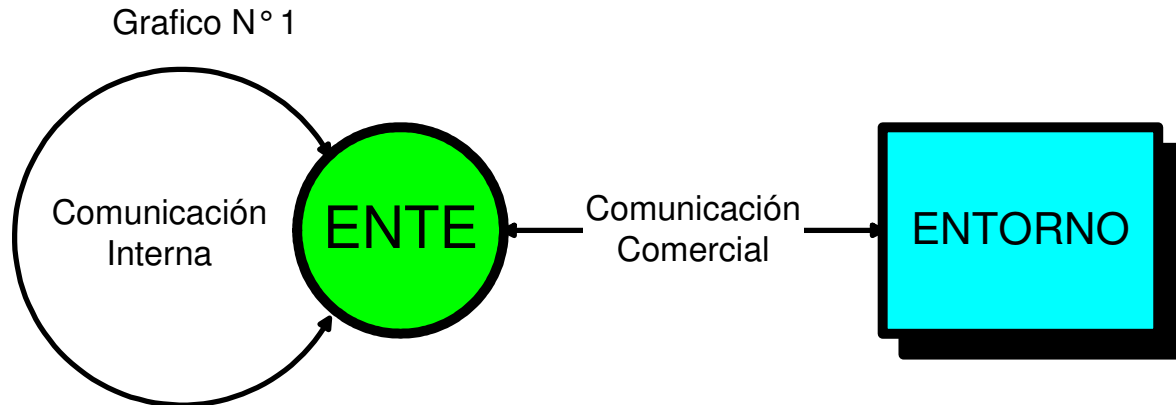


C p T parte 1: CONCEPTOS

Entendemos la Contabilidad como un Sistema de Información cuyo objetivo es la recopilación y análisis de las actividades económicas, financieras y administrativas de un **Ente**, observando de primera mano las **causas y decisiones**, que han determinado estos resultados.



Con el desarrollo de los **Entes**, la contabilidad ha ido también avanzando presentando sus servicios: al desarrollo industrial con contabilidad de costos, al crecimiento de las economías de servicios, contabilidad de servicios, a la planificación con la contabilidad presupuestal y en la era del conocimiento con contabilidad de intangibles. Por tanto la contabilidad responde a las necesidades planteadas por el desarrollo humano.

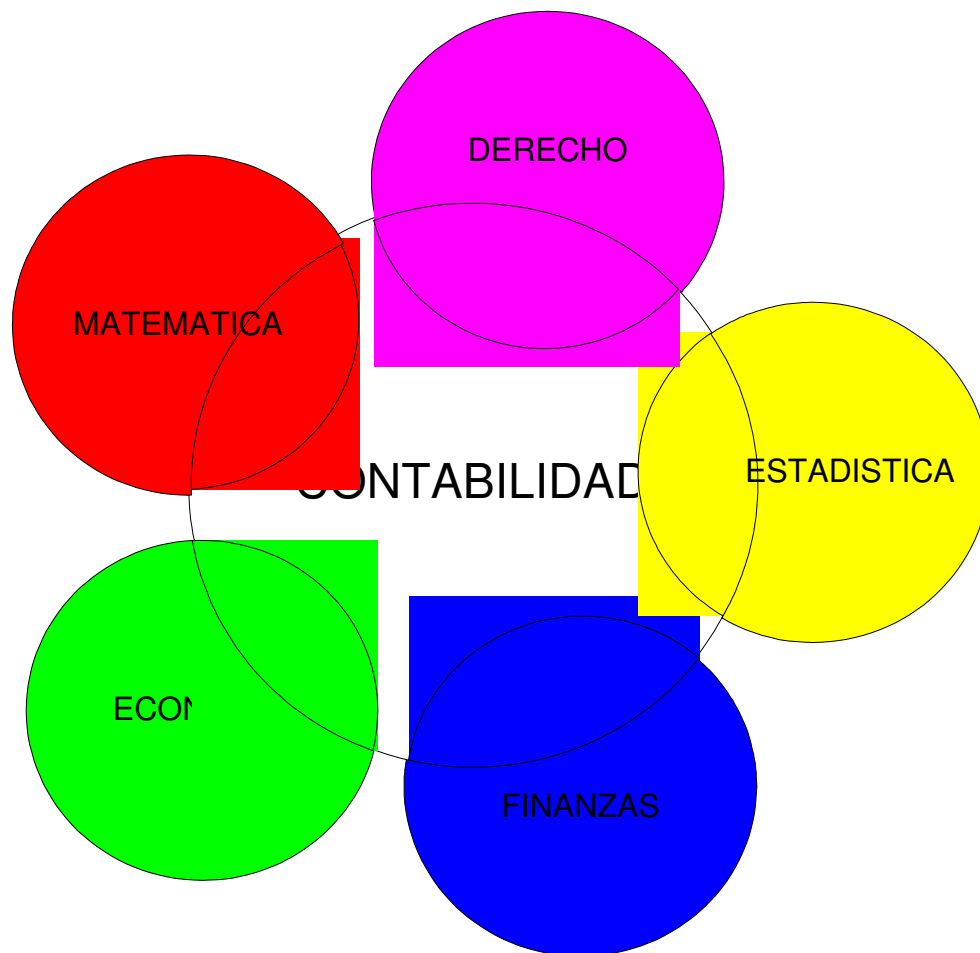
Por lo que la misión de la contabilidad es de **proveer de la información** que requieran diferentes componentes del **Entorno Socio-Económico** de la Entidad.

El entorno:

Diferentes autores ubican a la contabilidad en áreas del conocimiento humano como: parte de la **matemática**, otros como ciencia **económica**, elemento fundamental de las **finanzas** caso especial de **estadística**, aplicación de la **legalidad** comercial, uso de herramientas tecnológicas como la **cibernética**, etc.

Dentro de este abanico de conocimientos de los cuales se nutre y enriquece, consideramos una relación muy estrecha con diferentes ramas del saber humano, retribuyendo también la contabilidad estos aportes con soluciones y técnicas acorde con las exigencias de su entorno, por lo que, viene a ser un conocimiento en constante evolución, y respondiendo con **información** a los **requerimientos** de su **Entorno**.

Consideremos que la disposición de información para un **Ente** es pues estrictamente necesaria para la toma de decisiones en sus actividades cotidianas.



Principios:

La contabilidad basa su evolución en los siguientes principios los que determinan su filosofía y solidez de funciones a través del tiempo.

Veracidad de la Información. Las actividades se toman en cuenta según la evidencia y consistencia de sus datos.

Unidad de Valoración. Toda actividad contable es expresada en dinero.

Personalización. Se considera toda actividad o negocio como una persona, lo que nos permite separar el negocio del promotor.

Servicio de su Entorno. El desarrollo de sus actividades satisface necesidades de su entorno.

Cumplimiento de la Ley. Las actividades Contables se rigen a normas legales.

Continuidad en el Tiempo. Se supone que el negocio prevalecerá a través del tiempo (mientras sea rentable.)

Periodo Contable. Tiempo fijado para observar el avance, resumen y análisis de resultados.

Acto contable:

Observemos principalmente que hechos corresponden a las labores de extracción de datos, comunicación, cálculos, clasificación, registro, análisis y conclusiones dentro de las actividades del ente de aplicación.

Acciones de Modificación: viene de los cambios cuantitativos de la estructura económico financiero del ente. Ejem. Un préstamo bancario.

Acciones de Permutación: Dispuesto por los cambios cualitativos. Ejem. Adquisición de maquinarias.

Acciones Híbridas: Simultáneamente cuantitativas y cualitativas. Ejem. La comercialización de un artículo.

Acciones de Apoyo: Las que no modifican ni permutan. Ejem. Valores en cartera.

Acciones de Previsión: Para hechos de acontecimiento futuro o de sustitución. Ejem. Provisiones de Depreciación.

Acciones de Presupuesto: Hechos que señalan y norman los objetivos a alcanzar. Ejem. Elaboración de Presupuestos.

Auto evaluación

¿Que entendemos por Entorno?

¿Enumere cinco principios de la Contabilidad?

¿Mencione tres Acciones de las Acciones Contables?

C p T parte 2 LA CUENTA

La cuenta:

Elemento principal de un acto contable que contiene aspectos cualitativos (Denominación, objetivo) y cuantitativos (Expresión numérica de un importe).

Cuenta	

La Partida Doble

El sentido común nos dice que: Cuando una persona **Recibe**, Existe otra que **Entrega**.
Cuando alguien **Vende**, Alguien esta **Comprando**.

La partida doble es el sistema de trabajo propio de la contabilidad, mediante el cual se establece la relación de **Causa, Efecto e Igualdad**. Basado en la representatividad de las cuentas, toda operación conlleva un **deudor** versus un **acreedor** y viceversa.

La partida doble establece la igualdad, equidad o equilibrio que ha de cumplirse siempre.

Cuenta	
Efecto	Causa

El Debe y El Haber

En todo acto contable se establece el uso del **Debe** (Monto a Cargo, en custodia de la cuenta en situación de **Débito**), y el **Haber** (Monto de Abono o fuente de **Crédito**)
Por definición los registros de actos contables figuraran con signo **Deudor** en función de la entidad, y con signo **Acreedor** frente a la entidad.

En términos matemáticos se expresan como:

Debe = Haber

En contabilidad la misma relación se representa de la siguiente manera:

Cuenta	
Debe	Haber
Debitos	Créditos
Deudor	Acreedor

Esto llamamos en contabilidad **Ecuación fundamental**

Recursos en Aplicación = Origen de Recursos

Donde:

Recursos en Aplicación: Es la disposición de Bienes en uso, los que pueden ser: Dinero en Efectivo, Mercaderías, Bienes de Explotación. Y vienen a conformar los recursos **Activos** para el desarrollo de las actividades de la Entidad.

Origen de Recursos: Obligaciones de la Entidad, que esta compuesto por Montos de Créditos de Terceros y a los Propietarios (a la Iniciativa **Materia Gris**). Fuente de Recursos **Pasivos** en el desarrollo de sus actividades.

