

Ayudantía 2

Fecha : 14 de marzo de 2018

Semestre Otoño 2018

Proceso Contable

Un **Proceso Contable** se define como el ciclo mediante el cual las transacciones de una empresa son registradas y resumidas para la obtención de los Estados Financieros. Este proceso consta de las siguientes etapas:

- Libro Diario
- Libro Mayor
- Balance de Comprobación y Saldos
- Asientos de Ajuste
- Balance de Comprobación y Saldos ajustado
- Asientos de Cierre

1. **Libro Diario:** consiste en un registro cronológico de las transacciones comerciales, la que muestra la historia completa de una transacción en lo que se denomina **Asiento Contable**. Un asiento contable es un tecnicismo que responde al principio de Partida Doble la cual contiene la siguiente información:

- Fecha (día, mes y año del asiento contable).
- Nombre de Cuentas (cuentas deudoras o que se cargan y cuentas acreedoras o que se abonan).
- Valores de cargos y abonos. Los cargos se realizan en el **Debe**, mientras que los abonos se realizan en el **Haber**.
- Glosa (breve explicación de la transacción).

FECHA	NOMBRE DE CUENTAS	DEBE	HABER
	XXXX	xx	
			xx
GLOSA			

Definiciones:

- **Cuenta:** corresponde a la agrupación sistemática de transacciones relacionadas con un mismo asunto o persona, bajo un título apropiado.
- **Debe:** lado izquierdo de una cuenta.
- **Haber:** lado derecho de una cuenta.
- **Cargo a una cuenta:** registrar una operación al debe de dicha cuenta.
- **Abonar a una cuenta:** registrar una operación al haber de dicha cuenta.

A partir de esto, se deducen las posibles variaciones, ya sean aumentos o disminuciones:

TIPO DE CUENTA	DEBE	HABER	DEFINICIÓN
ACTIVO	+	-	Una anotación en el debe implica un aumento en el activo y una anotación en el haber implica una disminución en el activo.
PASIVO	-	+	Una anotación en el debe implica una disminución en el pasivo y una anotación en el haber implica un aumento en el pasivo.

PATRIMONIO	-	+	Una anotación en el debe implica una disminución en el patrimonio y una anotación en el haber implica un aumento en el patrimonio.
GANANCIAS	-	+	Una anotación en el debe implica una disminución en las ganancias y una anotación en el haber implica un aumento en las ganancias.
PÉRDIDAS	+	-	Una anotación en el debe implica un aumento en las pérdidas y una anotación en el haber implica una disminución en las pérdidas.

A continuación, unos ejemplos de transacciones y la confección de asientos contables:

- i. 03/04/18: iniciación de actividades con un aporte en efectivo de \$1.000 por los dueños.

FECHA	NOMBRE DE CUENTAS	DEBE	HABER
03/04/18	CAJA	1.000 (+)	
	CAPITAL		1.000 (+)
	INICIO DE ACTIVIDADES CON APOORTE EN EFECTIVO		

- ii. 05/04/18: apertura de cuenta corriente por \$200.

FECHA	NOMBRE DE CUENTAS	DEBE	HABER
05/04/18	BANCO	200 (+)	
	CAJA		200 (-)
	APERTURA DE CUENTA CORRIENTE		

- iii. 10/04/18: compra de mercadería por un valor de \$100 cancelado a crédito.

FECHA	NOMBRE DE CUENTAS	DEBE	HABER
10/04/18	MERCADERÍAS	100 (+)	
	PROVEEDORES		100 (+)
	COMPRA DE MERCADERÍA A CRÉDITO		

- iv. 25/04/18: se cancela en efectivo gastos comunes: cuenta de luz por \$50, agua por \$30 y teléfono por \$60.

FECHA	NOMBRE DE CUENTAS	DEBE	HABER
25/04/18	LUZ	50 (+)	
	AGUA	30 (+)	
	TELÉFONO	60 (+)	
	CAJA		140 (-)
PAGO EN EFECTIVO DE GASTOS COMUNES			

- v. 28/04/18: se cancela el 50% de la deuda a crédito contraída por la empresa en efectivo.

FECHA	NOMBRE DE CUENTAS	DEBE	HABER
28/04/18	PROVEEDORES	50 (-)	
	CAJA		50 (-)
	PAGO EN EFECTIVO DE 50% DE DEUDA A CRÉDITO		

2. **Libro Mayor:** es un medio para registrar en un solo lugar toda la información referente a los cambios en una cuenta en particular, ya sea activo, pasivo, patrimonio, pérdida o ganancia. Se conoce como esquema de cuentas "T".

NOMBRE DE LA CUENTA	
DEBE	HABER
MONTOS CARGADOS	MONTOS ABONADOS
Σ DEBITOS	Σ CREDITOS
SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR

Bajo esta premisa, asociando estos saldos con la ecuación patrimonial podemos deducir que:

$$\underbrace{\text{Activos} + \text{Pérdidas}}_{\text{Saldo Deudor}} = \underbrace{\text{Pasivos} + \text{Patrimonio} + \text{Ganancias}}_{\text{Saldo Acreedor}}$$

Nota: la diferencia entre débitos y créditos implica la siguiente regla:

$$\begin{aligned}
 \Sigma \text{ DEBITOS} > \Sigma \text{ CRÉDITOS} &= \text{SALDO DEUDOR} \\
 \Sigma \text{ DEBITOS} < \Sigma \text{ CRÉDITOS} &= \text{SALDO ACREEDOR} \\
 \Sigma \text{ DEBITOS} = \Sigma \text{ CRÉDITOS} &= \text{CUENTA SALDADA (SALDO CERO)}
 \end{aligned}$$

Siguiendo con los ejemplos citados en el libro diario, al traspasar estos valores al libro mayor, se obtiene lo siguiente:

CAJA		BANCO		MERCADERÍAS	
DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
1.000	200	200		100	
	50				
	140				
1.000	390	200		100	
610		200		100	

PROVEEDORES		CAPITAL		LUZ	
DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
50	100		1.000	50	
50	100		1.000	50	
	50		1.000	50	

AGUA		TELÉFONO	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
30		60	
30		60	
30		60	