

Libro Mayor

1346 palabras

mayo 2015



También es llamado "centralizador" porque las operaciones que fueron anotadas en el libro Diario se trasladan a este, clasificadas "por cuenta".

"Por cuenta" quiere decir que hay un folio (hoja o página) exclusivo para la cuenta "Caja", otro para la cuenta "Bancos", uno más para "Clientes", y así sucesivamente.

Eso quiere decir que, por cada cuenta que se abra en el libro Diario, habrá un folio exclusivo en el diario Mayor.

Importancia

Este libro permite concentrar las transacciones de una misma cuenta en un solo folio y puede determinarse el saldo de la misma, con precisión y exactitud.

Ventajas

1. Permite el doble control de las transacciones.
2. Facilita la detección de errores.
3. Sintetiza en forma clasificada todas las operaciones.
4. Facilita la determinación de los saldos de cada cuenta en cualquier fecha.

Formato de libro Mayor

El libro mayor se puede trabajar a doble folio (una página para el DEBE y otra para el HABER) emulando la "T" gráfica de todos conocida. Bajo esta estructura, se anotan bajo el Debe las transacciones que corresponden a las "entradas" de las cuentas; en tanto que bajo el Haber se registran las transacciones que corresponden a las "salidas" de la misma; al final del período, se suma cada columna y se comparan, la diferencia se anota en el lado deficitario, para que ambas columnas sumen igual.

Modelo del libro Mayor a doble folio.

DEBE		(CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)					HABER	
FOLIO 1		C A J A					FOLIO 1	
feb-01	S. Inicial	P. 01	10,524.53	feb-01	Pago parcial mercadería	P. 02	500.00	
feb-10	Cheque Bco	P. 04	3,000.00	feb-05	IVA Máquina	P. 03	3750.00	
feb-12	Ventas	P. 05	40,925.00	feb-17	DM banco	P. 07	46255.00	
feb-14	Ventas	P. 06	5,330.00	feb-19	Gasolina	P. 08	487.50	
				feb-20	P/viáticos	P. 09	200.00	

Como se puede apreciar en este formato, las columnas a la izquierda registran las operaciones de ingreso (entradas) y las columnas a la derecha las operaciones del haber (salidas).

Es como si fuera un libro abierto de par en par: toda la página izquierda es para el DEBE y toda la página derecha para el HABER.

En cada caso, se registra la fecha de la operación, el concepto, el número de la partida que le correspondió en el libro Diario y el importe o valor. Cuando ya se han trasladado todas las operaciones del mes, se suman los datos para obtener el total del DEBE y el total del HABER. Es usual que las cifras del DEBE (de la Caja y la de Bancos) siempre sean mayores a las del HABER. La lógica nos indica que siempre habrá más de algún saldo DEBE (en caso contrario hay error o está sobregirada la cuenta). La diferencia se anota en la columna donde hace falta, para cuadrar (balancear) ambas columnas.

En las otras cuentas es normal que el saldo corresponda a una diferencia en una u otra columna. Es lógico suponer que, por ejemplo, la empresa posea alguna deuda con alguno de sus proveedores, en cuyo caso el saldo es acreedor; y que, por otro lado, tenga clientes que le adeudan algún dinero, en cuyo caso el saldo es deudor, etc.

El libro anterior es una forma de registrar las operaciones en el libro Mayor de manera muy formal. Sin embargo, para el estudio de la Contabilidad, se ha considerado utilizar las "T" gráficas ya indicadas antes, en las que el registro se hace muy práctico.

Ejemplo Ilustrativo

	DEBE	1. C A J A	HABER
P. 01	10,524.53	P. 02	500.00
P. 04	3,000.00	P. 03	3,750.00
P. 05	40,925.00	P. 07	46,255.00
P. 06	5,330.00	P. 08	487.50
P. 11	1,500.00	P. 09	200.00
P.12	725	P. 10	2,250.00
			53,442.50
		SALDO	8,562.03
	62,004.53		62,004.53

Ejemplo Ilustrativo

	DEBE	2. B A N C O S	HABER
P. 01	19,973.17	P. 02	720.00
P. 07	46,255.00	P. 03	15,625.00
		P. 04	3,000.00
		P. 13	5,750.00
		P. 14	1,200.00
			26,295.00
		SALDO	39,933.17
	66,228.17		66,228.17

Por supuesto que, al cotejar el saldo de la cuenta "Bancos" del Mayor, con la que reporta el Banco propiamente, es común que exista alguna diferencia. Suele suceder que uno o más cheques no hayan sido cobrados por los beneficiarios a la fecha del corte bancario o,

incluso, haya algún error de operación. Por esa razón, es sumamente importante realizar la "Conciliación bancaria" mensualmente, dejando constancia de las diferencias observadas, con el fin de que se establezcan las causas de inmediato.