La cuenta en función de la Ecuación Fundamental, esta definida de la siguiente manera:

Cuenta	
Recursos en Aplicación	Origen de los Recursos
Activos	Pasivos

El Patrimonio:

Propiedad del ente, mediante la cual manifiesta su presencia y derecho, expresado en forma cuantitativamente. En sentido -económico (Generación de renta), - financiero (Fuente de recursos) y – Jurídico (Garantía frente a terceros)

Sabiendo que la primera fuente de financiamiento viene a ser una deuda de la empresa contraída con los propietarios, obtenemos:

$$\text{Activos} = \text{Patrimonio}$$

En términos de Cuenta:

Cuenta	
Activos	Patrimonio

Si a esto adicionamos otras fuentes de financiamiento como créditos hipotecarios por ejemplo, veremos que la ecuación se presenta como:

$$\text{Activos} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

Cuenta	
Recursos en Aplicación	Origen de los recursos
Activos	Pasivos Patrimonio

Dinámica de las cuentas

La dinámica de las cuentas deviene de la ecuación fundamental, donde la cuenta sé Carga en el Debe y se Abonan en el Haber.

Desde el punto de vista matemático tenemos que: Cambios en los Activos con signo Positivo y Cambios en los Pasivos con signo Negativo.

Para los Juristas, se entiende en el Debe al Aumento de Derechos y en el Haber Aumento de Obligaciones.

Bajo la teoría del Valor se define Nuevos Valores activos frente a Nuevos Compromisos. Según criterios financieros, Aplicaciones de Inversión contra Fuentes de Financiamiento. De acuerdo a estos diferentes conceptos, la ecuación fundamental despejando el Patrimonio tendría este aspecto:

Activos – Pasivos = Patrimonio

Derechos – Obligaciones = Patrimonio

Valor en Bienes – Valor de Compromisos = Patrimonio

Proyecto de Inversión – Financiamiento = Utilidad

Concepto	Debe	Haber
Matemático	Cambios en Activos (+)	Cambios en Pasivos (-)
Jurídico	Aumento de Derechos Disminución de Obligaciones	Disminución de Derechos Aumento de Obligaciones
Valor	Nuevos Valores Activos Cancelación de Valores Pasivos Cancelación de Compromisos	Cancelación de Valores Activos Nuevos de Valores Pasivos Nuevos Compromisos
Recursos	Aplicación en Inversión	Fuente de Financiamiento

Auto evaluación

¿Comente la Idea de Cuenta?

¿Comente el uso de Debe y Haber?

¿Qué función cumple el Patrimonio?

¿Explique la dinámica de las Cuentas bajo la teoría del valor?

C p T parte 3 LA LÓGICA CONTABLE

La lógica contable se desarrolla basado principalmente en la **ecuación fundamental**, ya que esta presenta la **situación financiera** en un momento dado, así como las posibilidades de **inversión de sus recursos**, los que son controlados mediante **la cuenta** con la aplicación de la **partida doble**.

El asiento contable es consecuencia de la partida doble, la que se emplea para representar las transacciones o actos contables en cada una de las cuentas.

Cuenta	
Recursos en Aplicación	Origen de los Recursos
Activo	Pasivo Patrimonio

Observamos que disponemos de Cuentas de Activo, lado izquierdo; Cuentas de Pasivo y Patrimonio, lado derecho. Entonces podemos deducir que todo aumento del Activo, tiene que ser registrado en el lado izquierdo de la cuenta y toda disminución del Activo se registrará en el lado derecho. Por tanto los aumentos de Pasivo y Patrimonio serán registrados en el lado derecho de la cuenta, y las disminuciones de estos se anotaran a la izquierda.

Veamos con un ejemplo, la Sra. Maria decide comerciar en la compra/venta de Pan y dispone para el **Negocio** la suma de S/. 100.00

Negocio			
Debe		Haber	
Efectivo	100.00	Patrimonio	100.00

Comentario: El dinero aportado por la Sra. Maria viene a ser el **Patrimonio** del **Negocio**, el **Negocio** esta en compromiso con la Sra. Maria Casas. Y este dinero en **Efectivo**, es un **Recurso** a disposición del **Negocio**.

Ahora, la Sra. Maria compra en la panadería S/. 90.00 de panes, a doce panes por un Sol,.

Negocio			
Debe		Haber	
Efectivo	100.00	Patrimonio	100.00
Mercadería	90.00	Efectivo	90.00

Comentario: El registro de esta operación origina la disminución del **Efectivo**, el que se registra a la derecha por ser la **Fuente de Financiamiento** de la adquisición de **Mercaderías**, que viene a ser la **Aplicación de los Recursos**. El equilibrio en esta operación es evidente.

Al final de la jornada la Sra. Maria, logra vender todos los Panes a diez panes por un sol. (Tenga en cuenta que se dispone de 1080 Panes, valor de S/. 108.00, después de todo este es el espíritu de cualquier negocio),

Negocio			
Debe		Haber	
Efectivo	100.00	Patrimonio	100.00
Mercadería	90.00	Efectivo	90.00
Efectivo	108.00	Mercadería	90.00
		Utilidad	18.00

Comentario: Vemos como las **Mercaderías** y la **Utilidad** del negocio **Financian** (lado Derecho) el **Recurso Efectivo** (lado Izquierdo), y el equilibrio de la operación es obvio. Téngase en cuenta que la **Utilidad** es una obligación (lado Derecho) del **Negocio** frente al Propietario.

Para tener el resumen de este **Negocio**, ordenemos ahora por Rubros nuestro registro y sumarlos así obtendremos el siguiente cuadro:

Negocio			
Debe		Haber	
Efectivo	100.00	Efectivo	90.00
Efectivo	108.00		
Suma	208.00	Suma	90.00
Mercadería	90.00	Mercadería	90.00
Suma	90.00	Suma	90.00
		Patrimonio	100.00
		Utilidad	18.00

Comentario: Agrupamos los registros por tipo de rubro, teniendo un grupo de Efectivo, otro de Mercaderías, otro de Patrimonio y Utilidad. Para simplificar las operaciones de la **lógica contable**, solo operamos en los Rubros que disponen de información en ambos lados

Anotemos ahora solo las sumas por Rubros

Negocio			
Debe		Haber	
Efectivo	208.00	Efectivo	90.00
Mercadería	90.00	Mercadería	90.00
		Patrimonio	100.00
		Utilidad	18.00

Comentario: Al anotar solo las sumas, desaparecemos los **Detalles de los Rubros**, como se puede observar en el caso del **Efectivo**.

Obtengamos los **Saldos** (diferencias entre la Cifra Mayor menos la Cifra Menor, registrando el resultado en el lado de la cifra mayor)

Negocio			
Debe		Haber	
Efectivo	118.00		
Mercadería	0.00		
		Patrimonio	100.00
		Utilidad	18.00

Comentario: Tenemos el **Saldo de Efectivo** ($208 - 90 = 118$), quedando registrado en el lado Izquierdo ya que es la ubicación de la cifra mayor (208). Tenemos el caso especial de **Mercaderías** con **Saldo Cero**, ya que sabemos que toda la **Mercadería** comprada se vendió; consideramos al lado Izquierdo por ser un Recurso.

Dispongamos los Rubros de manera compacta y tendremos el **Balance** (**Igualdad** del lado Izquierdo de una **Cuenta** con su lado derecho) de nuestro **Negocio**

Negocio			
Debe		Haber	
Efectivo	118.00	Patrimonio	100.00
Mercadería	0.00	Utilidad	18.00

Comentario: El **Balance** resultante de nuestro **Negocio**, no es otra cosa que la presentación de **Recurso Disponibles** para responder ante nuestras **Obligaciones** frente a los **Propietarios del Negocio** y a terceros.

Auto Evaluación

¿Dónde se origina el Asiento Contable?

¿Qué procedimiento se debe de seguir para obtener los saldos?

¿Cómo se define la Utilidad o Perdida?

Desarrolle el siguiente Caso: Venta de Ropa

- A las 8:00 se compra media docena de Camisas a S/. 60.00
- Se vende cuatro Camisas a S/. 15.00 hasta las 12:00 m
- Se adquiere un cuarto de docena de Pantalones a S/. 40.00
- Se vende el saldo de Camisas a S/. 25.00 y dos Pantalones a S/. 25.00 cada uno.
Hasta las 4:00 pm.
- Establezca la utilidad del negocio a la 6:00 pm.

C p T parte 4 PLANIFICACION DE LOS ACTOS CONTABLES

Toda actividad sistemática, con lleva el desarrollo de sus acciones de manera **planificada**, lo mismo ocurre con la contabilidad ya que esta es el resultado del conocimiento sistematizado.

Debemos de planificar de acuerdo a: la complejidad, actividad, volumen y monto de dinero del negocio que se empleen en el desarrollo del negocio.

Una forma fácil de planificar es prever los actos contables que tendremos durante el desarrollo de nuestras actividades, para ir considerando que información deseamos obtener al final de nuestras actividades; sabiendo que la utilidad de la contabilidad radica en la presentación de forma lógica, la situación de todo Negocio.

Iniciemos pues la planificación, partiendo de la ecuación fundamental y la estructura de la Cuenta

$$\text{Activos} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

Cuenta	
Recursos en Aplicación	Origen de los Recursos
Activos	Pasivos Patrimonio

En el capítulo anterior hemos observado, un simple ejemplo de Negocio de Compra/Venta de Pan. Veamos ahora un negocio de distribución de Panetones en la campaña navideña.

Características generales del Negocio:

Actividad: Comercial

Inversión: S/. 20,000.00

Cuenta	
Recursos en Aplicación	Origen de los Recursos
Activos	Pasivos Patrimonio

Dispondremos de dinero en **Efectivo**, el que se origina en el **Patrimonio**, el Efectivo será invertido en **Mercaderías** las que dispondremos de las **Compras** que se realizarán al contado y al **Crédito (a Pagar)** de nuestros **Proveedores** radicados en Lima, requiriendo hacer pagos a través del **Banco**. Todas las operaciones que serán dentro de los marcos legales, por lo que tendremos **Tributos por Pagar** de igual manera nuestras **Ventas** serán al contado como al **Crédito (a Cobrar)** a nuestros **Cientes**, tal vez se tengan **Otros Gastos** y **Otros ingresos**. Además requerimos controlar los **Costos de Ventas** sabiendo que dispondremos un Margen de **Utilidad** del 30% y necesitando conocer con precisión nuestras **Ganancia (o Perdidas)**.

Bajo esta pequeña visión del negocio, obtenemos las cuentas que se requerirán en el desarrollo de nuestras actividades comerciales de fin de año.

