

Escuela: **CENS N° 178 Pbro. Mariano Iannelli**

Docentes: **Marín Pía y Vega Gustavo.**

Año: **2°**

Turno: **Noche**

Área Curricular: **Técnica y Práctica Contable II**

Temas de la propuesta: **Depuración de deudores. Previsiones. Planilla de 10 columnas.**

### Depuración de deudores:

Se llama así a la tarea de analizar los saldos individuales de cada deudor con el motivo de dejar en la cuenta **deudores por ventas o deudores varios**, solo aquellos que pagan regularmente, y sacar de ella a los clientes que no estén en esa situación.

Clasificación de deudores:

1. Deudores varios o por venta: son aquellos deudores los que tienen su pago al día.
2. Deudores morosos: aquellos que están atrasados en el pago s estima que pagaran.
3. Deudores en gestión judicial: son los que se les ha iniciado juicio para el cobro de sus deudas.
4. Deudores Incobrables: se consideran así a quienes por determinados motivos se estima que no pagaran y se dan por perdidos.

### Previsiones

*Son las partidas que representan importes estimados para hacer frente a situaciones que probablemente originen obligaciones para la empresa.*

### Motivos para su Construcción

Las provisiones se pueden constituir por dos motivos:

1. Para cubrir posibles disminuciones del “ACTIVO”.
2. Para cubrir posibles aumentos del “PASIVO”.

Para constituir una previsión se debita una cuenta de resultado negativo que posiblemente originara una pérdida y acredita la cuenta “Previsión para.....”.

Mencionamos los siguientes ejemplos

<b>POSIBLE OBLIGACIÓN O PERDIDA POR:</b>	<b>CUENTA DE RESULTADO NEGATIVO QUE SE DEBITA:</b>	<b>CUENTA DE PREVISIONES CONSTITUIDA</b>
Cientes o deudores que no tengan posibilidad alguno	<b>Deudores Incobrables</b>	<b>Previsión para Deudores Incobrables.</b>
Posibles despidos de empleados	<b>Despidos</b>	<b>Previsión por Despido</b>

-Constitución de Previsiones

Ejemplo

1. Se constituye una previsión para deudores incobrables por \$2600.

1			
<b>DEUDORES INCOBRABLES (RN+)</b>		<b>2600,00</b>	
<b>PREVISIÓN PARA DEUDORES INCOBRABLES (RA+)</b>			<b>2600,00</b>
<i>Por constitución de una previsión para deudores incobrables.</i>			

-Utilización de Previsiones

Ejemplo

Se declara incobrable, deudores por ventas por \$1200

1			
<b>PREVISIÓN PARA DEUDORES INCOBRABLES (RA-)</b>		<b>1200</b>	
<b>DEUDORES POR VENTA (A-)</b>			<b>1200</b>
<i>Por depuración de los deudores utilizando la previsión.</i>			

**Planilla de trabajo de 10 columnas:**

Ejemplo de la planilla:

Primero debemos registrar los siguientes ajustes:

Ajustes:

1. El arqueo de caja arroja \$10.010.
2. La vida útil del rodado se ha calculado en 5 años y el valor de recuero en \$5000.

3. Se crea la previsión para deudores incobrables por \$1060.

<u>1</u>		
<b>CAJA (A+)</b>	<b>160</b>	
<b>SOBRANTE DE CAJA</b>		<b>160</b>
<i>Según arqueo de caja</i>		
<u>2</u>		
<b>DEPRECIACIÓN DE RODADOS (RN-)</b>	<b>1160</b>	
<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE RODADO (RA)</b>		<b>1160</b>
<u>3</u>		
<b>DEUDORES INCOBRABLES (RN+)</b>	<b>1060</b>	
<b>PREVISIÓN PARA DEUDORES INCOBRABLES (RA+)</b>		<b>1060</b>
<i>Por constitución de previsión</i>		

Hora trasladamos estos ajustes a la planilla...

