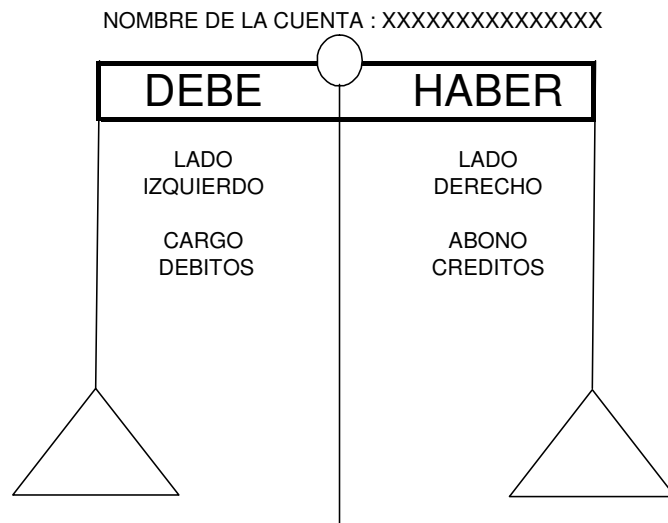


2.- El nemotécnico para el tratamiento de la Cuenta.

Cada vez que requiramos registrar hechos contables los anotaremos en el siguiente esquema que denominaremos cuenta :



El esquema nemotécnico de la cuenta servirá para registrar las transacciones de todas las diferentes partidas , sean de activos, pasivos, etc.

El DEBE es el lado Izquierdo del esquema. El HABER es el lado derecho del esquema.

Un CARGO corresponderá a una anotación al DEBE de la cuenta .

Un ABONO corresponderá a una anotación al haber de la cuenta.

Cada vez que debamos realizar un análisis de la información contable sumaremos la evolución de los movimientos de la cuenta que necesitamos analizar. Por ejemplo cuando queramos saber que ha ocurrido con la mercadería de nuestro negocio analizaremos la cuenta que agrupa las transacciones de Mercadería. A través de ella estableceremos cual ha sido la evolución de la partida en particular.

Un DEBITO corresponde a la suma de los cargos (debe) que se han realizado en la cuenta.

Un CREDITO corresponde a la suma de los abonos (haber) que se han realizado en la cuenta.

Por lo tanto cada vez que queramos determinar el saldo de una cuenta deberemos realizar una operatoria de suma y resta entre DEBITOS y CREDITOS.

Si en una cuenta determinada, el DEBITO es mayor que el CREDITO entonces diremos que la cuenta tiene un saldo DEUDOR.

Si en una cuenta determinada, el CREDITO es mayor que el DEBITO entonces diremos que la cuenta tiene un saldo ACREEDOR.

Si en una cuenta determinada, el CREDITO es igual que el DEBITO entonces diremos que la cuenta está SALDADA.

3.- Tratamiento de Cuentas.

Al utilizar el concepto de cuentas, las aplicaremos a la Contabilidad clasificando los movimientos de los Activos, Pasivos, Patrimonio, Pérdidas y Ganancias. Para esto es necesario establecer un conjunto de reglas nemotécnicas que nos ayudarán a trabajar con simpleza en el proceso de análisis contable.

Cuentas de ACTIVO

Las cuentas de activo corresponderán a aquel conjunto de nemotécnicos que agruparán las transacciones asociadas con los derechos y posesiones de la empresa. Dentro de estas podemos encontrar las siguientes :

- Disponible
- Depósitos a plazo
- Valores negociables
- Deudores por venta
- Documentos por cobrar
- Deudores varios
- Existencias
- Impuestos por recuperar
- Gastos pagados por anticipado
- Impuestos diferidos
- Otros activos circulantes
- Terrenos
- Construcción y obras de infraestructura
- Maquinarias y equipos
- Mayor valor por retasación técnica del activo fijo
- Depreciación
- Inversiones en empresas relacionadas
- Inversiones en otras sociedades
- Menor valor de inversiones
- Mayor valor de inversiones
- Deudores a largo plazo
- Documentos y cuentas por cobrar empresas relacionadas largo plazo
- Impuestos diferidos a largo plazo

Para todos los efectos, utilizaremos el siguiente tratamiento para todas las cuentas denominadas de ACTIVO :

- a) Anotaciones al DEBE de la cuenta incrementarán el saldo o valor.
- b) Anotaciones al HABER de la cuenta reducirán su saldo o valor.

