



COMPLEJO EDUCACIONAL SAN ALFONSO
 FUNDACIÓN QUITALMAHUE
 Eyzaguirre 2879 Fono- 22-852 1092 Puente Alto
planificacionessanalfonso@gmail.com
www.colegiosanalfonso.cl



Guía N °3 Mayo – Sistema Mixto

Asignatura/Módulo	COC
Docente	Nadia Montoya Carrasco
Nombre estudiante	
Curso	3ºA Contabilidad
Fecha de entrega	31/05/2021

OA 02	Procesar información contable sobre la marcha de la empresa utilizando los sistemas contables de uso frecuente en las empresas y los correspondientes software de la especialidad: cuadrar registros de auxiliares, estructurar plan de cuentas, realizar los asientos de apertura, preparar los análisis de cuentas, participar en la elaboración de balances, efectuar controles de existencia, manejo de efectivo, arqueos de caja, pago de facturas, control de inventarios, control de activo fijo y corrección monetaria, considerando las normas internacionales de contabilidad (NIC) y de información financiera (NIIF).
--------------	---

Plan y Mayor de Cuenta

Plan de Cuentas:

“Es el listado de Cuentas que una empresa ha determinado utilizar para el desarrollo de sus procesos contables, lo que dependerá de la naturaleza de las actividades económicas que realice.”
 (Ej. No es lo mismo la contabilidad de un hospital que la de un supermercado)

Requisitos del Plan de Cuentas:

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



Ejemplo:

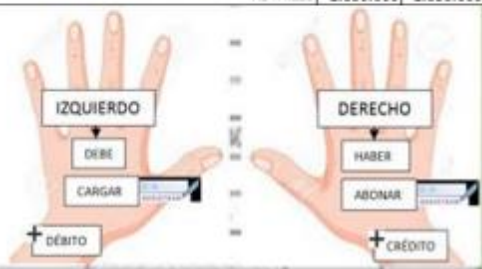
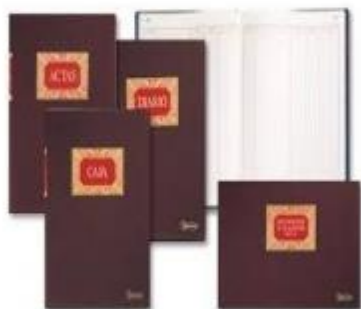
- 1.000 ACTIVO (La clase de cuenta)
- 1.100 activo Circulante (El grupo)
- 1.110 caja (La cuenta)
- Una sub. -cuenta

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.

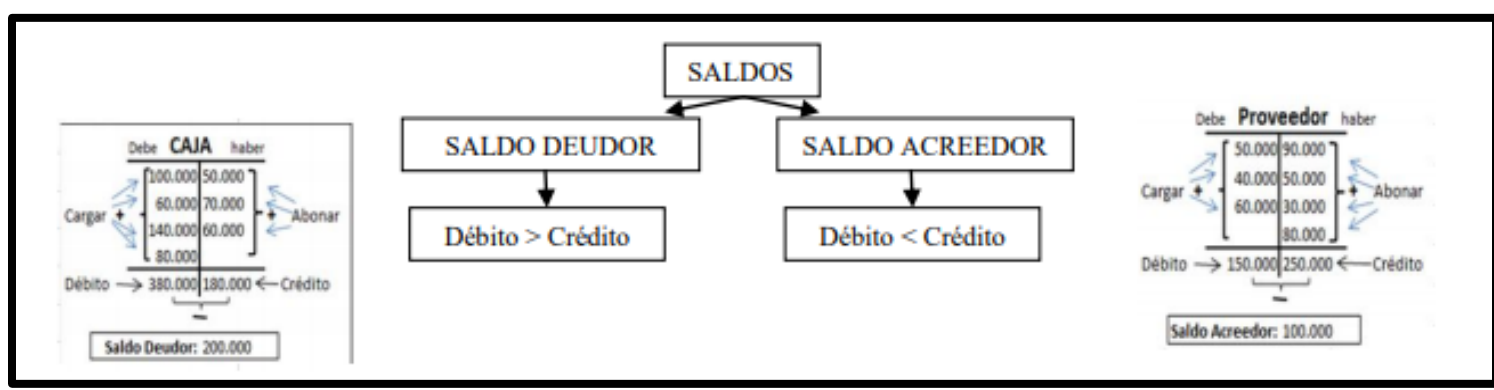
Conceptos para entender el tratamiento de las Cuentas y registro en los Libros Contables:

LIBRO DIARIO 2020		
ASIENTOS	Debe	Haber
02/01/2020		
Caja	420.000	
Banco	620.000	
IVA	30.000	
Mercadería	410.000	
Letras por Cobrar	40.000	
Cliente	60.000	
Varios Deudores	50.000	
		572.000
Capital		40.000
Proveedor		30.000
Letras por pagar		68.000
Acreedor		920.000
Pérdida y Ganancias		
(Por Apertura 2018)		
TOTALES	1.630.000	1.630.000



Recordemos:

- DEBE:** En términos contables, es el nombre que se le da al lado izquierdo de una cuenta contable. La suma de las cantidades que se registran en **él Debe se denomina Débitos** y la acción de incorporar una cantidad al Debe se denomina Cargar o debitar
- HABER:** En términos contables, es el nombre que se le da al lado derecho de una cuenta contable. La suma de las cantidades que se registran en **el Haber se denominan Crédito** y la acción de incorporar una cantidad al Haber se denomina Abonar o acreditar.
- CARGAR:** Es la acción de incorporar una cantidad al Debe o registrar en el lado izquierdo
- ABONAR:** Es la acción de incorporar una cantidad al Haber o registrar en el lado derecho
- DÉBITO:** Es la suma de los registros del lado izquierdo o la suma de los Cargos
- CRÉDITO:** Es la suma de los registros del lado derecho o la suma de los Abonos
- SALDOS:** Es la diferencia o resta entre el Débito y Crédito, se puede originar dos saldos que son:
Saldo Deudor: Débito mayor que el Crédito
Saldo Acreedor: Débito menor que