A manera de resumen obtenemos las siguientes cuentas, las que vendrán a conformar nuestro **PLAN DE CUENTAS**, para el **Negocio**:

Efectivo
Patrimonio
Mercaderías
Compras
Créditos a Pagar
Proveedor
Banco
Tributos por Pagar
Ventas
Créditos a Cobrar
Clientes
Otros Gastos
Otros Ingresos
Costo de Ventas
Utilidad
Ganancias (y Perdidas)

Ahora utilizando nuestro criterio de **Aplicación de Recursos y Fuente de Financiamiento**, determinamos las Cuentas de **Activo, Pasivo y Patrimonio**.

Efectivo,	Aplicación de Recursos
Patrimonio,	Fuente de Financiamiento
Mercaderías,	Aplicación de Recursos
Compras,	Aplicación de Recursos
Créditos a Pagar,	Fuente de Financiamiento
Proveedor,	Fuente de Financiamiento
Banco,	Aplicación de Recursos
Tributos por Pagar,	Fuente de Financiamiento
Ventas,	Fuente de Financiamiento
Créditos a Cobrar,	Aplicación de Recursos
Clientes,	Aplicación de Recursos
Otros Gastos,	Aplicación de Recursos
Otros Ingresos,	Fuente de Financiamiento
Costo de Ventas,	Aplicación de Recursos
Utilidad,	Fuente de Financiamiento
Ganancias (y Perdidas),	Fuente de Financiamiento

Volvamos a reagrupar nuestras cuentas:

Efectivo,	Aplicación de Recursos
Mercaderías,	Aplicación de Recursos
Banco,	Aplicación de Recursos
Créditos a Cobrar,	Aplicación de Recursos
Clientes,	Aplicación de Recursos
Compras,	Aplicación de Recursos
Otros Gastos,	Aplicación de Recursos

Costo de Ventas,	Aplicación de Recursos
Patrimonio,	Fuente de Financiamiento
Créditos a Pagar,	Fuente de Financiamiento
Proveedor,	Fuente de Financiamiento
Tributos por Pagar,	Fuente de Financiamiento
Ventas,	Fuente de Financiamiento
Otros Ingresos,	Fuente de Financiamiento
Utilidad,	Fuente de Financiamiento
Ganancias (y Perdidas),	Fuente de Financiamiento

Llevando estos criterios a la forma de **Cuenta**, disponemos ya de la **DINÁMICA DE LAS CUENTAS** que intervendrán en este **Negocio**.

Debe	Cuenta	Haber
Recursos en Aplicación		Origen de los Recursos
Activos		Pasivos
Efectivo		Créditos a Pagar
Banco		Proveedor
Mercaderías		Tributos por Pagar
Créditos a Cobrar		Patrimonio
Clientes		Patrimonio
		Ganancias (o Perdidas)
Actividades del Negocio		Actividades del Negocio
Compras		Ventas
Otros Gastos		Otros Ingresos
Costo de Ventas		Utilidad (Variación de Almacén)
Estas Ctas. al lado Izquierdo Aumenta		Estas Ctas. al lado Derecho Aumenta
Estas Ctas. al lado Derecho Decrecen		Estas Ctas. al lado Izquierdo Decrecen

Desarrollar dinámica de cuentas de activo, pasivo, actividades del negocio y resultados con patrimonio.

Auto evaluación

Elabore la planificación de las cuentas que intervienen en el caso: Venta de Ropa del Capítulo 3.

Desarrolle la dinámica de cuentas de Inventario.

C p T parte 5: DESARROLLO DE CASO PRACTICO

Veamos como se desarrollan las actividades de un Negocio y vayamos registrando estas en la Cuenta Negocio.

- 1) Iniciemos pues este **Negocio** con el aporte de los S/. 20,000.00

Debe		Negocio		Haber	
1)	Efectivo	20,000.00	1)	Patrimonio	20,000.00

Comentario: El dinero aportado para el **Negocio** viene a ser el **Patrimonio** del mismo, el **Negocio** esta en compromiso con el **Inversionista**. Y este dinero es un **Recurso** a disposición para las actividades del **Negocio**.

- 2) Se deposita S/. 19,000.00 en el Banco.

Debe		Negocio		Haber	
2)	Banco	19,000.00	2)	Efectivo	19,000.00

Comentario: Al depositar el dinero al **Banco**, el **Activo Banco** aumenta, por lo que se registra al lado Izquierdo. Al mismo tiempo este dinero causa la disminución del **Activo Efectivo**, lo que se registra a la Derecha de la Cuenta del **Negocio**.

- 3) Se **compra** de 250 Cajas de 8 Panetones a S/. 40.00 c/caja. Cancelando al contado con los **Impuestos** incluido (19%). El mismo día se realiza la transferencia de dinero del **Banco** a nuestro **Proveedor** "Industrias Pan Buenos"(Fact. 001-00056).

Debe		Negocio		Haber	
3)	Compras	10,000.00	3)	Proveedor	11,900.00
3)	Tributos por Pagar	1,900.00			
3)	Proveedor	11,900.00	3)	Banco	11,900.00

Comentario: La primera parte de esta operación, hace referencia al compromiso de **Compra** (aumenta Cta del Debe) a nuestro **Proveedor** (aumenta Cta. Del Haber) por S/. 11,900.00 donde 10,000 es la base imponible y 1,900 los **Tributos por pagar** (19% de 10,000 decrece nuestro compromiso). La segunda parte de la operación es la liquidación al **Proveedor** (por el importe de facturado) mediante transferencia de fondos del **Banco**.

- 4) Se recibe la Mercadería adquirida a los dos días de compradas.

Debe		Negocio		Haber	
4)	Mercaderías	10,000.00	4)	Variación en Almacén	10,000.00

Comentario: La recepción de **Mercaderías**, causa su respectiva **variación de valores** aunque por ser la primera recepción no se percibe.

- 5) Se paga S/. 25.en Efectivo por el **transporte** de mercaderías a los almacenes.

Debe		Negocio		Haber	
5)	Otros Gastos	25.00	5)	Efectivo	25.00

Comentario: La Cuenta **Otros gastos** va acumulando los egresos no previstos y que generalmente son pequeños montos, Causando la disminución del **Efectivo**.

- 6) Se **Vende** de 200 Cajas de 8 Panetones a S/. 56.00 c/caja. 50% al **Contado** y el Saldo a un mes de **Crédito**. Con Factura 001-0001; incluido (19%) por **Impuestos**.

Debe		Negocio		Haber	
6)	Clientes	13,328.00	6)	Ventas	11,200.00
			6)	Tributos por Pagar	2,128.00
6)	Efectivo	6,664.00	6)	Clientes	13,328.00
6)	Créditos a Cobrar	6,664.00			
6)	Costo de Ventas	8,000.00	6)	Mercaderías	8,000.00

Comentario: La Primera parte del registro se realiza por la emisión de la **factura de Venta**, donde se detalla el monto **Vendido** (200 * 56), los **Tributos** respectivos (11200 * 19%) como **fuentes de financiamientos** y los **Clientes** que dando en compromiso.

La Segunda parte de la operación nos muestra las condiciones de pago, donde los **Clientes** (Financian los recursos Caja y Créditos a Cobrar) pagan al **Contado** 6,664 (50% de 13,328), quedando el saldo al **Crédito**.

La tercera parte corresponde a la entrega de **Mercaderías**, disminuyen las mercadería (lado derecho) y aumenta el control de Costos de Ventas (lado izquierdo).

- 7) Se **Deposita** 6,000 de efectivo al **Banco**, de los ingresos del día

Debe		Negocio		Haber	
7)	Bancos	6,000.00	7)	Efectivo	6,000.00

Comentario: Observe que ambas cuentas son del **Activo**, por lo que decrece **Caja** (lado derecho), aumenta **Banco** (lado izquierdo).

- 8) Se **compra** con Fact. 001-00189 a nuestro **Proveedor** "Industrias Pan Buenos". 600 Cajas de 8 Panetones a S/. 40.00 c/caja **Impuestos** incluido (19%). 18000 al contado con transferencia Bancaria y el saldo a un mes de plazo.

Debe		Negocio		Haber	
8)	Compras	24,000.00	8)	Proveedor	28,560.00
8)	Tributos por Pagar	4,560.00			
8)	Proveedor	28,560.00	8)	Banco	18,000.00
			8)	Créditos a Pagar	10,560.00

Comentario: La primera parte de esta operación, hace referencia al compromiso de **Compra** (aumenta Cta del Debe) a nuestro **Proveedor** (aumenta Cta. Del Haber) por S/. 28,560 donde 24,000 es la base imponible y 4,560 los **Tributos por pagar** (19% de 24,000).

La segunda parte de la operación establece la forma de pago al **Proveedor** (por el importe de factura) mediante transferencia de fondos del **Banco** (18,000) y quedando el saldo en compromiso **Créditos a Pagar**.

- 9) Se realiza la Cobranza los **Créditos** a nuestros Clientes el monto de 6,500 en **efectivo**, los que se depositan al **Banco**.

Debe		Negocio		Haber	
9)	Efectivo	6,500.00	9)	Créditos a Cobrar	6,500.00
9)	Banco	6,500.00	9)	Efectivo	6,500.00

Comentario: La primera parte de las actividades se refiere a la cobranza de Créditos.

Observe que ambas cuentas son del **Activo**, por lo que Aumenta **Caja** (lado Izquierdo) y decrece **Créditos a Cobrar** (lado derecho).

El segundo registro determina el depósito de las cobranzas a la cuenta bancaria. (Disminuye Caja, Aumenta Banco)

- 10) Ingresan a nuestros Almacenes las **Mercaderías** adquiridas con Fact. 001-00189.

Debe		Negocio		Haber	
10)	Mercaderías	24,000.00	10)	Variación en Almacén	24,000.00

Comentario: La recepción de **Mercaderías** al costo acusa una **Variación de valores** almacenados.

11) Se paga S/. 55.en Efectivo por el **transporte** de mercaderías a los almacenes.

Debe		Negocio		Haber	
11)	Otros Gastos	55.00	11)	Efectivo	55.00

Comentario: La Cuenta **Otros gastos** acumula los egresos que no son propios del giro del negocio y que generalmente son pequeños montos, Causando la disminución del **Efectivo**.

12) Se **Vende** de 630 Cajas de 8 Panetones a S/. 56.00 c/caja. 30% al **Contado** y el Saldo a un mes de **Crédito**. Con Factura 001-0002; considerando (19%) de **Impuestos**.

