

2.1 Tratamiento de cuentas bancarias

Cada cuenta corriente de los distintos bancos, está soportada por una equivalencia en el plan de cuentas. Por lo cual, cada vez que se refleja un movimiento bancario, ya sea por un cargo, abono, ingreso o egreso de dinero, tenemos la cuenta contable representativa que reflejará el saldo bancario correspondiente.

En SAP, cada cuenta corriente es representada por 5 cuentas contables, se habla en estos casos de una cuenta principal del Banco, la cuenta saldo (terminada en 0) y 4 cuentas auxiliares de banco (terminadas en 1 a 4). Los beneficios de manejar estas cuentas auxiliares es ayudar en el proceso de conciliación bancaria y a mantener información actualizada del saldo banco (saldo real en banco) y saldo disponible.

Numero cuenta Contable	Nombre	Utilización	Partidas Abiertas
Cuentas contables 1112____0	Saldos	Corresponde a la cuenta contable de la cuenta corriente, que controlará la totalidad de cargos y abonos manteniendo el saldo de la cuenta contable. Esta cuenta solo tiene movimientos a través de la carga de la cartola bancaria, no permite contabilización directa.	NO
Cuentas contables 1112____1	Depósitos	Destinada al registro de todos los depósitos correspondientes a recaudaciones.	SI
Cuentas contables 1112____2	Cheques Girados	Destinada al control de todos los cheques girados, ya sean emitidos en forma masiva a través de nóminas o en forma individual.	SI
Cuentas contables 1112____3	Otros Abonos	Destinada al registro de ingresos por conceptos de recaudación de facturas emitidas a entidades y personas, por conceptos distintos a lo académico (ejemplo, ventas de bienes, activos fijos, prestación de servicios, entre otros). También se considera esta cuenta contable para el registro de las transferencias recibidas desde otro banco o cuenta corriente.	SI
Cuentas contables 1112____4	Otros Cargos	Destinada al registro de cargos bancarios por concepto de transferencias emitidas a otras cuentas bancarias, convenios PAC, nóminas de pagos vía transferencia y vale vista, comisiones, entre otros.	SI

2.1.1 Ejemplo Tratamiento de cuentas de Banco

ESCENARIO 1: Se realiza una primera venta por \$1.000.000, la situación hasta ese momento contable del banco y de la cuenta cliente (cuenta por cobrar) es la siguiente:

Operación	Cuentas	Debe	Haber
Registro Venta	1151100100 (clientes)	\$1.000.000	
	3114200100 (ingreso de venta por servicio)		\$1.000.000

Vista saldos contables de las cuentas de Banco y cliente **al efectuar la venta:**

Saldo Contable Cuenta 1111200800 (saldo)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200801 (depósitos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200802 (cheques girados)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200803 (otros abonos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200804 (otros cargos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1151100100 (clientes)	\$1.000.000

Dos días después por cartola se visualiza que llega el depósito de \$1.000.000 por la venta realizada. Al **subir la cartola a SAP, automáticamente**, se genera el siguiente movimiento contable:

Operación	Cuentas	Debe	Haber
Registro de Cartola	1111200800 (saldo)	\$1.000.000	
	1111200801 (depósitos)		\$1.000.000

Vista saldos contables **al recibir cartola:**

Saldo Contable Cuenta 1111200800 (saldo)	\$1.000.000
Saldo Contable Cuenta 1111200801 (depósitos)	-\$1.000.000
Saldo Contable Cuenta 1111200802 (cheques girados)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200803 (otros abonos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200804 (otros cargos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1151100100 (clientes)	\$1.000.000

El cliente al realizar un pago se registra en la contabilidad la recaudación recibida, este salda la cuenta del cliente y concilia el depósito bancario. Registro manual. Este ingreso se visualiza:

Operación	Cuentas	Debe	Haber
Registro Ingreso	1111200801 (depósitos)	\$1.000.000	
	1151100100 (clientes)		\$1.000.000

Vista saldos contables de las cuentas de Banco y cliente al **registrar contablemente la recaudación y antes de compensar**

