



CURSO

OPERATIVO CONTABLE Y SUS MATICES TRIBUTARIAS

año 2023

Roberto Lucero Villalobos
Contador Auditor PUCV

MÓDULO TRES : SISTEMA DE INFORMACIÓN

- ✓ Definición del Plan de Cuentas
- ✓ Proceso contable
- ✓ Registros contables
- ✓ Libros contables y auxiliares
- ✓ Balance General 8 columnas u Hoja de Trabajo 8 columnas
- ✓ Impresión, digitalización y firma de libros y balance general
- ✓ Estructura Organizacional

DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

Es una necesidad que en toda empresa exista un nivel de organización contable, es decir, que se cuente con un mecanismo que permita una buena lectura de los [estados financieros](#) lográndose ello a través de la implementación de un **plan de cuentas contables**.

Dicho plan se basa en un sistema que registra, ordena y clasifica de manera sistematizada todos los movimientos que hay en las distintas cuentas.

DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

La contabilidad es un registro donde se deben incorporar cronológicamente todos los hechos económicos de la empresa, que termina en reportes contables llamados Estados Financieros.

Según las NIIF, los Estados Financieros deben reflejar en todo momento y en forma fidedigna la situación económica y financiera de la empresa, debiendo ser legibles y entendibles para cualquier usuario que requiera esa información.

DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

Por lo anterior, toma relevancia el llamado Plan de Cuentas, dado **que es la identificación** de todas las cuentas contables que va a utilizar una empresa para sus registros contables.

En el plan de cuentas se desglosan todas las cuentas que la empresa utilizará, tanto de Activo, Pasivo, Patrimonio, Costos, Gastos, e Ingresos.

DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

Dada la importancia que tiene el hecho de identificar, antes de iniciar la contabilidad, todas las cuentas contables que una empresa utilizará, es que al momento de definirlo, se debe tener en consideración:

- ✓ las actividades que desarrollará la empresa,
- ✓ las inversiones que realizará,
- ✓ como se diferenciarán sus centros de costos,
- ✓ como se distribuirán sus gastos y
- ✓ cuáles serán sus principales fuentes de ingresos.

DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

¿Cómo armar el plan de cuentas de la empresa?

Todo plan de cuentas para que sea eficaz y verdaderamente útil, debe cumplir con los siguientes parámetros.

Debe ser íntegro: con esto nos referimos a que un plan debe presentar todos los movimientos de las cuentas reales para así registrar cada hecho contable sin exclusión de ningún detalle.

Debe ser sistemático: se debe seguir un orden preestablecido y en función de la clasificación de todas las cuentas generadas según su naturaleza. Al hacerlo, habrá una mejor organización y transparencia para obtener datos reales, de un modo práctico.

Debe ser flexible: la estructura del plan debe permitir, de una manera sencilla y flexible, la incorporación o eliminación de cuentas, de acuerdo con lo que soliciten los entes económicos.

Usar una terminología clara: las cuentas deben reflejar de manera clara y específica a lo que hace referencia, de allí la importancia de establecer una terminología sencilla en el proceso del [plan de cuentas](#) contables. Es por lo que se quiere evitar, en la medida de lo posible, **caer en ambigüedades en los nombres asignados a las cuentas**, es decir, que las denominaciones resulten muy “genéricas”.

DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

EJEMPLO DE UN PLAN ÚNICO DE CUENTAS

Es importante aclarar que esta estructura *es un ejemplo de un plan de cuentas y no un modelo estándar aplicable para toda empresa.*

Toda compañía tiene sus particularidades distintivas, empezando por la actividad económica que realizan.