Modelo del libro Mayor a folio simple

También se ha acostumbrado utilizar el rayado de tres columnas a folio simple, en los que se destina una columna para el DEBE, otra para el HABER y la tercera para el SALDO.

Ejemplo Ilustrativo

C A J A
(Cifras en quetzales)

FECHA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	SALDO
01-feb	Saldo inicial			10,524.00
01-feb	Pago parcial en efectivo de mercadería adquirida		500.00	10,024.53
05-feb	Pago parcial en efectivo de máquina procesadora marca Tukkart		3,750.00	6,274.53
10-feb	Cambio de cheque para incrementar el efectivo de caja	3,000.00		9,274.53
12-feb	Ventas	40,925.00		50,199.53
14-feb	Ventas	5,330.00		55,529.53
17-feb	Depósito en el Banco de las ventas anteriores		46,255.00	
	SALDOS	XXXXX	XXXXX	XXXXX

Ejemplo Ilustrativo

BANCOS (Cifras en quetzales)

FECHA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	SALDO
01-feb	Saldo inicial			19,973.17
01-feb	Pago parcial de la mercadería adquirida		720.00	19,253.17
05-feb	Pago parcial de máquina procesadora marca Tukkart		15,625.00	3,628.17
10-feb	Cheque No. Por traslado en efectivo a caja	3,000.00	3,000.00	628.17
17-feb	Depósito en el Banco de las ventas de los días 12 y 14 de febrero	46,255.00		46,883.17
	SALDOS	XXXXX	XXXXX	XXXXX

Libro de Balances

El primer libro de Balance es el denominado Balance de Comprobación.

Llamado también balance de sumas y saldos, es el instrumento mediante el cual se observan los saldos (débitos y créditos) que quedaron en las cuentas del mayor y que permite establecer un resumen básico del estado financiero.

Importancia

La elaboración de este balance es voluntario, sin embargo, es conveniente realizarlo de todos modos para establecer que, como mínimo, los saldos de las cuentas estén

cuadrados. Una revisión entre este documento y cada folio del mayor, aumentará el nivel de certeza de que los registros van confiables.

Ventajas

1. Permite establecer por anticipado que los registros estén cuadrados.
2. No requiere de un plazo determinado para realizarse. se puede realizar en cualquier momento, cuantas veces se desee.
3. Es, en esencia, un estado financiero de la empresa, aunque no sea el oficial.

Formato del balance de comprobación

Este libro tiene cuatro columnas de cifras, en ellas se registran las sumas y saldos:

NÚMERO DE CUENTA	CUENTAS	SUMAS DEBE	SUMAS HABER	SALDO DÉBITO	SALDO CRÉDITO
1	CAJA	62,004.53	53,442.50	8,562.03	
2	BANCOS	66,228.17	26,295.00	39,933.17	
3	MERCADERÍAS	52,325.00		52,325.00	
4	CUENTAS POR COBRAR	847.48		847.48	
5	INVERSIONES A CORTO PLAZO	5,000.00		5,000.00	
6	PAPELERÍA, ÚTILES	758.00		758.00	
7	VEHÍCULOS	12,000.00		12,000.00	
8	MAQUINARIA	76,750.00		76,750.00	
9	MOBILIARIO Y EQUIPO	18,700.00		18,700.00	
10	DERECHOS Y OTROS ACTIVOS	9,500.00		9,500.00	
11	PROVEEDORES		4,325.00		4,325.00
12	DOCUMENTOS POR PAGAR		28,125.00		28,125.00
13	PATRIMONIO NETO		158,303.18		158,303.18
14	COMPRAS	3,098.21		3,098.21	

15	IVA POR COBRAR	4,302.59		4,302.59	
16	VENTAS		43,285.71		43,285.71
17	IVA POR PAGAR		5,194.29		5,194.29
18	SUELDOS Y SALARIOS	5,750.00		5,750.00	
19	CUENTAS POR LIQUIDAR	200.00		200.00	
20	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	435.27		435.27	
21	RENTA DE EDIFICIOS	1,071.43		1,071.43	
	etc				
	SUMAS IGUALES	318,970.68	318,970.68	239,233.18	239,233.18

Como puede apreciarse, aparte de las primeras columnas que identifican a las cuentas, las siguientes dos corresponden a las SUMAS de todos los movimientos que fueron registrados en el mayor, ya como DEBE, ya como HABER. Las siguientes dos, muestran los SALDOS que prevalecen por diferencia (ya sea deudor o acreedor). Las cuentas que no tuvieron movimiento o que no tuvieron operaciones en contrario, mantienen el saldo inicial.

Algunas cuentas aún están sujetas a operaciones de ajuste posteriores como: sueldos y salarios, combustibles, etc, eso lo veremos más adelante.

Referencias

Material de Gabriel Alfredo Piloña, libro Productividad y Desarrollo 3, editado por Marie Valle para Edufuturo con la autorización del autor y con fines exclusivamente didácticos.

Imágenes:

Fotolia.com

www.google.com.gt