Debe		Negocio		Haber	
12)	Clientes	41,983.20	12)	Ventas	35,280.00
			12)	Tributos por Pagar	6,703.20
12)	Efectivo	12,594.96	12)	Clientes	41,983.20
12)	Créditos a Cobrar	29,388.24			
12)	Costo de Ventas	25,200.00	12)	Mercaderías	25,200.00

Comentario: La actividad de ventas implica tres actos contables: El primero toma la emisión de la **factura de Venta**, donde se detalla el monto **Vendido** ($630 * 56$), los **Tributos** respectivos ($35,280 * 19\%$); comprometiéndose los **Clientes** a su pago.

El Segundo acto contable deviene de las condiciones de pago.

El Tercer acto, corresponde a la salida de **Mercaderías** de nuestros almacenes, al costo.

13) El representante de Chocolates Inca, nos da una **comisión** de S/. 150 por colocar su propaganda con nuestros clientes.

Debe		Negocio		Haber	
13)	Efectivo	150.00	13)	Otros Ingresos	150.00

Comentario: Los Ingresos por este concepto no es propio del giro de nuestro negocio, pero no desperdiciamos la oportunidad.

- 14) Se realiza las cobranzas de **Créditos** otorgados a nuestros clientes, alcanzo una recaudación de S/. 29,350.

Debe		Negocio		Haber	
14)	Efectivo	29,350.00	14)	Créditos a Cobrar	29,350.00

Comentario: Las recuperaciones de los **Créditos** otorgados financian los recursos del **Efectivo**.

- 15) Se efectúa el depósito de lo **recaudado** a nuestra cuenta **Bancaria**.

Debe		Negocio		Haber	
15)	Banco	29,350.00	15)	Efectivo	29,350.00

Comentario: Las recuperaciones de los **Créditos** otorgados financian los recursos del **Efectivo**.

- 16) Se transfiere S/. 10560 a nuestro proveedor de Lima.

Debe		Negocio		Haber	
16)	Créditos a Pagar	10,560.00	16)	Banco	10,560.00

Comentario: La **cancelación** del **crédito** obtenido de nuestro proveedor. (disminuye Banco, y disminuye Créditos a Pagar, observe que ambos se encuentran en su lado negativo)

- 17) Se transfiere a la Sunat la suma de S/. 3,350; por concepto de Impuestos retenidos.

Debe		Negocio		Haber	
17)	Tributos por Pagar	3,350.00	17)	Banco	3,350.00

Auto evaluación

Plantee la devolución de 50 panetones de la Fact. 001-00056 del acto contable 3)

Plantee el caso de que nuestro clientes nos devuelven 25 panetones de la Factura 001-0001 del acto contable 6)

Plantee el caso de pago de transporte de triciclo de mercaderías por S/. 3.00.

C p T parte 6: OBTENCIÓN DE RESULTADOS

En el capítulo anterior desarrollamos una monografía, la que explicamos cada acto contable, ahora veremos como la contabilidad obtiene los resultados.

- 18) Para esto la contabilidad registra de manera consecutiva en la cuenta **Negocio**, lo que presenta el movimiento **económico y financiero** del mismo.

Debe		Negocio		Haber	
1)	Efectivo	20,000.00	1)	Patrimonio	20,000.00
2)	Banco	19,000.00	2)	Efectivo	19,000.00
3)	Compras	10,000.00	3)	Proveedor	11,900.00
3)	Tributos por Pagar	1,900.00			
3)	Proveedor	11,900.00	3)	Banco	11,900.0
4)	Mercaderías	10,000.00	4)	Variación en Almacén	10,000.00
5)	Otros Gastos	25.00	5)	Efectivo	25.00
6)	Clientes	13,328.00	6)	Ventas	11,200.00
			6)	Tributos por Pagar	2,128.00
6)	Efectivo	6,664.00	6)	Clientes	13,328.00
6)	Créditos a Cobrar	6,664.00			
6)	Costo de Ventas	8,000.00	6)	Mercaderías	8,000.00
7)	Bancos	6,000.00	7)	Efectivo	6,000.00
8)	Compras	24,000.00	8)	Proveedor	28,560.00
8)	Tributos por Pagar	4,560.00			
8)	Proveedor	28,560.00	8)	Banco	18,000.00
			8)	Créditos a Pagar	10,560.00
9)	Efectivo	6,500.00	9)	Créditos a Cobrar	6,500.00
9)	Banco	6,500.00	9)	Efectivo	6,500.00
10)	Mercaderías	24,000.00	10)	Variación en Almacén	24,000.00
11)	Otros Gastos	55.00	11)	Efectivo	55.00
12)	Clientes	41,983.20	12)	Ventas	35,280.00

			12)	Tributos por Pagar	6,703.20
12)	Efectivo	12,594.96	12)	Clientes	41,983.20
12)	Créditos a Cobrar	29,388.24			
12)	Costo de Ventas	25,200.00	12)	Mercaderías	25,200.00
13)	Efectivo	150.00	13)	Otros Ingresos	150.00
14)	Efectivo	29,350.00	14)	Créditos a Cobrar	29,350.00
15)	Banco	29,350.00	15)	Efectivo	29,350.00
16)	Créditos a Pagar	10,560.00	16)	Banco	10,560.00
17)	Tributos por Pagar	2,371.20	17)	Banco	2,371.20
	SUMAS	388,603.60		SUMAS	388,603.60

19) Ordenemos ahora las cuentas en función a nuestro **PLAN DE CUENTAS Planificado** y sumemos los montos acumulados.

Debe		Negocio		Haber	
1)	Efectivo	20,000.00	2)	Efectivo	19,000.00
6)	Efectivo	6,664.00	5)	Efectivo	25.00
9)	Efectivo	6,500.00	7)	Efectivo	6,000.00
12)	Efectivo	12,594.96	9)	Efectivo	6,500.00
13)	Efectivo	150.00	11)	Efectivo	55.00
14)	Efectivo	29,350.00	15)	Efectivo	29,350.00
	Sumas	75,258.96		Sumas	60,930.00
2)	Banco	19,000.00	3)	Banco	11,900.00
7)	Banco	6,000.00	8)	Banco	18,000.00
9)	Banco	6,500.00	16)	Banco	10,560.00
15)	Banco	29,350.00	17)	Banco	2,371.20
	Sumas	60,850.00		Sumas	42,831.20
4)	Mercaderías	10,000.00	6)	Mercaderías	8,000.00
10)	Mercaderías	24,000.00	12)	Mercaderías	25,200.00
	Sumas	34,000.00		Sumas	33,200.00
6)	Créditos a Cobrar	6,664.00	9)	Créditos a Cobrar	6,500.00
12)	Créditos a Cobrar	29,388.24	14)	Créditos a Cobrar	29,350.00
	Sumas	36,052.24		Sumas	35,850.00
6)	Clientes	13,328.00	6)	Clientes	13,328.00

12)	Clientes	41,983.20	12)	Clientes	41,983.20
	Sumas	55,311.20		Sumas	55,311.20
16)	Créditos a Pagar	10,560.00	8)	Créditos a Pagar	10,560.00
	Sumas	10,560.00		Sumas	10,560.00
3)	Proveedor	11,900.00	3)	Proveedor	11,900.00
8)	Proveedor	28,560.00	8)	Proveedor	28,560.00
	Sumas	40,460.00		Sumas	44,460.00
3)	Tributos por Pagar	1,900.00	6)	Tributos por Pagar	2,128.00
8)	Tributos por Pagar	4,560.00	12)	Tributos por Pagar	6,703.20
17)	Tributos por Pagar	2,371.20			
	Sumas	8,831.20		Sumas	8,831.20
			1)	Patrimonio	20,000.00
	Sumas	0.00		Sumas	20,000.00
3)	Compras	10,000.00			
8)	Compras	24,000.00			
	Sumas	34,000.00		Sumas	0.00
5)	Otros Gastos	25.00			
11)	Otros Gastos	55.00			
	Sumas	80.00		Sumas	0.00
6)	Costo de Ventas	8,000.00			
12)	Costo de Ventas	25,200.00			
	Sumas	33,200.00		Sumas	0.00
			6)	Ventas	11,200.00
			12)	Ventas	35,280.00
	Sumas	0.00		Sumas	46,480.00
			13)	Otros Ingresos	150.00
	Sumas	0.00		Sumas	150.00
			4)	Variación en Almacén	10,000.00
			10)	Variación en Almacén	24,000.00
	Sumas	0.00		Sumas	34,000.00
	SUMAS	388,603.60		SUMAS	388,603.60

20) Como se ha definido el termino de nuestras operaciones, transferimos las Cuentas de Operaciones (**Caso Gastos**) contra la Cuenta de Resultados **Ganancias (o Perdidas)**.

Debe		Negocio		Haber	
19)	Ganancias (o Pérdidas)	67,280.00	19)	Compras	34,000.00
			19)	Otros Gastos	80.00
			19)	Costo de Ventas	33,200.00

Comentario: El cierre de las operaciones de gastos se realiza contra la cuenta de Resultados, Ganancias (o Perdidas). Notemos que esta acción resulta ser el **acto contable** numero 19, de nuestro ejemplo del capítulo anterior.

- 21) De igual manera transferimos las cuentas de Operaciones (**Caso Ingresos**) contra la cuenta de Resultados **Ganancias (o Perdidas)**.

