

Herramientas Administrativas y Contables

Promoviendo Mercados Sostenibles

Créditos

Compras

Fondos

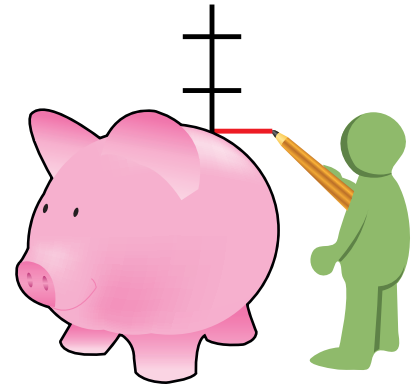
Gastos

Facilitador:
Lic. Roel Picado S., MBA

¿Por qué es importante conocer _____ _____ cómo se deben llevar las cuentas?

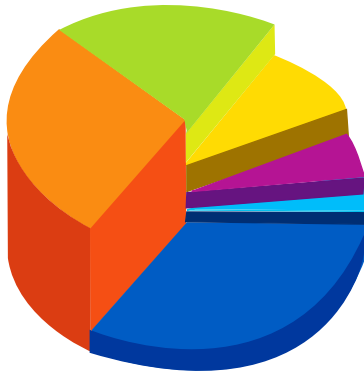
El manejo de los recursos económicos es un componente que siempre está presente en la vida social y comunitaria.

En cualquier actividad humana necesitamos utilizar recursos, por eso es muy importante saber cómo debemos administrarlos.



Cuentas claras, amistades largas...

Durante un proyecto o programa manejamos:



- Fondos
- Créditos
- Gastos
- Compras
- Salarios

Cuando trabajamos un proyecto común tenemos que llevar un control histórico de las acciones y las decisiones de TODOS los movimientos de dinero que hagamos.

¿Qué es la Contabilidad?

La contabilidad es una técnica que se encarga de registrar, clasificar y resumir las operaciones financieras de un negocio.



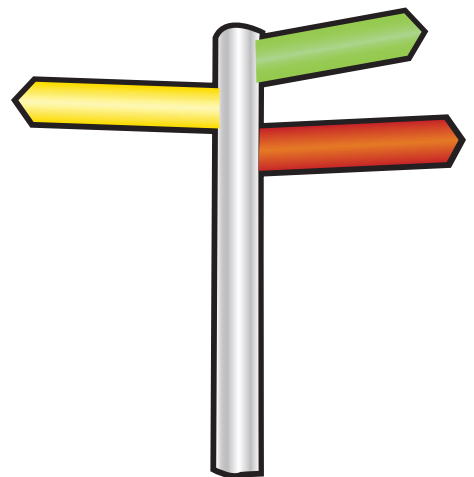
Es decir, con la contabilidad podemos llevar un registro clasificado de TODAS las operaciones o movimientos de dinero que realicemos.

Y como toda técnica, la contabilidad tiene métodos y procedimientos que debemos aprender, por eso es importante que leas con detenimiento este folleto.



La contabilidad es un sistema de información que nos sirve para:

- Analizar la información contable para saber cuál es la situación económica.
- Tomar decisiones y justificarlas.
- Rendir cuentas claras.
- Utilizar los recursos de forma óptima.
- Prevenir crisis financieras.
- Corregir errores a tiempo.
- No gastar más de lo debido.
- Mantener la confianza de todo el equipo.



¿Cuáles son las acciones _____ _____ diarias de la contabilidad?

Registra ➡ Clasifica ➡ Mide ➡ Resume

La contabilidad de una empresa **INFORMA** mediante los datos contables que son registrados por métodos contables. Así, nos damos cuenta de cómo está nuestra empresa, proyecto o programa:



Estos son algunos términos que tenemos que aprender a distinguir:

- Activos:** Lo que tenemos.
- Cobros:** Lo que recibiremos.
- Ganancias:** Saldos positivos.
- Solvencia financiera:** Capacidad de pago
- Pasivos:** Lo que debemos.
- Deudas:** Lo que tenemos que pagar
- Pérdidas:** Saldos negativos.
- Depreciación:** Valor al día de activos físicos.

