

Guía Pedagógica: N°8

Escuela: CENS N°249 César H. Guerrero

Docentes: Gustavo Becerra -Silvia Cabrera -Silvia D. Figueroa

Educación de Adultos: 2º1º, 2º2º y 2º3º año

Turno: Nocturno

Área Curricular: Técnica y Práctica Contable II

Título: El balance de sumas y saldos

Objetivos:

- Identificar el balance de sumas y saldos como documento de control.
- Diferenciar los saldos de las cuentas
- Confeccionar el Balance de Comprobación de Sumas y Saldos

Capacidades: Comunicación y resolución de problemas

Contenidos: Mayores y Balance de Comprobación de Sumas y Saldos

Marco Teórico:

El balance de sumas y saldos

El balance de sumas y saldos, también llamado, “balance de comprobación”, es un documento que tiene por objetivo encontrar errores que puedan haber ocurrido al confeccionar el libro diario o el libro mayor. En estos libros puede ocurrir que hay errores montos, cuentas, etc. Este balance se hace a partir de los mayores. El balance de sumas y saldos tiene que tener el siguiente resultado:

1. La suma del DEBE deberá ser igual a la suma del HABER
2. La suma de los SALDOS DEUDORES debe ser igual a la suma de los SALDOS ACREEDORES

A continuación mostramos la estructura del balance de sumas y saldos.

Nro	Cuentas	Sumas		Saldos	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor
	Nombre de la cuenta	Suma del "Debe"	Suma del "Haber"		

El saldo es la diferencia entre el debe y el haber. Se escribe una sola vez por cada cuenta en la columna que corresponda dependiendo si es mayor la suma del debe o del haber.

Procedimiento para realizar el balance de sumas y saldos

- a) Partimos de los mayores (que ya deben estar con sus respectivas sumas y saldos por cada cuenta). Tener en cuenta el orden.
- b) Pasamos un listado con los nombres de las cuentas que aparecen cada uno de mayores.
- c) Anotamos junto a cada cuenta las sumas de sus dos columnas (debe y haber).
- d) Anotamos el saldo de esa cuenta (que se anotará en la columna "Saldo deudor" ó "Saldo Acreedor" según corresponda).

Tener en cuenta:

Por cada cuenta se completan tres columnas y la restante (saldo deudor o saldo acreedor) se deja en blanco.

En el caso de que alguna cuenta tenga valores iguales en el debe y haber se dejan en blanco las dos columnas de saldos (o se completan con ceros). La comprobación consiste en verificar que sean por un lado iguales las sumas de las dos primeras columnas (Debe y Haber) y por otro lado que sean iguales las sumas de las siguientes dos columnas (Saldo Deudor y Saldo Acreedor)

Ejemplo para la confección del balance de sumas y saldos:

Caja	Capital	Mercaderías																				
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">Debe</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">Haber</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">10,000</td> <td style="padding: 5px;">2,000</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">1,500</td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">11,500</td> <td style="padding: 5px;">2,000</td> </tr> </table>	Debe	Haber	10,000	2,000	1,500		11,500	2,000	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">Debe</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">Haber</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;">10,000</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;">10,000</td> </tr> </table>	Debe	Haber		10,000		10,000	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">Debe</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">Haber</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">2,000</td> <td style="padding: 5px;">1,000</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">2,000</td> <td style="padding: 5px;">1,000</td> </tr> </table>	Debe	Haber	2,000	1,000	2,000	1,000
Debe	Haber																					
10,000	2,000																					
1,500																						
11,500	2,000																					
Debe	Haber																					
	10,000																					
	10,000																					
Debe	Haber																					
2,000	1,000																					
2,000	1,000																					
SD = 9500	SA = 10,000	SD = 1000																				
Ventas	CMV																					
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">Debe</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">Haber</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;">1,500</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;">1,500</td> </tr> </table>	Debe	Haber		1,500		1,500	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">Debe</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">Haber</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">1,000</td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">1,000</td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> </table>	Debe	Haber	1,000		1,000										
Debe	Haber																					
	1,500																					
	1,500																					
Debe	Haber																					
1,000																						
1,000																						
SA = 1,500	SD = 1,000																					

Caja: es la primera, se coloca en el lugar donde dice cuenta), tiene un total del DEBE de \$11.500 y \$ 2000 en el HABER, ambos se pasan a las columnas correspondientes del balance de suma y saldos- La diferencia entre debe y haber es de \$9500, que es el saldo, se coloca en el saldo deudor ya que el debe es mayor que el haber.

