

4
2 Ejem



**UNIVERSIDAD NACIONAL
AUTONOMA DE MEXICO**

**FACULTAD DE CONTADURIA
Y ADMINISTRACION**

LAS PROVISIONES EN LA CONTABILIDAD

SEMINARIO DE INVESTIGACION CONTABLE

**QUE PARA OBTENER EL TITULO DE
LICENCIADO EN CONTADURIA
PRESENTAN:**

**ANABEL AGONIZANTE ROMERO
CAROLINA LOPEZ LUNA
ROSA LETICIA VELARDE REYES**



Asesor de Tesis:
C.P. Miguel Angel Argumedo Reyes

México, D. F.

1994

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas Tesis Digitales Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS © PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis está protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

La presente tesis se realizó en el Seminario de Investigación de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Nacional Autónoma de México, a cargo de C.P. Miguel Angel Argumedo Reyes.

Al C.P. Melesio Meza Coria por motivarnos a realizar un trabajo de Investigación, por transmitirnos sus conocimientos dentro y fuera del aula, no sólo es un excelente Profesor, sino también un extraordinario Contador. Gracias por haber confiado en nosotras.

Anabel, Carolina y Rosa Leticia.

A MI PADRE.

Gracias al hombre íntegro, trabajador que con su apoyo, valiosos consejos, su gran ejemplo de lucha incansable y espíritu triunfador me ha impulsado para culminar uno de los objetivos importantes en mi vida para él con cariño, admiración y respeto.

A MI MADRE.

Gracias a la mujer que ha sabido guiarme por la vida estando a mi lado e impulsándome siempre a seguir adelante y lograr llegar a culminar mis estudios profesionales para ella con cariño, admiración y respeto.

A MIS HERMANAS Y HERMANO.

Luisa, Rosa María, Leticia, J. Irma y José Luis gracias por el apoyo que me han brindado siempre para ustedes con cariño.

A MIS SOBRINOS.

Gerardo, Melba, Armando, Uzziel y Wendy con cariño.

A MI ABUELITA Y HERMANO (Q. E. P. D.).

Gracias por todo el amor y apoyo, que siempre me brindaron, por su gran ejemplo de espíritu de lucha, carácter capaz para vencer los obstáculos, lo cual me ha motivado a seguir hacia adelante sin mirar atrás, para ustedes con mucho cariño y respeto.

ANABEL AGONIZANTE ROHERO.

A MI PADRE :

Con profundo agradecimiento y cariño, ya que siempre ha luchado y sigue luchando para brindarle a sus hijos estudios profesionales y al cual no podía defraudar. Gracias por creer en mí.

A MI MADRE :

La cual me apoyo e impulso a seguir adelante en esos momentos en los que sentía no poder seguir adelante. Gracias por tus consejos.

A MIS HERMANOS Y ABUELO :

Francisco Javier, Luis Martín, Carmen Josefina y Martín López Saturnino, por el cariño que me dan, formando así parte de mi vida.

A ARMANDO :

Por el apoyo que he recibido.

A LA SEÑORA CARMEN FERNANDEZ TEIJEIRO :

Por brindarme la oportunidad de desarrollarme profesionalmente.

GRACIAS A DIOS POR HABERME PERMITIDO TERMINAR MIS ESTUDIOS PROFESIONAL Y HABERME RODEADO DE TODAS ESTAS PERSONAS, LAS CUALES FORMAN PARTE ESENCIAL DE MI VIDA.

CAROLINA LOPEZ LUNA.

A DIOS: Tú Señor, tú antes, tú después, tú en la inmensidad. Gracias por todo lo bueno y lo malo que ha ocurrido hasta esta etapa de mi vida.

A MIS PADRES: Julia y Sixto, por todo el apoyo, cariño y confianza que tienen hacia mí, ya que sin ustedes no hubiera logrado obtener mis estudios y todo lo que soy. A ustedes muchas gracias.

A MIS HERMANOS: Ma. Isabel, Sixto y Socorro, ya que son parte importante, dentro de mi vida. Y por ser como son.

A TI: LIC. ASOV. Por tratar hacer de mí, toda una mujer y una exitosa profesional, de la cual puedas sentirte orgulloso.

A TODOS MIS AMIGOS: De la preparatoria Aurora, Susana, Gabriela, Julieta. De la facultad, Berenice Ma. del Rosario, Jesús, Ma. Eugenia, José, y en especial a Anabel y Carolina.

FIJA UNA META Y TRATA DE LOGRARLA.
CONOCERAS LA SATISFACCION DE HABER
CUMPLIDO TU PROPOSITO.

ROSA LETICIA VELARDE REYES.

INTRODUCCION

CAPITULO I GENERALIDADES

1. ANTECEDENTES

1.1 HISTORIA DE LA CONTABILIDAD

1.1.1. ORIGENES HISTORICOS DE LA CONTABILIDAD EN LA LLAMADA CULTURA DE OCCIDENTE	1
---	---

1.1.2. EDAD MEDIA	5
-------------------------	---

1.1.3. RENACIMIENTO	7
---------------------------	---

1.1.4. LA CONTABILIDAD EN EL NUEVO MUNDO	11
--	----

CONCLUSION	16
------------------	----

1.2 CONCEPTO DE CONTADURIA	16
----------------------------------	----

1.3 CONCEPTO DE CONTABILIDAD COMO PARTE DE LA CONTADURIA

1.3.1. OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD	17
---	----

1.3.2. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD	17
---	----

1.3.3. CARACTERISTICAS PRINCIPALES DE LA CONTABILIDAD

1.3.3.1. UTILIDAD	22
-------------------------	----

1.3.3.2. OPORTUNIDAD	23
----------------------------	----

1.3.3.3. CONFIABILIDAD	23
------------------------------	----

1.3.3.4. ESTABILIDAD	23
----------------------------	----

1.3.3.5. OBJETIVIDAD	23
----------------------------	----

1.3.3.6. PROVISIONALIDAD	24
--------------------------------	----

CAPITULO II

2. LAS PROVISIONES EN LA CONTABILIDAD

2.1 CONCEPTO Y CLASIFICACION	25
------------------------------------	----

2.1.1. COSTOS	26
---------------------	----

2.1.1.1. COSTOS PREDETERMINADOS	27
---------------------------------------	----

2.1.1.1.1. COSTOS ESTIMADOS	27
-----------------------------------	----

2.1.1.1.2. COSTOS ESTANDAR	27
----------------------------------	----

2.1.1.2. OBJETIVO	28
-------------------------	----

2.1.1.3. VENTAJAS DEL COSTO ESTANDAR	29
--	----

2.1.1.4. CARACTERISTICAS	29
--------------------------------	----

2.1.1.5. FACTORES QUE INTERFIEREN PARA EL BUEN USO DE LOS ESTANDARES	29
---	----

CONCLUSION	30
------------------	----

2.1.2 PRESUPUESTOS	30
--------------------------	----

2.1.2.1. NATURALEZA DE LOS PRESUPUESTOS Y DEL CONTROL PRESUPUESTARIO	31
---	----

2.1.2.2. CLASIFICACION	31
------------------------------	----

2.1.2.3. PRESUPUESTO DE VENTAS	32
--------------------------------------	----

2.1.2.4. PRESUPUESTO DE PRODUCCION	32
--	----

2.1.2.5. IMPORTANCIA DE LOS PRESUPUESTOS EN LA CONTABILIDAD	33
--	----

2.1.2.6. RELACION DE LOS COSTOS ESTANDAR CON EL CONTROL PRESUPUESTAL	33
---	----

CONCLUSION	34
------------------	----

2.1.3.	PROCEDIMIENTOS DE AJUSTES PARA ESTABLECER PROVISIONES	35
2.1.3.1.	APLICACION CONJUNTA DE LOS PRINCIPIOS DE REALIZACION Y PERIODO CONTABLE	35
2.1.3.2.	AJUSTES A LAS CUENTAS DE PAGOS ANTICIPADOS	37
2.1.3.2.1	OTROS PRINCIPIOS APLICABLES A LOS PAGOS ANTICIPADOS	37
2.1.3.2.2	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO ...	38
2.1.3.2.3	PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO	39
2.1.3.2.4	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO..	40
2.1.3.2.5	RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO	41
2.1.3.2.6	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	42
2.1.3.3.	AJUSTES A LAS CUENTAS DE CREDITOS DIFERIDOS	43
2.1.3.3.1	INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO	43
2.1.3.3.2	RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO ...	44
2.1.3.3.3	DIFERENCIA ENTRE PAGOS ANTICIPADOS Y CREDITOS DIFERIDOS	45
2.1.3.4.	AJUSTES A LAS CUENTAS DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	46
2.1.3.4.1	AMORTIZACION DE PATENTES Y MARCAS	49
2.1.3.5.	AJUSTES PARA ESTABLECER PROVISIONES	49
2.1.3.5.1	CUENTAS PARA ESTABLECER PROVISIONES POR ACUMULACION DE PASIVOS	50
2.1.3.5.1.1	INTERESES POR PAGAR ..	51
2.1.3.5.1.2	GASTOS ACUMULADOS ...	51
2.1.3.5.1.3	IMPUESTOS ACUMULADOS..	52
2.1.3.5.2	CUENTAS PARA ESTABLECER PROVISIONES POR ACUMULACION DE ACTIVOS	52
2.1.3.5.2.1	INTERESES POR COBRAR..	53
2.1.3.5.2.2	PROVISION PARA CUENTAS DE COBRO DUDOSO	53
2.1.3.5.2.3	PROVISION PARA INVENTARIDOS DE POCO MOVIMIENTO Y OBSOLETOS ...	55
	CONCLUSION	56

CAPITULO III

3. PRACTICA CONTABLE

3.1. REGISTRO DE OPERACIONES Y OBTENCION DE ESTADOS FINANCIEROS DE UNA ENTIDAD ECONOMICA	
3.1.1. DATOS GENERALES	58
3.1.2. EVENTOS ECONOMICOS PRIMER MES DE OPERACIONES	60
3.1.2.1. REGISTRO DE LAS OPERACIONES EN LOS LIBROS DIARIO Y MAYOR	64
3.1.2.2. ASIENTOS DE RECLASIFICACION	65
3.1.2.3. ESTADOS FINANCIEROS (PRIMER MES DE OPERACIONES)	66
3.1.2.4. ANALISIS DE LOS CONCEPTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	67
3.1.3. EVENTOS ECONOMICOS SEGUNDO MES DE OPERACIONES	68
3.1.3.1. REGISTRO DE LAS OPERACIONES EN LOS LIBROS DIARIO Y MAYOR.....	74
3.1.3.2. ASIENTOS DE RECLASIFICACION	74
3.1.3.3. ESTADOS FINANCIEROS (SEGUNDO MES DE OPERACIONES)	75
3.1.3.4. ANALISIS DE LOS CONCEPTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	77
LIBRO DIARIO	80
LIBRO MAYOR	90

CAPITULO IV

4. IMPORTANCIA DE LAS PROVISIONES EN LAS ENTIDADES	
4.1 DE ACUERDO A LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD	99
4.2 DESDE EL PUNTO DE VISTA FINANCIERO	100
CONCLUSION	104
4.3 DESDE EL PUNTO DE VISTA ECONOMICO	105
4.4 DESDE EL PUNTO DE VISTA FISCAL	108
CONCLUSION GENERAL.	

INTRODUCCION

Es indudable que el estudio profundo de cualquier tema en especial se hace a través de una investigación analítica y desarrollada, teniendo así la finalidad de proporcionar una mayor visión del tema

La preferencia para el desarrollo de un tema en particular implica inclinaciones e inquietudes hacia el mismo, por lo cual el tema de investigación llamado "Las Provisiones en la Contabilidad", busca proporcionar una mayor información y unificar criterios dentro de la contabilidad.

En el primer capítulo se desarrolla la Historia de la Contabilidad, en donde se expone una visión panorámica del estudio de la misma a través de diferentes épocas y países donde fué aplicada; así como del precursor de esta.

Dentro del capítulo, se define el concepto de Contaduría, definición de Contabilidad dentro de la Contaduría, las características principales de la Contabilidad, objetivo e historia de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

El segundo capítulo Provisiones en la Contabilidad, se establece una clasificación, tomando en consideración el rubro donde deben de desarrollarse como son los costos, presupuestos, contribuciones, pagos anticipados y gastos; durante la investigación de este tema se presentaron algunas dificultades como: escases de bibliografía especializada y actualizada, puntos controvertidos sobre la concepción del método de provisionar, etc.

En el capítulo tercero dada la importancia, se decide exponer y desarrollar una práctica contable para profundizar más en su conocimiento.

En el último capítulo se analiza la importancia de las provisiones en las entidades, las cuales se deben basar en los Principios de Contabilidad debiendo tomarse en cuenta los aspectos financieros, económicos y fiscales, los cuales tienen mayor influencia dentro de las Provisiones Contables.

CAPITULO I

1. ANTECEDENTES

1.1. HISTORIA DE LA CONTABILIDAD

1.1.1. ORIGENES HISTORICOS DE LA CONTABILIDAD EN LA LLAMADA CULTURA DE OCCIDENTE

En la evolución de las sociedades humanas cobra especial interés la aparición de los sistemas de registro y control de múltiples y variados aspectos de la vida, que marcan la génesis de la contabilidad.¹

La contabilidad surge dentro de un contexto histórico en el que han estado presentes tres factores condicionantes: A) la vida del hombre en sociedad; B) que dicha organización haya estimulado al individuo a desarrollar actividades comerciales de tal naturaleza, en cuanto a su importancia y cantidad, que para evitar fallas de la memoria hubiera necesitado un registro oportuno de las mismas y C) un método con un grado de generalización dentro de la comunidad, capaz de captar la información requerida lo más verazmente posible para usos futuros y de expresarla desde su aspecto cuantitativo.²

El hombre primitivo originalmente se desenvuelve en un sistema de autoconsumo: más tarde evoluciona hasta descubrir el principio de la división del trabajo y posteriormente, con el conocimiento de la agricultura, se desarrolla el concepto de propiedad. Iniciándose así el tránsito del sistema de autoconsumo familiar al sistema económico basado en el trueque o cambio. Este intercambio no sólo se realizó entre los miembros de un mismo grupo, sino que se extiende hacia otras comunidades motivando el surgimiento de primitivas unidades de medida.³

Los primeros registros se realizaron con métodos primitivos, agrupando guijarros, haciendo incisiones en una estaca o reuniendo otros elementos a manera de sistemas convencionales. Posteriormente, el desarrollo de las sociedades urbanas y la aparición de las grandes civilizaciones fomentaron el surgimiento de una vida comercial intensa, provocándose la necesidad de llevar registros o computos de las operaciones realizadas, momento que marca la aparición de la contabilidad como respuesta natural a las crecientes necesidades de una sociedad compleja.⁴

A) MESOPOTAMIA

Hacia el período comprendido entre los años 4,500 Y 500 a.c en la región de mesopotamia florecieron entre otras, las civilizaciones

1. Colegio de Contadores Públicos de México A.C. Contaduría Pública. Estudios de supéncsis y de su evolución hasta nuestros días. México, U.N.A.M., 1983. p. 11

2. *Ibidem*

3. *Ibidem* p. 12

4. *Ibidem* p. 13

Sumeria, Caldea, Asiria y Babilónica, las cuales legaron a la posteridad interesantes testimonios de una práctica contable institucionalizada, ejercida con el auxilio de tablillas de arcilla cocida. Se considera que hacia el tercer milenio antes de Cristo, los pueblos mesopotámicos crearon un sistema de escritura cuneiforme, dirigido inicialmente a satisfacer, entre otras necesidades, el cumplimiento de objetivos económicos. Los comienzos de esta escritura coinciden, por tanto, con el manejo de las matemáticas, lo que provocó el establecimiento de pesas y medidas, elementos esenciales para el quehacer contable.⁵

Por lógica, un nivel tal de desarrollo exigió un sistema contable suficientemente desarrollado y regulado que permitió llevar un escrupuloso control de la administración mercantil de sus habitantes. Así, utilizaron las tablillas de arcilla en las que a manera de registros comerciales plasmaban la información requerida. Son testimonios que comprueban la antigüedad de la práctica contable, así como del profesional de la misma, que en esta época sería el escriba mesopotámico.⁶

Entre las aportaciones más notables de las culturas mesopotámicas a la actividad contable figura la utilización, desde 1600 a.C. del principio de posición en el registro de cantidades, el cual no fue usado por otros pueblos hasta 300 d.C.; el empleo del sello, que por su carácter personal, permitía identificar al escriba responsable; la invención de la multiplicación y de la división como sumas y restas abreviadas, que contribuyeron, sin duda, a simplificar la actividad contable, existe la certeza de que dominaron la contabilidad por partida simple. También se ha señalado que desde tiempos antiguos existieron en mesopotamia las primeras manifestaciones de una organización bancaria.⁷

Esto nos lleva a concluir que forzosamente tuvo que operar una sistemática práctica contable, de la cual da fe, al menos en buena parte, la existencia de las tablillas de arcilla.⁸

B) EGIPTO

La egipcia es una de las culturas de la antigüedad que destacó notablemente por su alto grado de desarrollo en las más diversas áreas del conocimiento.⁹

A Egipto se le confiere una antigüedad de aproximadamente 4000 años de nuestra era. Este pueblo plasmó su escritura de carácter pictográfico y jeroglífico y sus primitivos registros contable utilizando, además de lápidas, paredes de distintos edificios y el papiro.¹⁰

5. *Ibidem* p. 15-16

6. *Idem*

7. *Ibidem* p. 17

8. *Idem*

9. *Idem*

10. *Idem*

Gran número de papiros reflejan con objetividad los diversos momentos por los que pasó la práctica contable en esta cultura, desde los primitivos registros en que anotaban escrupulosamente medidas de cantidades de granos que entraban y salían de los almacenes oficiales, hasta el riguroso control que los escribas, llevaban de los gastos de los Faraones. Por otra parte, se sabe que desde 2500 años antes de la era cristiana los escribas llevaban registros de todas las actividades financieras.¹¹

La economía requirió el control, no sólo de cuentas exactas de tributos y rentas y de las transacciones comerciales, sino de también de las empresas ingenieriles y arquitectónicas que absorbían los recursos del país y que consecuentemente permitieron desarrollar adecuados sistemas de contabilidad.¹²

C) CULTURAS EGEAS Y FLORECIMIENTO GRIEGO

Entre los diversos testimonios de la importancia que los griegos confirieron a la actividad contable, se puede hacer referencia al sistema jurídico conocido como Leyes de Solón. Entre sus ordenamientos se pone de manifiesto la preocupación por normar todos aquellos aspectos relacionados con las funciones administrativas, así como los relativos al fundamento de las bases de sus usos contables.¹³

El comercio y las actividades contables fueron favorecidos con la aparición de la moneda, es importante señalar que el uso de la moneda, como actualmente se concibe, se debe a Grecia. El fácil manejo de las monedas y su valor convencional establecido simplificaron las transacciones comerciales y los registros contables.¹⁴

En las distintas etapas de la vida griega se encuentran diferentes tipos de funcionarios que ejercen las actividades que actualmente caracterizan al contador. Tal es el caso de los éforos en Esparta, que durante una época formaron un comité de "fiscalización" que cuidaba de los intereses públicos y entre sus funciones figuraban la de administrar la hacienda del Estado y la de custodiar el tesoro público; o el Consejo de la Boule en Atenas, encargado de la supervisión y control de los fondos públicos, de los impuestos, de las confiscaciones, de los gastos de las construcciones públicas, de los de índole marítima y otros diversos. También es sabido que desde el siglo V a.C. existía en Atenas una legislación específica que imponía a los comerciantes la obligación de llevar un riguroso control de las operaciones realizadas, por medio de su consignación en libros que sólo se usaban para ese propósito.¹⁵

11. Idem

12. Ibidem p. 18

13. Ibidem p. 18-19

14. Idem

15. Idem

D) ROMA

Pueblo que gozó de una situación Geográfica privilegiada y estratégica por su ubicación en la península Itálica, logró transformarse de una sociedad tribal en una de las civilizaciones más poderosas de la historia. 16

La introducción del uso de la moneda en Roma facilitó los registros contables, que ya empezaron a consignar una unidad de valor más definido. 17

Roma, con una producción interna deficitaria, para satisfacer las necesidades de consumo de su población se vio obligada a emprender una política expansionista a base de conquistas territoriales, con lo que forjó el imperio más grande de la antigüedad, hecho que provocó, entre otras cosas, la implantación de un sistema escrupuloso que normara la recaudación de tributos y sus transacciones con los proveedores de todos los productos que les resultaban indispensables, por lo cual obviamente tuvo necesidad de desarrollar un sistema contable que, además de otros objetivos, tendría el de controlar el pago de las contribuciones. 18

Entre los múltiples documentos y testimonios donde se aprecian referencias de las actividades contables, se considera que la fecha de la primera transacción formal, denominada nexus, se remota a la época de la legendaria fundación de Roma (753 a.C.). El Nexus consistía en un préstamo otorgado y registrado en un codex del acreedor ante cinco testigos; préstamo que se realizaba mediante objetos de valor convencional, a falta de moneda acuñada. 19

Desde sus orígenes Roma se caracteriza por la constante pugna entre dos grupos sociales: los Patricios, clase generalmente acreedora, y los Plebeyos, grupo por lo común deudor. 20

Esta situación obligó a idear un código normativo, que reglamentara la conducta de ambos grupos, tal como la ley de las doce Tablas (C. 450 a.C.). Hacia el año 327 a.C. apareció la Ley Poetelia Papiria, citada por Tito Livio. Esta legislación marca el inicio de una etapa benéfica para los plebeyos, ya que estipulaba la obligación del acreedor de registrar la cantidad prestada en el codex, con el asentamiento del deudor; este convenio hacía la función de documento comprobante, además de ser realmente un registro de contabilidad. 21

El sistema administrativo creado por Augusto se consolida posteriormente con las medidas de Tiberio y Claudio, cuyos gobiernos se distinguieron por que la administración pública, casi en su totalidad, estuvo a cargo de la oligarquía. Por lo que se refiere a la administración privada, continuó ejerciéndose por encargados especializados de la misma. 22

16. *Ibidem* p. 19-20

17. *Iidem*

18. *Iidem*

19. *Iidem*

20. *Ibidem* p. 20-21

21. *Iidem*

22. *Iidem*

De este período se cuenta con interesantes documentos que registran la percepción de ingresos de arrendamiento y de otros. Los esclavos y libertos, en su mayoría Griegos encargados de la contabilidad privada, poco a poco fueron adquiriendo gran importancia al grado que se incorporaron al ejercicio de ciertas áreas de la administración que desembocan en la diferenciación de las contabilidades de las distintas arcas o tesoros, tales como las del Aerarium Saturni, o antiguas arcas republicanas; el Fiscus Caesarius, o arcas imperiales públicas, y las arcas del patrimonio privado; lo que da idea de la importancia de la actividad de los contadores en la organización y fortalecimiento de la administración y economía romanas.²³

En los escritos de Gayo (117-192 d.C.), por ejemplo, encontramos una alusión a los contratos o Litteris, estos contratos evolucionaron adquiriendo complejas modalidades de carácter específico, como el de servirse de uno concretamente para cambiar la persona del deudor. La Transcriptio a Persona in Personam, que en última instancia representa lo que en la actualidad puede concretarse en una operación de crédito mediante una letra de cambio. En estos convenios desempeñaron importante papel los banqueros o argentarii, quienes realizaban los pagos correspondientes de la transacción con base en los depósitos de sus clientes, o en caso contrario, cuando éstos carecían de fondos, otorgándoles crédito con elevados intereses. Por otra parte, los argentarii, por la ley y por conveniencia llevaban una cuidadosa contabilidad de sus actividades en tres registros: el de Efectivo o Caja, el de Depósito y el de Diario.²⁴

Cabe subrayar que a pesar de las dificultades que presentaba un sistema numérico basado en un valor convencional cuantitativo de las letras del alfabeto latino, además del registro de cantidades por su posición, la contaduría imperial, manejada por libertos, alcanzó grandes extremos de eficiencia en todos los renglones en que se aplicó.²⁵

1.1.2 EDAD MEDIA

La edad media período histórico que comprende convencionalmente de los siglos V al XV. A partir del siglo VIII, que en el acontecer histórico de la contabilidad cobra especial importancia por la introducción del sistema numérico conocido comúnmente como Árabe, aunque realmente es de origen Indo.²⁶

La iglesia católica y el sistema político feudal constituyeron en los primeros siglos de la edad media el eje central de la economía, creándose un sistema de inventario de propiedades. Empezaron a surgir los gremios, se incrementó la costumbre de llevar las cuentas en los

23. Idem

24. Idem

25. Ibidem p. 25

26. Ibidem p. 39

comercios y puede considerarse que es entonces cuando aparecen los primeros trabajos estadísticos que se refieren a los ingresos y egresos de las comarcas, todo lo cual favoreció, sobre todo, la aparición de personas especializadas en el comercio y en el manejo de los aspectos contables.²⁷

El control de la contabilidad mercantil se concentraba casi exclusivamente en el señor feudal, quien, debería utilizar la información contable para controlar las operaciones presentes y programar actividades futuras, para lo cual debía realizar una precisa supervisión de todos los sucesos y transacciones.²⁸

Asimismo, en Inglaterra aparece en esa misma época el Pipe Roll o "Gran rollo del tribunal de Hacienda", pergamino donde se registraban los ingresos de la corona, así como los pagos efectuados y los gastos de administración.²⁹

Entre los principales centros comerciales que surgen de esta transformación destacan las ciudades Italianas de Pisa, Génova, Florencia y Venecia, razón por la que en Italia se dan los más significativos adelantos del campo contable, ya que en los 300 años que median entre los siglos XII al XV, la aritmética, junto con los procedimientos contables, se desarrollaron notablemente.³⁰

Matemático distinguido de esta época es Leonardo de Pisa o Leonardo Fibonacci, autor del Liber Abaci, o Libro del Abaco (1202), obra elaborada con fines prácticos comerciales puesto que su autor pertenecía a una familia de comerciantes. Las importantes aportaciones de Fibonacci a otras áreas del conocimiento, sus técnicas matemáticas, como es de suponerse, repercutieron notablemente en las prácticas contables del comercio medieval.³¹

Destacan como banqueros las familias de los Bardi y los Peruzzi, en Florencia y la de los Pisani y los Tiépolo en Venecia, quienes, sin el auxilio de la técnica contable, no hubieran podido desarrollar su actividad, la que se difundió por toda Europa.³²