¿Qué busca una empresa _____ con su contabilidad?

Al tener una contabilidad podemos contar con información razonada acerca del estado financiero de la empresa.



Esta información contable es el resultado de registrar diariamente todas las operaciones de dinero que hemos realizado, organizándolas de acuerdo con los procedimientos técnicos que se indican en este folleto.

Estos procedimientos deben estar adaptados a la realidad de la empresa y a la diversidad de sus operaciones.

Para tener la información ordenada y preparada, las operaciones se clasifican con el fin de brindar los datos que se necesiten en el momento que se requieran.

Existen tres grandes funciones de la información suministrada por la contabilidad de una empresa:

Administrativas: Ofrece los datos que orientan mejor la toma de decisiones.

Financieras: Proporciona la información sobre la situación de la empresa.

Legales: Hay disposiciones legales que obligan a llevar correctamente los libros contables de la empresa.

Los libros de la contabilidad

Todos los registros de los movimientos de una empresa se anotan en libros de contabilidad.

Existen **tres** tipos de libros:

1. Diario:

Es un libro donde se registran por orden cronológico todas las operaciones que se van produciendo en una empresa.

2. Libro Mayor:

Este libro se divide en hojas y cada hoja está dedicada a una cuenta contable. Ahí, se anotan todos los movimientos que afectan a esa cuenta concreta.

3. Libros Auxiliares:

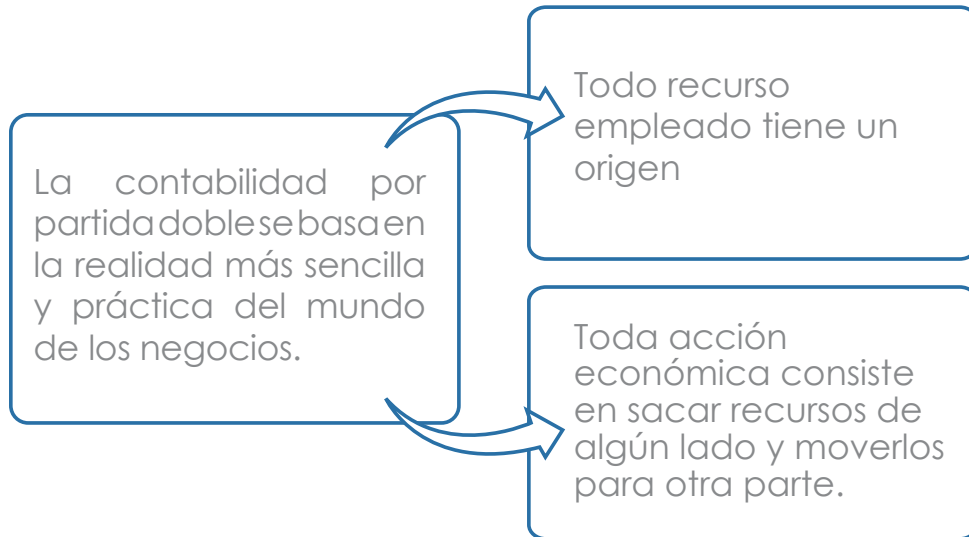
Dentro de los auxiliares están:

- Libro de Caja.
- Diario Auxiliar de Ventas.
- Diario de Cuentas Corrientes.



Contabilidad por partida doble

Es el nombre que tiene el sistema de contabilidad que utilizamos y que nos viene desde la antigüedad.



Pongamos un ejemplo.

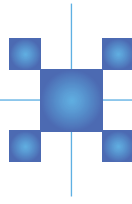
Si yo compro un carro, necesito hacer dos actos:

1. Sacar dinero de un banco (salida de dinero)



2. Pagar el carro para que sea de mi propiedad (entrada como un activo físico)

La contabilidad por partida doble comprende siempre estos dos actos: sacar de una parte y mover para otro lado. Este es el fundamento del sistema contable. Si entendemos que es partida doble, entenderemos cómo funciona la contabilidad.



Ahora sabemos que partida doble significa que cada asiento contable se hace en dos lugares: uno que es el origen y otro que es el destino de los recursos descritos en ese asiento contable.