Debe		Negocio		Haber	
20)	Ventas	46,480.00	20)	Ganancias (o Pérdidas)	80,630.00
20)	Otros Ingresos	150.00			
20)	Variación en Almacén	34,000.00			

Comentario: El cierre de las operaciones de Ingresos se realiza contra la cuenta de Resultados, **Ganancias (o Perdidas)**, observe que los ingresos de fondos se realizan gracias a las **Ventas** de Mercaderías, adquiridas a menor costo (Valor de **Salida de almacenes**) y **otros ingresos**. (**acto contable** numero 20),

- 22) Luego disponemos estos dos últimos registros en sus respectivos agrupamientos, nos quedará la Cuenta **Negocio** de la siguiente manera:

Debe		Negocio		Haber	
1)	Efectivo	20,000.00	2)	Efectivo	19,000.00
6)	Efectivo	6,664.00	5)	Efectivo	25.00
9)	Efectivo	6,500.00	7)	Efectivo	6,000.00
12)	Efectivo	12,594.96	9)	Efectivo	6,500.00
	...				
	...				
3)	Tributos por Pagar	1,900.00	6)	Tributos por Pagar	2,128.00
8)	Tributos por Pagar	4,560.00	12)	Tributos por Pagar	6,703.20
17)	Tributos por Pagar	2,371.20			
	Sumas	8,831.20		Sumas	8,831.20
	Sumas	0.00	1)	Patrimonio	20,000.00
				Sumas	20,000.00
3)	Compras	10,000.00	19)	Compras	34,000.00
8)	Compras	24,000.00			
	Sumas	34,000.00		Sumas	34,000.00

5)	Otros Gastos	25.00	19)	Otros Gastos	80.00
11)	Otros Gastos	55.00			
	Sumas	80.00		Sumas	80.00
6)	Costo de Ventas	8,000.00	19)	Costo de Ventas	33,200.00
12)	Costo de Ventas	25,200.00			
	Sumas	33,200.00		Sumas	33,200.00
20)	Ventas	46,480.00	6)	Ventas	11,200.00
			12)	Ventas	35,280.00
	Sumas	46,480.00		Sumas	46,480.00
20)	Otros Ingresos	150.00	13)	Otros Ingresos	150.00
	Sumas	150.00		Sumas	150.00
20)	Variación en Almacén	34,000.00	4)	Variación en Almacén	10,000.00
			10)	Variación en Almacén	24,000.00
	Sumas	34,000.00		Sumas	34,000.00
19)	Ganancias (o Perdidas)	67,280.00	20)	Ganancias (o Perdidas)	80,630.00
	Sumas	67,280.00		Sumas	80,630.00
	SUMAS	536,513.60		SUMAS	536,513.60

Comentario: Distribuimos los actos 19 y 20 en sus respectivos grupos, esta operación de cierre nos permitirá disponer del resultado de nuestro **Negocio**.

23) Ahora que ya están acumuladas las cuentas, consideremos los **Totales** de cada cuenta.

Debe		Negocio		Haber	
	Efectivo	75,258.96		Efectivo	60,930.00
	Banco	60,850.00		Banco	42,831.20
	Mercaderías	34,000.00		Mercaderías	33,200.00
	Créditos a Cobrar	36,052.24		Créditos a Cobrar	35,850.00
	Clientes	55,311.20		Clientes	55,311.20
	Créditos a Pagar	10,560.00		Créditos a Pagar	10,560.00
	Proveedor	40,460.00		Proveedor	40,460.00
	Tributos por Pagar	8,831.20		Tributos por Pagar	8,831.20

	0.00	Patrimonio	20,000.00
Compras	34,000.00	Compras	34,000.00
Otros Gastos	80.00	Otros Gastos	80.00
Costo de Ventas	33,200.00	Costo de Ventas	33,200.00
Ventas	46,480.00	Ventas	46,480.00
Otros Ingresos	150.00	Otros Ingresos	150.00
Variación en Almacén	34,000.00	Variación en Almacén	34,000.00
Ganancias (o Perdidas)	67,280.00	Ganancias (o Perdidas)	80,630.00
SUMAS	536,513.60	SUMAS	536,513.60

Comentario:

- 24) Realicemos la determinación de los saldos, operando la diferencia entre el **Mayor** monto menos el **Menor** monto; anotando la diferencia en el lado de **Mayor** monto. Tendremos:

Debe	Negocio		Haber
Efectivo	14,328.96	Efectivo	0.00
Banco	18,018.80	Banco	0.00
Mercaderías	800.00	Mercaderías	0.00
Créditos a Cobrar	202.24	Créditos a Cobrar	0.00
Clientes	0.00	Clientes	0.00
Créditos a Pagar	0.00	Créditos a Pagar	0.00
Proveedor	0.00	Proveedor	0.00
Tributos por Pagar	0.00	Tributos por Pagar	0.00
	0.00	Patrimonio	20,000.00
Compras	0.00		0.00

Otros Gastos	0.00			0.00
Costo de Ventas	0.00			0.00
	0.00		Ventas	0.00
	0.00		Otros Ingresos	0.00
	0.00		Variación en Almacén	0.00
			Ganancias (o Perdidas)	13,350.00
SUMAS	33,350.00		SUMAS	33,350.00

Comentario:

- 25) Reordenemos los resultados, según nuestro **Plan De Cuentas Planificado** (generalmente aquí se eliminan las **Cuentas de Operaciones**, ya que estas son temporales). Obtendremos:

Debe	Negocio		Haber	
Efectivo	14,328.96		Créditos a Pagar	0.00
Banco	18,018.80		Proveedor	0.00
Mercaderías	800.00		Tributos por Pagar	0.00
Créditos a Cobrar	202.24		Patrimonio	20,000.00
Clientes	0.00		Ganancias (o Perdidas)	13,350.00
Compras	0.00		Ventas	0.00
Otros Gastos	0.00		Otros Ingresos	0.00
Costo de Ventas	0.00		Variación en Almacén	0.00
SUMAS	33,350.00		SUMAS	33,350.00

Comentario: Al final de las Operaciones de nuestro negocio, disponemos de: Efectivo, saldo a favor en el Banco, Mercadería en stock y Créditos por recuperar de nuestros clientes.

Nuestro cumplimiento frente a nuestras deudas nos libera de cargas frente a terceros, pero aun nos que responder por al **Patrimonio** ente el propietario de Negocio, con su respectiva **Ganancias** obtenidas.

Por ultimo, vemos que las **Cuentas de Operación** tienen saldos cero, por que en el momento del cierre de operaciones estas transfieren sus monto a **Ganancias (o Perdidas)**, teniendo el **carácter de temporales**, no así las Cuentas de **Activo, Pasivo y Patrimonio** las que son de **carácter permanente**.

Auto evaluación

Elabore la mayorización del ejercicio ejercicio del Caso Practico del Capitulo 6, incluyendo los tres ejercicios de la autoevaluación.

...

C p T parte 7: LIBROS CONTABLES

Hasta ahora solo estamos utilizando la estructura de la cuenta, base fundamental para el desarrollo de la lógica contable, ingresemos a describir los diferentes medios en los que se basa la contabilidad para sistematizar la toma de datos, y la elaboración de información a obtener de esta.

La contabilidad hace uso de los medios tecnológicos disponibles en su entorno, teniendo disponible la escritura y sus medios de soporte, esto sucedió con los sumerios por ejemplo, quienes al desarrollar la escritura en tablillas de arcilla, fueron estos medios que empleo la contabilidad para mantener sus registros, esta forma de uso de la contabilidad donde se dispone de escritura, medio de soporte Papel y lápiz; aun se viene empleando hoy en día así como los nuevos recursos; como la computadora son herramientas de la contabilidad.

Pero la metodología contable, continua manteniendo su lógica de trabajo, según las operaciones, la contabilidad se desarrolla en registros por tipo de operación, registro de ingresos y de gastos de recursos dinero (**Libro de Caja**), o captar solo un tipo de operación como adquisición de mercaderías (**Registro de compras**), u observar solo la venta (**Registro de ventas**); los cuales han de ser centralizados de manera diaria tal vez (**Libro Diario**), o el análisis de resultados a una fecha determinada (**Libro Mayor**), u organizar el movimiento en almacén (**Kardex**), realizar el calculo de remuneraciones a nuestro personal (**Planillas de Sueldos y Salarios**).

Según las necesidades de información y complejidad del Ente. En la que ha de servir la contabilidad, se dispondrá los libros contables que nos den la información requerida para el control, administración y gerencia de los recursos de una entidad.

Libro de Caja: Herramienta fundamental, mediante la que se registra todo el movimiento de dinero en **Efectivo**, en vista que, es el dinero el **elemento cuantitativo del acto contable**, su control es fundamental

La disposición general de la información a administrar viene dado en el presente diseño:

DEBE			CAJA (Mes / Año)					HABER		
Fech	Cta	Detalle	Parcial	Total		Fech	Cta	Detalle	Parcial	Total

Comentario: La disposición del **Libro de Caja** en doble folio, donde el lado **Izquierdo** registrara los cargos (Debitos), en la **Derecho** los abonos(Créditos). Se registra la **Fecha** del acto contable, el **Código** de la Contra Cuenta, el **Detalle** (denominación de la Contra Cuenta), si de requiere mencionar cifras parciales se emplea la columna de **Parciales** y en el **Total** la suma de los parciales.

Registro de Compras: Cuando una Entidad dispone de **Varias Operaciones de Compra** o adquisiciones en **Volumen Considerable** ya sea de **Valor, Cantidad o Diversidad de Productos**, es recomendable el uso de este Registro.

REGISTRO DE COMPRAS									
Fecha	Num. Doc.	Razón Social	Base Imponible		Impto (IGV)	Total	Pago		
			Grabadas	No Grab			Efectivo	Crédito	Letras

Comentario: El diseño básico debe de disponer de **Fecha** del Acto Contable, **Numero de Documento** que sustenta el Acto, Registro de la **Razón Social** del Proveedor, **Base imponible** diferenciando montos **Grabados** con impuesto de montos **No Grabados**; Importe de la aplicación de **Impuesto (IGV)** y el Total del Documento que generalmente es la suma de Base Imponible Grabadas + No Grabadas + Impuesto.

También se recomienda considerar la forma de Pago que puede ser en **Efectivo**, al **Crédito** Directo o Plazo con Firma de **Letras**.

Registro de Ventas: Si la entidad realiza operaciones de **Ventas**, en volúmenes, valor o diversidad, muy similar a los criterios anteriores (ver Registro de Compras)

REGISTRO DE VENTAS												
Comprobante		Razón Social	Costo		Base		Impuesto		Total	Pago		
Fecha	Num.		Valor	Otros	Impon	Inafec	IGV	Otros		Efect.	Cliente	Letras

Comentario: Este Libro nos permite Registrar las características del **Comprobante** en **Fecha y Numero, Razón Social** del Cliente, **Valor de Costo** de Mercaderías y **Otros** Conceptos a cargo de los clientes tales como Transporte, embalaje, Etc. Diferenciación de la **Base Imponible** de Valor de Mercaderías u Otros servicios Afectos a **Impuestos**, o monto **Inafecto**; Registro del monto de **Impuestos, IGV u Otros** según el caso. Por ultimo el Total del documento que será Base Imponible + inafecto + Impuesto + Otros impuestos.

Adicionalmente se recomienda considera la forma de Pago que debe de diferencial entre **Efectivo, Crédito** directo y a Plazo con **Letras**.

