

**DIRECCIÓN ACADÉMICA**

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

**Respeto – Responsabilidad – Resiliencia – Tolerancia**

TEMA: Guía Integrada N° 6 de Contabilidad, para desarrollar en casa.

Nombre: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Curso \_3° A Fecha: 24/08/ 2020.-

APRENDIZAJE ESPERADO: Procesar información contable sobre la marcha de la empresa utilizando los sistemas

contables , realización de asientos contables

Objetivo: 1.- Cálculo y registros en informe contables.

2.- cálculo de remuneraciones y liquidación de sueldos. . .

**INSTRUCCIONES**

LEA la guía enviada, Imprima la guía ( o de lo contrario cópiela en su cuaderno) y péguela en el cuaderno de **Contabilizaciones de operaciones Comerciales**, realice la actividad entregada al final de la guía.

EN CASO DE DUDAS ENVIARLAS AL CORREO.

**hector.rosales@cestarosa.cl**

**EL BALANCE**

El balance o estado de situación financiera es un **reporte financiero que es como una fotografía al reflejar la situación financiera de una empresa a una fecha determinada.** Está conformado por las cuentas de activo (lo que la empresa posee), pasivo (deudas) y la diferencia entre estos que es el patrimonio o capital contable. Este reporte por lo general es realizado al finalizar el ejercicio de la empresa de manera anual (balance final), sin embargo para fines de información es importante que los realices con una periodicidad mensual, trimestral o semestral para un mejor seguimiento.

Los estados financieros son parte esencial de la información de una empresa ya que **reflejan la situación financiera general además de ser de gran utilidad para la toma de decisiones** en diferentes rubros como lo son: inversiones, compras, estrategias de ventas, listas de precios, solicitudes de préstamos y planeación de pagos. Por esto es fundamental conocerlos y analizarlos de manera correcta.

 En esta ocasión vamos a enfocarnos en otro de los principales estados financieros con que debes contar en tu organización para **obtener un panorama completo del desempeño financiero, el balance.**

La **información que obtienes de un balance**  se debe tomar en cuenta para el día en que éste se realiza ya que, al transcurso de los días la situación financiera de la empresa habrá cambiado. Este estado financiero es de gran importancia para dar a conocer a los propietarios, socios y accionistas **si la operación de la empresa se ha llevado de la manera correcta, si los recursos se han administrado eficientemente y si los resultados de estos procesos son óptimos o son deficientes.** Es un buen punto de referencia para conocer la salud financiera de la organización.

**Objetivos del Balance**

El principal propósito para el que se prepara un balance es**conocer la posición financiera de la empresa en un periodo determinado**. Al realizar este reporte obtendremos a su vez información relevante para tomar decisiones de negocio como por ejemplo:

• Naturaleza y valor de los activos

• Naturaleza y alcance de las obligaciones

• Capacidad actual de capital

• Solvencia del negocio

De igual manera a través del balance podrás detectar entre otros:

**a)** Excedente o insuficiencia de fondos en efectivo, bancos o inversiones.

**b)** Sobrante o faltante de inventarios debido a una planeación errónea de compras.

**c)** Montos elevados de ventas a crédito y/o ineficiencia de cobranza.

**Estructura del Balance General**

La estructura del estado de situación financiera o balance se dividen en tres grandes rubros:

**1. Activos**

En este apartado se incluye todo lo que la empresa posee de valor **y se clasifica en orden de mayor a menor liquidez** de la siguiente manera:

**a) Circulantes:** Son los derechos, bienes o créditos que pueden ser convertidos en efectivo en el plazo menor a un año o al cierre del ejercicio. En esta categoría se incluyen las siguientes cuentas contables,

- Caja

- Bancos

- Letras por cobrar

- Iva crédito

- Mercaderías

- Clientes

**Se** entiende por **activo diferido** el cargo **diferido**; es decir, el gasto pagado por anticipado. Representa tanto los costos como los gastos que la empresa consumirá en el futuro pero que **se** pagan de forma anticipada. Es decir, **se** trata de unos gastos ya pagados pero aún no utilizados.

