



San Marcos

MIEMBRO DE LA RED
ILUMINO

PROCEDIMIENTOS CONTABLES



San Marcos

MIEMBRO DE LA RED
ILUMNO

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

LAS CUENTAS, INTERPRETACIÓN, CLASIFICACIÓN Y USO

La Cuenta es el registro de valores homogéneos relativos a una persona o cosa, bajo un título apropiado, que facilita la interpretación de las operaciones en los libros.

La Cuenta es un término en contabilidad para designar derechos, bienes, obligaciones y resultados; en ella se hacen registros sistemáticos y análogos que permiten la interpretación de las operaciones de un ente económico.

Es el nombre que se utiliza para registrar, en forma ordenada, las operaciones que diariamente realiza una empresa

TIPOS DE CUENTAS

CUENTAS REALES (DE BALANCE GENERAL)

Son las que representan valores tangibles como las propiedades y las deudas; forman parte del Balance de la Empresa. Las cuentas reales, a su vez pueden ser Activos, Pasivos o Capital.

CUENTAS NOMINALES (DE ESTADO DE RESULTADOS)

Son las que al final del ejercicio contable dan a conocer las Utilidades, Costos y Gastos, son transitorias porque se cancelan al cierre del periodo contable para obtener de ellas la Utilidad o Pérdida del ejercicio de operación contable.

PRINCIPIO DE LA DOBLE PARTIDA

Las Cuentas Contables tiene una estricta relación con el Principio de Partida Doble, el cual indica que se debita una cuenta por un valor, se debe igual acreditar otra u otras por igual valor.

En otras palabras las transacciones comerciales tienen una "causa" y un "efecto", un Debe y un Haber, un Débito y un Crédito



Es un sistema universalmente aceptado para el registro contable de transacciones comerciales. Se fundamenta en el siguiente hecho:

- » Cuando una persona vende, hay otra que compra.
- » Cuando una persona entrega, hay otra que recibe.
- » No puede existir deudor sin acreedor.
- » No puede existir acreedor sin deudor.

Los Asientos de Contabilidad, describen como los registros de las transacciones u operaciones comerciales en cada una de las cuentas afectadas. Lo que significa que toda transacción comercial incluye entrega de mercaderías o servicios y entrega de efectivo o aceptación de la deuda. El principio de Partida Doble agrega que en cualquier asiento contable, la suma de los débitos debe ser igual a la suma de los créditos.

MOVIMIENTOS DE LAS CUENTAS CONTABLES

- » Dinamismo de las cuentas contables son conocidos como:
- » Débito (cargo o debe)
- » Crédito (abono o haber)

Los cuales están llamados a expresar los efectos que tienen determinados eventos o transacciones sobre la contabilidad de la empresa. El débito expresa el movimiento por el lado izquierdo de la cuenta y el crédito por el lado derecho.



Cada tipo de cuenta tiene un movimiento definido, ejemplo:

	CUENTA	
	DEBE	HABER
ACTIVO	+	-
PASIVO	-	+
CAPITAL	-	+
INGRESOS	-	+
GASTOS	+	-

SALDO DE UNA CUENTA

Es la diferencia entre el **DÉBITO** y el **CRÉDITO** de la **Cuenta**.

Es la diferencia entre el debe y el haber y puede ser:

SALDO DEUDOR:

Cuando los débitos son mayores que los créditos.

SALDO ACREEDOR:

Si la suma de los créditos es mayor a los débitos

REGISTRO EN EL DIARIO GENERAL

Todas las actividades contables que se producen en el día, deben ser anotadas de manera ordenada y en forma cronológica, es lo que se conoce como **"ASENTAR"** y deben ser anotadas en un libro contable denominado **"DIARIO"**.

Al realizar este registro se debe de tener en cuenta, que cada operación debe tener por lo menos un cargo y un abono, compensatorio o igual.

Aquel que tenga más de dos registros, se conoce con el nombre de **ASIENTOS COMPUESTOS**.

Es importante recordar que la suma de los cargos tiene que ser obligatoriamente igual a la suma de los abonos, esto es lo que se conoce como **"CONTABILIDAD DE LA DOBLE PARTIDA"**.



