

## REGISTRACIÓN DE GASTOS BANCARIOS

Tenemos distintos tipos de gastos bancarios que el banco debita automáticamente, entonces tenemos que ver como registrarlos en nuestra contabilidad.

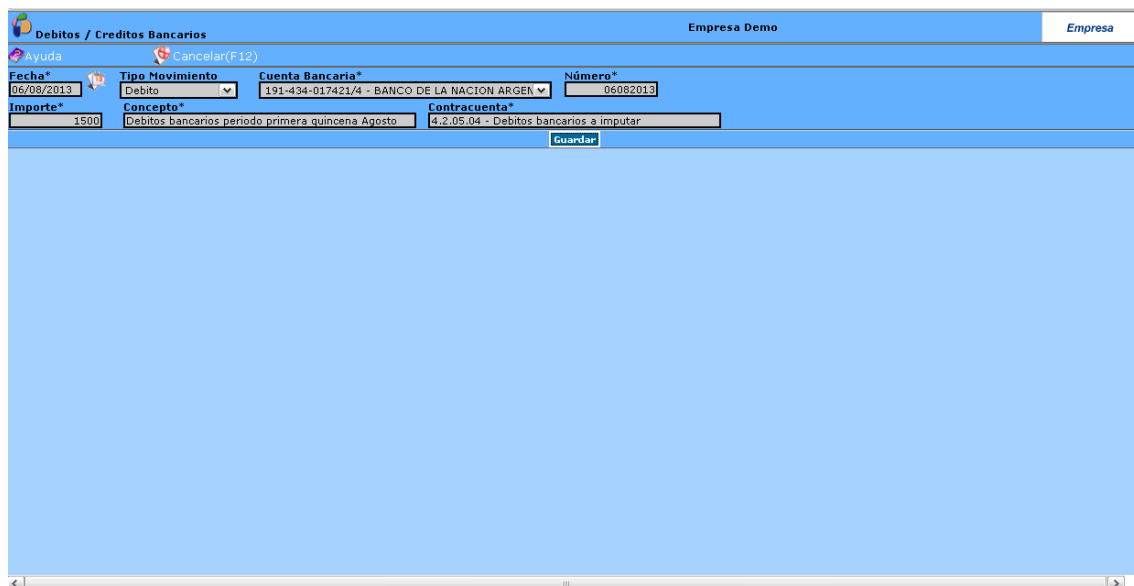
Los gastos pueden ser:

- Impuestos
- Servicios del banco

Para la registración previamente necesitamos:

- Que este creada la cuenta contable: “Débitos bancarios a imputar” (contabilidad: archivos: cuenta contable)
- Que este creada la forma de pago “Débitos bancarios a imputar” con la cuenta contable anterior asociada a la misma. (Fondos: formas de pago)

- 1) Los gastos se registraran en el sistema periódicamente (semanal, quincenal, mensual, etc.) para mantener el saldo de la cuenta actualizado, utilizando contablemente la cuenta “Débitos bancarios a imputar”. Para ello vamos a ir registrando todos estos gastos durante dicho período, ingresando **al módulo FONDOS > Débitos/Créditos bancarios**. La operación consiste en sumar todos los ítems de gastos (si necesidad de discriminarlos) incluyendo impuestos, comisiones, etc.