Por definición el saldo de una cuenta de activo es DEUDOR

Cuentas de ACTIVO			
Cuenta	Una Anotación al DEBE o CARGO se realiza por :	Una Anotación al HABER o ABONO se realiza por :	Su SALDO es :
CAJA	Una entrada en efectivo, ya sea por una venta , el pago de un cliente.	Un pago de la empresa en dinero en efectivo, un retiro en efectivo de los dueños, un depósito al banco	DEUDOR
BANCO	Un depósito realizado en cuenta corriente, un crédito otorgado por el banco, un depósito efectuado por un cliente	El pago con cheque de la empresa, cancelacion de comisiones bancarias o cuotas de créditos, un traspaso electrónico desde la cuenta corriente	DEUDOR
MERCADERIAS	Compra de mercaderías, devolución de productos por parte de los clientes	Venta de mercaderías, devoluciones de mercaderías al proveedor, mermas.	DEUDOR

Cuentas de PASIVO

Las cuentas de pasivo corresponderán a aquel conjunto de nemotécnicos que agruparán las transacciones asociadas con las obligaciones de la empresa. Dentro de estas podemos encontrar las siguientes :

Obligaciones con bancos e instituciones financieras a corto plazo
Obligaciones con bancos e instituciones financieras largo plazo - porción corto plazo
Obligaciones con el público (pagarés)
Obligaciones con el público - porción corto plazo (bonos)
Obligaciones largo plazo con vencimiento dentro un año
Dividendos por pagar
Cuentas por pagar

Documentos por pagar
Acreedores varios
Documentos y cuentas por pagar empresas relacionadas
Provisiones
Retenciones
Impuesto a la renta
Ingresos percibidos por adelantado
Impuestos diferidos
Obligaciones con bancos e instituciones financieras Largo Plazo
Obligaciones con el público largo plazo (bonos)
Documentos por pagar largo plazo
Acreedores varios largo plazo
Documentos y cuentas por pagar empresas relacionadas largo plazo
Provisiones largo plazo
Impuestos diferidos a largo plazo

Para todos los efectos, utilizaremos el siguiente tratamiento para todas las cuentas denominadas de PASIVO :

- a) Anotaciones al DEBE de la cuenta reducirán el saldo o valor.
- b) Anotaciones al HABER de la cuenta aumentarán su saldo o valor.

Por definición el saldo de una cuenta de activo es ACREEDOR .

Cuentas de PASIVO			
Cuenta	Una Anotación al DEBE o CARGO se realiza por :	Una Anotación al HABER o ABONO se realiza por :	Su SALDO es :
PROVEEDORES	Cancelaciones a los proveedores	Deudas contraídas por la empresa con diferentes empresas por la entrega de mercadería sin entregar a cambio un documento de pago	ACREEDOR
Letras por PAGAR	Pago de una letra de Terceros	Deudas contraídas por compras documentadas con letras	ACREEDOR

Las cuentas de Patrimonio tienen el mismo tratamiento de las cuentas de Pasivo.

Cuentas de RESULTADO

Las cuentas que permiten determinar el resultado de la empresa, es decir, las que relacionan los Ingresos y Egresos , derivados de la actividad comercial, se llaman cuentas de resultad. Cuando estas cuentas están relacionadas directamente con el giro del negocio se dicen que son Ingresos y Egresos OPERACIONALES.

Los COSTOS y los GASTOS, son grupos de cuentas de resultado negativo que se denominan PERDIDAS. Por el contrario, los diferentes Ingresos de la empresa provenientes de operaciones que les son propias al giro del negocio se denominan GANANCIAS.

Dentro de estas podemos encontrar las siguientes :

Ingresos de explotación
Gastos de administración y ventas
Ingresos financieros
Utilidad inversiones empresas relacionadas
Otros ingresos fuera de la explotación
Pérdida inversión empresas relacionadas
Amortización menor valor de inversiones
Gastos financieros
Otros egresos fuera de la explotación
Corrección monetaria
Diferencias de cambio
Impuesto A La Renta
Amortización mayor valor de inversiones

Las cuentas que se denominen de RESULTADO PERDIDA tendrán un tratamiento como las cuentas de ACTIVO. Por definición tendrán un saldo DEUDOR

Las Cuentas de RESULTADO GANANCIA tendrán un tratamiento como las cuentas de PASIVO. Por definición tendrán un saldo ACREEDOR.

