



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

Curso de Contabilidad para No Especialistas

Texto del Alumno



ÍNDICE

MATERIA	PÁG.
Presentación.....	4
1.- Repaso de contenidos del diagnóstico.....	6
2.- Fundamentos de la Teoría Contable.....	7
2.1. Principios de Contabilidad adoptados por la Contraloría General de la República y aplicados a la Contabilidad Pública.....	7
3.- Fases de la Contabilidad.....	9
3.1. Lineamientos básicos.....	9
3.2. Las Cuatro Fases de la Contabilidad.....	9
4.- El Proceso Contable.....	10
4.1. La Ecuación del Inventario.....	11
4.1.1. Elementos de la Ecuación del Inventario.....	12
4.1.2. Variaciones de la Igualdad Básica.....	13
4.1.3. Invariabilidad del Patrimonio (Capital): Pérdidas y Ganancias.....	13
4.2. Tratamiento de Cuentas.....	14
4.2.1. Definición de CUENTA.....	14
4.2.2. Tratamiento Contable de las “CUENTAS”	14
4.3. Tecnicismo y “Clasificación” de las Cuentas.....	15
4.3.1. Saldo de la Cuenta.....	17
4.3.2. Tratamiento de las CUENTAS de Activo.....	17
4.3.3. Tratamiento de las CUENTAS de Pasivo.....	17
4.3.4. Tratamiento de las CUENTAS de Patrimonio.....	18
4.3.5. Tratamiento de las CUENTAS de Resultado.....	18
5.-Plan de Cuentas.....	19
5.1. Requisitos del Plan de Cuentas.....	20

5.2. ¿Qué es un Manual de Cuentas?	20
5.3. Tipos de Cuentas	21
5.3.1. Cuentas de Activos	21
5.3.2. Cuentas de Pasivos	22
5.3.3. Cuentas de Patrimonio	23
5.3.4. Cuentas de Resultado	23
5.3.5. Cuentas de Ingresos Patrimoniales	24
5.3.6. Cuentas de Gastos Patrimoniales	24
6. Libros y Hojas de Trabajo que se utilizan en Contabilidad	25
6.1. Libro Diario	25
6.2. Libro Mayor	26
6.3. Balance de Comprobación y de Saldos	27
6.4. Informes Financieros Básicos	27
6.4.1. Balance General	27
6.4.2. Estado de Resultados	28
Taller N°1	30
Taller N°2	35

Módulo 1: Proceso Contable

Presentación

Considerando que la Contabilidad es una técnica que tiene como finalidad apoyar y optimizar los procesos de la Administración y de la Economía en una organización, su enseñanza requiere de objetivos claramente definidos y prácticos, factibles de aplicar con exacta precisión.

Por tal motivo, que el presente módulo de este curso centrará su enseñanza en la participación activa del alumno que se materializará a través del desarrollo de situaciones y la resolución de casos prácticos, los que estarán coordinados con los contenidos expresados en el programa de estudio.

Objetivo específico del módulo: identificar conceptos básicos de contabilidad, como las etapas del proceso contable y tratamiento de cuentas, para realizar registros contables básicos.

Los Contenidos que se tratarán y serán evaluados son los siguientes:

1. Introducción con breve repaso del contenido de diagnóstico.
2. Fundamentos de la Teoría Contable.
3. Fases de la Contabilidad.
4. Proceso Contable.
5. Plan de Cuentas.
6. Libros y hojas de trabajo que se utilizan en Contabilidad.
7. Taller práctico de aplicación del proceso contable.
8. Anexo.

A continuación se presentan los objetivos, función y finalidad de la Contabilidad, para luego hacer un breve paso por la documentación mercantil y bancaria que son los documentos que sirven de base para registrar los hechos económicos históricos ocurridos en cualquier unidad económica y constituyen el respaldo de los registros contables elaborados posteriormente en los sistemas de contabilidad que llevará la institución.

Para lograr el cumplimiento de los objetivos del curso se recomienda dedicar las horas de estudio suficientes de tal manera que les permita adquirir dominio teórico y práctico para así aprobar las evaluaciones de este módulo.

Se recomienda seguir las siguientes orientaciones para una mejor comprensión:

- a. Estudie en forma secuencial para una mayor y mejor comprensión ayúdese con el manual de Diagnóstico, que usted aprendió previo a este módulo.
- b. Una vez que estudie los contenidos de este módulo, repáselo nuevamente hasta estar seguro que domina los aspectos fundamentales.
- c. Una vez que concluya el estudio de un módulo responda las preguntas asociadas a los contenidos que se incluyen en el siguiente cuadro.
- d. Repita el ejercicio anterior una vez que concluya el estudio íntegro del Manual.

Al finalizar el estudio de este manual usted deberá dominar los siguientes temas:

- Fases o etapas del Ciclo contable.
- Principios Contables Generalmente Aceptables.
- Ecuación del Inventario.
- Variaciones de la Igualdad Básica.
- Invariabilidad del patrimonio.
- Tratamiento de las cuentas.
- Clasificación de las cuentas.
- Plan de cuentas.
- Tipos de cuentas.
- Libros contables utilizados en el proceso contable.
- Registros contables básicos.

1. Repaso de contenidos del diagnóstico:

Comenzaremos con la definición de CONTABILIDAD:

“Es una disciplina regida por principios, normas y procedimientos, que permite el registro de los hechos económicos y proporciona información para apoyar el proceso de toma de decisiones en la organización, en relación con la planificación y el control. ”

Sus funciones:

- **Histórica:** Se manifiesta por el registro cronológico de los hechos económicos que van apareciendo en la vida de una organización.

Ejemplo: la anotación por orden de fechas de todos los cobros y pagos que se van realizando.

- **Estadística:** Es el reflejo de los hechos económicos en cantidades que dan una visión real de la forma como queda afectada la situación de una organización.

Ejemplo: ver el crecimiento de la empresa en cinco años.

- **Económica:** Estudia el proceso que se sigue para la obtención del producto.

Ejemplo: Costo- beneficio.

- **Financiera:** Analiza la obtención de los recursos, para hacer frente a los compromisos de la organización.

Ejemplo: ver con qué dinero cuenta la organización, conocer los plazos de cobros a clientes y compromisos de pagos a acreedores.

- **Tributaria:** es saber cómo le afectan las disposiciones legales relativas a materias tributarias. Esto es conocer todos los impuestos que afectan a la organización y que deben cumplirse.

Ejemplo: Iva, Renta, impuesto único, etc.

- **Legal:** conocer las disposiciones legales contenidas en códigos de comercio, del trabajo y otras leyes que puedan afectar a la organización, demandando su cumplimiento, lo cual debe reflejarse en el proceso contable.

Ejemplo: Salud, AFP, etc.

Los objetivos de la Contabilidad son:

- Proporcionar una imagen numérica de los acontecimientos que suceden en la vida y en la actividad de la empresa, que permiten, como por ejemplo, conocer el Patrimonio y sus modificaciones.
- Proporcionar una base en cifras para orientar las actuaciones de gerencia en su toma de decisiones.
- Proporcionar la justificación de la correcta gestión de los recursos de la organización.

