

## SECUENCIA 2- CONTABILIDAD 2C

PROFESORA: Mariel Fernández

Email: [marielfernand10@hotmail.com](mailto:marielfernand10@hotmail.com)

Actividad 1: fecha de entrega el 18/06

### Registrar en el Libro

- 1) 01/04-Iniciamos la actividad comercial con los siguientes bienes: efectivo \$ 25.000, artículos para la venta \$ 20.000, deuda por compra de mercaderías \$ 5.000, dinero depositado en el Banco Francés cta. Cte. \$ 40.000
- 2) 12/05 Factura Original. Compramos una PC para usar \$ 10.000 pagamos con cheques de mi cuenta bancaria.
- 3) 15/05 Factura Original un calefactor \$6.000 firmamos un pagaré
- 4) 16/05 Recibo original. Pagamos a un proveedor \$ 3.000 en efectivo.
- 5) 8)20/05 Recibo Original. Pagamos el pagaré de la operación n° 3 en efectivo.
- 6) 20/05 Factura Original. Compramos Artículos para la venta \$ 11000 mitad la pagamos en efectivo y la otra mitad la quedamos debiendo de palabra.

Operaciones que podemos realizar con el banco.

### **12.- Operaciones con Bancos.**

Anteriormente, cuando estudiamos documentos comerciales, vimos que el cheque es un documento comercial que representa una orden de pago contra el Banco, porque es el Banco el que paga.

Ahora bien, ¿qué es un Banco? No nos referimos a una silla larga, no.

Los Bancos son organizaciones con fines de lucro que prestan servicios, como dar préstamos y guardar el dinero de las personas y de otras organizaciones. Por ejemplo el Banco Provincia de Neuquen, el Banco Galicia, el Banco Nación, entre otros.

Las personas y organizaciones pueden guardar su dinero en un Banco o pedirle dinero prestado.

Al dinero que se le pide prestado a un Banco se le denomina "préstamo".

Al dinero que se guarda en un Banco se le denomina "depósito".

**TIPOS DE DEPÓSITOS.** Hay distintos tipos de depósitos:

- **Depósitos en CAJA DE AHORRO:** Cuando una persona u organización desea guardar su dinero y además obtener una ganancia de ese dinero ahorrado, deposita su dinero en un Banco bajo la forma “depósito en caja de ahorro”. Todos los meses el Banco le paga una determinada suma de dinero por haber dejado su dinero guardado allí. Esa cantidad de dinero que el Banco le paga al ahorrista (persona que ahorra) se denomina “intereses”.  
El dinero depositado en caja de ahorro se puede utilizar como forma de pago, mediante el uso de una tarjeta plástica llamada “tarjeta de débito”.
- **Depósitos en PLAZO FIJO:** las personas u organizaciones depositan su dinero en un Banco y reciben intereses también pero la diferencia con el anterior es que, cuando es a plazo fijo, el depósito es por un período de tiempo determinado, que es fijo, es decir, no se puede retirar el dinero antes de ese plazo ni usarlo como forma de pago.
- **Depósitos en CUENTA CORRIENTE:** las personas u organizaciones depositan su dinero en un Banco y NO reciben intereses, pero pueden emitir CHEQUES como forma de pago.

**BOLETA DE DEPÓSITO.** Es el documento comercial que comprueba y respalda un depósito. Lo emite el Banco que recibió el depósito y le entrega el original al que depositó.

#### **DEPÓSITO DE CHEQUES.**

Si una persona u organización recibe un cheque como forma de pago, puede hacer tres cosas:

- Cobrarlo (vá al Banco y lo cobra por una ventanilla en la que hay un empleado/a del Banco)
- depositarlo en su CAJA DE AHORRO ó en su CUENTA CORRIENTE en el Banco.
- dárselo a otra persona u organización como forma de pago.

Pero no todos los cheques pueden ser utilizados para todos estos fines, según lo veremos a continuación:

## **ASIENTO DE NOTA DE CRÉDITO BANCARIA (BOLETA DE DEPOSITO BANCARIO)**

Es un comprobante que se utiliza para realizar depósitos de valores a una cuenta corriente bancaria.

Los valores que puede depositar, son: Efectivo (CAJA) y cheques de terceros (VALORES A DEPOSITAR)

Solo registraremos los movimientos de la cuenta corriente bancaria.

### Ejemplo

9/06/2016..Nota de crédito bancaria (boleta de depósito) del Banco Francés Cta. Cte. integrada por cheques de terceros recibidos (VALORES A DEPOSITAR) \$ 10.000 y dinero en efectivo \$ 5.000 (CAJA)

### Asiento de Nota de crédito bancaria o boleta de depósito

Fecha	MOV	DETALLE	V.P.	DEBE	HABER
9/06/16	+A	BANCO FRANCES Cta. Cte.		15.000	
	-A	VALORES A DEPOSITAR	PERM		10.000
	-A	CAJA			5.000
		-según Nota de crédito bancaria o boleta de depósito-			

En este caso la empresa deposito en el Banco Francés \$15000, por lo tanto ese monto entró al banco y de esta manera hay más dinero en el mismo, por eso aumenta. Como depositó cheques y dinero en efectivo, estos salieron de la empresa, por eso disminuyen por el haber.

### Actividad 2: fecha de entrega 25/06

#### **Ejercicios de NOTA DE CRÉDITO BANCARIA (BOLETA DE DEPÓSITO):**

- 1- 19/06/2016..Nota de crédito bancaria (boleta de depósito) del Banco Nación Cta. Cte. integrada por cheques de terceros recibidos (.....) en operaciones de ventas y cobros \$ 5.000 y dinero en efectivo \$ 3.000 (.....)
- 2- 20/06/2016..Nota de crédito bancaria (boleta de depósito) del Banco Nación Cta. Cte. integrada por cheques de terceros recibidos (.....) en operaciones de ventas y cobros \$ 8.000
- 3- 22/06/2016..Nota de crédito bancaria (boleta de depósito) del Banco Itaú Cta. Cte. Por depósito de dinero en efectivo \$ 15.000 (.....)

### Actividad 3: Fecha de entrega 25/06

#### Registrar en el Libro Diario, las siguientes operaciones comerciales:

- 1- 02/02/... Inventario Inicial. Iniciamos nuestra actividad comercial del negocio Ecosan: con un capital de \$820.000 en efectivo.
- 2- 04/02/.... factura original. Compramos a Office 2 escritorios para el local por \$ 4500 cada uno, adeudándolos a crédito (de palabra) a 30 días.
- 3- 05/02/...boleto deposito. Depositamos en cuenta corriente en el Banco Nación \$ 720.000 en efectivo.
- 4- 08/02/... Recibo original. Abonamos el alquiler del local por \$ 7000, con un cheque de nuestra firma del Banco Nación c/c.
- 5- 09/02/...factura original Compramos 4 celulares a \$ 3800 c/u con un cheque de la cuenta del Banco Nación.