**MODULO AUTOAPRENDIZAJE**

**Conceptos Contables**

**PROFESOR(es):** Joel Tapia Pérez **DEPARTAMENTO:** Técnico Profesional

**ASIGNATURA/MÓDULO:** Procesamiento de la Información Contable – Financiera.

**NIVEL:** 4° medio Contabilidad.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **IDENTIFICACION DEL ESTUDIANTE** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | |  |  | | | | | | | | |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | PRIMER APELLIDO | | | | | | | |  | SEGUNDO APELLIDO | | | | | | | | |  | NOMBRES | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |  | | | |  |
| < |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | | | | | | | | - |  |  |  | | | | | | |  | CURSO: | | | | | 4° | |  | |  | |  | |  | | | |  | |  | |  | |  | | |
|  | R.U.N | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |
|  | FECHA: | | |  | |  | |  | | | |  | OBJETIVOS DE APRENDIZAJES: | | | | | | | OA2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | |
|  |  |  |  | DÍA | | MES | | AÑO | | | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |

**CONTABILIDAD**

Es una disciplina regida por principios, normas y procedimientos, que permiten el control y registro de las operaciones económicas de un negocio, empresa o entidad, y proporciona información para apoyar el proceso de toma de decisiones en la organización, en relación con la planificación y el control.

**Glosario Técnico**

1. **Activo:** Es el conjunto de bienes, recursos, valores, disponibilidades y créditos que posee un individuo o empresa, a su favor.

Ejemplo: Dinero en Caja y Bancos, Terrenos, Cuentas por Cobrar, etc.

1. **Activo Circulante:** Es el dinero y todo lo que se puede convertir en efectivo a corto plazo, es decir, en menos de un año.

Ejemplo: Dinero en Caja y Bancos, Documentos o Cuentas por Cobrar a los clientes, I.V.A. Crédito Fiscal, Materias Primas, Mercaderías, etc.

1. **Activo Fijo:** Son los bienes inmuebles y los bienes físicos que permiten la operación de la empresa, a largo plazo, ya que no son bienes para la venta.

Ejemplo: Maquinarias y Vehículos, Terrenos y Edificios, Muebles y Equipos, Local Comercial.

1. **Otros Activos:** Son activos Intangibles de la empresa que no se pueden clasificar en las categorías anteriores, generalmente son más permanentes en el tiempo.

Ejemplo: Uso de marcas comerciales y Derecho de llave por un local comercial.

1. **Pasivo:** Está formado por todas las obligaciones sociales, tributarias y financieras que la empresa tiene con terceras personas.

Ejemplo: Créditos Bancarios, Letras por pagar, I.V.A. Débito Fiscal, etc.

1. **Pasivo a Corto Plazo:** Son las deudas que tiene la empresa con terceros, cuyo pago debe realizarse en el corto plazo (a menos de un año).

Ejemplo: Letras o Pagarés por pagar, proveedores y acreedores a corto plazo, Préstamos bancarios de corto plazo, etc.

1. **Pasivo a Largo Plazo:** Son aquellas deudas con terceros que se pagarán en el largo plazo, es decir, no vencen dentro del periodo actual.

Ejemplos: Hipotecas por pagar, acreedores a largo plazo o documentos por pagar a largo plazo.

1. **Patrimonio:** Es el dinero que la empresa debe a sus dueños o el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que tiene una persona o empresa, y está dividido en tres partes: Activo, Pasivo y Capital.
2. **Capital:** Puede ser el dinero en efectivo y/o los activos que posee una empresa o ser el primer aporte de inversión que hacen los socios para que una empresa comience sus actividades.

**Fórmula de Igualdad del Inventario**

Activo = Pasivo + Capital

Por lo que se puede decir que:

Capital = Activo – Pasivo

1. **Cuenta (Contable):** Son el instrumento a través del cual se registran todos los movimientos económicos de la empresa. Contiene cargos y abonos, débitos y créditos (evaluados en términos monetarios), puede o no tener un saldo.
2. **Asiento (Contable):** Un asiento contable es el conjunto de anotaciones o apuntes contables que se hacen en el libro diario de contabilidad, con la finalidad de registrar un hecho económico que provoca una modificación cuantitativa o cualitativa en el patrimonio de una empresa.
3. **Gastos:** Desembolsos de dinero como contraprestación por la adquisición de un bien o un servicio relacionado con la actividad organizacional y para el consumo.

