

UNIVERSIDAD NACIONAL EXPERIMENTAL DE GUAYANA

VICERRECTORADO ACADÉMICO

COORDINACIÓN DE CURRÍCULO

PROYECTO DE ADMINISTRACIÓN Y CONTADURÍA

**Profesor: Francmar Noriega**

**MATERIA: Contabilidad II**

**Unidad: IV**

**EFECTOS Y CUENTAS A COBRAR.**

Esta cuenta está conformada por los derechos que tiene una entidad por las operaciones que realiza por diferentes concepto, entre los cuales están las ventas de bienes o la prestación de servicios o dinero que se ha entregado a terceros y sobre las cuales se tienen los derechos de cobro.

Cuando se habla de cuentas a cobrar: facturas, cuando se habla de efectos: giros-letras de cambio

**Partidas consideradas por cobrar:**

* **Comerciales:** está conformado por los derechos que tiene la empresa proveniente de las ventas realizadas a crédito:
* **Compañías relacionadas o afiliadas:** son derechos entre empresas que mantienen un vínculo accionario o de propiedad.
* **Funcionarios y empleados:** son todos aquellos préstamos o anticipos dados a los empleados.
* **Otras:** dentro de ellas se encuentra los anticipos a proveedores.

**Operaciones y asientos contables:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **DESCRIPCIÓN** | **DEBE** | **HABER** |
| **VENTA A CRÉDITO(FACTURA):** |  |  |
| CUENTAS A COBRAR | 1.000.000 |  |
| VENTA |  | 1.000.000 |
|  |  |  |
| **COBRO:** |  |  |
| BANCO | 500.000 |  |
| CUENTAS A COBRAR |  | 500.000 |
|  |  |  |
| **VENTA A CRÉDITO(GIRO)-RELACIONADA:** |  |  |
| EFECTO A COBRAR-AFILIADA | 1.000.000 |  |
| VENTA |  | 1.000.000 |
|  |  |  |
| **COBRO:** |  |  |
| BANCO | 500.000 |  |
| EFECTO A COBRAR |  | 500.000 |
|  |  |  |
| **DESCUENTO EN VENTA:** |  |  |
| DESCUENTO EN VENTA | 100.000 |  |
| CUENTAS A COBRAR-EFECTO |  | 100.000 |
|  |  |  |

**OTRAS OPERACIONES CON EFECTOS POR COBRAR:**

**1-EFECTOS DESCONTADOS EN EL BANCO:**

Es cuando una empresa le entrega los giros a una entidad financiera en condición de que dicha entidad se lo cambie por dinero antes de su vencimiento. Luego es el banco quien se encarga de cobrar estos giros, y una vez que son cobrados, la entidad financiera le envía un aviso a la empresa de dicho cobro.

En dicha operación el banco cobra un interés inicialmente por el dinero que se le entrega a la empresa y luego una comisión por la gestión de cobro.

La cuenta de efecto descontado: es una cuenta de valuación.

**Operaciones y asientos contables:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **DESCRIPCIÓN** | **DEBE** | **HABER** |
| **SE DESCUENTA LOS GIROS:** |  |  |
| BANCO | 950.000 |  |
| GASTO DE INTERESES | 50.000 |  |
| EFECTO DESCONTADOS |  | 1.000.000 |
|  |  |  |
| **EL BANCO AVISA QUE COBRO-GIRO:** |  |  |
| EFECTO DESCONTADO | 1.000.000 |  |
| GASTO COMISIONES BANCARIAS | 50.000 |  |
| EFECTO POR COBRAR |  | 1.000.000 |
| BANCO |  | 50.000 |
| EL BANCO AVISA QUE NO COBRO: |  |  |
| EFECTO DESCONTADO | 1.000.000 |  |
| GASTO COMISIONES BANCARIAS | 50.000 |  |
| BANCO |  | 1.050.000 |

**2-EFECTOS ENVIADOS AL COBRO:**

Esta operación ocurre cuando se realiza con una entidad financiera, una entrega de documentos para que sean cobrados por el mismo banco y en donde no se recibe el dinero al momento de la entrega sino cuando el cliente cancela al banco.

La cuenta efectos enviados al cobro: es una cuenta de orden.

