

Como leer los datos de Contabilidad Integral

Este manual está dirigido a personas que necesiten contabilizar sus gastos y estén buscando un sistema de contabilidad.

No es un manual de contabilidad. Es un ejemplo del manejo extracontable, relacionados con los centros de costos e ítem de gastos.

Primero revise el plan de cuenta que viene en la demostración.

Es un plan de cuenta ejemplo, muy reducido, donde se destacan las cuentas banco, clientes, proveedores, honorarios, ventas y gastos directos.

Vealo. Si no sabe contabilidad y no quiere aprender mas, porque estima que para eso está el contador, entonces entiéndalo en su conjunto.

Después de seguir este manual aprenderá a entender el significado de las principales cuentas.

Cuales son las cuentas claves que se fijará el usuario no contable.

Banco: quiere llevar la información del banco conciliada. Ningún cheque ni depósito sin su explicación. Si su contabilidad está al día, entonces el saldo de la cuenta banco es lo real. No lo que dice la cartola, porque puede que algunos cheques aun no hayan sido cobrado. Es mas confiable esto esquema que las cartolas del banco o su planilla excel.

Cientes: quiere saber cuantas facturas de los clientes están impagas, cuando vencen, cuanto dinero aun está en la calle. Puede emitir un listado de pendientes y mandar a cobrar. Puede negociar con su cliente sabiendo cuando debe y cuando pagó. Y como pagó. Esta cuenta dice cuanto ha vendido y cuanto ha cobrado mensual, en un rango de meses y anual.

Proveedores: Lo mismo, pero al revés. Su proveedor lo aprieta. Quiere saber exactamente cuanto debe. Programar su flujo de caja. Quiere reprogramar deudas. Cuando le ha comprado a un proveedor, en un determinado rango de tiempo. Cuando he comprado y he pagado, mensual y anualmente.

Honorarios: Como es astuto, ya no es necesario explicar esta cuenta. Las boletas que ha pagado y cuantas aun debe. Seguramente los profesionales honorarios son mas insistentes. (cobradores).

Ventas: las ventas, tal cual. Mensual o anual.

Gastos directos. Los gastos, tal cual.

Son muchas mas las cuentas. Los activo fijos, la existencia en bodega, las deudas de largo plazo, remuneraciones, gastos no operacionles, etc.

Con un sistema contable, la gracia está que no necesita llevar la información de los clientes en una planilla excel, y los proveedores, en otra planilla excel, bancos en otra, activo fijo en otra, bienes, deudas largo plazo, etc.

Con un balance tiene toda la información a la vista. Se imagina eliminar todas las planilla excel y trabajar solo con este sistema. (No lo haga todavía).

Ahora entiende porque el banco le pide un balance, una hoja, porque ahí está toda la información, activo, pasivo, patrimonio, ventas, etc. No le piden listados extras.

Pero todavía está con una sensación de que falta algo. Estamos plenamente de acuerdo.

Falta como se distribuyen los gastos. Qué area gasta mas dentro de la empresa. Qué proyecto fue mas rentable ¿me compro esa máquina o la arriendo? Etc, Etc, Etc. Eso es extra contable.

Cuando Ud. se adjudica un proyecto de 10.000.000.- de pesos, calculó gastos 4.000.000.- de pesos. Se prepara para una utilidad de 6.000.000.- de pesos.

Pero de ese dinero, apenas vio 2.000.000.- de pesos.

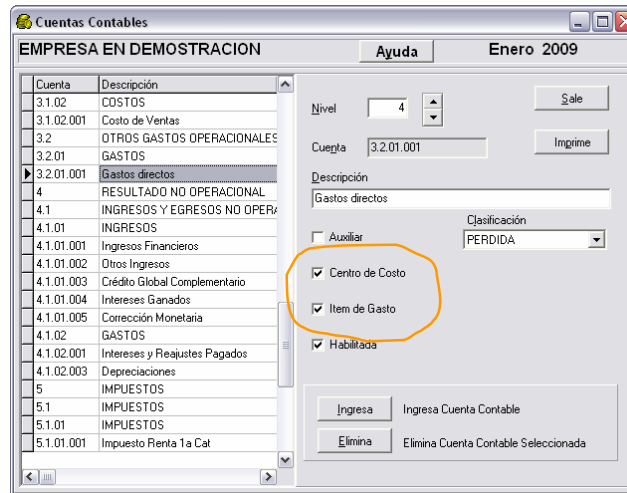
Se amargó gratuitamente. En los costos y gastos no consideró muchas cosas: arriendo, sueldos, desgaste de máquinas, almuerzos, estadía, locomoción, premios, propinas, repuestos, etc. Lo supuso como gastos fijos. Y en realidad, no fue nada de fijo, fue variable e impredecible. Entonces se envalentona y para el próximo proyecto esos gastos los multiplica, con el riesgo de perder el proyecto por ser muy caro.

