

**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

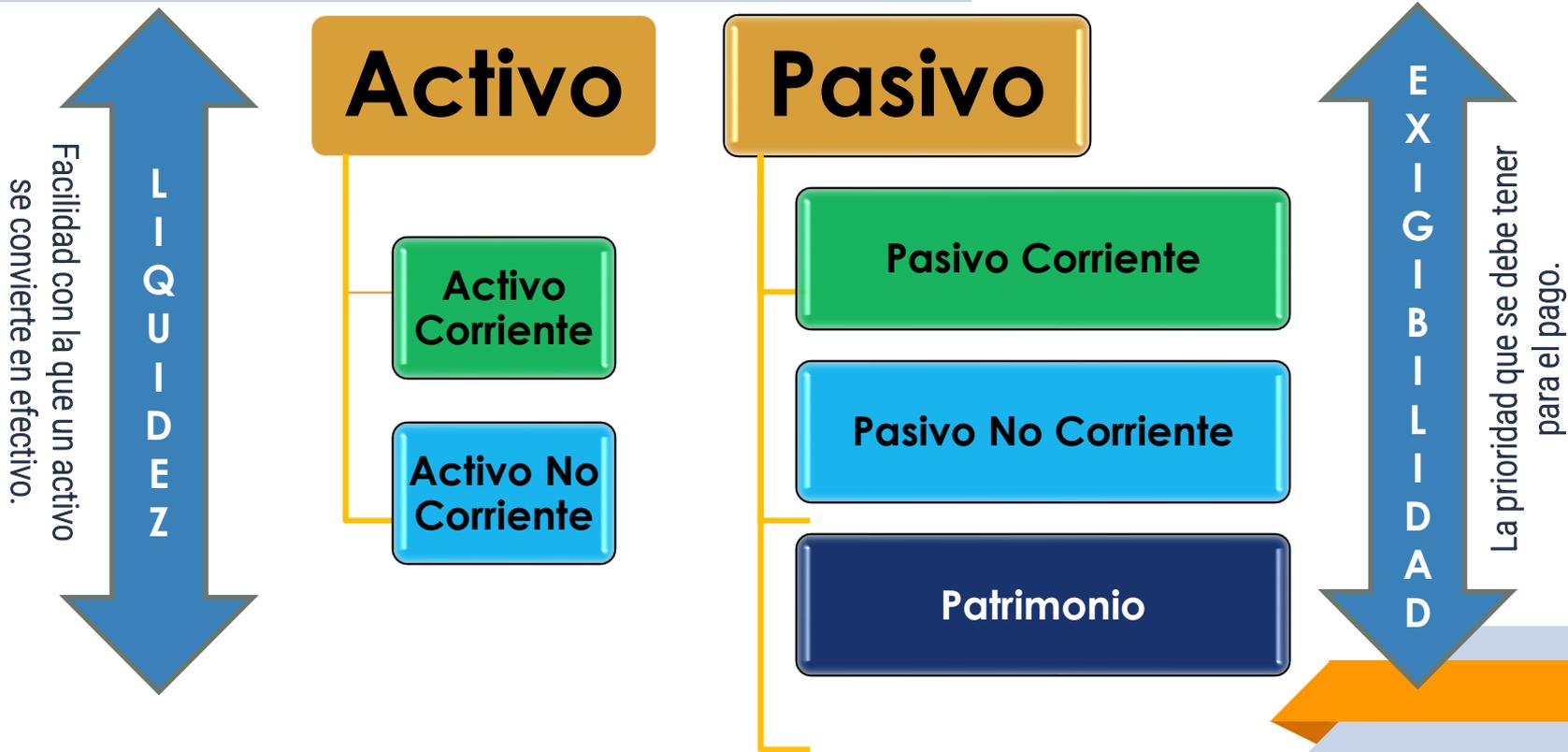
- Se espera **liquidar en el transcurso del ciclo normal** de la operación de la entidad.
- Se mantiene fundamentalmente con **finés de comercialización**.
- Se **espera cobrar o pagar dentro del período de los doce meses posteriores a la fecha del período en el cual se informa**; o
  - (**Activo**): 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.



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 wireframes, flowcharts, and hand-drawn illustrations. A large orange arrow graphic points from left to right across the center of the image, containing the word 'EJERCICIO'.

# 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.**

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

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

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.