Otras definiciones que debemos considerar para el proceso contable son la base de la contabilidad de cualquier empresa u organización privada o pública.

Actividad Económica: Es el conjunto de operaciones que tiende a incrementar la capacidad productiva de bienes y servicios de una economía para satisfacer las necesidades humanas en un período de tiempo y que abarca los aspectos de producción, consumo, intercambio y distribución.

Entonces, podemos concluir que la actividad económica es un conjunto de hechos económicos.

Hechos económicos: es el esfuerzo humano por conseguir bienes y servicios escasos y se caracteriza por:

- Producir o transformar.
- Comprar – vender.
- Financiar la acción.

¿Quién realiza la actividad económica?

Las empresas privadas, organizaciones con y sin fines de lucro, instituciones públicas.

2. Fundamentos de la Teoría Contable

Gran parte de la Teoría Básica de Contabilidad está contenida en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA). Estos principios son proposiciones amplias adoptadas como reglas de conducta o práctica para servir de guía en los asuntos contables. También se les da el nombre de axiomas, postulados o normas. Los diferentes términos utilizados para describirlos reflejan los intentos efectuados para mejor exponer la teoría contable en permanente desarrollo.

La expresión de generalmente aceptados, se refiere al reconocimiento más o menos universal de la existencia de estos principios, mas no necesariamente a su observancia y aplicación uniforme en todo lugar geográfico y negocio. Así, la contabilidad de un país difiere en algunos aspectos, de la de otros, como también sucede entre las empresas.

Las diferencias reflejan el margen que los principios dejan al criterio profesional y al empleo de procedimientos específicos para mejor registrar un acontecimiento o informar acerca del mismo.

2.1. Principios de Contabilidad adoptados por la Contraloría General De la República y aplicados a la Contabilidad Pública.

Concepto

El Sistema de Contabilidad General de la Nación se rige por un conjunto de principios que constituyen la base sobre la cual se fundamenta el proceso contable. En este orden, son aplicables a todas las entidades de la

Administración del Estado y se deben observar en forma uniforme.

Como preceptos de general aceptación permiten conceptualizar al ente contable y sus características financieras; determinar las bases para expresar en términos monetarios los hechos económicos acaecidos en el Estado; relacionar las salidas financieras derivadas del sistema de contabilidad pública y, representar los requisitos generales para el funcionamiento de esta última.

Los principios aplicables al sistema son los siguientes:

- Entidad Contable.
- Bienes Económicos.
- Moneda como Unidad de Medida.
- Devengado.
- Realización.
- Costo como base de Valuación.
- Dualidad Económica.
- Entidad en Marcha.
- Período Contable.
- Criterio Prudencial.
- Significación e importancia relativa.
- Objetividad.
- Exposición.
- Equidad.

A continuación se detallan aquellos principios contables que se deben conocer a cabalidad.

DEVENGADO: La contabilidad registra todos los recursos y obligaciones en el momento que se generen, independientemente de que éstos hayan sido o no percibidos o pagados.

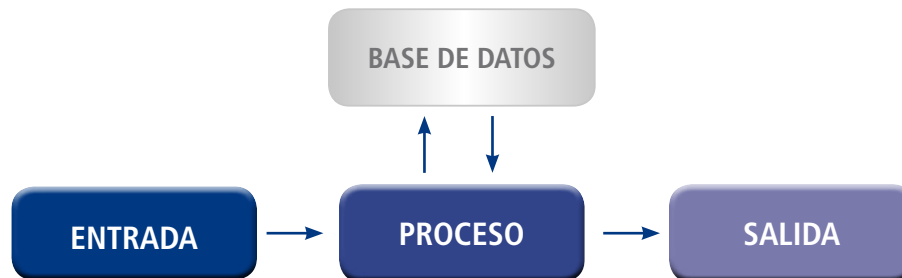
DUALIDAD ECONÓMICA: La contabilidad reconoce la igualdad entre los recursos disponibles para el logro de los objetivos establecidos como meta y las fuentes de dichos recursos, para cuyo efecto utiliza el método de la partida doble.

MONEDA COMO UNIDAD DE MEDIDA: La contabilidad mide las operaciones en términos monetarios, reduciendo componentes heterogéneos a una expresión común.

3. Fases de la Contabilidad

3.1. Lineamientos básicos

Si se examina la secuencia del ciclo contable desde el punto de vista cronológico, es decir desde el momento mismo en que se recopilan los antecedentes sobre las operaciones realizadas por las unidades económicas hasta el momento en que la Contabilidad proporciona la información a los distintos usuarios de la misma, es posible distinguir con claridad las siguientes fases o etapas que conforman la estructura de la técnica contable.



3.2. Las cuatro Fases de la Contabilidad

1. **Recopilación de los Hechos Económicos:** Se recopilan los documentos en los cuales queda constancia de las operaciones o transacciones realizadas. (entrada de información).

Ejemplo: orden de compra, boletas, facturas, guías de despacho, cheques, etc.

2. **Análisis y Clasificación de los Hechos Económicos:** Tiene por objeto analizar la documentación correspondiente a las operaciones realizadas y proceder a su clasificación. Cabe agregar que del mencionado análisis y clasificación queda constancia en los comprobantes de contabilidad (proceso).

Ejemplo: clasificar las cuentas de acuerdo con las denominaciones que estas tienen y el uso que debe dársele de conformidad con el plan de cuentas.

3. **Registro de los Hechos Económicos:** Consiste en el registro de las transacciones en los libros de contabilidad. El registro debe ser sistemático y cronológico empleando los registros principales de: Diario, Mayor, e Inventarios y Balances (proceso).

4. **Preparación, Análisis e Interpretación de la Información Contable:** Es de máxima importancia ya que aquí se verifica el cumplimiento de los objetivos de la Contabilidad, es decir, proveer de información útil para el proceso de adopción de decisiones y facilitar el control de la actividad económica- financiera de la organización. (salida de Información), que se interpreta para tomar decisiones.

Ejemplo: Balances, Estados de Resultados, etc.



4. El Proceso Contable

Para hacer un buen análisis y clasificación de los hechos económicos tenemos que considerar:

- Los Principios Contables Generalmente Aceptados, ya mencionados anteriormente,
- La ecuación del Inventario y
- El tratamiento de las cuentas, que a continuación veremos.

Si graficamos el Proceso Contable se puede apreciar la secuencia esquemática de este proceso.



4.1. La Ecuación del Inventario

Toda institución o empresa que inicia sus actividades debe realizar un inventario, que se denomina inventario inicial.

¿Qué es un Inventario Inicial?

