



E-LEARNING

Nivel 3



**Cofinanciado por
la Unión Europea**

Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser considerados responsables de ellos.

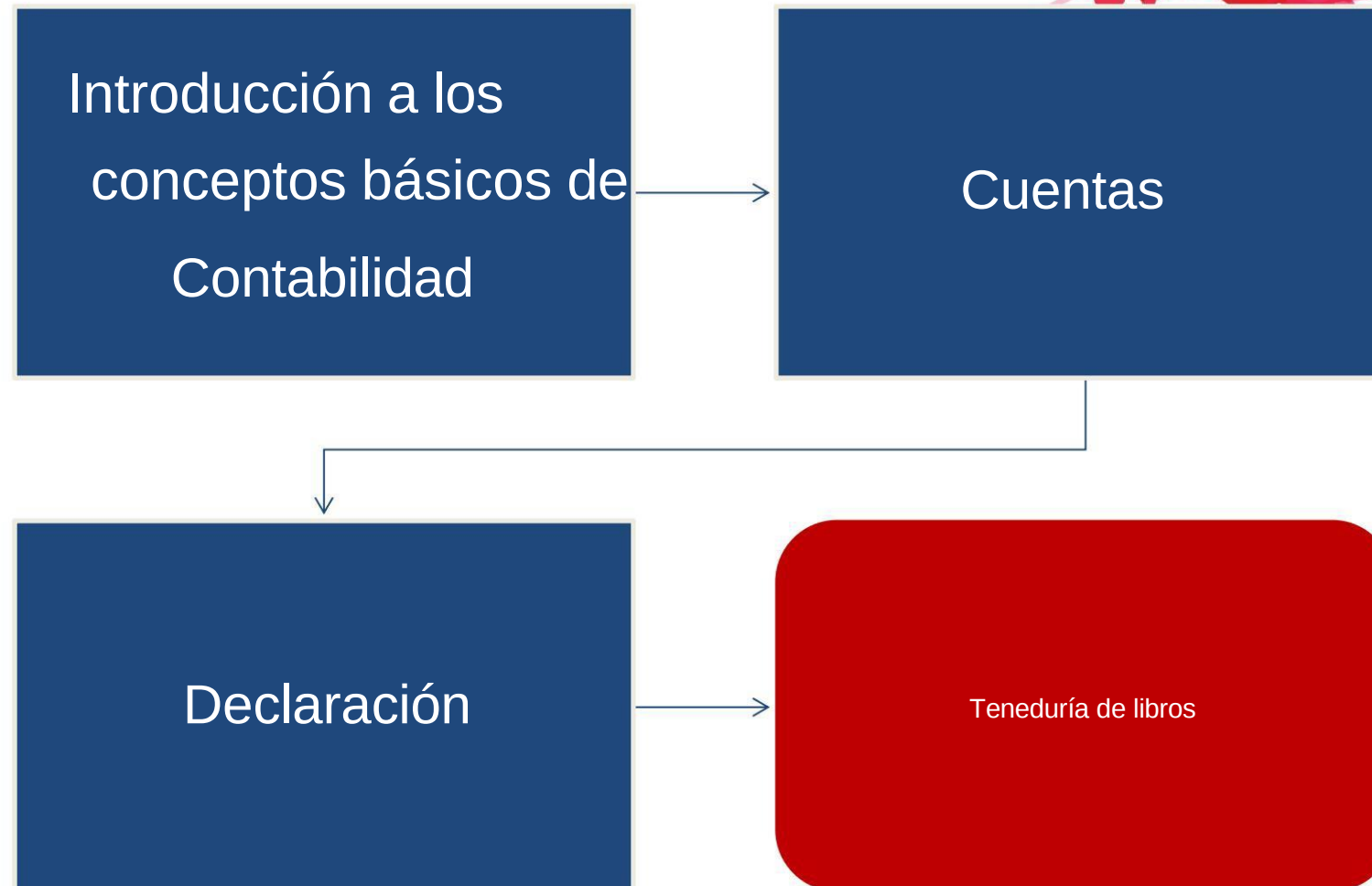
Área de Trabajo 4 Finanzas

3.8 Realizar transacciones contables/financieras más complejas

- LO3.28 Demostrar capacidad para operar cuentas de clientes y proveedores manualmente o utilizando un sistema de contabilidad electrónica que se ajuste a las normas y procedimientos nacionales.
- LO3.29: Demostrar capacidad para describir los conceptos básicos de contabilidad. (por ejemplo, entradas de débito y crédito)



Mapa de ruta



Discusión introductoria

Recordatorio de 24 horas

Tómate 10 minutos y anota todo lo que has pasado las últimas 24 horas.
¡CADA CENTAVO!

Después de eso, preséntate y:

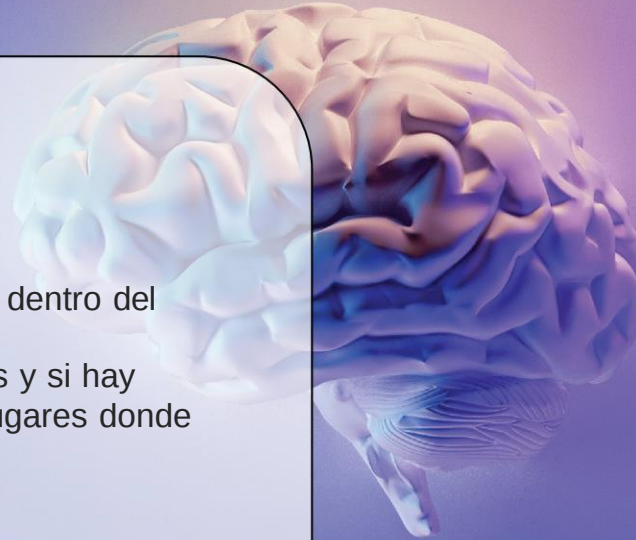
- Comparte el resultado con el grupo (no es necesario que compartas detalles financieros si no lo deseas).
- ¿Fue difícil recordarlo todo?
- ¿Sabía usted el monto antes de escribirlo?
- ¿Podría ser útil esto para organizar sus finanzas?

¿Qué es la contabilidad?

- La contabilidad es un sistema de información que proporciona información financiera cuantitativa a las partes interesadas sobre las actividades económicas y la condición de una empresa para que puedan tomar decisiones económicas/comerciales.
- La Contabilidad es el lenguaje de los Negocios y su principal objetivo es medir la Actividad Económica.

¿Cómo puede ayudarte la Contabilidad?

