

UNIDAD II. PARTIDAS POR COBRAR



El proceso de cuentas **por cobrar** CUANDO LA EMPRESA REALIZA:

- **VENTA A CRÉDITO DE MERCANCIA:** Genera que aparezca una **PARTIDA POR COBRAR**.

Este proceso de cobrar se da cuando la empresa realiza una factura para la venta de mercaderías o mercancías.

- **PARTIDA POR COBRAR:** Son los Pagos de esas ventas a crédito producto de una Facturación; cuando nos devuelven la mercancía genera una Nota de Crédito y cuando el cliente no le paga a la empresa o la empresa cree que no le pagará se conoce como: Cuentas Incobrables

Facturación: Se inicia cuando se envía un pedido o cuando se completa la prestación de un servicio; y es responsable de la asignación del precio y de la emisión de una factura al cliente.

Pagos: Es una actividad constante del proceso de cobrar. Al final de las actividades de cobranza de cada día, mes o periodo.

PARTIDA POR COBRAR pueden ser pueden **clasificarse** como de **exigencia** inmediata:

Corto plazo: Aquellas que le cancelan a la empresa de forma inmediata dentro de un plazo no mayor de un año.

A Largo plazo: Su disponibilidad de dinero será a más de un año o se las pagan a la empresa a más de un año.

CUENTAS O PARTIDAS POR COBRAR: SALDO ES DEUDOR

<u>CUENTA: POR COBRAR</u>	
AUMENTAN	DISMINUYEN
DEBE (XXXBs)	HABER (XXXBs.)

PRESENTACION DENTRO DE BALANCE GENERAL:

ACTIVO:

CIRCULANTE O CORRIENTE:

EXIGIBLE

- CUENTAS POR COBRAR
- PRESTAMOS A TRABAJADORES
- PRESTAMOS A ACCIONISTA
- EFECTOS POR COBRAR
- DOCUMENTOS POR COBRAR



LA EMPRESA VENDE A CRÉDITO:

****La FACTURA** le da derecho a cobrar a clientes:

Contabilidad lo registra con la cuenta: **Cuentas por cobrar**

Asiento modelo de una venta a crédito con factura:

dd-mm-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	Cuentas por Cobrar clientes	xxxxbs.	
	Venta		xxxxbs
	IVA- Debito Fiscal		xxxbs
Para registrar venta a credito de clientes Segun Fact.____			

Ejemplo:

Se Realiza ventas a Credito, todas incluyen el iva del 12%: Cliente: Manuel Perez, Fact. 0510 por Bs. 25.000, condiciones de pago: vencimiento a 30 dias.

dd-mm-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	Cuentas por Cobrar clientes	25.000bs.	
	Venta		22.321,42bs
	IVA- Debito Fiscal		2.678,58bs
Para registrar venta a credito de clientes Segun Fact. 0510			

****FACTURA + DOCUMENTOS LEGAL le da derecho a cobrar al cliente:**

DOCUMENTOS LEGAL O ESCRITO COMO:

Letra de Cambio o giro
El Pagaré
La carta de crédito
Aval

Contabilidad lo registra con la cuenta: Efecto por cobrar/ Documento por Cobrar

Asiento modelo de una venta a crédito con factura+ Documento legal:

dd-mm-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	Efecto por Cobrar clientes	xxxxbs.	
	Venta		xxxxbs
	IVA- Debito Fiscal		xxxbs

Para registrar venta a credito de clientes Segun Fact.____
y documento con las siguientes condiciones

Ejemplo:

Se Realiza ventas a Credito Fact. 0515 por Bs. 10.000, condiciones de pago: firma giro con vencimiento a 80 dias., incluyen el iva del 12%. La empresa les otorga un Descuento de pronto pago de 1%

dd-mm-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	Efectos por Cobrar	10.000bs.	
	Venta		8.928,57bs
	IVA- Debito Fiscal		1.071,53bs

Para registrar venta a credito de clientes Segun Fact. 0515

DEVOLUCION EN VENTAS, REBAJA EN VENTAS o DESCUENTO EN VENTAS:

Contabilidad lo registra: debitando la cuenta: Devolución en ventas
y acreditando la cuenta: por cobrar

Asiento modelo del descuento, rebaja, devolución en ventas de Factura a Crédito:

dd-mm-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	Descuento en Venta	xxxxbs	
	cuentas por cobrar		xxxxbs
Para registrar descuento en venta a credito de clientes Segun Fact.____			

Asiento modelo del devolución en ventas con Nota de Crédito de Factura a Contado:

dd-mm-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	Devolucion en Venta	xxxxbs	
	IVA- Debito Fiscal	xxxbs	
	caja/banco/por cobrar		xxxxbs
Para registrar devolucion en venta a contado de clientes Segun Fact.____			

