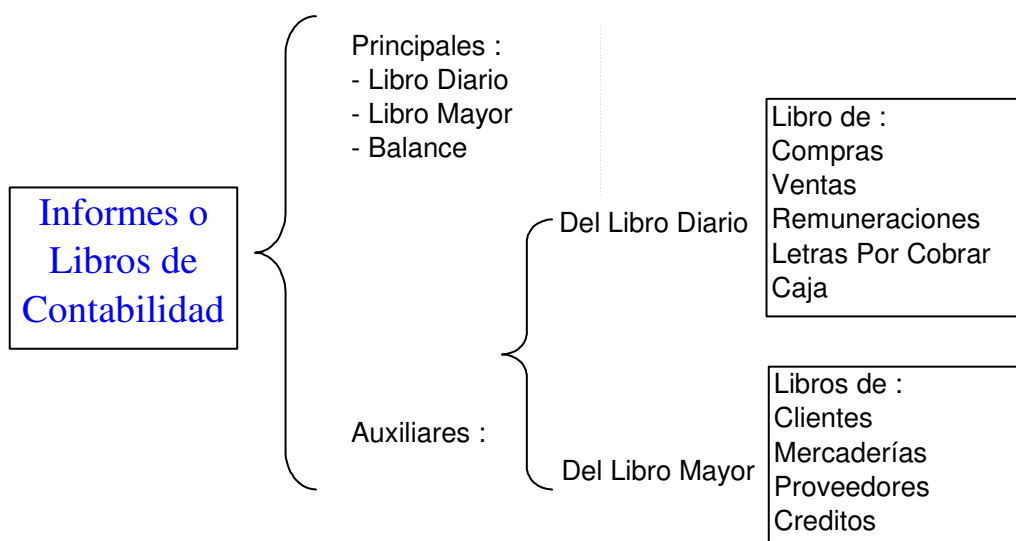


6.- El sistema contable : Informes.-

Para efectos de que el ciclo contable tenga un procedimiento práctico, debemos señalar que los denominados “libros contables”, corresponden a una serie de informes de carácter técnico, que permiten presentar la información de manera ordenada y comprensible para el usuario de la información contable.

Podemos diagramar este sistema de información del siguiente modo :

Diagrama de Informes de un Sistema Contable



En rigor, la totalidad de los hechos contables que se generaran durante un ciclo contable son objetos de registro. Este registro de transacciones correlativas y en secuencia se denomina registro del ***LIBRO DIARIO***.

Para efectos del concepto de registro, el libro diario basa su esquema en el concepto de partida doble. De hecho, el libro diario de movimientos contables, es un gran formato de cuenta “T” (sistema de registro) que tiene como único objetivo, concentrar en un informe secuencial, la totalidad de los movimientos contables que ocurran en una empresa, movimientos a los cuales les asignaremos una determinada cuenta del Plan de Cuentas.

Desde el punto de vista del diseño el libro diario tendrá el siguiente formato o esquema :

Libro Diario de Movimientos

Nro	Fecha	Cuenta	Detalle	Debe	Haber
1	01/01/2004	Caja	Aporte en Efectivo	1.000.000	
1	01/01/2004	Patrimonio	Aporte de Capital		1.000.000
2	07/01/2004	Caja	Cancelación en efectivo		300.000
2	07/01/2004	Muebles y Útiles	Compra de computador	260.000	
2	07/01/2004	Muebles y Útiles	Compra de escritorio	40.000	
3	17/01/2004	Caja	Pago en efectivo		500.000
3	17/01/2004	Mercadería	Adquisición de Mercadería	500.000	
4	19/01/2004	Caja	Venta cancelada en efectivo	240.000	
4	19/01/2004	Doctos por Cobrar	Cheques fecha por venta	240.000	
4	19/01/2004	Ingreso de Operación	Venta de 600 u a \$ 800 C/u		480.000
4	19/01/2004	Costo de Explotación	Costo de 600 u a \$ 500	300.000	
4	19/01/2004	Mercaderías	Salida de 600 u a \$ 500		300.000
5	19/01/2004	Caja	Cancela gastos en efectivo		130.000
5	19/01/2004	Gtos de Explotación	Pago de consumo de Luz	30.000	
5	19/01/2004	Gtos de Explotación	Cancela Sueldos del Personal	100.000	
Total de Movimientos 5			Total Transacciones	2.710.000	2.710.000

Los registros son en secuencia (correlativo cronológico). Cada movimiento se denomina *ASIENTO CONTABLE* y engloba a una operación. Un asiento contable es el que se encuentra registrado en el movimiento N° 3 e identifica la fecha en que ocurrió, las cuentas que intervienen, la razón del movimiento y los montos involucrados.