La manera de asentar las operaciones tenía características peculiares en cada ciudad; por testimonio de un comerciante florentino, cuyo nombre se ignora, se sabe que en Florencia se anotaban uno arriba del otro en diferentes párrafos, lo que vino a ser el sello distintivo de la llamada Escuela Florentina. Por el contrario, en Génova y Venecia se asentaban en el mismo renglón, uno frente al otro. Con el transcurso del tiempo la consignación del debe y el haber fue adecuándose a las condiciones circunstanciales de gran trascendencia fue la aparición de los libros auxiliares, registro cronológico, y particularizado para llevar la cuenta de cada cliente importante.³³

27. *Ibidem* p. 39

28. *Ibidem* p. 39-40

29. *Ibidem*

30. *Ibidem*

31. *Ibidem* p. 40-41

Durante el medievo, la práctica de la escritura, principalmente en Italia estuvo íntimamente ligada a la actividad comercial y a la teneduría de libros por los mercaderes, cuyo ejercicio ya estaba completamente generalizado por toda Europa en el siglo XIV.³⁴

DOCENCIA

Por lo que se refiere a la actividad contable, se sabe que algunos clérigos se encargaban de la correspondencia y de la contabilidad, tanto en los establecimientos de tierras como en los barcos que realizaban el comercio.³⁵

No se tienen datos precisos, pero no resulta ilógico pensar que algunos de sus egresados se dedicaran al ejercicio de la contabilidad, dada la importancia creciente de la actividad comercial.³⁶

El comercio y la industria requerían de personas preparadas para el manejo de las cuentas, cuya complejidad iba en aumento día con día y cuyas exigencias no podía satisfacer el sistema docente de la iglesia. Surgieron establecimientos de enseñanza especializados en la preparación de profesionales de la contabilidad, adecuados a las características de un sistema económico preindustrial, que cada vez tendía más a la especialización en el trabajo.³⁷

1.1.3. RENACIMIENTO

Hacia las postrimerias de la edad media se presentan una serie de inventos trascendentales, que de una u otra forma colaboraron para acelerar la transformación económica, política e intelectual de la sociedad europea, entre los que se distinguen por su enorme importancia los de la pólvora, la brújula, el papel y la imprenta.³⁸

Específicamente para el estudio de la Historia de la contabilidad, cobran especial interés los dos últimos, ya que contribuyeron en gran medida a la generalización y perfeccionamiento de las prácticas contables provenientes de épocas anteriores.³⁹

El siglo XV se caracterizó por la formación y consolidación de grandes monarquías centralizadas, en las que el rey ejercía un poder absoluto.⁴⁰

Esta tendencia centralizadora afectó la vida económica de las incipientes naciones europeas, puesto que los monarcas, en su afán de liquidar de una sola vez los restos del poderío feudal, intentaron controlar las finanzas de los nuevos estados, para lo cual fue necesario desarrollar y afinar las prácticas contables heredadas del medievo.⁴¹

32. *Idea*

33. *Idea*

34. *Ibidem* p. 42

35. *Idea*

36. *Idea*

37. *Idea*

38. *Ibidem* p. 53

Respecto a la educación renacentista, se sabe que se caracterizó por un espíritu crítico desconocido en la época anterior, el cual dio paso al surgimiento de una "ciencia nueva", el hombre se interesó ya no en el conocimiento único de Dios, sino de sí mismo y del universo que lo rodeaba, para lo cual se fue alejando del sistema escolástico y centrando su atención en la observación, experimentación y crítica de los fenómenos naturales. La educación tuvo una tendencia mucho más real y práctica que la que pudo ostentar en épocas anteriores, por lo que la enseñanza de la profesión contable adquirió gran fuerza, reafirmando su carácter de insustituible en el devenir de la vida económica.⁴²

Venecia y Génova, principalmente, continuaron fungiendo como poderosos centros de la banca y las industrias de artículos suntuarios, predominó que se debilitó hasta la apertura de nuevas rutas marítimas hacia las Indias, las que desplazaron la actividad comercial de las costas mediterráneas a las del Atlántico.⁴³

Por todo lo anterior resulta lógico el surgimiento en Italia de notables adelantos en el área contable, lo que, sin duda, respondían a las necesidades económicas crecientes derivadas del proceso de transformación de la sociedad, y se erigían así en sólidas bases de la moderna contabilidad.⁴⁴

Según opinión de algunos autores existen registros digráficos (a partida doble) desde el siglo XIV, mencionando como ejemplos más antiguos de esta clase de registros, dos Cartulari o mayores, que datan del año 1340 d.C. y se encuentran en los archivos del estado de Génova. En Venecia se conservan importantes testimonios que reflejan el uso, bastante generalizado, de la partida doble, sobresaliendo, entre ellos el registro de cuentas de los hermanos Soranzo (1406).⁴⁵

El primer tratadista propiamente dicho que se ocupaba del tema de la contabilidad por partida doble fue el dalmata Benedetto Cotrugli Raugco, quien en 1458 escribió su obra Della Mercatura Et Del Mercante Perfetto y que fue publicada en 1573. Este texto, plantea la tesis de que el comerciante debe auxiliarse de tres libros: el mayor, el diario y el borrador. No obstante que sus aportaciones constituyen importantes luces para las técnicas contables de la época, su principal mérito radica en el hecho de haber sentado las bases para que algunos años después Fray Luca Pacioli desarrollara y perfeccionara el método contable digráfico.⁴⁶

Entre los precursores de Pacioli destacan Pegolatti y Di Uzzano, comerciantes florentinos que elaboran un tratado de teneduría de libros por partida doble. Uno de los autores de mayor trascendencia dentro de la historia de la contabilidad ha sido, sin lugar a dudas, el monje franciscano Fray Luca Pacioli ó Fray Luca Di Borgo San

39. Idem

40. Idem

41. Idem

42. Ibídem p. 54

43. Idem

44. Idem

45. Idem

46. Ibídem p. 54-55

Sepolcro, a quien se debe la famosa obra Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita (Todo acerca de la aritmética, geometría, proporciones y proporcionalidades), que incluye un apartado específico para el estudio de la contabilidad por partida doble, el Tractatus XI, de las cuentas y de la escritura.⁴⁷

Pacioli ha sido considerado como el padre de la contabilidad propiamente dicha, ya que su obra constituye el primer trabajo impreso en lengua vulgar (Italiano antiguo) sobre temas algebraicos y contables, en la que, según indicaciones del propio autor, supo aprovechar experiencias y conocimientos pasados, valiéndose en su elaboración de las prácticas venecianas desarrolladas durante la alta edad media.⁴⁸

Durante el período Renacentista la instrucción de las técnicas contables, como las de otras disciplinas, se efectuaban, en parte, a través de los monjes, quienes representaban a la clase culta de la época; sus servicios como maestros eran solicitados frecuentemente por ricos comerciantes que podían darse el lujo de contratarlos como profesores de sus hijos.⁴⁹

En 1509 fue reimpreso en Venecia el Tractatus XI, el objetivo principal de la obra fue diseñar un sistema que proporcionará "al comerciante información oportuna en relación con sus activos y obligaciones" y se basa en los tres libros ya citados: El memorial, borrador ó libro del día, el Diario y el Mayor.⁵⁰

Según afirmaciones de Pacioli, la óptima organización de una empresa determinada depende de tres factores condicionantes: A) Contar con suficiente efectivo ó crédito, B) Dominar las técnicas contables, y C) Manejar un método de contabilidad adecuado. Señala que el primer paso a realizar por parte del empresario debe ser efectuar un inventario, el que debe iniciarse y terminarse en la misma fecha para evitar posibles errores, especificando el día y lugar en que se llevó a cabo y, por último guardarse con sumo cuidado.⁵¹

En la segunda parte de su trabajo denominada "Disposición", Pacioli se ocupa del Memorial ó libro del día, del Diario y del Mayor; respecto al primero, subraya su importancia, así como su carácter privado, y recomienda que los asientos en él registrados sean lo más completos posibles, pero sin perder de vista la brevedad.⁵²

Respecto al diario, Pacioli indica que no debe contener ningún registro sin haberse anotado previamente en el Memorial; los asientos deben registrarse bajo la fecha correspondiente, indicada en la parte central y no en alguno de los lados, como se acostumbraba hacerlo en

47. Idem

48. Idem

49. Idem

50. Ibidem

51. Idem

52. Idem

los registros del Libro Mayor. Para expresar el concepto de "cargo" en el Diario, recomienda la utilización de la expresión "Per", y para denotar "crédito" la letra "A".⁵³

Para la utilización del mayor, Pacioli elabora indicaciones específicas, como la ventaja de contar con un índice alfabético de las diversas cuentas (deudoras o acreedoras), en el que se indicarían las páginas correspondientes de los asientos en el Mayor. Recomienda que cada dato transcrito del Diario al Mayor, se marque con una línea de izquierda a derecha en el primero, y que se asiente claramente la página del Mayor en que se hizo dicho traslado, con lo cual se lograría un registro más preciso y por lo tanto más eficaz.⁵⁴

En términos generales, se sabe que la obra de Pacioli sentó las bases del concepto moderno de la contabilidad, logrando en algunos aspectos tal perfección, que algunos de sus principios elementales continúan vigentes:

El hombre actual tal vez se sienta un poco superior con los logros recientes, al considerar que hasta ahora han surgido todas las posibilidades latentes de la teneduría de libros. Pero debe hacerse notar que hemos estado trabajando sobre cimientos ya establecidos, y que no hemos mejorado en forma exitosa los fundamentos básicos de la metodología diseñada hace cuatro siglos.⁵⁵

La contabilidad se desarrolló notablemente, tanto en su aspecto docente, como en el relativo a las técnicas profesionales, iniciándose una verdadera proliferación de textos contables. Entre los autores que se ocupan de dicha disciplina a partir de la Summa de Pacioli destacan, por citar algunos, el alemán Grammateus Schreiber (1518), quien al igual que Luca Pacioli, supo combinar la técnica contable con los conocimientos algebraicos; John Gottlieb de Nuremberg (1531); Domenico Manzoni, autor de la obra Quaderno doppio col suo giornale, precisa con absoluta claridad esa tendencia de los tratadistas sobre temas contables, posteriores a Pacioli.⁵⁶

Del siglo XVII destacan las obras del jesuita Ludovico Flori, cuya obra publicada en 1633, presenta la novedad de distinguir "claramente la balanza de comprobación, su correcto uso, y la adecuada forma de cerrar los libros mediante ella", además se ocupó de la importancia de los estados financieros, su presentación y comprobación.⁵⁷

Durante el siglo XVII toca a Inglaterra el mérito de haber logrado mayores y más trascendentales avances en el área contable. la hegemonía marítimo - comercial obligó a los ingleses a desarrollar notablemente las técnicas y conocimientos contables, para poder

53. Idem

54. Idem

55. *Ibidem* p. 56-57

56. Idem

57. *Ibidem* p. 57-58

resolver los problemas cada vez más complejos a que les enfrentaba su acelerado desarrollo, razón por la que, como se ha señalado, se convirtieron en el país de avanzada dentro de la disciplina contable.⁵⁸

Los diversos testimonios citados con anterioridad, exclusivamente a manera de ejemplo, pretenden denotar la creciente importancia de la contabilidad, desde sus propios orígenes hasta convertirse en una disciplina fundamental, que se proyecta cada vez con mayor intensidad y en función de la complejidad que caracteriza el mundo moderno, como base de sus estructuras socio - económicas.⁵⁹

1.1.4. LA CONTABILIDAD EN EL NUEVO MUNDO.

A) ANTECEDENTES EN ESPAÑA

Durante la alta edad media, España permaneció relativamente al margen del auge mercantil que caracterizó a las diversas entidades políticas italianas, las cuales debido a su privilegiada ubicación geográfica, controlaban el comercio mediterráneo, esta condición desventajosa para España propició un cierto estancamiento en el área contable, ya que careció de las circunstancias socio - económicas que, por el contrario, fomentaron en Italia el desarrollo gradual y constante de las técnicas contables.⁶⁰

No obstante, desde épocas remotas existieron en España funcionarios públicos que tenían la obligación de rendir cuentas anuales sobre la administración de las finanzas públicas; en el Reino de Aragón donde se logró un mayor y más escrupuloso control de estos fondos; los diversos funcionarios, administradores, tesoreros y recaudadores estaban obligados a presentar sus cuentas ante el mestre racional.⁶¹

El reino de castilla no desarrolla un sistema escrupuloso de control público ya que hacia el siglo XIV las Cortes presionan para que se normalice la costumbre, de presentar cuentas anualmente. Sin embargo, no fue hasta el reinado de los Reyes Católicos, cuando se alcanzó una mayor sistematización de los registros contables públicos, pues se inicia una verdadera campaña moralizante de los agentes del fisco. Hacia 1551, por ordenanza real, se establece que las cuentas públicas se registren bajo el sistema de partida doble.⁶²

A partir de las cruzadas, el comercio entre Europa y Asia se había intensificado notablemente, con lo cual el mundo occidental se fue acostumbrando al uso de productos de origen oriental, actividad mercantil que durante la alta edad media jugó un importante papel en la gradual transformación de las estructuras económicas vigentes. Sin embargo, el avance de los turcos sobre Asia

58. Idem

59. Ibídem p. 59

60. Ibídem p. 65

61. Idem

62. Idem

obstruyó en gran medida este intercambio comercial, cada vez más necesario y hasta indispensable para los pueblos europeos. Esta circunstancia, aunada a otros factores de gran importancia orilló a Occidente, especialmente a España y Portugal, a arriesgarse a emprender una serie de expediciones marítimas en el océano Atlántico o "Mar Tenebroso", como se le denominaba entonces, con el objeto fundamental de encontrar nuevas y más accesibles rutas hacia Oriente.⁶³

Portugal, alentada por Don Enrique el Navegante, inicia la etapa de los grandes descubrimientos geograficos. Por su parte España, igualmente interesada en esta búsqueda, seguía camino diferente al elegido por el reino portugués, ya que se había propuesto alcanzar Oriente navegando hacia Occidente. Colón, con el apoyo de los Reyes Católicos, así como con el de los mercaderes y magnates, en su gran mayoría judíos, emprendió acompañado de 90 hombres su famoso viaje en busca de las Indias.⁶⁴

Debido a una "genial equivocación geográfica", el marino Genovés se arriesgó a adentrarse en el Océano Atlántico, encontrando en lugar de las Indias un continente desconocido, descubrimiento que abrió para España un universo de nuevas posibilidades.⁶⁵

Las nuevas rutas marítimas, así como con posterioridad las diversas campañas de conquista y colonización significaron para Europa y especialmente para España y Portugal una transformación de sus valores tradicionales, que se manifiestan desde el punto de vista económico, en el surgimiento de una nueva ideología.⁶⁶

Lógicamente la metamorfosis experimentada por la cultura occidental a raíz de la "invención de América", afectó muy especialmente los patrones económicos de la época, así como las diversas alternativas existentes en el ramo de la contabilidad, tanto pública como privada.⁶⁷

España se ve ante la necesidad de implementar una contabilidad específica, no sólo aplicable a las colonias sino aún a la propia metrópoli hispana, para de esta forma poder llevar un adecuado control económico, además enfrenta la creación de nuevos cargos públicos como el de tesorero, nombrado por el Consejo de Indias, cuya función básica era cuidar los cobros y pagos ordenados por esta importante institución. Para cumplir adecuadamente con su cometido, este funcionario, por ley, debía anotar las cuentas en su Debe y en su Haber, términos consignados como Cargo (penas y depositos) y Data (avío de religiosos, salarios, gastos de estrados, casas de aposento, etc.). Todo ello nos ilustra acerca de la enorme transformación que implicó para ambos mundos, Europa y América, el choque de dos

63. *Ibidem* p. 66

64. *Idem*

65. *Idem*

66. *Idem*

67. *Idem*

culturas opuestas en su esencia, y que en el ámbito concreto de la contabilidad presupone la coexistencia e intercambio de dos sistemas de cómputo, cada uno con sus propias características y particularidades: el español y el prehispánico.⁶⁸

B) ANTECEDENTES PREHISPANICOS

El descubrimiento de América en 1492 y la conquista de México pusieron de manifiesto al mundo europeo que las culturas precolombinas, como toda expresión de las sociedades humanas, se valieron de distintos sistemas adecuados a sus necesidades y desarrollo, para expresar sus conceptos cuantitativos en registros de índole muy variada. Así mismo, los hallazgos arqueológicos dan día a día nuevas luces sobre los conocimientos contables y matemáticos de las civilizaciones autóctonas americanas, los cuales se corroboran con los pocos ejemplos testimoniales de sus códices.⁶⁹

Por lo que se refiere a los Olmecas, cuya cultura se considera la "madre" de todas las de Mesoamérica, se sabe que alcanzaron el dominio de registros calendáricos, con un sistema numérico que sirvió de base al gran desarrollo matemático de los mayas.⁷⁰

Por lo que respecta a los Mayas, llegaron a emplear una escritura de carácter ideográfico, considerado el más avanzado de todos los sistemas gráficos utilizados por los pueblos autóctonos americanos, con el cual, aunado al sistema numérico vigesimal que comprendía el concepto del cero, llevaron a cabo el minucioso cómputo y registro de diferentes expresiones de carácter político, económico, social e histórico, profundamente influenciados por sus conceptos religiosos.⁷¹

Los sistemas contables mayas hasta ahora alcanzan su mayor expresión en los cómputos calendáricos. El sistema numérico maya de carácter posicional, se valió del uso de puntos y barras de valor convencional para establecer las cantidades.⁷²

A pesar del casi total desconocimiento de la contabilidad maya aplicada a otros renglones debido a que su escritura permanece vedada a nuestro conocimiento, los hallazgos arqueológicos evidencian la aplicación de su aritmética a registros contables de índole comercial interna e interregional.⁷³

El pueblo azteca, último grupo Nahuatlaca en arribar al Valle de México, según la tradición funda su capital México - Tenochtitlan hacia 1325. A pesar de su tardío asentamiento, pronto se convirtió en la civilización más poderosa del área mesoamericana, heredera de los conocimientos de las culturas que le precedieron. Las características de los registros de contabilidad de los aztecas son poco conocidas en

68. *Ibídem* p. 66-67

69. *Idem*

70. *Idem*

71. *Idem*

72. *Ibídem* p. 67-68

73. *Idem*

sus detalles, pero en comparación con la de otras culturas prehispánicas, es la mejor documentada por haber sido el pueblo indígena más directamente involucrado en el proceso de la conquista. Sabemos de la existencia de gran número de documentos que contenían información exhaustiva sobre la riqueza del imperio a manera de censos económicos, donde se consignaba el volumen y la naturaleza de los tributos impuestos a cada zona. El único documento precolombino de este tipo que ha llegado hasta nuestros días es el código llamado Matrícula de tributos.⁷⁴

No es posible establecer un equivalente estricto al actual contador, sin embargo, dentro de los múltiples funcionarios ocupados del control tributario y del intercambio comercial hay similitudes entre la gran variedad de administradores de entonces, que pertenecían a los estamentos sociales privilegiados. Los más destacados eran los recaudadores o calpixques asignados a cada población para coleccionar los tributos que eran minuciosamente registrados mediante escritura jeroglífica, para cuya consignación se valían de la habilidad de los tlacuilos, especie de escribanos. Estos calpixque dependían del recaudador en jefe llamado Petlácatl, perteneciente al grupo de los Tecuhtli, dignatarios exponentes de la clase dirigente.⁷⁵

Paralela a la administración pública existió una actividad comercial de gran importancia, que al desarrollarse y crecer en complejidad provocó el surgimiento de un grupo social; determinado, de carácter monopolista, que dio paso al desarrollo de la iniciativa privada en el comercio o pochtecáyotl. Los Pochtecas y Nahuatl - Oztomecas o comerciantes, desarrollaron en forma particular la actividad contable y requirieron también de personal capacitado que les auxiliara en los registros y controles de sus negocios; desde el punto de vista social influyeron en el desarrollo educativo puesto que al preferir que sus colaboradores fuesen sus propios hijos, por cuestión de confianza, propugnaban por enviarlos al Calmécac, donde eran admitidos y adiestrados bajo un estricto régimen disciplinario.⁷⁶

La contabilidad azteca no sólo se aplicó a actividades mercantiles sino que por múltiples referencias se sabe que abarcó otros campos, tales como el cómputo calendárico - religioso, la cuantificación de tierras propias y tributarias, el registro de nóminas de trabajadores de diferentes ocupaciones; especie de contratos entre vencedores y vencidos y otros muchos más.⁷⁷

Es importante aclarar que no obstante el papel fundamental desempeñado por los comerciantes y otros personajes de la sociedad, el control de los conocimientos entre los aztecas, y por lo tanto el control de los conocimientos contables, como entre los demás pueblos

74. Idem

75. Idem

76. *Ibidem* p. 69

77. Idem

mesoamericanos. estuvo siempre supeditado a un reducido grupo, los tiamatimine o sabios, lo cual da idea del carácter elitista de la formación del profesional de la contabilidad y de otras áreas.⁷⁸

C) EPOCA COLONIAL

Los grandes descubrimientos geográficos encabezados por Portugal y España transformaron radicalmente gran parte de los conceptos básicos en los que se apoyaba la llamada cultura de occidente.⁷⁹

El 15 de octubre de 1522, tan pronto como la corte española tuvo noticias de la toma de Tenochtitlan por Hernán Cortés, se inicia el control y captación oficiales de la economía novohispana al ser nombrado un primer Contador Real, Rodrigo de Albornos. A partir de entonces, la administración hispana se ocupará empeñosamente del perfeccionamiento gradual del sistema de contabilidad de la Real Hacienda, expidiendo a lo largo de tres siglos diversas ordenanzas que dan testimonio de ello.⁸⁰

Gracias a la importancia de la Corona concedió a la contabilidad novohispana como alternativa fundamental para conseguir el mayor rendimiento posible de sus colonias en América.⁸¹

Rodrigo de Albornoz, al recibir el nombramiento de primer Contador Real de la Nueva España, debía coadyuvar a la reorganización de la colonia novohispana.⁸²

Entre las instrucciones recibidas por el tesorero destaca aquella en que se le ordena pedir cuentas precisas a todos los funcionarios que hubieran cobrado y recibido el quinto real y otros derechos pertenecientes a la corona.⁸³

Entre las diversas fuentes de ingreso de la Corona que exigían contabilidades especiales, encontramos los ramos correspondientes a quintos, tributos, almojarifazgos, alcabalas, novenos, oficios vendidos y renunciados, azogues, composiciones de tierras y de extranjeros y penas de Cámaras.⁸⁴

Los contadores debían llevar diversos libros: de Receipta, en el que, al igual que sucedía en España se asentaban las multas; de depósitos; de cargo contra particulares y préstamos a preladados y ministros; de inventario de los objetos en poder del portero y funcionario de Estrados.⁸⁵

De esta primitiva etapa de la contabilidad colonial se cuenta con un interesante registro de la Real Hacienda, sin duda uno de los testimonios contables de carácter oficial más antiguos de América, que comprende el período que va de 1531 a 1543, y en el que se pueden

78. Idem

79. Idem

80. *Ibidem* p. 71

81. Idem

82. Idem

83. Idem

84. *Ibidem* p. 75

85. Idem

observar el uso de números romanos, probablemente porque se consideraba que la dificultad en su manejo evitaba prácticas fraudulentas; y la división en el registro de ingresos y egresos.⁸⁶

El contador debía ser una persona práctica y versada en el manejo de oficinas y cuentas, para llevar la general de la renta del cargo del director y las del tesorero y colectores foráneos, con la mayor puntualidad y distinción, en el libro real que debiera ser de doscientas hojas de papel de marquilla firmado en la primera y última fojas y lubricado en las demás del exmo Sr. Virrey y con la misma tendrá legajo particular de cada colecturía. La actividad contable no fue ejercida únicamente por personal especializado; hay constancia de que algunas figuras representativas en otros campos desarrollaron este tipo de labores, como Sor Juana Inés de la Cruz, Don Carlos de Singüenza y Góngora y Abad y Queipo; la primera como ecónoma del convento de San Jerónimo, el segundo como contador de la Real y Pontificia Universidad de México, y el último como analista y crítico del sistema económico colonial en Nueva España.⁸⁷

Estos ejemplos y otros muchos dan muestra de la importante actividad contable que se desarrolló, derivada de la compleja administración de la colonia, de la cual existen innumerables testimonios en los archivos de México y de España, que son importantes hasta ahora. Como hemos visto a través del origen y evolución de la contabilidad, la humanidad ha requerido siempre de información sobre los recursos materiales que posee y que le son necesarios para su subsistencia y el logro de sus fines ya que dicha información, como ocurre hasta nuestros días, le fue necesaria para decidir sobre el testimonio de su patrimonio y ejercer un control sobre el mismo.⁸⁸

CONCLUSION.

Como prueba lo anterior, han quedado testimonios en diversas culturas o épocas de la teoría contable. De esta manera, se ha visto que con el paso del tiempo, la partida doble, fundamento técnico de la contabilidad hasta nuestros días, se atribuye al monje italiano Fray Luca Pacioli. Ha evolucionado de ser un simple registro histórico hasta convertirse en un elemento imprescindible para la toma de decisiones sobre la marcha de las entidades económicas.

1.2. CONCEPTO DE CONTADURIA.

Es la disciplina social de carácter científico que fundamentada en una teoría específica y a través de un proceso, obtiene y comprueba información financiera sobre transacciones celebradas por entidades económicas. La contaduría es una disciplina social y no una ciencia social, pues si bien ostenta las características de

86. *Ibidem*

87. *Ibidem* p. 78

88. *Ibidem* p. 79

metodidad, racionalidad y temporabilidad que caracterizan a la ciencia, carece de los atributos de objetividad, generalidad y verificabilidad.⁸⁹

1.3. CONCEPTO DE CONTABILIDAD COMO PARTE DE LA CONTADURIA

Es la comunicación de sucesos relacionados con la obtención y aplicación de recursos materiales, expresados en unidades monetarias, para que la información financiera cumpla fielmente su cometido debe reunir las características de utilidad, confiabilidad y provisionalidad.⁹⁰

1.3.1. OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD

El objetivo básico de la contabilidad es ayudar a los usuarios a ponderar la capacidad que tiene una empresa.⁹¹

Los objetivos generales de la contabilidad incluyen el proporcionar información confiable respecto:

1. Registrar, provisionar, clasificar y analizar las operaciones realizadas por la empresa.

2. Obtener e interpretar datos, expresados en términos monetarios.

3. Servir como comprobante y fuente de información ante terceras personas.⁹²

En consecuencia podemos decir que la contabilidad es importante dentro de cualquier entidad económica, ya que mediante ella puede evaluarse el proceso que se ha seguido para obtener los datos que originaron las operaciones y, al mismo tiempo, pueden controlarse en forma constante los bienes y derechos, las deudas y obligaciones que determinen el aumento y las disminuciones patrimoniales.