<b>ACTIVOS</b>				=	<b>PASIVOS</b>		+	<b>PATRIMONIO</b>
<b>CLIENTES</b>	<b>A. FIJO</b>	<b>MERCADERÍAS</b>	<b>CAJA</b>	=	<b>CAPITAL</b>	<b>PROVEEDORES</b>		<b>GANANCIA</b>
\$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.**

<b>ACTIVOS</b>				=	<b>PASIVOS</b>		+	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>CLIENTES</b>	<b>A. FIJO</b>	<b>MERCADERÍAS</b>	<b>CAJA</b>	=	<b>CAPITAL</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>GANANCIA</b>	<b>PERDIDA</b>	
\$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	<b>PATRIMONIO</b>	
Clientes	1.500	Capital	10.000
		Utilidad del Ejercicio	300
<b>TOTAL AC.</b>	<b>11.300</b>	<b>TOTAL PAS. + PAT</b>	<b>11.300</b>

## Estado de Resultados

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

# 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

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

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

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



## 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

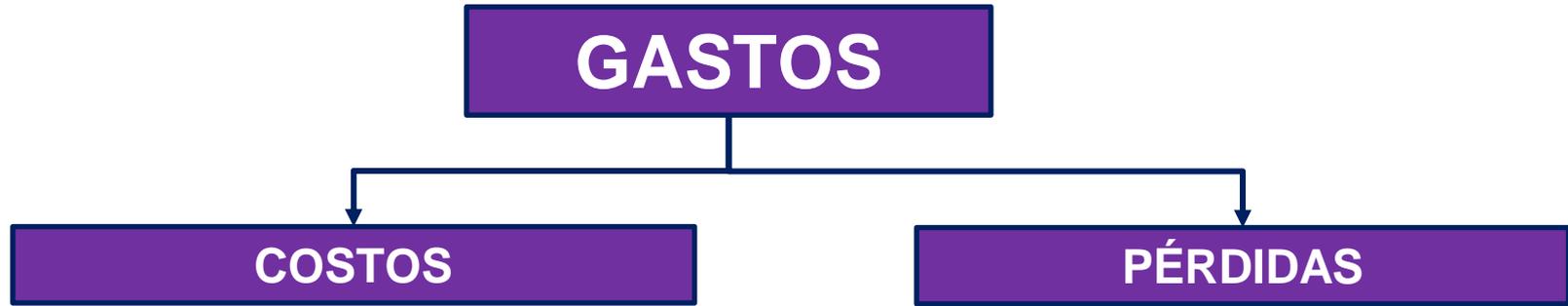
- Representan un decremento en los beneficios económicos de la entidad.
- Esto se puede deber a un decremento en el valor de los activos, o bien, en un incremento de las obligaciones financieras.
- Lo cual da como resultado disminuciones en el patrimonio.
- Estas disminuciones NO están relacionadas con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

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

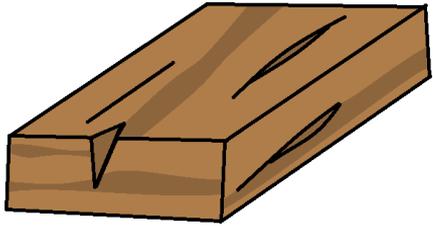
### Ejemplos:

#### MERCADERÍAS (INVENTARIOS)

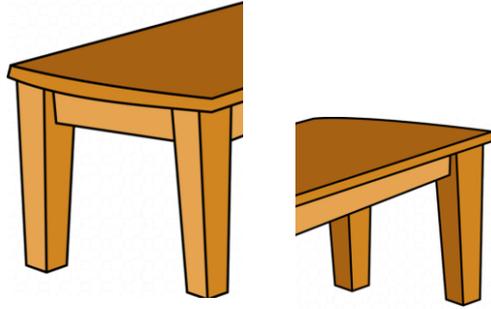
- MATERIAS PRIMAS: son los elementos adquiridos para uso en el proceso de fabricación o producción de bienes.
- PRODUCTOS EN PROCESO: son los productos semielaborados, es decir, que tienen cierto grado de producción, en el cual se han empleado materias primas, mano de obra directa y costos indirectos 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

<b>(+) Aumenta</b>	<b>(-) Disminuye</b>
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