Todo *ASIENTO CONTABLE* debe cumplir con el principio de la partida doble, vale decir registro(s) al debe y registro(s) al haber por montos equivalentes.

La suma de los debe se denominan **DEBITOS** y la suma de los haber se denominarán **CREDITOS**. Luego un libro diario de movimientos debe tener **DEBITOS** iguales a los **CREDITOS**.

Desde un punto de vista meramente mecánico, la utilización de cuentas codificada a través de un plan de cuentas permite la solución de un sinnúmero de problemas mecánicos de registro y traspaso. La utilización de nemotécnicos en un plan contable permite utilizar técnicas de administración de altos volúmenes de información a través de excel,

administradores de base de datos (VBASIC) o complejos ejecutores de sistemas de transacción (SQL). Luego, el problema de registro de operaciones se reduce a incorporar la capacidad de establecer esquemas de registro simultáneo y en línea, que capturen la mayor cantidad de operaciones para un sistema contable.

El libro de registro diario pasa a ser así sólo una gran cantidad de asientos contables en secuencia cronológica y cuyo único gran problema se reduce a que criterio utilizará el analista contable para asignar las cuentas a cada movimiento.

Una vez que se ha confeccionado el libro diario de movimientos contables, se deberá generar el libro de segunda entrada denominado **LIBRO MAYOR**.

Su objeto es agrupar y clasificar los movimientos contables en cuentas de igual naturaleza y tenor, para de este modo potenciar el procedimiento de análisis contable¹.

El libro Mayor se crea a partir del libro diario y consiste en traspasar los movimientos contables de un mismo tenor (por ejemplo movimientos de caja) del libro diario a cuentas denominadas **MAYORES**. (*una cuenta MAYOR para CAJA*) La idea principal es ordenar en una instancia de información común, registros asociados con la cuenta de mayor y que están dispersos en el libro diario. Un libro diario de 5.000.000 de movimientos deberá tener una gran cantidad de movimientos asociados a una cuenta en particular dispersos entre el principio y el final. En este sentido el libro mayor ayuda al concepto de análisis de cuentas. Desde un punto de vista meramente mecánico, un libro MAYOR no es más que un ordenamiento de líneas o registros (por ejemplo en Excel) aplicado sobre el rango de registros del libro diario (En VBASIC es una consulta estructuras y SQL un SORT virtual Dinámico).

El siguiente esquema muestra un libro mayor :

Libro MAYOR

Cuenta : Caja

			Cargos o Abonos		Saldo	
Nro	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
1	01/01/2004	Aporte en Efectivo	1.000.000			
2	07/01/2004	Cancelación en efectivo		300.000		
3	17/01/2004	Pago en efectivo		500.000		
4	19/01/2004	Venta cancelada en efectivo	240.000			
5	19/01/2004	Cancela gastos en efectivo		130.000		
Totales			1.240.000	930.000	310.000	0

¹ Se denomina Procedimiento de análisis Contable a aquél que debe realizar un individuo cada vez que audita y/o supervisa el registro y la asignación de los movimientos contables, con el objeto de determinar con claridad la naturaleza de los movimientos involucrados en una cuenta y el sentido de la contabilización.

Cuenta :Costo de Explotación

4	19/01/2004	Costo de 600 u a \$ 500	300.000		
Totales			300.000	0	300.000 0

Cuenta :Doctos por Cobrar

4	19/01/2004	Cheques fecha por venta	240.000		
			0	240.000	0 240.000 0

Cuenta :Gtos de Explotación

5	19/01/2004	Pago de consumo de Luz	30.000		
5	19/01/2004	Cancela Sueldos del Personal	100.000		
			0	130.000	0 130.000 0

Cuenta :Ingreso de Operación

4	19/01/2004	Venta de 600 u a \$ 800 C/u		480.000	
			0	0	480.000 0 480.000

Cuenta :Mercadería

3	17/01/2004	Adquisición de Mercadería	500.000		
4	19/01/2004	Salida de 600 u a \$ 500		300.000	
			0	500.000	300.000 200.000 0

Cuenta :Muebles y Útiles

2	07/01/2004	Compra de computador	260.000		
2	07/01/2004	Compra de escritorio	40.000		
			0	300.000	0 300.000 0

Cuenta :Patrimonio

1	01/01/2004	Aporte de Capital		1.000.000	
Total Transacciones			2.710.000	2.710.000	1.480.000 1.480.000

Como podemos notar, el análisis de mayores es exclusivamente un enfoque que nos permite obtener información ordenada de los movimientos registrados en las cuentas contables.