- Ayudarle a preparar un presupuesto y mantenerse dentro del objetivo. • Date cuenta de cuánto efectivo tienes y si hay suficiente para pagar las cuentas. • Descubra lugares donde los costos pueden minimizar



Objetivos de la contabilidad

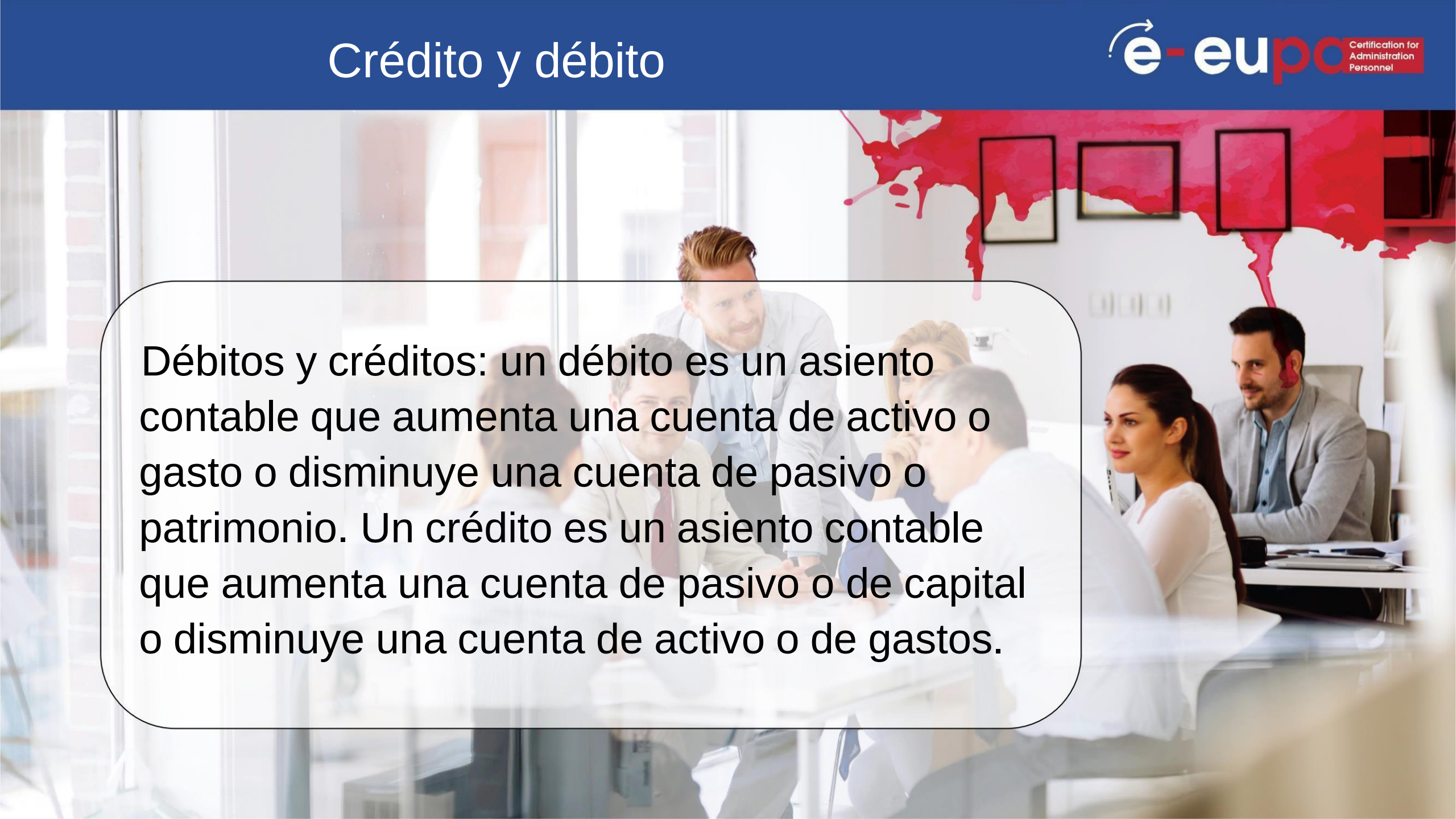
- Informar la situación financiera de una empresa en un momento dado.
- Informar cambios en la situación financiera de una empresa durante un período de tiempo.
- Primero, registrar los eventos económicos que afectan a un negocio.
- En segundo lugar, resume el impacto de estos eventos en un informe llamado estados financieros.
- Principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP)

¿Qué es una cuenta?

Una cuenta es una lista de transacciones comerciales que se incluyen en la misma descripción durante un período de tiempo determinado. Se conoce como cuenta a un registro sistemático y resumido de las transacciones comerciales con respecto a una persona, propiedad, pérdida, ganancia, ingreso y gasto . Generalmente una cuenta se prepara para un año completo. La palabra Cuenta en abreviatura, se puede escribir como A/c.

Las cuentas se preparan y mantienen en el libro mayor.

Se utiliza una hoja o página de libro mayor separada para cada cuenta.



Débitos y créditos: un débito es un asiento contable que aumenta una cuenta de activo o gasto o disminuye una cuenta de pasivo o patrimonio. Un crédito es un asiento contable que aumenta una cuenta de pasivo o de capital o disminuye una cuenta de activo o de gastos.

Conciliar una cuenta

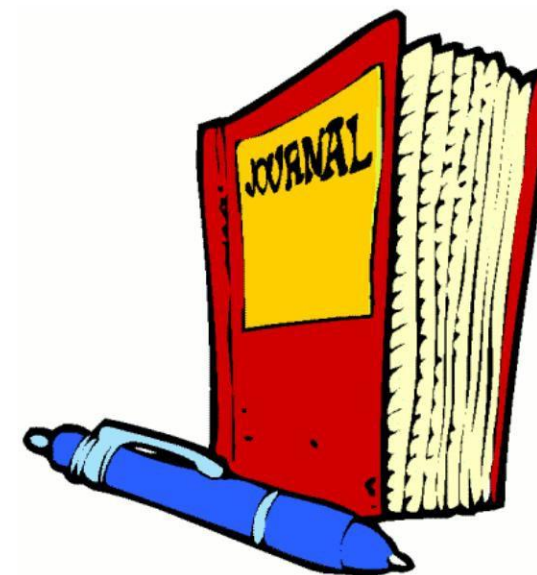
- Conciliar una cuenta a menudo significa probar o documentar que el saldo de una cuenta es correcto. Por ejemplo, conciliamos el saldo de la cuenta del libro mayor en efectivo en cheques con el saldo que se muestra en el extracto bancario. El objetivo es reportar el monto correcto en la cuenta del libro mayor Cash in Checking.

E-LEARNING



Diarios contables

- Un diario es un registro de transacciones financieras en orden por fecha.
- El libro de asiento original.
- Los sistemas manuales generalmente tenían una variedad de diarios, como un diario de ventas, un diario de compras, un diario de recibos de efectivo, un diario de desembolsos de efectivo y un diario general.



entrada de diario

- En los sistemas de contabilidad o teneduría de libros manuales, las transacciones comerciales se registran primero en un diario.
- Un asiento de diario manual que se registre en el diario general de una empresa constará de lo siguiente:
 - la fecha apropiada
 - los montos y cuentas que se debitarán
 - los montos y las cuentas que se acreditarán
 - una breve descripción/nota
 - una referencia como un número de cheque