Clases de cuenta bajo PCGA

- Activo
- Pasivo
- Patrimonio
- Ingresos
- Gastos
- Costo de Venta

DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

Clases de cuenta bajo NIIF

- Activos Corriente
- Activos No Corriente
- Otros Activos No Corrientes
- Pasivos Corrientes
- Pasivos No Corrientes
- Patrimonio
- Cuentas Contables de Resultados

DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

Grupos

Para simplificar la estructura del plan en este modelo de plan de cuentas, si centramos sólo nuestra atención en la cuenta **Activo** hay tres grupos que son propios de esta cuenta y que podemos colocar de esta manera:

1. Activo

1.1 Activo Corriente

1.2 Activo no Corriente

1.3 Otros Activos No Corrientes

DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

Cuentas

Finalmente, aquí entran las cuentas que comprenden los grupos.

Si seguimos el ejemplo de la nomenclatura anterior, hay que agregar otro dígito para que quede de esta manera:

1. Activo

1.1 Activo Corriente

1.1.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

Sub-cuentas

Hará referencia exclusiva a los elementos que comprenden cada una de las cuentas. Si seguimos el ejemplo anterior, **de la cuenta efectivo** podemos agregar estas sub- cuentas:

1. Activo

1.1 Activo Corriente

1.1.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

1.1.1. 01 Caja

DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

Auxiliares

Los auxiliares son los elementos en detalle, haciendo mucho más fácil de visualizar el registro y la sistematización de las operaciones financieras de la empresa. Para llevar un mejor control de las cuentas auxiliares, se sigue el formato de los dos dígitos, tal como hemos hecho con las sub-cuentas. Siguiendo con el ejemplo anterior, quedaría de la siguiente forma:

1. Activo

1.1 Activo Corriente

1.1.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

1.1.1. 01 Caja

1.1.1.01.001 Caja Chica Casa Matriz

1.1.1.01.002 Caja Chica Sucursal Prat



DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

Y si son cuentas de resultado, el ejemplo sería :

4. Cuentas de Resultados

4.1 Ingresos

4.1.1. Ingresos de Explotación

4.1.1.01 Ventas

4.1.1.01.001 Ventas Casa Matriz

4.1.1.01.002 Ventas Sucursal Prat

4.1.1.02 Servicios

4.2. Gastos

4.2.1. Gastos de Explotación

4.2.1.01 Costo de Ventas

.....etc...etc



DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

Activos Corrientes

Disponible, Depósitos a plazo, Valores negociables, Deudores por venta, neto (excluye deudores por leasing), Deudores por Leasing, Documentos por cobrar, Deudores varios, Documentos y cuentas por cobrar empresas relacionadas situadas en Chile (cuenta corriente mercantil), Documentos y cuentas por cobrar empresas relacionadas situadas en el Extranjero (cuenta corriente mercantil), Existencias, Activos Biológicos, Existencias en Tránsito, IVA Crédito Fiscal, Impuestos por recuperar, Créditos por Donaciones, Otros Créditos por recuperar, Gastos Anticipados, Impuesto Diferido, y Otros activos corrientes.

Activos No Corrientes

Propiedad Planta y Equipos y Otros (excepto bienes entregados en Leasing), Terrenos, Construcción y obras de infraestructura, Maquinarias y equipos, Muebles y útiles, Equipos Computacionales y similares, Automóviles, Vehículos, Barcos y Aviones, Propiedades de Inversión, Software, Concesiones, Obras en Ejecución, Activos en Leasing, Depreciación Acumulada (excepto Automóviles y Activos en Leasing), Depreciación Acumulada Automóviles, Depreciación Acumulada Activos en Leasing, y Otros Bienes Propiedad Planta y Equipo.

Otros Activos No Corrientes

Inversiones en empresas relacionadas, Menor valor de inversiones (Plusvalías, Goodwill), Mayor valor de inversiones (Minusvalías, Badwill), Cuenta Particular Socio, Inversiones en otras sociedades en Chile, Inversiones en otras sociedades en el extranjero, Cuenta en participación, Inversión en Agencias, Deudores a largo plazo, Anticipo y préstamos a los empleados, Anticipo a proveedores, Gastos pagados por anticipado, Gastos de Investigación y Desarrollo, Gastos Diferidos, Menor Valor en Colocación de bonos, Intereses Diferidos, Garantías, Impuestos diferidos, Intangibles distintos a la Plusvalía (neto), Posición de Cambio, Intereses Suspendidos, Cuentas de Orden de Activos, y Otros Activos No Corrientes.

DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

Pasivos Corrientes

Obligaciones con bancos e instituciones financieras, Obligaciones con el público (Bonos Emitidos), Obligaciones por Leasing, Instrumentos derivados, Fondo Opción de Compra por Pagar (Leasing), Cuentas por pagar, Proveedores por Pagar, Acreedores varios, Documentos por pagar, Dividendos por pagar, Documentos y cuentas por pagar empresas relacionadas situadas en Chile (cuenta corriente mercantil), Documentos y cuentas por pagar empresas relacionadas situadas en el Extranjero (cuenta corriente mercantil), Provisión de Indemnización, Provisiones por Vacaciones, por Bonos y por otros Beneficios a los Empleados, Otras Provisiones, Retenciones por Pagar, IVA Débito Fiscal, Impuesto a la renta por Pagar, Otros Impuestos por Pagar, Ingresos percibidos por adelantado, Anticipo de Clientes, y Otros pasivos Corrientes.

Pasivos No Corrientes

Obligaciones con bancos e instituciones financieras, Obligaciones con el público (Bonos Emitidos), Documentos por pagar largo plazo, Acreedores varios largo plazo, Provisiones, Impuestos diferidos, Cuentas de Orden de Pasivos, y Otros pasivos No Corrientes.

Patrimonio

Capital pagado, Reserva revalorización capital, Sobreprecio en venta de acciones propias, Otras reservas, Reservas futuros dividendos, Utilidades acumuladas, Pérdidas acumuladas, Dividendos provisorios, Cuenta Obligada Socio, Reserva Ajuste IFRS por 1a Aplicación, Reserva Ajuste IFRS, Valor Mercado Instrumentos Derivados de Cobertura acogidos Ley 20.544, Valor Mercado Instrumentos Derivados de Cobertura No acogidos Ley 20.544, y Otros ajustes patrimoniales.

DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

Cuentas Contables de Resultado

Ingresos de explotación, Costos de explotación , Gastos de administración y ventas , Ingresos de explotación con partes relacionadas del exterior, Costos de explotación con relacionados del exterior, Gastos de administración y ventas con relacionados del exterior, Resultado Fuera De Explotación, Ingresos financieros, Utilidad (pérdida) inversiones empresas relacionadas, Otros ingresos fuera de la explotación, Gastos financieros con empresas relacionadas, Gastos financieros con empresas no relacionadas, Resultado por Instrumentos Derivados, Ingresos financieros con partes relacionadas del exterior, Gastos financieros con partes relacionadas del exterior, Intereses percibidos o devengado con partes relacionadas del exterior, Intereses pagados o adeudados con partes relacionadas del exterior, Depreciación, Deterioros, Amortización Intangibles distintos a las Plusvalías, Amortización menor valor de inversiones (Goodwill), entre otros.

DEFINICIÓN DEL PLAN DE CUENTA

EJERCICIO A DESARROLLAR EN CLASES

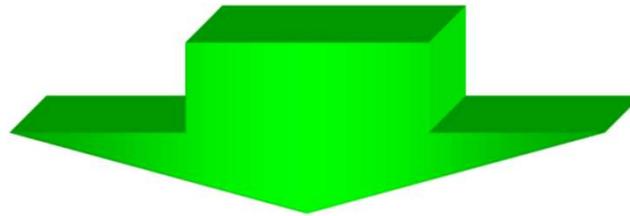
- Se constituye una SRL con dos socios, con un capital de \$ 10.000.000
- Cada socio entera en Caja, \$ 1.000.000 y el saldo en un plazo máximo de 3 años
- El socio JFC, tiene el 60%, el socio RLV el 40%
- El giro de la empresa será de capacitación
- Se abrirá una cuenta corriente en el Banco Estado
- Todo servicio será contado y con pago con transferencia
- De acuerdo al Flujo de Caja, lo que exceda de un millón se llevará a Fondos Mutuos
- Los centros de costos serán los cursos que se darán : el primero Operación Contable con Matices Tributarias, el segundo DDJJ AT 2024
- Se arrendará una oficina y se comprarán 3 computadores y 2 celulares
- Las clases serán por zoom
- Se contratará una secretaria y se firmará contrato de servicios de dos relatores, para los cursos que se dictarán en su inicio
- Se contratará el servicio de internet, y de 2 correos corporativos
- Se incurrirá en gastos de luz, gastos comunes, celulares y papelería
- Se recibirá una donación de la Fundación Emprendedores