Ejemplo: Telefonía, Remuneración del personal Administrativo, Publicidad, Capacitación, etc.

1. **Costo:** Desembolso de dinero que corresponden a factores de producción de un bien o un servicio, durante un proceso de producción o en la prestación de un servicio por parte de una empresa, que generarán beneficios presentes o futuros.

Ejemplo: Materias Primas, Remuneraciones de la mano de obra, Fletes, Arriendos, etc.

1. **Ingresos:** Son los aumentos del patrimonio de una empresa, ya sea por la venta de un producto o un servicio, la disminución de los pasivos, aumento de los activos, etc.

**TRANSACCIONES COMERCIALES:**

Son todas las operaciones mercantiles que realiza una empresa susceptible de ser apreciada en dinero, ya sea en la comercialización, fabricación o prestación de servicios.

Las transacciones comerciales buscan suministrarnos la información necesaria para llevar un control más ordenando de las operaciones realizadas en una empresa o negocio. Sus principales características son:

1. Toda transacción se expresa en una cantidad monetaria (dinero)
2. Toda transacción consta de Cargos y Abonos (Anotaciones al Debe y Haber, respectivamente)
3. Los documentos y comprobantes son los que se registran en contabilidad, después de ser analizados.
4. Los documentos y comprobantes son los respaldos de la información escrita en las transacciones comerciales.

A medida que se van efectuando las transacciones comerciales, la igualdad del inventario va sufriendo modificaciones en cuanto al capital.

Diariamente se van produciendo innumerables variaciones en el capital, las que dependerán de la naturaleza y número de las operaciones comerciales que la empresa efectúe, es así, que cuando se produce un gasto, va a disminuir nuestro capital y si por el contrario se produce una utilidad o ganancia, éste aumenta.

En cambio, cuando en las operaciones comerciales intervengan solo elementos del activo y del pasivo, el capital se mantiene igual.

**Las cuentas**

Es un registro donde se agrupan operaciones de una misma naturaleza, bajo un solo título, y que a través de ella se lleva el movimiento contable de dichas operaciones; son cuadros especiales de donde se extraen datos en forma rápida y ordenada cada vez que se desee formular la igualdad del inventario.

Las cuentas se dividen en dos partes, llamándose al lado izquierdo **DEBE** y al lado derecho **HABER**. **Anotar una cantidad al debe de una cuenta, significa: adeudar, cargar o debitar**, y si por el contrario se produce **una anotación en el haber, a esto se le llamará abonar o acreditar una cuenta.**

**La suma de las cantidades anotadas al DEBE de una cuenta se denomina DEBITO** y **la suma de las cantidades anotadas en el haber se llaman CREDITO.**

**La diferencia que se produce en el débito y el crédito** de una cuenta se conoce con el nombre de **saldo**.

Se dice que el **saldo deudor cuando la suma de los débitos es mayor que la suma de los créditos**, y **acreedor cuando la suma de los créditos es mayor a la de los débitos**.

**La cuenta está saldada o balanceada cuando el débito es igual al crédito**.

**Tratamiento de las cuentas**

Basándose en la igualdad del inventario, podemos clasificar las cuentas en 5 grupos:

Las cuentas de Activo

Las cuentas de Pasivo

Las cuentas de Patrimonio

Las cuentas de Ganancias

Las cuentas de Pérdidas

El tratamiento que se dará a las cuentas será el siguiente:

1. Las cuentas del Activo se cargan por los aumentos y se abonan por las disminuciones.
2. Las cuentas del Pasivo se cargan por las disminuciones y se abonan por los aumentos.
3. Las cuentas de Patrimonio se cargan por las disminuciones y se abonan por los aumentos.
4. Las cuentas del Ganancias se cargan por las disminuciones y se abonan por los aumentos.
5. Las cuentas del Pérdidas se cargan por los aumentos y se abonan por las disminuciones.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ACTIVO | |  | PASIVO | |  | PATRIMONIO | |  | GANANCIAS | |  | PÉRDIDAS | |
| DEBE | HABER |  | DEBE | HABER |  | DEBE | HABER |  | DEBE | HABER |  | DEBE | HABER |
| + | - |  | - | + |  | - | + |  | - | + |  | + | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Al desarrollar la igualdad del inventario, se puede advertir que, al producirse una utilidad o un gasto, debíamos modificar el CAPITAL, aumentándolo o disminuyéndolo.