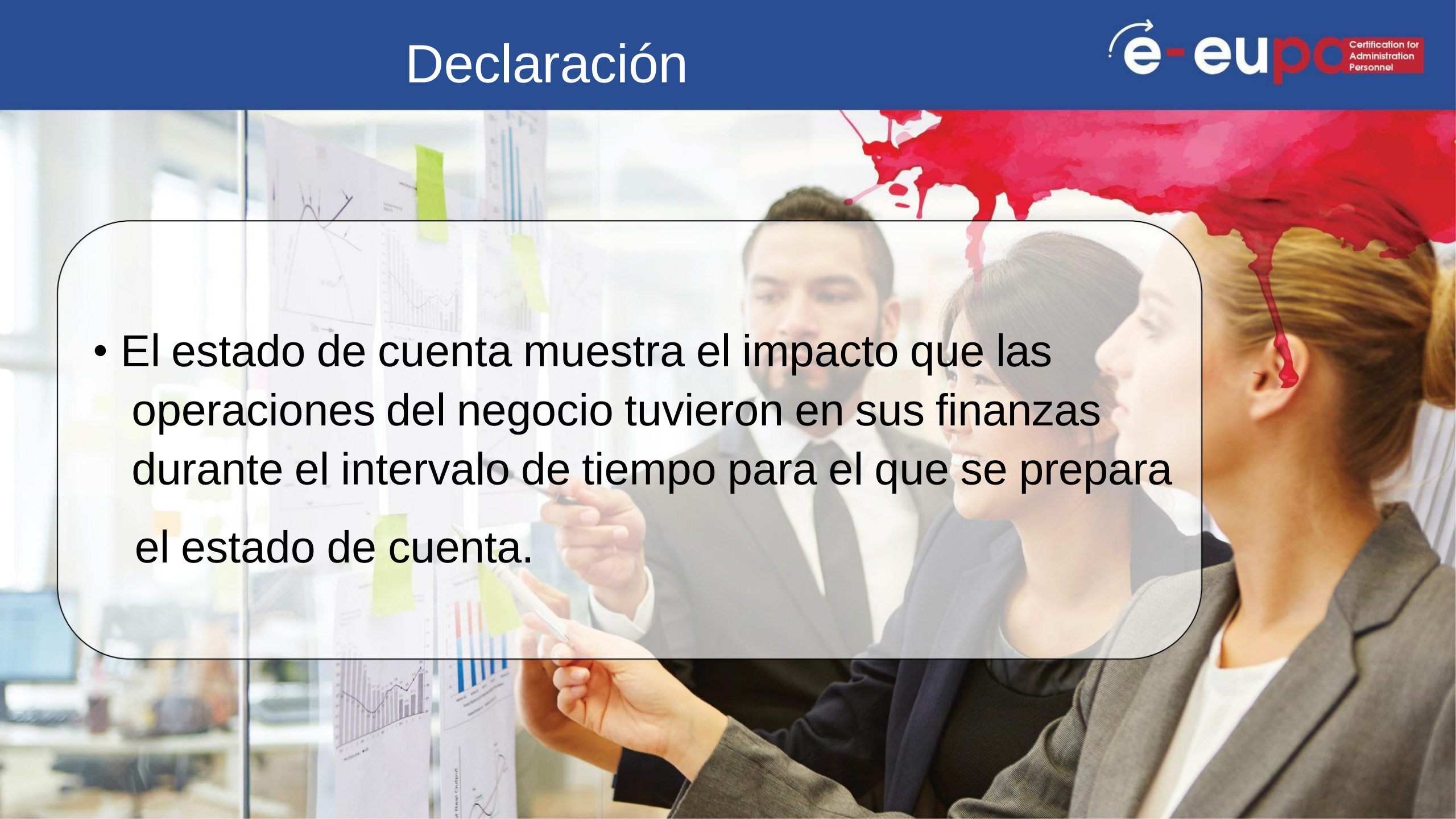
- **Ingresar facturas o notas de crédito.**
- El ingreso de facturas es el primer procedimiento que realiza para iniciar un pago a un proveedor. Dependiendo de las necesidades de su negocio, puede ingresar solo algunos datos requeridos para una factura o ingresar una amplia variedad de información opcional. Este procedimiento describe el proceso para ingresar facturas de gastos.
- Una nota de crédito se utiliza para revertir o corregir una factura. Invierte todos los operaciones que realiza la factura. Una nota de crédito sólo puede iniciarse para una factura, no para un pago.
- Las ocasiones en las que es posible que necesite ingresar una nota de crédito incluyen revertir la factura de un acreedor, realizar un descuento por pronto pago u ofrecer una reducción de precio especial.

- **Registrar pagos**
- La entrada de la tabla muestra cómo se puede registrar una venta de 1.000 €. El asiento del diario muestra un débito de 1.000 € en cuentas por cobrar y un cargo de 1.000 € crédito a los ingresos por ventas. Para registrar una venta de 1.000 € (una venta a crédito), el El asiento del diario debe mostrar tanto el aumento de 1.000 € en las cuentas cuentas a cobrar y el incremento de 1.000€ en ingresos por ventas.
- Cuando la empresa recibe el pago del cliente por la cuenta por cobrar de 1.000 €, la empresa registra un asiento de diario como el que se muestra.

Recording a Credit Sale		
Account	Debit	Credit
Accounts receivable	1,000	
Sales revenue		1,000

Un extracto de cuenta es un resumen periódico de la actividad de la cuenta con una fecha de inicio y una fecha de finalización. Los más conocidos son los estados de cuenta corrientes, que generalmente se proporcionan mensualmente, y los estados de cuenta de corretaje, que se proporcionan mensualmente o trimestralmente.

Consejo: en el caso de que los registros de las cuentas se mantengan adecuadamente , es bastante fácil preparar el estado de cuenta de acuerdo con las fechas requeridas.

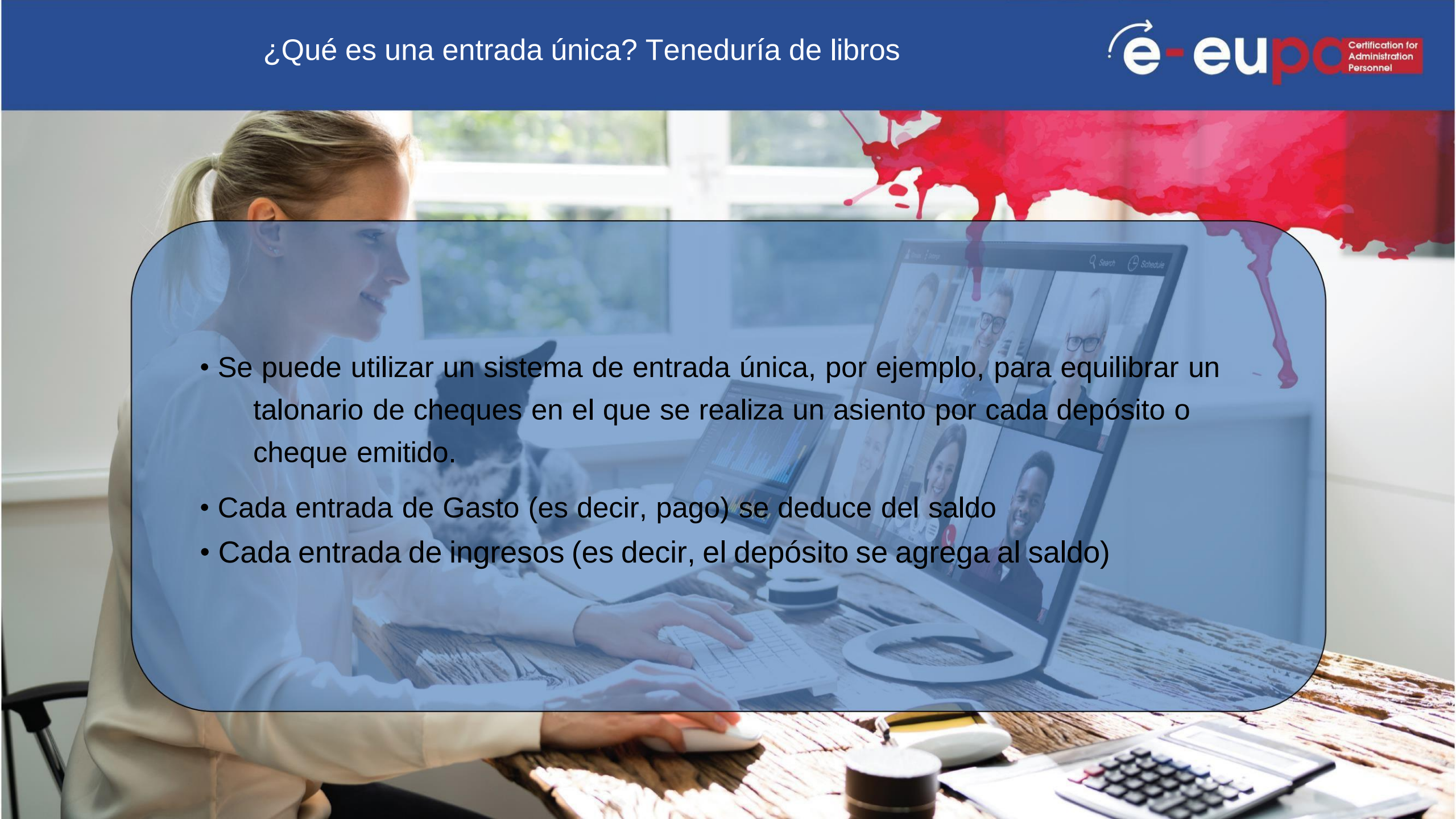
- 
- A background image showing three business professionals in an office setting. A man in a suit is pointing at a chart on a glass wall. Two women are looking at the chart. A large, vibrant red paint splatter is visible in the upper right corner of the image.
- El estado de cuenta muestra el impacto que las operaciones del negocio tuvieron en sus finanzas durante el intervalo de tiempo para el que se prepara el estado de cuenta.