Es un listado detallado de los bienes y deudas que posee un comerciante y con los que empieza su actividad comercial y está compuesto por: **ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL.**

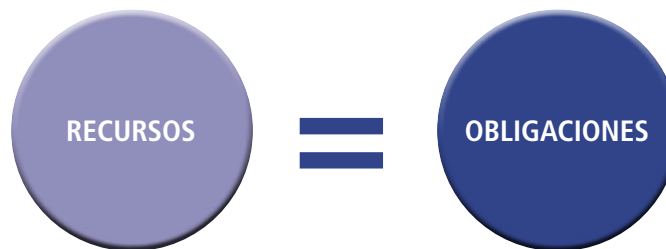
De acuerdo con el principio de contabilidad denominado "Dualidad económica", en toda organización se puede reconocer una igualdad entre los recursos económicos (activo) que ella posee y las obligaciones contraídas, sean estas a favor de terceros (pasivo) o de los propietarios (capital o patrimonio), la que se expresa de la siguiente manera:



Entonces, podemos concluir que:

Ecuación del inventario es "La fórmula con que se expresa la igualdad entre recursos y obligaciones y de la cual se deriva el principio de Dualidad económica o partida doble"

Es decir, de acuerdo a lo anterior tenemos la siguiente relación:



Es importante señalar, además, que las entidades pueden tener obligaciones con terceros extraños a éstas y con sus propietarios. En este caso, la ecuación del inventario presenta la siguiente igualdad:

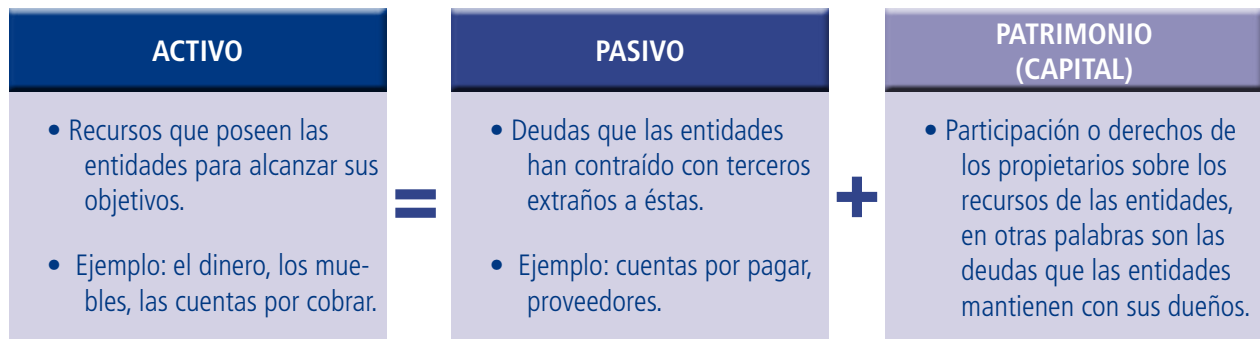


Esta igualdad nace inmediatamente con el inicio del giro de una entidad mercantil y se conserva durante toda su existencia, independientemente de los cambios constantes que se producen en los elementos que la integran, por efectos los hechos económicos que la entidad realiza.

4.1.1. Elementos de la Ecuación del Inventario

Los elementos que conforman la ecuación del inventario son los recursos, las obligaciones con extraños a las entidades y las obligaciones con los propietarios de ésta, los cuales, expresados en la terminología contable más conocida, corresponden a los conceptos de Activo, Pasivo y Patrimonio (Capital).

Definición de los Elementos de la ecuación:



Esta igualdad permanece durante toda la vida de una organización, aunque sus componentes cambien constantemente de valor.

Supongamos que una entidad tiene los siguientes recursos y obligaciones:

Recursos:	En \$
Dinero en efectivo	40.000
Cuenta corriente en Banco Estado	100.000
Mercaderías (valorizadas al precio costo)	400.000
Mobiliario (valorizado al precio costo)	160.000
TOTAL	700.000
Obligaciones con terceros:	En \$
Facturas pendientes de pago a proveedores	60.000
Letras por pagar a 90 días plazo	130.000
Préstamo contratado con el Banco Estado	200.000
TOTAL	390.000

Si lo llevamos a la fórmula de la ecuación del inventario nos queda de la siguiente manera:



Entonces, se puede deducir que el patrimonio es la diferencia entre los recursos económicos (Activo) y las obligaciones a favor de terceros (Pasivo).

Esta igualdad se puede representar de otra forma cumpliendo con el principio básico de la Contabilidad "La Partida Doble".



4.1.2. Variaciones de la Igualdad Básica

En cuanto a las variaciones de la ecuación, sabiendo que la igualdad entre recursos y obligaciones siempre se mantendrá, podemos concluir que:

- Cuando en una transacción interviene un concepto de Activo asociado a otro Pasivo o Patrimonio, ambos aumentan o ambos disminuyen.
- Cuando en una transacción intervienen sólo dos conceptos de Activo, uno aumenta y el otro, necesariamente, disminuye.
- Cuando en una transacción intervienen solo dos conceptos de Pasivo, uno aumenta y el otro, necesariamente, disminuye. El Patrimonio tiene el mismo procedimiento.

Gráficamente, las variaciones de un activo en relación a otro activo, al pasivo o al patrimonio, podemos representarlas de la siguiente manera:



4.1.3. Invariabilidad del Patrimonio (Capital): Pérdidas y Ganancias

Desde un punto de vista económico, las pérdidas de un negocio disminuyen su capital y las ganancias lo aumentan. En Contabilidad, por razones de información, estas variaciones no se registran directamente en el patrimonio, sino en conceptos complementarios a éste.

Según esta teoría, el patrimonio debe permanecer invariable a fin de determinar su incremento o disminución en el transcurso de un período operacional de una organización.

De esta forma, la organización podrá comparar su Patrimonio inicial y final y determinar si:

$$\text{Patrimonio Inicial} < \text{Patrimonio Final} = \text{Ganancias}$$

$$\text{Patrimonio Inicial} > \text{Patrimonio Final} = \text{Pérdida}$$

Recordar:

- **El Patrimonio aumenta con las utilidades,; disminuye con las pérdidas**
- **Como el Patrimonio no puede variar, se habilitan dos tipos de cuentas**
 - **Pérdidas (Gastos)**
 - **Ganancias (Ingresos)**

Uso de las cuentas para registrar las Variaciones de la igualdad

Es indispensable aplicar esta ecuación a cada operación que se efectúe en un período dado. En la práctica no solo ocurren miles de transacciones en muy corto plazo, sino cada día, lo que obliga a sustituir esta metodología explicativa, análisis de transacciones, por una aplicación práctica, pero sin que se alteren los principios que la orientan.

Así surge el concepto de Cuenta. Durante el ejercicio contable, las variaciones de activo, pasivo y patrimonio se van acumulando por separado en los diversos conceptos que representan a los recursos y a las obligaciones. Cada concepto asume la representación de una **CUENTA**.

4.2. Tratamiento de Cuentas

4.2.1. Definición de CUENTA:

“Es una agrupación sistemática de los cargos y abonos relacionados a una persona o situación de la misma naturaleza, que se registran bajo un encabezamiento o título que los identifica.”