Sin embargo, al comerciante no le basta con conocer el resultado global que, además tendrá interés en saber cuáles son las causas que lo han motivado.

Por otra parte, no resulta práctico modificar continuamente el Capital por lo que se prefiere utilizar diferentes cuentas para registrar utilidades o gastos. Estas cuentas son llamadas **Cuentas de Resultado**.

Como las cuentas de resultados están destinadas a registrar las variaciones del Capital, producidas por utilidades o gastos, tienen el mismo tratamiento que éste, es decir, las cargaremos por los gastos o pérdidas, ya que éstos disminuyen el Capital, y las abonaremos por las Ganancias, puesto que éstas lo aumentan.

**Plan de Cuentas**

Es una lista que contiene en forma ordenada, de acuerdo a la naturaleza de ellas, todas las cuentas que adopta una entidad económica para satisfacer sus necesidades de información y control.

Todo lo que posee la empresa será nuestro ACTIVO

Todo lo que debe la empresa será PASIVO

Todo lo que la empresa debe a sus dueños será PATRIMONIO

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ACTIVO | | PASIVO | |
| ACTIVO CIRCULANTE | ACTIVO FIJO | PASIVO A CORTO PLAZO | PASIVO A LARGO PLAZO |
| Caja | Muebles y Útiles | Cuentas por Pagar | Cuentas por Pagar (Largo Plazo) |
| Banco | Terrenos | Documentos por Pagar | Crédito Automotriz |
| Cuentas por Cobrar | Maquinarias | Patentes por Pagar | Crédito Hipotecario |
| Mercadería | Vehículos | Acreedores | Acreedores (Largo Plazo) |
| Clientes | Bienes Inmuebles | Proveedores |  |
| Materias Primas | Deudores a Largo Plazo | Remuneración por Pagar |  |
| Productos en Proceso |  | Préstamo Bancario (Corto Plazo) |  |
| I.V.A. Crédito Fiscal |  | I.V.A. Débito Fiscal |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| PATRIMONIO | PERDIDA | GANANCIA |
| Capital | Costo de Venta | Ventas |
| Resultado de Ejercicios Anteriores | Costo No Operacionales | Utilidades por Venta |
| Cuenta Obligada Socio | Arriendos | Ingresos Operacionales |
| Reserva Revalorización Capital Propio | Remuneraciones | Otros Ingresos del Giro |
| Utilidades Acumuladas | Gastos Generales | Dividendos Percibidos |
| Pérdidas Acumuladas | Deudores Incobrables | Arriendos Percibidos |
| Utilidades del Ejercicio | Gastos Financieros |  |
|  | Depreciación |  |
|  | Mermas de Mercadería |  |
|  | Honorarios |  |
|  | Donaciones |  |

1. Elabora en tu cuaderno los siguientes asientos contables en formato de libro diario, según lo visto en clases.

* 02 de agosto, la empresa “El JAR” inicia Actividades Comerciales con el siguiente inventario:

$4.200.000 en Efectivo.

$5.300.000 en Cuenta Corriente.

$1.200.000 correspondiente a Clientes.

$800.000 correspondiente a Proveedores.

$20.000.000 correspondiente a Terreno.

$10.800.000 correspondiente a Crédito Hipotecario

$8.000.000 correspondiente a Crédito Automotriz

$1.500.000 por concepto de cuentas por cobrar.

$80.000 por concepto de cuentas por pagar.

$1.620.000 en mercadería.

* 08 de agosto, se compran mercaderías a Calamar S.A., por $1.600.000 (V. Neto) s/f N°20, cancelando el 25% en efectivo y el saldo con letras (N°21, N°22, N°23 y N°24)
* 15 de agosto, se vende mercaderías a María Pérez por la suma de $2.400.000 (Valor Neto) más una utilidad del 20%, aceptando el 25% en efectivo, otro 25% con transferencia y el saldo queda al crédito, s/f N°75
* 21 de agosto, se cancela con efectivo la letra N°21 y N°22 a Calamar S.A.

1. Elabora las cuentas T correspondiente al libro mayor, acorde a los ejercicios anteriores.
2. Elabora un Balance Básico con la información de los Items anteriores.