cuentas de proveedores

Si desea comprar a sus proveedores a crédito y controlar su relación comercial con ellos, necesita una cuenta de proveedor para ellos.

La cuenta de proveedor suele contener:

- El nombre del proveedor, dirección y datos de contacto.
- La moneda en la que realizan sus negocios.
- Tu límite de crédito con ellos.
- Los datos de su cuenta bancaria.
- El país en el que tienen su sede y el IVA código.

- 
- Se puede utilizar un sistema de entrada única, por ejemplo, para equilibrar un talonario de cheques en el que se realiza un asiento por cada depósito o cheque emitido.
 - Cada entrada de Gasto (es decir, pago) se deduce del saldo
 - Cada entrada de ingresos (es decir, el depósito se agrega al saldo)

Pago (entrada de gastos)

[illegible]

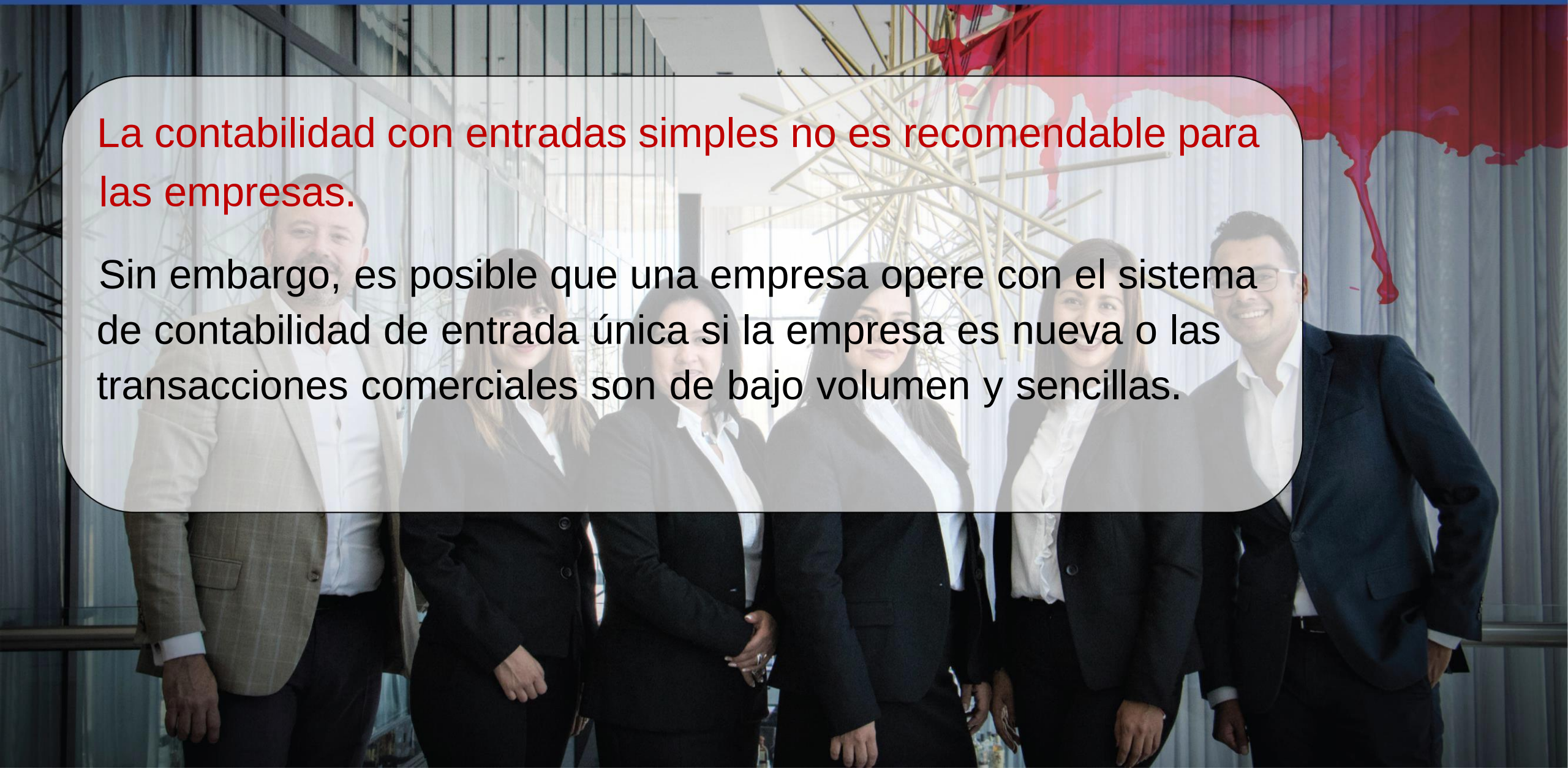
(Entrada de ingresos)

Equilibrio de	
Cuenta	

- Fecha: esta es la fecha de la transacción que está escrita en la factura o Nota de crédito
- Descripción: una breve descripción de la transacción. puedes poner lo que sea información que considere necesaria, ¡pero no se exceda!
- Referencia: básicamente puede elegir cualquier referencia que le ayude a identificar la transacción. Algunas personas usan los números de factura o las iniciales del tipo de transacción de pago (como DC para Crédito Directo).
 - Ingresos y gastos: simplemente inserte el valor de la transacción en la columna correspondiente... ¿es dinero que ingresa al negocio o dinero que sale del negocio? Puede cambiar los títulos a "Entrada de dinero" y "Salida de dinero" si lo prefiere.
 - Banco/Saldo: esta es una columna de saldo corriente que cambia cada vez que se ingresa una transacción. Suma los ingresos, resta los gastos.

