

P6. Sistemas de Información Contable

Profe: Ivana Isuardi

Hola Chicos!

Nos volvemos a encontrar de manera, virtual!! Espero que tengas pilas como para arrancar! Vamos que ya falta menos!!

Ahora te invito a dar el punta pie inicial para comenzar a registrar en libro diario...

El inicio de la propuesta es las partes y mecanismo de las cuentas contables, como el análisis de las mismas y el método de la partida doble como sistema de registración.

Objetivos:

- Comprender el mecanismo de las cuentas contables y reconocer el sistema de registración regidos por los principios de la partida doble.

LA PARTIDA DOBLE

Es un método, basado en la igualdad patrimonial, que se utiliza para anotar las variaciones que se producen en el patrimonio de una empresa debido a su actividad. Consiste en anotar cada operación por PARTIDA DOBLE, es decir, hacer dos anotaciones, una en cada cuenta que se emplea para registrar esos movimientos.

Diagramación de una cuenta

Se enviará archivo anexo por whatsapp de planilla con análisis de cuentas

Tener en tu mano el material de análisis de cuentas enviado como apoyo y guía de estudio para todo lo que se trabajará de aquí en más.

En esta primer parte etapa se trabajó en la denominación de la cuenta, la clasificación, y lo que representa cada cuenta. Ahora **se agrega dos columnas muy importantes** de aprender a la hora de registrar contablemente, **debe y haber.**

Las cuentas:

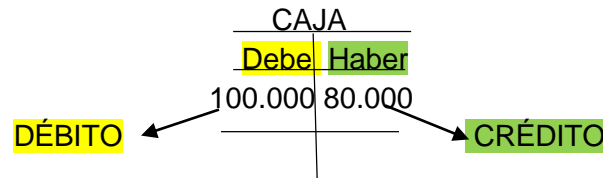
Son los «elementos» con los que se construye la contabilidad: cada operación que realiza la empresa se va anotando en la cuenta contable que le corresponde, de forma que en cada una se agrupan todas las operaciones de la misma naturaleza.

Las cuentas tienen dos partes llamadas Debe y Haber. Esas denominaciones son de carácter convencional y universal. **DEBE es la columna de la izquierda** y **HABER de la derecha.**

Se llama **DÉBITO a toda anotación en el DEBE de una cuenta** y **CRÉDITO, a la anotación en el haber de la misma.**

DEBITAMOS un importe cuando lo anotamos en el DEBE de una cuenta y lo ACREDITAMOS, cuando la anotación es en el haber.

Ejemplo de la diagramación de una cuenta contable:



Hacemos DÉBITOS y CRÉDITOS en las cuentas para anotar los movimientos que se producen en ellas con motivo de las operaciones que realiza la empresa. **Una anotación en el Debe de una cuenta (DÉBITO) tiene un significado totalmente diferente al de una anotación en el HABER de esa cuenta (crédito).**

Mecanismo de las cuentas.

Los movimientos de las cuentas se relacionan con la ecuación patrimonial.

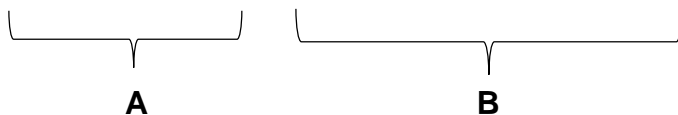
$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital} + \text{Ingresos} - \text{Egresos}$$

Pasamos los Egresos al otro miembro de la igualdad y obtenemos lo siguiente:

$$\text{Activo} + \text{Egresos} = \text{Pasivo} + \text{Capital} + \text{Ingresos}$$

La presentación de esta forma de la ecuación, nos permite mostrar que las cuentas tienen movimientos similares porque:

$$\text{Activo} + \text{Egresos} = \text{Pasivo} + \text{Capital} + \text{Ingresos}$$



A= Todos los elementos del **Activo** y lo que hemos gastado (**Egresos**), lo pudimos obtener gracias a...

