

**UNIVERSIDAD DE SANTIAGO DE CHILE
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

EL PROCESO CONTABLE

**PRIMER SEMESTRE 2021
Profesor: Aladino Veas B.**

FUNDAMENTOS DE LA CONTABILIDAD – UNIDAD II



Los Elementos de los Estados Financieros



1

ECUACIÓN FUNDAMENTAL

ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO



La Partida Doble

La Contabilidad se rige bajo un principio fundamental, conocido como la “**PARTIDA DOBLE**”. Mencionada en 1.495 por el religioso Luca Pacioli, el sistema de la partida doble se basa en el siguiente postulado “*a una cuenta deudora le corresponde una cuenta acreedora*”.

Así, todo está en su perfecto equilibrio, como debe ser (Thanos aprueba esto).





La Partida Doble

La partida doble se refiere a una **igualdad** entre el **Activo** (recursos económicos) y el **Pasivo** (obligaciones financieras) de una empresa.

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVOS}$$

El Activo se refiere a todos los **bienes y derechos económicos** que posee la empresa. Mientras que el Pasivo representa todas las **deudas y obligaciones financieras** que tiene la entidad con a) **terceros** y b) **los dueños** (patrimonio).

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVOS} + \text{PATRIMONIO}$$



Elementos que componen el Estado de Situación Financiera

ACTIVOS

- Son todos los valores que tiene, o que le deben a la empresa.
- Representa bienes físicos, bienes intangibles y los derechos que una entidad tiene sobre terceros.
- Son todos aquellos recursos que posee la empresa para generar valor, es decir, que le traerán beneficios futuros.

Ejemplos

- **Derechos sobre terceros:** cuentas por cobrar, anticipos al personal, clientes.
- **Bienes físicos:** maquinarias, edificios, muebles y útiles, mercaderías, dinero.
- **Bienes intangibles:** patentes, derechos de marca, plusvalía, goodwill.



Elementos que componen el Estado de Situación Financiera

PASIVOS

- Son todas las deudas y obligaciones financieras que tiene una empresa, ya sea con personas naturales, o jurídicas.
- Además, se incluyen las obligaciones con los dueños, representados por el patrimonio (capital).

Ejemplos

- Deudas con terceros: cuentas por pagar, proveedores, préstamos bancarios.
- Deudas con dueños: capital, cuentas particulares de los socios, utilidades acumuladas.



Elementos que componen el Estado de Situación Financiera

PATRIMONIO

- Es lo que los inversionistas han entregado a una empresa, es decir, lo que la empresa adeuda al inversionista (accionista) o dueño (socio).
- Los inversionistas (o dueños) poseen derechos sobre esa inversión (o propiedad).
- Es una “subsección aparte” de los pasivos.
- En el patrimonio se suma el capital aportado por los socios, las reservas de utilidades y otros elementos que afectan a estas deudas.

Ejemplos

- Deudas con dueños: capital, cuentas particulares de los socios, utilidades acumuladas.



Ecuación Fundamental

Según se menciona en el Marco Conceptual, el Patrimonio corresponde a la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Es en base a esta definición que nace la siguiente ecuación fundamental:

$$\begin{array}{ccc} \boxed{\text{ACTIVOS}} & - & \boxed{\text{PASIVOS}} = \boxed{\text{PATRIMONIO}} \\ \text{(Recursos Económicos)} & & \text{(Obligaciones Financieras)} \end{array}$$



Definiciones del Marco Conceptual de los elementos que componen el Estado de Situación Financiera

Activos

- Recurso controlado por la entidad.
- Producto de sucesos pasados.
- A través del cual, la entidad espera obtener beneficios económicos en el futuro.

Pasivos

- Obligación presente.
- Surgida a raíz de sucesos pasados.
- Para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Patrimonio

- Parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.
- Derechos de los dueños sobre la entidad.



Estructura Básica de un Estado de Situación Financiera

ACTIVOS

PASIVOS

PATRIMONIO



Estado de Situación Financiera

Las entidades deben revelar el monto que se espera recuperar (o pagar) después de doce meses, para cada línea de partidas de activo y pasivo:

a) **CORRIENTE:** no más allá de doce meses después del período sobre el cual se informa (suele denominarse como: ciclo normal de la operación).

B) **NO CORRIENTE:** a más de doce meses después del período sobre el cual se informa.