La contabilidad con entradas simples no es recomendable para las empresas.

Sin embargo, es posible que una empresa opere con el sistema de contabilidad de entrada única si la empresa es nueva o las transacciones comerciales son de bajo volumen y sencillas.



Ejemplo de entrada única para empresas

Date	Description	Ref	Income	Expenses	Bank Balance	
1-Apr	Balance b/f				200.00	R
4-Apr	Folders and pens	1		15.00	185.00	R
15-Apr	Sale: Ms E Inkson	2	54.00		239.00	R
18-Apr	Sale: Mr R U Redy	3	30.00		269.00	R
19-Apr	Drawings	4		10.00	259.00	R
21-Apr	Envelopes & Stamps	5		20.00	239.00	R
24-Apr	Web host fees	6		40.00	199.00	R
27-Apr	Simply Chairs: Chair	7		127.00	72.00	
29-Apr	Sale: Mr J Mighty	8	30.00		102.00	R
30-Apr	Bank Fee	9		2.50	99.50	R
30-Apr	Sale: Ms T Real	10	54.00		153.50	
	Totals		168.00	214.50	153.50	C/f

BANK RECONCILIATION	
Cash Book Balance	153.50
Add: Unpresented check	127.00
Subtotal	280.50
Less: Deposit not yet showing	54.00
Bank Statement Balance	226.50

Contabilidad de doble entrada

El sistema de contabilidad aconsejable para las Empresas es la Contabilidad por partida doble. La contabilidad por partida doble es una práctica que ayuda a minimizar los errores y aumenta las posibilidades de que sus libros equilibren. Este método recibe su nombre porque ingresa todas las transacciones dos veces.

- Reconocimiento de dos aspectos. La contabilidad por partida doble reconoce que cada transacción tiene dos aspectos. Se basa en el hecho de que una transacción es un intercambio y cada intercambio involucra dos cosas, o dos personas, o una cosa y una persona. •

El sistema de contabilidad por partida doble proporciona los dos aspectos de la transacción con los nombres 'débito y crédito'. Por ejemplo, al receptor del beneficio se le da el nombre de "débito" y al otorgante del beneficio se le da "crédito". Así, para cada transacción, se carga un aspecto y se acredita otro aspecto.

- El sistema de contabilidad por partida doble registra el doble o doble efecto de cada transacción. Esto implica que los dos aspectos de una transacción se registran en dos lados opuestos de dos cuentas separadas.

Doble entrada para la misma transacción

Double-Entry Bookkeeping: Purchasing an Item with Cash

Account	Debit	Credit
Furniture	\$1,500	
Cash		\$1,500

Double-Entry Accounting

Balance Sheet Accounts

Asset	
Debit	Credit
Increase (+)	Decrease (-)

Liability	
Debit	Credit
Decrease (-)	Increase (+)

Owner's Equity	
Debit	Credit
Decrease (-)	Increase (+)

Income Statement Accounts

Revenue	
Debit	Credit
Decrease (-)	Increase (+)

Expense	
Debit	Credit
Increase (+)	Decrease (-)

Copyright 2013 Money-Zine.com

Contabilidad Manual

Un sistema de contabilidad manual requiere que el contador o tenedor de libros en funciones registre manualmente las transacciones comerciales en el diario general, el libro mayor y la hoja de trabajo. Este proceso se puede completar utilizando hojas de diario y libro mayor en papel reales o creando estas hojas en un programa de computadora como Excel. Se considera manual porque cada transacción se ingresa al sistema de forma individual.

Contabilidad computarizada

- Un sistema de contabilidad computarizado permite al usuario ingresar la transacción en el programa una vez y todas las cuentas se actualizan según sea necesario.

Por ejemplo, si tu negocio compra material de oficina por valor de 1.000 € con una combinación de 500 € en efectivo y 500 € en crédito, en lugar de ir a cada contabilidad y contabilizar la transacción, con un sistema informatizado comprobarías el material de oficina, el efectivo y el material seleccionado. cuenta de cuenta por pagar y las transacciones se contabilizarían automáticamente en las cuentas.

Ventajas de la contabilidad informatizada

- Velocidad y precisión: los programas de contabilidad computarizados son más rápidos en lo que respecta al ingreso de información.
- Informes de fin de período: los paquetes de contabilidad computarizados extraerán automáticamente todos los asientos relevantes del libro mayor para los informes del período.
- Manipulación de datos: con un sistema de contabilidad computarizado, la información de un período de tiempo particular se puede compilar rápidamente.

- Devengo: El significado de devengo es algo que vence, especialmente una cantidad de dinero que aún no se ha pagado o recibido al final del período contable.
- Realización: Este concepto establece que los ingresos de cualquier transacción comercial deben incluirse en los registros contables sólo cuando se realizan.
 - Evidencia objetiva: cada asiento financiero debe estar respaldado por alguna evidencia objetiva (es decir, facturas de compra, facturas de venta, extractos bancarios, etc.)

Devengos, ejemplo

Una firma de contabilidad obtuvo su despacho en alquiler y pagó 120.000€ el 1 de enero en concepto de alquiler anual. No registra el pago como gasto porque el edificio aún no está utilizado. En cambio, registra el pago en efectivo como alquiler pagado por adelantado (que es un activo circulante):

Prepaid rent	DEF	
Bank		DEF

La empresa reconoce los gastos de alquiler durante el período. Por ejemplo, al preparar su cuenta de resultados trimestral el 31 de marzo, la empresa gasta tres meses de alquiler, es decir, 30,00 (= 120 000 €/12 × 3] porque han expirado el equivalente de 3 meses (del 1 de enero al 31 de marzo). .

