

Material de profundización:

Libros contables y balances

Presentación

El presente documento tiene por objetivo introducirnos en el proceso de construcción de libros contables y estados de resultados. Para ello, es fundamental que el/la estudiante:

- Comprenda qué son los libros utilizados en la contabilidad y su utilidad en los procesos contables.
- Entienda cómo saldar las cuentas T.
- Finalmente, comprenda los balances y cómo se ejecutan.

En este sentido, es importante tener claro que estamos en una etapa introductoria a la contabilidad, cuyo objetivo principal es que el/la estudiante comprenda cómo se registran las transacciones económicas y cómo estas quedan reflejadas en diferentes esquemas contables. Por esta razón, esta unidad muestra el paso a paso de cómo se deben elaborar, presentando notas explicativas cuando corresponda.

Tema 1. Libros de contabilidad

1.1. Libro diario

Anteriormente, las transacciones comerciales se registraban en un formato que permitía practicar los cargos y abonos. Sin embargo, “es necesario antes registrar las operaciones en las cuentas, anotarlas en orden cronológico, es decir, día por día, en un libro especial, que por esta misma razón recibe el nombre de libro diario” (Bosch & Vargas, 2005, p. 27).

Según Bosch, al registrar cada transacción se debe dejar constancia de la siguiente información:

1. Fecha en la cual se realizó la transacción.
2. Número del asiento contable.
3. Cuentas que intervienen.
4. Valores que se anotan al debe y haber.
5. Resumen de la transacción registrada, que recibe el nombre de glosa.



Importante

Se debe considerar que no existe un único formato, y este será determinado por cada contador y/o software que se utilice. Por esta razón, el formato que se presenta a continuación es el que utilizaremos durante las unidades siguientes.

Ejemplo N° 1

Transacción: 1-7 Se inician actividades con \$30.000 en efectivo, una cuenta corriente con \$25.000, un vehículo avaluado en \$13.000, una letra por cobrar de \$12.000 y una letra por pagar de \$7.900.

En el cuadro de análisis de transacciones, el registro sería el siguiente:

N°	FECHA	TRANSACCIÓN	CUENTAS QUE INTERVIENEN	TIPO DE CUENTA	CÓMO SE AFECTAN	REGISTRO	
						DEBE	HABER
	01-Jul	Se inicia actividades	Caja	Activo	Aumenta	30.000	
			Banco	Activo	Aumenta	25.000	
			Letra por cobrar	Activo	Aumenta	12.000	
			Vehículo	Activo	Aumenta	13.000	
			Letras por pagar	Pasivo	Aumenta		7.900
			Capital	Patrimonio	Aumenta		72.100

En el libro diario sería así:

FECHA	CUENTAS QUE INTERVIENEN	REGISTRO	
		DEBE	HABER
01-Jul	Caja	30.000	
	Banco	25.000	
	Letra por cobrar	12.000	
	Vehículo	13.000	
	Letras por pagar		7.900
	Capital		72.100
	G: Se inicia actividades		

Si nos fijamos, la diferencia es solo de forma, debido a que las cuentas se cargan y abonan de la misma manera. Lo que se elimina es indicar qué tipo de cuenta es, y cómo se afectan, porque eso ahora ya se hace de manera mental.

1.2. Libro mayor

“Al libro mayor se le da el nombre de libro de segunda entrada, porque en él se registran las transacciones una vez que se han pasado por el libro diario. Su objeto es clasificar y agrupar las transacciones efectuadas, según la naturaleza de estas, en las cuentas respectivas” (Torres, 2010, p. 81).

La diferencia con el libro diario radica en que en el libro mayor se registran las cuentas según su naturaleza, y en el libro diario se realiza según cronología de las transacciones.

Ejemplo N° 2

A continuación, realizaremos un ejercicio integral, utilizando el mismo ejemplo realizado en la primera unidad. El objetivo es ver los pequeños cambios que se realizan en el libro diario. Además, se efectuará de manera paralela el libro mayor. Al hacer esta secuencia, podremos ver que se pueden utilizar las cuentas T como una herramienta útil con información precisa.

Observación: en esta unidad, las ventas y las compras se realizan sin IVA (Impuesto al Valor Agregado). En la unidad 3 se enseñará el cálculo.