Ejemplo:

Entradas y salidas de dinero en efectivo, se registrará en la cuenta llamada “Caja”. Los dineros que están depositados en el Banco, se registrarán en Cuenta “Banco.”

4.2.2. Tratamiento Contable de las “CUENTAS”

En relación con la materia cabe anotar, que las cuentas se clasifican de acuerdo a los distintos elementos o términos que integran la igualdad; vale decir, existen cuentas del activo, cuentas del pasivo, cuentas del capital o patrimonio y cuentas de resultado.

Se representan por una T. esquemática que tiene dos partes:

DEBE y HABER

Los que solo son nombres convencionales para identificar el lado izquierdo y el lado derecho.

Las cuentas pueden ser:

- DE ACTIVO
- DE PASIVO
- DE PATRIMONIO
 - DE INGRESOS PATRIMONIALES
 - DE GASTOS PATRIMONIALES

4.3. Tecnicismo y “clasificación” de las cuentas

- DENOMINACIÓN: Nombre de la cuenta
- DEBE: Lado izquierdo, en donde registrar se denomina: cargar, debitar, adeudar.
- HABER: Lado derecho, en donde registrar se denomina: abonar, acreditar.
- SUMA DEL DEBE: Débitos
- SUMA DEL HABER: Créditos

El “tratamiento de las cuentas” se refiere a las reglas establecidas para determinar cuándo ellas deben cargarse o abonarse.

Ejemplo:

	DEBE	BANCO DE CHILE	HABER
Cargos	620	Abonos	85
	180		120
	60		114
Débitos	860	Créditos	319

En el ejemplo de la cuenta Banco de Chile, se puede observar que los aumentos de dinero se **cargaron** a la cuenta y que las disminuciones de dinero se **abonaron** a ella. Cabe manifestar que el criterio empleado en este caso no es arbitrario, puesto que se basa en el tratamiento general de las cuentas, el que a su vez, tiene un fundamento de carácter matemático.

Finalmente, si los términos de esta igualdad se incorporan a la forma de una cuenta "T", eliminando el signo de igualdad, se llega a la siguiente presentación:

DEBE	HABER
Aumentos de Activo	Disminuciones de Activo
+	+
Disminuciones de Pasivo	Aumentos de Pasivo
+	+
Disminuciones de Capital	Aumentos de Capital

En atención a lo anteriormente expuesto, las reglas sobre el tratamiento de las cuentas pueden enunciarse de la siguiente manera:

- a) Las cuentas del activo se cargan por los aumentos y se abonan por las disminuciones.
- b) Las cuentas del pasivo se cargan por las disminuciones y se abonan por los aumentos.
- c) Las cuentas del capital o patrimonio se cargan por las disminuciones y se abonan por los aumentos.

A su vez, estas mismas reglas generales sobre el tratamiento de las cuentas se pueden sintetizar de la siguiente manera:

DEBE	ACTIVO	HABER	DEBE	PASIVO	HABER
Cargos		Abonos	Cargos		Abonos
(+)		(-)	(-)		(+)

DEBE	Cuentas de Resultado	HABER
Cargos		Abonos
Pérdidas		Ganancias

a) Cuentas de Activo

Cuando aumentan, se cargan.
 Cuando disminuyen, se abonan.

b) Cuentas de Pasivo

Cuando disminuyen, se cargan.
 Cuando aumentan, se abonan.

c) Cuentas de Resultado

Cuando hay pérdidas, se cargan.
 Cuando hay ganancias, se abonan.

GANANCIAS > PÉRDIDAS = UTILIDAD DEL EJERCICIO

GANANCIAS < PÉRDIDAS = PÉRDIDAS DEL EJERCICIO

4.3.1. Saldo de la cuenta

Saldo = Diferencia entre débitos y créditos

SALDO = DÉBITOS – CRÉDITOS

SALDO DEUDOR = DÉBITOS > CRÉDITOS

SALDO ACREEDOR = DÉBITOS < CRÉDITOS

SIN SALDO = CUENTA SALDADA
DÉBITOS = CRÉDITOS

Lo que se debe recordar:

- Las cuentas de Activo, si tienen saldo, éste siempre será Deudor.
- Las cuentas de Pasivo, si tienen saldo, éste siempre será Acreedor.
- Las cuentas de Pérdida, tendrán saldo deudor.
- Las cuentas de Ganancias, tendrán saldo Acreedor.

4.3.2. Tratamiento de las CUENTAS de Activo:

D	ACTIVO	H
AUMENTOS		DISMINUCIONES

TIPO DE SALDO: DEUDOR O SALDADA
DENOTA EXISTENCIA DE BIENES ECONÓMICOS

4.3.3. Tratamiento de las CUENTAS de Pasivo:

D	PASIVO	H
DISMINUCIONES		AUMENTOS

TIPO DE SALDO: ACREEDOR O SALDADA
DENOTA EXISTENCIA DE OBLIGACIONES CON TERCEROS

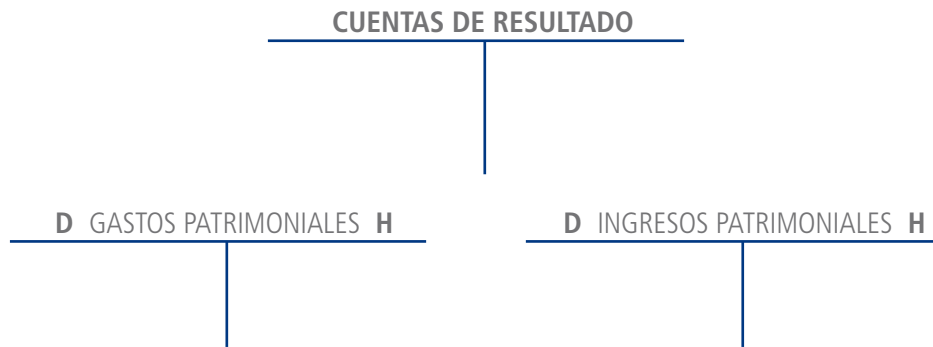
4.3.4. Tratamiento de las CUENTAS de Patrimonio:



TIPO DE SALDO: ACREEDOR

DENOTA EL DERECHO DE LOS PROPIETARIOS SOBRE EL TOTAL DE LOS RECURSOS.

4.3.5. Tratamiento de las CUENTAS de Resultado:



TIPO DE SALDO: ACREEDOR
GANANCIA: INGRESOS PATRIMONIALES > GASTOS PATRIMONIALES
PÉRDIDA: INGRESOS PATRIMONIALES < GASTOS PATRIMONIALES
RESULTADO: PÉRDIDA O GANANCIA

Estimado Alumno:

Le invitamos a poner en práctica lo aprendido, realizando el taller de aplicación 1 contenido en el anexo de este documento pág. 33.

5. Plan de Cuentas

Es un listado que muestra las cuentas habilitadas por la entidad según sus necesidades de información y control, sirve para uniformar criterios en cuanto a su uso.

