

LLEVANDO CUENTAS



INDICADORES DE LOGRO

- Reconoce y aplica los conceptos generales de la contabilidad.
- Identifica las principales cuentas que se afectan en el movimiento contable de una empresa.
- Organiza y registra las transacciones generales de una empresa utilizando las respectivas cuentas.
- Identifica problemas, causas y consecuencias y establece una definición de éste (SOLUCIÓN DE PROBLEMAS).
- Aporta soluciones y evalúa alternativas.
- Ejecuta en la medida de tus posibilidades, acciones que contribuyan a la solución.
- Hace seguimiento a la solución y retroalimentación.



En esta guía se encuentran conceptos, bases e ideas para resumir, organizar y registrar la información contable de una empresa y la metodología de la competencia laboral general **Solución de Problemas** que ayudará a comprenderla. Esta competencia se define como la capacidad de identificar adecuadamente un problema, analizando sus síntomas, causas y consecuencias, de forma tal que se pueda definir claramente para entrar de una forma creativa a aportar soluciones alternativas, evaluando la mejor de estas, ejecutándola y haciéndole seguimiento para determinar su sostenibilidad en el tiempo.



¡SI LLEVAS CUENTAS, NO SE TE PERDERÁ NADA!



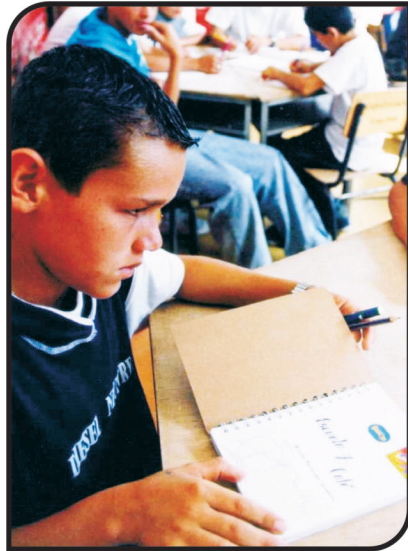
En el cuaderno:

1. Responda las siguientes preguntas:

- ¿Cuál es el propósito de la Contabilidad?, dé su opinión.
- ¿Por qué es útil el conocimiento de los términos y conceptos contables para aquellas personas diferentes a los contadores profesionales Públicos y Juramentados?
- ¿En qué se asemeja su vida diaria a una empresa y a la contabilidad que allí se lleva?
- ¿Usted qué consume?
- ¿Qué compra?
- ¿Cómo se cuida?



- ¿De dónde saca los recursos?
- ¿Qué aporta a la familia y a la comunidad en la que vive?..
- ¿Qué problemas se le presentan cuando no sabe en qué gasta su dinero?
- Según su conocimiento, qué problemas contables ha observado en algunos negocios de su entorno. Identificados éstos, ¿qué soluciones propone?



La capacidad de identificar adecuadamente un problema, analizando sus síntomas, causas y aportar soluciones, nos acercan a la **Solución de Problemas**.

- Diseñe un sistema en el que llevaría sus cuentas personales y responda ¿En qué se beneficiaría si lo utilizara?

Comparta su trabajo con los compañeros de subgrupo y escojan el que reúna, según el subgrupo, las mejores características. Elaboren un pequeño ejemplo donde se demuestre su aplicación.

La evaluación de alternativas nos lleva a conseguir la mejor **solución al problema**.

En plenaria expongan el sistema de contabilidad personal escogido, atendiendo a las sugerencias del profesor y compañeros de grupo.





¡GRADUALMENTE HACIA LA UTILIDAD!

Con mis compañeros de subgrupo, leemos, analizamos y discutimos el siguiente contenido y de cada uno de los aspectos sacamos un resumen de lo que consideremos importante y lo anotamos en nuestro cuaderno, buscamos en el diccionario las palabras desconocidas y resolvemos el ejercicio sugerido en el numeral 2.

1. Aspectos generales de la contabilidad

1.1 La contabilidad en la empresa



La contabilidad surge como respuesta a la necesidad de llevar un control financiero de la empresa, pues proporciona suficiente material informativo sobre su desenvolvimiento económico y financiero, lo que permite tomar decisiones que llevan a un manejo óptimo del negocio.