SE PIDE

- a) Confeccione un plan de cuentas para la empresa
- b) Cómo sería el plan de cuentas si en vez de ser SRL es un SpA ?

PROCESO CONTABLE

CICLO CONTABLE



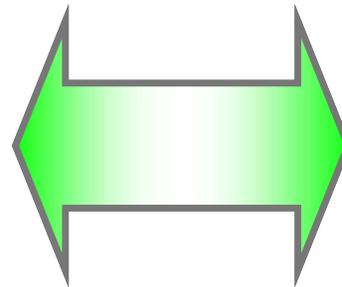
- Registro de los hechos económicos
- Acumulación de datos e información
- Presentación

PROCESO CONTABLE

PARTIDA DOBLE Y SU CONTABILIZACIÓN

- USO
- DEBE
- CARGOS

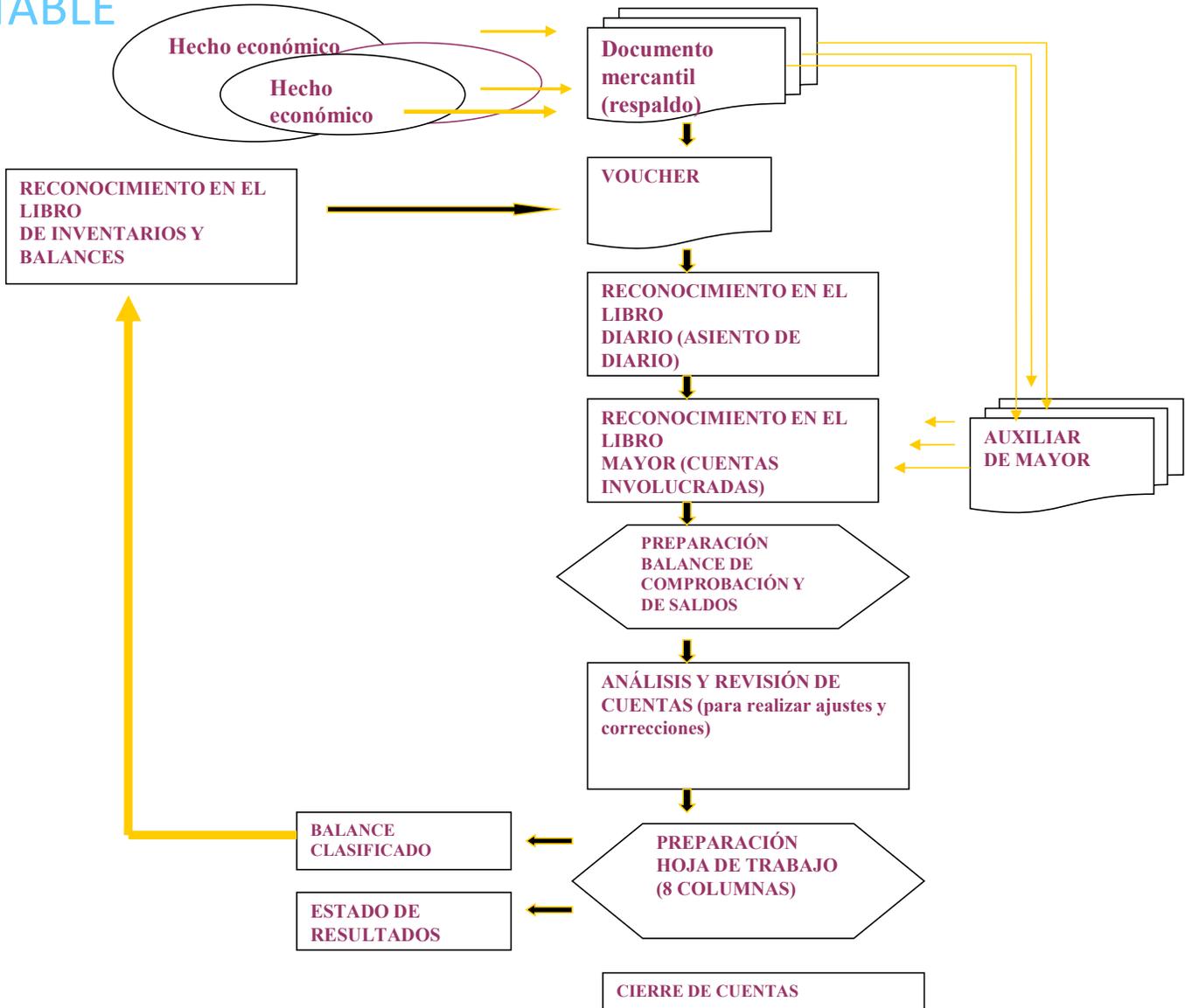
ANOTACION AL DEBE



- FUENTES
- HABER
- ABONOS

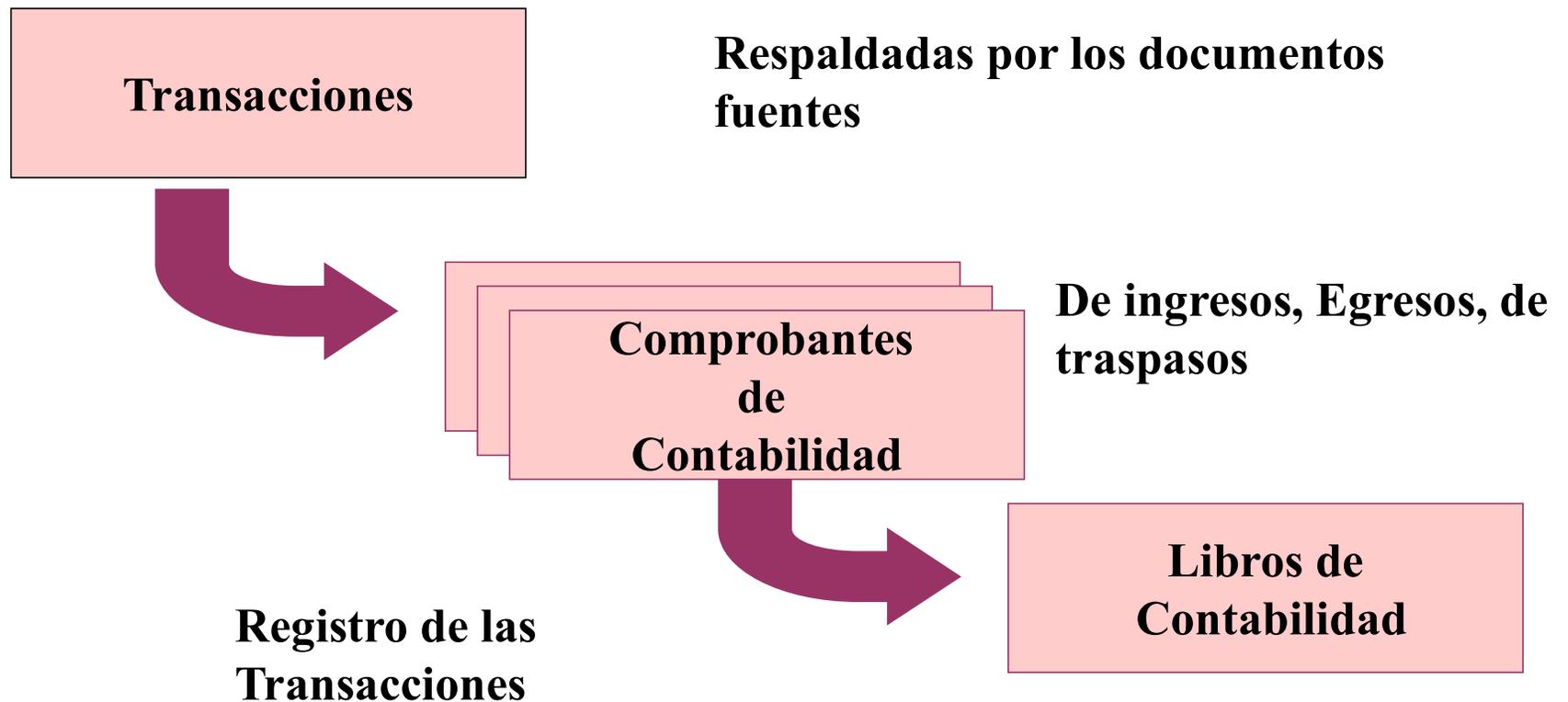