De acuerdo a la definición que se ha manifestado, el procesamiento contable consiste, fundamentalmente en:

- Clasificar en diferentes conceptos los valores que se refieren a los distintos hechos económicos que realiza la empresa, y acumular aquellos que sean de una misma naturaleza. Lo anterior, se logra mediante el uso de un determinado número de "cuentas".
- La cantidad de cuentas a utilizarse y su denominación conforman el "Plan de Cuentas" de la empresa, que es uno de los elementos del sistema de contabilidad adoptado.
- Implica que las cuentas no se crean en el momento mismo en que ocurren los hechos económicos, sino que ellas están previamente establecidas al momento de diseñarse el sistema de contabilidad.
- Requiere, a su vez, de un detenido estudio que permita satisfacer los reales requerimientos de la empresa en materia de información y de control.
- Para los efectos del diseño e implantación del sistema de contabilidad debe iniciarse una investigación orientada a conocer, por una parte, las características de la empresa, tales como: organización jurídica y administrativa, giro empresarial, procesos de producción y comercialización, políticas de compras, de producción y de ventas, etc. Y, por otra, los requerimientos de información para uso de los distintos niveles administrativos, como así también de los organismos externos relacionados con la empresa.

Es, por consiguiente, en este sentido en que debe entenderse que **no existe** un plan de cuentas que sea común a todas las empresas, sino que, por el contrario, dicho plan debe adecuarse a las necesidades específicas de cada negocio.

Cabe manifestar que, por lo general las cuentas que integran el plan se clasifican atendiendo a la ordenación misma en que ellas son presentadas en los estados financieros, criterio que tiene la ventaja de facilitar la elaboración de dichos estados. **Así se pueden establecer, en primer término, los siguientes grupos generales: activo, pasivo, capital o patrimonio, pérdidas y ganancias.** Cada uno de estos grupos, a su vez, puede subdividirse contemplando distintos grados de desagregación.

Al respecto, conviene tener presente que al adoptarse un plan de cuentas es frecuente que, simultáneamente, se establezca una codificación de ellas, es decir, se les asigne un símbolo, que puede estar constituido por un número, por letras, o por una combinación de números y letras.

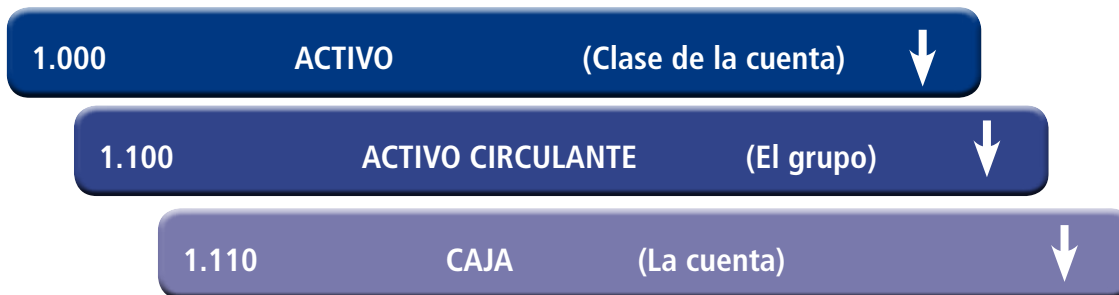
La codificación más usual es la numérica, la cual puede consistir en asignar arbitrariamente una serie de números a cada grupo de cuentas (sistema de numeración universal):

Cuentas de Activo:	Desde 100 hasta 199
Cuentas de Pasivo:	Desde 200 hasta 299
Cuentas de Capital o Patrimonio:	Desde 300 hasta 399
Cuentas de Pérdidas:	Desde 400 hasta 499
Cuentas de Ganancias:	Desde 500 hasta 599

De este modo, si una empresa ha adoptado un dígito para cada grupo general, un dígito para cada subgrupo y dos dígitos para cada cuenta específica.

5.1. Requisitos del Plan de Cuentas

- Debe ser amplio, de manera de abarcar todas las actividades de la empresa.
- Debe ser flexible, para que pueda adaptarse a la evolución de la empresa.
- Desde el punto de vista formal, debe tener un sistema de codificación numérico de las cuentas, de manera que sea fácil su identificación por grupos.



Ejemplo:

1. Activo

11. Corriente

- 1101 Caja
- 1102 Caja Chica
- 1105 Banco del Estado
- 1106 Banco de Chile
- 1110 Banco BBVA

5.2. ¿Qué es un Manual de Cuentas?

El Manual de Cuentas es un documento detallado que regula e instruye sobre el uso del Plan de Cuentas. Incluye la conceptualización de los niveles de agregación, la descripción y tratamiento contable de las cuentas y el significado del saldo y su presentación en los Estados Contables.

El manual de cuentas debe incluir no sólo el plan de cuentas sino también las normas contables de uso interno.

En este orden de ideas, es útil precisar, que la naturaleza, detalle y extensión de las instrucciones a incluir en un manual de cuentas dependerá de las necesidades específicas de cada ente definidas, entre otros factores, por el grado de división del trabajo contable y el nivel de calidad del personal del área de contabilidad.

De este modo, una nómina no taxativa del posible contenido de una manual de cuentas podría incluir los siguientes elementos:

- a) Instrucciones para el manejo de cada cuenta, es decir, señalar en qué casos se las debita y en qué ocasiones se las acredita.
- b) Instrucciones para la contabilización de determinados hechos económicos.
- c) Lista de asientos repetitivos, o de común formulación.
- d) Números fijos para la identificación de los asientos repetitivos.
- e) Instrucciones para la numeración de los asientos.
- f) Modelo de asientos típicos, que deben contener la siguiente información: leyendas prefijadas, enumeración de las cuentas a utilizar y espacios en blanco para colocar los importes correspondientes, mes al que corresponde el asiento, y otros datos que fuere menester.
- g) Explicaciones sobre el significado del saldo de cada cuenta contenida en el plan.
- h) Enumeración de los controles periódicos a practicar sobre el saldo de cada cuenta.

Con todo, cabe hacer presente que considerando cierto grado de división del trabajo, y el nivel de calidad profesional del personal del área contable, cuanto mayor sea el alcance que se le dé al manual de cuentas, mayor será la probabilidad de que la información proveniente del sistema cumpla con el requerimiento de normalización contable, que es lo que se consigue con la elaboración dicho manual.

5.3. Tipos de Cuentas

5.3.1. Cuentas de Activos

CAJA:

Registra el movimiento del efectivo disponible de la entidad económica.

- Cargos: las entradas de efectivo.
- Abonos: los depósitos en cuenta corriente en el Banco.
- Saldo: existencia de efectivo disponible en la entidad económica.

BANCO:

Registra el movimiento del efectivo disponible en cuenta corriente bancaria.

- Cargos: los depósitos efectuados.
- Abonos: los cheques girados contra un tercero y los cargos bancarios.
- Saldo: existencia de efectivo en Cuenta Corriente.