El Estado ejerce un control sobre las empresas a través de la contabilidad; por ello, exige llevar libros de contabilidad. Esto se manifiesta en los siguientes artículos del código de Comercio: Art. 19, numeral 3: es obligación de todo comerciante “llevar contabilidad de sus negocios conforme a las prescripciones legales”; Art. 48: “Todo comerciante conformará su contabilidad, libros, registros contables, inventarios

y estados financieros en general, a las disposiciones del código y demás normas sobre la materia”.

Concepto de contabilidad

Contabilidad es la ciencia y técnica que enseña a recopilar, clasificar y registrar, de una forma sistemática y estructural, las operaciones mercantiles realizadas por una empresa, con el fin de producir informes que, analizados e interpretados, permitan planear, controlar y tomar decisiones sobre la actividad de la empresa.



Objetivos de la contabilidad

- Obtener en cualquier momento una información ordenada y sistemática sobre el desenvolvimiento económico y financiero de la empresa.
- Establecer en términos monetarios, la cuantía de los bienes, deudas y el patrimonio que posee la empresa.
- Llevar un control de los ingresos y egresos.
- Facilitar la planeación, ya que no sólo da a conocer los efectos de una operación mercantil, sino que permite prever situaciones futuras.
- Determinar las utilidades o pérdidas obtenidas al finalizar el ciclo contable.
- Servir de fuente fidedigna de información ante terceros (proveedores, bancos y Estado).

La **contabilidad** nos da una visión amplia y profunda de todos los factores que pueden configurar la situación problema de una empresa y este es el primero de los pasos a tener en cuenta en la metodología para **solucionar un problema**.

Cualidades de la información contable

La información debe ser:

1. Comprensible: es decir, clara y fácil de entender.
2. Útil: cuando es confiable y oportuna.
3. Confiable: cuando representa fielmente los hechos económicos.
4. Comparable: cuando se prepara sobre bases uniformes.





1.2 Soportes de Contabilidad

Los soportes de contabilidad son los documentos que sirven de base para registrar las operaciones comerciales de una empresa. Se elaboran en original y tantas copias como las necesidades de la empresa lo exijan. Todos los asientos contables, para su justificación, deben tener un soporte con los siguientes datos:

- Nombre o razón social de la empresa que lo emite.
- Nombre, número y fecha del comprobante.
- Descripción del contenido del documento.
- Firmas de los responsables de elaborar, revisar, aprobar y contabilizar los comprobantes.

Los principales soportes de contabilidad son:

- Recibo de caja
- Recibo de consignación bancaria
- Comprobante de depósito y retiro de cuenta de ahorros
- Factura de venta al contado
- Factura de venta a crédito
- Comprobante de venta con tarjeta de crédito
- Cheque
- Comprobante de pago
- Letra de cambio
- Pagaré
- Nota débito
- Nota crédito
- Recibo de caja menor
- Reembolso de caja menor
- Nota de contabilidad
- Comprobante diario de contabilidad

Consiga algunos de los documentos contables antes mencionados y apréndalos a diligenciar con la colaboración de su profesor.

2. Las cuentas

Las cuentas representan las propiedades, derechos y deudas de una empresa en una fecha determinada; así mismo, los costos, los gastos y las utilidades en un período determinado.



2.1 Clasificación y movimiento de las cuentas

De acuerdo con su naturaleza, las cuentas se clasifican en reales o de balance, nominales o de ganancias y pérdidas, y de orden.

a) Cuentas reales o de balance

Estas cuentas representan valores tangibles como las propiedades y las deudas; forman parte del balance de una empresa. Las cuentas reales, a su vez, pueden ser de Activo, Pasivo o Patrimonio.

• Activo

Representa los **bienes** y **derechos** apreciables en dinero, de propiedad de la empresa. Se entiende por bienes, entre otros, el dinero en caja o en bancos, las mercancías, los muebles y los vehículos; por derechos, las cuentas por cobrar y los créditos a su favor.

Movimiento de las cuentas de Activo: estas cuentas empiezan y aumentan su movimiento en el Debe, disminuyen y se cancelan en el Haber; por lo general, su saldo es débito.

• Pasivo

Representan las obligaciones contraídas por la empresa, para su cancelación en el futuro. Son las deudas que debe pagar por cualquier concepto.

Movimiento de las cuentas de Pasivo: estas cuentas empiezan y aumentan su movimiento en el Haber; disminuyen y se cancelan en el Debe, por lo general su saldo es crédito.