COBROS DE FACTURAS:

- EN EFECTIVO:

Contabilidad lo registra con la cuenta: CAJA



Asiento modelo del cobró de una venta a crédito con factura:

dd-mm-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	Caja	xxxxbs.	
	Cuentas por Cobrar clientes		xxxxbs

Para registrar cobró de credito de clientes Segun Fact.____

Ejemplo:

La empresa Recibe pago de fact. 0515 Bs. 10.000 . cuando falta 60 dias por vencer la factura. La empresa le otorga un Descuento de pronto pago de 1%

dd-mm-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	Caja	9.000 bs	
	Descuento en Venta/descto pronto pago		1.000bs
	cuentas por cobrar		10.000bs
Para registrar descuento en venta a credito de clientes Segun Fact.0515			

- **CON CHEQUES, TRANSFERENCIAS Y DEPOSITOS:**

Contabilidad lo registra con un AUMENTO EN LA CUENTA: BANCO

Asiento modelo del cobró de una venta a crédito con factura:

dd-mm-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	banco	xxxxbs.	
	Cuentas por Cobrar clientes		xxxxbs

Para registrar cobró de credito de clientes Segun Fact.____

COBRO DE FACTURAS CON DOCUMENTOS LEGALES:

1. SI LA EMPRESA RECIBE EL DINERO:

Contabilidad lo registra con la cuenta: BANCO/CAJA

Asiento modelo de una cobro de venta a crédito con factura+ Documento legal:

dd-mm-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	banco/caja	xxxxbs.	
	Efectos por Cobrar clientes		xxxxbs

Para registrar cobró de credito de clientes Segun Fact.____ y documento con las siguientes condiciones.

Ejemplo:

La empresa Recibe pago parcial de 8.000 bs de letra s/fact. 0516 Bs. 28.000 .

dd-mm-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	Caja	8.000 bs	
	Efectos por cobrar		8.000bs

Para registrar abono de credito de clientes Segun Fact.0516

2. SI LA EMPRESA DECIDE ENVIARLO A COBRAR CON UNA INSTITUCION FINANCIERA (BANCO):

Asiento modelo de una cobró de Documento legal por venta a crédito:

dd-mm-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	Cuenta Efectos por Cobrar enviado al cobro	xxxxbs.	
	Efectos por Cobrar clientes		xxxxbs

Para registrar cobró de credito documento con las siguientes condiciones de clientes Segun Fact.____

Ejemplo:

La empresa tiene 2 letras por bs. 100.000 y 250.000 bs decide enviarlas a cobrar por el banco venezuela.

dd-mm-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	Cuenta Efectos por Cobrar enviado al cobro	350.000bs.	
	Efectos por Cobrar clientes		350.000bs

Para registrar cobró de credito documento con las siguientes condiciones de clientes Segun Fact.____

Notas:

- Esto sucede cuando los clientes estan distantes de la empresa o cuando a la empresa se le ha hecho dificil el cobro de las facturas.
- Enviar un documento cobrar por el banco genera que el banco nos cobre Gasto de Cobranza con nota de débito deduciendo directamente de nuestra cuenta banco estos gastos.
- Tambien el banco puede cobrar a nuestros clientes interes por mora. Que producira ingresos Extraordinarios a la empresa.
- Tambien la empresa puede vender activos fijo propios a crédito y se registraria un por cobrar.

Asiento modelo de una cobro de Documento legal por parte del banco **sin interes**:

dd-mm-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	banco	xxxxbs.	
	Gasto de cobranza	xxxbs	
	Cuenta Efectos por Cobrar enviado al cobro		xxxxbs

Para registrar cobró de credito de clientes Segun Nota de credito____ y nota de debito_____

Asiento modelo de una cobro de Documento legal por parte del banco con interes:

dd-mm-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	banco	xxxxbs.	
	Gasto de cobranza	xxxbs	
	Cuenta Efectos por Cobrar enviado al cobro		xxxxbs
	Ingresos por Intereses		xxxxbs
	Para registrar cobró de credito de clientes		
	Segun Nota de credito___ y nota de debito_____		

¿COMO SE OBTIENE UN INGRESO POR INTERES O UN INTERES?

Existe una formula matemática para calcularlos:

$$I = C + i + t$$

I=Intereses

C=capital o valor nominal de la deuda.

i= tasa de intereses cobrada

t= tiempo de duracion de cobro de interes.

Nota: se debe trabajar en tiempos o periodos iguales, por ejemplo si la tasa es anual el tiempo debe trabajarse en años. Si es en días: tanto tasa y tiempo debe estar en días. Y así cada tiempo con su equivalente.