**Operaciones y asientos contables:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **DESCRIPCIÓN** | **DEBE** | **HABER** |
| **SE ENVÍA LOS EFECTOS AL COBRO:** |  |  |
| EFECTOS ENVIADOS AL COBRO | 1.000.000 |  |
| EFECTOS ENVIADOS AL COBRO-PER CONTRA |  | 1.000.000 |
|  |  |  |
| **EL BANCO AVISA QUE COBRO-GIRO:** |  |  |
| BANCO | 950.000 |  |
| COMISIONES BANCARIAS | 50.000 |  |
| EFECTO POR COBRAR |  | 1.000.000 |
| -X- |  |  |
| EFECTOS ENVIADOS AL COBRO-PER CONTRA | 1.000.000 |  |
| EFECTOS ENVIADOS AL COBRO |  | 1.000.000 |
|  |  |  |
| EL BANCO AVISA QUE NO COBRO: |  |  |
| GASTO COMISIONES BANCARIAS | 50.000 |  |
| BANCO |  | 1.050.000 |
| **-X-** |  |  |
| EFECTOS ENVIADOS AL COBRO-PER CONTRA | 1.000.000 |  |
| EFECTOS ENVIADOS AL COBRO |  | 1.000.000 |

**CALCULO DE LA PROVISIÓN EN CUENTAS INCOBRABLES.**

**MÉTODOS:**

* Porcentaje sobre los totales de un análisis de antigüedad de saldo
* Porcentaje sobre las ventas a crédito
* Se calcula sobre un porcentaje de las cuentas a cobrar finales: 10% sobre: 10 millones. (cuentas a cobrar final del periodo)

La cuenta provisión en cuentas incobrables: es una cuenta de valuación.

**Operaciones y asientos contables:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **DESCRIPCIÓN** | **DEBE** | **HABER** |
| **REGISTRO DE LA PROVISIÓN:** |  |  |
| PERDIDA EN CUENTAS INCOBRABLES | 1.000.000 |  |
| PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES |  | 1.000.000 |
|  |  |  |
| **SE PIERDE UNAS CUENTAS DEL AÑO ANTERIOR:** |  |  |
| PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES | 500.000 |  |
| CUENTAS A COBRAR |  | 500.000 |
|  |  |  |
| **SE PIERDE UNAS CUENTAS DEL PERIODO ACTUAL:** |  |  |
| PERDIDA CUENTAS INCOBRABLES | 500.000 |  |
| CUENTAS A COBRAR |  | 500.000 |
|  |  |  |
| **SE RECUPERA CUENTAS AÑO ANTERIOR:** |  |  |
| BANCO | 500.000 |  |
| UND |  | 500.000 |
|  |  |  |
| **SE RECUPERA CUENTAS AÑO ACTUAL:** |  |  |
| BANCO | 500.000 |  |
| INGRESOS POR CUENTAS MALAS RECUPERADAS |  | 500.000 |

**INVENTARIOS**

Los inventarios representan las partidas del activo que son generadoras de ingresos para varios tipos de empresas, entre las cuales se encuentran las que tienen actividad de transformación y las que se dedican a la compra y venta de comercialización. Los inventarios en el caso de las empresas comercializadora, se pueden definir como los artículos que se encuentran disponibles para la venta y en el caso de una compañía manufacturera, los productos terminados, en proceso, materia prima y suministro que se vayan a incorporar en la producción.

**TIPOS DE INVENTARIOS:**

* INVENTARIO DE MERCANCÍA:

Están formados por los bienes que adquiere una empresa comercializadora y en los cuales se deben incorporar todos los costos relacionados con la compra o adquisición de dichos bienes.

* INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO:

Están formados por los bienes que se originan de la transformación de materias primas y la incorporación de otros costos como la mano de obra y costos indirectos de producción. Este tipo de inventarios se origina en empresas con procesos de manufactura o transformación.

* INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO:

Corresponde a costos incorporados en empresas de manufactura y que están formados por los siguientes componentes: materia prima, mano obra y costos indirectos de producción.