Algunos ejemplos son los siguientes:

* Seguros pagados por anticipado
* Arrendamientos anticipados
* Intereses sobre obligaciones financieras descontados por anticipados

**b) Fijos:** Un activo fijo es un bien propiedad de la empresa, ya sea tangible o intangible, que no se convierte en efectivo a corto plazo y que por lo general son necesarios para el funcionamiento de la empresa por lo que no se destinan a la venta. En este rubro están las siguientes cuentas contables:

-

Maquinaria y equipo

- Equipo de transporte

- Mobiliario y equipo de oficina

- Equipo de cómputo

- Edificios

- Terrenos

**C) Otros activos** : Son todos los bienes que tiene la empresa que no son circulantes o fijos, que tiene la empresa con las siguientes cuentas contables:

**-** Depósitos a plazo

- Acciones

**2. Pasivos**

Son las deudas u obligaciones que la empresa posee, en este apartado se representa lo que se debe a terceros, a instituciones bancarias, proveedores, etc. Se clasifican de acuerdo al nivel de exigibilidad, es decir el plazo en que se tienen que liquidar quedando de la siguiente manera:

**a) Circulante:** Son las deudas de la empresa con un plazo menor a un año, las cuales se consideran de corto plazo y existe la intención de que estén en constante rotación. Algunas de las cuentas que incluyen son,

* Obligaciones bancarias por pagar
* Cuentas proveedores
* Anticipos de clientes
* Cuentas acreedores
* Iva débito

**Pasivos Diferido:** En esta clasificación se encuentran los adeudos cuya aplicación corresponde a resultados de ejercicios futuros a la fecha del balance. Por ejemplo:

* Ingresos recibidos por anticipado

- Reembolsos del ingreso anticipado

**b) Largo plazo:** En este rubro se identifican las deudas contraídas por la empresa que se deben de liquidar en un plazo mayor a un año. Como por ejemplo:

- Créditos bancarios. A más de un año.

- Documentos por pagar a más de un año

- Préstamos Hipotecarios

- Otras deudas a más de un año

**Pasivos Diferido:** En esta clasificación se encuentran los adeudos cuya aplicación corresponde a resultados de ejercicios futuros a la fecha del balance. Por ejemplo:

* Ingresos recibidos por anticipado a más de un año
* Reembolsos del ingreso anticipado a más de un año

**3. Patrimonio o Capital**

Representa los recursos que los socios o propietarios han invertido en su empresa. El monto total de los activos debe ser igual a **la suma del total de los pasivos más el capital**.

* Capital
* Aumento de capital
* Disminución de capital.
* Reservas
* Otras cuentas

**4.- ESTADO DE RESULTADOS:**

Todas las empresas, sea cual sea su tamaño necesitan obtener información sobre su desempeño para saber si han logrado resultados positivos, es decir, ganancias o si al contrario han sufrido pérdidas producto de su operación al finalizar un periodo determinado. Y dado que el objetivo primordial de las organizaciones es maximizar las utilidades, es fundamental que te apoyes en herramientas que te permitan contar con información oportuna y confiable para la toma de decisiones.

La estructura de un estado de resultados se agrupa de la siguiente manera: **ingresos, costos y gastos**. En base a estos tres rubros principales se estructura el estado de resultado.

Las principales **cuentas del estado de resultados** son las siguientes:

* **Ventas:** Este dato es el primero que aparece en el estado de resultados, debe corresponder a los ingresos por ventas en el periodo determinado.  
    
  **Costo de ventas:** Este concepto se refiere a la cantidad que le costó a la empresa el artículo que está vendiendo
* **Gastos de operación:** En este rubro se incluyen todos aquellos gastos que están directamente involucrados con el funcionamiento de la empresa. Algunos ejemplos son: los servicios como luz, agua, arriendo, salarios, Seguros
* [**Depreciaciones y amortizaciones**](https://blog.corponet.com.mx/como-funciona-el-sub-modulo-de-activos-fijos-en-sap-business-one)**:** Son importes que de manera anual se aplican para disminuir el valor contable a los bienes del activo fijo que la empresa utiliza para llevar a cabo sus operaciones (activos fijos), por ejemplo el vehículos de transporte de una empresa, muebles, maquinarias, terrenos,

LOS BALANCE DE PUEDEN CLASIFICAR EN,

Balance tabular o de ocho columnas, (en razón del número de sus columnas que tiene.)

Balance Clasificado.

ESTRUCTURA DEL BALANCE TABULAR O DE OCHO COLUMNAS,

1ª Columna se anota el débito de la cuenta que se registra

2° Columna se anota el crédito de la cuenta que se registra

3° Columna se anota el saldo deudor de la cuenta registra

4° Columna se anota el saldo acreedor de la cuenta que se registra

5° Columna se anota los activos de las cuentas registran

6° Columna se anota los pasivos de las cuentas registran

7° Columna se anota las pérdidas y gastos que efectúa la empresa durante el ejercicio

8° Columna se anota las cuentas de ganancias del ejercicio.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

MODELO DE BALANCE TABULAR O DE OCHO COLUMNAS

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Detalles | Debito | Crédito | Sal | dos | Bal | nce | Resul | tado |
| cuentas |  |  | Deudor | Acreedor | Activos | Pasivos | Pérdidas | Ganancias |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Sumas  Ganancias |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Sumas iguales |  |  |  |  |  |  |  |  |

ESTRUCTURA DEL BALANCE CLASIFICADO

Columna Activos: Columna Pasivos:

Activos circulantes Pasivos Circulantes

Activos Fijos Pasivos Largo Plazo

Otros Activos Patrimonio

Resultado del Ejercicio

Total de Activos Total de Pasivos

MODELO DE BALANCE CLASIFICADO

|  |  |
| --- | --- |
| ACTIVOS | PASIVOS |
| Activos Circulantes $  Activos Fijos $  Otros activos $  Totales de Activos $ | Pasivos Circulantes $  Pasivos Largo Plazo $  Patrimonio $  Resultado del Ejercicio $  Totales de Pasivos $ |

Actividad a Realizar :

1.- ¿Qué información se puede obtener del balance de una empresa?