Libro Diario: Documento principal para el desarrollo de los registro contables, para un negocio medianamente importante a de mayor importancia, toda entidad importante los dispone, como una contabilidad completa.

Diario General, Año xxxx					
Mayor	Cta	Detalle		Parcial	Haber

--	--	--	--	--	--	--	--

Comentario: El formato es de folio simple, en el que figura **Numero de folio del Mayor**, Código de la **Cuenta**, en el **Detalle** figuran generalmente: Denominación de la Cuenta, Numero de Asiento, Código y Denominación de las Sub-Cuentas y Glosa o Explicación; el **Parcial** sirve para registrar las Cantidades de las Sub-Cuentas; en el **Debe** figuran los importes de Cuentas Deudoras y el **Haber** para el importe de cuentas Acreedoras.

Libro Mayor: Elemento de análisis de actividades, de uso general en caso de entidades y actividades importantes.

DEBE				CUENTA				HABER			
Fecha	Contrapartida	N/A	Importe		Fecha	Contrapartida	N/A	Importe			

Comentario: Sé apertura por cada **CUENTA** que se menciona el **Libro Diario**, y sirve para detallar según **Fecha**, los Montos Deudores en el **Debe** y Acreedores en el **Haber** de la Cuenta, Anotando la **Contrapartida** y el **Numero de Asiento** (N/A) del Diario. Permitiéndonos Acumular los **Importes** y establecer su **Saldo** (Situación o Resultado Final)

Kardex: Elemento de control y custodia de los recursos de Mercaderías de una entidad. Mediante la que se administra cantidad y valor de Mercaderías.

KARDEX O AUXILIAR DE EXISTENCIAS

Artículo		Stock Mínimo			Stock Máximo			Marca			
Código		Entradas			Salidas			Saldos			Obs.
Fecha	Num	Cant.	P.U.	Importe	Cant.	P.U.	Importe	Cant.	P.U.	Importe	

Comentario: De uso propio en el Almacén, el que se por cada **Artículo** o Mercadería, anotando su **Código**, Cantidad **Mínima** y **Máxima** de seguridad, **La Marca** de la Mercadería y su **Unidad de Medida**, todo esto de manera general. Luego debe de registrarse por cada movimiento en almacén anotando: la **Fecha** y **Numero del Comprobante**, la **Cantidad**, el **Precio Unitario** e **Importe** de Mercaderías **Entrantes**, de Igual manera las Mercaderías **Salientes**; para luego obtener los **Saldos** de Mercaderías tanto en Cantidad, Precio Unitario e Importe

Planilla de Sueldos y Salarios: Documento de necesidad cuando se dispone de empleados o dependientes de la **Entidad**, mediante la que se administra la información legal de las remuneraciones a estos.

Planilla de Pago, Correspondiente al Mes del 20 . . .

Num	Apellidos Nombres	Dias Lab.	Remuneraciones			Total	Aportes y descuentos				Liq Pagar	Deducciones	
			Básico	Asig	Otros				Judic	Otros		Essalud	Otros

Comentario: Basado generalmente en las Normas Legales que rigen las Remuneraciones, en las que minimamente debe de anotarse: El **Numero** de trabajadores, **Apellidos y Nombres, Días Laborados**; las **Remuneraciones** a que se hacen Acreedores en los que figuran normalmente: el **Básico**, algunas **Asignaciones** u **Otras Bonificaciones**, las que luego se **Totalizan** para calcular los **Aportes y Descuentos** a cargo de los Trabajadores o empleados; para obtener luego el **Liquido a Pagar**, que viene de restar los Aportes y Descuentos del Total de Remuneraciones; y luego obtener las **Deducciones** a cargo de la Patronal, tales como **Seguridad Social** u **Otros** Similares.

Auto evaluación

- ¿Que función cumple el libro Caja?
- ¿Que uso se debe de dar al libro de Inventario o Kardex?
- ¿Que organización se recomienda en el libro de Planillas de Sueldos?

C para T parte 8: EL FLUJO DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

En capítulos precedentes comentamos sobre los objetos de la **Contabilidad** como un **Sistema de Información**, donde establecimos las funciones de **recopilación** y **análisis** de las actividades económicas, financieras y administrativas de un **Ente**, el análisis del sistema de Información de manera simplificada y de uso común se presenta en el diagrama 1, el que nos ayudara a describir y comentar, como es que fluye la información dentro del sistema para determinar y comprender la valides de la información disponible.

El objetivo de la contabilidad de proporcionar información oportuna y valedera de las actividades de un Ente, es conseguido de manera simple a través de la planificación de sus actividades; mediante la cual se determina las labores de captación de información y preparación de esta para la buena administración de la Entidad. Teniendo en cuenta sus actividades principales y considerando las acciones esporádicas.

Podemos observar de manera general el sistema graficado, donde el **Flujo de Información Interno** se muestra de manera **Horizontal**, y las actividades en relación con su **Entorno** de presentan de manera **Vertical**, estableciéndose pues que el Flujo Horizontal tiene como función principal la de **Centralizar** y el Flujo Vertical tiene la función de **Recopilar** o captar la información.

La Actividad de cualquier negocio comúnmente se inicia con la **Compra de Mercaderías**, por lo que iniciaremos el análisis del **Flujo de Información** por las Compras, cuando un **Ente** realiza sus adquisiciones mediante las **Facturas Emitidas** por sus **Proveedores**, la que será registrada en el **Libro de Compras**, detallando la **Cantidad, Precio e Importe** de las **Mercaderías** y la **Forma de Pago** de estas. Toda adquisición genera la **Salida de Efectivo** y el **Ingreso de Mercaderías** todo esto frente a nuestros Proveedores y adicionalmente ante las **Leyes (Impuestos)**

Luego se realizará las **Ventas de Mercaderías** a nuestros **Clientes**, donde se genera la emisión de **Facturas Emitidas** girada a nuestros Clientes; la misma que será registrada en el **Libro de Ventas** considerando la **Cantidad, Precio e Importe** de las **Mercaderías** y la **Forma de Pago**. Estas ventas generan el **Ingreso de Efectivo** y la **Salida de Mercaderías** estableciendo también los **Impuestos de Ley**

El movimiento de Efectivo que es administrado en el **Libro de Caja**, tiene la función de registrar los **pagos a nuestros proveedores** y la **cancelación de nuestros Clientes**, así como otras operaciones con efectivo (Otros Ingresos y Egresos)

La **Dinámica en el Almacén** se base en el **Ingreso de Mercaderías** y la **Salida** de estas, que serán Administradas en **Kardex** por producto, en el que se definirá el **Costo de las Mercaderías** según el **Método de Evaluación**, que puede ser Primeras Entradas Primeras Salidas (PEPS), Ultimas Entradas Primeras Salidas (UEPS), Costo Promedio u otro.

El **Libro Diario Centraliza la información** generada en los libros de Compras, Ventas y Caja y Kardex,. Es función de la administración temporalizar la centralización de estos datos, los cuales se recomiendan realizarlos a diario; por lo que no es coincidencia el nombre de **Libro Diario**, el cual recibe los resúmenes diarios de Compras, Ventas, Caja y Almacén, así como también otras resúmenes de Hojas de Trabajo.

Cabe indicar que toda actividad legal genera la **tributación**, la que viene a ser consecuencia del negocio tanto como **retención o custodia** en las Ventas, como **desembolso** en el caso de las Compras; las mismas que serán diferenciadas para establecer el **Monto a Depositar** a la entidad administradora de los mismos.

El registro de otras **operaciones colaterales** al negocio, se recomienda elaborarlos en hoja de trabajo adicionales, las que luego de establecer los resúmenes respectivos, serán centralizados en el Libro Diario, el mismo día de su acontecimiento; operaciones contables según se vayan presentando, como es el caso de la **Planilla de Remuneraciones**, que puede ser quincenal o mensual. Existiendo también caso que se realizan una vez al año. como Asientos de Ajuste y Cierre de Actividades

El traslado de la información del Libro Diario al **Libro Mayor**, operación que nos reportara el **Movimiento de las Cuentas** por separado tanto en sus **Sumas** como estableciendo el **Saldo** de las mismas. La **Mayorización** también es recomendable elaborarla a diario, como ideal, pero esto estará de acuerdo con la necesidad de tener la información oportuna para Gerenciar la Entidad.

Las Herramientas que pone a disposición la Contabilidad a la Gerencia, son llamados **Estados Financieros**, los que no son sino los Saldos de las Cuentas según sus Clasificaciones: -de Balance o -de Gestión; mediante los cuales la Gerencia podrá disponer de las directivas en bien del desarrollo de sus **Actividades Comerciales**.