En los proyectos, sobre todo de informática, existe una máxima que dice que los proyectos siempre demoran un 50% mas de lo planificado. Es decir, si para un proyecto de un año, se va a atrasar seis meses, entonces se planifican 18 meses. Siguiendo la norma que los proyectos se atrasan un 50%, el proyecto se terminará en 27 meses. Así de simple.

Proyectos y plan de gastos.

Este sistema no entiende de gastos fijos. Ni variables. Solo sabe de gastos reales.

Vea el plan de cuentas. Las cuentas de ventas y gastos directos, están asociados a centros de costos e ítem de gastos.



Eso significa que cada vez que se impute esa cuenta, le va a pedir el centro de costo y el ítem de gasto. Es decir, si compra materiales, va a decir a que proyecto lo está cargando. Si paga a un honorario, que trabajo para dos proyectos, carga un poco a cada centro de costo.

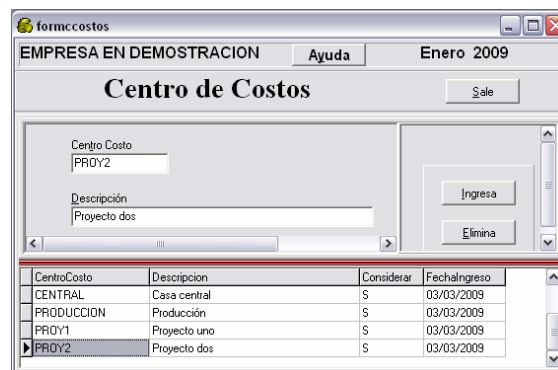
Los informes le mostrarán como va cada proyecto, cuanto ha gastado en transporte, y como se distribuye en cada proyecto, cuando ha gastado en cada proyecto, etc.

Ahora ya no necesita al contador. Identifique cuales son los centros de costos de su empresa. En la empresa demo van

Opción Auxiliares

Centros de Costos

Y verá



Ahora Opción auxiliares
Item de gastos

Y verá



El criterio para definir ítem de gastos, es hasta donde pretende abrir los gastos. Por ejemplo en Artículos de oficina, a lo mejor es muy exagerado distinguir los lápices, de los cuadernos, las hojas, fotocopias, tinta. Pero quien sabe. Si hay tiempo para ingresar cada factura asociando el ítem, adelante.

Vamos a la práctica y los resultados

Vea ahora las facturas de compras, hay unas cuantas ingresadas, especificando los centros de costos e ítem de gastos.

También hay ingresada una factura de venta y boletas de honorarios.

Opcion Compras

- Facturas de compras
- Boletas de honorarios recibidas

Opcion Ventas

- Facturas de Ventas

Emita ahora un balance.

Opcion Contabilida

- Balances
- Balances
- Balance general

EMPRESA EN DEMOSTRACION								
BALANCE GENERAL						Enero 2009		
Al mes de : Enero de 2009								
Cuenta	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Pérdida	Ganancia
Banco del Desarrollo	10.000.000		10.000.000		10.000.000			
Facturas por Cobrar	119.000		119.000		119.000			
I.V.A. Crédito Fiscal	250.800		250.800		250.800			
Facturas por Pagar		1.570.800		1.570.800		1.570.800		
Honorarios por Pagar		45.000		45.000		45.000		
I.V.A. Débito Fiscal		19.000		19.000		19.000		
Retención 10% Impto 2ª Cat		5.000		5.000		5.000		
Capital		10.000.000		10.000.000		10.000.000		
Ingreso por Ventas		100.000		100.000				100.000
Gastos directos	1.370.000		1.370.000				1.370.000	
S U M A S	11.739.800	11.739.800	11.739.800	11.739.800	10.369.800	11.639.800	1.370.000	100.000
PÉRDIDA DEL EJERCICIO					1.270.000			1.270.000
SUMAS IGUALES	11.739.800	11.739.800	11.739.800	11.739.800	11.639.800	11.639.800	1.370.000	1.370.000