MERCADERIAS:

Registra el movimiento de los bienes económicos que la entidad destina al giro o compra-venta habitual.

- Cargos: las adquisiciones a precio de compra.
- Abonos: la rebaja por ventas a precio de adquisición.
- Saldo: existencia de bienes económicos disponibles para ser vendidos.

CUENTAS POR COBRAR:

Registra el movimiento del derecho a percibir de un tercero.

- Cargos: los derechos a percibir de un tercero por las ventas de mercaderías u otros bienes económicos a precio de venta.
- Abonos: percepción del efectivo, cheques o por documentación del crédito simple.
- Saldo: existencia de derechos a percibir de un tercero.

DOCUMENTOS POR COBRAR:

Registra el movimiento de los derechos documentados a percibir de un tercero.

- Cargos: los derechos a percibir documentados en Letras de Cambio.
- Abonos: percepción del cobro.
- Saldo: existencia de derechos a percibir documentados.

MÁQUINAS:

Registra el movimiento de los bienes muebles tales como máquinas de escribir, calculadoras, equipos computacionales y otros bienes de similar naturaleza.

- Cargos: por las adquisiciones.
- Abonos: rebaja por la venta del bien a valor libro o por baja del bien.
- Saldo: existencia de maquinarias disponibles para ser usadas.

5.3.2. Cuentas de Pasivos

CUENTAS POR PAGAR

Registra el movimiento de las obligaciones por concepto de adquisiciones de bienes y servicio, impuestos y administración de recursos de terceros.

- Abonos: Por el monto de las obligaciones por pagar.

- Cargos: Por el pago.
- Saldo: Muestra las obligaciones pendientes de pago.

RETENCIONES POR CUENTA DE TERCEROS

Registra el movimiento de las obligaciones por intermediación con terceros

- Abonos: Por el monto de las obligaciones por retenciones de impuestos, previsionales o de salud por cuenta de terceros.
- Cargos: Por el pago.
- Saldo: Muestra las obligaciones por intermediación pendientes de pago.

5.3.3. Cuentas de Patrimonio

PATRIMONIO

Comprende la participación de los propietarios sobre el total de los recursos.

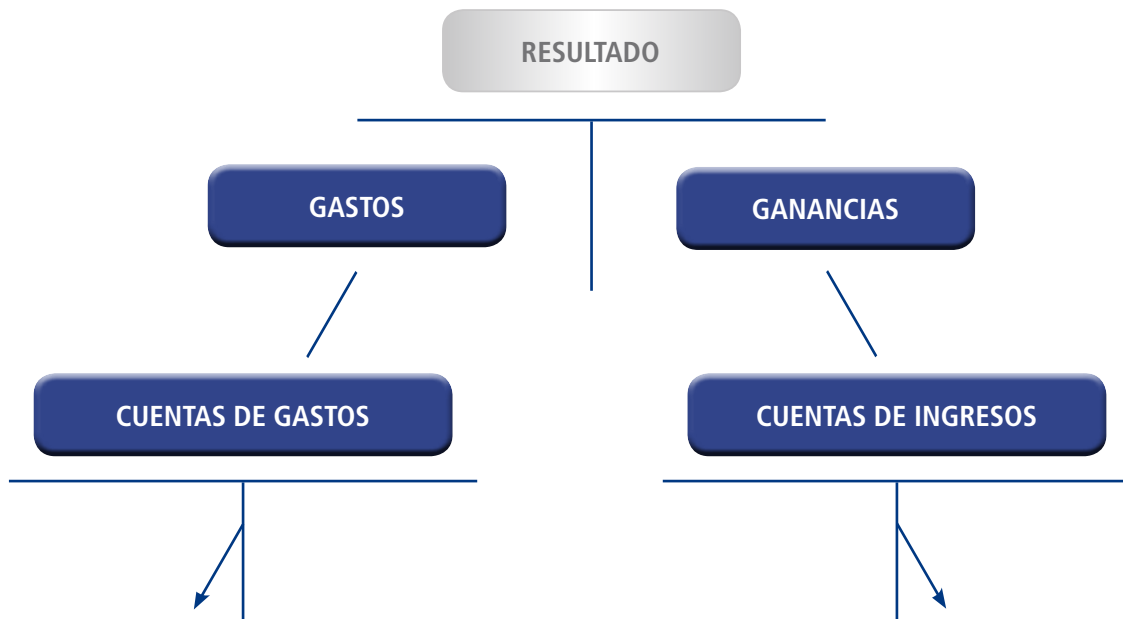
- Abonos: por el aporte inicial de los dueños o nuevos aportes.
- Cargos: por retiros.
- Saldo: derecho de los propietarios sobre los recursos.

5.3.4. Cuentas de Resultado

Hasta el momento se ha empleado una cuenta "Resultado" para registrar en ella tanto los ingresos económicos como los gastos en que ha sido necesario incurrir durante el ejercicio. Dicho procedimiento ha permitido ilustrar a cerca del resultado neto del ejercicio, es decir, la ganancia o pérdida, según su saldo resulte ser acreedor o deudor, respectivamente.

Ahora bien, si se considera que el objetivo fundamental de la contabilidad es el de proporcionar información, es indudable que no es suficiente, sólo establecer el resultado neto del ejercicio, sino que, además, es importante obtener información analítica sobre los distintos rubros que han generado ingresos económicos, como asimismo, sobre las distintas partidas que han originado gastos durante el período contable.

Por consiguiente, para lograr la consecución de dicho objetivo basta con subdividir durante el ejercicio la cuenta "Resultado" en forma tal que se habilite una cuenta específica para cada concepto de pérdida o de ganancia que, dada su importancia desde el punto de vista de la información, le interesa a los usuarios de ella. Luego, al procederse en esta forma, las distintas cuentas de resultado pueden clasificarse en dos grupos: cuentas de gastos y cuentas de ganancias. Cabe agregar que el tratamiento de cada uno de estos grupos de cuentas se desprende del tratamiento de la cuenta Resultado, como se puede observar en el siguiente esquema:



Del esquema anterior se puede deducir que las cuentas de gastos deben tener siempre saldo deudor. A su vez, las cuentas de ingresos deben tener saldo acreedor.

5.3.5. Cuentas de Ingresos Patrimoniales

INGRESOS POR VENTA DE MERCADERIAS

Registra los ingresos por venta de bienes durante el ejercicio contable.

- Abonos: Por los ingresos obtenidos a precio de venta.
- Cargos: por regularizaciones o anulación de operaciones.

Saldo: el total de los ingresos de un período

5.3.6. Cuentas de Gastos Patrimoniales

COSTO DE MERCADERIAS VENDIDAS

Registra los costos de las mercaderías vendidas durante el ejercicio contable.

- Cargos: por el costo de venta.
- Abonos: por regularizaciones o anulaciones de operaciones.
- Saldo: el total del costo de venta del período.

CONSUMOS BÁSICOS GENERALES

Registra los gastos por consumos generales durante el ejercicio contable.