Clasificación de Activos y Pasivos

Corriente

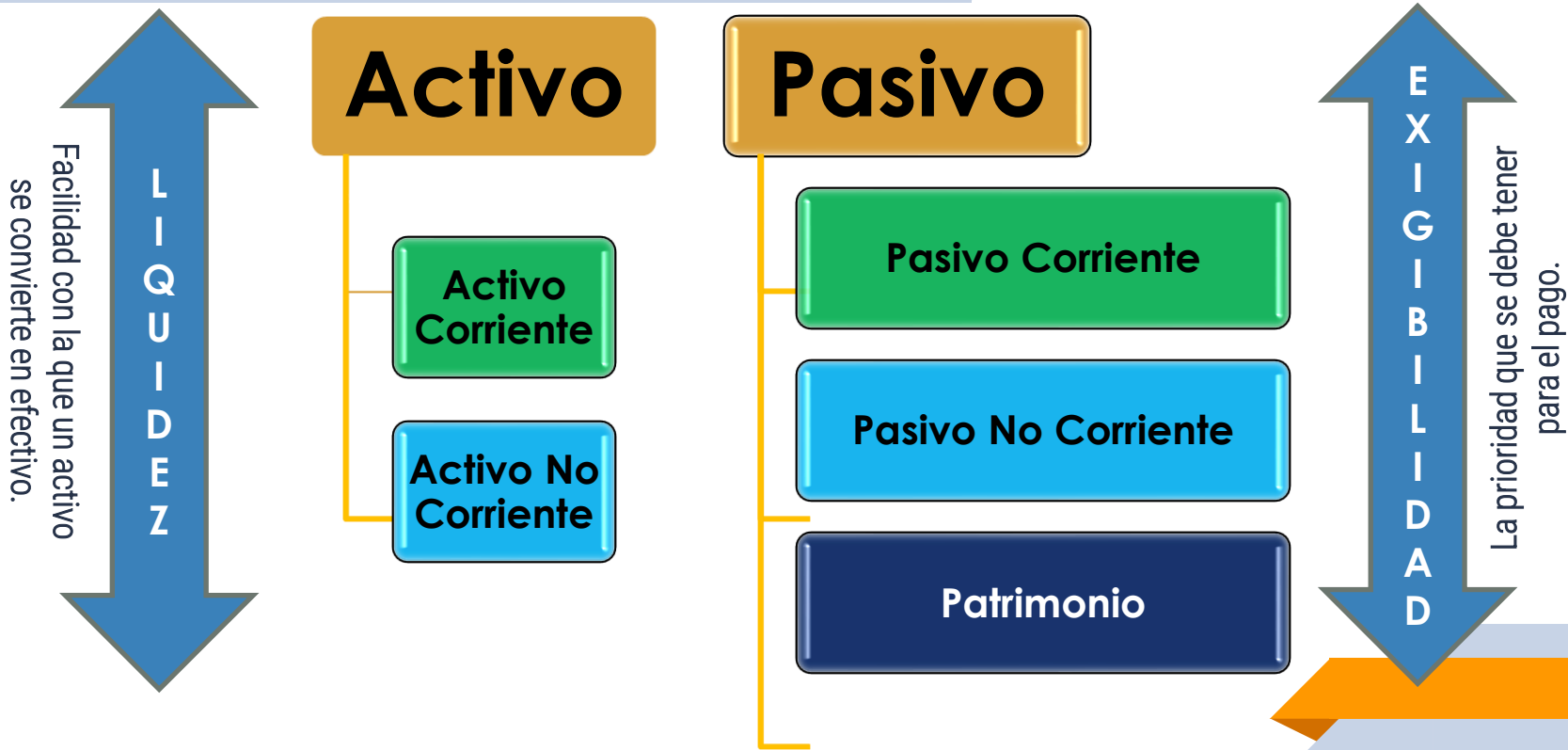
- Se espera **liquidar en el transcurso del ciclo normal** de la operación de la entidad.
- Se mantiene fundamentalmente con **finés de comercialización**.
- Se **espera cobrar o pagar dentro del período de los doce meses posteriores a la fecha del período en el cual se informa**; o
 - (**Activo**): se trate de efectivo u otro equivalente, a menos que su utilización esté restringida para ser intercambiado o usado para pagar un pasivo, por al menos los doce meses después del período sobre el cual se informa.
 - (**Pasivo**): la entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar el pago del pasivo durante, al menos, los doce meses después del período sobre el cual se informa.

No Corriente

- La entidad clasifica como “no corriente” **todos los demás activos y pasivos**.



Estructura de un Estado de Situación Financiera



2

VARIACIONES EN LA ECUACIÓN FUNDAMENTAL

ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO



Variaciones en la ecuación fundamental

Las diferentes operaciones que se originan en un negocio van alterando la ecuación fundamental, sin embargo, **el principio de la Partida Doble no se modifica**, por tanto, estas operaciones poseen una interrelación que permite que la información esté siempre en equilibrio.