Saldo Contable Cuenta 1111200800 (saldo)	\$1.000.000
Saldo Contable Cuenta 1111200801 (depósitos)	-\$1.000.000
	\$1.000.000
Saldo Contable Cuenta 1111200802 (cheques girados)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200803 (otros abonos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200804 (otros cargos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1151100100 (clientes)	\$1.000.000
	-\$1.000.000

En este caso se produce una compensación entre la partida del cliente generada en el asiento de registro de venta y al registrar el ingreso, lo mismo sucede con la partida de depósito. Por lo cual queda de esta forma:

Vista saldos contables de las cuentas de Banco y cliente **compensadas:**

Saldo Contable Cuenta 1111200800 (saldo)	\$1.000.000
Saldo Contable Cuenta 1111200801 (depósitos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200802 (cheques girados)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200803 (otros abonos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200804 (otros cargos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1151100100 (clientes)	\$0

ESCENARIO 2: Una vez ejecutado el primer escenario, posteriormente se genera una compra por \$200.000, al ingresar al sistema la factura de compra se registra el siguiente movimiento contable:

Operación	Cuentas	Debe	Haber
Registro Compra	2141100200 (Proveedores)		\$200.000
	2141100100 (Compensación EM/RF)	\$200.000	

Vista saldos contables de las cuentas de Banco y proveedor **al efectuar el registro de la factura de compra:**

Saldo Contable Cuenta 1111200800 (saldo)	\$1.000.000
Saldo Contable Cuenta 1111200801 (depósitos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200802 (cheques girados)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200803 (otros abonos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200804 (otros cargos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 2141100200 (Proveedores)	-\$200.000

Pago de la factura: Al día siguiente se procede a pagar con cheque al proveedor, dado que se define un pago inmediato de la factura por esta vía de pago. Ante esto al ejecutar el pago en SAP, se genera el siguiente movimiento contable:

Operación	Cuentas	Debe	Haber
Registro Pago a Proveedor	2141100200 (Proveedores)	\$200.000	
	1111200802 (cheques girados)		\$200.000

Vista saldos contables de las cuentas de Banco y proveedor **al efectuar el registro del pago al proveedor con cheque:**

Saldo Contable Cuenta 1111200800 (saldo)	\$1.000.000
Saldo Contable Cuenta 1111200801 (depósitos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200802 (cheques girados)	-\$200.000
Saldo Contable Cuenta 1111200803 (otros abonos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200804 (otros cargos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 2141100200 (Proveedores)	-\$200.000 \$200.000

Al pagar el proveedor, **automáticamente se compensa** la cuenta contable de Proveedor, por lo que finalmente los saldos después de la compensación quedan de la siguiente forma:

Saldo Contable Cuenta 1111200800 (saldo)	\$1.000.000
Saldo Contable Cuenta 1111200801 (depósitos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200802 (cheques girados)	-\$200.000
Saldo Contable Cuenta 1111200803 (otros abonos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200804 (otros cargos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 2141100200 (Proveedores)	\$0

Luego al siguiente día se visualiza en cartola bancaria el cobro del cheque, por los \$200.000. Al **subir la cartola a SAP, automáticamente**, se genera el siguiente movimiento contable entre las cuentas de banco:

Operación	Cuentas	Debe	Haber
Registro de Cartola	1111200800 (saldo)		\$200.000
	1111200802 (cheques girados)	\$200.000	

Vista saldos contables **al recibir cartola con el cobro del cheque:**

Saldo Contable Cuenta 1111200800 (saldo)	\$1.000.000
	-\$200.000
Saldo Contable Cuenta 1111200801 (depósitos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200802 (cheques girados)	-\$200.000
	\$200.000
Saldo Contable Cuenta 1111200803 (otros abonos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200804 (otros cargos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 2141100200 (Proveedores)	\$0

Sin embargo, al cargar la cartola además de registrar contablemente los movimientos, **el cheque se salda automáticamente** con la partida original de Cheques girados que se generó en el pago y **se actualiza el saldo del banco, cuenta saldo**. Esto contablemente se refleja como sigue:

Saldo Contable Cuenta 1111200800 (saldo)	\$800.000
Saldo Contable Cuenta 1111200801 (depósitos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200802 (cheques girados)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200803 (otros abonos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 1111200804 (otros cargos)	\$0
Saldo Contable Cuenta 2141100200 (Proveedores)	\$0