS



**FOTOGRAFÍAS DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCAL EXPERIMENTAL  
“JATUN KURAKA” OTAVALO DE LA CIUDAD DE OTAVALO.**









**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**  
**FACULTAD DE EDUCACIÓN, CIENCIA Y TECNOLOGÍA**  
**ESCUELA DE PEDAGOGÍA**  
**ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD Y COMPUTACIÓN**

**ENCUESTA A ESTUDIANTES.**

Sr. (ta). Estudiante.

El presente cuestionario tiene como finalidad recopilar información sobre el proceso enseñanza-aprendizaje en la materia de contabilidad general, por tal motivo le agradecemos contestar las siguientes preguntas con claridad y sinceridad.

**INSTRUCCIONES:**

Lea detenidamente cada pregunta y marque con una x en el recuadro según su opinión.

**DATOS INFORMATIVOS:**

COLEGIO:

.....

FECHA:

.....

1. ¿El docente en la especialidad de Contabilidad tiene formación y solvencia profesional?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

2.- ¿El profesor de Contabilidad aplica valores en sus clases?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

3.- ¿El docente del colegio les da a conocer los sistemas programáticos aplicados en la Contabilidad General?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

4.- ¿Los conocimientos en Contabilidad General son aplicados por medio de programas multimedia?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

5.- ¿En el proceso de enseñanza- aprendizaje en Contabilidad General se aplica una guía interactiva?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

6.- ¿El entorno en el que se desarrolla Ud. Contribuye a motivar el interés por estudiar?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

7.- ¿En el momento de utilizar un programa multimedia, se interesaría Ud. en aprender la asignatura de Contabilidad General?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

8.- ¿Se aplica en el proceso enseñanza- aprendizaje el programa multimedia como un proyecto de aula?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

9.- ¿Son utilizados los recursos didácticos en las actividades autónomas en el aprendizaje?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**  
**FACULTAD DE EDUCACIÓN, CIENCIA Y TECNOLOGÍA**  
**ESCUELA DE PEDAGOGÍA**  
**ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD Y COMPUTACIÓN**

**ENCUESTA A DOCENTES.**

**ESTIMADO DOCENTE:**

El presente cuestionario tiene como finalidad recopilar información sobre el proceso enseñanza-aprendizaje en la materia de contabilidad, por tal motivo le agradecemos contestar las siguientes preguntas con claridad y sinceridad.

**INSTRUCCIONES:**

Lea detenidamente cada pregunta y marque con una x en el recuadro según su opinión.

**DATOS INFORMATIVOS:**

COLEGIO:

.....

FECHA: .....
--------------

1.- ¿En la especialidad de Contabilidad Ud. como Docente posee formación y solvencia profesional?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

2.- ¿El material didáctico que utiliza en clase facilite el aprendizaje de la asignatura de Contabilidad General?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

3.- ¿En el sistema proceso enseñanza -aprendizaje se toma en cuenta los valores?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

4.- ¿El establecimiento le envía a Ud. a seminarios para actualización profesional en programas multimedia?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

5.- ¿La utilización de recurso didáctico interactivo en el proceso de aprendizaje de la asignatura de Contabilidad es un material de apoyo?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	



6.- ¿Evalúa Ud. a los estudiantes en conocimientos y valores?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

7.- ¿Utiliza una guía interactiva como material didáctico durante su clase?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

8.- ¿El servicio de internet es útil para conseguir información de Contabilidad General?

<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

9.- ¿Aplica Ud. en el proceso enseñanza -aprendizaje programas multimedia?

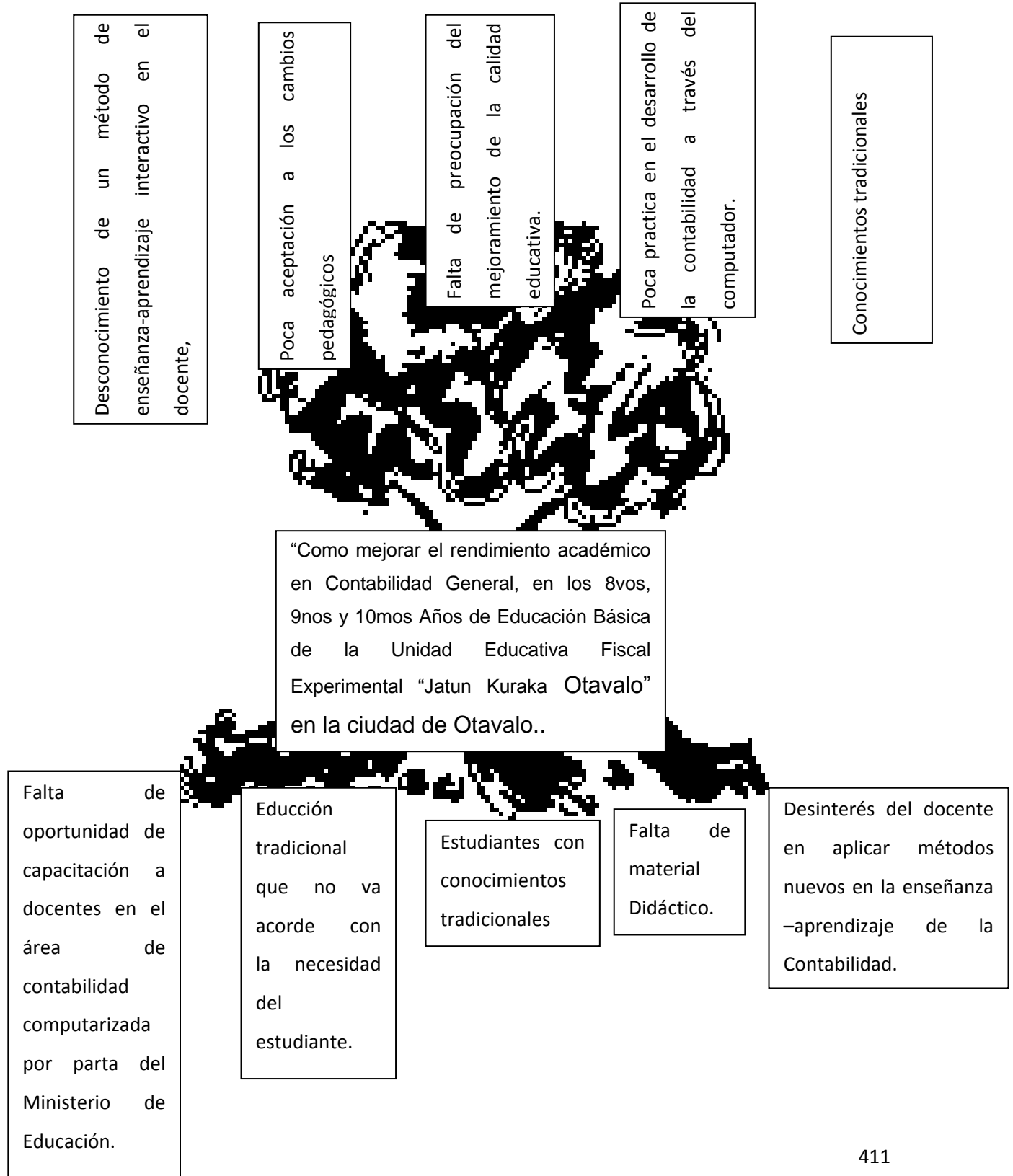
<b>SIEMPRE</b>	
<b>CASI SIEMPRE</b>	
<b>A VECES</b>	
<b>NUNCA</b>	