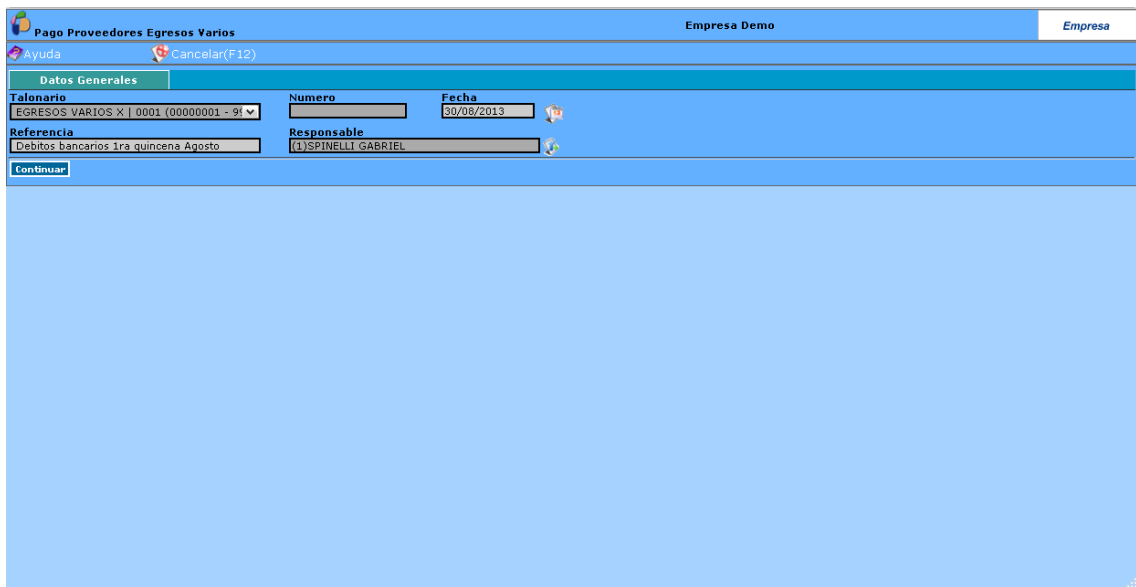


Debitos / Creditos Bancarios		Empresa Demo		Empresa
Ayuda Cancelar(F12)				
Fecha*	Tipo Movimiento	Cuenta Bancaria*	Número*	
06/08/2013	Débito	191-434-017421/4 - BANCO DE LA NACION ARGEN	06082013	
Importe*	Concepto*	Contracuenta*		
1500	Debitos bancarios periodo primera quincena Agosto	4.2.05.04 - Debitos bancarios a imputar		
<input type="button" value="Guardar"/>				

Vamos a completar los campos suponiendo que tuvimos en la 1er quincena de Agosto gastos por un importe total de \$1500. El tipo de movimiento es un Débito, seleccionamos la cuenta

bancaria correspondiente, en el Concepto ingresamos por qué realizamos esta acción y como contra cuenta utilizaremos “Débitos bancarios a imputar”. Luego presionamos **guardar**, con ello se finaliza la registración. La operación se repetirá durante el transcurso del mes con la periodicidad necesaria para mantener el saldo de la cuenta bancaria actualizada.

- 2) A fin de mes registraremos la imputación completa de los gastos bancarios. Para ello creamos un **Pago Proveedores Egresos Varios** desde el mismo módulo de Fondos.



Datos Generales	
Talonario	Numero
EGRESOS VARIOS X   0001 (00000001 - 9)	
Referencia	Fecha
Debitos bancarios 1ra quincena Agosto	30/08/2013
	Responsable
	(1)SPINELLI GABRIEL

Ahora vamos a discriminar los gastos que tienen IVA de los que no tienen IVA.

- a) Para los que tienen IVA vamos a generar una Factura, desde la misma pantalla de egresos varios aparecerá la opción de “nueva factura”.

Facturación Empresa Demo Empresa

Nuevo (F7) Asociados Seguimiento Cerrar(F12)

Datos Generales Cuotas Registrar Pagos (F8) Archivos

Proveedor: [00050] - Banco Nacion Tipo: FACTURA COMPRA A Punto Venta: 1 Numero: 30082013 Fecha: 30/08/2013 Registro: 30/08/2013

Referencia: Gastos bancarios Responsable: Spinelli Gabriel Sucursal: Casa Central LA PLATA

Domicilio: - Nº - - LA PLATA (1900) Condición de Pago\*: 30 dias fecha factura Plazo Pago\*: 0 Vencimiento: 29/09/2013 Estado: INICIADO

CAI: Orden de Compra Posee Observacion

Observaciones

Items

Nuevo (F9)

Cta. Contable	Centro de Costo	Monto	Tasa	Tot. Tasa	Tot. Item		
4.2.05.01 - COMISIONES BANCARIAS	--	500.0	(%21.0) ALICUOTA DEL 21%	105.0	500.0		
Percepcion	Importe	Monto Perc. IIBB	Monto Perc. IVA	Total N. Grav.	Total IVA	Total Exentos	Total
Perc1.5%	0	0.0	0.0	500.0	105.0	0.0	605

Guardar (F2) - Guardar s/ Forma Pago (F6)

Ahí colocaremos lo que se refiere a servicios bancarios. Al poner el monto neto, el sistema calculará el IVA automáticamente, que es parte del total que debitamos en el paso 1, por ejemplo \$500 lo que generará un IVA de \$105.

Luego presionar **guardar s/ forma de pago** y al **cerrar** volveremos a la pantalla de “Egresos varios” y aparecerá la factura automáticamente. (Ver gráfico más abajo).

b) Vamos a cargar los ítems que no generaron IVA. Veremos que en la misma pantalla de “Pagos proveedores egresos varios” aparece la opción: Ítems, haremos clic en el signo “mas” y comenzaremos la carga de los ítems discriminados por tipo, por ej. De los que se refiere a impuestos al cheque, a los IIBB, etc. Cargamos uno a uno indicando la descripción, seleccionando la cuenta contable correspondiente a cada concepto e ingresando el monto total, para grabar cada ítem presionar **Guardar**.