1.3.2. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

ORIGEN

La frase principios de contabilidad generalmente aceptados se originó al formularse el primer modelo de dictamen sobre Estados Financieros propuesto por el Instituto Americano de Contadores Públicos en la década de los 30s., Cuando veinte años después el Instituto Mexicano creó la hoy llamada comisión de Normas y

89. Elizondo López Arturo C.P. La Investigación Contable, Editorial ECASA, México 1988, p. 101

90. Elizondo López Arturo C.P. El Proceso Contable, Editorial ECASA, México 1988, p. 45

91. Nava Ma. del Rocío. Contabilidad Teoría y Práctica, Editorial Mc Graw-Hill, México 1990, p. 6

92. *Idea*

Procedimientos de Auditoría, este recogió la práctica ya generalizada de utilizar para el dictamen una versión en español del modelo de Estados Unidos el cual se ha difundido prácticamente en todos los países del continente americano.⁹³

El uso de la palabra principios ha tenido muchas críticas sobre todo por quienes ven en el término una connotación de verdades fundamentales a las que se les adjudica el poder explicativo y de predicción.⁹⁴

Al iniciar sus trabajos la comisión de Principios de Contabilidad con su boletín A-1 esquema de la teoría básica de la contabilidad financiera, conciente de esa posible confusión preciso que al definir a la contabilidad como una técnica, adoptaba, "la posición teórica de que los principios de contabilidad son guías de acción ... posición que se refuerza al considerar a la contabilidad como algo diseñado por el hombre para satisfacer necesidades individuales y sociales que no existen en la naturaleza y por tanto no descubierto. Por lo mismo no debe considerarse lo afirmado en el boletín como fundamento inamovible y acabado."⁹⁵

Ahora bien, entendemos por Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, aquéllos fundamentos que sirven de guías generales para elaborar y presentar información financiera; Se emiten en documentos llamados "boletines" y tienen el carácter de disposiciones fundamentales y por tanto normativas de la actuación del instituto y de sus socios que están obligados a observarlas.

CLASIFICACION:

Así mismo los principios de contabilidad son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa, por medio de los estados financieros podemos clasificar a los principios de contabilidad como sigue:

Principios que identifican y delimitan al ente económico y sus aspectos financieros	(Entidad (Realización (Período contable
Principios que establecen la base para cuantificar las operaciones del ente económico y su presentación	(Valor hist. original (Negocio en marcha (Dualidad económica
Principio que se refiere a información	(Revelación suficiente
Principios que abarca las clasificaciones anteriores como requisitos generales	(Importancia relativa (Consistencia.

93. Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Ed. I.M.C.P. México 1988. p. 13

94. Idem

95. Idem

DEFINICION:

ENTIDAD.-

Es una unidad identificable que realiza actividades económicas constituida por combinaciones de recursos humanos, naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada.⁹⁶

CLASIFICACION.-

A) Con personalidad jurídica propia (personas físicas y morales) tanto las personas físicas, como las morales adquieren su personalidad jurídica con el nacimiento artículo 22 del código civil para el Distrito Federal y territorios, y la pierde con la muerte, cumpliendo ambas con los requisitos que la ley establece, en el artículo 25 del código civil reconoce como personas morales a:

- * La nación, sus estados y municipios
- * Las demás corporaciones de carácter público reconocidos por la ley
- * Las sociedades civiles y mercantiles
- * Los sindicatos, las asociaciones profesionales y las demás a que se refiere la fracción XVI del artículo 123 de la constitución
- * Las sociedades cooperativas
- * Las sociedades distintas a las anteriores que se propongan fines políticos, científicos o cualquier otro fin lícito, siempre que no fueren desconocidos por la ley.⁹⁷

REALIZACION.-

La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan, se consideran por ella realizados cuando:

- a) Ha efectuado transacciones con otros entes económicos.
- b) Han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de recursos o de sus fuentes.
- c) Han ocurrido eventos económicos externos a la entidad o derivados de las operaciones de esta y cuyo efecto puede cuantificarse razonablemente en términos monetarios.⁹⁸

96. *Ibídem* p. 38
97. *Ibídem* p. 47 a 49
98. *Ibídem* p. 38 y 54

PERIODO CONTABLE.-

La necesidad de conocer los resultados de operaciones y la situación financiera de la entidad, que tiene una existencia continua, obliga a dividir su vida en períodos convencionales. Las operaciones y eventos así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, se identifican con el período en que ocurren; por tanto cualquier información contable debe indicar claramente el período a que se refiere. En términos generales, los costos y gastos deben identificarse en el ingreso que originarán, independientemente de la fecha en que se paguen.⁹⁹

Por lo anterior observamos que sin la realización de una actividad económica no podríamos hablar de las personas físicas y morales con derechos y obligaciones, ni de una entidad propiamente, la cual va a tomar decisiones para la administración de sus recursos, así como la formación de provisiones dentro de la contabilidad ya que van a constituir estimaciones sobre obligaciones futuras de vencimiento incierto las cuáles van a afectar los resultados de la entidad.

VALOR HISTORICO ORIGINAL.-

Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente. Estas cifras deberán ser modificadas en el caso de que ocurran eventos posteriores que les haga perder su significado, mediante la aplicación de ajustes en forma sistemática que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable.¹⁰⁰

NEGOCIO EN MARCHA.-

La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación en contrario; por lo que las cifras de sus estados financieros representaran valores históricos, o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos. Cuando las cifras representen valores estimados de liquidación, esto deberá especificarse claramente y solamente serán aceptables para información general cuando la entidad este en liquidación.¹⁰¹

99. *Ibidem* p. 39

100. *Idem*

101. *Idem*

DUALIDAD ECONOMICA.-

Esta dualidad se constituye de:

1.- Los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines y.

2.- Las fuentes de dichos recursos, que a su vez, son la especificación de los derechos que sobre los mismos existen considerados en conjunto.¹⁰²

La doble dimensión de la representación contable de la entidad es fundamental para una adecuada comprensión de su estructura y relación con otras entidades.

REVELACION SUFICIENTE.-

La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.¹⁰³

IMPORTANCIA RELATIVA.-

La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios. Tanto para efectos de los datos que entran al sistema de información resultante de su operación, se debe equilibrar el detalle y multiplicidad de los datos con los requisitos de utilidad y finalidad de la información.¹⁰⁴

CONSISTENCIA.-

Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo. La información contable debe ser obtenida mediante la aplicación de los mismos principios y reglas particulares de cuantificación para, mediante la comparación de los estados financieros de la entidad, conocer su evolución y, mediante la comparación con estados de otras entidades económicas, conocer su posición relativa.¹⁰⁵

Cuando haya un cambio que afecte la comparabilidad de la información debe ser justificado y es necesario advertirlo claramente en la información que se presenta, indicando el efecto que dicho cambio produce en las cifras contables. Lo mismo se aplica a la agrupación y presentación de la información.¹⁰⁶

102. *Ibidem* p. 39-40

103. *Idem*

104. *Idem*

105. *Idem*

106. *Idem*

PARA QUE SIRVEN:

Los principios de contabilidad pretenden uniformar las prácticas contables de las entidades de un país, para que los usuarios de los estados financieros, lleguen a tomar decisiones racionales de crédito y de inversión, asegurando que:

- A) La información sea relevante y confiable
- B) Determine el crecimiento financiero
- C) Para calificar sus habilidades financieras
- D) Las transacciones efectuadas estén completas y sean verificables

Cabe hacer mención que algunas entidades paraestatales no persiguen como objetivo la obtención de ganancia o utilidad sino el proporcionar un servicio estratégico, social, asistencial, educativo o cultural, por lo que en estos casos difiere la aplicación de los principios de contabilidad en cuanto al reconocimiento de la inflación en la cifra de los estados financieros.¹⁰⁷

En el tema de "Las provisiones en la contabilidad" son relevantes tres principios los cuales son:

- * Entidad
- * Realización
- * Período contable

1.3.3. CARACTERISTICAS PRINCIPALES DE LA CONTABILIDAD

1.3.3.1 UTILIDAD

La utilidad como característica de la información contable es la cualidad de adecuarse al propósito del usuario. Estos propósitos son diferentes para cada usuario, pero todos tienen la comunidad de interés económico en la entidad económica.¹⁰⁸

Dada la imposibilidad de conocer al usuario específico y sus necesidades particulares, se presenta información general por medio de los estados financieros: Estado de situación financiera, el Estado de resultados y el Estado de cambios en la situación financiera.¹⁰⁹

La utilidad de la información esta en función de su contenido informativo y de su oportunidad. El contenido informativo esta basado en:

107. Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. *Contaduría Pública*, Ed. I.M.C.P. México 1991, p. 23

108. Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. Op. cit. 1988 p. 33

109. Ibídem p. 34

- La significación de la información, es la capacidad de representar simbólicamente con palabras y cantidades la entidad y su evolución, su estado en diferentes puntos en el tiempo y los resultados de su operación.

- La relevancia de la información, es la cualidad de seleccionar los elementos de la misma que mejor permitan al usuario captar el mensaje y operar sobre ella para lograr sus fines particulares.

- La veracidad, es la cualidad esencial, pues sin ella se desvirtúa la representación contable de la entidad, que abarca la inclusión de eventos sucedidos y su correcta medición.

- La comparabilidad, es la cualidad de información de ser válidamente comparable en los diferentes puntos del tiempo para una entidad.¹¹⁰

1.3.3.2. OPORTUNIDAD

La oportunidad de la información contable es el aspecto esencial de que llegue a manos del usuario cuando este pueda usarla para tomar sus decisiones a tiempo para lograr sus fines, aún cuando las cuantificaciones obtenidas tengan que hacerse cortando convencionalmente la vida de la entidad y se presenten cifras estimadas de eventos cuyos efectos todavía no se conocen totalmente.¹¹¹

1.3.3.3. CONFIABILIDAD

La confiabilidad es la característica de la información contable por la que el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella. Es una cualidad adjudicada por el usuario y refleja la relación entre él y la información.¹¹²

1.3.3.4. ESTABILIDAD

La estabilidad del sistema indica que su operación no cambia en el tiempo y que la información que produce ha sido obtenida aplicando las mismas reglas para la captación de los datos, su cuantificación y su presentación. Sin embargo, la necesidad de estabilidad en el sistema no debe ser un freno a la evolución y perfeccionamiento de la información contable, cualquier cambio que sea de efectos importantes debe ser dado a conocer para evitar errores a los usuarios de la información.¹¹³

1.3.3.5. OBJETIVIDAD

La objetividad del proceso de cuantificación contable implica que las reglas del sistema no han sido deliberadamente distorsionadas y que la información representa la realidad de acuerdo con dichas reglas.¹¹⁴

110. Idem
111. Idem
112. Idem
113. Ibidem p. 35
114. Idem

1.3.3.6. VERIFICABILIDAD

La verificabilidad de toda la operación del sistema permite que pueda ser duplicado y que se puedan aplicar pruebas para comprobar la información producida, ya que son explícitas sus reglas de operación: captación selectiva de los datos; transformación, arreglo y combinación de los datos; así como clasificación y presentación de la información. ¹¹⁵

1.3.3.7. PROVISIONALIDAD

La provisionalidad de la información contable significa que no representa hechos totalmente acabados ni terminados. La necesidad de tomar decisiones obliga a hacer cortes en la vida de la empresa para presentar los resultados de operación y la situación financiera y sus cambios incluyendo eventos cuyos efectos no terminan a la fecha de los estados financieros. Esta característica, mas que una cualidad deseable, es una limitación a la precisión de la información. ¹¹⁶

BOLETIN A - 7

NOTA.- Se decidió cambiar el nombre del Boletín al de Comparabilidad en lugar de Consistencia, en virtud de que el primero es un requisito de calidad de la información que es condición previa al de la Consistencia, y este último es un supuesto de todo el proceso contable cuya observancia puede llegar a generar Comparabilidad. Para mayor abundamiento la Consistencia requiere la misma aplicación de métodos a los problemas en sus propias circunstancias para reflejar los resultados económicos del ente de la mejor manera; no obstante, cuando cambian éstas, la necesidad de reflejar los resultados económicos puede obligar a cambiar en los métodos, lo cual a su vez origina un cambio en la Comparación. ¹¹⁷

VIGENCIA:

Las disposiciones contenidas en este Boletín son obligatorias para los ejercicios sociales iniciados a partir del 1o. de enero de 1994. Sin embargo, se recomienda su aplicación anticipada para los ejercicios sociales iniciados en 1993. ¹¹⁸

115. Idem

116. Idem

117. Organismo Oficial de Difusión del Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. Contaduría Pública, Febrero 1994, p. 4-11

118. Idem

CAPITULO II

2. LAS PROVISIONES DENTRO DE LA CONTABILIDAD

2.1 CONCEPTO Y CLASIFICACION

Las Provisiones son estimaciones que constituyen obligaciones futuras de vencimiento determinado e incierto; y que por su naturaleza afectan los resultados de la entidad.¹

Cuando se cubre un pasivo previsto en una Provisión, el desembolso no se efectúa contra los resultados del ejercicio en que se liquida, sino contra la propia Provisión.

Las Provisiones susceptibles de medición, se valúan de conformidad con las disposiciones legales establecidas al respecto. Cuando no sean cuantificables, debe intentarse su valuación razonable a través de la experiencia y/o de la probabilidad establecida en forma empírica o estadística, en función a su ocurrencia.²

Las Provisiones son el registro contable de las obligaciones que adquieren las entidades, las cuales deben pagarse o cobrarse a una fecha determinada, dichas Provisiones pueden ser:

1. DETERMINADAS. En este tipo de Provisión conocemos el monto y fecha de vencimiento de la obligación, pueden ser: Provisiones de Impuestos y de Pagos a Proveedores.
2. INCIERTAS. Las referentes a la Ley Federal del Trabajo, en este tipo de Provisiones se conoce el monto pero no la fecha de vencimiento, pueden ser: Las Primas por concepto de Antigüedad o Retiro, las cuales deben cubrir las entidades a los trabajadores que, teniendo cuando menos 15 años de servicio.

En ambos casos dichas Provisiones deben cargarse a resultados del ejercicio al cual corresponda la erogación.

Ejemplo de una Provisión Incierta.

Existe la posibilidad de un trabajador la posibilidad de que un trabajador de planta con 15 años de antigüedad domiciliada en el Distrito Federal y que devenga el salario mínimo, se retire voluntariamente en los próximos 12 meses.

Valuación de la Provisión de la prima de antigüedad por retiro.*

Provisión = salario base X 12 X antigüedad

Provisión = N\$ 14,27 ** X 12 X 15 = N\$ 2,568.60

1. C.F. Elizondo López Arturo. El Proceso Contable 2o. Nivel, Ed. ECASA, MEXICO 1988, p. 129

2. Ibídem p. 217

* El artículo 162 de la L.F.T. en vigor, establece que los trabajadores de planta tienen derecho a una prima de antigüedad consistente en doce días de salario por cada año de servicio, cuando se separen en forma voluntaria, siempre que hayan cumplido 15 años de servicio.

** Salario Mínimo N° 14.27

CLASIFICACION:

Provisión de Costos
Provisiones de Presupuestos
Procedimientos de ajustes para establecer Provisiones

2.1.1 C O S T O S

Hablaremos en general de la contabilidad de costos, es el nombre que se le da a un procedimiento ordenado de uso de los principios de contabilidad general, para registrar los gastos de explotación de una empresa, de tal manera que las cuentas que se llevan en relación con la producción y la venta, puedan servir a los directores en la determinación de los costos de producción y de distribución, unitarios o totales, para lograr así una explotación económica, eficiente y lucrativa.

En lo mencionado anteriormente se observa que la contabilidad de costos no constituye una materia distinta de la contabilidad general, sino una simple extensión de esta, que solo proporciona una información más detallada que la que comunmente se obtiene por medio de la contabilidad general.

Existen diferentes sistemas de costos tales como:

* Costos Históricos o Reales.

* Costos Predeterminados / Costos Estimados
 \
 \ Costos Estándar

Se profundizará sobre los Costo Predeterminados, debido a que los Costos Históricos o Reales no son tema de estudio para dicho trabajo de investigación.

2.1.1 COSTOS PREDETERMINADOS

Los Costos Predeterminados son aquellos que se conocen con anticipación: es decir, mediante ciertos estudios resulta posible obtener, de antemano, con mas o menos exactitud el dato del costo respectivo.³

Dichos costos se clasifican, con referencia a la precisión de su calculo en Costos Estimados v Costos Estándar.

2.1.1.1.1 COSTOS ESTIMADOS

El Calculo u obtención de estos costos se basa en la experiencia y en el conocimiento mas o menos amplio del costo que se desea predeterminar.

Se trata de una forma de costos que usan algunas empresas, que tiene que calcular sus costos aproximados antes de la fabricación efectiva de los artículos, o de completar un contrato especial de construcción, con el fin de poder comparar después esos Costos Estimados con los Costos Reales.⁴

De acuerdo con el párrafo que antecede a este podemos decir que, el Costo Estimado indica lo que puede Costar algo, motivo por el cual, dicho dato se Ajusta al Costo Histórico o Real, ya que el pronóstico se realizó sobre bases empíricas.

Hav dos razones fundamentales para la existencia de los Costos Estimados:

1.- La naturaleza de las operaciones de fabricación y venta hacen necesario determinar los precios de venta con alguna anticipación a la fabricación real. Para fijar los precios de venta es necesario preparar antes Estimaciones de Costos.⁵

2.- El uso de un sistema de Contabilidad de Costos Estimados reduce el gasto de trabajo administrativo para llevar los Costos, por que se eliminan la mayoría de las solicitudes de materiales y de los boletos de tiempo de trabajo.⁶

2.1.1.1.2 COSTOS ESTANDAR

La técnica de Costos Estándar es la mas avanzada de las existentes, ya que sirve de instrumento de medición de la eficiencia, porque su determinación esta basada precisamente en la eficiencia de trabajo de la entidad económica, y con el fin de conocer, antes de que comience la producción, cuales deberán ser los Costos, y de descubrir la ineficiencia y el desperdicio en sus orígenes, se utiliza dicha técnica.

3. Neuner J.W. John. Contabilidad de Costos Principios y Práctica, Ed. Uteha, Tomo I, México 1988, p 467

4. Idem

5. Idem

6. *Ibidem* p. 468

La tentativa para conseguir esas cifras Predeterminadas de Cortos, hecha sobre una base mas o menos científica, da como resultado un Costo Estándar, con el cual podemos comparar las cifras reales de costos para fines de análisis y con objeto de descubrir las variaciones con respecto al Estándar. Esas variaciones, o esas diferencias, entre los Costos Estándar Predeterminados y los Costos Reales sirven de base de estudio para averiguar las causas de esas diferencias, de modo que puedan eliminarse, en la medida de lo posible, la ineficiencia y el desperdicio.⁷

El Costo Estándar indica lo que debe Costar un artículo, con base en la eficiencia de trabajo normal de una empresa; por lo que al comparar el Costo Histórico con el Estándar, las desviaciones indican las deficiencias o superaciones perfectamente definidas y analizadas.⁸

2.1.1.2 O B J E T I V O

Generalmente se confunde la Estimación con el Estándar, todo estándar es una Estimación en el fondo, pero no toda estimación es un Estándar. La diferencia principal se encuentra en los objetivos que persigue:

-- Los Costos Estimados deben de ajustarse a los Costos Reales.

-- Mientras que los Costos Estándar representan medidas de eficiencia a las cuales deben de ajustarse los Costos Reales.

Las variaciones, en el primer caso, modifican los Costos Estimados y por lo tanto deben rectificarse; en el segundo, las variaciones significan ineficiencias, errores, desperdicios; deben de investigarse y corregirse; pero no deben de alterar los Estándares.⁹

En la mayoría de las empresas que utilizan Costos Estándar se encontrará que estos forman parte integral de los libros de Contabilidad regulares. Hay ocasiones excepcionales de que dichos Costos no formen parte de los libros de Contabilidad regulares cuando ellos son usados como un dispositivo analítico de medir información estadística.¹⁰

Por lo general se considera mas conveniente "vincular" las cuentas de Costos a la Contabilidad Financiera con el objeto de facilitar la preparación de información para la Dirección que resulten expresivos y también para aprovechar el mayor grado de exactitud del procedimiento de balancear las cuentas que es fundamental en el método de la partida doble.¹¹

7. Del Río González Cristobal. Costos II Predeterminados. Ed. E.C.A.S.A. México 1989, p. 64

8. *Ibidem* p. 64

9. Alatriste Sealtiel. Técnica de los Costos. Ed. Porrúa. México 1983, p. 345

10. Weumer. Op. Cit. P. 535

11. *Idem*

Hay tres planes generales para registrar los Costos Estándar:

-- Pueden ser registrados como información estadística sin que aparezcan en los libros de contabilidad.

-- Pueden ser anotados como información operativa, usando las cuentas de productos en proceso a base de estándares tanto en los cargos como en los abonos.

-- Son a veces registrados de la misma manera que los costos estimados.¹²

Mediante un sistema de Costos Estándar, la Dirección puede analizar las variaciones en los costos de los materiales y en los Costos de Mano de Obra, tanto en la base de la cantidad o ineficiencia, estos se aplican a las industrias de Costos por Procesos, como también a las fábricas que operan a base de ordenes de producción específica.¹³

2.1.1.3 VENTAJAS COSTOS ESTANDAR

Las ventajas que proporciona este sistema de Costos es:

A) El análisis efectivo de los datos de Costos.

B) La otra es que el empleo de patrones reduce la labor y los gastos de oficina.¹⁴

2.1.1.4 CARACTERISTICAS

1.- La rapidez en la presentación de los informes, que se convierten, de datos simplemente históricos, en datos útiles para proyectar en el futuro.

2.- Economía en su operación.

3.- Localización de las ineficiencias.

4.- Los Costos Estándar son aplicables dentro de los dos sistemas básicos para determinar el Costo: el Sistema de Ordenes o el Sistema de Procesos.¹⁵

2.1.1.5 FACTORES QUE INTERFIEREN PARA EL BUEN USO DE LOS ESTANDARES

1.- Una falta de interés o comprensión por parte de la Dirección empresarial, respecto de la utilidad de Costos Estándar.

12. *Idea*

13. *Idea*

14. *Ibidem* p. 500

15. Alaristo Op. Cit. p. 343

2.- La falta de actualización en los Costos Estándar, ya que se llegan a tener unos ya muy antiguos y no tan confiables.

3.- Hay otros que están destinados a procurar Costos de Productos en vez de Costos de Operaciones, como consecuencia impide a la dirección hacer un uso efectivo de los estándares, ya que es difícil determinar las fuentes de las variaciones, y cuando estas llegan a ser descubiertas ha transcurrido ya tiempo desde su ocurrencia y se pierde efectividad para el control administrativo.

4.- Los informes no son preparados en términos de que la Gerencia los comprenda.

5.- Las condiciones cambiantes hacen necesario variar los estándares al igual que los cambios que se presentan. Hay empresas que no realizan este tipo de cambio.¹⁶

Las bases fundamentales del sistema radican en las medidas técnicas de la unidad producida, calculadas a un nivel de producción determinado y valuadas en unidades monetarias, tomando en cuenta las condiciones del mercado.¹⁷

Todos los factores que tienen influencia sobre los estándares deben estudiarse cuidadosamente: las estadísticas anteriores sobre los Costos de Producción, las posibilidades futuras de desarrollo, las condiciones de mercado, los métodos de financiación, los métodos de venta, el equipo mecánico, las posibilidades de la producción, los sistemas de trabajo, la capacidad a la que va a trabajar la fábrica, etc., entonces se estará en condiciones de poder medir los resultados por anticipado, estimando las utilidades probables que corresponden a un volumen de negocios determinado, con un costo dado.¹⁸

Para la determinación del Costo Estándar, es básico auxiliarse de la técnica presupuestal, entre otras cosas.

Con el empleo de la Contabilidad de Costos el Contador puede hacer comparaciones de los Costos Reales con los Costos Estándar y determinar así en que medida y porque, ha sido diferente la ejecución efectivamente realizada de la norma o tipo previamente establecido.

CONCLUSION.

Se dice el Costo Estándar es una Provisión en sí, ya que tiene como objetivo, tomando bases científicas llegar a un Costo determinado. Al término de la producción se realizará una comparación.

En consecuencia mide los resultados reales y presupuestados buscando la eficiencia, provocando variaciones o desviaciones, las cuales sirven como base de futuros presupuestos.

16. Neuner. Op. Cit. p. 446

17. Alariste Op. Cit. p. 343

18. Ibidem p. 346-347

La Provisión dentro de los Costos interviene para indicar lo que debe de costar un artículo en base a la eficiencia del trabajo normal de una empresa, con base a experiencias anteriores.