ANÁLISIS Y ASIENTOS DE DIARIO

El análisis de elaboración de los asientos de diario se compone cinco pasos fundamentales:

CINCO PASOS FUNDAMENTALES

- 1** | Identifique la clase de cuenta que se afectan.
- 2** | Ubique las partidas o cuentas dentro de las cinco cuentas básicas.
- 3** | Determine si las cuentas están aumentando o disminuyendo.
- 4** | Determine la posición de las cuentas, si van al “debe” o si van al “haber”.
- 5** | Asegúrese de que las anotaciones hechas al “debe” sumen igual a las registradas al “haber”.

PRÁCTICA ILUSTRATIVA ASIENTO DE DIARIO

A continuación el detalle de siete transacciones contables, las cuales serán anotadas en libro diario siguiendo el orden de los 5 pasos indicados.

EJERCICIO:

- » El 10 de diciembre de 2012 se constituye la empresa con el aporte de ¢6.900.000, por parte del dueño de la empresa.
- » El 10 de diciembre, se compra una computadora al contado, por la suma de ¢3.450.000.
- » El 2 de diciembre, un socio aporta en efectivo la suma de ¢2.900.000 y un camión valorado en ¢4.700.000.
- » El 14 diciembre se compra un terreno con valor de ¢7.000.000, pagando en efectivo la suma de ¢ 3.600.000.00 y por el resto se firma una hipoteca de 5 años.
- » El día 15, se recibe de un cliente en efectivo la cantidad de ¢4.250.000, por un servicio realizado.
- » El 20 de diciembre se paga el 30% de la hipoteca.
- » El día 31 de diciembre, se paga la planilla del mes, por un ¢1.650.000.

Antes de pasar al Libro Diario se hace en un documento aparte con el desarrollo de cada evento contable, esto con el fin de asegurar que los mismos se registren correctamente, luego se trasladan al Libro Contable correspondiente.



El 10 de diciembre de 2012 se constituye la empresa con el aporte de ¢6.900.000, por parte del dueño de la empresa.

DESCRIPCIÓN

PASO N°1	Las cuentas que afectan son EFFECTIVO , por la entrada de dinero y CAPITAL SOCIAL por corresponder al aporte de un socio.
PASO N°2	EFFECTIVO: Es una cuenta del Grupo de los Activos. CAPITAL SOCIAL: Es una cuenta del Grupo del Capital.
PASO N°3	EFFECTIVO: Esta cuenta está aumentando. CAPITAL SOCIAL: Esta cuenta está aumentando.
PASO N°4	EFFECTIVO: Al aumentar la cuenta y ser un activo va al DEBE. CAPITAL SOCIAL: Al aumentar la cuenta y ser de Capital va al HABER.
PASO N°5	Se comprueba en el Libro Diario.

Asiento:

2012

			PARCIAL	DEBE	HABER	
Dic.	0	1	Efectivo	¢	6 9 0 0 0 0 0	
			Capital social		¢	6 9 0 0 0 0 0
			Aporte de capital de socio			
			-----/ 1 /-----			

El 10 de diciembre, se compra una computadora al contado, por la suma de €3.450.000.

DESCRIPCIÓN

PASO N°1	Las cuentas que afectan son: COMPUTADORA , por la compra del bien EFFECTIVO por el pago de contado de la compra.
PASO N°2	COMPUTADORA: Es una cuenta del grupo de los Activos. EFFECTIVO: Es una cuenta del grupo de los Activos.
PASO N°3	COMPUTADORA: La cuenta está aumentando. EFFECTIVO: La cuenta está disminuyendo.
PASO N°4	COMPUTADORA: Al aumentar la cuenta y ser un activo va al DEBE. EFFECTIVO: Al disminuir la cuenta y pertenecer al grupo de los Activos se coloca al HABER.
PASO N°5	Se comprueba en el Libro Diario.

Asiento:

2012

			PARCIAL	DEBE	HABER	
Dic.	0	1	Computadora		3 4 5 0 0 0 0	
			Efectivo			3 4 5 0 0 0 0
			Compra de activo de contado			
			-----/ 2 /-----			

El 2 de diciembre, un socio aporta en efectivo la suma de ¢2.900.000 y un camión valorado en ¢4.700.000.