Interpretémoslo:

En el banco siguen estando los 10.000.000.- que corresponde al capital. Claro. Todavía no paga ninguna factura ni honorarios.

En facturas por cobrar 119.000.- , o sea los clientes le deben ese dinero.
Tiene de crédito iva 250.000.

Eso a su favor.

Y pasivos:

Facturas por pagar 1.570.800- Todavía los debe.
Honorarios por pagar: 45.000.- Los debe.
Iva a pagar: 19.000.-
Retencion 10% honorarios: 5.000.

De resultados

Ventas	100.000.-
Gastos directos:	1.370.000.-

Lo concreto que tiene una pérdida de 1.270.000.-

Falta facturar todavía, se consuela.

Pero independiente si cobra o no cobra, si paga o no paga las factura, la perdida es esa.

Abramos ahora los gastos.

Opción Consultas

Movimientos por centro de costos

Tiene las tres principales variables: cuentas, centro de costos e ítem de gastos. Están todas seleccionadas. Ver rango de fechas.

A la izquierda los posibles informes.

1.- Centro de costos – Cuenta

The screenshot shows a 'Print Preview' window with a toolbar at the top containing icons for back, forward, print, and close. The main content area displays the following information:

Nombre : EMPRESA EN DEMOSTRACION Sistema en demostración Página : 3
R.U.T. : 11.111.111-1 Fecha : 03/03/2009
Giro : Hora : 23:23:40
Dirección :
Comuna :

Sistema en demostración
MOVIMIENTOS POR CENTRO DE COSTO - CUENTA
Desde 01/01/2009 al 31/01/2009
Centro de Costo : PROY1 Proyecto uno

Comprobante	Glosa Movimiento	Item Gasto	Debe	Haber	Saldo
Cuenta Contable : 3.1.01.001 Ingreso por Ventas					
31/ene T3		Ventas		100.000	-100.000
		Total Cuenta 3.1.01.001		100.000	-100.000
Cuenta Contable : 3.2.01.001 Gastos directos					
31/ene T2	Gastos Oficina	Articulos de o	200.000		200.000
31/ene T2	Materiales	Consumos b	100.000		300.000
31/ene T4	Diseño	Honorarios	50.000		350.000
		Total Cuenta 3.2.01.001	350.000		350.000
		Total CC. Proyecto uno	350.000	100.000	250.000

0% Page 3 of 4

Página 3, centro de costo proyecto uno, su ventas y sus gastos detallados.

2.- Centro de costo - ítem de gastos

Print Preview

Nombre : EMPRESA EN DEMOSTRACION Sistema en demostración Página : 3
R.U.T. : 11.111.111-1 Fecha : 03/03/2009
Giro : Hora : 23:25:50
Dirección :
Com una :

Sistema en demostración
MOVIMIENTOS POR CENTRO DE COSTO - ÍTEM DE GASTO
Desde 01/01/2009 al 31/01/2009
Centro de Costo : PROY1 Proyecto uno

Comprobante	Glosa Movimiento	ItemGasto	Debe	Haber	Saldo
Item de Gastos : Artículos de oficina					
31.ene T 2	Gastos Oficina	Articulos de o	200.000		200.000
	Total Item Gastos Artículos de oficina		200.000		200.000
Item de Gastos : Consumos básicos					
31.ene T 2	Materiales	Consumos b	100.000		100.000
	Total Item Gastos Consumos básicos		100.000		100.000
Item de Gastos : Honorarios					
31.ene T 4	Diseño	Honorarios	50.000		50.000
	Total Item Gastos Honorarios		50.000		50.000
Item de Gastos : Ventas					
31.ene T 3		Ventas		100.000	-100.000
	Total Item Gastos Ventas			100.000	-100.000
	Total CC. PROY1		350.000	100.000	250.000

0% Page 3 of 4

Página 3.