EJERCICIO



Ejercicio: Variación de la Ecuación Fundamental

Una empresa inicia sus actividades con los siguientes antecedentes:

- a) Aporte inicial en efectivo por \$10.000.
- b) Compra de mercaderías por \$1.500, al crédito simple.
- c) Pago en efectivo por \$500, correspondiente a la compra de mercaderías.
- d) Compra de un activo fijo por \$3.000, al crédito simple.
- e) Pago del activo fijo, en efectivo.
- f) Venta de mercaderías por \$1.000, más un 50% de rentabilidad sobre el costo. Las condiciones de pago son al crédito simple.
- g) Pago de remuneraciones por \$150 y gastos de agua por \$50, ambos en efectivo.

a) Aporte inicial en efectivo por \$10.000

$$\boxed{\text{ACTIVOS}} = \boxed{\text{PASIVOS}} + \boxed{\text{PATRIMONIO}}$$

$$\boxed{\text{CAJA}} = \boxed{\text{CAPITAL}}$$

$$\$10.000 = \$10.000$$

b) Compra de mercaderías por \$1.500, al crédito simple.

$$\boxed{\text{ACTIVOS}} = \boxed{\text{PASIVOS}} + \boxed{\text{PATRIMONIO}}$$

$$\begin{array}{ccccccc} \boxed{\text{MERCADERÍAS}} & \boxed{\text{CAJA}} & = & \boxed{\text{CAPITAL}} & \boxed{\text{PROVEEDORES}} & & \\ \$1.500 & \$10.000 & = & \$10.000 & \$1.500 & & \end{array}$$

c) Pago en efectivo por \$500, correspondiente a la compra de mercaderías.

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVOS} + \text{PATRIMONIO}$$

$$\begin{array}{ccc} \text{MERCADERÍAS} & \text{CAJA} & = & \text{CAPITAL} & \text{PROVEEDORES} \\ \$1.500 & \$9.500 & = & \$10.000 & \$1.000 \end{array}$$

d) Compra de un activo fijo por \$3.000, al crédito simple.

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVOS} + \text{PATRIMONIO}$$

ACT. FIJO	MERCADERÍAS	CAJA	=	CAPITAL	PROVEEDORES	ACREEDORES
\$3.000	\$1.500	\$9.500	=	\$10.000	\$1.000	\$3.000

e) Pago del activo fijo, en efectivo.

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVOS} + \text{PATRIMONIO}$$

$$\text{ACT. FIJO} \quad \text{MERCADERÍAS} \quad \text{CAJA} = \text{CAPITAL} \quad \text{PROVEEDORES}$$

\$3.000

\$1.500

\$6.500

=

\$10.000

\$1.000

f) Venta de mercaderías por \$1.000, más un 50% de rentabilidad sobre el costo. Las condiciones de pago son al crédito simple.

ACTIVOS				=	PASIVOS		+	PATRIMONIO
CLIENTES	A. FIJO	MERCADERÍAS	CAJA	=	CAPITAL	PROVEEDORES		GANANCIA
\$1.500	\$3.000	\$500	\$6.500	=	\$10.000	\$1.000		\$500

Se sacan \$1.000 de las mercaderías, y se cobra un 150% del total, equivalente a \$1.500. Esto indica que al cliente se le cobrarán \$1.500.-

Luego, la ganancia corresponderá a la diferencia entre el “costo de venta” (las mercaderías vendidas) y el total de la venta = \$1.500 - \$1.000 = \$500 (Ganancia).

g) Pago de remuneraciones por \$150 y gastos de agua por \$50, ambos en efectivo.

ACTIVOS				=	PASIVOS		+	PATRIMONIO	
CLIENTES	A. FIJO	MERCADERÍAS	CAJA	=	CAPITAL	PROVEEDORES	GANANCIA	PERDIDA	
\$1.500	\$3.000	\$500	\$6.300	=	\$10.000	\$1.000	\$500	-\$200	

Con esto se demuestra que la ecuación fundamental siempre se mantiene en equilibrio, es decir, los activos siempre son iguales a los pasivos.

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVOS} + \text{PATRIMONIO}$$

La contabilidad registra estos hechos económicos, agrupando la información en cuentas de Activos, de Pasivos, de Patrimonio y de Resultados... entregando un resumen para la toma de decisiones a través de Estados Financieros.