Hasta el momento sólo se han reordenado y clasificado los movimientos de las cuentas en débitos y créditos y, a través del MAYOR, determinamos los saldos (Deudor y Acreedor) . Sin embargo esta información por si sola no es muy útil., sobre todo si la cantidad de movimientos es alta y la cantidad de cuentas involucradas también. De ahí que es necesario generar el primer informe contable de calidad que nos aporte información apropiada para la toma de decisiones, vale decir, un informe que incorpore los saldos de las cuentas bajo una clasificación que nos aproxime a las cuentas de activo y pasivo. Este informe se denomina Balance de 8 columnas o Tabular y consiste en presentar los saldos de las cuentas con sus respectivas clasificaciones en activos, pasivos, pérdidas y ganancias.

Un balance de 8 columnas denominado también HOJA DE TRABAJO o Balance Tributario de 8 Columnas, tiene el siguiente formato :

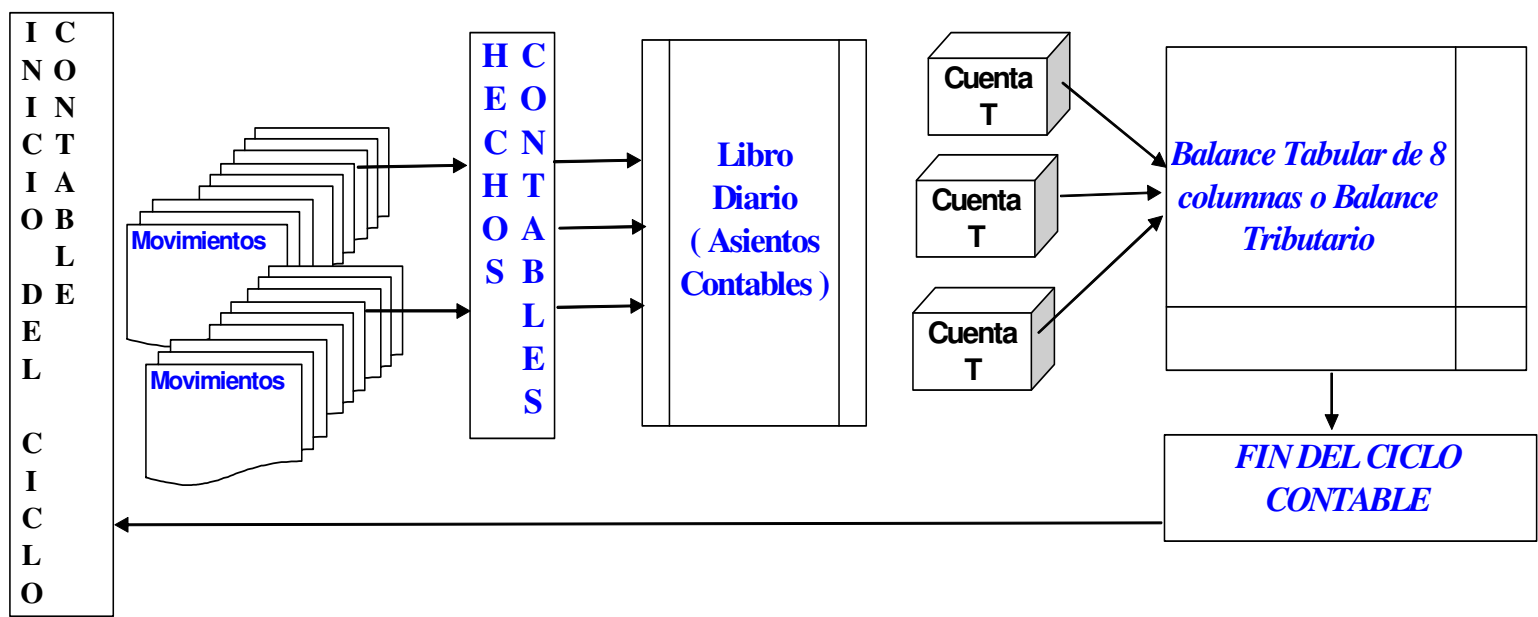
Balance Tabular de 8 Columnas

Cuentas	Cargos o Abonos		Saldo		Inventario		Resultados	
	Debe	Haber	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Perdida	Ganancia
Caja	1.240.000	930.000	310.000	0	310.000			
Doctos por Cobrar	240.000	0	240.000	0	240.000			
Mercadería	500.000	300.000	200.000	0	200.000			
Muebles y Útiles	300.000	0	300.000	0	300.000			
Patrimonio	0	1.000.000		1.000.000		1.000.000		
Costo de Explotación	300.000	0	300.000	0			300.000	
Gtos de Explotación	130.000	0	130.000	0			130.000	
Ingreso de Operación	0	480.000	0	480.000				480.000
Totales	2.710.000	2.710.000	1.480.000	1.480.000	1.050.000	1.000.000	430.000	480.000
Resultado del Ejercicio						50.000	50.000	
Sumas Iguales	2.710.000	2.710.000	1.480.000	1.480.000	1.050.000	1.050.000	480.000	480.000