• Patrimonio

Es el valor resultante de la diferencia entre el Activo y el Pasivo. Representa los aportes del dueño o dueños para constituir la empresa, y además incluye las utilidades y reservas.

Movimiento de las cuentas de Patrimonio: su movimiento es igual al de las cuentas del Pasivo, por constituir un pasivo a favor de los dueños de la empresa.





b) Cuentas nominales, de resultado o transitorias

Las cuentas nominales son llamadas también de resultado, porque al final de un ejercicio contable dan a conocer las utilidades, costos y gastos; son transitorias por que se cancelan al cierre del periodo contable.

Comprende las cuentas del Estado de Ganancias y Pérdidas: de Ingresos, Gastos, de Ventas, Costo de Producción o de Operación.

• Ingresos

Son los valores que recibe la empresa cuando realiza una venta o presta un servicio con el fin de obtener una ganancia.

Movimiento de las cuentas de Ingreso: estas cuentas empiezan y aumentan en el Haber; normalmente no se debitan sino al final del ejercicio, para cancelar su saldo.

• Gastos

Una empresa debe efectuar pagos por servicios y elementos necesarios para su buen funcionamiento; esto constituye un gasto o una pérdida, porque esos valores no son recuperables. Ejemplos: el pago de servicios públicos, papelería, publicidad, impuestos, sueldos de administración y ventas y otros.

Movimiento de las cuentas de Gastos: estas cuentas empiezan y aumentan en el Debe; disminuyen y se cancelan en el Haber. Su saldo es débito.

• Costos

Son los desembolsos causados en el desarrollo de la actividad económica principal de la empresa, en el proceso de fabricación, comercialización de los productos o por la prestación del servicio.

• Los costos de ventas

Representan el valor de adquisición de los artículos destinados para la venta. Movimiento de las cuentas de Costo de Ventas: estas cuentas empiezan y se aumentan en el Debe, disminuyen y se cancelan en el Haber; normalmente no se acreditan; su saldo es débito.





- **Los Costos de Producción o de Operación**

Agrupar el conjunto de cuentas que representa las erogaciones asociadas, clara y directamente, con la elaboración o la producción de los bienes, o la prestación de servicios, de los cuales el ente económico obtiene sus ingresos. El movimiento de estas cuentas se registra en forma similar al de las cuentas de Costo de Ventas.

c) **Cuentas de Orden**

Agrupar los valores que reflejan hechos o circunstancias que pueden llegar a afectar la estructura financiera de la empresa, así como las cuentas que sirven para efectos de control interno o información general, además las que se utilizan para conciliar las diferencias entre los registros contables de la empresa y las declaraciones tributarias.

- **Cuentas de Orden Deudoras**

Los dineros, documentos y bienes que conforman el grupo de cuentas de Orden Deudoras se manejan como las cuentas de Activo; por tanto, su saldo es débito. Ejemplo: bienes y valores entregados en custodia o en garantía.

- **Cuentas de Orden Acreedoras**

Los bienes que se han recibido para custodia, manejo o negociación constituyen el grupo de cuentas de orden acreedoras; éstas se manejan como cuentas de Pasivo, por lo cual su saldo es crédito. Ejemplo: Bienes y Valores Recibidos en Custodia o en Garantía.

2.2 **Las Cuentas T**

Esquema de la cuenta «T»

La forma más simple para iniciar el aprendizaje de los registros contables es mediante el esquema de la cuenta "T". Sus partes son:

Nombre completo de la cuenta.

Debe, al lado izquierdo, para registrar los débitos.

Haber al lado derecho, para registrar los créditos.





Registros en la cuenta «T»

Debitar una cuenta es registrar un valor en el lado izquierdo, es decir, en el Debe; acreditar una cuenta es registrar un valor en el lado derecho, es decir, en la columna del Haber.

Movimiento débito es la suma de los valores registrados en el Debe de una cuenta; movimiento crédito es la suma de los valores registrados en el haber.

NOMBRE COMPLETO DE LA CUENTA	
DEBE	HABER
ACTIVOS (se aumentan)	ACTIVOS (se disminuyen)
PASIVOS (se disminuyen)	PASIVOS (se aumentan)
PATRIMONIO (se disminuyen)	PATRIMONIO (se aumentan)
INGRESOS (se disminuyen)	INGRESOS (se aumentan)
GASTOS (se aumentan)	GASTOS (se disminuyen)
COSTOS (se aumentan)	COSTOS (se disminuyen)
COMPRAS (se aumentan)	COMPRAS (se disminuyen)

Saldos en la cuenta “T”

Saldo de una cuenta es la diferencia entre los valores registrados en la columna del debe y los registrados en la columna del Haber.