- 2-1 Se inician actividades con \$140.000 en efectivo y \$100.000 en la cuenta corriente.
- 4-1 Se compra mercadería por \$21.000, se cancela el 60% con letras y la diferencia con un cheque.
- 6-1 Se vende mercadería por \$40.500, cancelan con un cheque a 60 días y el costo de la mercadería es de \$9.500.
- 9-1 El banco realiza un cobro por \$10.000, por motivo de intereses por línea de sobregiro, y lo descuenta directamente de la cuenta corriente.
- 15-1 Se compra una máquina en \$12.000, se cancela con una letra a 30 días.
- 16-1 Compra de mercadería en \$25.000, el proveedor le otorga un crédito.

5. 17-1 Se vende el 30% de la mercadería en existencia en \$85.000, la empresa otorga un crédito al cliente.
6. 20-1 La empresa cancela arriendo por \$5.000 con efectivo.
7. 22-1 Compra de muebles y útiles en \$15.500, cancela con crédito.
8. 23-1 Vende el 60% de la mercadería en existencia en \$35.800, cancelando mitad con cheque y el saldo al crédito.

La primera transacción quedaría de la siguiente manera:

FECHA	CUENTAS QUE INTERVIENEN	REGISTRO	
		DEBE	HABER
02-ene	<div style="text-align: right; margin-right: 20px;">1</div> Caja Banco <div style="text-align: right; margin-right: 20px;">Capital</div> G: Se inicia actividades	140.000 100.000	240.000

Y el libro mayor sería:

LIBRO MAYOR

Caja	Banco	Banco	
140.000	100.000	240.000	

A continuación, mostraremos el esquema cada tres transacciones.

Libro diario

FECHA	CUENTAS QUE INTERVIENEN	REGISTRO	
		DEBE	HABER
02-ene	1 Caja	140.000	
	Banco	100.000	
	Capital		240.000
G: Se inicia actividades			
04-ene	2 Mercadería	21.000	
	Letras por pagar		12.600
	Banco		8.400
G: Compra de mercadería			
06-ene	3 Cheque por cobrar	40.500	
	Costo de venta	9.500	
	Venta		40.500
	Mercadería		9.500
G: Venta de mercadería			
09-ene	4 Línea de Sobregiro	10.000	
	Banco		10.000
G: Se cancela línea de sobregiro			

Libro mayor

LIBRO MAYOR

Caja		Banco		Capital		Mercadería	
140.000		100.000	8.400		240.000	21.000	9.500
			10.000				
Letras por pagar		Cheque por cobrar		Costo de Venta		Venta	
	12.600	40.500		9.500			40.500
Línea de Sobregiro							
10.000							

Registro hasta la transacción número 7

Libro diario

FECHA	CUENTAS QUE INTERVIENEN	REGISTRO	
		DEBE	HABER
02-ene	1 Caja	140.000	
	Banco	100.000	
	Capital		240.000
G: Se inicia actividades			
04-ene	2 Mercadería	21.000	
	Letras por pagar		12.600
	Banco		8.400
G: Compra de mercadería			
06-ene	3 Cheque por cobrar	40.500	
	Costo de venta	9.500	
	Venta		40.500
G: Venta de mercadería			
09-ene	4 Línea de Sobregiro	10.000	
	Banco		10.000
	G: Se cancela línea de sobregiro		
15-ene	5 Máquina	12.000	
	Letra por Pagar		12.000
	G: Se compra una máquina		
16-ene	6 Mercadería	25.000	
	Proveedores		25.000
	G: compra de mercadería		
	7 Cliente	85.000	
	Costo de Venta	10.950	
	Venta		85.000
G: venta de mercadería			
			10.950

Libro mayor

LIBRO MAYOR

Caja		Banco		Capital		Mercadería	
140.000		100.000	8.400		240.000	21.000	9.500
			10.000			25.000	10.950
Letras por pagar		Cheque por cobrar		Costo de Venta		Venta	
	12.600	40.500		9.500			40.500
	12.000			10.950			85.000
Letras por pagar		Cheque por cobrar		Costo de Venta		Venta	
10.000		12.000			25.000	85.000	

En la transacción número 7 se indica que se vendió el 30% de la mercadería. Para calcular ese valor nos sirve trabajar con las cuentas T, en este caso, la de mercadería.