2.1.2 PRESUPUESTOS.

2.1.2.1 NATURALEZA DE LOS PRESUPUESTOS Y DEL CONTROL PRESUPUESTARIO

Un Presupuesto es un cálculo inteligentemente preparado de las condiciones mercantiles futuras. En una empresa mercantil ese cálculo tiene que incluir los ingresos, los costos probables y los gastos. Los presupuestos se destinan a ayudar a la Dirección a coordinar las funciones de venta, producción y administración de una empresa.¹⁹

El término Sistema de Control Presupuestario se aplica para designar un plan minuciosamente elaborado que cubre la coordinación de todas esas funciones al mismo tiempo que un estudio continuo y una comparación de las cifras reales de explotación con las cifras presupuestas para interpretar las razones de las discrepancias.²⁰

Debido a que las condiciones en los negocios varían, los presupuestos preparados varían también. El principio fundamental de la previsión para fines de control es el mismo para todos los negocios. En una entidad pequeña, la tarea de preparar el presupuesto está, probablemente, en manos del contador. En una entidad importante, la preparación del presupuesto será vigilada por un director de presupuestos. Un aspecto que se debe de tomar en cuenta es que el presupuesto es un instrumento de control que puede utilizar la dirección para averiguar la importancia de las desviaciones con respecto a los planes trazados y las causas posibles de esas desviaciones. Si existe una causa controlable y es negativa, la Dirección debe intervenir para eliminarla. Este es el significado del control por medio del presupuesto. Esta comparación de los resultados reales con los resultados planeados es la más importante ya que refleja las condiciones de explotación del negocio.²¹

2.1.2.2 CLASIFICACION

Los presupuestos se clasifican en:

- 1.- Estáticos
- 2.- Flexibles

El Presupuesto Estático es el que se prepara partiendo de cifras relativamente fijas y se usa cuando las ventas y los gastos pueden predecirse con bastante exactitud. Además, el Presupuesto tiene que prepararse en detalle para cada mes del período. Los Presupuestos

19. Weener. Op. Cit. p. 445

20. Idem

21. Idem

Flexibles o de Escala Móvil se separan por un sistema que fija una cifra Estándar 100% y luego ajusta las cifras del Presupuesto por los porcentajes en que las condiciones de explotación previstas están por debajo del Estándar o por encima de él. No Importando si el Presupuesto es Estático o Flexible, es siempre conveniente y necesario separar todos los grupos de gastos en fijos, variables y, quizá, semivariabes. Los Presupuestos Estáticos se separan por meses, trimestres o años. Un Presupuesto Flexible, aunque se separe para un período no mayor de un año, puede utilizarse indefinidamente si las condiciones no varían mucho.²²

2.1.2.3 PRESUPUESTO DE VENTAS

El Presupuesto del que dependen todos los demás, Para preparar un Presupuesto de Ventas suelen tenerse en cuenta cuatro clases de información.

1.-La cantidad y el valor de las ventas en el pasado, por productos y territorios, si fuere necesario.

2.-Las condiciones generales mercantiles y del mercado.

3.-Las condiciones en la industria particular de que se trate.

4.-Los planes y las normas de la compañía.²³

Casi todos los presupuestos se hacen a largo plazo y a corto plazo, en el largo plazo se hace un Presupuesto Total para el año con el fin de proporcionar un cuadro completo de las condiciones previstas y el corto para un periodo con más detalles para cubrir los requisitos del periodo inmediato, por lo general, de tres a seis mese de anticipación.²⁴

2.1.2.4 PRESUPUESTO DE PRODUCCION

El Presupuesto de Producción suplementa el Presupuesto de Venta una vez que se ha calculado la cantidad de cada producto que se venderá, hay que tomar medidas para producirlo. Esto involucra la necesidad de Presupuestar cifras para el departamento de producción. El Presupuesto completo de este departamento se conoce con el nombre de Presupuesto de Producción. El estudio de las cifras reales y Presupuestas de Producción es una de las tareas más importantes del control directivo porque, analizando las variaciones desfavorables y sus causas, debe ser posible corregir los costos ineficientes de producción e incluso reducir los costos. El Presupuesto de Producción empieza por una producción semanal o mensual del número de unidades que hay que producir, indicado por el Presupuesto de Ventas y por número eficiente de unidades que pueden producirse de una vez.²⁵

22. *Ibidem* p. 446

23. *Idem*

24. *Ibidem* p. 447

25. *Idem*

Una vez terminados los Presupuestos de Ventas y de Producción, un dirigente podrá preparar la parte de un Estado de Ganancias y Pérdidas que indican las Ganancias Brutas previstas en las ventas.

2.1.2.5 IMPORTANCIA DE LOS PRESUPUESTOS EN LA CONTABILIDAD

Para tener un sistema eficaz de Contabilidad de Costos hay que usar algún modelo de procedimiento presupuestario. La mayoría de los fabricantes tienen que calcular su producción y sus gastos de fabricación con alguna aproximación, con el fin de disponer de alguna cuota Predeterminada de Gastos de Fabricación. Esta cuota de Gastos de Fabricación puede referirse a los Gastos Fijos y también a los Gastos Variables o Semivariabes. Si la producción fluctúa de un mes a otro, es posible preparar un Presupuesto de Gastos de Fabricación para exponer el importe de los gastos y la cuota predeterminada para diferentes volúmenes de producción.²⁶

Las relaciones específicas del departamento de Presupuestos y del departamento de Contabilidad de Costos pueden, pues, indicarse como sigue:

- 1.- El establecimiento de cuotas predeterminadas de Gastos de Fabricación.
- 2.- La predeterminación y el uso de los Costos Estándar para materiales, la mano de obra y también los Gastos de Fabricación.
- 3.- La preparación y el control de los Costos Predeterminados de distribución y administración.
- 4.- La preparación de informes que muestren la comparación de las cifras de Costos Presupuestados con los Costos reales.
- 5.- El uso de gráficas que muestren el punto crítico, esto es: el punto en el que con cierto volumen de ventas y las utilidades que esas ventas dejan, y con gastos y costos correspondientes, la empresa ni perderá ni ganará dinero.²⁷

2.1.2.6 RELACION DE LOS COSTOS ESTANDAR CON EL CONTROL PRESUPUESTAL

El Presupuesto adopta el mismo punto de vista tomado por las técnicas de los Costos Estándar; la tentativa de establecer un Estándar Predeterminado de operaciones en generales un Presupuesto, mientras que el establecimiento de Costos Predeterminados por unidad de diversos productos se llama Fijación de Costos Estándar. Puede verse que los dos procedimientos adoptan la misma actitud y persiguen el mismo fin; la diferencia consiste en gran parte en variaciones en la técnica del método empleado y en la actitud de la operación intentada.²⁸

26. *Ibídem* p. 461

27. *Ibídem* p. 462

28. *Ibídem* p. 518

Los Costos Estándar están estrechamente relacionados con el Control Presupuestario, en especial cuando se usan Estándares de Costos Reales previstos, pues los gastos totales de producción presupuestados, prorrateados entre la producción calculada, es en ese caso el Costo Estándar.²⁹

La técnica del Presupuesto y la técnica de los Costos Estándar apuntan al mismo objetivo: mejor control directivo; que se diferencian por el campo que abarcan y por la técnica que emplean es obvio, pero la relación entre ambas es de tal importancia que un sistema de Costos Estándar apenas si puede funcionar con eficiencia sin algún grado de control presupuestario.³⁰

CONCLUSION.

El Presupuesto en sí, es un plan esencialmente numérico que anticipa a las operaciones que se pretenden llevar a cabo, pero desde luego que la obtención de resultados razonablemente correcto, dependerá de la información estadística que se posee en el momento de efectuar la estimación, ya que además de los datos históricos, es necesario enterarse de todo aquello que se procura realizar y que afecte de algún modo lo que se plantea, para que con base en las experiencias anteriores, puedan proyectarse los posibles resultados a futuro

Se debe de tomar en cuenta que los Presupuestos van siempre ligados al tipo de empresa, a sus objetivos, a su organización, y a sus necesidades, por lo cual es indispensable el conocimiento amplio de la empresa.

La sincronización de las diferentes actividades se hace logrando un calendario, en que se precisen las fechas en que cada departamento deberá tener disponible la información necesaria para que las demás secciones puedan desarrollar sus estimaciones.

Otros de los requisitos que deberán tomarse en cuenta para la integración del Control Presupuestal, es la fijación del lapso que comprenden las estimaciones.

Como hemos visto a través de lo anteriormente expuesto, los Costos van relacionados con los Presupuestos, debido a que los Presupuestos tienen un significado económico: cambiar los factores de la producción con la finalidad de obtener mayor utilidad en un tiempo dado. Por lo que se puede decir, que el Presupuesto es una meta por realizar comparable en los resultados reales; estimando no solo lo que puede hacerse si no lo que debe hacerse.

29. Idem

30. *Ibidem* p. 519

2.1.3. PROCEDIMIENTOS DE AJUSTE PARA ESTABLECER PROVISIONES.

La cuantificación de un cambio en la Situación Financiera o en los resultados de las operaciones de la entidad deben identificarse con el período contable al que pertenece. Los Costos y Gastos deben identificarse con los ingresos que los originaron, independientemente de la fecha en que se liquiden o paguen.³¹

2.1.3.1. APLICACION CONJUNTA DE LOS PRINCIPIOS DE REALIZACION Y PERIODO CONTABLE.

El Boletín A-3, Realización y Período Contable, de la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., señala que la aplicación conjunta del concepto Realización - Período Contable - implica entre otras situaciones:

A) " Que se consideren como un activo y pasivo los Pagos Anticipados y los anticipos recibidos por concepto de servicios a proporcionar, así como la utilidad no devengada, reconociendo que se han realizado como tales pero no devengado como un gasto o ingreso, respectivamente; esto origina que en el Balance General las transacciones que, clasificables como activo, pasivo, capital y resultados acumulados, se han realizado pero se van a consumir o liquidar en lapsos contables futuros o sus beneficios afectan a más de un período y que en el Estado de Resultados se incluyan estrictamente los ingresos, costos, y gastos que se han devengado".

B) " Que al realizarse un ingreso se reconozcan paralelamente los costos y gastos que les sean inherentes, independientemente de cuándo se liquiden."

C) " Que se establezcan Estimaciones y Provisiones que aún cuando se desconozca su monto exacto y se calculen aproximadamente, se refieran a ciertos costos y gastos devengados".

D) " Que se ajusten en periodos contables subsecuentes las diferencias entre las cifras definitivas y las contabilizadas previamente."³²

Tomando en cuenta lo señalado anteriormente, se requiere que algunas cuentas se ajusten en la fecha en que está referida o cortada la información financiera, cuando su saldo no corresponda a la realidad o no se hayan tomado en cuenta ciertas partidas que deban considerarse en la información financiera.³³

31. Fernández Moreno Joaquín. Contabilidad Básica. Editorial Mc. Graw-Hill. México 1990. p. 187

32. *Idea*

33. *Ibidem* p. 188

Para determinar los ajustes que deban hacerse a las cuentas, será necesario revisarlas para que:

1. En el Estado de Resultados se incluyan estrictamente los ingresos, costos y gastos que se han devengado tomando en cuenta:

A) Que en los activos se incluyan los Pagos Anticipados que se han realizado pero aún no se han devengado como un costo o gasto.

B) Que se consideren como pasivo los anticipos recibidos por servicios a proporcionar que se han realizado pero que aún no se han devengado como un ingreso, así como la utilidad no devengada que se ha realizado pero aun no se ha devengado como un ingreso.

C) Que ha todo ingreso realizado se le reconozcan simultáneamente los costos y gastos que le son inherentes, es decir, los ingresos deben enfrentarse con sus costos y gastos que le son relativos para obtener resultados realistas, independientemente de la fecha de cobro o pago.³⁴

2. En el Estado de Situación Financiera:

A) Se muestren como activo, pasivo o capital y resultados acumulados las transacciones que se han realizado pero que se van a consumir o liquidar en periodos contables futuros o sus beneficios afecten a más de un periodo.

B) Se deben considerar Provisiones para ciertos costos o gastos devengados cuyo monto exacto aun se desconozca. Estas Provisiones deben ajustarse en periodos contables subsecuentes por las diferencias entre las estimaciones establecidas y las cifras definitivas.³⁵

Al cierre de operaciones de un mes, periodo o ejercicio, debe revisarse la información que haya resultado del registro de las operaciones, ajustando aquellas partidas que no reflejen la realidad, tomando en consideración los Principios de Realización y Período Contable que se han tratado anteriormente, de ellos se desprende que en su caso se deberán de efectuar ajustes a las cuentas, que se han agrupado como sigue:

- Ajuste a las cuentas de Pagos Anticipados, que incluyen seguros, papelería, intereses, rentas propaganda y publicidad, etc.

- Ajuste a las cuentas de Créditos Diferidos, que incluyen interese, rentas, comisiones, anticipos, utilidades no devengadas.

34. Idem

35. Idem

- Ajustes a las cuentas de activo no circulante por la depreciación y amortización devengada.

- Ajustes para establecer Provisiones para cuentas de activo como cuentas de cobro dudoso, inventarios de poco movimiento u obsoletos, etc., así como para Provisiones de pasivo para sueldos, impuestos, seguro social, participación de utilidades a trabajadores, intereses, etc.

Una vez efectuados los ajustes anteriores en su caso haciendo uso de la técnica de la partida doble, el Estado de Resultados presentará generalmente resultados devengados y sus ingresos estarán enfrentados a sus costos y gastos que le son inherentes.³⁶

2.1.3.2 AJUSTES A LAS CUENTAS DE PAGOS ANTICIPADOS.

Los Pagos Anticipados representan pagos que se han efectuado por servicios que se van a recibir, o por bienes que se van a consumir y cuyo propósito no es venderlos.

SON ACTIVOS MIENTRAS NO SE DEVENGAN O SE CONSUMAN.

Se conoce esta Provisión también con el nombre de amortización, como todas las Provisiones también tienen como objetivo presentar en gastos lo que afecta en el periodo contable y en el pasivo la obligación pendiente de recibir, como ejemplo se puede tomar el de las primas pagadas por anticipado, que generalmente cubren dos ejercicios con los que deben de aplicarse en gastos solo lo que corresponde al ejercicio; aquí hay una modalidad ya que el lo que se menciona se lleva a gastos lo que corresponde al periodo y en lugar de llevarlo a una contracuenta de pasivo, se utiliza una complementaria del mismo activo que indique la aplicación que se ha realizado en ese ejercicio; en virtud de que originalmente se han pagado en su totalidad todas las primas de seguros según la practica normal.

2.1.3.2.1. OTROS PRINCIPIOS APLICABLES A LOS PAGOS ANTICIPADOS.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, que incluyen de manera preponderante con relación a los Pagos Anticipados son cuatro: Principio del Periodo Contable, Principio de Realización los cuales fueron mencionados anteriormente, Principio de Valor Histórico Original y Principio de Revelación Suficiente.

Principio del Valor Histórico Original, es de considerar este principio dentro de los Pagos Anticipados, en virtud de registrar como tales, las cantidades efectivamente pagadas.

36. Ibídem p. 189

Por último el Principio de Revelación Suficiente, la Información Financiera debe consignar los derechos adquiridos por concepto de desembolso que corresponden a servicios que aún no se reciben.

2.1.3.2.2 SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO.

Esta cuenta se emplea para registrar el importe de las primas de seguros pagadas por anticipado y tiene los siguientes movimientos:

Seguros Pagados por Anticipado

Cargos	I I I I I I I I I I	Abonos
1.- Importe de las Primas de Seguro Pagadas por Anticipado	I	1.- Porción de las Primas de seguros que deban aplicarse a resultados por haberse devengado con el transcurso del tiempo.
	I	2.- Bonificación sobre las primas de SEGURO que se reciban de la compañía aseguradora.

El saldo de esta cuenta deberá ser deudor y presenta el total de las primas de seguros que no se han devengado.

Esta cuenta se representa dentro del Estado de Situación Financiera en el activo, después de los conceptos de almacén o inventarios de mercancías.³⁷

Los seguros son contratados generalmente por un año y se paga una prima por la vigencia del seguro. El pago que hace el ente económico se debe de considerar un pago anticipado (activo) mientras no se devengue su costo. El costo se ira devengando con el transcurso del tiempo, por lo que periódicamente, (mensualmente) se deberá ajustar el costo de la prima, traspasando a gastos la parte correspondiente del tiempo transcurrido.

Por ejemplo, si la prima tiene un costo de N\$12,000.00 y su vigencia es por un año, se deberá de registrar en resultados una doceava parte mensualmente, en el siguiente asiento:

37. *Ibidem* p. 29

En el Estado de Situación Financiera, esta cuenta se presenta en el activo circulante, después de los conceptos de almacén o inventarios de mercancías.

Generalmente se toma un inventario y por diferencia se obtiene el consumo (Inventario Inicial más Compras menos Inventario Final), efectuándose el siguiente asiento:

ASIENTO DE AJUSTE

Gastos de Venta	N\$ XXXX
Papelería y Útiles de Oficina	
Gastos de Admón.	XXXX
Papelería y Útiles de Oficina	
Papelería y Útiles de Escritorio	N\$ XXXX
Consumo de papelería y útiles de escritorio del mes de enero.	

La distribución de las cuentas de Gastos de Venta y Administración generalmente se efectúa a través de una estimación o porcentaje del consumo. Cuando es importante y significativo el consumo puede hacerse con vales de consumo que se valúan al fin del mes.⁴⁰

2.1.3.2.4 INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO.

Los Intereses Pagados por Anticipado se realizan cuando el acreedor o prestamista descuenta por anticipado los intereses que genera el préstamo entregado a la empresa, recibiendo únicamente la cantidad neta, o sea el importe del préstamo menos los intereses. La cuenta tiene los siguientes movimientos:

Intereses Pagados por Anticipado

Cargos	I	Abonos
1.- Importe de los intereses pagados por anticipado.	I	I 1.- Proporción de los intereses que deba aplicarse a resultados por haberse devengado en el transcurso del tiempo.
	I	I 2.- Reducción o cancelación de interese por pago anticipado del préstamo.

El saldo de esta cuenta deberá ser deudor y representa los intereses que no se han devengado.⁴¹

40. *Ibidem* p. 190

41. *Ibidem* p. 30

En el Estado de Situación Financiera, esta cuenta se representa en el activo circulante, después de los conceptos de almacén o de inventario de mercancías.⁴²

Los intereses se devengan con el transcurso del tiempo, por lo que se deberá transferir a Resultados periódicamente (mensualmente) la parte de los intereses pagados que se han devengado ajustándose la cuenta.

Por ejemplo, si el Banco cobró anticipadamente N\$ 9000.00 de intereses por un préstamo a 90 días, deben registrarse N\$ 100.00 diarios en Resultados por concepto de intereses, principiando en la fecha en que se recibió el préstamo.

ASIENTO DE AJUSTE

Gastos y Productos Financieros	N\$ 2000.00	
Intereses Pagados por Anticipado		N\$ 2000.00
Intereses del mes de enero correspondientes a 20 días calculados a partir, del 11 de enero, fecha en que se recibió el préstamo.		

2.1.3.2.5 RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO.

Las Rentas Pagadas por Anticipado se realizan al hacer el pago, como resultado de un contrato de arrendamiento en el que se pacta como condición el pago anticipado de rentas. La cuenta tiene los siguientes movimientos:

Rentas Pagadas por Anticipado

Cargos	I	Abonos
1.- Importe de las rentas pagadas por anticipado.	I I I I I	1.- Proporción de las rentas que deben aplicarse a Resultados por haberse devengado con el transcurso del tiempo.

El saldo de esta cuenta deberá ser deudor y representa las rentas pagadas por anticipado que no se han devengado.⁴³

En el Estado de Situación Financiera, esta cuenta se representa en el activo circulante, después de los conceptos de Almacén o Inventario de Mercancías.

42. Idem

43. Ibídem p. 31

Las rentas se devengan con el transcurso del tiempo, por ejemplo, se firma un contrato de arrendamiento de un local comercial por doce meses con un importe de N\$ 24,000.00 anuales, en el que se pacta se adelanten tres meses de renta que serán aplicados a los dos primeros meses de renta y al último.

El pago de tres meses de renta se debe registrar como un pago anticipado. El primero, segundo y duodécimo mes se deberá ajustar la cuenta, transfiriéndose a resultados el importe de la renta.

ASIENTO DE AJUSTE	
Gastos de Venta	N\$ 2,000.00
Renta de Inmuebles	

Rentas Pagadas por Anticipado	N\$ 2,000.00
Renta del mes de enero pagada por anticipado según contrato.	

2.1.3.2.6 PROPAGANDA Y PUBLICIDAD.

La Propaganda y Publicidad generalmente se realiza anticipadamente de su uso. La cuenta tiene los siguientes movimientos:

Propaganda y Publicidad

Cargos	I	Abonos
1.- Importe de la publicidad y propaganda compradas.	I	1.- Porción de la propaganda y publicidad consumidas o devengadas que deban aplicarse a resultados.
	I	2.- Devoluciones o descuentos en el precio de la propaganda o reducción en la publicidad comprada.
	I	
	I	
	I	

El saldo de esta cuenta deberá ser deudor y representa el costo de la propaganda y publicidad compradas que no se ha devengado.⁴⁴

En el Estado de Situación Financiera, esta cuenta se representa en el activo circulante, después de los conceptos de Almacén o Inventario de Mercancías.

El importe de la compra se deberá aplicar a resultados en el tiempo en que se use o se devengue. Con frecuencia se hace un plan para ser aplicado a resultados en el periodo de un año, ya que el gasto representa la Propaganda y Publicidad que apoyará las ventas y diseños del año.

⁴⁴. *Ibíd.* p. 30 y 191

Si este fuera el caso, el importe de la propaganda y publicidad devengada deberá ser transferida a resultados mensualmente con un asiento de ajuste que represente una doceava parte del importe total contratado, como sigue:

ASIENTO DE AJUSTE

Gastos de Venta
Propaganda y Publicidad

N\$ XXX

Propaganda y Publicidad
Una doceava parte de la propaganda
y publicidad contratada durante el
año correspondiente al mes de enero.

N\$ XXX

2.1.3.3 AJUSTES A LAS CUENTAS DE CREDITOS DIFERIDOS.

Los créditos diferidos representan conceptos que se convierten en ingresos o utilidades cuando se devengan principalmente con el transcurso del tiempo.⁴⁵

Se aplican a resultados en el periodo en el cual se devengan, por medio de asientos de diario, por lo que es necesario ir ajustando su monto original periódicamente.⁴⁶

2.1.3.3.1 INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO.

Los intereses cobrados por anticipado representan lo contrario a los intereses pagados por anticipado, recién tratados en la sección de ajustes a las cuentas de Pagos Anticipados.

Los intereses cobrados por anticipado se realizan en el momento en que se cobran anticipadamente, mediante la operación que les dió origen, y pueden representar un pasivo si la deuda es pagada anticipadamente ya que tendrían que devolver los intereses.

La cuenta tiene los siguientes movimientos:

Intereses Cobrados por Anticipado

Cargos	I	Abonos
1.- Porción de los intereses que deban aplicarse como ingreso de las operaciones devengadas	I	1.- Intereses cobrados por anticipado para ser aplicados a resultados cuando se devenguen. ⁴⁷
2.- Cancelación de intereses por pago anticipado de la deuda.	I	

45. Idem

46. Idem

47. Ibídem p. 41 y 192

El saldo de la cuenta debe ser acreedor y representa la cantidad de intereses cobrados por anticipado que no se han devengado.

En el Estado de Situación Financiera, esta cuenta se presenta en el grupo de créditos diferidos, después del pasivo y antes del capital.⁴⁸

Los intereses cobrados por anticipado se devengan por el transcurso del tiempo por lo que se deberá transferir a resultados periódicamente (mensualmente) la parte de los intereses cobrados que se hayan devengado, ajustándose la cuenta. Por ejemplo, a un distribuidor se le otorga un financiamiento de N\$ 25,000.00 con un interés del 30% anual durante seis meses. La cantidad neta que se le entrega es de N\$ 21,250.00 realizando un interés cobrado por anticipado de N\$ 3,750.00:

$$\frac{0.30 \times 25,000 \times 6}{12}$$

El cual se devengará a razón de N\$ 625.00 mensuales.

ASIENTO DE AJUSTE

Intereses Cobrados por Anticipado	N\$ 3,750.00	
Gastos y Productos Financieros		N\$ 3,750.00
Intereses devengados durante el mes de enero.		

2.1.3.3.2 RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO.

Las Rentas Cobradas por Anticipado representan lo contrario a las Rentas Pagadas por Anticipado.

Las Rentas Cobradas por Anticipado se realizan en el momento en que se cobran anticipadamente, como resultado de los contratos de arrendamiento en los que se pacta como condición el anticipar el pago de una o varias rentas.⁴⁹

La cuenta tiene los siguientes movimientos:

Rentas Cobradas por Anticipado

Cargos		I	Abonos	
1.-	Porción de la renta cobrada por anticipado que deba aplicarse como ingreso de las operaciones (devengadas).	I	1.-	Rentas cobradas por anticipado para ser aplicadas a resultados cuando se devenguen.
		I		
		I		
		I		
		I		
		I		

48. Idem
49. Idem

El saldo de la cuenta debe ser acreedor y representa la cantidad de rentas cobradas por anticipado que no se han devengado.

En el Estado de Situación Financiera, esta cuenta se presenta en el grupo de Créditos Diferidos, después del pasivo y antes del capital.⁵⁰

Las Rentas Cobradas por Anticipado se devengan con el transcurso del tiempo, por lo que se deberá transferir a resultados periódicamente (mensualmente) la parte de las rentas que se hayan devengado ajustándose la cuenta. Por ejemplo, una empresa comercial renta parte del inmueble que utiliza en la comercialización de sus productos, en la suma de N\$ 2,500.00 mensuales. El contrato de arrendamiento señala que se cobren seis meses de renta a la firma del contrato y se aplicaran estas a los primeros tres meses del contrato y a los últimos tres.

Al recibir el pago de la renta, en la cuenta se deberán registrar los seis meses de renta cobrada por anticipado y en los primeros tres meses de vigencia el contrato y en los últimos tres, se deberá hacer el siguiente:

ASIENTO DE AJUSTE

Rentas Cobradas por Anticipado	N\$ 2,500.00	
Otros Gastos y Productos		N\$ 2,500.00
Renta devengada durante el mes de enero según contrato de arrendamiento.		

2.1.3.3.3 DIFERENCIA ENTRE PAGOS ANTICIPADOS Y CREDITOS DIFERIDOS.

Los Pagos Anticipados, se distinguen del activo diferido, como los Gastos de Organización e Instalación, en lo siguiente:

1.- Los Pagos Anticipados corresponden a servicios pendientes de recibir, mientras que los concepto de activos diferidos representan servicios ya recibidos.

2.- Los Pagos Anticipados corresponden a servicios que normalmente se disfrutan en un mismo ejercicio. En cambio los beneficios que aportan los activos diferidos alcanzan varios ejercicios según el periodo de amortización.

3.- Los Pagos Anticipados se aplican a los Gastos de Operación. Los activos diferidos se amortizan.