En el balance de 8 columnas la información de SALDOS de cuentas está clasificada en Activos y Pasivos. Sin embargo las cuentas cuyos saldos deudor y acreedor que no sean clasificables como de Activos y/o Pasivos son clasificadas en una columna que identifica los saldos como Resultados (Perdidas y Ganancias) La suma de totales del balance de 8 columnas permite identificar el resultado de la operación. La diferencia entre las pérdidas y ganancias tienen una contrapartida equivalente en el Inventario (Activos y Pasivos). De este modo vemos que en los totales la suma de los activos es \$ 1.050.000 y los Pasivos suman \$ 1.000.000.- LA diferencia entre ambos (\$ 50.000) corresponde exactamente al resultado de la ganancia del período (diferencia entre \$ 480.000 y \$ 430.000).-

Desde el punto de vista del procedimiento de sistemas, el informe de 8 columnas es un informe extendido y resumido del libro diario.

Podemos resumir el procedimiento de generación de informes en el siguiente esquema :



EJERCICIOS

1.- Revise los siguientes conceptos:

- * Balance.
- * Activo.
- * Patrimonio.
- * Estado de Resultados.
- * Notas a los Estados Financieros.
- * Ingreso / Gasto.
- * Costo Histórico.
- * Valor Equivalente Monetario.
- * Item Monetario.
- * Item No Monetario.
- * Dividendo.
- * Activo Circulante.
- * Pasivo Circulante.
- * Capital de Trabajo.

2.- El gerente de la empresa "Los Astutos" comentaba:

" En mi empresa no hubo problemas de déficit de caja durante el año (falta de dinero para cubrir compromisos inmediatos), ya que la cuenta caja del balance final del ejercicio muestra un saldo muy grande".
Comente.

3.- Comente las siguientes afirmaciones; indique si lo que se afirma en cada una de ellas es Verdadero, Falso o Incierto y fundamente su respuesta:

a) Si el monto final de activos de una empresa disminuye en un período, necesariamente significa que la empresa tuvo una pérdida contable como resultado de la gestión de dicho período.

b) En una fecha dada, el monto total de activos de una empresa no puede ser menor que el monto total de su patrimonio.

c) Un nuevo aporte de capital desequilibra la ecuación patrimonial, ya que el pasivo más el patrimonio será mayor que el activo.

4.- El "Banco de San Joaquin" pasa por un mal momento y su balance al 31/12/89 muestra lo siguiente:

ACTIVO	PASIVOS Y PATRIMONIO
CAJA 200	DEPOSITOS RECIBIDOS
CUENTAS POR COBRAR 500	DE CLIENTES 1600
EDIFICIO 800	PATRIMONIO -100
TOTAL 1500	TOTAL 1500

Dado este balance, podemos concluir que los dueños o socios del Banco debieran regalar sus acciones puesto que sus derechos valen cero.

Comente y fundamente su respuesta.

- 5.- Complete el siguiente cuadro con las cantidades faltantes de cada uno de los cuatro balances independientes que se le presentan:

ITEMES	A	B	C	D
ACTIVO NO CIRCULANTE	\$420.000	\$860.000		\$1.500.000
PATRIMONIO	\$500.000		\$520.000	\$1.200.000
TOTAL DE ACTIVOS	\$640.000			
PASIVO CIRCULANTE	\$100.000	\$310.000	\$0	\$280.000
ACTIVO CIRCULANTE		\$190.000	\$200.000	
PASIVO DE LARGO PLAZO		\$170.000	\$480.000	
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO			\$1.000.000	\$2.400.000

- 6.- Determine los montos faltantes que están afectando las utilidades retenidas del año 1990, en cada uno de los cinco casos independientes que se presentan a continuación:

ITEM	A	B	C	D	E
UT RETENIDAS AL 31.12.96	\$200.000		\$320.000	\$75.000	\$70.000
UT NETA PERIODO	\$50.000	\$120.000		\$55.000	
DIVIDENDOS PAGADOS	\$20.000	\$75.000	\$50.000	\$40.000	\$10.000
UT RETENIDAS AL 31.12.90		\$500.000	\$450.000		\$10.000
					☐