Hasta la transacción número 6, la cuenta mercadería estaba de la siguiente manera:

Mercadería	
21.000	9.500
25.000	

Lo que se debe realizar es sumar el debe y restar el haber:

$$21.000 + 25.000 - 9.500 = 36.500$$

Es decir, el saldo de la mercadería es de \$36.500. Luego, a este valor le calculamos el 30% y encontramos el costo de venta.

$$36.500 * 30\% = 10.950$$

Libro diario

FECHA	CUENTAS QUE INTERVIENEN	REGISTRO	
		DEBE	HABER
02-ene	1 Caja	140.000	
	Banco	100.000	
	Capital		240.000
	G: Se inicia actividades		
04-ene	2 Mercadería	21.000	
	Letras por pagar		12.600
	Banco		8.400
	G: Compra de mercadería		
06-ene	3 Cheque por cobrar	40.500	
	Costo de venta	9.500	
	Venta		40.500
	Mercadería		9.500
	G: Venta de mercadería		
09-ene	4 Línea de Sobregiro	10.000	
	Banco		10.000
	G: Se cancela línea de sobregiro		
15-ene	5 Máquina	12.000	
	Letra por Pagar		12.000
	G: Se compra una máquina		
16-ene	6 Mercadería	25.000	
	Proveedores		25.000
	G: compra de mercadería		
20-ene	7 Cliente	85.000	
	Costo de Venta	10.950	
	Venta		85.000
	Mercadería		10.950
	G: venta de mercadería		
22-ene	8 Arriendo	25.000	
	Caja		25.000
	G: se cancela arriendo		
23-ene	9 Muebles y Útiles	15.500	
	Caja		15.500
	G: se compra Muebles y Útiles		
23-ene	10 Banco	17.900	
	Cliente	17.900	
	Costo de Venta	15.330	
	Venta		35.800
	Mercadería		15.330
	G: venta de mercadería		
		545.580	545.580

Para calcular el costo de venta de la transacción número 10, se debe sumar el debe y el haber de la cuenta.

Mercaderia	
21.000	9.500
25.000	10.950

$$21.000 + 25.000 - 9.500 - 10.950 = 25.550$$

$$25.550 * 60\% = 15.330$$

Libro mayor

LIBRO MAYOR

Caja		Banco		Capital		Mercaderia	
140.000	25.000	100.000	8.400		240.000	21.000	9.500
	15.500	17.900	10.000			25.000	10.950
							15.330
Letras por pagar		Cheque por cobrar		Costo de Venta		Venta	
	12.600	40.500		9.500			40.500
	12.000			10.950			85.000
				15.330			35.800
Interés Línea de Sobregiro		Máquina		Proveedores		Cliente	
10.000		12.000			25.000	85.000	
						17.900	
Arriendo		Muebles y Útiles					
25.000		15.500					

1.3. Saldar cuentas T

Luego de que se termina el libro diario y, por consecuencia, todas las cuentas, con sus aumentos y disminuciones, fueron traspasadas al libro mayor, se deben saldar las cuentas. Para ello se deben sumar el debe y el haber de cada cuenta.

a) Si el debe es mayor que el haber, significa que la cuenta tiene su saldo deudor.

b) Si el debe es menor que el haber, significa que la cuenta tiene su saldo acreedor.

c) Si el debe es igual al haber, significa que la cuenta está saldada.

Caja	
5.000	2.000
3.000	
<hr/>	
8.000	2.000
S/D	6.000
8.000	8.000

Letras por pagar	
	4.000
<hr/>	
-	4.000
4.000	S/A
4.000	4.000

Caja	
4.000	7.000
3.000	
<hr/>	
7.000	7.000
SALDADA	

Observaciones: si se comprende bien el comportamiento de las cuentas contables, podremos apreciar lo siguiente:

1. Las cuentas de activo siempre tendrán saldo deudor, o bien estarán saldadas.
2. Las cuentas de pasivo siempre tendrán saldo acreedor, o bien estarán saldadas.
3. Las cuentas de resultado ganancia siempre tendrán saldo acreedor.
4. Las cuentas de resultado pérdida siempre tendrán saldo deudor.