Estado de Situación Financiera (Ex – Balance General)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
ACTIVOS		PASIVOS	
Caja	6.300	Proveedores	1.000
Mercaderías	500		
Activo Fijo	3.000	PATRIMONIO	
Clientes	1.500	Capital	10.000
		Utilidad del Ejercicio	300
TOTAL AC.	11.300	TOTAL PAS. + PAT	11.300

Estado de Resultados

ESTADO DE RESULTADOS	
Ventas	1.500
(-) Costo de Ventas	<u>-1.000</u>
Margen Bruto	500
(-) Remuneraciones	-150
(-) Gastos de Agua	<u>-50</u>
Utilidad del Ejercicio	300

3

INVARIABILIDAD DEL CAPITAL

UTILIDAD / PÉRDIDA / EQUILIBRIO



Invariabilidad del Capital

Se observa que el capital no sufre modificaciones. Esto sucede en la práctica contable porque existe un concepto teórico denominado como “**Invariabilidad del Capital**”, el cual apunta a que, **al mantenerse constante el capital, podemos conocer el aumento o la disminución que éste experimenta**, en el curso de las operaciones.

De acuerdo a este aumento o disminución **surgen los siguientes conceptos:**



Invariabilidad del Capital

CAPITAL INICIAL \$1.000	v/s	CAPITAL FINAL \$1.200	=	UTILIDAD
-----------------------------------	-----	---------------------------------	---	-----------------

CAPITAL INICIAL \$1.000	v/s	CAPITAL FINAL \$800	=	PÉRDIDA
-----------------------------------	-----	-------------------------------	---	----------------

CAPITAL INICIAL \$1.000	v/s	CAPITAL FINAL \$1.000	=	EQUILIBRIO
-----------------------------------	-----	---------------------------------	---	-------------------



Invariabilidad del Capital

Para reflejar los conceptos de utilidad y pérdida del Capital se crean las cuentas de Ingresos (ganancia) y de Gastos (pérdidas).

Agregando estos conceptos, la ecuación fundamental finalmente queda así:

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVOS} + \text{PATRIMONIO} + \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVOS} + \text{PATRIMONIO} + / - \text{RESULTADOS}$$

4

CUENTAS DE RESULTADO

INGRESOS Y GASTOS



Elementos que componen el Estado de Resultados

INGRESOS

- Representan un incremento en los beneficios económicos de la entidad.
- Esto se puede deber a un incremento en el valor de los activos, o bien, en un decremento de las obligaciones financieras.
- Lo cual da como resultado aumentos en el patrimonio.
- Estos aumentos NO están relacionados con los aportes de los propietarios al patrimonio.

Ejemplos

- Venta de bienes y servicios.
- Ventas de activos fijos.
- Intereses ganados.



Tipos de Ingresos

INGRESOS

```
graph TD; A[INGRESOS] --> B[INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS]; A --> C[GANANCIAS]
```

INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Surgen por el curso normal de operaciones de la entidad, especialmente en lo que respecta a sus ventas y servicios.

GANANCIAS

Surgen de las otras actividades de la entidad (por ejemplo: vender un activo fijo).



Elementos que componen el Estado de Resultados

GASTOS

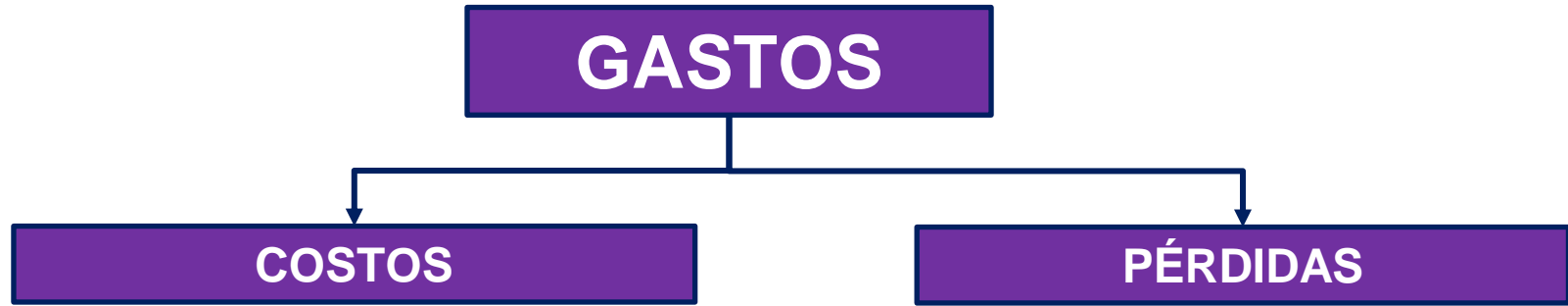
- Representan un decremento en los beneficios económicos de la entidad.
- Esto se puede deber a un decremento en el valor de los activos, o bien, en un incremento de las obligaciones financieras.
- Lo cual da como resultado disminuciones en el patrimonio.
- Estas disminuciones NO están relacionadas con las distribuciones de patrimonio, que podrían realizar los propietarios de éste.