B=... lo que aportamos a la empresa (**Capital**) más lo que pedimos prestado (**Pasivo**), más lo que obtuvimos como resultado o **beneficio** de nuestra actividad (**Ingresos**).

❖ Cuentas de **Activo** y de **Egresos**

Aumentan por el DEBE	Disminuyen por el HABER
-----------------------------	--------------------------------

DEBE mayor al Haber = →	Saldo DEUDOR
-------------------------	--------------

❖ Cuentas de **Pasivo** y de **Patrimonio Neto** y de **Ingresos**

Disminuyen por el DEBE	Aumentan por el HABER
HABER mayor al DEBE = →	Saldo ACREEDOR

Para facilitar la comprensión del análisis de cuentas, **considerar** que si son bienes o derechos a cobrar son de activo y, si son gastos o costos son de egresos, ambos casos funcionan igual, tienen saldo deudor, porque las cuentas aumentan por el debe y disminuyen por el haber, es decir, debe es mayor al haber. En los casos de deudas, ingresos o de patrimonio Neto, como es la cuenta capital, funcionan igual entre sí, aumentan por el haber, disminuyen por debe y tienen saldo acreedor. Ya que el haber es mayor al debe.

❖ **EL SALDO** de una cuenta es la diferencia entre el importe del **DEBE** y **HABER** de la misma.

CAJA

DEBE	HABER
100.000	80.000

$$\text{SALDO} = \text{Debe} - \text{Haber} = 100.000 - 80.000 = 20.000$$

Las cuentas pueden tener diferentes saldos según como se presente la situación:

SI EL debe ES MAYOR QUE EL haber.....el SALDO es DEUDOR
SI EL haber ES MAYOR QUE EL debe.....el SALDO es ACREEDOR
SI EL debe Y haber SON IGUALES.....la cuenta está SALDADA

Ejemplos de tipos de saldos de cuentas (en un esquema analítico por cuenta):

Caja		Proveedores		Caja	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
20.000	15.000	2.000	13.000	20.000	15.000
			11.000		5.000
Saldo deudor ← 5.000				Saldo acreedor → 5.000	
				20.000	20.000
				← Saldo "cero"	

- ❖ Los importes de los saldos se ubican en la columna de mayor valor total.
- ❖ Estos esquemas son una forma práctica de llevar el libro mayor, que es lo que se enseñará al final del eje, y muestra de forma analítica cómo va evolucionando cada cuenta, "individualmente".

- ❖ **Las dos líneas paralelas perpendiculares indican cuenta “saldada”, es decir, Saldo Cero.**

Síntesis:

DEBE Se registran:	=	HABER Se registran:
(+) ACTIVO		(-) ACTIVO
(-) PASIVO		(+) PASIVO
(-) PATRIMONIO NETO		(+) PATRIMONIO NETO
(+) EGRESOS		(-) EGRESOS
(-) INGRESOS		(+) INGRESOS

- ✓ El método de la Partida Doble, se rige por 5 principios o reglas:

Principales reglas de la Partida Doble

- 1- En toda anotación no hay cuenta deudora que no tenga la correspondiente cuenta acreedora.
- 2- El total de las cantidades debitadas debe ser igual al de las acreditadas, para mantener la igualdad patrimonial.
- 3- La misma cuenta debe ser utilizada tanto para las entradas y salidas de un mismo concepto.
- 4- Si se hizo la entrada de un concepto por determinado valor, su salida se produce por ese mismo valor.
- 5- Las pérdidas se debitan, las ganancias se acreditan.

- ✓ **En una registración contable de libro diario, es imprescindible, saber utilizar estas 5 reglas, para registrar correctamente.**

Para poder ejemplificar cada una de las reglas, se comenta brevemente de que trata un Libro diario:

- ✓ **Al realizar registros contables, (éstos son donde se anotan las operaciones que realiza la empresa).**

Los libros más comunes son:

- ✓ Diario (obligatorio, cronológico y principal)
- ✓ Inventarios y Balances (obligatorio)
- ✓ Mayor (temático, principal y auxiliar)
- ✓ Caja (auxiliar)
- ✓ Banco (auxiliar)

Libro diario: registro en el cual se transcriben todas las operaciones realizadas por la empresa partiendo de los comprobantes (documentos comerciales). Esa transcripción se denomina “asiento”.