De esa manera se va analizando cada cuenta y agregando a la estructura del balance de sumas y saldo.

Nro	Cuentas	Sumas		Saldos	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor
1	Caja	11,500	2,000	9,500	
2	Capital		10,000		10,000
3	Mercaderías	2,000	1,000	1,000	
4	Ventas		1,500		1,500
5	CMV	1,000		1,000	
		14,500	14,500	11,500	11,500

} Sumas iguales
} Saldos iguales

Las suma del DEBE tienen que ser el mismo que la suma del HABER

La suma del SALDO DEUDOR tiene que ser igual a la suma del SALDO ACREEDOR

Recordar: este tipo de balance no sirve para mostrar la situación económica de una empresa.

Actividades a desarrollar:

N°1-Preparar 6 esquemas en T (libro mayor), como vimos anteriormente y a cada uno agregarle el nombre de una cuenta.

Caja

Mercaderías

Proveedores

Deudores por Ventas

Banco Nación

Instalaciones

Anotar en esos esquemas las siguientes operaciones y determinar el saldo de cada una de ellas:

Mercaderías

Debito: \$ 18.000 Debito: \$ 6.000 Crédito: \$ 21.000 Debito: \$ 7.000

Caja

Debito: \$ 15.000 Crédito: \$ 7.000 Crédito: \$ 2.000 Debito: \$ 5.500

Proveedores

Crédito: \$18.000 Debito: \$ 2.500 Debito: \$ 5.000

Deudores por Ventas

Débito. \$ 21.000 Crédito. \$ 6.000 Crédito: \$ 18.000 Débito.\$ 3.000

Banco Nación

Debito: \$ 38.000 Crédito: \$ 7.500 Debito: \$ 13.000 Crédito: \$ 8.500

Instalaciones

Debito: \$ 34.000

a- ¿De qué lado tienen las cuentas de saldo deudor un importe mayor?

b- ¿De qué lado tienen las cuentas de saldo acreedor un importe mayor?

c- ¿con que anotación comienzan las cuentas de saldo deudor, un débito o un crédito?

d- ¿Con que anotación comienzan las cuentas de saldo acreedor, un débito o un crédito?

e-¿Tiene que ver el saldo de las cuentas con su ubicación dentro del esquema de patrimonio?

Nº2: Teniendo en cuenta el método **Partida Doble, mencionar donde ubicarían si en él **debe** o en el **haber** las siguientes expresiones:**

- ❖ Disminución de activo
- ❖ Aumentos de patrimonio
- ❖ Disminución de pasivo
- ❖ Aumento de activo
- ❖ Aumento de pasivo
- ❖ Aumento de ganancias
- ❖ Aumento de pérdidas

Nº3: OPERACIONES COMBINADAS

Registrar en el libro diario, libro mayor y balance de comprobación de sumas y saldos.

1- 02/11/... **Inventario Inicial.** La empresa Flasch S.R.L dedicada a la compraventa de artículos de fotografía, comienza su actividad con el siguiente detalle: \$ 40.000 en efectivo, \$59.000 en equipos de computación, \$8.000 en créditos otorgados no documentados, y \$ 4.000 en pagarés de su firma entregados a terceros.

2- 03/11/... **Factura Original.** Compra a la empresa Olympos mercaderías por \$ 12.750, abona la mitad en efectivo y por el resto firma un pagare a 120 días.

3- 04/11/... **Boleta de Depósito.** Abre una cuenta corriente en el Banco Citibank depositando \$20.000 en efectivo.

4- 08/11/... **Recibo Original.** Abona comisiones al señor Pedro Juárez por \$ 300, con un cheque de su cuenta corriente de Banco Citibank.

5- 09/11/... **Factura Duplicado.** Vende a la señorita Margarita Ríos mercaderías por\$ 4.800, que cobra con tarjeta de crédito Visa.

6- 09/11/... **Ficha de Stock.** El C.M.V de la operación anterior es de \$ 2.250.

7- 12/11/.. **Recibo Original.** Abona anticipadamente el pagare de la operación número 1 con un cheque de nuestra cuenta corriente de Banco Citibank.

8- 14/11/... **Factura Duplicada.** Vende a la firma Casaune por \$ 13.800, que cobra en efectivo.

9- 14/11/... **Ficha de Stock.** El C.M.V de la operación anterior es de \$ 8.700.

10- 16/11/. **Informe Bancario.** Acredita en el Banco Citibank en nuestra cuenta corriente la liquidación de la tarjeta Visa correspondiente a la operación número 5.

Directora: Verónica Arredondo