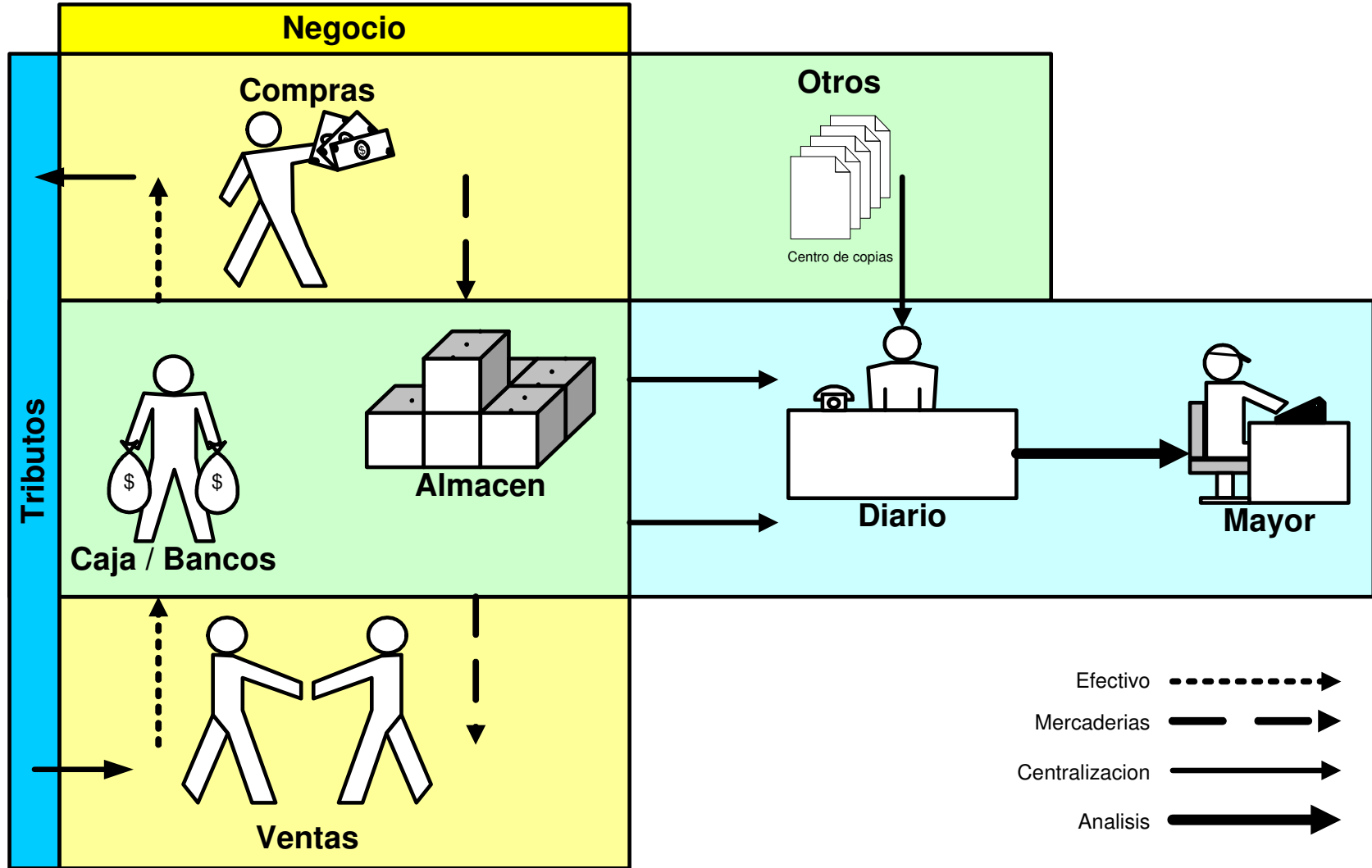
Auto evaluación

Explique el Flujo de Información Interna

Explique el Flujo de los Inventarios

Comente las Operaciones colaterales del negocio.

Flujo de Información Contable



C p T parte 9 Caso practico empleando los Libros

Veamos el Caso del Negocio los Rosales, dedicada a la compra/venta de Cuadernos para la campaña escolar, Vale decir el mes de Abril y disponemos de la siguiente información:

- 1.- El 01/04/20XX, el Señor Rosas decide iniciar el negocio de Cuadernos, con un capital de 50,000.00
- 2.- El 02/04/20XX, se deposita 45,000.00 en la cuenta corriente del Banco los Andes Numero BA00135
- 3.- Se alquila el 03/04/20XX una tienda a 200.00 el mes, para almacén de mercaderías, pagándose adelanto por tres meses en Efectivo.
- 4.- Se transfiere la suma de S/ 25,000 a favor de Papelera Atlas por la compra Cuadernos STD y A4. Con fecha 04/04/20XX.
- 5.- Se contrata los servicios de Transportes El Condor por S/1,500 con Impuestos incluidos; el 04/04/20XX. Pagado con Ch/ BA0013501.
- 6.- El 07/04/20XX se recibe la Mercadería de Papelería Atlas, según la Factura Nro.001-01019. El que detalla la Mercadería de la siguiente manera: 4,500 Cuaderno STD a S/ 1.50 y 4,500 Cuadernos A4 a 3.00; con sus respectivos Impuestos.
- 7.- Se realiza la distribución de Mercaderías de la siguiente forma:

Zona	Mercadería	Precio Unitario	Cantidad	Importe
Sur	Cuadernos Std	2.50	2000	5,000.00
Fact 001-0010	Cuadernos A4	4.50	2200	9,900.00
Norte	Cuadernos Std	2.50	2100	5,750.00
Fact 001-0011	Cuadernos A4	4.50	2300	9,450.00

Con fecha 09/04/20XX, los precios incluyen impuestos del 19%.

- 8.- Se obtiene una recaudación de adelantos de S/ 8,500.00 en la zona Sur y S/ 9,200.00 en la zona Norte el 09/04/20XX.
- 9.- Se deposita la suma de S/ 17,500.00 a nuestra cuenta corriente BA00135, el día 10/04/20XX..
- 10.- Se realiza transfiere el 12/04/20XX la suma de S/ 35,000 de nuestra Cta BA00135, a nuestro proveedor Papelera Atlas, por la compra de Cuadernos Std y A4
- 11.- El 12/04/20XX se Paga a Transp. El Chasqui, por servicios de transporte de mercaderías por un monto de S/ 4,200, incluido impuestos.
- 12.- El 15/04/20XX se recauda de nuestros clientes del Sur S/ 6,350 y de clientes del Norte S/ 5,900.
- 13.- Se deposita S/12000 a nuestra cuenta corriente BA00135, el 16/04/20XX
- 14.- Se recibe el 18/04/20XX, Mercadería según Fact 001-01029 de nuestro proveedor Papelera Atlas, detallando 10,000 Cuadernos Std a S/ 1.50 y 15,000 Cuadernos A4 a S/3.00, detallando como Base Imponible S/ 60,000 e Impuesto de S/ 11,400
- 15.- Se realiza la distribución de Mercaderías de la siguiente forma:

Zona	Mercadería	Precio Unitario	Cantidad	Importe
Sur	Cuadernos Std	2.50	3500	8,750.00
Fact 001-0012	Cuadernos A4	4.50	4000	18,000.00
Norte	Cuadernos Std	2.50	2500	6,250.00

Fact 001-0013	Cuadernos A4	4.50	3,600	16,200.00
---------------	--------------	------	-------	-----------

Con fecha 19/04/20XX, los precios incluyen impuestos del 19%.

16.- Se recauda en efectivo de nuestros clientes del Sur S/ 16,000, del Norte S/ 18,000, el 19/04/20XX.

17.- Con fecha 21/04/20XX, se realiza la distribución de Mercaderías según facturas:

Zona	Mercadería	Precio Unitario	Cantidad	Importe
Sur	Cuadernos Std	2.50	2000	5,000.00
Fact 001-0014	Cuadernos A4	4.50	3400	15,300.00
Norte	Cuadernos Std	2.50	2000	5,000.00
Fact 001-0015	Cuadernos A4	4.50	4000	18,000.00

los precios incluyen impuestos del 19%.

18.- Se cancela los servicios de distribución y custodia a Felipe Pérez, S/ 250 pagados en efectivo el 22/04/20XX.

19.- Ingresos en efectivo por cobro a Clientes de la zona Sur S/ 16,000 y S/ 9,000 de la Zona Norte el 25/04/20XX.

20.- Se deposita el 26/04/20XX, la cantidad de S/ 25,000 a nuestra Cuenta Corriente.

21.- Se transfiere S/ 35,000 a nuestros proveedores Papelera Atlas el día 27/04/20XX

22.- Se cobra a clientes de la Zona Sur S/ 14,800 y Zona Norte S/ 18,300, el 29/04/20XX.

23.- Se deposita el 30/04/20XX al Banco los Andes S/ 33,000.

24.- Se desea saber el resultado del Negocio a la fecha.

Para lo cual hacemos uso de los libros auxiliares, los que tienen como función principal la recopilación de información. (El Numeral de cada Acto contable se muestra en Rojo)

DEBE					CAJA (Abril/20XX)					HABER				
Fech	Cta	Detalle	Parcial	Total	Fech	Cta	Detalle	Parcial	Total	Fech	Cta	Detalle	Parcial	Total
1	01/04	54	Capital	50,000.00	02/04	104	Deposito		45,000.00	2				
8	09/04	12	Clientes Sur	8,500.00	03/04	65	Cargas Diversas		600.00	3				
8	09/04	12	Clientes Norte	9,200.00	10/04	104	Deposito		17,500.00	9				
12	15/04	12	Clientes Sur	6,350.00	12/04	65	Cargas Diversas		4,200.00	11				
12	15/04	12	Clientes Norte	5,900.00	16/04	104	Deposito		12,000.00	13				
16	19/04	12	Clientes Sur	16,000.00	22/04	65	Cargas Diversas		250.00	18				
16	19/04	12	Clientes Norte	18,000.00	26/04	104	Deposito		25,000.00	20				
19	25/04	12	Clientes Sur	16,000.00	30/04	104	Deposito		33,000.00	23				
19	25/04	12	Clientes Norte	9,000.00										
22	29/04	12	Clientes Sur	14,800.00										
22	29/04	12	Clientes Norte	18,300.00										

DEBE					Banco Los Andes (Abril/20XX)					HABER				
Fech	Cta	Detalle	Parcial	Total	Fech	Cta	Detalle	Parcial	Total	Fech	Cta	Detalle	Parcial	Total
2	02/04	101	Caja	45,000.00	04/04	42	Proveedores		25,000.00	4				
9	10/04	101	Caja	17,500.00	04/04	65	Vargas Diversas		1,500.00	5				
13	16/04	101	Caja	12,000.00	12/04	42	Proveedores		35,000.00	10				
20	26/04	101	Caja	25,000.00	27/04	42	Proveedores		35,000.00	21				
23	30/04	101	Caja	33,000.00										

REGISTRO DE COMPRAS										
Fecha	Num. Doc.	Razón Social	Base Imponible		Impto (IGV)	Total	Pago			
			Grabadas	No Grab			Efectivo	Crédito	Letras	
07/04	F 019	Papelera Atlas	6	20,250.00		3,847.50	24,097.50			
18/04	F 029	Papelera Atlas	14	60,000.00		11,400.00	71,400.00			

REGISTRO DE VENTAS												
Comprobante		Razón Social	Costo		Base		Impuesto		Total	Pago		
Fecha	Num.		Valor	Otr	Impon	Inaf	IGV	Otr		Efect.	Clie	Letras
09/04	F 1010	Z Sur	12,521.01		12,521.01		2,378.99		14,900.00	8,500	6,400	7
09/04	F 1011	Z Norte	12,773.11		12,773.11		2,426.89		15,200.00	9,200	6,000	7
19/04	F 1012	Z Sur	22,478.99		22,478.99		4,271.01		26,750.00	16,000	10,750	15
19/04	F 1013	Z Norte	18,865.54		18,865.55		3,584.45		22,450.00	18,000	4,450	15
21/04	F 1014	Z Sur	17,058.82		17,058.82		3,241.18		20,300.00			17
21/04	F 1015	Z Norte	19,327.72		19,327.73		3,672.27		23,000.00			17