* INVENTARIO DE MATERIA PRIMA

Está constituida por los insumos que han sido adquiridos con el objeto de fabricar o producir bienes y que forman de manera importante el producto terminado

* INVENTARIO DE MERCANCÍA EN TRANSITO

Son aquellos bienes que han sido comprados y sobre las cuales se tiene la propiedad, pero que a la fecha del balance general, no habían llegado al almacén de la empresa.

**SISTEMA DE INVENTARIO:**

* INVENTARIO PERIÓDICO
* INVENTARIO CONTINUO

**1-INVENTARIO PERIÓDICO:** consiste en la toma física o costeo de las unidades de inventario que se tengan al final de un periodo. Se lleva inventario periódico cuando existen muchas unidades de bajo costo unitario, el conteo se lleva a cabo para determinar el saldo final de los inventarios que se reflejaran en el balance general y el valor a llevar al costo de ventas en el estado de resultado.

**Los asientos contables cuando se utiliza un sistema de inventario periódico:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **DESCRIPCIÓN** | **DEBE** | **HABER** |
| **COMPRA DE MERCANCÍA:** |  |  |
| COMPRA | 2.000.000 |  |
| BANCO |  | 2.000.000 |
|  |  |  |
| **FLETES-GASTO IMPORTACIÓN** |  |  |
| FLETES EN COMPRA | 200.000 |  |
| GASTO DE IMPORTACIÓN | 150.000 |  |
| BANCO |  | 350.000 |
|  |  |  |
| **DEVOLUCIÓN-REBAJA EN COMPRA:** |  |  |
| CUENTAS A PAGAR | 100.000 |  |
| DEVOLUCIÓN-REBAJA EN COMPRA |  | 100.000 |

DETERMINACIÓN DEL COSTO DE VENTA:

**Costo de venta:**

+inv. Inicial

+ Compras

+ Fletes

+ Gastos de importación

- devoluciones Compra

: Mercancía disponible para la venta

- inventa. Final

**Costo de Venta**

**2-INVENTARIO CONTINÚO:**

Se define como un sistema que valora permanentemente dos cuentas:

* Inventarios
* Costo de venta

Para que esto suceda, cuando se adquiere mercancías se afecta la cuenta de inventario, es decir, no se utiliza la cuenta compra y cada vez que se efectúa una venta, se realizan dos registro, el primero por las ventas y el segundo por el costo de las mercancías vendidas.

**Los asientos contables cuando se utiliza un sistema de inventario continuo:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **DESCRIPCIÓN** | **DEBE** | **HABER** |
| **COMPRA DE MERCANCÍA:** |  |  |
| INVENTARIO DE MERCANCÍA | 2.000.000 |  |
| BANCO |  | 2.000.000 |
|  |  |  |
| **FLETES-GASTO IMPORTACIÓN** |  |  |
| INVENTARIO DE MERCANCÍA | 350.000 |  |
| BANCO |  | 350.000 |
|  |  |  |
| **DEVOLUCIÓN-REBAJA EN COMPRA:** |  |  |
| CUENTAS A PAGAR | 100.000 |  |
| INVENTARIO DE MERCANCÍA |  | 100.000 |
|  |  |  |
| **VENTA AL CONTADO:** |  |  |
| BANCO | 2.000.000 |  |
| VENTA |  | 2.000.000 |
|  |  |  |
| **DETERMINACIÓN DEL COSTO:** |  |  |
| COSTO DE VENTA | 1.500.000 |  |
| INVENTARIO DE MERCANCÍA |  | 1.500.000 |

**MÉTODOS DE VALUACIÓN:**

1. PROMEDIO MÓVIL
2. PEPS: PRIMERO ENTRA-PRIMERO SALE-(FIFO)
3. UEPS: ULTIMO ENTRA – PRIMERO SALE-(LIFO)
4. IDENTIFICACIÓN ESPECIFICA: consiste en asignar directamente los costos a unidades que se encuentran claramente identificadas. Los negocios que deben recurrir a este tipo de valuación, son aquellos que tengan bienes de alto valor como por ejemplo maquinarias, vehículo.

Estos métodos son utilizados cuando se aplica el sistema de inventario continuo, ya que bajo este sistema hay que tener los costos actualizados para determinar los inventarios y el costo de venta.