DESCRIPCIÓN

PASO N°1	Las cuentas que afectan son: EFFECTIVO, VEHÍCULO y CAPITAL SOCIAL todos por el aporte de socios.
PASO N°2	EFFECTIVO Y VEHÍCULO: Son cuentas del grupo de los Activos. CAPITAL SOCIAL: Es una cuenta del grupo de Capital.
PASO N°3	EFFECTIVO Y VEHÍCULO: Las cuentas están aumentando. CAPITAL SOCIAL: La cuenta está aumentando.
PASO N°4	EFFECTIVO Y VEHÍCULO: Al aumentar las cuentas y ser activos van al DEBE. CAPITAL SOCIAL: Al aumentar la cuenta y ser de Capital va al HABER.
PASO N°5	Se comprueba en el Libro Diario.

Asiento:

2012

			PARCIAL	DEBE	HABER
Dic.	0	2	Efectivo	2 9 0 0 0 0 0	
			Vehículo	4 7 0 0 0 0 0	
			Capital Social		7 6 0 0 0 0 0
			Aporte adicional de Capital de socio		
			-----/ 3 /-----		

El 14 diciembre se compra un terreno con valor de ¢7.000.000, pagando en efectivo la suma de ¢ 3.600.000.00 y por el resto se firma una hipoteca de 5 años.

DESCRIPCIÓN

PASO N°1	Las cuentas que afectan son: TERRENO, EFECTIVO e HIPOTECA POR PAGAR.
PASO N°2	TERRENO Y EFECTIVO: Son cuentas del grupo de los Activos. HIPOTECA POR PAGAR: Es una cuenta del grupo de los Pasivos.
PASO N°3	TERRENO: La cuenta está aumentando. EFECTIVO: La cuenta está disminuyendo. HIPOTECA POR PAGAR: La cuenta está aumentando.
PASO N°4	TERRENO: Al aumentar la cuenta y ser un Activo va al DEBE. EFECTIVO: Al disminuir y ser un Activo va al HABER. HIPOTECA POR PAGAR: Al aumentar y ser de los Pasivos va al HABER.
PASO N°5	Se comprueba en el Libro Diario.

Asiento:

2012

			PARCIAL	DEBE	HABER	
Dic.	1	4	Terreno		7 0 0 0 0 0 0	
			Efectivo			3 6 0 0 0 0 0
			Hipoteca por pagar			3 4 0 0 0 0 0
			Compra de Terreno con Hipoteca			
			-----/ 4 /-----			



El día 15, se recibe de un cliente en efectivo la cantidad de ¢4.250.000, por un servicio realizado.

DESCRIPCIÓN

PASO N°1	Las cuentas que afectan son: EFFECTIVO por la entrada de dinero e INGRESOS POR SERVICIOS por ser una venta de servicios.
PASO N°2	EFFECTIVO: Es una cuenta del grupo de los Activos. INGRESOS POR SERVICIOS: Es una cuenta del grupo de los Ingresos.
PASO N°3	EFFECTIVO: La cuenta está aumentando. INGRESOS: La cuenta está aumentando.
PASO N°4	EFFECTIVO: Al aumentar la cuenta y ser un Activo va al DEBE. INGRESOS: Al aumentar la cuenta va al HABER.
PASO N°5	Se comprueba en el Libro Diario.

Asiento:

2012

			PARCIAL	DEBE	HABER
Dic.	1	5	Efectivo	4 2 5 0 0 0 0	
			Ingresos por servicios		4 2 5 0 0 0 0
			Venta y registros de servicios		
			-----/ 5 /-----		



El 20 de diciembre se paga el 30% de la hipoteca.

DESCRIPCIÓN

PASO N°1	Las cuentas que afectan son: HIPOTECA POR PAGAR , por el pago parcial de la deuda y EFFECTIVO , por el pago efectuado.
PASO N°2	HIPOTECA POR PAGAR: Es una cuenta del grupo de los Pasivos. EFFECTIVO: Es una cuenta del grupo de los Activos.
PASO N°3	HIPOTECA POR PAGAR: La cuenta está disminuyendo por su cancelación parcial. EFFECTIVO: La cuenta está disminuyendo por la salida de dinero.
PASO N°4	HIPOTECA POR PAGAR: Al disminuir la cuenta y ser un Pasivo va al DEBE. EFFECTIVO: Al disminuir la cuenta y ser del grupo de los Activos va al HABER.
PASO N°5	Se comprueba en el Libro Diario.