Pago Proveedores Egresos Varios Empresa Demo Empresa

Nuevo(F7) Imprimir Exportar(F8) Asociados Ayuda Seguimiento Cerrar(F12)

Buscar  Reg.: 1 / 0

**Datos Generales** | Registrar Pagos

Talonnario: EGRESOS VARIOS X | 0001 (00000001 - 9999) | Numero: 0001-00000001 | Fecha: 30/08/2013 | Estado: INICIADO

Referencia: Debitos bancarios 1ra quincena Agosto | Responsable: Spinelli Gabriel

Seleccionar Facturas | Seleccionar Facturas de Proveedor | Nueva Factura **(a)**

Numero	Fecha	Tipo	Proveedor	Total	Restante	A Pagar
0001-30082013 Cuota 1	29/09/2013	FAC	(00050) -Banco Nacion	\$605,00	\$605,00	605
<b>TOTAL:</b>					<b>\$605.00</b>	

**Items** **(b)**

Descripción: Impuesto IIBB

Cta. Contable: 4.2.04.14 - IMPUESTOS II BB

Centro Costo: Sin Centro de Costo disponible

Monto: 395 PESOS

Guardar

192.168.1.33:10100/BSGestionTest/RecuperarPagoProveedoresEgresosVariosAction.do?refresh=true#

Observamos que el Pago al proveedor quedará de la siguiente manera:

Pago Proveedores Egresos Varios Empresa Demo Empresa

Nuevo(F7) Imprimir Exportar(F8) Asociados Ayuda Seguimiento Cerrar(F12)

Buscar  Reg.: 1 / 1

**Datos Generales** | Registrar Pagos

Talonnario: EGRESOS VARIOS X | 0001 (00000001 - 9999) | Numero: 0001-00000001 | Fecha: 30/08/2013 | Estado: INICIADO

Referencia: Debitos bancarios 1ra quincena Agosto | Responsable: Spinelli Gabriel

Seleccionar Facturas | Seleccionar Facturas de Proveedor | Nueva Factura

Numero	Fecha	Tipo	Proveedor	Total	Restante	A Pagar
0001-30082013 Cuota 1	29/09/2013	FAC	(00050) -Banco Nacion	\$605,00	\$605,00	605
<b>TOTAL:</b>					<b>\$605.00</b>	

**Items**

Cta. Contable	Centro de Costo	Descripción	Total Item
4.2.04.12 - IMPUESTO AL CHEQUE	--	Impuesto al cheque	500.0
4.2.04.14 - IMPUESTOS II BB	--	Impuesto IIBB	395.0
<b>TOTAL:</b>			<b>\$895.0</b>

Guardar Comprobante

Diferenciado lo que pagamos y generó IVA de lo que no, por el total de lo que fue debitado de la cuenta bancaria.

Ahora debemos registrar el pago, desde la solapa "Registrar pagos", poniendo como forma de pago "Débitos bancarios a imputar".

Pago Proveedores Egresos Varios Empresa Demo Empresa

Nuevo(F7) Imprimir Exportar(F8) Asociados Ayuda Seguimiento Cerrar(F12)

Buscar  |<< Reg.: 1 / 1 >>|

**Datos Generales** Registrar Pagos

Talonnario	Numero	Fecha	Estado
EGRESOS VARIOS X   0001 (00000001 - 9999)	0001-00000001	30/08/2013	INICIADO

Referencia	Responsable
Debitos bancarios 1ra quincena Agosto	Spinelli Gabriel

Monto Total a Pagar : 1500.00    Monto Pendiente : 1500.00

Forma de Pago  Monto

Guardar (F2)    Cancelar (F10)

No hay pagos asociados a este comprobante.

Guardar Comprobante

Luego, si vamos al reporte **Libro Mayor**, observaremos que la cuenta “**Débitos bancarios a imputar**” se debe ir saldando entre las operaciones de débito bancarios contra las imputaciones registradas por Egresos Varios

Ejemplo de imputaciones vs Cuenta Contable:

CUADRO DE IMPUTACIONES BANCARIAS		COMPROBANTE	CUENTA	OBSERVACION
COMISION MANTENIMIENTO DE CUENTA	ITEM FACTURA COMPRA		5002005001- Comisiones y Gastos Bancarios	
COMISION CARGOS POR MOVIMIENTOS	ITEM FACTURA COMPRA		5002005001- Comisiones y Gastos Bancarios	
IVA	FACTURA COMPRA			lo calcula la factura
IMPUESTO INGRESOS BRUTOS PCIA. BS. AS.	FACTURA COMPRA			se carga en el campo percepcion IIBB
ING.BRUTOS S/CRED.CTAS.BANCARIAS DT.75/03-CORRIENT	ITEM EGRESOS VARIOS		10010030100032- Percepciones Ingresos Brutos	
ING.BRUTOS S/CRED.CTAS.BANCARIAS REG.RECAU.SIRCRES	ITEM EGRESOS VARIOS		10010030100032- Percepciones Ingresos Brutos	
IMP.DEB.LEY 25413 - ALICUOTA GENERA	ITEM EGRESOS VARIOS		5002005007- IMPUESTO AL CHEQUE DEBITOS	
IMP.CREDITO LEY 25413- ALIC.GRAL.	ITEM EGRESOS VARIOS		5002005006- IMPUESTO AL CHEQUE CREDITOS	
INTERESES DEBITO	ITEM FACTURA COMPRA		5002005002-Intereses Bancarios Perdidos	
INTERESES CREDITO	CREDITO BANCARIO		5001002002-Intereses Financieros Ganados	la cuenta va en contracuenta