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## MATRIZ CATEGORIAL

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL
<p>“Como mejorar el rendimiento académico en Contabilidad General, en los 8vos, 9nos y 10mos Años de Educación Básica de la Unidad Educativa Fiscal Experimental “Jatun Kuraka Otavalo” en la ciudad de Otavalo, durante laño lectivo 2009-2010”.</p>	<p>Mejorar el rendimiento académico en la materia de Contabilidad General, para los estudiantes de 8vos, 9nos y 10mos años de Educación Básica de la Unidad Educativa Fiscal Experimental “Jatun kuraka Otavalo” en la ciudad de Otavalo durante el periodo 2009-2010 atreves de ala elaboración de una guía interactiva.</p>
SUB PROBLEMAS O INTERROGANTES	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
<p>¿Cuál es la situación actual de la enseñanza-aprendizaje de la Contabilidad General en la Unidad Educativa investigada?</p> <p>¿Existe bibliografía especializada de manera interactiva que permita el aprendizaje significativo de la Contabilidad General?</p> <p>¿La guía interactiva contendrá técnicas activas para el aprendizaje de la contabilidad?</p> <p>¿La difusión de la guía interactiva en la Unidad Educativa investigada permitirá conocer sus beneficios en docentes y dicentes que conllevara a su aplicación?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Diagnosticar la situación existente en el proceso enseñanza-aprendizaje de la Contabilidad General 8vos, 9nos y 10mos Años de Educación Básica de la Unidad Educativa Fiscal Experimental “Jatun kuraka Otavalo” en la ciudad de Otavalo a través de la recopilación de información para mejorar los conocimientos de los estudiantes.</li> <li>○ Diseñar una Guía interactiva, mediante métodos y técnicas, con la finalidad de que sea utilizada como una herramienta de trabajo de fácil comprensión para los estudiantes y que oriente las acciones educativas del docente, para la enseñanza-aprendizaje de Contabilidad General</li> <li>○ Difundir la Guía Interactiva en la Unidad Educativa Fiscal Experimental “Jatun Kuraka Otavalo” en la Ciudad de Otavalo.</li> </ul>

## ÁRBOL DE PROBLEMA



### Cronograma de Actividades

ACTIVIDADES	ENERO			FEBRERO			MARZO			ABRIL			MAYO			JUNIO			JULIO		
Reunión con los respectivos Tutores y elaboración del proyecto de investigación,																					
Presentación del proyecto																					
Revisión y corrección del proyecto																					
Entrega del proyecto corregido.																					
Elaboración de tesis de:																					
Elaboración I,II Y III CAPITULO																					
IV CAPITULO																					
V CAPITULO																					
VI CAPITULO																					
Entrega de tesis																					
Defensa de la Tesis																					

## **MARCO ADMINISTRATIVO**

### **Recursos Humanos**

- Director de tesis
- Docentes de la unidad educativa a investigar
- Estudiantes de los 8vos, 9nos y 10mos Años de Educación Básica.
- Egresados responsables de la investigación

### **Recursos Institucionales**

- Unidad Educativa “Jatun Kuraka”

### **Recursos Materiales**

- Fichas de Encuesta
- Computador
- Impresora
- Memory (USB)
- CDs
- Copiadora
- Papel Bond
- Bibliografía referente
- Internet
- Cámara
- Transporte
- Libros
- Suministros de Oficina

## Recursos Económicos

<b>DETALLE</b>	<b>CANT.</b>	<b>P.UNIT</b>	<b>P.TOTAL</b>
Memory portable(USB)	2	40.00	80.00
CDs	3	1.50	4.50
Copias			20.00
Papel Bond	1	4.00	4.00
Lápices	2	0.25	0.50
Transporte			60.00
Cartucho de impresora	1	25.00	25.00
Tinta	1	5.00	5.00
Anillado			10.00
Imprevistos			30.00
<b>TOTAL</b>			<b>219.00</b>