Rent expense	GHI	
Prepaid rent		GHI

Consistencia

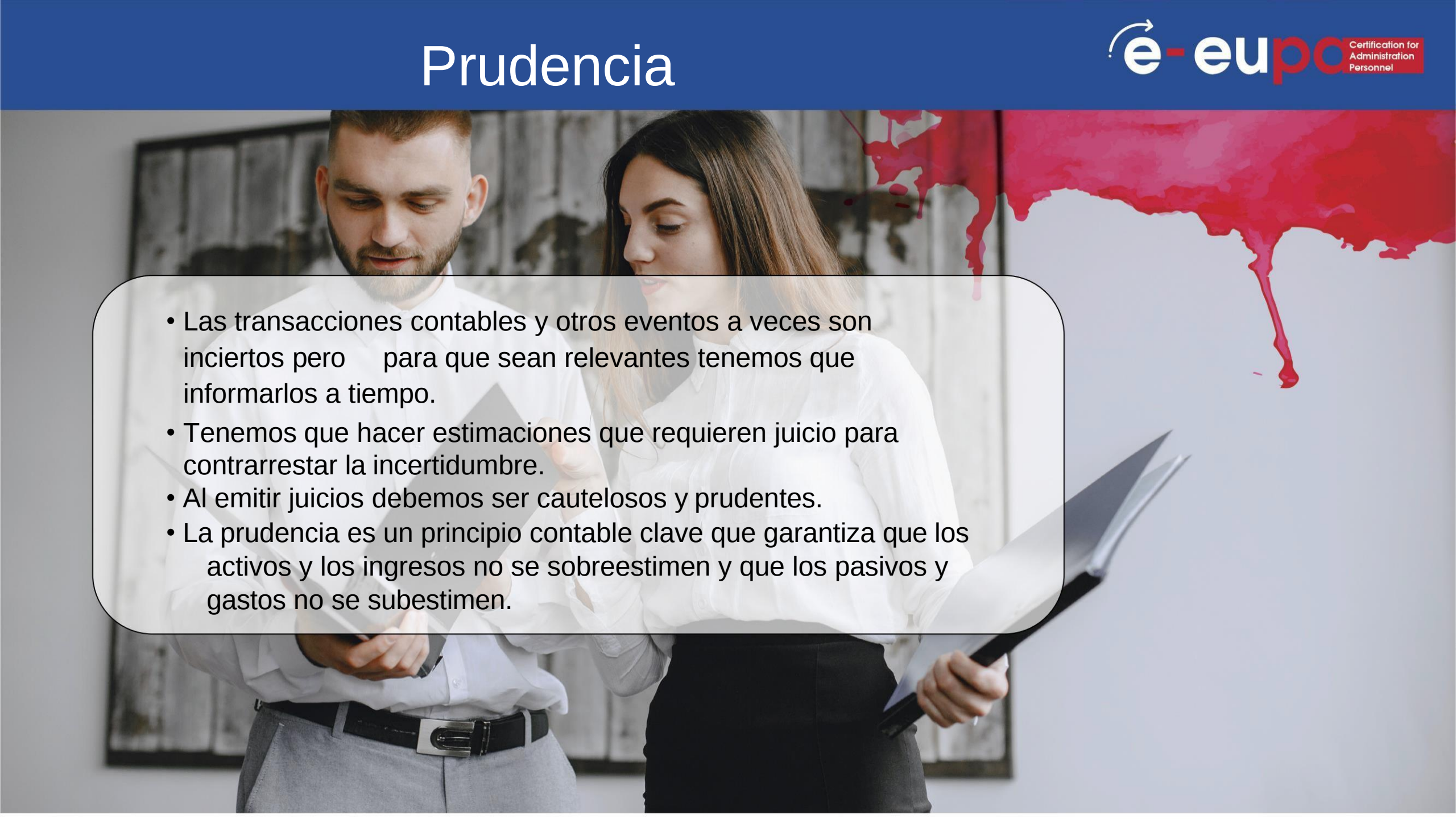
Los métodos contables una vez adoptados deben aplicarse de manera coherente en el futuro.

Se deben utilizar los mismos métodos y técnicas para situaciones similares.

Una empresa debe abstenerse de cambiar su política contable a menos que sea por motivos razonables.

El concepto de coherencia es importante debido a la necesidad de comparabilidad.

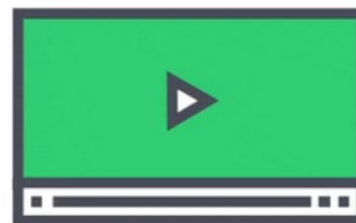
Prudencia

- 
- Las transacciones contables y otros eventos a veces son inciertos pero para que sean relevantes tenemos que informarlos a tiempo.
 - Tenemos que hacer estimaciones que requieren juicio para contrarrestar la incertidumbre.
 - Al emitir juicios debemos ser cautelosos y prudentes.
 - La prudencia es un principio contable clave que garantiza que los activos y los ingresos no se sobreestimen y que los pasivos y gastos no se subestimen.