Proyecto uno y sus gastos detallados.

3.- Cuenta – Centro de costos

Print Preview

Giro : Hora : 23:27:39
 Dirección :
 Comuna :

Sistema en demostración
 MOVIMIENTOS POR CUENTA - CENTRO DE COSTO
 Desde 01/01/2009 al 31/01/2009
 Cuenta Contable : 3.2.01.001 Gastos directos

Comprobante	Glosa Movimiento	Item Gasto	Debe	Haber	Saldo
Centro de Costo : CENTRAL Casa central					
31/ene T 2	Pago Luz	Consumos b	100.000		100.000
31/ene T 2	Telefono	Fletes y trasl	20.000		120.000
31/ene T 2	Gastos Oficina	Articulos de o	300.000		420.000
		Total CC. CENTRAL	420.000		420.000
Centro de Costo : PRODUCCION Producción					
31/ene T 2	Gastos Oficina	Articulos de o	200.000		200.000
		Total CC. PRODUCCION	200.000		200.000
Centro de Costo : PROY1 Proyecto uno					
31/ene T 2	Gastos Oficina	Articulos de o	200.000		200.000
31/ene T 2	Materiales	Consumos b	100.000		300.000
31/ene T 4	Diseño	Honorarios	50.000		350.000
		Total CC. PROY1	350.000		350.000
Centro de Costo : PROY2 Proyecto dos					
31/ene T 2	Gastos Oficinas	Articulos de o	300.000		300.000
31/ene T 2	Materiales	Consumos b	100.000		400.000
		Total CC. PROY2	400.000		400.000
		Total Cuenta 3.2.01.001	1.370.000		1.370.000

0% Page 2 of 2

Página dos. Como se distribuyen los gastos directos en cada centro de costo.

4.- Cuenta – ítem de gastos

Print Preview

Comuna :

Sistema en demostración
MOVIMIENTOS POR CUENTA - ÍTEM DE GASTO
Desde 01/01/2009 al 31/01/2009
Cuenta Contable : 3.2.01.001 Gastos directos

Comprobante	Glosa Movimiento	Item Gasto	Debe	Haber	Saldo
Item de Gasto : Artculos de oficina					
31/ene T2	Gastos Oficina	Artculos de o	200.000		200.000
31/ene T2	Gastos Oficinas	Artculos de o	300.000		500.000
31/ene T2	Gastos Oficina	Artculos de o	300.000		800.000
31/ene T2	Gastos Oficina	Artculos de o	200.000		1.000.000
	Total Item Gasto Artculos de oficina		1.000.000		1.000.000
Item de Gasto : Consumos básicos					
31/ene T2	Pago Luz	Consumos b	100.000		100.000
31/ene T2	Materiales	Consumos b	100.000		200.000
31/ene T2	Materiales	Consumos b	100.000		300.000
	Total Item Gasto Consumos básicos		300.000		300.000
Item de Gasto : Fletes y traslados					
31/ene T2	Telefono	Fletes y trasl	20.000		20.000
	Total Item Gasto Fletes y traslados		20.000		20.000
Item de Gasto : Honorarios					
31/ene T4	Diseño	Honorarios	50.000		50.000
	Total Item Gasto Honorarios		50.000		50.000
	Total Cuenta 3.2.01.001		1.370.000		1.370.000

0% Page 2 of 2

Página dos. Como se abren los gastos directos en ítem de gastos.

Mas acciones extracontables

Cuenta corriente

Opción Consulta

Análisis

Cuenta Auxiliar

Pinche la cuenta Factura por pagar.

Luego, abajo, pinche el botón detalles.