50. Idem

4.- La presentación en el Estado de Situación Financiera es diferente. El valor de los pagos anticipados que se muestra al usuario, es el valor pendiente de aplicar. Por su parte los activos diferidos muestran: valor original, amortización acumulada y valor neto o pendiente de amortizar.⁵¹

2.1.3.4 AJUSTES A LAS CUENTAS DE ACTIVOS NO CIRCULANTES.

Los ajustes a las cuentas de activos no circulantes se refieren principalmente a:

- Activos que representan bienes tangible como Equipo de Reparto, Mobiliario y Equipo, Edificios, Terrenos, etc., que se utilizarán en un periodo de más de un año y su costo se recuperara a través de ingresos futuros. Todos estos activos, con excepción de los terrenos, están sujetos a depreciación.⁵²

La depreciación es un procedimiento contable que tiene como fin el distribuir de una manera sistemática y razonable el costo de los activos fijos tangibles menos su valor de desecho en los resultados de los periodos futuros de la entidad.

La depreciación se registra mensualmente en un asiento de ajuste.

- Inversiones que representan activos intangibles como patentes y marcas que implican un derecho o privilegio, teniendo la particularidad de poder reducir costos de producción, mejorar la calidad de los productos o promover la aceptación de los artículos en el mercado.⁵³

Su costo debe ser absorbido por medio de su amortización en los resultados de la entidad durante los periodos en que tengan capacidad de generar ingresos.⁵⁴

La amortización de los activos intangibles debe hacerse durante los periodos de vida útil con un método racional, sistemático y consistente.⁵⁵

En algunas ocasiones, la vida útil esta limitada por la ley, como es el caso de las patentes, que deben ser amortizadas en un periodo no mayor a su vigencia; esto ocurre en general a través de un método de línea recta, es decir, aplicando cantidades del costo proporcionales al tiempo a los resultados de la entidad para que a su término quede amortizada la inversión.⁵⁶

51. Torres Tovar Juan Carlos. Contabilidad II. Editorial Diana. México, 1988. p. 312

52. Fernández Moreno . Op. Cit. p. 193

53. Idem

54. Idem

55. Idem

56. Idem

Cuando los activos intangibles no tienen limitado su término de vida y el periodo de beneficio es indefinido como pueden ser las marcas, debe establecerse un periodo para ser amortizado observando el criterio prudencial, eligiendo entre las alternativas propuestas la que menos optimismo refleje, siendo la elección del periodo de amortización discrecional para la entidad. Si las condiciones cambian y se determina que el intangible no tiene capacidad de generación de ingresos, el importe no amortizado deberá cancelarse con cargos a los resultados de operación en el periodo que esto ocurra.⁵⁷

La amortización se registra mensualmente en un asiento de ajuste.

- Erogaciones que representan gastos que generan ingresos futuros como los que se realizan en gastos de instalación y organización, que deberán ser diferidos a ejercicios futuros. Lo anterior cumple con la asociación de ingresos con los costos y gastos que los originaron.⁵⁸

Estos intangibles no tienen limitada su vida y la amortización debe atender al criterio prudencial, que fue comentado en el grupo anterior.⁵⁹

La amortización se registra mensualmente en un asiento de ajuste.

La depreciación y amortización se registran en las cuentas de Mayor que forman parte de un grupo de cuentas que se denominan cuentas complementarias de activo.⁶⁰

Las cuentas de depreciación tienen los mismo movimientos, pero referidos a la inversión que representan, por lo que se enunciarán las cuentas de Mayor que se muestran.⁶¹

Depreciación de Equipo de Reparto
Depreciación de Mobiliario y Equipo
Depreciación de Edificio

Estas cuentas están destinadas a registrar la depreciación de las inversiones de equipo de reparto, mobiliario y equipo, y del edificio, respectivamente. La depreciación se irá acumulando durante varios años hasta que su monto, sumando el valor de desecho, sea igual al costo de su inversión.⁶²

Existen varios métodos para calcular la depreciación pero el más usual es el denominado en línea recta, en el que se distribuye la inversión durante el periodo de vida útil del bien; por ejemplo, si una máquina tienen una vida útil de diez años, deberá depreciarse a razón del 10% anual.

57. Idem

58. Idem

59. Idem

60. Ibídem p. 164

61. Idem

62. Idem

Las cuentas tienen los siguientes movimientos:

Depreciación de Equipo de Reparto
Depreciación de Mobiliario y Equipo
Depreciación de Edificio

	I	
Cargos	I	Abonos
1.- Cancelación de la depreciación acumulada cuando el bien es vendido, retirado de servicio, destruido, etc.	I I I I I	1.- Incrementos por depreciación que se ira acumulando hasta igualar la inversión menos su valor de desecho.

El saldo de estas cuentas es acreedor y representa la depreciación acumulada de las inversiones en activos fijos que se encuentran en uso. El incremento por depreciación se hace con cargo a los costos y gastos del ejercicio.⁶³

Su presentación en el Estado de Situación Financiera es en el grupo de activos no circulantes, disminuyendo las inversiones en activos fijos. La denominación de cuentas complementarias de activo es en razón de que complementan a las cuentas de activo para determinar la inversión neta, como sigue:

Equipo de Reparto		N\$ XXX
Depreciación Acumulada		(XXX)
Inversión Neta		N\$ XXX =====

La amortización puede registrarse acreditando directamente la cuenta de inversión por el importe de la amortización que se deba cargar a los resultados de la entidad. En este caso se ha presentado en el movimiento de la cuenta, Gastos de Instalación y Organización. Esta práctica se usa cuando simplemente se trata de erogaciones que representan gastos que generan ingresos futuros, y su monto sera diferido en varios ejercicios.⁶⁴

Otra forma de registro se realiza al destinar una cuenta de Mayor para acumular la amortización hasta que su monto sea igual a la cuenta de activo. Se aplica esta práctica cuando existen activos intangibles que tienen un costo identificable y es conveniente tener información individual sobre el costo pendiente de devengar; esto es usual en las patentes y marcas, que deben tener un tratamiento de amortización en lo individual.⁶⁵

63. Idem

64. Idem p. 195

65. Idem

2.1.3.4.1. AMORTIZACION DE PATENTES Y MARCAS.

En esta cuenta se registra la amortización de patentes y marcas. La amortización se irá acumulando durante varios años hasta que su monto sea igual al costo de su inversión.⁶⁶

La cuenta tiene el siguiente movimiento:

Amortización de Patentes y Marcas

Cargos	I	Abonos
1.- Cancelación de la amortización acumulada.	I I I I	1.- Incrementos de amortización que se ira acumulando hasta igualar al activo.

El saldo de esta cuenta es acreedor y representa la amortización acumulada de las patentes y marcas. El incremento por amortización se hace con cargo a los costos o gastos del ejercicio.⁶⁷

Su presentación en el Estado de Situación Financiera se sitúa en el grupo de activos no circulantes, disminuyendo los activos con los que se relaciona.

2.1.3.5 AJUSTES PARA ESTABLECER PROVISIONES.

Estos ajustes son necesarios para reconocer ciertos ingresos, costos y gastos devengados, cuyo monto exacto se desconoce a la fecha a la que es relativa la Información Financiera.⁶⁸

Estos ingresos, costos y gastos son sobre eventos económicos que no se han registrado previamente en las operaciones diarias del ente económico, por tratarse de eventos cuyo monto aún no se ha determinado pero que deben considerarse por haberse devengado.⁶⁹

Estos ajustes pueden dividirse en dos grupos: los que se establecen por acumulación de pasivos y los que se establecen por acumulación de activos.⁷⁰

Los ajustes para establecer Provisión por acumulación de pasivos incluyen los intereses sobre préstamos obtenidos, gastos por servicios como energía eléctrica, teléfono, salarios, telex, gas, agua, impuestos que gravan las remuneraciones al personal, impuesto predial, seguro social, así como el impuesto sobre la renta que grava la utilidad de la empresa y también la participación sobre las utilidades a la que tienen derecho los trabajadores. Estas Provisiones deben estimarse

66. Idem

67. Idem

68. Idem

69. Idem

70. Idem

y registrarse con cargo a los resultados del periodo, ajustandose su monto posteriormente cuando se conoce su importe definitivo.⁷¹

Los ajustes por acumulación de activos comprenden los intereses que deben cobrarse por préstamos otorgados; en los préstamos se establecen los intereses que deban calcularse y registrarse porque se han devengado a la fecha en que es relativa la Información Financiera, a fin de incluir el ingreso en el periodo correspondiente, independientemente de la fecha en que se cobra.⁷²

Estas Provisiones deben establecerse para que la información que se presenta en los Estados Financieros sea realista y en los resultados de las operaciones se considere una estimación de las pérdidas que se van a sufrir por las cuentas por cobrar incobrables, y por las pérdidas en inventarios de poco movimiento y obsoletos que tendrán que destruirse o venderse a un precio menor del costo.⁷³

Las cuentas que se presentan a continuación son un complemento a las estudiadas anteriormente, que serán examinadas con el mismo detalle.

2.1.3.5.1. CUENTAS PARA ESTABLECER PROVISIONES POR ACUMULACION DE PASIVOS.

Generalmente se usan dos cuentas de Mayor para establecer las Provisiones por acumulación de pasivos, que son gastos acumulados e impuestos acumulados. En ellas se agrupan las Provisiones que le son relativas, ya sean gastos o impuestos diferentes del impuesto sobre la renta por pagar que se genera sobre las utilidades de la entidad económica, y la participación de utilidades a los empleados, que se presentan en forma independiente en el Estado de Situación Financiera.⁷⁴

El concepto del gasto se registra y controla por medio de subcuentas. Por tanto, la cuenta de Mayor de Gastos Acumulados tendrá subcuentas como sueldos por pagar, energía eléctrica por pagar, teléfonos, etc., y la de impuestos acumulados tendrá las subcuentas de cuentas del seguro social por pagar, impuesto predial, etc.

En este grupo se ha incluido una cuenta en la que se registran los intereses acumulados por pagar, que se emplea con frecuencia y se maneja por separado, la cual será tratada a continuación.

71. *Ibidem* p. 196

72. *Idem*

73. *Idem*

74. *Idem*

2.1.3.5.1.1 INTERESES POR PAGAR.

Esta Provisión de pasivo se establece para reconocer en los resultados de la entidad económica los intereses por pagar devengados a la fecha en que es relativa la Información Financiera.

Su movimiento es el siguiente:

Intereses por Pagar

Cargos	I	Abonos
1.- Ajuste a las estimaciones.	I	1.- Estimación de los intereses por pagar devengados.
2.- Pagos.	I	2.- Ajuste a las estimaciones.
	I	

El saldo de esta cuenta debe ser acreedor y representa la Estimación de intereses por pagar generados a la fecha de la Información Financiera por préstamos recibidos pendientes de pago.

En el Estado de Situación Financiera, esta cuenta se presenta después de documentos por pagar, en el pasivo circulante si los intereses vencen y van a ser pagados en el término de un año, y el pasivo no circulante si los intereses serán pagados en un término mayor de un año.

2.1.3.5.1.2 GASTOS ACUMULADOS.

Las Provisiones para gastos acumulados se establecen para reconocer en los resultados de la entidad económica todos aquellos gastos que se han devengado principalmente por el efecto del tiempo a la fecha en que es relativa la Información Financiera.

Estos gastos pueden ser salarios de trabajadores, luz, renta, etc., que deban ser controlados y registrados en subcuentas de la cuenta de Mayor.

Su movimiento es el siguiente:

Gastos Acumulados

Cargos	I	Abonos
1.- Ajuste a las estimaciones.	I	1.- Estimación de los gastos acumulados por pagar devengados.
2.- Pagos.	I	2.- Ajuste a las estimaciones.
	I	

El saldo de esta cuenta deberá ser acreedor y representa la Estimación de los gastos acumulados por pagar que se han devengado y que están pendientes de pago.⁷⁶

En el Estado de Situación Financiera, esta cuenta se presenta, en el pasivo circulante.

2.1.3.5.1.3 IMPUESTOS ACUMULADOS.

La Provisión por impuestos acumulados se establece para reconocer en los resultados de la entidad económica todos aquellos impuestos diversos que se han generado a la fecha en que es relativa la Información Financiera. Esta Provisión no debe incluir la que se establece por el impuesto sobre la renta que grava la utilidad de la empresa, la que debe ser presentada por separado.⁷⁷

Estos impuestos acumulados pueden ser el impuesto predial, impuestos diversos que gravan las remuneraciones del personal, cuotas del seguro social, etc., que deben ser controladas y registradas en subcuentas de esta cuenta de Mayor.

Su movimiento es el siguiente:

Impuestos Acumulados

Cargos	I	Abonos
1.- Ajuste a las estimaciones.	I	I 1.- Estimación de impuestos
2.- Pagos.	I	I acumulados por pagar
	I	I devengados.
	I	I 2.- Ajuste a las estimaciones.
	I	

El saldo de esta cuenta debe ser acreedor y representa la Estimación de los impuestos acumulados por pagar que se han devengado y que están pendientes de pago.⁷⁸

En el Estado de Situación Financiera, esta cuenta se presenta en el pasivo circulante.

2.1.3.5.2 CUENTAS PARA ESTABLECER PROVISIONES POR ACUMULACION DE ACTIVOS.

Como se ha señalado anteriormente, en este grupo se incluye la cuenta, intereses por cobrar, y las Provisiones complementarias de cuentas de activo circulante más usuales, que son la cuenta, Provisión para cuentas de cobro dudoso, y la Provisión para inventarios de

^{76.} Idem

^{77.} Ibídem p. 198

^{78.} Idem

poco movimiento y obsoleto, que son complementarias de las cuentas de activo, Clientes, y Almacén, Inventario de Mercancías, respectivamente.

2.1.3.5.2.1 INTERESES POR COBRAR.

Esta cuenta de Provisión de activo se establece para reconocer en los resultados de la entidad económica, los intereses por cobrar devengados en la fecha en que es relativa la Información Financiera.

Su movimiento es el siguiente:

Intereses por Cobrar

Cargos	I	Abonos
1.- Estimación de los intereses acumulados por cobrar.	I	1.- Ajuste a las estimaciones.
2.- Ajuste a las estimaciones.	I	2.- Cobros.

El saldo de esta cuenta debe ser deudor y representa la Estimación de intereses por cobrar, generados a la fecha de la Información Financiera por los préstamos otorgados que están pendientes de cobro.⁸⁰

En el estado de Situación Financiera, esta cuenta se presenta en el activo circulante, en el grupo de cuentas y documentos por cobrar, antes de la Provisión para cuentas de cobro dudoso, si los intereses vencen y van a ser cobrados en el término de un año, y en el activo no circulante si los intereses se cobran en el término mayor de un año.⁸¹

2.1.3.5.2.2 PROVISION PARA CUENTAS DE COBRO DUDOSO.

Esta es una Provisión complementaria para las cuentas por cobrar y se establece para reconocer en los resultados del ente económico las posibles pérdidas que se van a realizar por la insolvencia de algún cliente o deudor. De esta manera, las cuentas por cobrar menos esta Provisión representarán la cantidad susceptible que se recuperará en el futuro.⁸²

El cálculo para establecer el monto que debe Provisionarse deberá estimarse tomando en cuenta las características del mercado, sus métodos de venta y principalmente en la experiencia que se haya tenido en ejercicios anteriores. Existe una práctica bastante común que es la de establecer un incremento a la Provisión que represente un porcentaje de

79. *Ibidem* p. 199

80. *Idem*

81. *Idem*

82. *Ibidem* p. 200

la venta neta v, de una manera mas técnica, se debe hacer un estudio detallado del estado que guarda la cuenta de cada cliente o deudor, estimando su insolvencia.⁸³

Una vez establecido el monto total, deberá compararse con el saldo de Provisión para cuentas de cobro dudoso que se tenga, para establecer de esta manera el monto que deba ajustarse.⁸⁴

La cuenta tiene el siguiente movimiento:

Provisión para Cuentas de Cobro Dudoso

Cargos	I	Abonos
1.- Cancelación de cuentas incobrables.	I	1.- Estimación del incremento a la Provisión.
2.- Ajuste a las estimaciones.	I	2.- Ajuste a las estimaciones.
	I	

El saldo de esta cuenta debe ser acreedor y representa la Estimación de las cuentas de cobro dudoso.⁸⁵

Esta cuenta se presenta en el Estado de Situación Financiera al final del grupo de cuentas y documentos por cobrar, como sigue:

Cuentas y Documentos por Cobrar:

Documentos por cobrar	N\$	XXX
Clientes		XXX
Otras cuentas por cobrar		XXX
		<hr/>
		XXX
Provisión para cuentas de cobro dudoso		(XXX)
		<hr/>
	N\$	XXX

83. Idem

84. Idem

85. Idem

2.1.3.5.2.3 PROVISIÓN PARA INVENTARIOS DE POCO MOVIMIENTO Y OBSOLETOS.

Esta Provisión complementaria de las cuentas de inventario se establece para reconocer en los resultados del ente económico las posibles pérdidas que se van a realizar en la venta de las Mercancías.⁸⁶

El cálculo para establecer el monto que deba Provisionarse debe basarse en un estudio detallado del estado que guardan los inventarios o artículos, en el que se estime la pérdida que se va a realizar en el momento de su venta, determinándose de esta manera un monto total que se comparará con el saldo de la Provisión para Inventarios de Poco Movimiento y Obsoletos, obteniéndose de esta manera el monto que deba ajustarse. En algunas ocasiones, es usual que durante el ejercicio se incremente la Provisión a través de un porcentaje sobre la venta neta, el cual se establece basado en la experiencia de años anteriores.⁸⁷

La cuenta tiene el siguiente movimiento:

Provisión para Inventarios de Poco Movimiento y Obsoletos

Cargos	I	Abonos
1.- Absorción de pérdidas por destrucción o disminución del costo de los inventarios.	I	1.- Estimación del incremento a la Provisión.
2.- Ajuste a las estimaciones.	I	2.- Ajuste a las estimaciones.
	I	
	I	

El saldo de esta cuenta debe ser acreedor y representa la Estimación de las pérdidas que van a realizarse en el futuro por la destrucción o venta de los inventarios.⁸⁸

En el Estado de Situación Financiera, esta cuenta se presenta después de las cuentas de inventarios, deduciendo el monto de la inversión como sigue:

Inventarios -- al costo	
Inventario de Mercancías	N\$ XXX
Provisión para Inventarios de Poco Movimiento y Obsoletos	(XXX)
	N\$ XXX
	==== 89

86. *Ibídem* p. 201

87. *Idem*

88. *Idem*

89. *Idem*

CONCLUSION

Se ha visto que a través de la aplicación conjunta del concepto Realización - Periodo Contable implica que se consideren como un activo los pagos anticipados, recibidos por conceptos de servicios a proporcionar, y como pasivos, la utilidad no devengada, reconociendo así que no se han devengado como gasto o ingreso, respectivamente. En el caso del Estado de Situación Financiera deben considerarse los conceptos de eventos realizados que se van a consumir o liquidar, o sus beneficios, y si afectan a más de un periodo y que aún no se han devengado, en el caso del Estado de Resultados debe incluir todos los ingresos, costos y gastos, que se han devengado.

Al realizarse un ingreso se deben reconocer paralelamente los costos y gastos que son inherentes, independientemente de la fecha que se liquiden. En el Estado de Situación Financiera se deben establecer Estimaciones y Provisiones de ciertos costos y gastos devengados que aún cuando se desconozca su monto exacto, se calcula aproximadamente, por lo tanto, en periodos contables subsecuentes deben ajustarse las diferencias entre las cifras definitivas y las Estimadas y Provisionadas.

A la fecha de cierre debe revisarse la información que ha resultado del registro de las operaciones ajustando aquellas partidas que no reflejen la realidad, para que en el Estado de Resultados se incluyan estrictamente los ingresos, costos y gastos que se han realizado y devengado y en el Estado de Situación Financiera se incluyen las transacciones que se han realizado.

En los activos debe incluirse los pagos anticipados que se han realizado pero que aún no se han devengado como un gasto o un costo. En los pasivos deben considerarse los pagos recibidos por servicios a proporcionar que se han realizado, pero que no se han devengado como un ingreso, así como la utilidad no devengada.

Al cierre de operaciones de cada mes, periodo o ejercicio, deben revisarse y ajustarse la información que ha resultado del ejercicio de las operaciones. Las cuentas que deben ajustarse se pueden agrupar en cuatro conceptos: Pagos Anticipados, Créditos Diferidos, activos no circulantes - Depreciación, Amortización y las Provisiones de activo y de pasivo.

Estableciéndose así que los ajustes para establecer Provisiones son necesarios para conocer ciertos ingresos, costos y gastos devengados cuyo monto exacto se desconozca a la fecha relacionada con la Información Financiera. los ajustes relacionados con la acumulación de activos que deben Estimarse y registrarse por haberse devengado a la fecha que es relativa la Información Financiera, son eventos que deben incluirse como ingresos en el periodo, independientemente de la fecha en que se cobren, como es el caso de los intereses que deben cobrarse por préstamos otorgados.

En el grupo de ajustes por acumulación de activos se incluyen las Provisiones que se hacen como cuentas complementarias de activos circulantes, como la Provisión de cuentas para cobro dudoso y la de inventarios de poco movimiento y obsoletos. Las provisiones para cuentas complementarias de activo circulante se establecen para que la información que se presenta en los Estados Financieros sea realista y en los resultados de las operaciones se consideren las pérdidas que se van a sufrir por las cuentas por cobrar incobrables, y las pérdidas de Inventarios de Poco Movimiento y Obsoletos que tendrán que destruirse o venderse a precio menor del costos.

CAPITULO III

3 PRACTICA CONTABLE

3.1. REGISTRO DE OPERACIONES y OBTENCION DE ESTADOS FINANCIEROS DE UNA ENTIDAD ECONOMICA.

3.1.1.DATOS GENERALES

Primer mes de Operaciones:

- Eventos Económicos
- Aplicación de los Principios de Contabilidad de Realización-Periodo Contable a los eventos económicos
- Registro de las operaciones en los libros diario y mayor
- Asientos de reclasificación
- Estados Financieros
- Análisis de los conceptos del Estado de Situación Financiera

Segundo mes de Operaciones:

- Eventos Económicos
- Aplicación de los Principios de Contabilidad de Realización-Periodo Contable a los eventos económicos
- Registro de las operaciones en los libros diario y mayor
- Asientos de reclasificación
- Estados Financieros
- Análisis de los conceptos del Estado de Situación Financiera

Datos Generales

El tema de la práctica se refiere a un negocio comercial en el que se proporcionarán los eventos económicos ocurridos durante sus dos primeros meses de operaciones, los cuales deberán registrarse.

Las operaciones de compra - venta de mercancías serán tratadas con el método de valuación U.E.P.S (últimas entradas primeras salidas) del sistema de inventarios perpetuos, que se ha considerado como el más apropiado para este negocio en particular.

Se emplearán las siguientes cuentas de Mayor para el registro de las operaciones.

0101 Caja
0102 Banco
0111 Clientes
0119 Provisión para Cuentas de Cobro Dudoso
0120 Almacén
0121 Iva Acreditable
0130 Seguros Pagados por Anticipado
0131 Papelería y Útiles de Escritorio
0133 Rentas Pagadas por Anticipado
0134 Propaganda y Publicidad
0212 Depósitos en Garantía
0221 Equipo de Reparto
0222 Mobiliario y Equipo
0231 Depreciación de Equipo de Reparto
0232 Depreciación de Mobiliario y Equipo
0261 Gastos de Instalación y Organización
1101 Documentos por Pagar
1102 Proveedores
1104 Interese por Pagar
1105 Gastos Acumulados
1106 Impuestos Acumulados
1107 Iva por Pagar
1108 Impuesto Sobre la Renta por Pagar
3001 Capital
3101 Pérdidas y Ganancias
4001 Ventas
5001 Costo de Ventas
6001 Gastos de Venta
6002 Gastos de Administración
7101 Gastos y Productos Financieros
8101 Participación de Utilidades a Empleados
9101 Impuesto Sobre la Renta

Una vez registrados los eventos económicos, se deberán efectuar los asientos de ajuste, de conformidad con los Principios de Contabilidad de Realización y Periodo contable, para posteriormente preparar las reclasificaciones y la obtención de los Estados Financieros para cada uno de los meses.

3.1.2. EVENTOS ECONOMICOS (Primer mes de Operaciones)

La empresa se constituyó el día primero de diciembre de 19XX y durante su primer mes de operaciones se instaló y organizó iniciando sus operaciones el primero de enero del año 19XY. Los eventos económicos que realizaron se enuncian a continuación:

1. El 2 de diciembre de 19XX se constituyó la Empresa Comercializadora, S.A., que se dedica a la compra - venta de artículos para el hogar al mayoreo. El capital de la sociedad está integrado por 50,000 acciones ordinarias nominativas de N\$ 1.00 cada una, íntegramente suscritas y pagadas. En esta fecha, el tesorero de la compañía recibió el importe del capital en efectivo.
2. El 5 de diciembre de 19XX se abrió una cuenta de cheques en el Banco "A", donde se depositó el importe de las exhibiciones de los accionistas.
3. El 6 de diciembre de 19XX, se firmó un contrato de arrendamiento por un local comercial destinado a la venta de los productos, dividido el 80% del espacio para la venta y el 20% para oficinas administrativas. El contrato es por tres años, con una renta mensual de N\$ 400.00. se pagó por anticipado dos meses de renta y un mes de renta como depósito en garantía, que será aplicado al último mes de arrendamiento.

Este pago se efectuó con el cheque Núm. 1

4. El 7 de diciembre de 19XX se adquirió de contado mobiliario y equipo para la tienda con un costo de N\$ 18,000.00. y para la oficina, por N\$ 3,000.00.

Este pago se efectuó con el cheque Núm. 2

5. El 7 de diciembre de 19XX se adquirió de contado un camión para repartir las mercancías en la suma de N\$ 10,000.00.

Este pago se efectuó con el cheque Núm. 3

6. El 8 de diciembre de 19XX, con el cheque Núm. 4, se liquidó una compra por N\$ 500.00 de papelería y útiles de escritorio.

7. El 9 de diciembre de 19XX, se contrataron seguros contra incendio para las mercancías, muebles y enseres y el equipo de reparto con un costo de N\$ 2,400.00 anuales. Se liquidará la prima en 30 días.

8. El 13 de diciembre de 19XX se adquirieron mercancías del proveedor "A", recibíendose en el almacén con la entrada Núm.1, como sigue:

Artículo	Unidades	Precio	Importe
A	10	N\$ 80.00	N\$ 800.00
B	40	60.00	2,400.00
C	30	150.00	4,500.00
D	20	200.00	4,000.00
			<u>11,700.00</u>
	I.V.A. 10%		1,170.00
			<u>N\$ 12,870.00</u>
			=====

Se liquidó el 50% de la compra al proveedor "A" con el cheque Núm. 5, y el 50% restante se liquidará a 30 días.