Cuestionario

1. ¿Cuáles son los antecedentes financiero contable requeridos por las instituciones financieras para que una empresa sea sujeto de crédito?

Se requiere especialmente el Balance General, el Estado de Resultados y el Estado de Flujos de Efectivo, con el detalle suficiente que permita la identificación inequívoca del giro real de la empresa. Especial importancia se le da a la periodicidad o frecuencia con que son preparados dichos Estados Financieros, siendo lo ideal, su preparación mensual. Otros aspectos fundamentales son los antecedentes tributarios y su consistencia con los Estados Financieros: comprobantes de pago de I.V.A. y declaración anual de Impuesto a la Renta.

2. ¿Cuál es el Tiempo que deben conservarse los libros de contabilidad?

Según lo dispone el inciso 2º del Artículo 17º del Código Tributario, los libros de contabilidad junto con su documentación deben ser conservados mientras esté vigente el plazo que el Servicio de Impuestos Internos tiene par revisar las declaraciones. Por su parte, el Artículo 200º establece que el Servicio puede revisar las declaraciones dentro de un plazo de tres años, como norma general, y hasta dentro de seis, si tratándose de impuestos sujetos a declaración ésta no se hubiere presentado o si la presentada resulta maliciosamente falsa.

3. ¿Qué constituye un plan de cuentas en un Sistema Contable?

El Plan de Cuentas es una nómina de las cuentas que utiliza la empresa, en atención al giro y operaciones que realiza, ordenadas y codificadas de acuerdo a informe previamente establecido. El conjunto de estas cuentas constituyen los estados financieros básicos (balance general y estado de resultados).

4. ¿Qué son los Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA)?

Son las normas dictadas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., cuyo objetivo es homologar la preparación y presentación de los estados financieros de cualquier empresa.

5. ¿Por qué es necesario preparar estados financieros de acuerdo a Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA)?

Porque los PCGA son las normas que estandarizan la interpretación de los estados financieros, lo que facilita la lectura de la información de cualquier participante o actor del mercado financiero.

6. ¿Qué son los Estado Financieros?

Son informes que muestran la situación financiera de una empresa a una fecha determinada y se componen del Balance General, Estado de Resultados y Flujo de Efectivo.

7. ¿Qué es un Activo?

Son todos los bienes y derechos que posee una empresa.

8. ¿Cuáles son los conceptos que constituyen los activos de una empresa?

Todos los bienes y derechos de propiedad de la empresa, considerando los señalados en la "Iniciación de actividades" como los que ha obtenido en la marcha del negocio.

9. ¿Qué es un Activo circulante, un Activo Fijo y los denominados otros activos?

Los activos circulantes son aquellos que se pueden liquidar antes de un año, tomando como referencia la fecha de preparación de los estados financieros, tales como: dinero en caja, existencias, cuentas por cobrar, etc.. Los activos fijos son todos aquellos bienes que la empresa ha adquirido sin el ánimo de enajenarlos y con el objeto de ser utilizados en la generación de actividad operacional, tales como: maquinarias, edificios, terrenos, etc.. Los otros activos son aquellos derechos que no serán liquidados en el corto plazo, tales como: inversiones en empresas relacionadas, patentes, etc

10. ¿Qué es el Pasivo?

Son todas las obligaciones que adquiere una empresa

11. ¿Cuáles son los conceptos que forman parte del pasivo de una empresa?

Todas las obligaciones de la empresa, considerando las señalados en la "Iniciación de actividades", como las que ha generado en la marcha del negocio.

12. ¿Qué es el Pasivo circulante, pasivo largo plazo y patrimonio?

Los pasivos circulantes son aquellas obligaciones que se deben pagar antes de un año, tomando como referencia la fecha de preparación de los estados financieros: cuentas por pagar a proveedores, cuotas de obligaciones con bancos, etc.. Los pasivos a largo plazo son todas aquellas obligaciones que la empresa no debe pagar antes de un año, tales como: cuotas de obligaciones con bancos de mayor horizonte, otros acreedores, etc. pero que sin embargo es necesario dejar reflejados como deudas contraídas. El patrimonio, es la obligación que la empresa tiene con sus dueños la cual obviamente es a largo plazo (principios contables generalmente aceptados de "Empresa en Marcha" y "Entidad Mercantil").