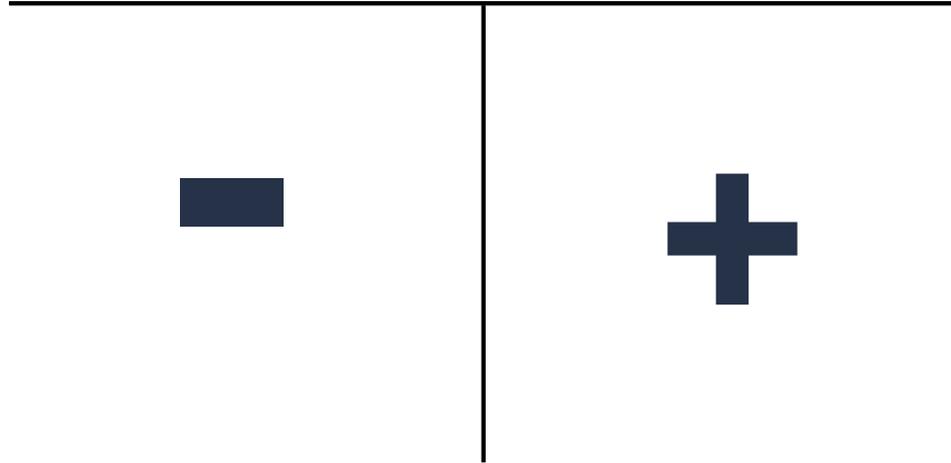
Aumentan al Haber, disminuyen al Debe



## 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

<b>(-) Disminuye</b>	<b>(+) Aumenta</b>
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

<b>(-) Disminuye</b>	<b>(+) Aumenta</b>
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.

<b>CAPITAL</b>	
<b>(-) Disminuye</b>	<b>(+) Aumenta</b>
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

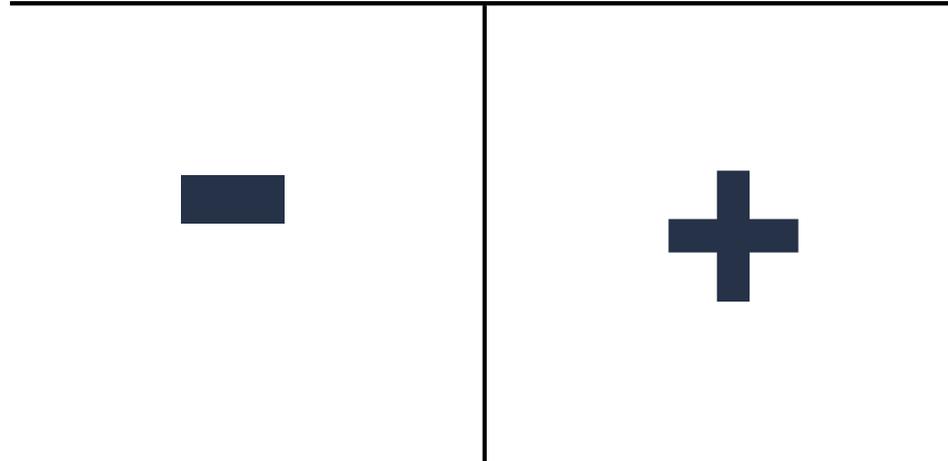
(+) Aumenta	(-) Disminuye
Por la venta	Por las devoluciones de venta



## 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

<b>(-) Disminuye</b>	<b>(+) Aumenta</b>
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

<b>Cuenta</b>	<b>Descripción</b>
<b>1-00-00-00</b>	<b>Activos</b>
<b>1-01-00-00</b>	<b>Activos Corrientes</b>
<b>1-01-01-00</b>	<b>Efectivo y Equivalente a Efectivo</b>
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.

# 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:

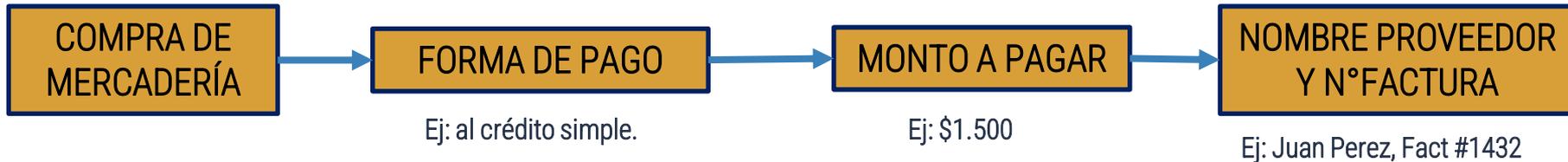
- En cada transacción actúan a lo menos dos cuentas.
- Si actúan dos cuentas de activo, una aumenta y la otra disminuye.
- Si actúan dos cuentas de pasivo, una aumenta y la otra disminuye.
- Si actúan una cuenta de activo y otra de pasivo, ambas aumentan o ambas disminuyen.



## 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**