9. El 14 de diciembre de 19XX se adquirieron y se recibieron mercancías del proveedor "B" en el almacén con la entrada Núm. 2, como sigue:

Artículos	Unidades	Precio	Importe
E	100	N\$ 120.00	N\$ 12,000.00
F	10	450.00	4,500.00
			<u>16,500.00</u>
	I.V.A. 10%		1,650.00
			<u>N\$ 18,150.00</u>
			=====

Se obtuvo una línea de crédito por N\$ 25,000.00, con un plazo de crédito a 30 días. El 50% de esta compra se pagará a 30 días y el saldo, a 60 días, por tratarse del pedido inicial.

10. A partir del mes de diciembre se contrató el siguiente personal:

	Sueldo Mensual
1 Gerente	N\$ 2,000.00
1 Contador	1,000.00
2 Vendedores	500.00
1 Chofer	400.00

El 15 de diciembre de 19XX se paga la nómina de sueldos con el cheque Núm. 6, como sigue:

Sueldo de:	
Ventas	N\$ 1,700.00
Administración	500.00
	<u>2,200.00</u>
menos:	
Retención I.S.R.	200.00
Seguro Social	100.00
	<u>300.00</u>
Importe Neto	N\$ <u>1,900.00</u> =====

11. El 19 de diciembre de 19XX, el gerente general informó que se ha contratado una campaña de propaganda y publicidad por N\$ 24,000.00, que serán liquidados en tres pagos de N\$8,000.00 cada una.

Se ha estimado que esta campaña tendrá una duración de 12 meses, por lo que deberá ser amortizada en ese periodo. el primer pago se hace el día de hoy con el cheque Núm. 7.

12. El 23 de diciembre de 19XX, se obtiene un crédito del Banco "A" por N\$ 25,000.00, a un plazo de 90 días y un interés del 3% mensual. Los intereses serán pagados al vencimiento.
13. El 28 de diciembre de 19XX, se liquidan los gastos de instalación por N\$ 10,000.00 con el cheque Núm. 8.

La tienda ha quedado lista para operar a partir del primero de enero de 19XY.

14. El 30 de diciembre de 19XX, se paga la nómina de sueldos con el cheque núm.9, como sigue:

Sueldo de:	
Ventas	N\$ 1,700.00
Administración	500.00
	<u>2,200.00</u>
menos:	
Retención I.S.R.	200.00
Seguro Social	100.00
	<u>300.00</u>
ImpORTE Neto	N\$ 1,900.00 *****

APLICACION DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD DE REALIZACION - PERIODO CONTABLE A LOS EVENTOS ECONOMICOS.

Los eventos económicos se han registrado, y se harán los ajustes a las cuentas, para que reflejen la situación financiera y el resultado de las operaciones, de conformidad con los Principios de Realización - Periodo Contable, como sigue:

15. La cuenta de Mayor 0130, Seguros Pagados por Anticipado, tiene un saldo de N\$ 2,400.00 correspondientes a la prima anual y deberá registrarse el gasto correspondiente al mes de diciembre del año 19XX.
16. La cuenta de Mayor 0131, papelería y útiles de escritorio, tiene un saldo de N\$ 500.00.
- El consumo del mes fue de N\$ 100.00.
17. La cuenta de Mayor 0133, Rentas Pagadas por Anticipado, tiene un saldo de N\$ 800.00, correspondiente a dos meses de renta. Se debe registrar el gasto por la renta del mes de diciembre del año 19XX.
18. La cuenta de Mayor 0221, Equipo de Reparto, tiene un saldo de N\$ 10,000.00, correspondiente a un vehículo que será depreciado en tres años. El valor de desecho se estima en N\$ 1,000.00.

19. La cuenta de Mayor 0222, Mobiliario y Equipo, tiene un saldo de N\$ 21.000.00 que serán depreciados en 10 años. No se estima valor de desecho.
20. La cuenta de Mayor 1101, Documentos por Pagar, tiene un saldo de N\$ 25.000.00.

El préstamo fue recibido el 23 de diciembre del año 19XX a un interés del 3% mensual.

NOTA 1

La cuenta de Mayor 0134, Propaganda y Publicidad, tiene un saldo de N\$ 8,000.00 como anticipo de la campaña del año que no se ha iniciado por lo que deberá amortizarse a partir del mes en que se inicien las operaciones. La campaña tendrá un costo de N\$ 24,000.00, que deberán ser amortizados en doce meses.

NOTA 2

La cuenta de Mayor 0261, Gastos de Instalación y Organización, recibirá todos los gastos preoperativos que se realicen para amortizar su saldo a partir del primer mes de operaciones. La amortización se hará en 36 meses, periodo igual al plazo de arrendamiento del local.

3.1.2.1. REGISTROS DE LAS OPERACIONES EN LOS LIBROS DIARIO Y MAYOR.

En los libros Diario y Mayor, el registro de las operaciones se efectúa directamente.

Los libros se localizan en la parte final de esta práctica.

A continuación se deberán hacer los asientos de reclasificación que sean necesarios, para finalmente determinar las cifras de los Estados Financieros.

3.1.2.2. ASIENTOS DE RECLASIFICACION.

31 de diciembre de 19XX

	Debe	Haber
- 1 -		
Pagos Anticipados,	N\$ 3,000.00	
0130 Seguros Pagados por Anticipado		N\$ 2,200.00
0131 Papelería y Utiles de Escritorio		400.00
0133 Rentas Pagadas por Anticipado		400.00

Reclasificación de las cuentas de abono para presentar un solo concepto en los Estados Financieros.

- 2 -		
I.V.A. Acreditable por Recupere	2,820.00	
0121 I.V.A. Acreditable		2,820.00

Reclasificación de la cuenta de abono; por tener saldo deudor se presenta en los estados financieros como un impuesto por recuperar.

- 3 -		
0231 Depreciación Equipo de Reparto	250.00	
0232 Depreciación Mob. y Equipo Depreciación	175.00	
		425.00

Reclasificación de las cuentas de cargo para presentar en los estados financieros un solo concepto.

- 4 -		
1104 Intereses por Pagar	200.00	
1105 Gastos Acumulados		200.00

Reclasificación de la cuenta de cargo para incorporarla, por su poca cuantía, al concepto de gastos acumulados.

3.1.2.3 ESTADOS FINANCIEROS

POR ULTIMO, Y COMO PROPOSITO DE TODO LO ANTERIOR, SE FORMULA EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 19XX, (NOTA 1) CORRESPONDIENTE AL PRIMER MES DE VIDA DE LA EMPRESA EN SU PERIODO PREOPERATIVO. SE FORMULA PARA QUE LOS USUARIOS DE LA INFORMACION FINANCIERA Y PRINCIPALMENTE LA ADMINISTRACION CUENTE CON LA INFORMACION RELEVANTE Y SIGNIFICATIVA EN LA TOMA DE SUS DECISIONES.

COMERCIALIZADORA S.A.
 EDO. DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE DICIEMBRE 19XX

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CIRCULANTE		PASIVO CIRCULANTE:	
EFEEO EN BANCO	M\$ 14,065	DOCUMENTO POR PAGAR - BANCOS	M\$ 25,000
INVERSIOS (NOTA 2)	28,200	CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES	24,585
PAGO ANTICIPADOS	3,000	GASTOS ACUMULADOS	2,600
PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	8,000	IMPUESTOS ACUMULADOS	600
IVA POR RECUPERAR	2,820		
	<hr/>	TOTAL PASIVO CIRCULANTE	<hr/> 52,785
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	58,085		
ACTIVO NO CIRCULANTE:		CAPITAL	
DEPOSITO EN GARANTIA	400	CAPITAL SOCIAL:	
EQUIPO (NOTA 3)		50 000 ACCIONES ORDINARIAS NOMINATIVAS DE	
DE REPARTO	M\$ 10,000	M\$1.00 CADA UNA INTEGRAMENTE SUSCRITAS	50,000
DE EXHIBICION Y OFICINA	21,000	PAGADAS	
	<hr/>		
	31,000		
DEPRECIACION ACUMULADA (425)	30,575		
	<hr/>		
GASTOS DE INSTALACION Y ORG.	15,725		
	<hr/>		
TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE	46,700		
SUMA EL ACTIVO	M\$ 102,785	SUMA PASIVO Y CAPITAL	M\$ 102,785
	<hr/>		<hr/>

NOTAS AL ESTADO FINANCIERO:

- 1.- LA EMPRESA FUE CONSTITUIDA EL 2 DE DICIEMBRE DE 19XX. DURANTE EL MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 19XX SE ORGANIZO E INSTALO SUS OPERACIONES A PARTIR DE ENERO DE 19XX.
- 2.- LOS INVENTARIOS ESTAN VALUADOS POR EL METODO U.E.P.S.
- 3.- EL EQUIPO ESTA VALUADO AL COSTO Y SE DEPRECIA A TRAVES DEL METODO EN LINEA RECTA, COMO SIGUE:

	TASA ANUAL
EQUIPO DE REPARTO	33%
MDB. Y EQUIPO DE EXHIBICION Y OF.	10%

3.1.2.4. ANALISIS DE LOS CONCEPTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

COMERCIALIZADORA, S.A.
ANALISIS DE LOS CONCEPTOS DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 19XX

Inventarios

Artículo	Unidades	Costo Promedio	Importe
A	10	N\$ 80.00	N\$ 800.00
B	40	60.00	2,400.00
C	30	150.00	4,500.00
D	20	200.00	4,000.00
E	100	120.00	12,000.00
F	10	450.00	4,500.00
			<u>N\$28,200.00</u>
			=====

Pagos Anticipados

Seguros	N\$ 2,200.00
Papelería y útiles de escritorio	400.00
Renta	400.00
	<u>N\$ 3,000.00</u>
	=====

Gastos de Instalación y Organización

Instalación	N\$10,000.00
Organización:	
Sueldos	N\$4,400.00
Seguros	200.00
Papelería y art. escritorio	100.00
Renta	400.00
Depreciación	425.00
Intereses	200.00
	<u>5,725.00</u>
	=====
	<u>N\$15,725.00</u>
	=====

COMERCIALIZADORA, S.A.
ANALISIS DE LOS CONCEPTOS DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 de DICIEMBRE DE 19XX

Cuentas por Pagar a Proveedores

Proveedor A	N\$ 6,435.00
Proveedor B	18,150.00
	<u>N\$24,585.00</u>
	=====

Gastos Acumulados

Seguros	N\$ 2,400.00
Intereses por Pagar	200,00
	<u>N\$ 2,600.00</u>
	=====

Impuestos Acumulados

I.S.R. Retenido a Empleados	N\$ 400.00
Cuotas del Seguro Social	200.00
	<u>N\$ 600.00</u>
	=====

3.1.3. EVENTOS ECONOMICOS (Segundo mes de operaciones).

El negocio abre sus puertas al público a partir del mes de enero de 19XY e inicia sus operaciones.

Los eventos económicos que se realizaron son los siguientes:

1. El 3 de enero de 19XY se realizó la primera venta al cliente "A", consiste en :

Artículo	Unidades	Precio de Vta. Unitario	Importe
B	10	N\$ 95.00	N\$ 950.00
C	10	290.00	2,900.00
			<u>N\$3,850.00</u>
		I.V.A 10%	385.00
			<u>N\$4,235.00</u>
			=====

Se expidió la factura Núm. 1 y el cliente la liquidará en ocho días.

2. El 6 de enero de 19XY se realiza una venta al cliente "B", del que no se tienen antecedentes; se le solicita que pague al contado.

La venta realizada fue como sigue:

Artículo	Unidades	Precio de Vta. Unitario	Importe
E	5	N\$ 200.00	N\$1,000.00
F	5	290.00	3,750.00
			<u>N\$4,750.00</u>
		I.V.A. 10%	475.00
			<u>N\$5,225.00</u>
			=====

Se expidió la factura Núm. 2

3. El 10 de enero de 19XY se reciben los siguientes artículos en el almacén, con la entrada Núm. 3.

Artículo	Unidades	Precio	Importe
B	15	N\$ 70.00	N\$1,050.00
C	15	160.00	2,400.00
			<u>N\$3,450.00</u>
		I.V.A. 10%	345.00
			<u>N\$4,795.00</u>
			=====

Los artículos fueron surtidos por el proveedor "A", que concedió un crédito de 30 días.

4. El 10 de enero de 19XY se expide el cheque Núm. 10 por N\$ 2,400.00, para liquidar la prima de seguros.
5. El 11 de enero se recibe cheque del cliente "A" por N\$ 4,427.50, en pago del saldo de su factura.
6. El 13 de enero de 19XY se expide el cheque Núm. 11, por N\$ 6,727.50, para liquidar el saldo de la factura correspondiente al pedido inicial del proveedor "A".

7. El 13 de enero de 19XY se expide el cheque Núm. 12, por N\$ 9,487.50, para liquidar el 50% de la factura correspondiente al pedido inicial del proveedor "B".

8. El 13 de enero de 19XY, se realiza una venta de contado con el cliente "C": se otorga un precio especial de venta tomando en cuenta su monto y su pago en efectivo.

La venta realizada fue como sigue:

Artículo	Unidades	Precio de Vta. Unitario	Importe
C	20	N\$ 200.00	N\$4,000.00
E	50	180.00	9,000.00
			<u>N\$13,000.00</u>
	I.V.A	10%	130.00
			<u>n\$13,130.00</u>
			=====

Se expidió la factura Núm. 3

9. El 13 de enero de 19XY se paga la nómina de sueldo de la primera quincena con el cheque Núm. 13, como sigue:

Sueldo de:	
Ventas	N\$ 1,700.00
Administración	500.00
	<u>2,200.00</u>
menos:	
Retencion I.S.R.	200.00
Seguro Social	100.00
	<u>300.00</u>
Importe Neto	N\$ <u>1,900.00</u>
	=====

10. El 16 de enero de 19XY se expidió el cheque Núm. 14 por N\$ 200.00, para pagar el Seguro Social retenido a los empleados correspondiente a diciembre de 19XX.

11. El 16 de enero de 19XY se pagó con el cheque Núm. 15, el impuesto sobre la renta retenido a los empleados, equivalente a N\$ 400.00, correspondientes a diciembre de 19XX.
12. El 18 de enero de 19XY, se reciben los siguientes artículos en el almacén, con la entrada Núm. 4:

Artículo	Unidades	Precio	Importe
D.	10	N\$210.00	N\$2,100.00
E	20	130.00	2,600.00
F	5	450.00	2,250.00
			<u>N\$6,950.00</u>
		I.V.A 10%	695.00
			<u>N\$7,645.00</u>
			=====

Los artículos fueron surtidos por el proveedor "B" con crédito a 30 días.

13. El 19 de enero de 19XY se liquida con el cheque Núm. 16, por la cantidad de N\$ 8,000.00, la campaña de publicidad y propaganda correspondiente a la segunda entrega.
14. El 23 de enero de 19XY, se realiza una venta de crédito a 15 días al nuevo cliente "D", como sigue:

Artículo	Unidades	Precio de Vta. Unitario	Importe
A	2	N\$ 140.00	N\$ 280.00
B	5	110.00	550.00
D	15	300.00	4,500.00
			<u>N\$5,330.00</u>
		I.V.A 10%	533.00
			<u>N\$5,863.00</u>
			=====

Se expidió la factura Núm. 4.

15. El 25 de enero de 19XY, se realizó una venta de contado al nuevo cliente "E", como sigue:

Artículo	Unidades	Precio de Vta. Unitario	Importe
A	4	N\$ 120.00	N\$ 480.00
E	15	200.00	3,000.00
			<u>N\$3,480.00</u>
		I.V.A. 10%	348.00
			<u>N\$3,828.00</u>
			=====

Se expidió la factura Núm. 5

16. El 27 de enero de 19XY, se liquidó con el cheque Núm. 17, la compra de N\$ 300.00 de papelería y útiles de escritorio.
17. El 31 de enero de 19XY se paga la nómina de sueldo de la segunda quincena con el cheque Núm. 18, como sigue:

Sueldo de:	
Ventas	N\$ 1,700.00
Administración	500.00
	<u>2,200.00</u>
menos:	
Retención I.S.R.	200.00
Seguro Social	100.00
	<u>300.00</u>
Importe Neto	N\$ 1,900.00
	=====

APLICACION DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD DE REALIZACION - PERIODO CONTABLE A LOS EVENTOS ECONOMICOS.

Se han registrado los eventos económicos del mes de enero de 19XY y se harán los ajustes a las cuentas para que reflejen la situación financiera y el resultado de las operaciones, de conformidad con los Principios de Realización - Periodo Contable, como sigue:

18. Durante el mes de enero de 19XY se efectuaron ventas por N\$ 30.410.00, de los cuales N\$ 5.863.00 están pendientes de cobro. De acuerdo con la experiencia de los negocios que están en el mismo giro, se provisiona el medio millar sobre la venta neta para posibles pérdidas en la cobranza de las cuentas. En este caso se hará una provisión de N\$ 152.05.
19. La cuenta de Mayor 0130, Seguros Pagados por Anticipado deberá ajustarse por N\$ 200.00 por la amortización del mes.
20. La cuenta de Mayor 0131, Papelería y Utiles de Escritorio, tiene un saldo de N\$ 700.00. El consumo del mes fue de N\$200.00.
21. La cuenta de Mayor 0133, Rentas Pagadas por Anticipado, tiene un saldo de N\$ 400.00 que corresponde a la renta del mes de enero.
22. La cuenta de Mayor 0134, propaganda y publicidad, tiene un saldo de N\$ 16,000.00 correspondientes a las dos terceras partes del costo de la campaña. La campaña, cuyo costo es de N\$ 24,000.00, se amortizará en doce meses.
23. La depreciación correspondiente al mes de enero es como sigue:
- | | |
|-------------------|------------|
| Equipo de Reparto | N\$ 250.00 |
| Mob. y Equipo | 175.00 |
| | <hr/> |
| | N\$ 425.00 |
| | ===== |
24. El saldo de la cuenta de Mayor 0261, Gastos de Instalación y organización, es de N\$ 15,725.00, que será amortizado en 36 meses a razón de N\$ 436.80 mensuales, a partir de este mes en que inicia las operaciones.
25. Los intereses del mes de enero de 19XY correspondientes al préstamo de N\$ 25,000.00, son de N\$ 750.00 a la tasa del 3% mensual.

NOTA.- La suma de las cuentas de activo es de N\$ 100,443.19; al restarle la suma de las cuentas de pasivo y capital, N\$ 98,067.05, se obtiene una diferencia deudora de N\$ 2,376.14, que representa utilidad. Esta cantidad se comprueba también con las cuentas de resultados. La utilidad representa la utilidad fiscal que está sujeta al pago del impuesto sobre la renta del 35%, y a la participación de utilidades a los trabajadores del 10%.

3.1.3.1. REGISTRO DE LAS OPERACIONES EN LOS LIBROS DIARIO Y MAYOR.

En los libros diario y Mayor se efectúan directamente los registros de las operaciones, los libros se localizan en la parte final de esta práctica.

El número de las operaciones esta relacionado con el mismo número de los libros de contabilidad, para facilitar su identificación.

A continuación, se deberán hacer los asientos de reclasificación que sean necesarios para finalmente determinar las cifras de los Estados Financieros.

3.1.3.2. ASIENTOS DE RECLASIFICACION.

31 de enero de 19XY

	Debe	Haber
- 1 -		
Pagos Anticipados	N\$ 2,500.00	
0130 Seguros pagados por Anticipado		N\$ 2,000.00
0131 Papelería y Utiles de Escritorio		500.00
Reclasificación de las cuentas de abono para presentar un solo concepto en los Estados Financieros.		
- 2 -		
Impuesto al Valor Agregado x Recuperar	1,228.50	
1107 Impuesto al Valor Agregado		1,228.50
Reclasificación de la cuenta de abono: por tener saldo deudor se presentará en los Estados Financieros como un Impuesto por Recuperar.		
- 3 -		
0231 Depreciación Equipo de Reparto	500.00	
0232 Depreciación Mob. y Equipo	350.00	
Depreciación		850.00
Reclasificación de las cuentas de cargo para presentar en los Estados Financieros un solo concepto.		
- 4 -		
1104 Intereses por Pagar	950.00	
1105 Gastos Acumulados		950.00
Reclasificación de las cuentas de cargo para incorporarla, por su poca cuantía, al concepto de Gastos Acumulados.		

3.1.3.3. ESTADOS FINANCIEROS.

Por último, y como propósito de lo anterior, se formula el Estado de Situación Financiera al 31 de enero de 19XY y el Estado de Resultados por el primer mes de operaciones al 31 de enero de 19XY (nota 1), para que los usuarios de la Información Financiera, y principalmente la información, cuenten con la información relevante y significativa, en la toma de decisiones.

COMERCIALIZADORA, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL PERIODO DEL 1 AL 31 DE ENERO DE 19XY.

Ventas Netas	N\$ 30,410
Costo de Ventas	19,070
Utilidad Bruta	<u>11,340</u>
Gastos de Operación: de Venta (nota 4)	6,934
de Administración	1,280
Total Gastos de Operación	<u>8,214</u>
Utilidad de Operación	3,126
Gastos financieros - Intereses	750
Utilidad antes de P.T.U.	<u>2,376</u>
P.T.U. Estimada	238
Utilidad antes de I.S.R.	<u>2,139</u>
I.S.R. Estimado	749
Utilidad Neta	<u>N\$ 1,390</u> =====

COMERCIALIZADORA S.A.
ESTADO COMPARATIVO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE ENERO 1911 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 1911

	31 ENERO 1911	31 DIC. 1911		31 ENERO 1911	31 DIC. 1911
A C T I V O			P A S I V O		
ACTIVO CIRCULANTE:			PASIVO CIRCULANTE:		
EFFECTIVO EN BANCO	₡ 11,043	₡ 14,065	DOCUMENTOS POR PAGAR - BANCOS	₡ 25,000	₡ 25,000
CUENTAS POR COBRAR:			CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES	20,515	24,585
CLIENTES	5,863	-----	GASTOS ACUMULADOS	1,187	2,600
PROV. PARA CTAS. COBRO DUDOSO	(152)	-----	IMPUESTOS ACUMULADOS	172	600
	<u>5,711</u>	<u>-----</u>	I.S.R. POR PAGAR ESTIMADO	749	-----
			TOTAL PASIVO CIRCULANTE	<u>48,051</u>	<u>52,785</u>
INVENTARIOS (NOTA 2)	19,530	28,200			
PAGOS ANTICIPADOS	2,500	3,000			
PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	14,000	8,000			
IVA POR RECUPERAR	819	2,820			
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	<u>53,603</u>	<u>56,085</u>			
			C A P I T A L		
ACTIVO NO CIRCULANTE:			CAPITAL SOCIAL Y UTILIDADES:		
DEPOSITO EN GARANTIA	400	400	CAPITAL SOCIAL:		
EQUIPO: (NOTA 3)			50 000 ACCIONES ORDINARIAS NOMINATIVAS		
DE REPARTO	10,000	10,000	DE ₡ 1.00 CADA UNA INTEGRAMENTE SUS-		
DE EXHIBICION Y OFICINAS	21,000	21,000	CRITAS Y PAGADAS.	50,000	50,000
	<u>31,000</u>	<u>31,000</u>	UTILIDAD DEL PERIODO	1,390	-----
DEPRECIACION ACUMULADA	(850)	(425)	TOTAL CAPITAL SOCIAL Y UTILIDADES	<u>51,390</u>	<u>50,000</u>
	<u>30,150</u>	<u>30,575</u>			
GASTOS DE INSTALACION Y ORG.	15,288	15,725			
TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE	<u>45,838</u>	<u>46,700</u>			
SUMA EL ACTIVO	<u>₡ 99,441</u>	<u>₡102,785</u>	SUMA PASIVO Y CAPITAL	<u>₡ 99,441</u>	<u>₡102,785</u>
	*****	*****		*****	*****

COMERCIALIZADORA, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE ENERO DE 19XY.

1.- La empresa fue constituida el 2 de diciembre de 19XX; durante el mes de diciembre del año 19XX se organizó e instaló, iniciando sus operaciones el 1 de enero de 19XY.

2.- Los inventarios están valuados a costo promedio.

3.- El equipo esta valuado al costo, y se depreciará a través del metodo en línea recta, como sigue:

	Tasa anual
Equipo de Reparto	33%
Mob. y Equipo de Exhibición y Oficinas	10%

4.- Los gastos de venta incluyen N\$ 2.000.00 de gastos de promoción y publicidad, correspondientes a la amortización del mes de la campaña del año, que se está haciendo con un valor de N\$ 24.000.00.