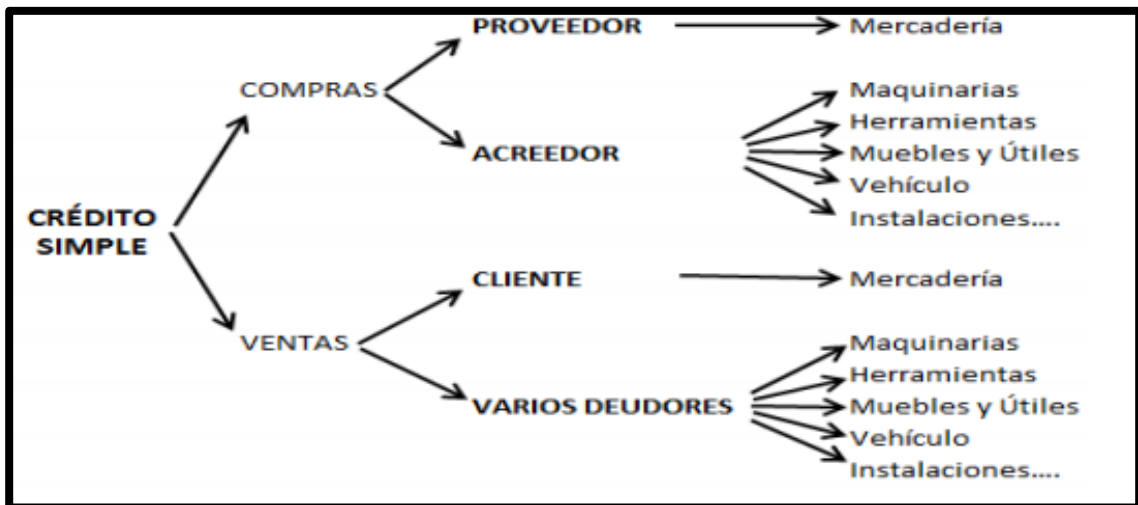


Ejemplo N°1 Cuenta Contable de Activo	Ejemplo N°2 Cuenta Contable de Pasivo	Ejemplo N°3 Cuenta Contable de Pérdida																										
<p>Debe CAJA haber</p> <table border="1"> <tr><td>100.000</td><td>50.000</td></tr> <tr><td>60.000</td><td>70.000</td></tr> <tr><td>140.000</td><td>60.000</td></tr> <tr><td>80.000</td><td></td></tr> <tr><td>Débito → 380.000</td><td>← Crédito 180.000</td></tr> </table> <p>Saldo Deudor: 200.000</p>	100.000	50.000	60.000	70.000	140.000	60.000	80.000		Débito → 380.000	← Crédito 180.000	<p>Debe Proveedor haber</p> <table border="1"> <tr><td>50.000</td><td>90.000</td></tr> <tr><td>40.000</td><td>50.000</td></tr> <tr><td>60.000</td><td>30.000</td></tr> <tr><td></td><td>80.000</td></tr> <tr><td>Débito → 150.000</td><td>← Crédito 250.000</td></tr> </table> <p>Saldo Acreedor: 100.000</p>	50.000	90.000	40.000	50.000	60.000	30.000		80.000	Débito → 150.000	← Crédito 250.000	<p>Debe Gastos Generales haber</p> <table border="1"> <tr><td>20.000</td><td></td></tr> <tr><td>30.000</td><td></td></tr> <tr><td>Débito → 50.000</td><td>← Crédito 0</td></tr> </table> <p>Saldo Deudor: 50.000</p>	20.000		30.000		Débito → 50.000	← Crédito 0
100.000	50.000																											
60.000	70.000																											
140.000	60.000																											
80.000																												
Débito → 380.000	← Crédito 180.000																											
50.000	90.000																											
40.000	50.000																											
60.000	30.000																											
	80.000																											
Débito → 150.000	← Crédito 250.000																											
20.000																												
30.000																												
Débito → 50.000	← Crédito 0																											

Transacciones al Crédito Simple:

Con el objeto de aumentas sus ventas las empresas realizan transacciones al Crédito Simple (fiado) y del mismo modo realizan compra al crédito, de esta forma nacen 4 cuentas contables que dependen de la transacción que se realizan y están son:

- A. Clientes
 - B. Deudores Varios
 - C. Proveedor
 - D. Acreedor
- Estas dos corresponden a las Ventas de la empresa al crédito simple.
- Estas dos corresponden a las compras de la empresa al crédito simple.



NO DEBEMOS OLVIDAR: Si observamos el esquema por al Compras al Crédito Simples nace dos Cuentas Contables “Proveedor” y “Acreedor”, ambas se clasifican como PASIVOS, porque al Comprar al Crédito Simple (fiado) después debemos pagar. En el caso de las Ventas al Crédito Simples nace “Cliente” y “Varios Deudores”, las dos se clasifican como ACTIVOS, porque al vender al crédito Simple (fiado) después debemos cobrar. La cuenta PROVEEDOR se usa solo si compro Mercadería al crédito, en el caso de comprar otro Activo que NO concierna Mercadería se utiliza ACREEDOR. La cuenta CLIENTE se usa solo si vendo Mercadería al crédito, en el caso de vender otro Activo que NO concierna a Mercadería se utiliza VARIOS DEUDORES.

ACTIVIDAD:

1.- Asigna que cuenta contable utilizarías para las siguientes transacciones al crédito simple:
Cliente - Varios Deudores - Proveedor - Acreedor

N.	Transacciones Comerciales	Cuenta contable a utilizar
1	Compra de Mercadería	Proveedor (Ejemplo)
2	Compra de Vehículo	
3	Venta de Muebles	
4	Venta de Mercadería	
5	Compra de Herramientas	
6	Venta de Maquinaria	
7	Compra de Muebles	
8	Venta de Vehículo	

2.- Determina los Débitos y Créditos con su respectivo **Saldo Deudor** o **Saldo Acreedor** según corresponda, a partir del siguiente ejemplo:

Caso N°1																	
Debe	haber																
Cargar +	+ Abonar																
<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;">110.000</td> <td style="text-align: center;">100.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">90.000</td> <td style="text-align: center;">60.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">120.000</td> <td style="text-align: center;">20.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">80.000</td> <td style="text-align: center;">70.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">400.000</td> <td style="text-align: center;">250.000</td> </tr> </table>	110.000	100.000	90.000	60.000	120.000	20.000	80.000	70.000	400.000	250.000	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;">100.000</td> <td style="text-align: center;">60.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">20.000</td> <td style="text-align: center;">70.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">250.000</td> <td style="text-align: center;">150.000</td> </tr> </table>	100.000	60.000	20.000	70.000	250.000	150.000
110.000	100.000																
90.000	60.000																
120.000	20.000																
80.000	70.000																
400.000	250.000																
100.000	60.000																
20.000	70.000																
250.000	150.000																
Débito →	← Crédito																
<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;">Saldo Deudor: 150.000</td> </tr> </table>		Saldo Deudor: 150.000															
Saldo Deudor: 150.000																	