2.1. Modelo o Rayado del Libro Diario

		DEBE	HABER
1	2	3	4
5	6	7	8
9	10		

Modelo de Rayado del Libro diario (referencias)

- 1- Fecha de la operación, por orden cronológico
- 2- Línea de apertura que se coloca sobre el primer renglón, dejando un espacio en blanco en su centro, en el cual se anotará el número de asiento (registración contable).
- 3- Se anotará la cuenta o cuentas debitadas contra el margen izquierdo.
- 4- Se anotará la cuenta o cuentas acreditadas, **comenzando desde el centro de la hoja hacia la derecha, colocando a cada cuenta acreditada la preposición “a” adelante**, ej.: a proveedores.
- 5- Esta columna está reservada para colocar sólo por práctica el tipo de cuenta y, si aumenta o disminuye, para orientarnos sobre si el importe corresponde al debe o al haber, ej. (+A)
- 6- En esta columna, se colocará el importe de la cuenta debitada o deudora.
- 7- En esta columna, se colocará el importe de la cuenta acreditada o acreedora.
- 8- Se anotará la leyenda, que es el resumen de la operación realizada, indicando además el nombre y número de comprobante (ej. documento comercial)

- 9- Línea de cierre del asiento, que se coloca en el renglón siguiente al terminar la leyenda dejando un espacio en blanco en el centro, en el cual se anotará el número de asiento próximo.
- 10- Se coloca la palabra transporte en el último renglón de la hoja con la suma de los débitos y créditos, trasladándose al primer renglón de la hoja siguiente.

Ejemplo de un asiento

1 →	3 ↓	1 ←	2 ↓	4 ↓	5 ↓
21-09-20	Mercaderías	+ A	20.000	Debe	Haber
	a valores a pagar	+P			20.000
	Compra de mercaderías				
	según factura "A" N°256				
	8 ↑	2 ↑			
		9 ↑			
					7 ↓

✓ En el método de la partida doble, si comparamos cada regla, podrán observar:

Reglas / ejemplo: (ver hoja siguiente)

- 1- En toda anotación no hay cuenta deudora que no tenga la correspondiente cuenta acreedora./ **Ej.: asiento de arriba (1)- Hay una cuenta que se debita, (mercaderías y una cuenta que se acredita (valores a pagar).**
- 2- El total de las cantidades debitadas debe ser igual al de las acreditadas, para mantener la igualdad patrimonial./ **Ej.: asiento de arriba (1)- La columna del debe (20.000 en total, igual que en la columna del haber 20.000), si hubiera más de una cuenta por columna, la suma de los importes debe ser igual en ambos lados)**
- 3- La misma cuenta debe ser utilizada tanto para las entradas y salidas de un mismo concepto./ **Ej.: la cuenta valores a pagar, al ser entregado un cheque diferido propio, se utiliza la cuenta "valores a pagar" en el haber (asiento 1) y al hacer el registro de su vencimiento (asiento 2), se utiliza la misma cuenta, "valores a pagar", en el debe.**
- 4- Si se hizo la entrada de un concepto por determinado valor, su salida se produce por ese mismo valor./**Ej.: la cuenta valores a pagar, si es de un solo cheque se acreditó por 20.000. Cuando se vence (se cobra en el banco, es por el mismo valor, es decir, 20.000.) asiento 1 y 2.**
- 5- Las pérdidas se debitan, las ganancias se acreditan./**En el asiento 3, hay un egreso (pérdida), con la cuenta "alquileres (-)" y, está registrado en el debe, es decir, se debitó.**

21-09-20	Mercaderías a Valores a pagar. Compra de mercaderías según factura "A" N°256 2	+ A +P	20.000	20.000
22-09-20	Valores a pagar a Bco. Cba. Cta. cte. Vencimiento de cheque diferido propio otorgado a un proveedor en forma de pago 3	-P -A	20.000	20.000
22-09-20	Alquileres (-) a Caja por pago de alquiler según recibo N°10 4	+E -A	15.000	15.000

Actividad:

-1- Indica cómo se hace la anotación contable de las siguientes situaciones. Sigue el ejemplo.