Ejemplos

- Costo de ventas.
- Honorarios.
- Remuneraciones.
- Gastos y comisiones bancarias.
- Gastos de luz y agua.



Tipos de Gastos



Son decrementos en los beneficios económicos, pero se diferencian puesto que están directamente relacionados con el esfuerzo para vender.
(Por ejemplo: el costo de ventas).

Surgen de las otras actividades de la entidad que significan decrementos en los beneficios económicos.
(Por ejemplo: comisiones bancarias).

5

LAS CUENTAS CONTABLES

T



Las Cuentas Contables

Una cuenta **es un registro que acumula o agrupa conceptos o partidas homogéneas**, o de la misma naturaleza, con el fin de registrar en la contabilidad los hechos económicos.

Las cuentas **deben tener un nombre representativo, claro y significativo del concepto al cual nos queremos referir**. Por ejemplo: la cuenta "Banco X" representa todo el dinero que tiene la empresa en ese banco, y por tanto, debe reflejar todo el movimiento que tenga este concepto en esa cuenta (depósitos, giros, cargos por intereses, pagos de comisiones, etc).



Las Cuentas Contables

Las cuentas contables se representan mediante una “T”, siendo esta la figura:

CUENTAS CONTABLES



Conceptos involucrados en una Cuenta Contable

CUENTAS CONTABLES

DEBE

HABER

- **Debe:** parte izquierda de la cuenta.
- **Haber:** parte derecha de la cuenta.
- **Cargar o Debitar:** es registrar al Debe de la cuenta.
- **Abonar o Acreditar:** es registrar al Haber de la cuenta.
- **Débito:** es la suma de los registros al Debe.
- **Crédito:** es la suma de los registros al Haber.
- **Saldo:** es la diferencia entre el Débito y Crédito, y puede ser: **Deudor, Acreedor, o cuenta Saldada.**



Estructura de una Cuenta Contable

NOMBRE DE LA CUENTA	
DEBE Cargar Debitar	HABER Abonar Acreditar
DÉBITOS	CRÉDITOS
Saldo Deudor (débitos mayores que créditos)	Saldo Acreedor (créditos mayores que débitos)

6

TRAMIENTO DE LAS CUENTAS DE ACTIVO

Aumentan al Debe, disminuyen al Haber



Tratamiento de las Cuentas de Activo

LOS ACTIVOS AUMENTAN AL DEBE, Y DISMINUYEN AL HABER

ACTIVOS

+

-



Tratamiento de las Cuentas de Activo

Ejemplos:

CAJA

Representa la disponibilidad en dinero efectivo o en cheques, tanto en moneda nacional, como extranjera; a la fecha del balance.

CAJA

(+) Aumenta	(-) Disminuye
Aportes	Retiros (de los dueños)
Ventas al contado	Pagos
Cobranzas	Depósitos al Banco



Tratamiento de las Cuentas de Activo

Ejemplos:

BANCO

Representa el saldo disponible en cuentas corrientes en entidades bancarias del país, y del exterior; tanto en moneda nacional, como en moneda extranjera.

BANCO

(+) Aumenta

Depósitos
Préstamos
Cobranzas

(-) Disminuye

Intereses
Comisiones Bancarias
Cheques devueltos



Tratamiento de las Cuentas de Activo

Ejemplos:

MERCADERÍAS (INVENTARIOS)

Representa el valor del costo de las mercancías, materias primas, productos en proceso, productos terminados, materiales y repuestos de que dispone la organización para vender en la fecha del balance.

MERCADERÍAS

(+) Aumenta	(-) Disminuye
Compras	Ventas
Fletes	Devoluciones de Compras



Tratamiento de las Cuentas de Activo

Ejemplos:

MERCADERÍAS (INVENTARIOS)

- Las empresas comerciales (ej: una empresa de retail) generalmente solo muestran mercancías en esta cuenta. Es decir, bienes adquiridos para la venta, que no sufren ningún proceso de transformación o adición.
- Las empresas de servicios (ej: empresa de contabilidad) generalmente no presentan este rubro.
- Las empresas industriales (ej: una empresa de productos químicos) generalmente presentan: materia prima, productos en proceso, y productos terminados.