Saldo débito. Una cuenta tiene saldo débito cuando el movimiento débito es mayor que el movimiento crédito.

Saldo crédito. Una cuenta tiene saldo crédito cuando el movimiento crédito es mayor que el movimiento débito.

Para cerrar una cuenta se deben sumar las cifras de las columnas débito y crédito y colocar la diferencia en la columna donde aparece el mayor valor.

2.3 La partida doble

Al examinar cualquier operación mercantil, se descubrirá que en cada una de ellas se afectan, por lo menos, dos cuentas, una que se debita y otra que se acredita.

Ejemplo 1: venta al contado de un terreno por \$8'000.000.



Al vender al contado se recibe dinero, significa que CAJA, cuenta de Activo, aumenta; por ello, se debita. Se recibe dinero y a cambio se entrega un terreno, luego la cuenta TERRENOS, que también es de Activo, disminuye; por lo tanto, se acredita.

CAJA

Debe / 8'000.000

TERRENOS

Haber / 8'000.000

Ejemplo 2: compra de mercancías a crédito por \$6'900.000.

La cuenta COMPRAS DE MERCANCÍAS aumenta, debitándose. Al recibir la mercancía se debe pagar ese valor pero la mercancía es comprada a crédito y las deudas aumentan, luego PROVEEDORES NACIONALES se acredita.

COMPRAS DE MERCANCÍAS

Debe / 6'900.000

PROVEEDORES NACIONALES

Haber / 6'900.000

Los ejercicios anteriores ayudan a deducir el principio universal de la partida doble, base del sistema de la contabilidad moderna (introducido por Fray Lucas Paccioli), según el cual si se debita una cuenta por un valor se debe acreditar otra u otras por igual valor. Lo que significa que en cualquier asiento contable, la suma de los débitos debe ser igual a la suma de los créditos.

Asientos contables. Asiento contable es el registro de las operaciones mercantiles en los comprobantes y libros de contabilidad.

Ejercicio registro de transacciones en cuentas T:

Sigo atentamente el desarrollo del siguiente ejercicio, y si lo considero conveniente lo registro en el cuaderno.

La empresa de confecciones "Ruby" tiene la siguiente información a diciembre 31/03:





Caja \$200.000
Bancos \$1'200.000
Cuentas por Cobrar \$850.000
Inventario Materia Prima \$350.000
Inventario Producto en Proceso \$600.000,
Inventario Producto Terminado \$1'500.000, Maquinaria y Equipos \$5'500.000,
Muebles y Enseres \$1'000.000, Cuentas por Pagar Proveedores \$1'500.000,
Anticipos \$800.000, Prestaciones por Pagar \$1'250.000, Obligaciones Bancarias
a largo plazo \$2'500.000, Capital Inicial \$3'500.000, Utilidades Retenidas
\$1'650.000.

Los movimientos de enero fueron los siguientes:

Enero 5: vende cinco pijamas por \$100.000, mitad de contado y el resto a 30 días, según factura N° 025 y recibo de caja N° 015.

Enero 10: toma un pedido a la señora Gloria Ramírez de 41 pijamas por \$750.000, recibe un anticipo del 40% y el resto a 20 días, según recibo de caja N° 16.

Enero 11: compra materia prima a Mil Telas por \$1'200.000, paga \$700.000 con cheque y el resto a 30 días, según comprobante de egreso N° 055.

Enero 14: vende 120 sudaderas por \$1'200.000 de contado, según factura N° 026 y recibo de caja N° 017.

Enero 15: paga salario a un operario por \$250.000 y además retira su propio sueldo por \$600.000, según nómina N° 013.

Enero 17: vende 100 pijamas por \$2'000.000, a crédito, según factura a crédito N° 27.

Enero 20: paga arrendamiento de diciembre por \$250.000, según comprobante de egreso N° 056.

Enero 25: vende 70 sudaderas por \$700.000 de contado, según factura N° 028 y recibo de caja N° 018.

Enero 27: paga las siguientes facturas de servicios públicos así: agua por un valor de \$40.000, luz por \$55.000 y teléfono por \$60.000.