Por lo tanto, el cierre de las cuentas del ejercicio quedaría así:

LIBRO MAYOR

Caja		Banco		Capital		Mercadería	
140.000	25.000	100.000	8.400		240.000	21.000	9.500
	15.500		10.000			25.000	10.950
<hr/>		<hr/>		<hr/>		<hr/>	
140.000	40.500	117.900	18.400	-	240.000	46.000	35.780
S/D	99.500	S/D	99.500	240.000	S/D	S/D	10.220
<hr/>		<hr/>		<hr/>		<hr/>	



Letras por pagar		Cheque por cobrar		Costo de Venta		Venta	
	12.600	40.500		9.500		40.500	
	12.000			10.950		85.000	
				15.330		35.800	
-	24.600	40.500	-	35.780	-	-	161.300
24.600	S/A	S/D	40.500	S/D	35.780	161.300	S/A

Interés Línea de Sobregiro		Máquina		Proveedores		Cliente	
10.000		12.000			25.000	85.000	
						17.900	
10.000	-	12.000	-	-	25.000	102.900	-
S/D	10.000	S/D	12.000	25.000	S/A	S/D	102.900

Arriendo		Muebles y Útiles	
25.000		15.500	
25.000	-	15.500	-
S/D	25.000	S/D	15.500

Tema 2. Balances

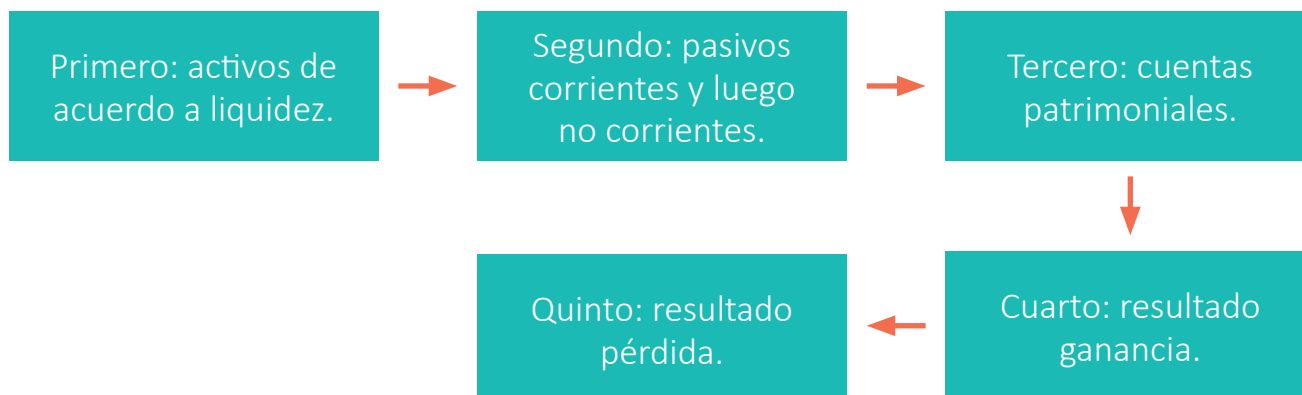
2.1. Balance de comprobación y saldos

El balance de comprobación y saldos tiene por objetivo “comprobar si las transacciones registradas en las diversas cuentas cumplen con el principio de la partida doble, y a partir de este cuadro efectuar el análisis de los saldos” (Torres, 2010, p. 115).

Siguiendo con el ejemplo, el balance de comprobación y saldos sería el siguiente:

CUENTAS	DEBITO	CREDITO	SALDOS	
			DEUDOR	ACREEDOR
Caja	140.000	40.500	99.500	
Banco	117.900	18.400	99.500	
Cheque por cobrar	40.500	-	40.500	-
Cliente	102.900	-	102.900	
Mercadería	46.000	35.780	10.220	
Muebles y Utiles	15.500		15.500	
Máquina	12.000	-	12.000	
Capital	-	240.000		240.000
Proveedores	-	25.000		25.000
Letras por pagar	-	24.600		24.600
Venta		161.300		161.300
Costo de Venta	35.780	-	35.780	
Interés Línea de Sobregir	10.000	-	10.000	
Arriendo	25.000	-	25.000	
SUMAS	545.580	545.580	450.900	450.900

Lo primero que se realiza es la verificación de la igualdad que debe existir entre el débito y el crédito. Para ello, se deben ordenar las cuentas de la siguiente manera:



Los débitos corresponden al total de cargos de cada cuenta, y los créditos a los abonos. La suma de ambos debe ser igual.