Sistema en demostración
ANALISIS DE AUXILIARES

Cuenta N°: 2.1.02.002 Facturas por Pagar
Desde 01/01/2009 al 31/01/2009

Documento Tipo Núm.	Fecha Fecha Ven.	Comprobante Descripción	Debe	Haber	Saldo
AUXILIAR : 77.287.600-9 COMERCIALIZADORA CAZ MAGNETIC LTDA.					
FACTURA	01/01/2009	T 2 31/01/2009		238.000	-238.000
4545	01/01/2009	Centralización de Compras 31/01/2009 Corr. 4			
Total Auxiliar				238.000	-238.000
AUXILIAR : 83.732.700-8 INDUMAC LTDA.					
FACTURA	01/01/2009	T 2 31/01/2009		1.190.000	-1.190.000
2121	01/01/2009	Centralización de Compras 31/01/2009 Corr. 3			
Total Auxiliar				1.190.000	-1.190.000
AUXILIAR : 96.554.040-7 ENTEL SERVICIOS TELEFONICOS SA					
FACTURA	01/01/2009	T 2 31/01/2009		23.800	-23.800
3424323	01/01/2009	Centralización de Compras 31/01/2009 Corr. 2			
Total Auxiliar				23.800	-23.800
AUXILIAR : 96.813.520-1 CHILQUINTA ENERGIA S.A.					
FACTURA	01/01/2009	T 2 31/01/2009		119.000	-119.000
31232131	01/01/2009	Centralización de Compras 31/01/2009 Corr. 1			
Total Auxiliar				119.000	-119.000
Saldo Final Auxiliares				1.570.800	-1.570.800

0% Page 1 of 1

Las cuatro facturas que debe. Detalladas.

Si se fija, el saldo total 1.570.800.- es igual al valor que aparece en la cuenta Facturas por Pagar en el Balance. ¿Casualidad?

En esta misma pantalla consulte por las otras cuentas: Honorarios por pagar, facturas por cobrar. Si tuviera mas cuentas, por ejemplo, letras por cobrar, fondos por rendir, etc, sería lo mismo.

Nos pagan una factura, a ver que pasa

Opción Contabilidad
Pago documentos

M	Tipo	Documento	Fecha	Fecha Vencimient	Debe	Haber	Saldo
X	FACTURA	1	31/01/2009	01/01/2009	119.000		119.000

Selecciona Facturas por Cobrar

En Clientes Pinche el boton y seleccione CLIENTE UNO (El unico cliente)

Orden
CLIENTE UNO

Presione Acepta.

Aparecen solo las facturas de ese cliente y que aun están impagas. Con este esquema NUNCA va a cobrar ni pagar una factura dos veces.

Seleccione la única factura y presione el botón Selecciona. Aparece una X en el campo M.

Si hay mas factura, puede marcar mas de una.

Luego presione el botón Traslada y aparece la pantalla para ingresar la forma de pago.

Pago de Documentos
EMPRESA EN DEMOSTRACION **Ayuda** **Enero 2009**

Detalle del Pago **Salir**

Identificación
CLIENTES Rut: . . . 1-9 Razón Social: **CLIENTE UNO**

Descripcion	Referencia	Debe	Haber	FechaReferencia	FechaVencimiento
▶ CLIENTE UNO	1		119.000	31/01/2009	01/01/2009

Banco **Número depósito** **Vencimiento** **Monto** **Fecha pago**

1.- Banco del Desarrollo 1 04/03/2009 39667 31/01/2009

2.- Banco del Desarrollo 2 03/04/2009 39667 31/01/2009

3.- Banco del Desarrollo 3 03/05/2009 39666 31/01/2009

4.- 4 02/06/2009 0 31/01/2009

5.- 5 02/07/2009 0 31/01/2009

GENERA

Totaliza **A pagar** 119000

Llene el campo banco, con el único banco, luego el número del depósito, distinto para cada línea (importante), vencimiento déjelo tal cual, 30, 60, 90 y el monto, presione el tercer botón. Dónde está el círculo **Color** para que le calcule el tercio.

Y luego presione el botón genera.

Se generará los depósitos a fecha con el comprobante de traspaso 5.

Luego el sistema vuelve a la pantalla anterior, seleccione nuevamente la cuenta facturas por cobrar, y el cliente CLIENTE UNO y verá que ya no tiene facturas pendientes.

Salga.

Pruebe ahora cuenta corriente clientes.