Enero 30: paga la otra quincena, según nómina N° 014.



Enero 30: compra papelería y útiles de oficina por un valor de \$15.000, según comprobante de egresos N° 057.

Enero 30: realiza la depreciación por un mes de los Activos Fijos, además hace el inventario a la fecha:

IFMP: \$600.000 IFPP: \$800.000 IFPT: \$1'550.000

Asentar transacciones.

Primer paso: abrir cada una de las cuentas que presentan saldo al 31 de diciembre de 2003, ya sea débito o crédito. Se debe dejar espacio verticalmente para registrar las transacciones del mes (Libro Diario), teniendo presente que deberíamos trabajar una o varias hojas para una sola cuenta, si su movimiento es constante, como es el caso de la cuenta de Caja.

Nota: la única cuenta que vamos a trabajar como si estuviéramos registrando las operaciones mercantiles en los comprobantes o libros de contabilidad (los asientos en forma horizontal) es la cuenta de Caja, y por espacio y comodidad las otras cuentas las abrimos utilizando la cuenta T, Así:

CAJA				
FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
Dic. 31/03	Saldo inicial			200.000

BANCOS	
DEBE	HABER
1'200.000	

MAQUINARIA Y EQUIPO	
DEBE	HABER
5'500.000	

CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	
DEBE	HABER
	1'500.000

CAPITAL INICIAL	
DEBE	HABER
	3'500.000

Se deben abrir todas las cuentas que tienen saldo y otras que se van a necesitar como la depreciación acumulada maquinaria y equipo, gastos, ingresos...





Segundo paso: se registran los movimientos del mes, teniendo presente si la cuenta aumenta o disminuye, de acuerdo al esquema de cuenta T, presentado anteriormente:

Enero 5: vende cinco pijamas por \$100.000, mitad de contado y el resto a 30 días, según factura N° 025 y recibo de caja N° 015

Es importante aclarar que la venta se registra cuando se entrega el trabajo, así nos hayan cancelado de contado, por anticipado o a crédito.

INGRESOS
Haber / 100.000

CAJA
Debe / 50.000

CUENTAS POR COBRAR CLIENTES
Debe / 50.000

Enero 10: toma un pedido a la señora Gloria Ramírez de 41 pijamas por \$750.000, recibe un anticipo del 40% y el resto a 20 días, según recibo de caja N° 16.

CAJA
Debe / 300.000

ANTICIPO
Haber / 300.000

Enero 11: compra materia prima a Mil Telas por \$1'200.000, paga \$700.000 con cheque y el resto a 30 días, según comprobante de egreso N°055.

Las compras se deben registrar sólo cuando se reciban las materias primas o productos, así se paguen de contado, por anticipado o a crédito

COMPRAS MATERIA PRIMA
Debe / 1'200.000
BANCOS
Haber / 700.000



CUENTA POR PAGAR PROVEEDORES

Haber / 500.000

Enero 14: vende 120 sudaderas por \$1'200.000 de contado, según factura N° 026 y recibo de caja N° 017.

INGRESOS

Haber / 1'200.000

CAJA

Debe / 1'200.000

Enero 15: paga salario a un operario por \$250.000 y además retira su propio sueldo por \$600.000, según nomina N° 013.

COSTOS

Debe / operario 250.000

Debe / administrador 600.000

CAJA

Haber / 850.000

Nota: como al registrar los Costos se discriminan las cuentas, para saber a qué corresponde cada desembolso.

Enero17: vende 100 Piyamas por \$2'000.000, a crédito, según factura a crédito N° 27.

INGRESOS

Haber / 2'000.000

CUENTAS POR COBRAR CLIENTES

Debe / 2'000.000

Enero 20: paga arrendamiento de diciembre por \$250.000, según comprobante de egreso N° 056.

COSTOS

Debe / arrendamiento 250.000

CAJA

Haber / 250.000





Enero 25: vende 70 sudaderas por \$700.000 de contado, según factura N° 028 y recibo de caja N° 018.

INGRESOS
Haber / 700.000

CAJA
Debe / 700.000

Enero 27: paga las siguientes facturas de servicios públicos así: agua por un valor de \$40.000, luz por \$55.000 y teléfono por \$60.000.

Recuerda que el agua y la luz representan un costo y el teléfono un gasto.