13. ¿Qué son las Pérdidas y Gastos?

Ambos conceptos son utilizados para reflejar desembolsos, disminución de activos o la adquisición de obligaciones que representan una deterioro patrimonial o resultados negativos en la gestión de una empresa: pago de gastos generales (luz, agua, teléfono, etc), pago de arriendos, pérdidas de materiales en bodega, pérdida de dinero en caja, pago de sueldos a los empleados, etc.

14. ¿Qué son las Cuentas de orden?

Registran hechos económicos que no representan la generación de activos o pasivos. Como ejemplo podemos señalar el registro de los bienes hipotecados a un banco, las boletas de garantías, los acreditivos bancarios para fines de importación y/o exportación antes del proceso de negociación de una carta de crédito, etc..

15. ¿Qué es la Utilidad?

Este concepto se utiliza para reflejar los aumentos patrimoniales originados por el diferencia entre el precio de venta y el costo de un bien vendido, los intereses generados por una inversión, etc..

16. ¿Qué son las Cuentas complementarias de activos y pasivos?

Son cuentas que ayudan a revelar adecuadamente una determinada transacción en los estados financieros. Como ejemplo se puede mencionar la cuenta "Depreciación acumulada", "Amortización acumulada de intangibles", "Capital suscrito no enterado", etc.

17. ¿Qué son la Depreciación y amortización?

La depreciación corresponde al reconocimiento de "gastos" originados en la obsolescencia y/o deterioro de los bienes de activo fijo. La amortización corresponde a la eliminación, con efecto en resultados, de cualquier monto a través de un período determinado de tiempo, como por ejemplo, la amortización de la activación de un activo intangible.

18. ¿Qué son gastos pagados anticipadamente?

"Son aquellos desembolsos efectuados por concepto de servicios o beneficios a obtener en períodos contables futuros, y que por esta razón no son totalmente imputables a los resultados del ejercicio en el cual se efectuó el desembolso". Ejemplo: "Seguros y arriendos pagados por anticipado". Boletín Técnico N°1, Colegio de Contadores de Chile A.G.

19. ¿Qué son Ingresos anticipados?

Son aquellos recursos obtenidos por concepto de servicios o beneficios a prestar en períodos contables futuros, y que por esta razón no son totalmente imputables a los resultados del ejercicio en el cual se recibieron. Ejemplo: "Seguros y arriendos recibidos por anticipado".

20. ¿Qué son las Provisiones?

"Son aquellos cargos a resultados del ejercicio que representan estimaciones de obligaciones imputables a dicho ejercicio, como asimismo el reconocimiento de la eventual pérdida en el valor según libros de ciertos activos realizables, tales como deudores y existencias". Boletín Técnico N°1, Colegio de Contadores de Chile A.G.

21. ¿Por qué el Capital aportado por los socios es una obligación para la empresa?

Porque son recursos que la empresa debe devolver a sus dueños, a menos que en el desarrollo de sus actividades ésta haya generado pérdidas por un monto tal que consumiera el capital aportado.

22. ¿Un bien entregado en garantía al banco (hipotecado) sigue siendo parte del activo de una empresa y, por lo tanto, se continúa depreciando?

Sí. Lo que ha ocurrido con esta operación es que la empresa no puede disponer de este bien, es decir, no puede venderlo sin la aprobación del banco, pero si lo está utilizando normalmente en el giro propio del negocio debe mantenerlo en los activos y se debe seguir depreciando

23. ¿Qué es una empresa Relacionada?

Son relacionadas cuando existe un porcentaje importante de participación de alguna de ellas sobre el patrimonio de la(s) otra(s) o cuando existe influencia significativa, materializada en la gestión (directores o gerentes comunes). Los efectos que genera para la inversionista es que debe registrar esta inversión de acuerdo con la el método del Valor Patrimonial Proporcional (VPP). En el caso de que el porcentaje de participación en la sociedad inversora sea igual o superior al 50% sobre el patrimonio de la filial, éstas deberán consolidar sus estados financieros.

24. ¿Cuál es la diferencia entre un Estado Financiero Combinado y un Estado Financiero Consolidado?