3.1.3.4. Análisis de los concepto de los Estados Financieros.

COMERCIALIZADORA, S.A.
ANALISIS DE LOS CONCEPTOS DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.
AL 31 DE ENERO DE 19XY

Cuentas por Cobrar Clientes
Cliente "D"

23 de enero, factura Núm. 4 N\$ 6,130.00

Inventarios

Artículo	Unidades	Costo Promedio	Importe
A	4	N\$ 80.00	N\$ 320.00
B	40	63.00	2,533.00
C	15	154.00	2,314.00
D	15	203.00	3,050.00
E	50	123.00	6,154.00
F	10	450.00	4,500.00
			<u>N\$18,871.00</u>
			=====

Pagos Anticipados

Seguros	N\$ 2,000.00
Papelería y Utiles de Escritorio	500.00
	<u>N\$ 2,500.00</u>
	=====

Gastos de Instalación y Organización

Instalación	N\$10,000.00
Organización	5,725.00
	<u>N\$15,725.00</u>
Menos:	
Amortización	437.00
	<u>N\$15,288.00</u>
	=====

Cuentas por pagar a Proveedores

Proveedor "A"	N\$ 3,967.00
Proveedor "B"	17,480.00
	<u>N\$21,447.00</u>
	=====

Gastos Acumulados

P.T.U. -provisión	N\$ 172.00
Intereses por Pagar	950.00
	<u>N\$ 1,122.00</u>
	=====

Impuestos Acumulados

I.S.R. Retenido a empleados	N\$ 400.00
Cuotas del Seguro Social	200.00
	<u>N\$ 600.00</u>
	=====

Gastos de Venta

Sueldos	N\$ 3,400.00
Provisión para Ctas. de Cobro Dudoso	152.00
Seguros	200.00
Renta	320.00
Propaganda y Publicidad	2,000.00
Depreciación Equipo	425.00
Amortización Gastos de Inst. y Organización	437.00
	<u>N\$ 6,934.00</u>
	=====

Gastos de Administración

Sueldos	N\$ 1,000.00
Papelería y Utiles de Escritorio	200.00
Renta	80.00
	<u>N\$ 1,280.00</u>
	=====

ESTA TESTIS NO DEBE
SALIR DE LA BIBLIOTECA

0101 CAJA						FOLIO: 1	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEBE	HABER	
19XX							
2/12	ICAPITAL		IN\$ 50,000.00		IN\$ 50,000.00		
5/12	IBANCOS			IN\$ 50,000.00	---		

0102 BANCO						FOLIO: 2	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
5/12	ICAJA		IN\$ 50,000.00		IN\$ 50,000.00		
6/12	IVARIOS			IN\$ 1,200.00		48,800.00	
7/12	IMOBILIARIO Y EQUIPO			21,000.00		27,800.00	
7/12	IEQUIPO DE REPARTO			10,000.00		17,800.00	
8/12	IP. Y UTILES DE ESCRITORIO			500.00		17,300.00	
13/12	IVARIOS			6,435.00		10,865.00	
15/12	IGTOS. INSTALACION Y ORG.			1,900.00		8,965.00	
19/12	IPROPAGANDA Y PUBLICIDAD			8,000.00		965.00	
23/12	IOCCUMENTOS POR PAGAR		25,000.00			25,965.00	
28/12	IGTOS. INSTALACION Y ORG.			10,000.00		15,965.00	
30/12	IGTOS. INSTALACION Y ORG.			1,900.00		14,065.00	
19XX							
6/1	ICLIENTES		5,225.00			19,290.00	
10/1	IGASTOS ACUMULADOS			2,400.00		16,890.00	
11/1	ICLIENTES		4,235.00			21,125.00	
13/1	IPROVEEDORES			6,435.00		14,690.00	
13/1	IPROVEEDORES			9,075.00		5,615.00	
13/1	ICLIENTES		14,300.00			19,915.00	
13/1	IVARIOS			1,900.00		18,015.00	
16/1	IIMPUESTOS ACUMULADOS			200.00		17,815.00	
16/1	IIMPUESTOS ACUMULADOS			400.00		17,415.00	
19/1	IPROPAGANDA Y PUBLICIDAD			8,000.00		9,415.00	
25/1	ICLIENTES		3,828.00			13,243.00	
27/1	IP. Y UTILES DE ESCRITORIO			300.00		12,943.00	
31/1	IVARIOS			1,900.00		11,043.00	

0130 SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO						FOLIO: 6	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
9/12	IGASTOS ACUMULADOS	11	IN\$ 2,400.00		IN\$ 2,400.00		
31/12	IGTOS. INSTALACION Y ORG.	3		IN\$ 200.00		2,200.00	
19XX							
31/1	IGASTOS DE VENTA	8			200.00	2,000.00	

0131 PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO						FOLIO: 7	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
8/12	IBANCO	11	IN\$ 500.00		IN\$ 500.00		
31/12	IGTOS. INSTALACION Y ORG.	3		IN\$ 100.00		400.00	
19XX							
27/1	IBANCO	8	300.00			700.00	
31/1	IGASTOS DE ADMINISTRACION	9			200.00	500.00	

0133 RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO						FOLIO: 8	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
6/12	IBANCO	11	IN\$ 800.00		IN\$ 800.00		
31/12	IGTOS. INSTALACION Y ORG.	3		IN\$ 400.00		400.00	
19XX							
31/1	IVARIOS	9			400.00		

0134 PROPAGANDA Y PUBLICIDAD						FOLIO: 9	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
19/12	IBANCO	2	IN\$ 8,000.00		IN\$ 8,000.00		
19XX							
19/1	IBANCO	7	8,000.00		16,000.00		
31/1	GASTOS DE VENTA	9		IN\$ 2,000.00	14,000.00		

0212 DEPOSITOS FN GARANTIA						FOLIO: 10	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
6/12	IBANCO	1	IN\$ 400.00		IN\$ 400.00		

0221 EQUIPO DE REPARTO						FOLIO: 11	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
7/12	IBANCO	1	IN\$ 10,000.00		IN\$ 10,000.00		

0222 MOBILIARIO Y EQUIPO						FOLIO: 12	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
7/12	IBANCO	1	IN\$ 21,000.00		IN\$ 21,000.00		

0231 DEPRECIACION DE EQUIPO DE REPARTO						FOLIO 13	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
31/12	IGTOS. INSTALACION Y ORG.	3		IN\$ 250.00	IN\$	250.00	
19XX							
31/1	IGASTOS DE VENTA	9		250.00		500.00	

0232 DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO						FOLIO 14	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
31/12	IGTOS. INSTALACION Y ORG.	4		IN\$ 175.00	IN\$	175.00	
19XX							
31/1	IGASTOS DE VENTA	9		175.00		350.00	

0261 GASTOS DE INSTALACION Y ORGANIZACION						FOLIO 15	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
15/12	IVARIOS	2	IN\$ 2,200.00		IN\$	2,200.00	
28/12	IBANCO	3	10,000.00			12,200.00	
30/12	IVARIOS	3	2,200.00			14,400.00	
31/12	ISEGUROS PAGADOS X ANT.	3	200.00			14,600.00	
31/12	IP. Y UTILES DE ESCRITORIO	3	100.00			14,700.00	
31/12	IRENTAS PAGADAS X ANT.	3	400.00			15,100.00	
31/12	IDEP. EQUIPO DE REPARTO	3	250.00			15,350.00	
31/12	IDEP. MOBILIARIO Y EQUIPO	4	175.00			15,525.00	
31/12	INTERESES POR PAGAR	4	200.00			15,725.00	
19XX							
31/1	IGASTOS DE VENTA	9		IN\$ 436.81		15,228.19	

1101 DOCUMENTOS POR PAGAR						FOLIO 16	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
23/12	IBANCO	3		1M\$ 25,000.00		1M\$ 25,000.00	

1102 PROVEEDORES						FOLIO 17	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
13/12	I ALMACEN	2		1M\$ 6,435.00		1M\$ 6,435.00	
14/12	I ALMACEN	2		18,150.00		24,585.00	
19XX							
10/1	I ALMACEN	5		3,795.00		28,380.00	
13/1	I BANCO	6	1M\$ 6,435.00			21,945.00	
13/1	I BANCO	6	9,075.00			12,870.00	
10/1	I ALMACEN	7		7,645.00		20,515.00	

1104 INTERESES POR PAGAR						FOLIO 18	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
31/12	IGTOS. INSTALACION Y ORG.	4		1M\$ 200.00		1M\$ 200.00	
19XX							
31/1	IGTOS. Y PROD. FINANCIEROS	9		750.00		950.00	

1105 GASTOS ACUMULADOS							FOLIO: 19
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
9/12	ISEGUROS PAGADOS Y ANT.	11		IN\$ 2,400.00		IN\$ 2,400.00	
19XX							
10/1	IBANCOS	15	IN\$ 2,400.00				
31/1	IVARIOS	19		237.6		236.6	

1106 IMPUESTOS ACUMULADOS							FOLIO: 20
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
15/12	IGASTOS INTALACION Y ORG.	12		IN\$ 300.00		IN\$ 300.00	
30/12	IGASTOS INTALACION Y ORG.	13		300.00		600.00	
19XX							
13/1	IVARIOS	16		300.00		900.00	
16/1	IBANCO	17	IN\$ 200.00			700.00	
16/1	IBANCO	17	400.00			300.00	
31/1	IVARIOS	18		300.00		600.00	

0121 IVA ACREDITABLE							FOLIO: 21
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
13/12	IPROVEEDORES	12	IN\$ 1,170.00		IN\$ 1,170.00		
14/12	IPROVEEDORES	12	1,650.00		2,820.00		
19XX							
10/1	IPROVEEDORES	15	345.00		3,165.00		
18/1	IPROVEEDORES	17	695.00		3,860.00		

1107 IVA POR PAGAR						FOLIO 22	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
3/1	CLIENTES	15		IN\$ 385.00		IN\$ 385.00	
6/1	CLIENTES	15		475.00		860.00	
13/1	CLIENTES	6		1,300.00		2,160.00	
23/1	CLIENTES	7		533.00		2,693.00	
25/1	CLIENTES	8		348.00		3,041.00	

1108 IMPUESTO SOBRE LA RENTA						FOLIO 23	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
31/1	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	9		IN\$ 748.65		IN\$ 748.65	

3001 CAPITAL						FOLIO 24	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
2/12	CAJA			IN\$ 50,000.00		IN\$ 50,000.00	

3101 PERDIDAS Y GANANCIAS						FOLIO 25	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	

4001 VENTAS						FOLIO: 26	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
3/1	CLIENTES	15	IN\$ 3,850.00		IN\$ 3,850.00		
6/1	CLIENTES	15	4,750.00		8,600.00		
13/1	CLIENTES	16	13,000.00		21,600.00		
23/1	CLIENTES	17	5,330.00		26,930.00		
25/1	CLIENTES	18	3,480.00		30,410.00		

5001 COSTO DE VENTAS						FOLIO: 27	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
3/1	ALMACEN	15	IN\$ 2,100.00		IN\$ 2,100.00		
6/1	ALMACEN	15	2,850.00		4,950.00		
13/1	ALMACEN	16	9,000.00		13,950.00		
23/1	ALMACEN	17	3,460.00		17,410.00		
25/1	ALMACEN	18	1,660.00		19,070.00		

6001 GASTOS DE VENTA						FOLIO: 28	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XX							
13/1	IVARIOS	16	IN\$ 1,700.00		IN\$ 1,700.00		
31/1	IVARIOS	18	1,700.00		3,400.00		
31/1	IPROV.P/CTAS. COBRO DUOSOS	18	152.05		3,552.05		
31/1	ISEGUROS	18	200.00		3,752.05		
31/1	IRENTAS	19	320.00		4,072.05		
31/1	IPROPAGANDA Y PUBLICIDAD	19	2,000.00		6,072.05		
31/1	IDEPRECIACION	19	425.00		6,497.05		
31/1	IGTOS. INTALACION Y ORG.	19	436.81		6,933.86		

6002 GASTOS DE ADMINISTRACION						FOLIO: 29	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XY							
13/1	IVARIOS	16	IN\$ 500.00		IN\$ 500.00		
31/1	IVARIOS	18	500.00		1,000.00		
31/1	IP. Y UTILES ESCRITORIO	19	200.00		1,200.00		
31/1	IRENTAS	19	80.00		1,280.00		

7101 GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS						FOLIO: 30	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XY							
31/1	INTERESES	19	IN\$ 750.00		IN\$ 750.00		

8101 PARTICIPACION DE UTILIDADES A EMPLEADOS						FOLIO: 31	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XY							
31/1	GASTOS ACUMULADOS	19	IN\$ 237.60		IN\$ 237.60		

9101 IMPUESTOS SOBRE LA RENTA						FOLIO: 32	
FECHA	CONTRACUENTA	FI	DEBE	HABER	SALDO		
					DEUDOR	ACREEDOR	
19XY							
31/1	II.S.R. POR PAGAR	19	IN\$ 748.65		IN\$ 748.65		

MES DE DICIEMBRE DE 19XX						FOLIO 1	
FECHA	OPR.	CUENTA	DESCRIPCION	FM	DEBE	HABER	
2/12	1	0101 3001	CAJA CAPITAL EXHIBICION EN EFECTIVO DE LOS ACCIONISTAS CORRESPONDIENTE A 50.000 ACCIONES ORDINARIAS NOMINATIVAS DE N° 1.00 CADA UNA.	1 24	N\$50.000.00	N\$50.000.00	
5/12	2	0102 0101	BANCO CAJA AFERTURA DE CUENTA DE CHEQUES EN EL BANCO "A". EL DEPOSITO CORRESPONDE A LAS EXHIBICIONES DE LOS ACCIONISTAS.	2 1	50.000.00	50.000.00	
6/12	3	0133 0212 0102	RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO DEPOSITOS EN GARANTIA BANCO CONTRATO DE ARRENDAMIENTO POR TRES AÑOS. SE PAGA ANTICIPADAMENTE DOS MESES DE RENTA Y SE EFECTUA DEPOSITO EN GARANTIA POR UN MES. SE PAGO CON CHEQUE NUM. 1.	8 10 2	800.00 400.00	1.200.00	
7/12	4	0222 0102	MOBILIARIO Y EQUIPO TIENDA N° 18.000.00 OFICINA 3.000.00 BANCO COMPRA DE MOBILIARIO Y EQUIPO CON CHEQUE NUMERO 2 AMPARADO CON LA FACTURA NUM. 7.	12 2	21.000.00	21.000.00	
7/12	5	0221 0102	EQUIPO DE REPARTO BANCO COMPRA DE UN CAMION SEGUN CHEQUE NUM. 3 AMPARADO POR LA FACTURA NUM. 1812 DEL PROVEEDOR F.	11 2	10.000.00	10.000.00	
8/12	6	0131 0102	P. Y UTILES DE ESCRITORIO BANCO COMPRA DE PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO SEGUN FACTURA 214 PAGADA CON CHEQUE NUM 4.	7 2	500.00	500.00	
9/12	7	0130 1105	SEGUROS PAGADOS X ANTICIPADO GASTOS ACUMULADOS SEGUROS, S.A. POLIZA DE SEGURO CONTRA INCENDIO SOBRE MERCANCIAS, MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPO DE REPARTO. LA PRIMA SE LIQUIDARA EN 30 DIAS.	6 19	2.400.00	2.400.00	

MES DE DICIEMBRE DE 19XX						FOLIO 3	
FECHA	OPR.	CUENTA	DESCRIPCION	FM	DEBE	HABER	
23/12	12	0102 1101	BANCO DOCUMENTOS X PAGAR BANCO A PRESTAMO A 90 DIAS CON INTE-- RES AL 3% MENSUAL PAGADEROS AL VENCIMIENTO.	2 16	N\$25,000.00	N\$25,000.00	
28/12	13	0261 0102	GASTOS DE INSTALACION Y ORG. BANCO PAGO CON CHEQUE NUM.8 DE GAS-- TOS DE INSTALACION DEL LOCAL AL ARQUITECTO X.	15 2	10,000.00	10,000.00	
30/12	14	0261 0102 1106	GASTOS DE INSTALACION Y ORG. BANCO IMPS. ACUMULADOS ISR SUELDOS 200.00 CUOTA IMSS 100.00 N\$ 300.00 =====	15 2 20	2,200.00	1,900.00 300.00	
			PAGO DE NOMINA SEGUNDA QUIN-- SENA CON CHEQUE NUMERO 9. SE CONSIDERA COMO GASTOS DE OR-- GANIZACION POR NO HABERSE INICIADO LAS OPERACIONES DE LA EMPRESA.				
31/12	15	0261 0130	GASTOS DE INSTALACION Y ORG. SEG. PAGADOS X ANT. AMORTIZACION DE LA PRIMA DE LOS SEGUROS CORRESPONDIENTE LA MES DE DICIEMBRE DE 19XX.	15 6	200.00	200.00	
31/12	16	0261 0131	GASTOS DE INTALACION Y ORG. P. UT.DE ESCRITORIO CONSUMO DE LA PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO DEL MES DE DICIENDRE DE 19XX.	15 7	100.00	100.00	
31/12	17	0261 0133	GASTOS DE INSTALACION Y ORG. RENTAS PAG. X ANT. RENTA DEL MES DE DICIEMBRE DE 19XX.	15 8	400.00	400.00	
31/12	18	0261 0231	GASTOS DE INSTALACION Y ORG. DEF. EQUIPO DE REP. DEPRECIACION DE EQUIPO DE RE-- PARTO DEL MES DE DICIEMBRE DE 19XX.	15 13	250.00	250.00	

MES DE DICIEMBRE DE 19XX						FOLIO 4	
FECHA	OPR.	CUENTA	DESCRIPCION	FM	DEBE	HABER	
31/12	19	0261	GASTOS DE INSTALACION Y ORG.	15	175.00		
		0232	DEP. MOB. Y EQUIPO	14		175.00	
			DEPRECIACION DEL MOBILIARIO Y EQUIPO DEL MES DE DICIEMBRE DEL MES 19XX.				
31/12	20	0261	GASTOS DE INSTALACION Y ORG.	15	200.00		
		1104	INTERESES POR PAGAR	18		200.00	
			INTERESES DEL MES DE DICIEMBRE POR 8 DIAS A RAZON DE 25 NUEVOS PESOS DIARIOS.				

MES DE ENERO DE 19XY						FOLIO 5	
FECHA	OPR.	CUENTA	DESCRIPCION	FM	DEBE	HABER	
3/01	1	0111	CLIENTES	3	N\$ 4.235.00		
			CLIENTE A				
		4001	VENTAS	26		N\$ 3.850.00	
		1107	I.V.A POR PAGAR	22		385.00	
		5001	COSTO DE VENTAS	27	2.100.00		
		0120	ALMACEN	5		2.100.00	
			ART. U. COSTO TOTAL				
			B 10 N\$ 60.00 N\$ 600.00				
			C 10 150.00 1.500.00				
					2.100.00		
					=====		
			VENTA SEGUN FACTURA NUM. 1				
6/01	2	0111	CLIENTES	3	5.225.00		
			CLIENTE B				
		4001	VENTAS	26		4.750.00	
		1107	I.V.A POR PAGAR	22		475.00	
		5001	COSTO DE VENTAS	27	2.850.00		
		0120	ALMACEN	5		2.850.00	
			ART. U. COSTO TOTAL				
			E 5 N\$120.00 N\$ 600.00				
			F 5 450.00 2.250.00				
					2.850.00		
					=====		
			VENTA SEGUN FACTURA NUM. 2				
6/01	2A	0102	BANCO	2	5.225.00		
		0111	CLIENTES	3		5.225.00	
			CLIENTE B				
			COBRO DE LA FACTURA NUM. 2				
10/01	3	0120	ALMACEN	5	3.450.00		
			ART. U. PRECIO TOTAL				
			B 15 N\$ 70.00 N\$ 1.050.00				
			C 15 160.00 2.400.00				
					3.450.00		
					=====		
		1107	IVA ACREDITABLE	21	345.00		
		1102	PROVEEDORES	17		3.795.00	
			PROVEEDOR A				
			ENTREGA AL ALMACEN NUMERO 3.				
			COMPRA A CREDITO DE 30 DIAS.				
10/01	4	1105	GASTOS ACUMULADOS	19	2.400.00		
			SEGUROS. S.A				
		0102	BANCO	2		2.400.00	
			PAGO DE LA PRIMA DE SEGUROS				
			CON CHEQUE NUMERO 10.				

MES DE ENERO DE 19XY						FOLIO 6	
FECHA	OPR.	CUENTA	DESCRIPCION	FM	DEBE	HABER	
11/01	5	0102	BANCO	2	N\$ 4,235.00		
		0111	CLIENTES CLIENTE A	3		N\$ 4,235.00	
			PAGO DEL CLIENTE "A" DEL SALDO DE SU CUENTA.				
13/01	6	1102	PROVEEDORES	17	6,435.00		
			PROVEEDOR A				
		0102	BANCO	2		6,435.00	
			PAGO AL PROVEEDOR "A" DEL SALDO DE SU CUENTA CON CHEQUE NUM. 11.				
13/01	7	1102	PROVEEDORES	17	9,075.00		
			PROVEEDOR B				
		0102	BANCO	2		9,075.00	
			PAGO AL PROVEEDOR "B" EL 50% DE SU FACTURA, CORRESPONDIENTE AL PEDIDO INICIAL CHEQUE NUM.2.				
13/01	8	0111	CLIENTES	3	14,300.00		
			CLIENTE C				
		4001	VENTAS	26		13,000.00	
		1107	I.V.A. POR PAGAR	22		1,300.00	
		5001	COSTO DE VENTAS	27	9,000.00		
		0120	ALMACEN	5		9,000.00	
			ART. U. COSTO TOTAL				
			C 20 N\$150.00 N\$ 3,000.00				
			E 50 120.00 6,000.00				
			9,000.00				
			=====				
			VENTAS SEGUN FACTURA NUM. 3				
13/01	8A	0102	BANCO	2	14,300.00		
		0111	CLIENTES	3		14,300.00	
			CLIENTE C				
			ENTREGA DEL CLIENTE "C" COMO PAGO DE SU FACTURA NUM 3.				
13/01	9	6001	GASTOS DE VENTA	28	1,700.00		
			SUELDOS				
		6002	GASTOS DE ADMINISTRACION	29	500.00		
			SUELDOS				
		0102	BANCO	2		1,900.00	
		1106	IMPTS. ACUMULADOS	20		300.00	
			ISR SUELDOS 200.00				
			CUOTA IMSS 100.00				
			N\$ 300.00				
			=====				
			PAGO DE NOMINA QUINCENAL CON CHEQUE NUM. 13.				

MES DE ENERO DE 19XY				FOLIO 7		
FECHA	OPR.	CUENTA	DESCRIPCION	FM	DEBE	HABER
16/01	10	1106	IMPUESTOS ACUMULADOS	20	N\$ 200.00	
			CUOTA I.M.S.S.			
		0102	BANCO	2		N\$ 200.00
			PAGO CON CHEQUE NUM. 14 PARA EL SEGURO SOCIAL RETENIDO A EMPLEADOS.			
16/01	11	1106	IMPUESTOS ACUMULADOS	20	400.00	
			I.S.R. SUELDOS			
		0102	BANCO	2		400.00
			PAGO CON CHEQUE NUMERO 15 EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO A EMPLEADOS.			
18/01	12	0120	ALMACEN	5	6.950.00	
			ART. U. PRECIO TOTAL			
			D 10 N\$210.00 N\$ 2.100.00			
			E 20 130.00 2.600.00			
			F 5 450.00 2.250.00			
			6.950.00			
			=====			
		1107	IVA ACREDITABLE	21	695.00	
		1102	PROVEEDORES	17		7.645.00
			PROVEEDOR B			
			ENTRADA AL ALMACEN NUM. 4 POR COMPRA A CREDITO 30 DIAS.			
19/01	13	0134	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	9	8.000.00	
		0102	BANCO	2		8.000.00
			SEGUNDA ENTREGA DE LA CAMPAÑA DE PROPAGANDA Y PUBLICIDAD CON CHEQUE NUM. 15.			
23/01	14	0111	CLIENTES	3	5.863.00	
			CLIENTE D			
		4001	VENTAS	26		5.330.00
		1107	I.V.A. POR PAGAR	22		533.00
		5001	COSTO DE VENTAS	27	3.460.00	
		0120	ALMACEN	5		3.460.00
			ART. U. COSTO TOTAL			
			A 2 N\$ 80.00 N\$ 160.00			
			B 5 60.00 300.00			
			D 15 200.00 3.000.00			
			3.460.00			
			=====			
			VENTA SEGUN FACTURA NUM. 4			

MES DE ENERO DE 19XY						FOLIO 8	
FECHA	OPR.	CUENTA	DESCRIPCION	FM	DEBE	HABER	
25/01	15	0111	CLIENTES	3	N\$ 3.828.00		
			CLIENTE E				
		4001	VENTAS	26		N\$ 3.480.00	
		1107	I.V.A. POR PAGAR	22		348.00	
		5001	COSTO DE VENTAS	27	1.660.00		
		0120	ALMACEN	5		1.660.00	
			ART. U. COSTO TOTAL				
		A 4	N\$ 80.00 N\$ 160.00				
		E 15	100.00 1.500.00				
			1.660.00				
			=====				
			VENTA SEGUN FACTURA NUM. 5				
25/01	15A	0102	BANCO	2	3.828.00		
		0111	CLIENTES	3		3.828.00	
			CLIENTE E				
			PAGO DEL CLIENTE "E" DE SU				
			FACTURA NUM. 5.				
27/01	16	0131	PAP.Y UTILES DE ESCRITORIO	7	300.00		
		0102	BANCO	2		300.00	
			COMPRA DE PAPELERIA Y UTILES				
			DE ESCRITORIO PAGADA CON				
			CHEQUE NUM. 17.				
31/01	17	6001	GASTOS DE VENTA	28	1.700.00		
			SUELDOS				
		6002	GASTOS DE ADMINISTRACION	29	500.00		
			SUELDOS				
		0102	BANCO	2		1.900.00	
		1106	IMPUESTOS ACUMULADOS	20		300.00	
			ISR SUELDOS N\$ 200.00				
			CUOTA IMSS 100.00				
			N\$ 300.00				
			=====				
			PAGO DE LA NOMINA QUINCENAL				
			CON CHEQUE NUM. 18.				
31/01	18	6001	GASTOS DE VENTA	28	152.05		
			CTAS. DE COBRO DUDOSO				
		0119	PROV. CTAS COB.DUDOSO	4		152.05	
			PROVISION DEL MES DE ENERO A				
			RAZON DEL MEDIO AL MILLAR SO-				
			BRE LAS VENTAS NETAS.				
31/01	19	6001	GASTOS DE VENTA	28	200.00		
			SEGUROS				
		0130	SEGS. PAGADOS X ANT.	6		200.00	
			AMORTIZACION DE LA PROMA DEL				
			SEGURO CORRESPONDIENTE AL MES				
			DE ENERO DE 19XY.				