- Cargos: Por los gastos pagados o adeudados de arriendo, agua potable, electricidad y gas.
- Abonos: Por regularizaciones o anulaciones de operaciones.
- Saldo: El total de gastos del período.

REMUNERACIONES

Registra los gastos por concepto de remuneraciones al personal durante el ejercicio contable.

- Cargos: por el monto de la remuneración bruta del personal.
- Abonos: por regularizaciones o anulaciones de operaciones.
- Saldo: el total de gastos por remuneraciones del período.

6. Libros y Hojas de Trabajo que se utilizan en Contabilidad

Los registros contables son los elementos físicos – materiales que se usan en contabilidad para dejar constancia escrita de todos los hechos económicos ocurridos en una entidad durante el ejercicio contable o periodo.

A continuación identificaremos los elementos utilizados para el registro de operaciones:

- Comprobantes de contabilidad: **Ingreso – egreso – traspasos**; son formularios internos que se emplean para iniciar el registro y proceso de los datos contables. En ellos se ordenan, clasifican y codifican las diversas transacciones para luego registrarlas en los libros de contabilidad.



6.1. Libro Diario:

Es el primer libro que se emplea en el registro regular de las transacciones. Su objeto es la anotación cronológica de todas las transacciones.

Asientos contables: Es un tecnicismo empleado para registrar las transacciones en el Libro Diario, de acuerdo con el principio de Partida Doble y dejando constancia de la siguiente información:

- Fecha de registro de la transacción
- Número de referencia o control del asiento.
- Cuentas que se cargan y que se abonan.
- Valores que se anotan al Debe y al Haber.
- Resumen de la transacción registrada, que recibe el nombre de GLOSA.

Ejemplo:

FECHA	DETALLE	FOLIO	DEBE	HABER
20-05	---1--- Mercadería Letras por pagar Glosa: Compra con letra según/ factura N°25.	2	240.000	240.000

El primer asiento que se registra en el Libro Diario es el **asiento de Apertura o asiento inicial**. Los datos para este asiento se obtiene del Libro Balance, en donde esta contenido el inventario Inicial con que se inicia las actividades.

Las transacciones registradas en este libro se traspasan luego al Libro Mayor.

6.2. Libro Mayor:

Es un registro contable en que se anotan las variaciones de la ecuación del inventario a nivel de cuentas a partir de las transacciones registradas en el Libro Diario. Este procedimiento se denomina **TRASPASO**.



¿Para qué sirve el Libro Mayor?

- Sirve para establecer el movimiento y saldo de una cuenta diaria y/o mensual utilizada por los hechos económicos que la afectaron.
- Sirve de base para elaborar un informe resumen de las variaciones de la ecuación del inventario en un periodo contable, que se denomina Balance de Comprobación y de Saldos.

6.3. Balance de Comprobación y de saldos

¿Qué es el Balance de Comprobación y de Saldos?

Es un cuadro que tiene por objetivo verificar en forma periódica si las anotaciones de los hechos económicos, en el Libro Diario y Libro Mayor, han sido efectuadas conforme principio de partida doble o Dualidad económica, según el cual en todo asiento la suma de la(s) cuentas cargadas deben ser igual a la suma de la(s) cuentas abonadas.

¿Qué otros objetivos tiene el Balance de Comprobación y de Saldos?

- Permite obtener el Balance General.
- Estados de Resultados.
- Ayuda conjuntamente con el Libro Mayor a elaborar un Manual de cuentas.

A continuación se muestra un diseño de esta hoja de trabajo, en la que se han incorporado los datos correspondientes a las cuentas de Mercaderías y letras por Pagar que vienen del Libro Mayor.

Ejemplo:

Balance de Comprobación y de saldos

CÓDIGO	CUENTAS	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDOS	
				DEUDOR	ACREEDOR
	Mercaderías	240.000		240.000	
	Letras por pagar		240.000		240.000
	Sumas iguales	240.000	240.000		

6.4. Informes Financieros Básicos

6.4.1. Balance General:

Muestra el activo, pasivo y patrimonio de una entidad a una fecha dada.

Se presenta de esta manera:



Representa:

Ecuación del inventario

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO

6.4.2. Estado de Resultados:

Muestra los ingresos y gastos de una entidad por un período determinado, así como el resultado obtenido de la comparación de los rubros aludidos.



Definición del estado de Resultados ó de ganancias y pérdidas:

- El estado de Ganancias y Pérdidas es un documento contable que muestra detallada y ordenadamente la forma en que se ha obtenido la utilidad o pérdida del período.
- Al Estado de Ganancias y Pérdidas también se le considera como un estado complementario del Balance General, ya que en éste último solo se muestra el importe de la utilidad o pérdida obtenida. Estando en el Estado de Ganancias o Pérdidas el detalle de la forma en que se ha obtenido dicho resultado.

Se presenta de la siguiente manera:

INGRESOS POR VENTA	480.500
MENOS	
COSTO DE MERCADERIAS VENDIDAS	92.770
UTILIDAD EN VENTAS (UTILIDAD BRUTA)	387.730
MENOS	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS	
CONSUMOS BÁSICOS	173
HONORARIOS	17.000
REMUNERACIONES	110.000
SEGUROS	120
DESCUENTO	264
RESULTADO DEL EJERCICIO	260.173

En resumen:

- Las variaciones en el ejercicio contable están vinculadas con los componentes del Balance General y del Estado de Resultados, esto es:

- Variaciones de Activo: Aumentos y Disminuciones.
- Variaciones de Pasivo: Aumentos y Disminuciones.
- Variaciones del Patrimonio: Ingresos Patrimoniales y Gastos Patrimoniales.

Esto nos da origen al registro contable, que por tradición se trata como variaciones de la Ecuación del Inventario.

Taller N°1

Ejercicio de Contabilidad sobre las variaciones de la igualdad del inventario y análisis de transacciones que comúnmente se realiza en una empresa.

Planteamiento

1. Salvador Correa inicia sus actividades comerciales, aportando la suma de \$ 600.000 en efectivo.
2. Se abre una cuenta corriente en el Banco Estado, depositándose la suma de \$ 500.000.
3. Se compra mobiliario para la empresa por la suma de \$ 160.000, pagándose con cheque del Banco Estado.
4. Se paga el arriendo del local, girándose cheque del Banco Estado por la suma de \$ 36.000.
5. Se compra mercaderías al crédito, a Rojas y Hnos., por \$ 322.000, según el siguiente detalle:

400 unidades Art. A, a \$ 180 c/u	\$ 72.000
1.000 unidades Art. B, a \$ 250 c/u	250.000
	\$ 322.000

6. Se venden las siguientes mercaderías, al contado:

200 unidades Art. A, a \$ 260 c/u	\$ 52.000
300 unidades Art. B, a \$ 350 c/u	105.000
	\$ 157.000

7. Se deposita en el Banco Estado la suma de \$ 200.000.
8. Salvador Correa, propietario de la empresa, retira dinero en efectivo para sus gastos personales por la suma de \$ 24.000.
9. Se hace un abono a Rojas y Hnos., girándose cheque del Banco Estado por la suma de \$ 200.000.
10. Se venden al crédito a Urbina y Cía. Ltda., 500 unidades del artículo B, a \$ 360 c/u, equivalentes a la suma de \$ 180.000.