Un Estado Financiero Combinado es la sumatoria de los balances de dos o más sociedades sin la necesidad que exista una relación patrimonial entre ambos. En cambio, en un Estado Financiero Consolidado existe una relación patrimonial entre las sociedades en donde una empresa actúa como matriz o controladora y la o las otras como filiales. En ambos Estados Financieros se deben eliminar las transacciones entre las sociedades afectas a la combinación o consolidación, para reflejar su situación financiera, como si se tratara de un solo ente.

25.- Defina los siguientes conceptos :

- | | |
|--------------------------|---------------------------------------|
| - BALANCE | - PASIVO |
| - PASIVO CIRCULANTE | - ACTIVO FIJO |
| - CAPITAL PAGADO | - ESTADO DE RESULTADOS |
| - UTILIDADES RETENIDAS | - ESTADO DE FUENTES Y USO DE EFECTIVO |
| - DEPRECIACION ACUMULADA | - PRINCIPIO DE PARTIDA DOBLE |
| - COSTO HISTORICO | - HECHO CONTABLE |
| - ECUACION FUNDAMENTAL | |

26- Determine las partidas faltantes :

A C T I V O S		
	ANO 1995	ANO 1994
ACTIVO CIRCULANTE		
DISPONIBLE	30.567.835	35.483.476
DEPOSITOS A PLAZO	5.801.774	11.618.364
DEUDORES POR VENTAS	879.876.259	915.830.516
DOCUMENTOS POR COBRAR	345.805.506	
DEUDORES VARIOS	39.271.054	34.241.290
IMPUESTOS POR RECUPERAR	13.602.633	19.323.274
EXISTENCIAS	739.186.624	809.539.466
OTROS ACTIVOS CIRCULANTES	2.244.888	1.660.047
	0	0
TOTAL ACT. CIRCULANTE		2.262.339.163
ACTIVO FIJO		
TERRENOS	4.849.186	4.849.186
CONST.Y OBRAS INFRAESTRUCTUR/	43.280.293	43.280.293
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	241.190.984	213.907.976
MAYOR VALOR x R.TEC.A.FIJO	129.680.238	131.389.394
UTILES Y HERRAMIENTAS	303.305.010	275.564.852
OTROS ACTIVOS FIJOS	35.076.083	58.909.795
DEPREC.ACUMULADA ACT.FIJO	-368.902.749	
DEPREC.ACUMULADA RET. TECNICA	-103.503.123	-99.792.961
TOTAL ACTIVO FIJO NETO		309.441.432
OTROS ACTIVOS		
INVERSIONES EN OTRAS SOC.	0	0
GTS.ORG.PUESTA EN MARCHA	0	0
DEUDORES L/PLAZO	122.787.390	94.837.008
OTROS	0	0
TOTAL OTROS ACTIVOS		
TOTAL ACTIVOS		2.666.617.602

P A S I V O S		
	ANO 1995	ANO 1994
PASIVO CIRCULANTE		
OBL.C/BCOS E INST. FINANC.		810.587.009
OBLIG.C/BCOS. L/P. 1 AÑO	0	0
CUENTAS POR PAGAR	131.097.985	186.806.281
DOCUMENTOS POR PAGAR	351.993.680	
ACREEDORES VARIOS	3.695.922	2.419.532
OBLIGACIONES POR LEASING	0	2.551.271
PROVICIONES Y RETENCIONES	57.593.056	100.136.642
IMPUESTO A LA RENTA	2.309.170	18.645.752
TOTAL PASIVO CIRCULANTE		1.584.490.181
PASIVO A LARGO PLAZO		
OBL.C/BCOS. E INST. FINANAC.		
ACREEDORES VARIOS	2.427.539	
OBLIGACIONES POR LEASING		
PROV. INDEMNIZ.AÑOS. DE SERV.		
DOCUMENTOS POR PAGAR		
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO		3.078.292
PATRIMONIO		
CAPITAL PAGADO	486.183.179	486.183.179
APTE.FUTUROS AUMENTOS CAPITAL	0	0
RESERV.X.MAY.VALOR R.T.A.FIJ	19.783.285	25.202.398
OTRAS RESERVAS	77.801.909	72.382.795
RESULTADO ACUMULADO		401.438.912
RESULTADO EJERCICIO	40.547.883	93.841.845
TOTAL PATRIMONIO	1.127.951.577	
TOTAL PASIVOS	2.464.119.884	