CENS PBRO. MARIANO IANNELLI- 2º AÑO- TÉCNICA Y PRÁCTICA CONTABLE II

Nº	CUENTAS	SALDOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS		ESTADO PATRIMONIAL		EST. DE RESULTADO.	
		D	A	D	H	D	A	A	P + P.N.	Pe	Ga
1	CAJA	9850	-	160	-	10010	-	10010	-	-	-
2	PROVEEDORES	-	2890	-	-	-	2890	-	2890	-	-
3	IMPUESTOS	750	-	-	-	750	-	-	-	750	-
4	DOC. A COBRAR	1580	-	-	-	1580	-	1580	-	-	-
5	CAPITAL	-	16442	-	-	-	16442	-	16442	-	-
6	DESCUENTOS OBTENIDOS	-	1358	-	-	-	1358	-	-	-	1358
7	MERCADERIAS	4510	-	-	-	4510	-	4510	-	-	-
8	VENTAS	-	9700	-	-	-	9700	-	-	-	9700
9	RODADOS	10800	-	-	-	10800	-	10800	-	-	-
10	CMV	6400	-	-	-	6400	-	-	-	6400	-
11	PREVISION P/INDEMNIZACION P/DESPIDO	-	3500	-	-	-	3500	-	3500	-	-
12	SOBRANTE DE CAJA	-	-	-	160	-	160	-	-	-	160
13	DEPRECIACION DE RODADOS	-	-	1160	-	1160	-	-	-	1160	-
14	DEPRECIACION ACUMULADO DE RODADOS	-	-	-	1160	-	1160	(1160)	-	-	-
15	DEUDORES INCOBRABLES	-	-	1060	-	-	1060	-	-	1060	-
16	PREVISION P/DEUDORES INCOBRABLES	-	-	-	1060	-	1060	(1060)	-	-	-
17	SUBTOTALES	33890	33890	2380	2380	36270	36270	24680	22832	9370	11218
18	Res. Del Ejercicio								1848	1848	
19	TOTALES	<b>33890</b>	<b>33890</b>	<b>2380</b>	<b>2380</b>	<b>36270</b>	<b>36270</b>	<b>24680</b>	<b>24680</b>	<b>11218</b>	<b>11218</b>

Descripción de cada una de las columnas:

- ⇒ N° significa el número correspondiente a cada cuenta utilizada
- ⇒ SALDOS: DEUDOR – ACREEDOR: aquí corresponde colocar el saldo correspondiente a cada cuenta que estamos trabajando según el siguiente criterio (cuentas del Activo y Resultado Negativo saldo Deudor- cuentas Pasivo, Patrimonio neto, Resultado Positivo saldo Acreedor).
- ⇒ AJUSTES DEBE Y HABER: en esta columna vamos a registrar los importes de las cuentas ajustadas, vamos a tener en cuenta los asientos de ajustes y colocar el saldo de las cada cuenta donde corresponda, ya sea en el debe o el haber.
- ⇒ SALDOS AJUSTADOS: En estas columnas se van a registrar los saldos de las cuentas ajustadas, recordando que los importes anotados en el debe se suman y los importes anotados en el haber se restan.
- ⇒ CUENTAS PATRIMONIALES: ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO NETO en esta columna se van a registrar por un lado las cuentas del activo con su importe y por otro lado las cuentas de pasivo y patrimonio neto.
- ⇒ CUENTAS DE RESULTADO NEGATIVO Y POSITIVO: en esta columna se van a registrar por un lado las pérdidas y por otro las ganancias. Una vez que se suman las pérdidas por un lado y las ganancias por otro, vamos a restar los totales de los mismos y ahí obtenemos el resultado del ejercicio, ese resultado lo vamos a sumar al total que nos dio en la columna de P + PN y así logramos la igualdad al resultado obtenido en la columna del Activo.

**Ejercitación Planilla de Trabajo y Ajustes.**

La Empresa San Antonio SRL cierra sus ejercicios contables el 31 de diciembre de cada año, el 31 de diciembre de 2017 el Mayor General arroja los siguientes saldos:

1. Caja	\$5.260
2. Proveedores	\$3.780
3. Intereses pagado	\$690
4. ventas	\$15.060
5. mercaderías	\$9.670
6. sueldos y jornales a pagar	\$3.720
7. capital	\$16.680
8. rodados	\$18.500
9. sobrante de mercaderías	\$2.530
10. C.M.V.	\$9.500
11. Deudores por venta	\$4.250
12. Previsión P/ indemnización P/accidente trabajo	\$6.100

**AJUSTES:**

1. El arqueo de caja arrojo \$5.570
2. La vida útil del rodado se ha calculado en 5 años y el valor de recupero en \$5000
3. Se crea una previsión para deudores incobrables por \$3.500

**Actividades:**

1. Registrar los asientos de ajustes
2. Confeccionar la hoja de trabajo.

**Directivo: Carbajal Patricia.**