Opción Consulta

Análisis

Cuenta Auxiliar

Pinche la cuenta Factura por Cobrar.

Print Preview

Nombre : EMPRESA EN DEMOSTRACION Sistema en demostración Página : 1
R.U.T. : 11.111.111-1 Fecha : 04/03/2009
Giro : Hora : 0:19:08
Dirección :
Comuna :

Sistema en demostración
ANÁLISIS DE AUXILIARES

Cuenta N°: 1.1.02.002 Facturas por Cobrar
Des de 01/01/2009 al 31/01/2009

Documento	Fecha	Comprobante	Debe	Haber	Saldo
Tipo Núm.	Fecha Ven.	Descripción			
AUXILIAR : . . . 1-9 CLIENTE UNO					
FACTURA	01/01/2009	T 3 31/01/2009	119.000		119.000
1	01/01/2009	Centralización Ventas 31/01/2009			
FACTURA	31/01/2009	I 5 31/01/2009		119.000	
1	01/01/2009	CLIENTE UNO			
Total Auxiliar			119.000	119.000	
Saldo Final Auxiliares			119.000	119.000	

Cantidad de Movimientos = 2

0% Page 1 of 1

El saldo es cero. Los clientes no le deben nada.

Veamos los cheques por cobrar

Opción Consultas

Vencimientos

Cheques en cartera

Cheques en cartera

EMPRESA EN DEMOSTRACION Ayuda Enero 2009

Desde 01/02/2009 1.1.01.002 Ver documento Sale
Haber 28/06/2009 Banco del Desarrollo

fechavencimiento	fechareferencia	referencia	descripcion	fecha	tipo	folio	monto
04/03/2009	31/01/2009	1	CLIENTE UNO	31/01/2009	I	5	39667
03/04/2009	31/01/2009	2	CLIENTE UNO	31/01/2009	I	5	39667
03/05/2009	31/01/2009	3	CLIENTE UNO	31/01/2009	I	5	39666

A Excel Imprime

Seleciones el rango de fecha desde el 1 de febrero al 30 de junio.

Aprecen los tre cheques en cartera.

Presione el botón Imprime

Cheque	Detalle	F. Emisión	Tipo	Folio	Monto	Total
m i é r c o l e s , 4 d e m a r z o d e 2009						
1	CLIENTE UNO	31/01/2009	I	5	39.667	39.667
					Total día	39.667
v i e r n e s , 3 d e a b r i l d e 2009						
2	CLIENTE UNO	31/01/2009	I	5	39.667	79.334
					Total día	39.667
d o m i n g o , 3 d e m a y o d e 2009						
3	CLIENTE UNO	31/01/2009	I	5	39.666	119.000
					Total día	39.666
						119.000

Aparecen como se distribuyen los tres cheques en el tiempo.

Como quedó el balance.

Cuenta	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Pérdida	Ganancia
Banco del Desarrollo	10.119.000		10.119.000		10.119.000			
Facturas por Cobrar	119.000	119.000						
I.V.A. Crédito Fiscal	250.800		250.800		250.800			
Facturas por Pagar		1.570.800		1.570.800		1.570.800		
Honorarios por Pagar		45.000		45.000		45.000		
I.V.A. Débito Fiscal		19.000		19.000		19.000		
Retención 10% Impto 2ª Cat		5.000		5.000		5.000		
Capital		10.000.000		10.000.000		10.000.000		
Ingreso por Ventas		100.000		100.000				100.000
Gastos directos	1.370.000		1.370.000				1.370.000	
S U M A S	11.858.800	11.858.800	11.739.800	11.739.800	10.369.800	11.639.800	1.370.000	100.000
PÉRDIDA DEL EJERCICIO					1.270.000			1.270.000
SUMAS IGUALES	11.858.800	11.858.800	11.739.800	11.739.800	11.639.800	11.639.800	1.370.000	1.370.000

En el banco se recibió un pago de un cliente.

Cuenta factura por cobrar está en cero.

Pregunta, ¿Por qué si hubo movimientos, tengo mas plata en el banco, o pude pagar todas las facturas de proveedores, menos plata en el banco. ¿Sin embargo la utilidad es la misma?

Que se lo explique el contador.