Asientos Contables

Cuando se registra un movimiento de valores se dice que se hace un "asiento contable".
"Asiento contable" es el nombre que recibe todas las anotaciones en los Libros Contables.

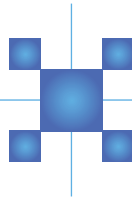
DEBE y **HABER** son los nombres que reciben las columnas donde se debe anotar cada asiento contable.

Siempre por partida doble.

Siempre DOS anotaciones.

Siempre de dónde vienen y a dónde van.

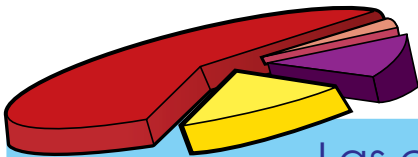




Los asientos contables deben estar en TODOS los libros de contabilidad.

En el **LIBRO DIARIO** se debe utilizar el siguiente formato de dos columnas.

Debe (a dónde va el recurso)	Siempre está en la parte izquierda
	Ahí se anota el destino que se le da a los recursos utilizados
	Es lo que tiene una empresa
	Tiene una connotación “positiva”
Haber (de dónde viene el recurso)	Siempre está en la parte derecha
	Ahí se anota el origen de los recursos utilizados
	Es lo que gasta una empresa
	Es lo que debe una empresa
	Tiene una connotación “negativa”



Las cuentas se van a afectar en CADA registro

Las cuentas de una empresa

Todos los recursos y movimientos de una empresa se encuentran agrupados en cuentas..

En cada hoja, el Libro Mayor recoge una cuenta de la empresa. Ahí, se encuentran anotados los recursos y las deudas que tiene dicha empresa.



Con el sistema de **Contabilidad por Partida Doble** cada asiento contable consta de DOS anotaciones:

Carga o debita
en una cuenta

Acredita o abona
en otra cuenta

En ese mismo
momento



¿Dónde se carga, debita o adeuda una cuenta?	¿Dónde se acredita, abona o descarga una cuenta?
en el DEBE	en el HABER



Ahora podemos entender mejor lo que es el sistema de PARTIDA DOBLE

- En cada asiento contable se debe producir al menos un cargo en una cuenta y un abono en otra cuenta.

- La suma de los cargos y los abonos debe ser igual, porque todo lo que se acreditó en una parte, se debitó en otra.



Una pequeña historia ...

1. Se funda la empresa "Aprendamos S.A" con un aporte de sus socios de 1000 que entran en la caja de la empresa.

Libro Diario

Detalle	Debe	Haber
Caja	1000	
Capital social		1000

2. Se recibe un crédito en un banco por 500. Este dinero entra en la caja de la empresa.

Libro Diario

Detalle	Debe	Haber
Caja	500	
Documentos por pagar		500

3. Se decide comprar un camión por 400. Este dinero se toma de la caja de dicha empresa.

Libro Diario

Detalle	Debe	Haber
Camión	400	
Caja		400

...y su registro contable

Tenemos ya lo siguiente:

- Caja
- Capital social
- Documentos por pagar (crédito del banco) y
- Activo fijo (camión)

Y ahora, tenemos que registrar TODOS estos movimientos en el **Libro Mayor**

Cuenta Caja		
Detalle	Debe	Haber
Aporte de Socios (1)	1000	
Crédito bancario (2)	500	
Compra Camión (3)		400

Cuenta Caja		
Detalle	Debe	Haber
Aporte de Socios (1)		1000



Cuenta Documentos por pagar		
Detalle	Debe	Haber
Crédito bancario (2)		500



Cuenta Caja		
Detalle	Debe	Haber
Compra Camión (1)	400	

Los fondos propios _____ _____ de la empresa

Los fondos propios son los aportes de los propietarios a la empresa para que pueda funcionar.

Estos fondos forman parte del patrimonio del Balance -como deuda no exigible-

¿Por qué se ponen los fondos propios en el HABER?

Se escriben en el Haber porque ahí se ponen los orígenes de los fondos y los fondos propios son la primera fuente de ingresos de la empresa.