En caso N°1 la sumar los cargos, que son los registros del Debe (lado izquierdo) es de \$400.000 que recibe el nombre de Débito y la suma de los Abonos, que son los registros del Haber (lado derecho) es de \$250.000. Luego se procede restar el Débito menos el Crédito originado un monto de \$150.000, asignado el nombre de **Saldo Deudor** porque el Débito es mayor que el Crédito.

Ejercicio N.1:

		Acreedor			
		debe	haber		
Abonar +	}	50.000	110.000	}	+ Cargar
		30.000	40.000		
		15.000			
		20.000			
Débitos \$				\$ Créditos	
\$		\$			
Saldo:		\$			

Ejercicio N.2

		Arriendos por Cobrar			
		debe	haber		
Abonar +	}	30.000	200.000	}	+Cargar
		25.000			
		30.000			
Débitos \$				\$ Créditos	
\$		\$			
Saldo:		\$			

Ejercicio N.3

		Mercadería			
		debe	haber		
Abonar +	}	100.000	160.000	}	+Cargar
		55.000			
		90.000			
Débitos \$				\$ Créditos	
\$		\$			
Saldo:		\$			

Ejercicio N.4

		Pago de Servicio Básico			
		debe	haber		
Abonar +	}	70.000		}	+Cargar
		95.000			
		40.000			
Débitos \$				\$ Créditos	
\$		\$			
Saldo:		\$			

Ejercicio N.5

Vehículo	
debe	haber
15.000.000	
Abonar +	+Cargar
Débitos \$	\$ Créditos
Saldo: \$	

Ejercicio N.6

Proveedor	
debe	haber
70.000	150.000
250.000	
Abonar +	+Cargar
Débitos \$	\$ Créditos
Saldo: \$	

Ejercicio N.7

Varios Deudores	
debe	haber
90.000	50.000
120.000	
150.000	
Abonar +	+Cargar
Débitos \$	\$ Créditos
Saldo: \$	

3.- Observe los registros de transacciones de las siguientes Cuentas Contables e identifique el error encontrado:

<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%; text-align: left;">Debe</th> <th style="width: 50%; text-align: right;">Mercadería</th> <th style="width: 50%; text-align: right;">haber</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">140.000</td> <td></td> <td style="text-align: right;">100.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">60.000</td> <td></td> <td style="text-align: right;">60.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">80.000</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">200.000</td> <td></td> <td style="text-align: right;">160.000</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">Saldo Deudor: 40.000</td> </tr> </tbody> </table>	Debe	Mercadería	haber	140.000		100.000	60.000		60.000	80.000			200.000		160.000	Saldo Deudor: 40.000			
Debe	Mercadería	haber																	
140.000		100.000																	
60.000		60.000																	
80.000																			
200.000		160.000																	
Saldo Deudor: 40.000																			
<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%; text-align: left;">Debe</th> <th style="width: 50%; text-align: right;">Costo de Venta</th> <th style="width: 50%; text-align: right;">haber</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">100.000</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">90.000</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">190.000</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">Saldo Acreedor 190.000</td> </tr> </tbody> </table>	Debe	Costo de Venta	haber	100.000			90.000			190.000			Saldo Acreedor 190.000						
Debe	Costo de Venta	haber																	
100.000																			
90.000																			
190.000																			
Saldo Acreedor 190.000																			

A.- El asiento contable no cumple con las normas contables por:

- a). Nombre del Saldo mal Asignado
- b). El saldo no corresponde
- c). La suma de los Créditos es errónea
- d). La suma de Débitos es errónea

B.- El asiento contable no cumple con las normas contables Por:

- a). La suma de los Créditos es errónea
- b). La suma de los Débitos es errónea
- c). Nombre del Saldo mal Asignado
- d). El Saldo no corresponde