11. Se compran mercaderías a J. Muñoz e Hijos por la suma de \$ 222.000, pagándose la mitad con cheque del Banco Estado y aceptándose por el saldo dos letras a 60 y 90 días fecha.

400 unidades Art. A, a \$ 180 c/u	\$ 72.000
600 unidades Art. B, a \$ 250 c/u	150.000
	\$ 222.000

12. Se pagan en efectivo los siguientes gastos: teléfono por la suma de \$ 3.700 y luz por un monto de \$ 3.260.

13. Urbina y Cía. Ltda. nos hace un abono a su cuenta por la suma de \$ 60.000.

I. Variaciones de igualdad

1. Salvador Correa inicia sus actividades comerciales, aportando la suma de \$ 600.000 en efectivo.

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio
--------	---	--------	---	------------

2. Se abre una cuenta corriente en el Banco Estado depositándose la suma de \$ 500.000.

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio
--------	---	--------	---	------------

3. Se compra mobiliario para la empresa por la suma de \$ 160.000, pagándose con cheque del Banco Estado.

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio
--------	---	--------	---	------------

4. Se paga el arriendo del local, girándose cheque del Banco Estado por la suma de \$ 36.000.

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio
--------	---	--------	---	------------

5. Se compra mercaderías al crédito, a Rojas Hnos., por \$ 322.000, según el siguiente detalle:

400 unidades Art. A, a \$ 180 c/u	\$ 72.000
1.000 unidades Art. B, a \$ 250 c/u	250.000
	<u>322.000</u>
	\$ 322.000

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio
--------	---	--------	---	------------

6. Se venden las siguientes mercaderías, al contado:

200 unidades Art. A, a \$ 260 c/u	\$ 52.000
300 unidades Art. B, a \$ 350 c/u	105.000
	<u>157.000</u>
	\$ 157.000

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio
--------	---	--------	---	------------

7. Se deposita en el Banco Estado la suma de \$ 200.000.

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio
--------	---	--------	---	------------

8. Salvador Correa, propietario de la empresa, retira dinero en efectivo para sus gastos personales por la suma de \$ 24.000.

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio
--------	---	--------	---	------------

9. Se hace un abono a Rojas Hnos., girándose cheque del Banco Estado por la suma de \$ 200.000.

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio
--------	---	--------	---	------------

10. Se venden al crédito a Urbina y Cía. Ltda., 500 unidades del artículo B, a \$ 360 c/u, equivalentes a la suma de \$ 180.000.

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio
--------	---	--------	---	------------

11. Se compran mercaderías a J. Muñoz e Hijos por la suma de \$ 222.000, pagándose la mitad con cheque del Banco Estado y aceptándose por el saldo dos letras a 60 y 90 días fecha.

400 unidades Art. A, a \$ 180 c/u	\$ 72.000
600 unidades Art. B, a \$ 250 c/u	150.000
	<hr/>
	\$ 222.000

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio
--------	---	--------	---	------------

12. Se pagan en efectivo los siguientes gastos: teléfono por la suma de \$ 3.700 y luz por un monto de \$ 3.260.

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio
--------	---	--------	---	------------

13. Urbina y Cía. Ltda. nos hace un abono a su cuenta por la suma de \$ 60.000, en efectivo.

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio
--------	---	--------	---	------------

Taller N°2

Registro de las siguientes transacciones en Libro Diario, traspaso a Libro Mayor, y confección de Balance de Comprobación y de Saldos.

Presentación de Balance General y Estado de resultado.

Planteamiento

1. Salvador Correa inicia sus actividades comerciales, aportando la suma de \$ 600.000 en efectivo.
2. Se abre una cuenta corriente en el Banco Estado, depositándose la suma de \$ 500.000.
3. Se compra mobiliario para la empresa por la suma de \$160.000, pagándose con cheque del Banco Estado.
4. Se paga el arriendo del local, girándose cheque del Banco Estado por la suma de \$ 36.000.
5. Se compra mercaderías al crédito, a Rojas Hnos., por \$ 322.000, según el siguiente detalle:

400 unidades Art. A, a \$ 180 c/u	\$ 72.000
1.000 unidades Art. B, a \$ 250 c/u	250.000
	\$ 322.000

6. Se venden las siguientes mercaderías, al contado:

200 unidades Art. A, a \$ 260 c/u	\$ 52.000
300 unidades Art. B, a \$ 350 c/u	105.000
	\$ 157.000

7. Se deposita en el Banco Estado la suma de \$ 200.000.
8. Salvador Correa, propietario de la empresa, retira dinero en efectivo para sus gastos personales por la suma de \$ 24.000.
9. Se hace un abono a Rojas Hnos., girándose cheque del Banco Estado por la suma de \$ 200.000.
10. Se venden al crédito a Urbina y Cía. Ltda., 500 unidades del artículo B, a \$ 360 c/u, equivalentes a la suma de \$ 180.000.

11. Se compran mercaderías a J. Muñoz e Hijos por la suma de \$ 222.000, pagándose la mitad con cheque del Banco Estado y aceptándose por el saldo dos letras a 60 y 90 días fecha.

400 unidades Art. A, a \$ 180 c/u		\$ 72.000
600 unidades Art. B, a \$ 250 c/u		150.000
		\$ 222.000

12. Se pagan en efectivo los siguientes gastos: teléfono \$3.700 y luz \$3.260

13. Urbina y Cía. Ltda. Nos hace un abono a su cuenta por la suma de \$60.000

Nota:
No considerar IVA

1. Registro en Libro Diario

FOLIO	DETALLE	DEBE	HABER

2. Registro de cuentas esquemáticas

A continuación se presenta el registro de las operaciones en las distintas cuentas que han intervenido en el ejercicio desarrollado. Para ello se emplean las cuentas esquemáticas.

3. Balance de Comprobación y de Saldos (8 columnas)

BALANCE DE COMPROBACIÓN Y DE SALDOS								
CUENTAS	TOTALES		SALDOS FINALES		BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADOS	
	DEBITO	CREDITO	DEUDORES	ACREEDORES	ACTIVO	PASIVO	PERDIDAS	GANACIAS
CAJA								
BANCO ESTADO								
MUEBLES								
MERCADERIAS								
CLIENTES								
CUENTA PARTICULAR S. CORREA								
CAPITAL								
PROVEEDORES								
LETRAS POR PAGAR								
COSTO DE MERCADERIAS VENDIDAS								
GASTO POR ARRIENDO								
GASTO POR SERVS. BASICOS								
INGRESOS POR VENTA								
SUMAS								
RESULTADO EJERCICIO								
TOTALES IGUALES								

4. Balance Clasificado

TOTAL	0	TOTAL	

5. Estado de Resultado



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA



www.contraloria.cl