Tratamiento de las Cuentas de Activo

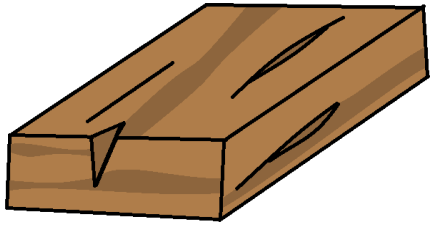
Ejemplos:

MERCADERÍAS (INVENTARIOS)

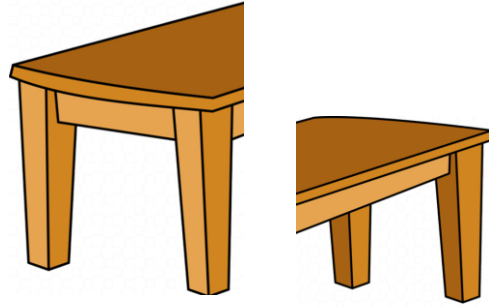
- MATERIAS PRIMAS: son los elementos adquiridos para uso en el proceso de fabricación o producción de bienes.
- PRODUCTOS EN PROCESO: son los productos semielaborados, es decir, que tienen cierto grado de producción, en el cual se han empleado materias primas, mano de obra directa y costos indirectos de fabricación.
- PRODUCTOS TERMINADOS: son aquellos producidos por la empresa, que han culminado su proceso de producción y se encuentran disponibles para la venta.



Ejemplo: una empresa que produce y vende mesas



Materia Prima



Productos en Proceso



Productos Terminados



Tratamiento de las Cuentas de Activo

Ejemplos:

CLIENTES

Representa el valor de las cuentas por cobrar a los clientes, por los bienes o servicios facturados.

Se debe llevar un registro detallado por cada uno de los clientes.

CLIENTES

(+) Aumenta	(-) Disminuye
Ventas	Cobranzas Devoluciones de ventas



Tratamiento de las Cuentas de Activo

Ejemplos:

- (1) **Mejoras:** aumentan el valor del bien, si es que se aumenta la vida útil o la capacidad de producción.
- (2) **Intereses en compra:** se llevan al costo del bien todos los intereses devengados, hasta que el bien se ponga en funcionamiento.
- (3) **Castigos:** pérdida repentina o brusca de un bien.
- (4) **Depreciación:** es la pérdida de valor que experimenta un activo fijo, por el uso, desgaste, condiciones climáticas, etc.

MAQUINARIA (ACTIVO FIJO)

(+) Aumenta	(-) Disminuye
Aporte	Ventas
Compras	Retiros
Mejoras (1)	Castigos (3)
Intereses en compra (2)	Depreciación (4)
	Pagos (en parte de pago)

7

TRAMIENTO DE LAS CUENTAS DE PASIVO Y PATRIMONIO

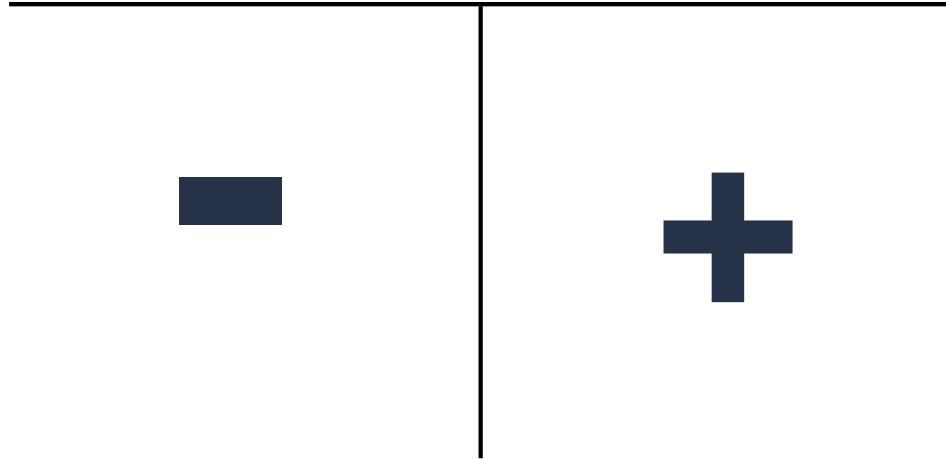
Aumentan al Haber, disminuyen al Debe



Tratamiento de las Cuentas de Pasivo y Patrimonio

LOS PASIVOS AUMENTAN AL HABER, Y DISMINUYEN AL DEBE

PASIVOS





Tratamiento de las Cuentas de Pasivo

Ejemplos:

PROVEEDORES

Representa el valor de las cuentas por pagar, por concepto de bienes o servicios adquiridos, que son del giro habitual del negocio.