Asiento:

2012

			PARCIAL	DEBE	HABER	
Dic.	3	1	Gasto de planilla		1 6 5 0 0 0 0	
			Efectivo			1 6 5 0 0 0 0
			Aporte de capital de socio			
			----- / 1 / -----			



ASPECTOS IMPORTANTES QUE SE DEBEN CONSIDERAR AL ELABORAR LOS ASIENTOS

- » Los asientos se anotan cronológicamente.
- » Se utiliza letra legible.
- » Utilizar el bolígrafo negro o azul para realizar las anotaciones.
- » No deben contener tachaduras o borrones.
- » Respetar el folio de las hojas.
- » No desprender las hojas del libro.
- » En caso de error elaborar un asiento de corrección
- » Se deben inutilizar los renglones que no se utilizan en la hoja de Asientos de Diario con una raya transversal.
- » El asiento de Diario debe contener un detalle descriptivo de la transacción realizada, donde se anote lo necesario para ubicar las justificaciones de su confección.
- » Todo asiento debe ser numerado en forma consecutiva, hasta completar un mes o bien un Libro Diario

REGISTRO EN EL DIARIO MAYOR

Posteriormente al registro del diario, se procede a trasladar dicha información en forma resumida, por cuenta, en un diario contable denominado **LIBRO MAYOR**.

Esta operación se le conoce con el nombre de **“MAYORIZACIÓN”**.

EL LIBRO MAYOR tiene las mismas características del LIBRO DIARIO. Se utiliza por cuenta una hoja, donde se anotan los movimientos de cada afectación en los asientos, respetando la colocación del **DEBE** y del **HABER**. Considerando el ejercicio de asientos anterior se da un ejemplo de anotación en el **Libro Mayor**.

FORMATO DE UNA HOJA DE MAYOR

EFFECTIVO (N° DE CUENTA 0001)

DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	SALDO
ASIENTO N° 1	¢ 6.900.000.00		¢ 6.900.000.00
ASIENTO N° 2		3.450.000.00	3.450.000.00
ASIENTO N° 3	2.900.000.00		6.350.000.00
ASIENTO N° 4		3.600.000.00	2.750.000.00
ASIENTO N° 5	4.250.000.00		7.000.000.00
ASIENTO N° 6		1.020.000.00	5.980.000.00
ASIENTO N° 7		1.650.000.00	4.330.000.00

REGISTRO EN EL DIARIO MAYOR

Para efectos magistrales se sustituye el registro de una Hoja del **Libro Mayor** con la elaboración de una “T”, respetando el mismo proceso de acomodo y resultado final.

Ejemplo:

EFECTIVO			
	DEBE	HABER	
(1)	¢ 6.900.000.00		
		3.450.000.00	(2)
(3)	2.900.000.00		
		3.600.000.00	(4)
(5)	4.250.000.00		
		1.020.000.00	(6)
		1.650.000.00	(7)
S	14.050.000.00	9.720.000.00	
S	4.330.000.00		



ASPECTOS IMPORTANTES A CONSIDERAR EN LAS ANOTACIONES DEL LIBRO MAYOR

- » Se debe referenciar con el número del asiento de Diario de donde procede el registro (Ver ejemplo en la filmina anterior).
- » Se utiliza una "T" para cada Cuenta Contable.
- » Si existe un saldo al DEBE y otro al HABER: se debe resta al monto superior el monto inferior y su resultado se anota en la columna del monto que tenia mayor cantidad.
- » Si el saldo es igual a cero se pasa doble raya al final.



BIBLIOGRAFÍA OBLIGATORIA

Meigs, R. (2012). *Contabilidad*. (11ª ed.). Mc Graw Hill. [en línea] ISBN: 978145620454

BIBLIOGRAFÍA DE CONSULTA

Garrison, R. (2012). *Contabilidad Administrativa*. (11ª ed.). Mc Graw Hill. [en línea] ISBN: 9781456209490

IASB. (s.f.). *Normas Internacionales de Contabilidad NIC 1 y NIC 7*. Recuperado de: <http://www.uv.es/contagest/Varios/NIC>

Mesén, V. (2007). *Aplicaciones prácticas de las Normas Internacionales de Información Financiera*. Editorial Tecnológica de Costa Rica. [en línea] ISBN: 9789977661872

Montesinos, V. (2007). *Introducción a la Contabilidad Financiera: Un Enfoque Internacional*. (4ª ed.). Delta Publicaciones Universitarias. [en línea] ISBN: 9788434445444

Romero, A. (2010). *Principios de Contabilidad*. (4ª ed.). Mc Graw Hill. [en línea] ISBN: 9781615022878