Ejemplo:

De las letra enviadas al cobró el banco cobra la de bs. 100.000 y le cobra al cliente intereses del 27% anual porque esta letra tenia 6 meses vencidas y entrega nota de debito por gestion de cobro por Bs.250:

datos:

Letra (valor nominal de la deuda)= 100.000,00

intereses(i)=27%anual

tiempo de deuda(t)= 6 meses

Primero, se quita el %= $27/100=0,27$ anual

Según la Nota: se debe trabajar en una misma unidad de tiempo

Segundo, $0,27$ anual/ meses del año. $0,27/12= 0,0225$

Tercero, Se realiza la operación con la formula: $I = C * i * t$

$$I = 100.000,00 * 0,0225 * 6 = 13.500,00 \text{ Bs}$$

CUENTAS INCOBRABLES: Son deudas de clientes (ventas a crédito) que la empresa cree que no le pagarán. Por este motivo contabilidad crea una provision o estimación sobre la deuda. Puede ser sobre las ventas a crédito o cuentas por cobrar comerciales.

Esta cuenta se llama: Provision por incobrable y disminuye el valor de las por cobrar afectadas. A fin del ejercicio se lleva la cuenta de gasto pérdida por incobrables. Tambien se puede ir haciendo cada vez que vence el año de la factura emitida. Y se empieza a provisionar mensualmente hasta que llegue el cierre del ejercicio.

La empresa debe chequear primero a los Deudores Incobrables antes de proceder a registrar su contabilidad:

1. Verificar la ubicación física de documentos incobrables.
2. Revisar los documentos o antecedentes de los documentos incobrables para verificar que se usaron todas las instancias para el cobro de éstos.
3. Verificar que se ha usado el método adecuado en el cálculo de la estimación de deudores incobrables.
4. Comprobar si la base para la estimación se ajusta a las disposiciones legales.

PRESENTACION DENTRO DE BALANCE GENERAL:

ACTIVO:

CIRCULANTE O CORRIENTE:

EXIGIBLE

- **CUENTAS POR COBRAR**
menos: provision para cuenta incobrable

Asiento modelo de una cuenta incobrables:

31-12-aaaa	-nºasiento-	Debe	Haber
	Perdidas por incobrables	xxxxbs.	
	Provisión de Cuenta Incobrable		xxxxbs

Para registrar incobró de credito de clientes
Segun facturas

Ejemplo provision por cobrar: La Fact. 321 porbs. 1.750.000 ya lleva vencida 12 meses y la empresa estima un porcentaje para incobrable del 3%.

Datos:

Cuentas por cobrar	1.750.000,00 Bs
% estimación de incobro	<u>3%</u>
Provision Estimada	= 87.500,00

Registro de asiento modelo de una cuenta incobrables:

31-12-aaaa	-n°asiento-	Debe	Haber
	Perdidas por incobrables	87.500bs.	
	Provisión de Cuenta Incobrable		87.500bs

Para registrar incobró de credito de clientes
Segun facturas n° _____

Ejercicios de Partidas por cobrar

La Empresa Helados ABC, C.A efectuó en el periodo contable comprendido entre 01 de Enero añ 31 de Enero del mismo Año, las siguientes operaciones:

Enero 06, se Realizaron las siguientes ventas a Credito, todas incluyen el iva del 12%:

1. Manuel Perez, Fact. 0510 por Bs. 25.000, condiciones de pago: vencimiento a 30 dias.
2. Ildemar Gonzalez, Fact. 0511 por Bs. 28.000, condiciones de pago a 60 dias.
3. Almacenes Mary, C.A, Fact. 0512 por Bs. 32.000, condiciones de pago a 30 dias.
4. Almacenes Sucar, SRL, Fact. 0514 por Bs. 45.000, condiciones de pago a 40 dias. Descuento de 10% si paga antes del vencimiento de la Factura.

Enero 08, se Realizaron ventas a crédito según fact. 0515 bs, 10.000,00, fact. 0516 bs. 28.000,00, fact. 0517 Bs.25.000,00 se pidio firmar letras del cambio como respaldo de pago, condiciones de pago 80 dias, 45 dias y 30 dias respectivamente. La empresa les otorga un Descuento de pronto pago de 1%.

Enero 09, La empresa Almacenes Mary, C.A, nos devuelve mercancia por bs.2.000, según Nd n°13. De la fact. 0512.

Enero 15, Cancelan las facturas 0510 y 0517.

Enero 28, la empresa decide enviar las letras pendientes a cobrar por el banco venezuela.

Enero 30, El banco Cobra la letra proveniente de la fact. 0516 y cobrá 250 bs, por sus servicios.

Se pide: Realizar los asientos correspondientes y verificar los saldo de las por cobrar.