ANOTACION AL HABER

CICLO CONTABLE



PROCESO CONTABLE

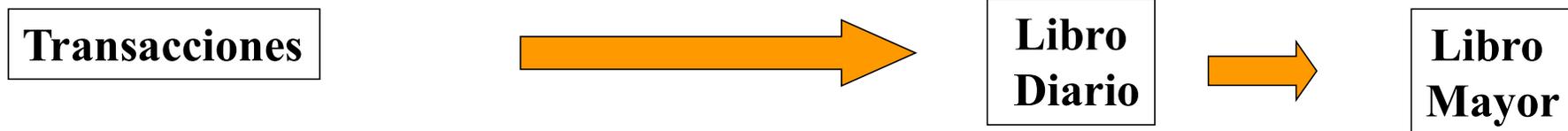
TRANSACCIONES CONTABLES



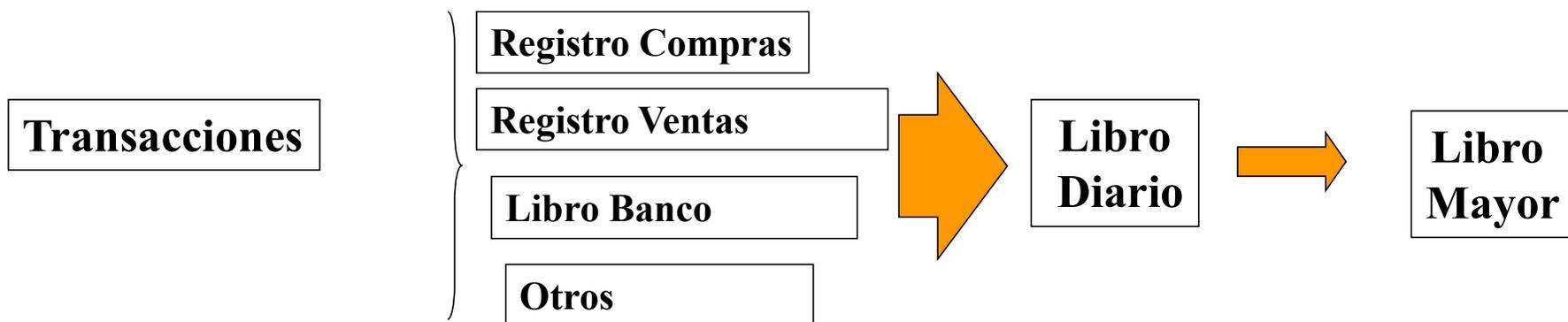
PROCESO CONTABLE

SISTEMAS CONTABLES

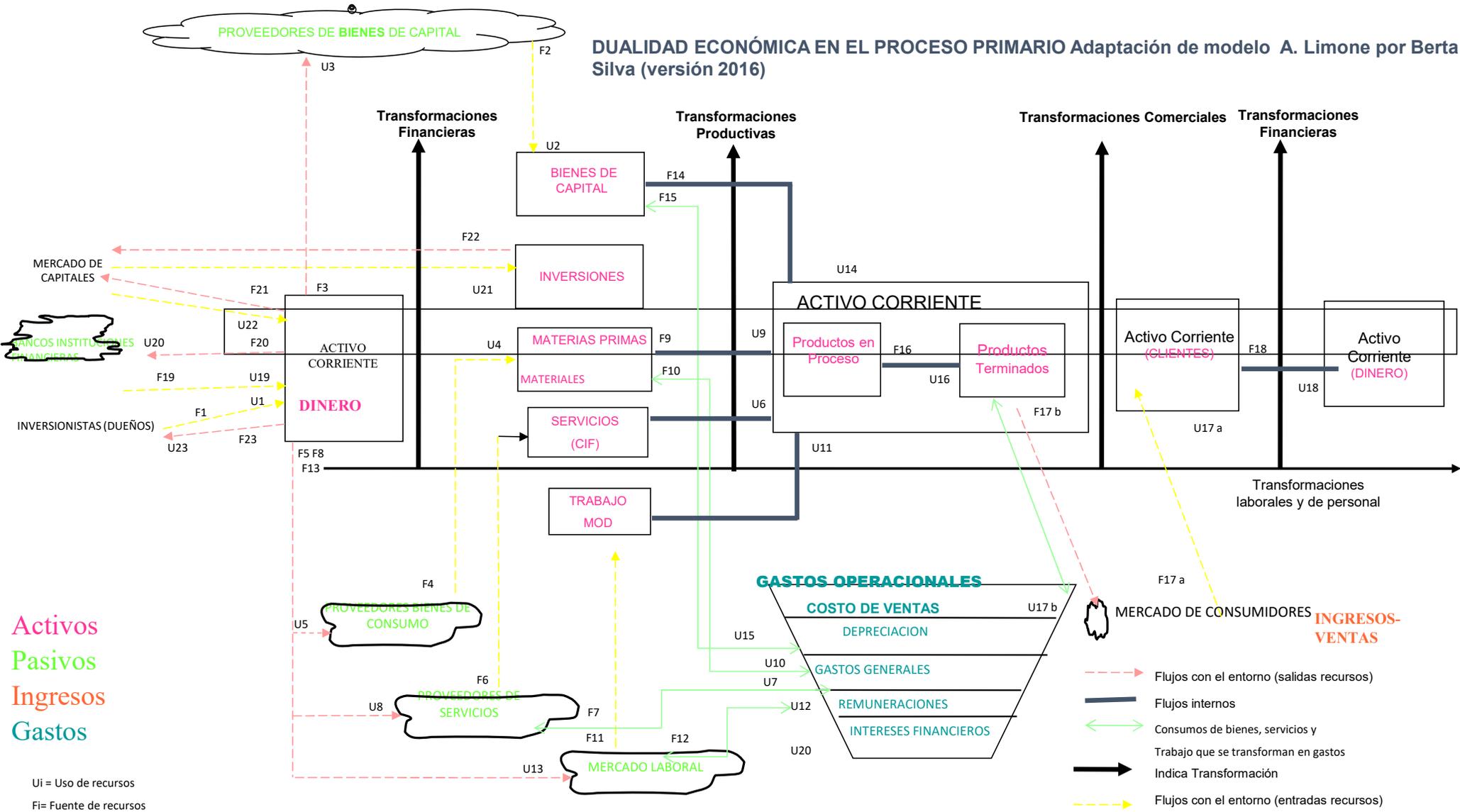
□ SISTEMA JORNALIZADOR



□ SISTEMA CENTRALIZADOR



DUALIDAD ECONÓMICA EN EL PROCESO PRIMARIO Adaptación de modelo A. Limone por Berta Silva (versión 2016)





¡MUCHAS GRACIAS !

CPCI CHILE SpA

Capacitación Continua, De Calidad, de Bajo Costo y Cuando Sea Factible Sin Costo