Veamos 3 cuentas propias

1.Capital

Aporte inicial y posteriores aportes de los socios a la sociedad.

2.Beneficios

Es el resultado deseable del manejo de la empresa: el crecimiento del patrimonio antes de decidir qué parte se va a repartir como dividendos y qué parte se va a dejar como reservas.

3.Reservas

Cuando la empresa logra generar beneficios pero decide no repartirlos sino dejarlos como fondos adicionales para uso de la empresa.

Los estados financieros

Las empresas resumen su situación financiera una vez al año.

Analizan
su situación
económica y
financiera

Evalúan
sus
actuaciones

Cumplen
disposiciones
legales

¿Qué son los estados financieros?

Los documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable.

Con estos documentos se conoce la situación financiera y los resultados económicos de las actividades de una empresa a lo largo de un ejercicio contable (1 año).

¿A quién le interesa la información de los estados financieros y para qué?

Administración
interna

Rendimiento
positivo o
negativo
de su gestión

Propietarios

Rentabilidad
de su inversión
y evaluar la
administración

Acreedores

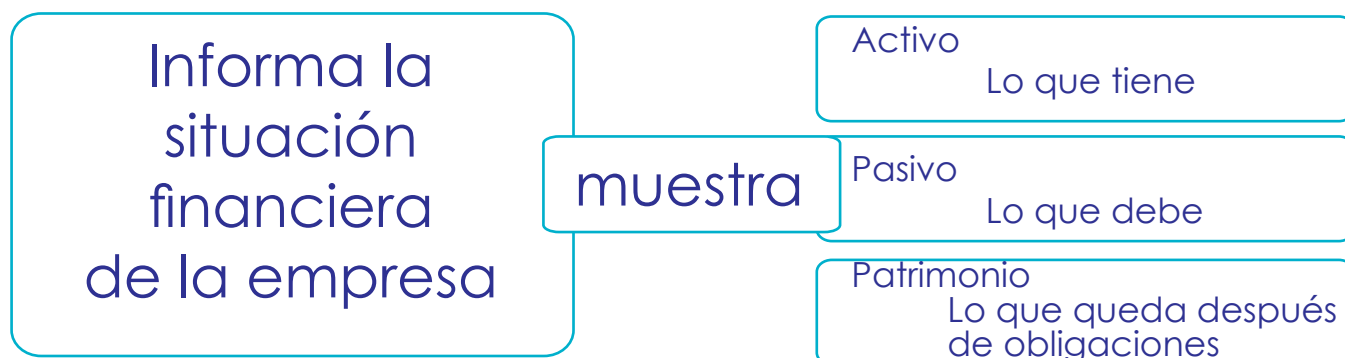
Liquidez de
la empresa y
saber si será
capaz de
cumplir sus
deudas

Administración
interna

Rendimiento
positivo o
negativo
de su gestión

El balance general _____ _____ de una empresa

El Balance General es como tomarle una fotografía a la empresa:



Algunas cuentas

Activo

- Dinero en efectivo en caja
- Dinero en bancos
- Cuentas por cobrar
- Inventarios
- Bienes raíces
- Maquinarias y equipo que queda después de obligaciones

Pasivo

- Cuentas por pagar
- Documentos por pagar
- Hipotecas por pagar
- Deudas bancarias
- Proveedores
- Impuestos

Patrimonio

- Capital social
- Reservas
- Dividendos
- Superávit de capital
- Resultados de ejercicios
- Superávit por valoraciones
- Revaloración del patrimonio

La fórmula más básica de la contabilidad

$$\text{Patrimonio} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$$

El estado de resultados de una empresa

Si el Balance General muestra la situación financiera de la empresa, los recursos y las obligaciones con que cuenta, el Estado de Resultados busca detallar de forma precisa cómo se ha llegado a la utilidad o pérdida reflejada en el Balance General.



El Estado de Resultados es una síntesis contable que recoge: INGRESOS y GASTOS.

El Estado de Resultados nos refleja lo que logró la empresa durante el ejercicio contable.