Se debe llevar un registro detallado por cada uno de los proveedores.

PROVEEDORES

(-) Disminuye	(+) Aumenta
Pagos Devoluciones de compras	Compras



Tratamiento de las Cuentas de Pasivo

Ejemplos:

ACREEDORES

Representa el valor de las cuentas por pagar, por concepto de bienes o servicios adquiridos, que no son del giro habitual del negocio.

Se debe llevar un registro detallado por cada uno de los acreedores.

ACREEDORES

(-) Disminuye	(+) Aumenta
Pagos	Compras
Devoluciones de Compras	



Tratamiento de las Cuentas de Pasivo

Ejemplos:

OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO

Representa deudas con entidades financieras con plazo mayor de un año.

Generalmente tienen una porción corriente y otra no corriente.

OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO

(-) Disminuye	(+) Aumenta
Pago de Cuotas	Préstamos Bancarios



Tratamiento de las Cuentas de Patrimonio

Ejemplos:

CAPITAL

Representa el valor de los aportes iniciales y posteriores de los propietarios.

CAPITAL	
(-) Disminuye	(+) Aumenta
Retiros	Aportes



Tratamiento de las Cuentas de Patrimonio

Ejemplos:

CUENTA PARTICULAR SOCIO

Para los retiros del dueño o de los socios se crea una “Cuenta Particular”, que puede tener saldo mixto, es decir, puede ser negativa o positiva.

Pese a ello, siempre se presenta en la parte del patrimonio.

CUENTA PARTICULAR SOCIO

(-) Disminuye

(+) Aumenta

Devolución Préstamo

Aporte como préstamo

8

TRAMIENTO DE LAS CUENTAS DE RESULTADO



Tratamiento de las Cuentas de Gasto

LOS GASTOS AUMENTAN AL DEBE, Y DISMINUYEN AL HABER

GASTOS

+

-



Tratamiento de las Cuentas de Gasto

Ejemplos:

COSTO DE VENTAS

Corresponde al costo en que se incurre para comercializar un bien, o para prestar un servicio.

Es el valor en que se ha incurrido para producir o comprar un bien que se vende.

COSTO DE VENTAS

(+) Aumenta	(-) Disminuye
Por la venta	Por las devoluciones de venta



Tratamiento de las Cuentas de Ingreso

LOS INGRESOS AUMENTAN AL HABER, Y DISMINUYEN AL DEBE

INGRESOS





Tratamiento de las Cuentas de Ingreso

Ejemplos:

VENTAS (INGRESOS ORDINARIOS)

Corresponde a aquellos ingresos que se originan en el objeto propio de la organización, es decir, los pertenecientes a la venta de bienes y servicios.

VENTAS

(-) Disminuye	(+) Aumenta
Devoluciones de venta	Ventas a clientes

9

PLAN DE CUENTAS



El Plan de Cuentas

Un Plan de Cuentas es una **agrupación ordenada y sistemática de todas las cuentas que utiliza una empresa** para registrar en la contabilidad sus actividades económicas.

Este documento se elabora de acuerdo a las necesidades de la información que posee la empresa, es decir, cada entidad define qué cuentas va a utilizar, cómo las denominará, en qué forma se han de clasificar, etc. Siempre considerando a los usuarios de la información, y las actividades que desarrolla la empresa.



Requisitos del Plan de Cuentas

- **Amplio:** para contener todas las actividades.
- **Flexible:** para satisfacer futuras ampliaciones.
- **Racional:** para que permita su fácil manejo y la obtención de la información.
- **Número adecuado de cuentas:** no debe tener ni demasiadas cuentas, para que la información no se diluya; ni pocas cuentas, para que no se pueda obtener información.
- No pueden producirse vacíos, es decir, **si se debe registrar un hecho económico, debe existir una cuenta en la cual éste pueda ser anotado.**
- Debe tener una **codificación adecuada y clara.**



Ejemplo de un Plan de Cuentas

Cuenta	Descripción
1-00-00-00	Activos
1-01-00-00	Activos Corrientes
1-01-01-00	Efectivo y Equivalente a Efectivo
1-01-01-01	Caja Principal
1-01-01-02	Caja Chica - Fondo Fijo
1-01-01-03	Depósitos en Transito
1-01-01-04	Banco de Chile
1-01-01-05	Caja Dolar
1-01-01-06	Depósitos a Plazo en \$ menores a 90 días
1-01-01-07	Depósitos a Plazo en USD menores a 90 días

10

MANUAL DE CUENTAS



El Manual de Cuentas

El Manual de Cuentas es el **texto guía de cada empresa**, que contiene el listado, la definición y los procedimientos de operación **de cada uno de los elementos que componen el plan de cuentas**, analizando su clasificación, su finalidad, su uso, sus cargos y abonos, y el significado de los saldos.