KARDEX O AUXILIAR DE EXISTENCIAS

Artículo		Cuaderno Std		Stock Mínimo		50		Marca		Atlas	
Código		C-Std		Stock Máximo		10,000		Unid. Medida		Unidad	
Comprobante		Entradas			Salidas			SalDOS			Obs.
Fecha	Num	Cant.	P.U.	Importe	Cant.	P.U.	Importe	Cant.	P.U.	Importe	
07/04	F 01019	4,500	1.50	6,750.00				4,500	1.50	6,750.00	6
09/04	F 10-11				4,100	1.50	6,150.00	400	1.50	600.00	7
18/04	F 01029	10,000	1.50	15,000.00				10,400	1.50	15,600.00	14
19/04	F 12-13				6,000	1.50	9,000.00	4,400	1.50	6,600.00	15
21/04	F 14-15				4,000	1.50	6,000.00	400	1.50	600.00	17

KARDEX O AUXILIAR DE EXISTENCIAS

Artículo		Cuaderno A4		Stock Mínimo		50		Marca		Atlas	
Código		C-A4		Stock Máximo		10,000.00		Unid. Medida		Unidad	
Comprobante		Entradas			Salidas			SalDOS			Obs.
Fecha	Num	Cant.	P.U.	Importe	Cant.	P.U.	Importe	Cant.	P.U.	Importe	
07/04	F 01019	4,500	3.00	13,500.00				4,500	3.00	13,500.00	6
09/04	F 10-11				4,500	3.00	13,500.00	0		0.00	7
18/04	F 01029	15,000	3.00	45,000.00				15,000	3.00	45,000.00	14
19/04	F 12-13				7,600	3.00	22,800.00	7,400	3.00	22,200.00	15
21/04	F 14-15				7,400	3.00	22,200.00	0		0.00	17

DEBE				CUENTA				HABER					
Fecha	Contrapartida	N/A	Importe		Fecha	Contrapartida	N/A	Importe		Fecha	Contrapartida	N/A	Importe
Caja													
30/04	Varios	-1-	172,050.00		30/04	Varios	-2-	137,550.00					
Banco de los Andes													
30/04	Caja	-2-	132,500.00		30/04	Varios	-3-	96,500.00					
Clientes Sur													
30/04	Varios	-5-	612,950.00		30/04	Caja	-1-	61,650.00					
Clientes Norte													
30/04	Varios	-5-	60,650.00		30/04	Caja	-1-	60,400.00					
Mercaderías Std													
30/04	Variación de Exist	-6-	21,750.00		30/04	Costo de Ventas	-7-	21,150.00					
Mercaderías A4													
30/04	Variación de Exist	-6-	58,500.00		30/04	Costo de Ventas	-7-	58,500.00					
Tributos por Pagar IGV													
320/04	Proveedores	-4-	15,247.50		30/04	Varios	-5-	19,574.79					
Proveedores													
30/04	Bancos	-3-	95,000.00		320/04	Varios	-4-	95,497.50					
Capital													
					30/04	Caja	-1-	50,000.00					
Compras													
30/04	Proveedores	-4-	80,250.00										

DEBE				CUENTA				HABER			
Fecha	Contrapartida	N/A	Importe	Fecha	Contrapartida	N/A	Importe	Fecha	Contrapartida	N/A	Importe
Variación de Existencias											
				30/04	Varios	-6-	80,250.00				
Cargas Diversas											
30/04	Caja	-2-	5,050.00								
30/04	Bancos	-3-	1,500.00								
Costo de Ventas											
30/04	Varios	-7-	79,650.00								
Ventas											
				30/04	Varios	-5-	103,025.21				

El Resumen de la mayorización nos proporciona:

Hoja de trabajo					
Cod	Cuenta	Sumas		Saldos	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor
101	Caja	172,050.00	137,550.00	34,500.00	
104	Banco los Andes	132,500.00	96,500.00	36,000.00	
121	Cientes Norte	60,650.00	60,400.00	250.00	
122	Cientes Sur	61,950.00	61,650.00	300.00	
201	Mercaderías C Std	21,750.00	21,150.00	600.00	
202	Mercaderías A4	58,500.00	58,500.00	0.00	
401	Tribuidos Por Pagar IGV	15,247.50	19,574.79		4,327.29
42	Proveedores	95,000.00	95,497.50		497.50
54	Capital		50,000.00		50,000.00
60	Compras	80,250.00		80,250.00	
61	Variación de Existencias		80,250.00		80,250.00
65	Cargas Diversas	6,550.00		6,550.00	
69	Costo de Ventas	79,650.00		79,650.00	
70	Ventas		103,025.21		103,025.21
	Sumas	784,097.50	784,097.50	238,100.00	238,100.00

La Hoja de Trabajo nos permite disponer de un resumen de Saldos, con la que realizaremos el cierre de operaciones con la Cuenta Ganancias y Perdidas, el que es el tema del siguiente capítulo

Auto evaluación

Comente los actos contables del libro de Compras

¿Que información incluiría Usted en el libro de Diario General?

¿Como abreviaría el proceso de Mayorización?

C p T 10 Cierre de Operaciones

En este capítulo explicaremos el procedimiento de cierre de operaciones, el que parte de la Hoja de Trabajo.

Hoja de trabajo					
Cod	Cuenta	Balance		Gestion	
		Activo	Pasivo	Gastos	Ingresos
101	Caja	34,500.00			
104	Banco los Andes	36,000.00			
121	Cientes Norte	250.00			
122	Cientes Sur	300.00			
201	Mercaderías C Std	600.00			
202	Mercaderías A4	0.00			
401	Tribuidos Por Pagar IGV		4,327.29		
42	Proveedores		497.50		
54	Capital		50,000.00		
60	Compras			80,250.00	
61	Variación de Existencias				80,250.00
65	Cargas Diversas			6,550.00	
69	Costo de Ventas			79,650.00	
70	Ventas				103,025.21
	Sumas	71,650.00	54,824.79	166,450.00	183,275.21
	Saldo		16,825.21	16,825.21	
	Balance	71,650.00	71,650.00	183,275.21	183,275.21

Disponemos de la información de la Hoja de Trabajo en cuantías de Balance y Cuentas de Gestión, luego sumamos todas las columnas. Las que nos reportan diferencias de 16,825.21 cifra con la que equilibraremos las cuentas de Balance y las cuentas de Gestión.

Ahora bien, Téngase en cuenta que se ha decidido el cierre de operaciones, lo que da motivo de cancelar las cuentas de Gestión, según su función de Gastos e Ingresos; vale decir: las cuentas Compras, Cargas Diversas y Costo de Ventas; cargando a la cuenta Ganancias y Perdidas. Los ingresos por Variación de Existencias y Ventas abonando a Ganancias y Perdidas.

Diario General, Año xxxx					
Mayor	Cta	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		7			
-7-	69	Costo de Ventas		79,650.00	
-7-	201	A Mercaderías C Std			21,150.00
-7-	202	A Mercaderías A 4			58,500.00
-7-	30/04	Por las Salidas de Mercaderías de Almacén			
		8			
-8-	80	Ganancias y Perdidas		166,450.00	
-8-	60	A Compras			80,250.00
-8-	65	A Cargas Diversas			6,550.00
-8-	69	A Costo de Ventas			79,650.00
-8-	30/04	Por el cierre de Operaciones de Gastos			
		9			
-9-	61	Variación de Existencias		80,250.00	
-9-	70	Ventas		103,025.21	
-9-	80	A Ganancias y Perdidas			183,275.21
-9-	30/04	Por el Cierre de las Operaciones de Ingresos			
		10			

Luego se procede a efectuar la mayorización de los asientos Ocho y Nueve en nuestro caso, en sus respectivos Mayores. Obsérvese como las cuentas que han intervenido en el control de la gestión del negocio llegan a balancearse o establecer saldo cero, lo que nos da a entender la conclusión de las operaciones de compra/venta.

La única cuenta desbalanceada que nos queda, es la cuenta de Ganancias y Perdidas, donde al realizar la diferencia entre el Debe y Haber nos determinará el resultado del negocio, hasta ese momento; en nuestro caso 16,825.21.

DEBE				CUENTA				HABER			
Fecha	Contrapartida	N/A	Importe	Fecha	Contrapartida	N/A	Importe				
Compras											
30/04	Proveedores	-4-	80,250.00	30/04	Ganancias Perdidas	-8-	80,250.00				
Variación de Existencias											
30/04	Ganancias Perdidas	-9-	80,250.00	30/04	Varios	-6-	80,250.00				
Cargas Diversas											
30/04	Caja	-2-	5,050.00	30/04	Ganancias Perdidas	-8-	6,550.00				
30/04	Bancos	-3-	1,500.00								
Costo de Ventas											
30/04	Varios	-7-	79,650.00	30/04	Ganancias Perdidas	-8-	79,650.00				
Ventas											
30/04	Ganancias Perdidas	-9-	103,025.21	30/04	Varios	-5-	103,025.21				

Ganancias y Perdidas							
30/04	Varios	-8-	166,450.00	30/04	Varios	-9-	183,275.21

El resultado obtenido pasara al patrimonio del negocio para balancear el Activo y Pasivo al momento del cierre de operaciones, que dando a disposición del dueño o promotor del Negocio.

Observemos ahora como queda nuestra Hoja de Trabajo, luego de mayorizar los asientos 8 y 9 de cierre de operaciones. Mostrando los saldos de las cuentas de balance las que son consideradas permanentes, proporcionándonos la información del estado de resultados de nuestras operaciones al cierre de las actividades.

Balance General, Año xxxx					
Mayor	Cta	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	101	Caja		34,500.00	
	104	Banco los Andes		36,000.00	
	121	Cientes Norte		250.00	
	122	Cientes Sur		300.00	
	201	Mercaderías C Std		600.00	
	202	Mercaderías A4		0.00	
	401	A Tribuidos Por Pagar IGV			4,327.29
	42	A Proveedores			497.50
	54	A Capital			50,000.00
	80	A Ganancias y Perdidas			16,825.21
		Sumas		71,650.00	71,650.00

Auto Evaluación

Cada cuanto tiempo elaboraría usted la Hoja de Trabajo de una panadería, de una Sastrería y del servicio de transporte urbano. Y explique ¿Por qué?