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

2.- ¿ Cómo se define un balance ?

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

3.-¿ Cuáles serían los objetivos que se puede obtener del balance de la empresa?

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

4.- ¿Qué información se puede detectar con la información que refleja el balance

en una empresa?

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

5.- ¿Qué grupos de cuentas son las que forman partes del balance en una empresa?

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

6.- ¿Cómo se clasifican los balances que se puede hacer en las empresas?

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

7.- ¿Cuáles son las diferencias que tiene el balance tabular del balance clasificado

en una empresa?

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

Con la siguiente información confeccionar un Balance tabular y un balance clasificado

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| CUENTAS | DEBITO | CREDITOS |
| CAJA | 22.960.000 | 19.389.000 |
| BANCO | 15.690.560 | 14.246.530 |
| MERCADERÍA | 18.976.000 | 14.356.000 |
| IVA CRÉDITO | 3.605.440 | 2.890.490 |
| MUEBLES | 14.359.200 | 6.102.000 |
| VEHICULOS | 23.560.300 | 5.956.300 |
| VENTAS |  | 19.350.000 |
| IVA DÉBITO |  | 3.676.500 |
| ARRIENDO | 1.680.000 |  |
| SEGURO | 394.500 |  |
| REMUNERACIONES | 9.652.800 |  |
| INTERES GANADO |  | 1.649.780 |
| PROVEEDORES | 3.560.000 | 6.980.000 |
| ACREEDORES | 1.250.000 | 5.780.000 |
| PPM | 387.000 | 185.200 |
| CAPITAL |  | 29.870.000 |
| COSTO DE VENTA | 14.356.000 |  |
| **TOTALES** | **130.431.800** | **130.431.800** |

**LIQUIDACION DE SUELDO**

La **liquidación de sueldo** es un documento escrito, que debe entregar mensualmente el Empleador (a) al trabajador(a) y trabajador firmar la liquidación, para que el empleador(a) puede comprobar el pago de **sueldo** a su trabajador(a), en la liquidación sueldos se debe detallar todos los ingreso y descuentos que el trabajador con contrato de trabajo obtiene durante el mes.

La estructura de la liquidación de sueldos que el Empleador debe entregar mensualmente al Trabajador(a) es la siguiente:

En la liquidación de sueldos, se debe detallar todas las remuneraciones y las no remuneraciones que el trabajador recibe del empleador, y todos los descuentos legales y voluntarios además el anticipo de sueldo, que se deben descontar del total de los ingresos que percibe el trabajador, de acuerdo al contrato de trabajo.

Forma de estructurar una liquidación de sueldos;

Con la suma de todas las remuneraciones, se obtiene el total imponible en la liquidación de sueldos. El total imponible es la base por la que se debe calcular los descuentos previsionales que se efectúan al trabajador ( AFP-Salud-Seguros de cesantía).

Al sumar el total imponible más las no remuneraciones se obtiene el total Haber. El total haber es el total de los ingresos que gana el trabajador durante el mes.

Del total haber menos los descuentos legales y voluntarios se obtiene el alcance líquido.

(el alcance líquido es lo que percibe el trabajador si no tiene anticipo de sueldo durante el mes),

Del alcance líquido menos el anticipo es el saldo líquido (el saldo líquido es lo percibe el trabajador en la liquidación del mes).

**LIQUIDACIÓN DE SUELDOS**

NOMBRE …………………………………………………………………… RUT

AFP …………………………MES ……………. AÑO ……………………. SALUD

Sueldos $

Gratificación $

Horas Extraordinarias $

Comisión $

Participación $

Bonos $......................................

**TOTAL IMPONIBLE $...........................................**

Colación $

Locomoción $

Asignación perdida de caja $

Viáticos $

Asignación familiar $

Indemnización de años de servicios. $.......................................

**TOTAL HABER $.............................................**

**AFP $**

Salud $

S, cesantía $

Impuesto único a lo trabajadores $

Descuentos voluntarios $ …………………………...

SON:………………………………………………….**TOTAL DESCUENTOS $......................................**

…………………………………………………………

………………………………………………………... **ALCANCE LÍQUIDO $.........................................**

ANTICIPOS $......................................