INGRESOS

Son las operaciones que incrementan el patrimonio de la empresa



Donaciones
Intereses
Pagos

GASTOS

Son las actividades que disminuyen el patrimonio de la empresa



Salarios
Viajes
Viáticos
Alimentación

Una pequeña historia: El funcionamiento...

1. Unos socios fundan una sociedad y aportan un capital de 1000. Su asiento en el Libro Diario sería:

Libro Diario

Detalle	Debe	Haber
Caja	1000	
Capital social		1000

El balance inicial de la sociedad quedaría así:

Activo	Patrimonio
Caja 1000	Capital 1000

Estos registros muestran que en la empresa han entrado 1000 que se encuentran en su caja (destino de los fondos), y esta entrada se ha financiado con un aporte de capital de los socios (origen de los recursos).

2. Un año más tarde, al cierre de su primer ejercicio contable, la empresa ha obtenido un beneficio de 500. El apunte en el Libro Diario sería:

Libro Diario

Detalle	Debe	Haber
Caja	500	
Beneficios		500

Este asiento indica que el “origen” de los fondos que llegaron a la CAJA fueron de los beneficios.

...contable de los fondos propios

El balance quedaría:

Activo	Patrimonio
Caja 1500	Capital 1500
	Beneficios

El beneficio aparece en el patrimonio ya que es un origen de fondos. Este beneficio permite a la empresa incrementar su caja (destino de los fondos).

3. Luego, la empresa decide repartir el 50% de estos beneficios como dividendos y dejar el otro 50% como reservas.
El Libro Diario recogería, en primer lugar, la decisión de dedicar parte del beneficio a dividendos y parte a reservas:

Cuenta Caja		
Detalle	Debe	Haber
Beneficios	500	
Dividendos		250
Reservas		250

Y su balance quedaría:

Activo	Patrimonio
Caja 1500	Capital 1500
	Dividendos 250
	Reservas 20

Cuentas de caja _____ _____ y bancos

Las cuentas de caja y de bancos son cuentas en las cuales se anota la disponibilidad de medios de pago en efectivo de la empresa -liquidez-.

Las dos cuentas señalan la disponibilidad de activos líquidos de la empresa -dinero-.

Diferencias

Caja

Ahí está el dinero o los cheques que se encuentran físicamente en la empresa.

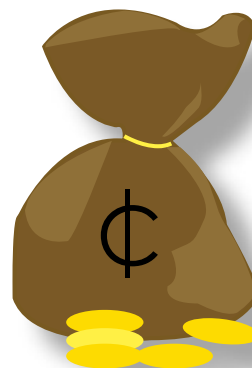
Banco

El dinero está en las cuentas bancarias.

¿Cómo contabilizamos los ingresos y los gastos en las cuentas "Caja" y "Bancos"?

Los ingresos se anotan en el DEBE -destino- y en el HABER se anota su origen.

Los gastos se anotan en el HABER -origen- y en el DEBE se anota para qué fue el gasto -destino-.



Una historia de una cuenta de CAJA y una de BANCOS

1. Socios aportan 1000 a la empresa (el dinero entra en la caja).

El balance inicial sería así:

Detalle	Debe	Haber
Caja	1000	
Capital social		1000

Activo	Patrimonio
Caja 1000	Capital 1000

2. La administración decide depositar la mitad (500) en el banco. Es decir, salen 500 de la caja (origen) y entran al banco (destino).

El balance sería así:

Detalle	Debe	Haber
Bancos	500	
Caja		500

Activo	Patrimonio
Caja 500	Capital 1000
Bancos 500	

3. La empresa compra una calculadora que cuesta 250 y la paga con un cheque.

El balance sería así:

Detalle	Debe	Haber
Activo Físico (calculadora)	250	
Banco		250

Activo	Patrimonio
Caja 500	Capital 1000
Calculadora 250	
Banco 250	

Anotaciones



Anotaciones



Este manual busca capacitar a las comunidades, dotándolas de herramientas administrativas y contables que les permitan tener el control y mostrar claridad a la hora de manejar sus proyectos o programas. Este objetivo se logra mediante el registro de todos los movimientos de los recursos que tengan, de esta forma se logrará una mejor gestión de su patrimonio gracias al desarrollo continuo de sus competencias empresariales