COSTOS
Debe / agua 40.000

COSTOS
Debe / luz 55.000

GASTOS
Debe / teléfono 60.000

CAJA
Haber / 155.000

Enero 30: paga la otra quincena, según nomina N° 014.

COSTOS
Debe / operario 250.000
Debe / administrador 600.000

CAJA
Haber / 850.000

Enero 30: compra papelería y útiles de oficina por un valor de \$15.000, según comprobante de egresos N° 057.

GASTOS
Debe / 15.000





CAJA
Haber / 15.000

Enero 30: realiza la depreciación por un mes de los Activos Fijos.

Antes de registrar esta transacción debemos saber qué es depreciación.

Depreciación

Es el desgaste que van sufriendo los activos fijos a medida que pasa el tiempo, por el uso.

$$\text{DEPRECIACIÓN} = \frac{\text{VALOR DEL ACTIVO}}{\text{VIDA ÚTIL}}$$

ACTIVO FIJO	VIDA ÚTIL (AÑOS)	VIDA ÚTIL (MESES)
Vehículos	5	60
Maquinaria y Equipo	10	120
Muebles y Enseres	10	120
Edificios	20	240

No se deprecian los edificios no terminados, los edificios terminados que no se utilicen en la actividad económica de la empresa, ni los terrenos.

Volviendo al ejercicio de la empresa de confecciones “RUBY”... Acuérdate que en una empresa industrial, los muebles y enseres pertenecen a la administración y su depreciación es un gasto, y la maquinaria y equipo están directamente relacionados con la actividad de producción, por lo tanto su depreciación corresponde a un costo.

Depreciación Maquinaria y Equipo = 5'500.000 ÷ 120 meses = 45.833,33

Depreciación Muebles y Enseres = 1'000.000 ÷ 120 meses = 8.333,33





COSTOS

Debe / Depreciación Maquinaria y Equipo 45.833,33

DEPRECIACIÓN ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO

Haber / 45.833,33

GASTOS

Debe / Depreciación Muebles y Enseres 8.333,33

DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES

Haber / 8.333,33

Tercer paso: se calculan los saldos de cada una de las cuentas, como se explicó anteriormente.

Cuarto paso: se cierran las cuentas de resultados contra la cuenta de RESUMEN DE RENTAS Y GASTOS, colocando su saldo en la columna contraria a su saldo y cerrándola con una doble línea al final, estas cuentas de resultados inician el siguiente período sin saldo, esto quiere decir que empiezan en ceros. Se deben tener en cuenta para elaborar el Estado de Resultados y conocer la verdadera utilidad, teniendo en cuenta también los inventarios. Tema de la siguiente guía.

Las cuentas de balance quedan así:

CAJA				
FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
Dic. 31/03	Saldo inicial			200.000
Enero 5	Venta s/n factura # 025	50.000		250.000
Enero 10	Anticipo s/n recibo # 16	300.000		550.000
Enero 14	Venta s/n recibo # 017	1'200.000		1'750.000
Enero 15	pago nómina # 03		850.000	900.000
Enero 20	Arrendamiento CE # 56		250.000	650.000
Enero 25	Venta s/n factura # 028	700.000		1'350.000
Enero 27	Pago servicios públicos		155.000	1'195.000
Enero 30	Pago nómina # 014		850.000	345.000
Enero 30	Papelería CE # 57		15.000	330.000





BANCOS

DEBE	HABER
1'200.000	700.000 (01.11)

CUENTAS POR PAGAR

DEBE	HABER
	850.000
(01.05)	50.000
(01.17)	2'000.000
	<u>2'900.000</u>

MAQUINARIA Y EQUIPO

DEBE	HABER
5'500.000	

MUEBLES Y ENSERES

DEBE	HABER
1'000.000	

DEPRECIACIÓN ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO

DEBE	HABER
5'500.000	45.833,33 (01-30)

DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES

DEBE	HABER
	8.333,33 (01-30)

CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES

DEBE	HABER
	1'500.000
	500.000 (01-11)
	<u>2'000.000</u>

ANTICIPOS

DEBE	HABER
	800.000
	300.000 (01-10)
	<u>1'100.000</u>

PRESTACIONES POR PAGAR

DEBE	HABER
	1'250.000

OBLIGACIONES BANCARIAS A LARGO PLAZO

DEBE	HABER
	2'500.000

CAPITAL INICIAL

DEBE	HABER
	3'500.000

UTILIDADES RETENIDAS

DEBE	HABER
	1'650.000





Las cuentas de resultados quedan así:

INGRESOS		CUENTAS POR PAGAR	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
	100.000 (01-05)	(01.01) 200.000	1'200.000
	1'200.000 (01-14)		
	2'000.000 (01-17)		
	700.000 (01-25)		

COSTOS	
DEBE	HABER
(01-15) operario 250.000	
(01-20) arrend. 250.000	
(01-27) agua 40.000	
(01-27) luz 55.000	
(01-30) operario 250.000	
(01-30) dep. m. y e. 45.833	
890.833	890.833

GASTOS	
DEBE	HABER
(01-15) admón 600.000	
(01-27) teléfono 60.000	
(01-30) admón 600.000	
(01-30) papelería 15.000	
(01-30) dep. m. y e. 8.333	
1'283.333	1'283.333

La cuenta de Resumen de Rentas y Gastos queda así:





RESUMEN DE RENTAS Y GASTOS

DEBE	HABER
1'200.000	4'000.000
890.833	
1'283.333	
3'374.166	4'000.000
	625.834

Ejercitemos lo aprendido

1. Resuelva en el cuaderno el siguiente ejercicio, con la colaboración de su subgrupo:

Para practicar lo aprendido, abra y registre las cuentas de la empresa de confecciones "ALEJANDRA", con base en la siguiente información y aplicando los conceptos del ejemplo anterior.



El 1 de enero día en que abrió sus cuentas, tenía los siguientes saldos:

- Caja: \$400.000
- Bancos: \$500.000
- Cuentas por cobrar: \$800.000 a Alba Luz González
- Inventario de materia prima: \$200.000
- Inventario de productos terminados: \$300.000
- Maquinaria y Equipo: \$3'000.000





- Muebles y enseres: \$500.000
- Cuentas por pagar: \$700.000 a Miltelas y \$1'000.000 al Banco Caja Social
- Capital: \$2'500.000
- Utilidades retenidas: \$1'500.000

En el mes se realizaron las siguientes transacciones:

Enero 1: vendió 15 vestidos al almacén Diana, factura N° 0144, precio \$35.000 cada uno. Le cancelaron la mitad en cheque y quedaron debiendo el saldo a 30 días.

Enero 2: pagó el agua y la luz por valor de \$82.000, con cheque N° 100454.

Enero 3: compró 30 metros de tela al almacén Miltelas, factura N° 051, a razón de \$15.000 el metro, pagó la mitad en efectivo y quedó debiendo el saldo a 30 días.

Enero 4: doña Alba Luz González abonó \$200.000 en efectivo a su cuenta pendiente por la compra de varios vestidos.

Enero 5: sacó una chequera del banco por valor de \$15.000.

Enero 7: venta por valor de \$400.000 al almacén Diana, según factura N° 0145, canceló de contado y en efectivo.

Enero 8: sacó \$100.000 de la caja y lo consignó en el banco.

Enero 9: pagó \$150.000 por el alquiler del mes con el cheque N° 101550.

Enero 10: abonó \$110.000 a la deuda pendiente con el banco Caja Social con el cheque N° 101551, \$100.000 de abono a capital y \$10.000 de intereses.

Enero 11: compró botones, cremalleras e hilos por valor de \$70.000, los pagó de contado y en efectivo.

Enero 12: vendió mercancías a crédito por valor de \$600.000 a Alba Luz González, la que se comprometió a cancelar en 60 días. Según factura a crédito N° 0146.

Enero 14: compró telas por valor de \$500.000 al almacén Miltelas, según factura N° 097, a crédito para pagarlas en 60 días.

Enero 15: pagó en efectivo las siguientes quincenas: operario \$200.000, empresario \$300.000.



Enero 20: pagó comisiones al vendedor por valor de \$60.000 con el cheque N° 101551 al día.

Enero 22: vende 30 vestidos al almacén Diana, de contado, a \$40.000 cada uno, según factura N° 0147.

Enero 25: abonó \$400.000 en efectivo a la cuenta pendiente con el almacén Miltelas.

Enero 27: doña Alba Luz González canceló la cuenta pendiente a enero 4 por un valor de \$600.000 en efectivo.

Enero 28: retiró \$1'000.000 de la caja y los consignó en el banco.