**Ejemplo:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **FECHA** | **DETALLE** | **UNIDADES** | **COSTO UNITARIO** |
| 31-01-03 | COMPRA | 1.500 | 310 |
| 28-02-03 | VENTA | (1.260) | 700 |
| 30-03-03 | VENTA | (200) | 700 |
| 30-04-03 | COMPRA | 1.800 | 319 |
| 30-05-03 | VENTA | (1.755) | 700 |
| 30-06-03 | COMPRA | 5.000 | 325 |
| 30-07-03 | VENTA | (2.800) | 700 |

**1-COSTO PROMEDIO MÓVIL:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **FECHA** | **DETALLE** | **ENTRADA** | **SALIDA** | **EXISTENCIA** |  | **ENTRADA** | **SALIDA** | **SALDO** | **C.U. PROMEDIO** |
| 31-01-03 | COMPRA | 1.500 |  | 1.500 |  | 465.000 |  | 465.000 | 310 |
| 28-02-03 | VENTA |  | (1.260) | 240 |  |  | 390.600 | 74.400 | 310 |
| 30-03-03 | VENTA |  | (200) | 40 |  |  | 62.000 | 12.400 | 310 |
| 30-04-03 | COMPRA | 1.800 |  | 1.840 |  | 574.200 |  | 586.600 | 318,80 |
| 30-05-03 | VENTA |  | (1.755) | 85 |  |  | 559.501,63 | 27.098,37 | 318,80 |
| 30-06-03 | COMPRA | 5.000 |  | 5.085 |  | 1.625.000 |  | 1.652.098,37 | 324,89 |
| 30-07-03 | VENTA |  | (2.800) | 2.285 |  |  | 909.710,02 | 742.388,335 | 324,89 |

**2-COSTO PEPS-FIFO:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **FECHA** | **DETALLE** | **E** | **S** | **EXISTENCIA** |  | **ENTRADA** | **SALIDA** | **SALDO** | **C.U.** |
| 31-01-03 | COMPRA | 1.500 |  | 1.500 |  | 465.000 |  | 465.000 | 310 |
| 28-02-03 | VENTA |  | (1.260) | 240 |  |  | (1.260)390.600 | 74.400 | 310 |
| 30-03-03 | VENTA |  | (200) | 40 |  |  | (200)62.000 | 12.400 | 310 |
| 30-04-03 | COMPRA | 1.800 |  | 40  1.800 |  | 574.200 |  | (40)12.400  (1.800)574.200 | 310  319 |
| 30-05-03 | VENTA |  | (1.755) | 85 |  |  | 12.400  547.085 | 0  (85)27.115 | 0  319 |
| 30-06-03 | COMPRA | 5.000 |  | 85  5.000 |  | 1.625.000 |  | (85)27.115  (5.000)1.625.000 | 319  325 |
| 30-07-03 | VENTA |  | (2.800) | 2.285 |  |  | (85)27.115  (2.715)882.375 | 0  (2.285)742.625 | 325 |

**3-COSTO UEPS-LIFO:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **FECHA** | **DETALLE** | **E** | **S** | **EXISTENCIA** |  | **ENTRADA** | **SALIDA** | **SALDO** | **C.U.** |
| 31-01-03 | COMPRA | 1.500 |  | 1.500 |  | 465.000 |  | 465.000 | 310 |
| 28-02-03 | VENTA |  | (1.260) | 240 |  |  | (1.260)390.600 | 74.400 | 310 |
| 30-03-03 | VENTA |  | (200) | 40 |  |  | (200)62.000 | 12.400 | 310 |
| 30-04-03 | COMPRA | 1.800 |  | 40  1.800 |  | 574.200 |  | (40)12.400  (1.800)574.200 | 310  319 |
| 30-05-03 | VENTA |  | (1.755) | 85 |  |  | 559.845 | (40)12.400  (45)14.355 | 310  319 |
| 30-06-03 | COMPRA | 5.000 |  | 85  5.000 |  | 1.625.000 |  | (40)12.400  (45)14.355  (5.000)1.625.000 | 310  319  325 |
| 30-07-03 | VENTA |  | (2.800) | 85  2.200 |  |  | 910.000 | (40)12.400  (45)14.355  (2.200)715.000 | 310  319  325 |

**741.755**