El Manual debe ser:

- Claro y detallado.
- Completo.
- Actualizado (permanentemente).



Ejemplo de un Manual de Cuentas

Código: 1-01-01-01

Nombre: Caja Principal

Descripción: Corresponde a los fondos en caja, tanto en moneda nacional como extranjera, de disponibilidad inmediata.

Clasificación: Activo.

Sub-clasificación: Corriente.

Cargos: Aporte de los dueños, por recaudación de las ventas, devoluciones de impuesto en efectivo, etc.

Abonos: Por pago de deudas (obligaciones con terceros), pago de proveedores, pago de arriendos, pago de sueldos, por pago de impuestos, etc.

Saldo Deudor: Disponible en caja o saldada.

Saldo Acreedor: No tiene.

11

ANÁLISIS DE LAS TRANSACCIONES



Análisis de las transacciones contables

El analizar una transacción comercial significa determinar, a través del hecho económico, lo siguiente:

- Las cuentas que intervienen.
- Los tipos o clases de cuentas (Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos o Gastos).
- La relación entre las cuentas (el cómo afecta una a otra).
- El registro o anotación en las cuentas.

A person with short dark hair, wearing a grey and black striped sweater, is seen from behind, looking at a wall covered in various design sketches, photos, and diagrams. The sketches include flowcharts, wireframes, and hand-drawn illustrations. A large orange arrow graphic points from left to right across the center of the image, containing the word 'EJERCICIO' in white capital letters. Another orange arrow graphic points from right to left at the bottom right corner.

EJERCICIO



Ejercicio: Análisis de las transacciones contables

Una empresa inicia sus actividades con los siguientes antecedentes:

- a) Aporte inicial en efectivo por \$1.000.
- b) Apertura de cuenta corriente en Banco con \$800.
- c) Compra de mercaderías, al crédito simple, por \$400.
- d) Pago de las mercaderías con cheque al día.
- e) Cancela arriendo en efectivo por \$50.
- f) Vende el 50% de las mercaderías al crédito simple, en \$300, con una utilidad de \$100.
- g) Compra muebles y útiles al crédito, por \$100.

Análisis de las transacciones

Transacciones	Cuentas que intervienen	Tipo de Cuentas	Cómo se afectan	Registro	
				Debe	Haber
Iniciación de actividades	Caja Capital	Activo Pasivo	Aumenta Aumenta	1.000	1.000



Análisis de las transacciones contables

En el desarrollo del ejercicio se observan las siguientes relaciones entre las cuentas:

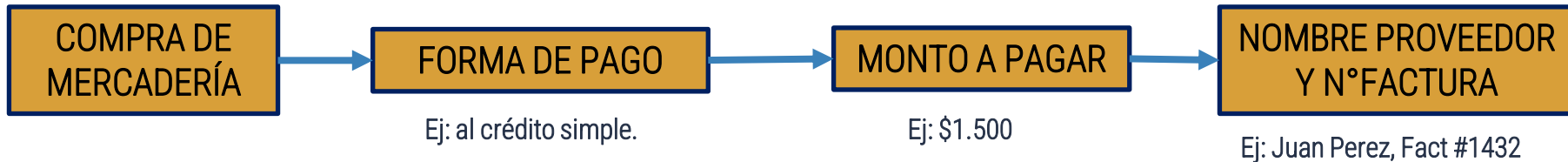
- En cada transacción actúan a lo menos dos cuentas.
- Si actúan dos cuentas de activo, una aumenta y la otra disminuye.
- Si actúan dos cuentas de pasivo, una aumenta y la otra disminuye.
- Si actúan una cuenta de activo y otra de pasivo, ambas aumentan o ambas disminuyen.



Registro de un hecho económico

Para registrar en la contabilidad un hecho económico, este debe estar claramente definido y con toda la información relevante para su registro contable.

Ejemplo



	DEBE	HABER
Mercaderías	1.500	
Proveedores		1.500
(Por compra mercaderías al proveedor Juan Perez, Fact #1432)		

**UNIVERSIDAD DE SANTIAGO DE CHILE
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

EL PROCESO CONTABLE

**PRIMER SEMESTRE 2021
Profesor: Aladino Veas B.**

FUNDAMENTOS DE LA CONTABILIDAD – UNIDAD II