Enero 30: pagó la quincena en efectivo: operario \$200.000, empresario \$300.000.

Enero 30: anotó las prestaciones sociales del mes: operario \$88.000.

Enero 30: calculó la depreciación de los activos fijos por el mes.

Además elaboró el inventario a la fecha: inventario de materias primas \$250.000, inventario de producto terminado \$200.000.

2. Observe cada una de las cuentas, su manejo durante el mes, el saldo y saque sus conclusiones elaborando un diagnóstico de la empresa en relación con la información que la contabilidad le da. Identifique y defina uno de los principales problemas que podría presentar la empresa, como: mal manejo del dinero, muchos gastos, pocas ventas, entre otros. Aporte diferentes soluciones al problema, y evalúe las alternativas encontradas describiendo los pros y los contras de cada una de ellas y escoja la que a su criterio sea la mejor solución.

Una vez resuelto el ejercicio compártalo con el profesor.





APLIQUEMOS LO APRENDIDO Y SEAMOS ÚTILES A LA COMUNIDAD

En grupos de a tres, escogemos un proyecto dirigido o supervisado que estén desarrollando en el colegio, o una finca, o un pequeño negocio de su entorno y teniendo en cuenta todo lo que hemos aprendido en el presente módulo, elaboramos un trabajo donde se tenga en cuenta los siguientes puntos:

- a. Diagnóstico, con toda la información que puedan recolectar, empezando por su identificación, fecha de constitución, propietarios, haciendo especial énfasis en la parte contable, y si lleva o no contabilidad.
- b. Identifiquemos los principales problemas que presentan, relacionados con la contabilidad (utilización de documentos contables, sistema de contabilidad utilizado, manejo contable de los gastos personales, depreciación de los activos, sistema de inventarios, y otros), especificando las causas y las posibles consecuencias.
- c. Definamos el problema.
- d. Aportemos diferentes soluciones al problema, y evaluemos las alternativas encontradas describiendo los pros y los contras de cada una de ellas y escogiendo la que a su criterio sea la mejor solución.
- e. Montemos un plan de acción a seguir para ejecutar la solución con la colaboración del propietario y la asesoría del profesor (si no llevan contabilidad, puede ser abrir las cuentas tal y como se hizo en la presente guía o enseñar a diligenciar los diferentes soportes contables).

Compartimos el trabajo con el profesor, tengamos en cuenta sus sugerencias para la implementación.



Posteriormente debemos presentar un segundo informe al profesor (transcurrido al menos 15 días después de haber implementado la solución) donde describamos cómo se está ejecutando el plan sugerido, qué inconvenientes han encontrado en la realización del mismo y las sugerencias de mejoramiento que le harían.



Para **solucionar el problema** debemos hacer seguimiento a la solución y retroalimentar.



¡MÁS CONOCIMIENTOS PARA LLEVAR CUENTAS!

Para completar lo estudiado hasta el momento, consulte, en las fuentes que considere conveniente, los siguientes temas, haciendo un resumen en el cuaderno de los puntos principales:

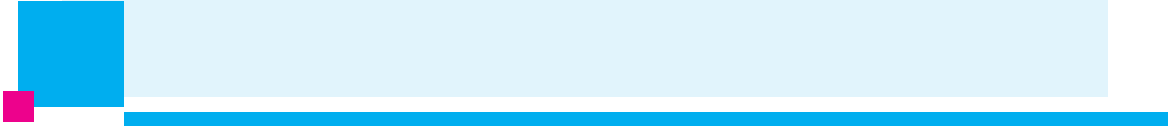
- a. Plan Único de Cuentas (PUC), decreto 2650/93.
- b. Principios de contabilidad generalmente aceptados, ley 43/90.
- c. Inventario de mercancía y kárdex.

Socialice el resumen con el profesor.





Ya aprendiste a **solucionar problemas** contables utilizando las diferentes herramientas que hasta ahora hemos trabajado, pero también debes comprender que para salir adelante en la vida esta competencia es definitiva. Constantemente se presentan situaciones, que demandan nuevas salidas y manejos. La solución de problemas es un proceso continuo, ya que las soluciones pueden llevar a otros problemas, por lo tanto se requiere de una fuerte motivación de logro, ver los problemas como oportunidades para crecer.





ESTUDIO Y ADAPTACIÓN DE LA GUÍA