Luego, en el ítem Saldos se coloca el saldo de la cuenta respectiva.

En resumen: “La cuadratura numérica de la partida doble se observa en la igualdad entre la suma del débito y crédito, y en que estos valores son iguales al debe y al haber del libro diario. Esto demuestra que todo el movimiento registrado en el diario fue traspasado al mayor y que no hay errores de cuadro numérico” (Torres, 2010, p. 115).

2.2. Balance de ocho columnas o tabular

Este balance también es conocido como balance tributario y es el exigido por el SII en la declaración jurada que se realiza en abril, en la Operación Renta. En las próximas unidades se trabajará con el balance financiero que se estipula en las NIIF y NIC.

Este balance es una extensión del balance de comprobación y saldos. Se le agregan cuatro columnas: la quinta y sexta columnas se destinan a los saldos de las cuentas del balance, y la séptima y octava se emplean para los saldos de las cuentas de resultados.

El balance de ocho columnas del ejercicio sería el siguiente:

CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO	SALDOS		INVENTARIO		RESULTADO	
			DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PÉRDIDAS	GANANCIAS
Caja	140.000	40.500	99.500		99.500	-		
Banco	117.900	18.400	99.500		99.500			
Cheque por cobrar	40.500		40.500		40.500			
Mercadería	102.900		102.900		102.900			
Cliente	46.000	35.780	10.220		10.220			
Muebles y Útiles	15.500		15.500		15.500			
Máquina	12.000		12.000		12.000			
Capital		240.000		240.000		240.000		
Proveedores		25.000		25.000		25.000		
Letras por pagar		24.600		24.600		24.600		
Venta		161.300		161.300				161.300
Costo de Venta	35.780		35.780				35.780	
Interés Línea de Sobregiro	10.000		10.000				10.000	
Arriendo	25.000		25.000				25.000	
SUMAS	545.580	545.580	450.900	450.900	380.120	289.600	70.780	161.300
Resultados del ejercicio						90.520	90.520	
TOTALES	545.580	545.580	450.900	450.900	380.120	380.120	161.300	161.300



Para que sigas potenciando estos conocimientos, te invitamos a leer:

Torres Salazar, G. (2010). Contabilidad: información y control en las empresas. Santiago de Chile: Legal Publishing. Capítulo 4.

Ideas fuerza

Del análisis de este documento se desprende:

- El libro diario registra de manera cronológica las transacciones contables, para lo cual siempre se debe cumplir con el principio de la partida doble.
- El libro mayor tiene como objetivo clasificar y agrupar las transacciones efectuadas, según la naturaleza de estas, en las cuentas respectivas.
- Al término del ejercicio contable, las cuentas T se deben saldar. Los saldos pueden ser deudor, acreedor, o bien quedar saldadas.
- Saldando las cuentas T se confecciona el balance de comprobación y saldos, para luego presentar el balance de ocho columnas.

Te invitamos a seguir conociendo y experimentando el mundo de la contabilidad, realizando las actividades, leyendo la bibliografía seleccionada y estudiando los materiales propuestos para esta unidad.

Referencias bibliográficas

Borges, H. (2008). Convergencia de las IFRS-NIIF en Chile: activos fijos, intangibles, valorización de activos. Santiago, Chile: Legal Publishing.

Bosch, J. y Vargas, L. (2005). Contabilidad básica. Santiago, Chile: Soelco.

Guajardo, G. (1995). Contabilidad financiera. México: McGraw Hill.

Irarrázabal, A. (2010). Contabilidad: fundamentos y usos. Santiago, Chile: Ediciones Universidad Católica de Chile.

Label, W., León de, J. y Ramos, R. (2012). Contabilidad para no contadores: una forma rápida y sencilla de entender la contabilidad. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Meigs, R., Williams, J., Haka, S. y Bettner, M. (2012). Contabilidad: la base para decisiones gerenciales. México: McGraw Hill.

Torres, G. (2010). Contabilidad: información y control en las empresas. Santiago, Chile: Legal Publishing.