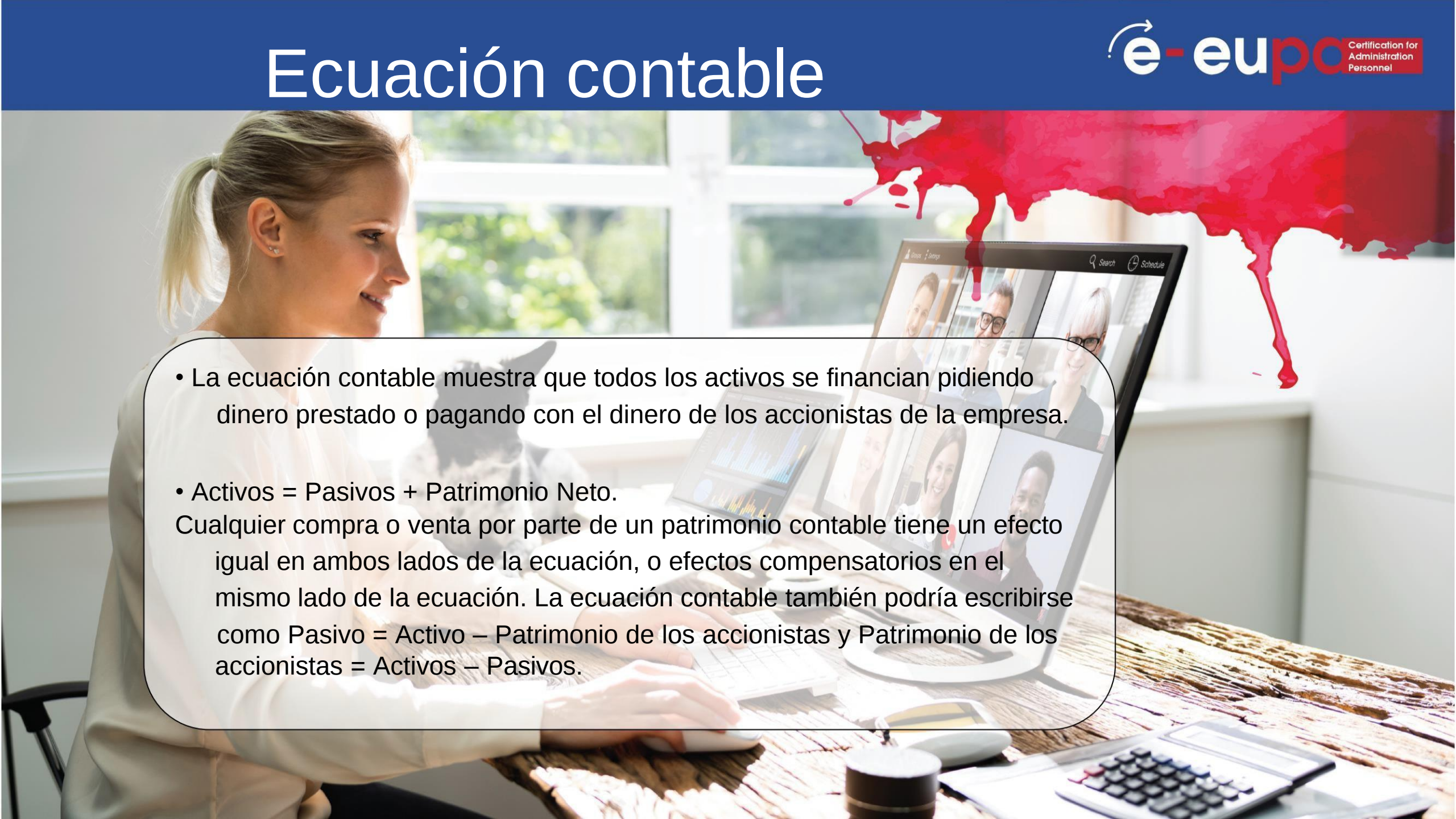
Ecuación contable

Conceptos básicos de contabilidad,
Ecuación contable

Presione [aquí](#) para ver un vídeo



Ecuación contable

- 
- The background image shows a woman with blonde hair in a ponytail, wearing a white shirt, sitting at a wooden desk. She is looking at a laptop screen. The laptop screen displays a video conference with several participants and a financial chart. A large red ink splatter is visible in the upper right corner of the image.
- La ecuación contable muestra que todos los activos se financian pidiendo dinero prestado o pagando con el dinero de los accionistas de la empresa.
 - $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio Neto}$.
Cualquier compra o venta por parte de un patrimonio contable tiene un efecto igual en ambos lados de la ecuación, o efectos compensatorios en el mismo lado de la ecuación. La ecuación contable también podría escribirse como $\text{Pasivo} = \text{Activo} - \text{Patrimonio de los accionistas}$ y $\text{Patrimonio de los accionistas} = \text{Activos} - \text{Pasivos}$.

Activos

- Los activos son los recursos o cosas de valor que posee una empresa.
- Los gastos pagados por adelantado también se reportan como un activo.
- Una empresa puede afirmar que sus empleados son su activo más valioso.
- La definición que hace el contador de un activo debe ser algo complicado para:
 - o incluir gastos pagados por adelantado, costos diferidos y ciertos impuestos sobre la renta diferidos, y
 - o excluir el talentoso equipo de una empresa, las patentes y marcas registradas que se desarrollaron internamente, y su imagen y reputación de excelencia a un precio justo.

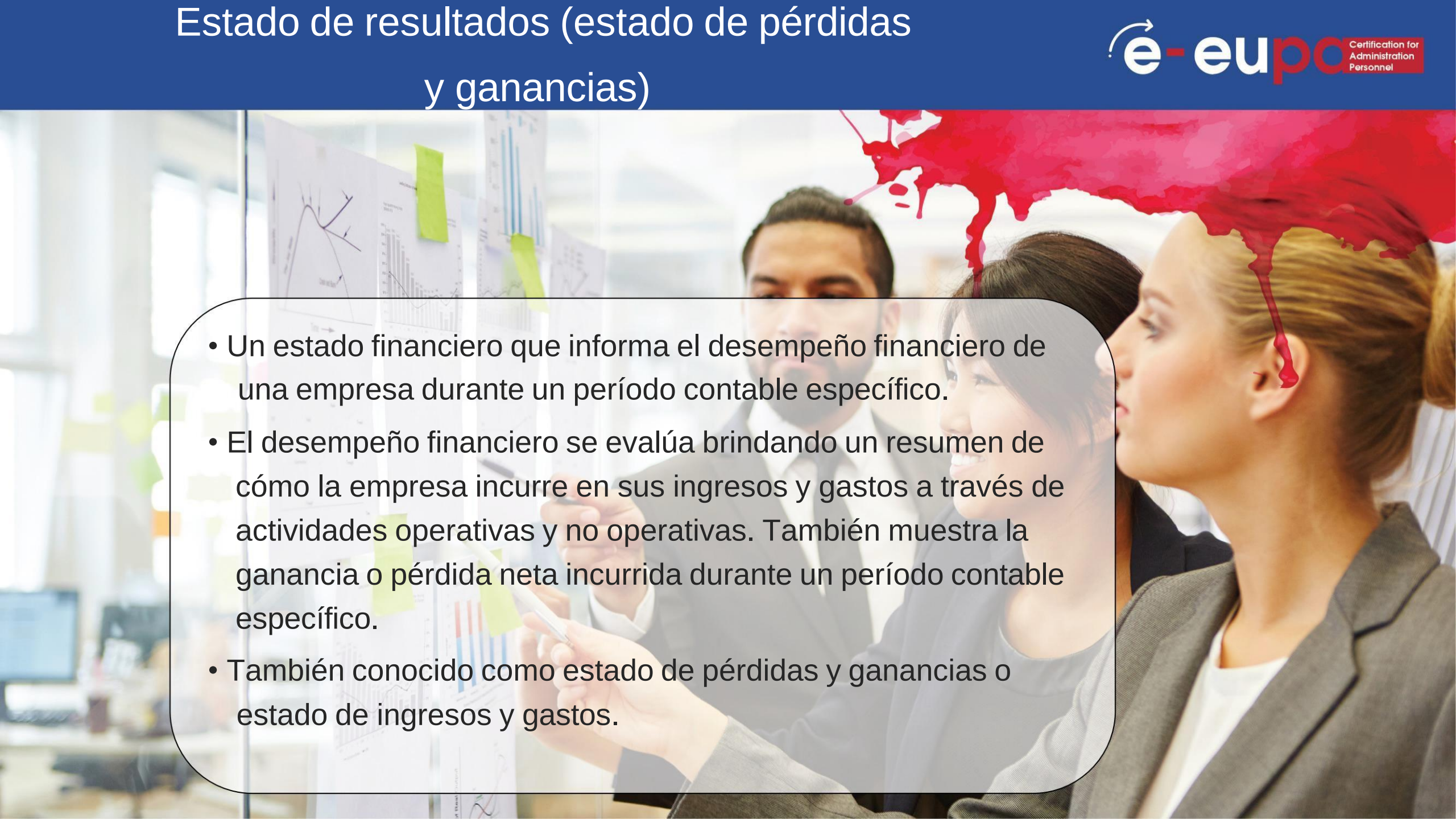


- Un pasivo es una obligación y se informa en el balance de una empresa.
- Un ejemplo común de pasivo son las cuentas por pagar. Las cuentas por pagar surgen cuando una empresa compra bienes o servicios a crédito de un proveedor.
- Los pasivos también son parte de la ecuación contable: $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Accionistas Equidad}$.
- Los pasivos a menudo se consideran derechos sobre los activos de una empresa.
- También puede considerarse como una fuente de activos de una empresa.

Depreciación

- 
- La depreciación es la transferencia de una parte del costo del activo del balance a la cuenta de resultados durante cada año de vida del activo.
 - El cálculo y el informe de la depreciación se basan en dos principios contables.
principios:
 - El principio del costo requiere que el Gasto de Depreciación reportado en el estado de resultados, y el monto del activo que se reporta en el balance general, se basen en el costo histórico (original) del activo.
 - El principio de concordancia requiere que el costo del activo se asigne al Gasto de Depreciación durante la vida del activo. En efecto, el costo del activo se divide y parte del costo se informa en cada uno de los estados de resultados emitidos durante la vida del activo.

Estado de resultados (estado de pérdidas y ganancias)

- 
- Un estado financiero que informa el desempeño financiero de una empresa durante un período contable específico.
 - El desempeño financiero se evalúa brindando un resumen de cómo la empresa incurre en sus ingresos y gastos a través de actividades operativas y no operativas. También muestra la ganancia o pérdida neta incurrida durante un período contable específico.
 - También conocido como estado de pérdidas y ganancias o estado de ingresos y gastos.

Cuenta de ingresos o ingresos

- Cuenta de Ingresos o Ingresos: representa los ingresos brutos de la empresa antes de deducir los gastos. Esta cuenta muestra de forma sencilla lo que ha ganado la empresa . El monto se ingresa aquí y se agrega al saldo.