Situaciones	Cuentas que se van a utilizar	Clase de cuenta	¿Aumenta o Disminuye?	¿Se anota en el debe o en el haber?
Se deposita efectivo en c/c bancaria propia, Banco Córdoba	Bco. Cba. c/c	Activo	Aumenta	Debe
	a Caja	Activo	Disminuye	Haber
Se compran mercaderías pagando en efectivo				
Se compran mercaderías en cuenta corriente				

Se vende un mostrador usado en efectivo.				
Se paga el alquiler del local por medio de un Cheque común propio.				

2- Enuncia los principios de la partida Doble

1		
MERCADERÍAS A CAJA A BANCO NACIÓN C/C P/ compra de mercaderías s/ F N°256 en efectivo y con cheques comunes propios 2	15.000	8.000 7.000
DOC. A COBRAR VALORES A DEPOSITAR A VENTAS A INTERESES (+) p/ venta de mercaderías s/F. N°0001-00000001, con cobro en efectivo y con un cheque común de terceros, más interese por pagaré recibido 2'	5.500 2.000	7.000 500
CMV A MERCADERÍAS p/ cmv (por salida de las mercaderías por su valor de costo) 3	6.000	6.000
BANCO NACIÓN C/C A VALORES A DEPOSITAR p/ depósito de un cheque común de terceros. 4	2.000	2.000

El asiento 2' (de CMV a mercaderías) tiene el número 2, igual que las ventas, sin embargo tiene un apóstrofe, es decir 2', lo que significa que es el asiento "bis". Cada vez que se realiza una venta, se debe realizar inmediatamente después el asiento bis, llevando el

mismo número con el agregado del apóstrofe y, asentando así la salida de la mercadería por el precio de costo.

***Indica al menos 4 reglas de la partida doble en alguna parte de esta reseña de libro diario, al menos en un lugar donde se observe y explica a qué regla pertenece. Ejemplo si el cheque del asiento 2 es de \$2.000 cuando lo deposité en el Banco es por \$2.000, LA CUENTA VALORES A DEPOSITAR DE DEBITÓ POR 2.000 Y LUEGO SE ACREDITÓ POR 2.000, es decir que si se hizo la entrada de un concepto por determinado valor, su salida se produce por el mismo valor (esta es una regla de la partida doble)
NO PUEDES CITAR LA REGLA DEL EJEMPLO DADO.**

3) Analiza contablemente seis cuentas intervinientes en los asientos del punto 2, teniendo en cuenta que, **cuatro deben ser patrimoniales y dos cuentas de resultado. Ten en cuenta, clasificación; tipo de saldo; lo que representa el saldo; cuando se debita y cuándo se acredita.**

- Los criterios a considerar e instrumento de retroalimentación será: **para verificar la correcta comprensión de la ejercitación, se tendrá en cuenta lo apropiado de la realización de la misma, considerando los nombres técnicos de las cuentas contables y, la identificación de la correcta aplicación de los principios de la partida doble.** La retroalimentación será por medio de Whatsapp, con un detalle de lo observado, ya sea de manera escrita u oral. Lo cual permitirá una instancia de consulta sobre la comprensión del tema.
- **LA FECHA DE ENTREGA DE LAS ACTIVIDADES SERÁ EL DÍA JUEVES 15 DE OCTUBRE**

Espero que lo puedas resolver sin inconvenientes!!

En caso de dudas no olvides que puedes contactarte cuando lo requieras!

Un gran abrazo!!

Profe Ivana