**SALDO LIQUIDO $.........................................**

Certifico que he recibido de ………………………………………………………………….

A mi entera satisfacción el saldo líquido indicado en la presente liquidación y no

tengo cargo ni cobro posterior que hacer, por ninguno de los conceptos comprendidos

en ella.

Fecha Nombre Trabajador

| **Monto de Cálculo del Impuesto Único de Segunda Categoría** | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Períodos** | **Monto de la renta líquida imponible** | | **Factor** | | **Cantidad a rebajar** | **Tasa de Impuesto Efectiva,**  **máxima por cada tramo de Renta** |
|  | **Desde** | **Hasta** |  | |  |  |
| **MENSUAL** | -.- | $ 679.347,00 | Exento | | -.- | Exento |
|  | $ 679.347,01 | $ 1.509.660,00 | 0,04 | | $ 27.173,88 | 2,20% |
|  | $ 1.509.660,01 | $ 2.516.100,00 | 0,08 | | $ 87.560,28 | 4,52% |
|  | $ 2.516.100,01 | $ 3.522.540,00 | 0,135 | | $ 225.945,78 | 7,09% |
|  | $ 3.522.540,01 | $ 4.528.980,00 | | 0,23 | $ 560.587,08 | 10,62% |
|  | $ 4.528.980,01 | $ 6.038.640,00 | 0,304 | | $ 895.731,60 | 15,57% |
|  | $ 6.038.640,01 | $ 15.599.820,00 | 0,35 | | $ 1.173.509,04 | 27,48% |
|  | $ 15.599.820,01 | Y MÁS | 0,4 | | $ 1.953.500,04 | MÁS DE 27 |

FORMULA PARA DETERMINAR EL DESCUENTO DEL IMPUESTO UNICO.

La forma de efectuar el cálculo del impuesto único que se debe efectuar al trabajador es la siguiente;

Del total imponibles que percibe el trabajador se restan los descuentos legales y se obtiene la base para

cálcular el impuesto único, esta base se multiplica por el factor mensual de la tabla de impuestos único de segunda categoría y se determina el impuesto que afecta el trabajador, a este impuesto se resta la rebaja que indica la tabla de impuestos único de segunda categoría y el resultado que se determine es el Impuesto que al trabajador le debe descontar el Empleador al trabajador.

**Ejemplo práctico de determinación de impuestos único a los trabajadores: mes**

**de julio 2020.**

Don Javier Chandia tiene un suelo imponible de $ 1.380.000, AFP Habitat 11,27 %, Saluda Fonasa 7%, con contrato fijo.

Tota Descuentos Base Factor Impuesto Rebaja Impuesto

Imponible - Legales = cálculo X Tabla = Determinado - Tabla = a

Impuesto Impuesto Paga

1.380.000 - 252.126 = 1.128.874 X 0.04 = 45.154,96 - 27.172,88 = 17.982

Actividades a realizar

1.- ¿Qué es la liquidación de sueldos?

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

2.- ¿ Cuál es el período de tiempo que el Empleador tiene la obligación de entregar

Al trabajador la liquidación de sueldos ?

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

3.-¿ Qué información se debe detallar en la liquidación de sueldos ?

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

4.- ¿ Cómo se denomina la base que se debe usar para calcular los descuentos

Previsionales en la liquidación de sueldos?

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

5.-¿Cómo se obtiene el total Haber en una liquidación de sueldos?

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

6.- ¿ Qué representa el saldo líquido en una liquidación de sueldo?

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

7- ¿ Cómo se determina el total de descuentos en una liquidación de sueldos?

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

Confeccionar liquidaciones de sueldos, con la siguiente información ;

1.- Se cancela a Don Martín Candia un Sueldo por $ 980.560, Gratificación $ 126.865,

25 Horas extras, Comisión $ 84.500. Colación $48.000, Locomoción$ 37.000,

Asignación de perdida de caja $ 39.000. AFP Modelo, Salud Fonasa , Contrato

Indefinido.

2.-Se cancela a Don José Rojas un Sueldo por $ 1.470.000, Gratificación $ 126.865,

16 Horas extras, Colación $54.000, Locomoción $35.000. AFP Cuprum, Salud Fonasa.

Contrato fijo.

3 .- Se cancela a Don Martín Candia un Sueldo por $ 1.620.000, Gratificación $ 395.000,

Comisión $ 156.000, Colación $68.000, Locomoción $ 46.000. Contrato indefinido,

AFP Provida, Salud Fonasa

4.- Se cancela a Don Martín Candia un Sueldo por $ 560.700, Gratificación $ 126.865,

32 Horas extras, Locomoción $ 37.000, Viáticos $ 62.000. con contrato fijo, AFP

Hábitat, Salud Fonasa,