Date	Description	Ref	Income	Expenses	Bank Balance	
1-Apr	Balance b/f				200.00	R
4-Apr	Folders and pens	1		15.00	185.00	R
15-Apr	Sale: Ms E Inkson	2	54.00		239.00	R
18-Apr	Sale: Mr R U Redy	3	30.00		269.00	R
19-Apr	Drawings	4		10.00	259.00	R
21-Apr	Envelopes & Stamps	5		20.00	239.00	R
24-Apr	Web host fees	6		40.00	199.00	R
27-Apr	Simply Chairs: Chair	7		127.00	72.00	
29-Apr	Sale: Mr J Mighty	8	30.00		102.00	R
30-Apr	Bank Fee	9		2.50	99.50	R
30-Apr	Sale: Ms T Real	10	54.00		153.50	
	Totals		168.00	214.50	153.50	C/f

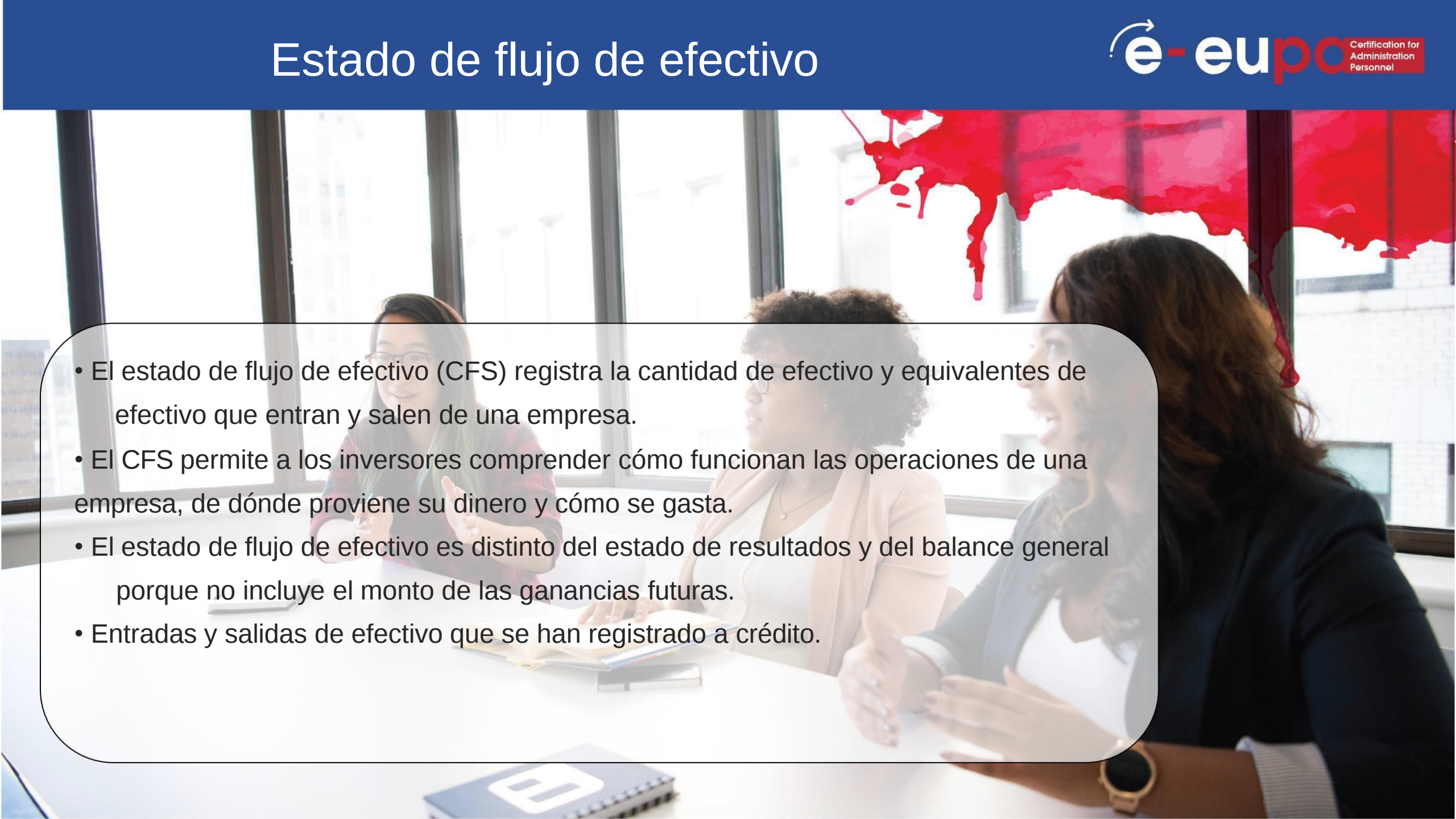
BANK RECONCILIATION	
Cash Book Balance	153.50
Add: Unpresented check	127.00
Subtotal	280.50
Less: Deposit not yet showing	54.00
Bank Statement Balance	226.50

- 
- Un balance general es un estado financiero que resume los activos, pasivos y capital contable de una empresa en un momento específico. Estos Tres segmentos del balance dan una idea a los inversores en cuanto a lo que la empresa posee y debe, así como el monto invertido por los accionistas.
 - El balance se ajusta a la siguiente fórmula:
 - $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio Neto}$

Declaración de ganancias retenidas

- Un estado financiero que describa los cambios en las ganancias retenidas durante un período específico.
 - La declaración se prepara de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP). Concilia las ganancias retenidas iniciales y finales del período, utilizando información como la utilidad neta de otros estados financieros.
- declaraciones.

Estado de flujo de efectivo

- 
- A photograph of three business women sitting around a white table in a modern office with large windows. They are engaged in a discussion, with one woman gesturing with her hands. A red paint splatter graphic is visible in the upper right corner of the image.
- El estado de flujo de efectivo (CFS) registra la cantidad de efectivo y equivalentes de efectivo que entran y salen de una empresa.
 - El CFS permite a los inversores comprender cómo funcionan las operaciones de una empresa, de dónde proviene su dinero y cómo se gasta.
 - El estado de flujo de efectivo es distinto del estado de resultados y del balance general porque no incluye el monto de las ganancias futuras.
 - Entradas y salidas de efectivo que se han registrado a crédito.



Entradas manuales y electrónicas

E-EUPA_LO_3.28_M_001



¿Afecta la cuenta de débito o crédito?

E-EUPA_LO_3.29_M_001

Pregunta de revisión 1

- ¿Por qué es esencial la contabilidad para negocios?

Pregunta de revisión 2

- ¿Qué son el crédito y ¿notas debito?

Pregunta de revisión 3

- Cuales son las diferencias entre doble y contabilidad por partida única?

Pregunta de revisión 4

- ¿Qué es un balance?

Pregunta de revisión 5

- Qué son los procesos y procedimientos de los informes financieros?

Punto clave 1

Contabilidad

Introducción a la
Contabilidad Contabilidad por
entrada única Contabilidad por
partida doble

Punto clave 2

Informes financieros

Devengos
Ecuación
contable Depreciac
ión Activos
Pasivos
Declaraciones

¡BIEN HECHO!



Has completado la Unidad 3.8



**Cofinanciado por
la Unión Europea**

Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser considerados responsables de ellos.