MES DE ENERO DE 19XY					FOLIO 9	
FECHA	OPR.	CUENTA	DESCRIPCION	FM	DEBE	HABER
31/01	20	6002	GASTOS DE ADMINISTRACION	29	N# 200.00	
		0131	P. Y UTILES DE ESCRITORIO P.Y.U. DE ESCRITORIO	7		N# 200.00
			CONSUMO DE PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO POR EL MES DE ENERO DE 19XY.			
31/01	21	6001	GASTOS DE VENTA	28	320.00	
			RENTA			
		6002	GASTOS DE ADMINISTRACION	29	80.00	
			RENTA			
		0133	RENTAS PAG. X ANT. RENTA DEL MES DE ENERO DE 19XX.	8		400.00
31/01	22	6001	GASTOS DE VENTA	28	2,000.00	
			PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			
		0134	PROPAGANDA Y PUB. AMORTIZACION DE LA CAMPAÑA DE PUBLICIDAD DEL AÑO 19XY CO-- RRESPONDIENTE A ENERO UNA DO-- CEAVA PARTE.	9		2,000.00
31/01	23	6001	GASTOS DE VENTA	28	425.00	
			DEPRECIACION			
		0231	DEP. EQUIPO DE REP.	13		250.00
		0232	DEP. MOB. Y EQUIPO	14		175.00
			DEPRECIACION CORRESPONDIENTE AL MES DE ENERO DE 19XY.			
31/01	24	6001	GASTOS DE VENTA	28	436.81	
			GTOS. DE INSTALACION Y ORG.			
		0261	GTOS. DE INST. Y ORG. AMORTIZACION DE LOS GASTOS DE INSTALACION Y ORGANIZACION CORRESPONDIENTES AL MES DE ENERO DE 19XY.	15		436.81
31/01	25	7101	GASTOS Y PROD. FINANCIEROS	30	750.00	
		1104	INTERESES POR PAGAR	18		750.00
			INTERESES DEL 3% SOBRE EL PRESTAMO BANCARIO CORRESPON-- DIENTE AL MES DE ENERO DE 19XY.			
31/01	26	8101	P.T.U	31	237.60	
		9101	I.S.R	32	748.65	
		1105	GASTOS ACUMULADOS	19		237.60
			P.T.U			
		1108	I.S.R POR PAGAR	23		748.65
			PROVISION DEL MES SOBRE UNA UTILIDAD GRAVABLE N# 2,376.00 A RAZON DEL 35% I.S.R Y 10% DE P.T.U.			

CAPITULO IV

4. IMPORTANCIA DE LAS PROVISIONES EN LAS ENTIDADES.

4.1. DE ACUERDO CON LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

- Entidad
- Realización
- Período contable
- Valor histórico original
- Negocio en marcha
- Dualidad económica
- Revelación suficiente
- Importancia relativa
- Consistencia (continuidad)

Como hemos observado las provisiones juegan un papel importante dentro de la empresa y así mismo en la propia contabilidad, en el capítulo primero se habla de los antecedentes de los principios de contabilidad generalmente aceptados, su clasificación, así como de su definición y de los principios que afectan este tema.

En este capítulo veremos la importancia de estos y el porque se deben de aplicar.

Entidad.- Si no se tuviera una coordinación de los recursos de esta no se podría llegar a tomar decisiones y realizar los fines (a corto o largo plazo) para los que fue creada.

Realización.- En este principio se puede observar las operaciones que va realizando la entidad; Pues son medibles en términos monetarios y ayudan a la toma de decisiones de los directivos, también es importante anotar que las provisiones que se realicen nos darán una exactitud más real en toda nuestra actividad, si estas no se realizan, los resultados serán poco benéficos, para una decisión adecuada, como se vio en capítulos anteriores, hay provisiones que se realizan en costos y presupuestos, contribuciones, pagos anticipados y gastos, estos están contemplados en los estados financieros más importantes de toda entidad el estado de resultados y el estado de situación financiera.

Período Contable.- En este último principio se deben de registrar las operaciones en el momento en que se originarán representandose de esta manera su estado en diferentes puntos en el tiempo.

La contabilidad nos ayuda a producir información cuantitativa que sirva de base para tomar decisiones económicas a los usuarios de la misma. Implica que la información y el proceso de cuantificación debe cumplir con una serie de requisitos para que satisfaga adecuadamente las necesidades que mantienen vigentes su utilidad.

Las características fundamentales que debe tener la información contable son utilidad y confiabilidad. Además la información contable tiene impuesta por su función en la toma de decisiones la característica de la provisionalidad.

La utilidad es la cualidad de adecuarse al propósito del usuario, está es diferente en detalle para cada usuario pero todos tienen el objetivo en común del interés económico.

La utilidad de la información esta en función de su contenido informativo y de su oportunidad.

El contenido informativo esta basado en la significación de la información es decir en su capacidad de representar simbólicamente con palabras y cantidades la entidad y su evolución.

La oportunidad es cuando llega a manos del usuario y este pueda usarla para tomar sus decisiones a tiempo aún cuando las cuantificaciones obtenidas tenga que hacerse cortando convencionalmente la vida de la entidad y se presenten cifras estimadas de eventos cuyos efectos todavía no se conocen totalmente.

La confiabilidad, donde el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella, aquí se refleja la relación entre él y la información.

Concluyendo que debido a estos principios es necesario realizar las provisiones en la contabilidad para su correcta aplicación. Su no aplicación es violación a estos, inclusive para el dictamen del contador público.

4.2. DESDE EL PUNTO DE VISTA FINANCIERO

Todos sabemos que el término "Finanzas" implica dinero, crédito y algunas otras cosas tales como acciones, bonos e hipotecas. Sin embargo, se necesita afinar un poco mas el concepto de finanzas. El diccionario define el término como el sistema que incluye la circulación de dinero, el otorgamiento de crédito, la realización de inversiones y la existencia de instituciones bancarias.¹

Las finanzas son un arte de acuerdo a Frank Cowperwood, magnate financiero de principios de siglo del The Financiero de Theodore Deries.²

1. Stevenson A. Richard. Fundamentos de Finanzas. Editorial Mc-Graw Hill. México 1986. p. 4
2. Idea

Pero las finanzas actuales se están volviendo cada vez mas analíticas. Las personas que toman decisiones financieras examinan una serie de alternativas para hacer dinero. Pueden, así mismo, construir modelos para predecir los resultados al utilizar cualquier alternativa.³

La planeación y la programación de tiempos son esenciales para tomar decisiones financieras sólidas. Debido a esto, es común que la función financiera este altamente centralizada. Esto permite a quien toma las decisiones financieras controlar los importantes aspectos de programación de tiempos en la toma de decisiones financieras.⁴

Esta centralización de toma de decisiones financieras da como resultado la especialización de esta actividad. No toda persona afectada por una decisión financiera necesita tener participación en la toma de esa decisión. Centralizar las decisiones financieras permite que unos cuantos individuos se concentren en estas decisiones para beneficio de todos.⁵

Las decisiones financieras estan también centralizadas debido a que la supervivencia de la organización puede, en última instancia, depender de lo acertado de estas decisiones.⁶

Las decisiones financieras se toman generalmente en un mundo de incertidumbre. Con frecuencia, la investigación y el desarrollo por parte de quien toma las decisiones pueden ayudar a minimizar la incertidumbre que rodea a una decisión pero, algunas veces, quien toma las decisiones no tiene otra alternativa que proceder con información limitada y tomar la mejor decisión posible.⁷

Existen cuatro áreas principales de decisión para quienes toman decisiones financieras. Estas cuatro áreas son las siguientes:

1. La mezcla de financiamiento. Tanto las personas como las organizaciones necesitan reflexionar acerca de la cantidad de dinero prestado que se utiliza (deuda) con respecto a la cantidad del dinero propio (capital) destinado para cualquier gasto.

2. La liquidez necesaria. La liquidez se refiere al grado de que un activo, como por ejemplo un inventario, puede convertirse en dinero. Hablando en términos generales, conforme mas líquido o "parecido a la moneda" es un activo, menor es su redituabilidad.

3. Empleo de las utilidades. Las utilidades deben de ser gastadas o reinvertidas de manera redituable. Existen muchas opciones para el empleo de las utilidades las cuáles compiten entre si, y deben ser evaluadas en forma apropiada por quienes toman las decisiones.

3. *Ibidem* p. 5
4. *Ibidem* p. 5-6
5. *Idem*
6. *Idem*
7. *Idem*

4. Flexibilidad. Esta última consideración es aplicable a casi todas las decisiones financieras. Se vera que si se toman en el pasado decisiones financieras sin considerar adecuadamente su impacto sobre las decisiones financieras futuras, podrían surgir "ataduras" financieras.⁸

Se puede decir que las finanzas están estrechamente ligadas con la contabilidad y la economía e interactúan en áreas tales como mercadotecnia, administración de recursos humanos y métodos cuantitativos.⁹

El proceso contable produce una de las materias primas esenciales que se necesitan para tomar decisiones financieras: los datos financieros. Tanto a nivel personal como de la organización, registros contables deficientes producirán en forma invariable decisiones financieras deficientes. La falta de registros contables adecuados y de un sistema sólido de controles pueden ser las causas principales de dificultades financieras.¹⁰

Economía y finanzas están también estrechamente relacionadas. El economista y autor Campbell McConnell define a la economía como "el estudio de la conducta humana al producir, intercambiar y consumir los bienes materiales y servicios que desea". Esta definición es un tanto similar a nuestra definición de finanzas. Se pueden visualizar las finanzas como el estudio de sucesos económicos en los que es posible colocar un signo de pesos en las transacciones. En este contexto, las finanzas son una aplicación de la economía. El interés individual en tomar decisiones financieras esta resuelto si se tiene un sólido fundamento en economía.¹¹

El estudio avanzado de las finanzas requiere de considerable elaboración en los métodos cuantitativos. Resulta especialmente valiosa una comprensión de las técnicas estadísticas, puesto que muchas decisiones financieras se basan en la observación de relaciones y actúan sobre la base de estas relaciones.¹²

Las principales áreas de estudio financiero son la administración financiera personal, la estructura y operaciones del mercado financiero, la administración financiera dentro de una organización y las finanzas a nivel gubernamental. Las personas con un sólido conocimiento de las actividades financieras en estas áreas están mejor capacitadas para comprender los sucesos mundiales.¹³

El resultado del proceso contable es esencial, de varias maneras, a quienes están interesados en utilizar los datos y toman decisiones financieras. Primero, un objetivo principal del proceso contable es producir un registro histórico, en formato numerico, de sucesos pasados. Este registro histórico es útil y esencial para que

8. *Ibidem* p. 6-7

9. *Ibidem* p. 9

10. *Idem*

11. *Idem*

12. *Ibidem* p. 10

13. *Idem*

los administradores financieros e inversionistas prevean el futuro, aunque los datos se refieran solamente al pasado. Con frecuencia pueden detectarse tendencias a partir de un exámen del registro histórico. En segundo lugar, al recopilar y registrar datos contables, los contadores intentan hacer coincidir los ingresos de la organización con los costos y gastos en que se incurrió para generar ese ingreso durante cierto periodo contable. Al perseguir este objetivo de hacer coincidir los costos con los ingresos, el sistema contable esta basado fundamentalmente en costos. Esto significa que, por lo general, las transacciones se registran al precio que existe al momento de la transacción y que no se toman en consideración aumentos subsecuentes en el valor de los activos.¹⁴

Los datos generados por los contadores son materia prima para tomar decisiones financieras. Son varias las partes interesadas en datos contables. Algunos usuarios son externos. Los inversionistas que toman decisiones personales de inversión utilizan estados financieros, de la misma manera como lo hacen instituciones que administran fondos de capital para inversiones. Dado que los usuarios tienen necesidades heterogéneas de datos, las organizaciones mantienen una forma generalizada de contabilidad, contabilidad financiera, para satisfacer estas necesidades. La contabilidad financiera genera normalmente estados financieros, informes anuales y otros informes financieros para usuarios externos. Sin embargo los administradores financieros de las organizaciones son los usuarios internos de datos contables. Tienen acceso a gran parte de la información a tomar decisiones. Esta forma de contabilidad se conoce como "Contabilidad Administrativa".¹⁵

Con frecuencia los datos contables deben manipularse con propósito de toma de decisiones financieras, pero esta manipulación no implica que los datos contables sean incorrectos, ni que el intento de manipulación implique malas intenciones. Simplemente significa que los objetivos de los usuarios de información contable pueden ser bastante diferentes de los del contador. Por ejemplo, es frecuente que el personal de finanzas de una organización este interesado en los flujos de entrada o de salida de efectivo de la organización. Sus objetivos podrían incluir buena administración del efectivo, presupuestos y la programación de inversiones a corto plazo. El contador cuyo objetivo es producir un registro histórico de sucesos financieros pasados, a veces no tiene los datos acumulados en el formato necesario para producir la información de flujos de entrada y de salida que se requiere. Por esto los datos contables pueden necesitar un ajuste.¹⁶

El personal de finanzas puede necesitar conocer el valor actual de mercado o un activo, tal como un bien raíz, para decidir si venderlo o no. recuerdese que el contador normalmente asienta este activo en los registros contables a su costo histórico, y no a su valor estimable de mercado.¹⁷

14. *Ibidem* p. 154

15. *Ibidem* p. 155

16. *Idea*

17. *Idea*

Con frecuencia los problemas financieros de una organización pueden requerir que se recolecte información que no se genera comúnmente en el sistema contable. La recolección de estos datos puede ser costosa, en términos monetarios y de tiempo. Por esto es frecuentemente necesario establecer un sistema de información administrativa. El sistema proporciona a la alta administración de la organización, así como también a su personal financiero, datos orientados a futuro. Por ejemplo es necesario que el estado de información administrativa comunique planes para campañas de publicidad al personal financiero, especialmente si necesita obtenerse dinero para financiar la campaña.¹⁸

La información contable puede dar retroalimentación al personal de finanzas acerca de la pertinencia de decisiones previas. La administración puede controlar el desempeño de las ventas, la producción y las utilidades en proyectos previamente aprobados, con objeto de verificar si las expectativas para los proyectos se han logrado. En este proceso de retroalimentación, también pueden ser necesarios algunos ajustes a los datos contables para proporcionar la información más importante.¹⁹

Concluyendo así que las provisiones tienen gran importancia en contabilidad para poder establecer los parámetros de un financiamiento adecuado, ya que con frecuencia al analizar los estados financieros en cuanto a su liquidez y solidez los datos contables suelen ser manipulados, en las cuatro áreas principales para al toma de decisiones tienen especial importancia las provisiones:

-La mezcla del financiamiento.- No podemos tomarla en forma adecuada si no han sido incluídas las provisiones, que representan obligaciones pendientes de cumplir en algunos casos.

- La liquidez necesaria.- No es posible llamar financiamiento a una liquidez adecuada si no se tiene el registro en la contabilidad de las provisiones, por que al no incluirlas no se tiene el pasivo real por cubrir.

- Empleo de las utilidades.- Si los estados financieros no han definido alguna vez como una fotografía actual de una entidad, y esos estados financieros no tienen incluídas las provisiones, esta fotografía de los estados financieros mostrará utilidades incorrectas, ya que se habrán tomado gastos del período contable respectivo.

- La flexibilidad.- En esta se puede observar que una buena toma de decisiones se debe tomar de acuerdo con las experiencias pasadas, evitándose así problemas financieros.

18. *Ibidem* p. 155-156

19. *Idem*

4.3. DESDE EL PUNTO DE VISTA ECONOMICO.

En este punto se explicará la importancia que tienen las provisiones dentro del ente económico, ya que estas afectan directamente la información contable, financiera y económica.

Debido a ello, son necesarias para la toma de decisiones de los Directores y los Gerentes Generales de la empresa misma, pues las empresas son los elementos económicos básicos del sistema capitalista que realizan actividades, en las cuáles utilizan recursos humanos y materiales (equipo y maquinaria requerido, materias primas, herramientas, terrenos y edificios donde realiza actividades), técnicos y financieros, entendiéndose por técnicos, los conocimientos especiales que se adquieren al realizar estudios de Maestría y Doctorado, obteniéndose así la especialización necesaria que requiera la empresa para lograr sus objetivos que son: un incremento en sus ingresos, ser competitivos con empresas de su misma rama, ser rentables y tener liquidez, por lo tanto los empresarios modernos deben poseer conocimientos de economía.

La economía se puede referir a los estudios de la macroeconomía y de la microeconomía.

La macroeconomía es el estudio económico de una región, de un país o incluso del mundo por ello se esfuerza en conocer e interpretar los indicadores globales que le aportarán datos para este estudio, estos indicadores pueden ser la producción total, el empleo total y el nivel general de precios.

Por otro lado la microeconomía estudia a la empresa misma, pues es la característica de la producción y se propone el estudio de los sucesos y manifestaciones económicos que la afectan ya sea directa o indirectamente, algunos de los elementos que estudia son:

- Costos de la empresa.
- Equilibrio de la empresa
- Financiamiento de la empresa y la inversión.
- Formación, concentración y acumulación de capital.
- Planeación empresarial.
- Riesgo e incertidumbre en la toma de decisiones empresariales.

La unidad del sistema es la empresa, es la base de la producción, muestra un tipo de organización que puede realizar cualquier actividad económica fundamental como la de producir bienes de primera necesidad y servicios.

Una vez que se han definido los elementos que tienen que ver con la economía y la empresa, a continuación se interrelacionara la contaduría con la economía. La contabilidad es un conjunto de conocimientos y actividades que se encaminan a crear, registrar, clasificar, procesar, ordenar, interpretar y proporcionar información oportuna y veráz.

Por lo tanto la contabilidad es útil para llevar un registro ordenado y un procedimiento adecuado de las actividades económico - financieras de las entidades, con el objetivo de tener control sobre sus actividades y que se lleve a cabo una adecuada toma de decisiones.

La empresa tiene la característica de producir bienes o servicios en toda la estructura económica de la sociedad, dónde hay que tomar decisiones y por lo tanto valorar el riesgo y la incertidumbre, para que, el empresario pueda estudiar propuestas diferentes y escoger la correcta.

Como ya se mencionó en párrafos anteriores, la contabilidad proporciona información económico - financiera que sirve para la toma de decisiones de los empresarios por lo tanto es importante hacer destacar que las provisiones juegan un papel importante dentro de la información ya que sin el adecuado registro de las mismas no se proporcionaría una información veráz.

Esto quiere decir que si las empresas funcionan como unidades de producción al ejecutar esta función tienen una serie de gastos y de costos que es preciso tener conocimiento de la importancia que tienen estos para la buena organización y gestión de las mismas. El empresario que es el que tiene que estar al tanto de la información y de la administración financiera debe conocer todos los aspectos que se refieren a los gastos y costos empresariales.

En el aspecto de los costos la adecuada administración de estos es importante para la toma de decisiones, ya que modifican la distribución y orden de la empresa, se dice que su estructura y organización se modifica por que los costos son gastos que se llevan a cabo para la actividad productiva, el adecuado registro de estos nos proporciona información que va a ser analizada y comentada por los directores y gerentes generales que van a decidir que cambios realizar en la estructura de la entidad económica.

Los egresos que se registran como costos empresariales son:

- Materias primas
- Mano de obra
- Sueldos y salarios
- Gastos indirectos de producción

Los elementos del costo antes mencionados se pueden registrar a través de dos mecanismos los costos estimados y costos estandar.

El contador tiene la obligación de hacer el registro correcto de estos costos empleando el procedimiento adecuado, de esta manera tenemos que el mecanismo de costos estandar es una provisión de los costos que nos va a permitir hacer una comparación con los costos históricos o reales procediendo a calcular las desviaciones que existan en los diferentes elementos de este como en las materias primas, la mano de obra, sueldos y salarios así como también en los gastos indirectos, de modo que podemos darnos cuenta de la importancia que tiene esta provisión ya que nos va arrojar datos informativos para tomar una decisión, estas desviaciones nos van a indicar las deficiencias o adelantos que se han tenido.

Al terminar la producción de cualquier artículo los costos estandar y los costos históricos nos van a proporcionar información que sera estudiada por la Dirección general y los Gerentes de cada departamento, si se presupuestó una cantidad y los datos reales nos revelan desviaciones muy elevadas por ejemplo en el departamento de producción, esto va a repercutir en los demás departamentos ya que se tiene que hacer un egreso de dinero que no estaba contemplado en la planeación financiera elaborada con anticipación.

De igual manera las provisiones que se registran de impuestos, seguros, intereses, rentas, propaganda y publicidad, marcas, patentes etcetera; tienen una repercusión en la información ya que son gastos que afectan la economía de la empresa y si estas no se registran de manera adecuada pueden alterar dicha información y por lo tanto las decisiones que se tomen no serán las adecuadas.

De todo lo anterior se concluye que la información obtenida va a permitir a la cabeza de la empresa tomar decisiones para solucionar básicamente problemas de tipo financiero que afectan el desarrollo económico de la empresa.

4.4 DESDE EL PUNTO DE VISTA FISCAL.

CONCEPTO DE CONTRIBUCIONES.

Los impuestos son contribuciones establecidas por la ley que deben pagar las personas físicas y morales que se encuentran en la situación jurídica prevista por la misma.

CARACTERISTICAS DE LOS IMPUESTOS.

De acuerdo al artículo primero del código fiscal de la federación:

- Quedan obligadas a pagar únicamente contribuciones las personas que establezca en forma expresa la ley.

- Las personas físicas y morales serán quienes habrán de pagar los impuestos para cubrir el gasto público.

Dentro de las contribuciones, de acuerdo con los principios de contabilidad se deben de provisionar todas aquellas que afectan el ejercicio independientemente de su liquidación o pago.

Un ejemplo de esto son:

1.- Impuestos	I.S.R. I.M.P.A.C. I.S.P.T.
2.- Aportaciones de seguridad social	I.N.F.O.N.A.V.I.T. S.A.R. I.M.S.S.
3.- Derechos	Predio Agua
4.- Mejoras	Concesiones

- 1.- I.S.R.- Propone gravar la riqueza en formación.
- 2.- I.V.A.- Es un impuesto indirecto que están obligados a pagar los que realicen actos o actividades dentro del territorio nacional sean personas físicas o morales.
- 3.- I.M.P.A.C.- Es un impuesto complementario al impuesto sobre la renta.
- 4.- I.N.F.O.N.A.V.I.T.- Aportación de seguridad social.
- 5.- S.A.R.- Es una obligación a cargo del patrón en el cual se favorece a los trabajadores al momento de su retiro, su importe sera equivalente al 2% del salario base de cotización.
- 6.- I.M.S.S.- Aportación de seguridad social que tiene por finalidad garantizar la asistencia médica.
- 7.- Derechos.- Contribuciones establecidas en la ley por el uso o aprovechamiento de los bienes del dominio público de la nación.
- 8.- Mejoras.- Son las establecidas en la ley a cargo de las personas físicas y morales que se beneficien de manera directa por obras públicas.

Las provisiones tienen como objetivo presentar en gastos los impuestos que afectan en el periodo contable.

GASTOS.

Se denomina provisión de gastos al registro que se realiza de gastos del período contable, pero cuyos comprobantes se entregan a la entidad después del cierre del mismo; tal es el caso de los gastos que se erogan a fin de año en todas las entidades como son:

- Comida anual, festejos de aniversario, servicios de los últimos días del ejercicio, todos estos comprobantes están regulados por la ley del impuesto sobre la renta en cuanto a que se deben pagar a los tres meses siguientes del cierre del ejercicio; Por lo que enero, febrero y marzo del siguiente ejercicio nos encontraremos comprobantes de gastos efectuados en el mes de diciembre del mes inmediato anterior y en estas fechas son presentados para los cobros, por lo que de acuerdo a los requisitos de contabilidad debemos provisionar con un cargo a gastos y su abono a la cuenta correspondiente proveedores, etc; con el fin de que queden incluidos los gastos del ejercicio a más tardar al 31 de diciembre del mismo, así como el pasivo pendiente de cubrir a esa fecha, que será pagado durante los tres meses siguientes.

Como se puede observar en el ámbito fiscal al no provisionar nuestras contribuciones provocarían una situación en que las entidades tengan que hacer frente en un momento determinado al pago de fuertes sumas de dinero, con el consiguiente desequilibrio financiero.

Para evitar lo anterior la contabilidad ha establecido la creación de provisiones, que no son otra cosa que estimaciones periódicas sobre obligaciones futuras de vencimiento.

En virtud de que el pago de dichas obligaciones constituyen generalmente gastos de operación para la entidad, la provisión se establece en la contabilidad con cargo a los resultados del ejercicio correspondiente.

CONCLUSION GENERAL

Las Provisiones dentro de la contabilidad son indudablemente necesarias, pues estas tienen una importancia relevante de tipo Financiero, Económico y una obligatoriedad para el de tipo Fiscal.

En el ámbito financiero se observa que las empresas, incluso en las que trabajamos muchos de nosotros, no se toman las provisiones en cuenta, lo que ocasiona la manipulación de los Estados Financieros cuando se llegan a solicitar, pues el Contador la persona responsable de la realización de los Estados Financieros para la toma de decisiones no se ocupa de incluir o registrar las provisiones respectivas dentro de la contabilidad.

En el aspecto económico al no registrar las provisiones de costos y gastos del período se presentaría una información incompleta que va a repercutir en la toma de decisiones de la Dirección General de la empresa.

Por lo tanto es importante tomar en cuenta que la correcta aplicación de las provisiones se va a obtener una adecuada toma de decisión por parte de los empresarios para que la entidad pueda seguir desarrollandose de manera adecuada.

Fiscalmente pensamos que se debe de llevar un registro contable de las provisiones, pues estas tienen como objetivo incluir en gastos las provisiones que corresponden al Período Contable, así como mostrar la obligación pendiente de recibir.

Las provisiones deberían constituir en la actualidad un aspecto muy importante dentro de una entidad ya que son obligaciones de pagos a efectuar, aún cuando pudieran considerarse raras o dudosas para los Contadores que no las saben aplicar, debido a que en algunos casos carecen de la técnica contable adecuada para realizar y en otras no les dan la importancia que se merecen dentro de la contabilidad, llegando a constituir un punto de vista valioso, ya que no se ha establecido un criterio unificador para establecer su aplicación, pues actualmente son usadas muy pocas veces.

Hoy en día en la contabilidad no se aplican en forma general las provisiones. Al no registrarse estas, se obtienen Estados Financieros no confiables con el principal defecto de no ser presentada toda la información del Período Contable correspondiente.

Por lo anterior se recomienda se apliquen de inmediato en toda la contabilidad, la técnica contable de las provisiones, para mejorar la calidad técnica del trabajo y profesión, así como complementar la información actual.

BIBLIOGRAFIA

Estudio de su génesis y de su evolución hasta nuestros días.
Colegio de Contadores Públicos de México A.C. Contaduría Pública.
México. UNAM 1983.

La Investigación Contable. Elizondo López Arturo C.P. Ed. ECASA
México, 1988.

El Proceso Contable. Elizondo López Arturo C.P. Ed. ECASA
México, 1988.

Contabilidad Teoría y Práctica. Nava Ma. del Rocío. Ed. Mc.
Graw-Hill. México, 1990.

Contaduría Pública. Instituto Mexicano de Contadores Públicos
A.C. Ed. I.M.C.F. México, 1991.

Contaduría Pública. Órgano Oficial de Difusión del Instituto
Mexicano de Contadores Públicos. Febrero 1974.

El Proceso Contable 2do. Nivel. C.P. Elizondo López Arturo. Ed.
E.C.A.S.A. México, 1988.

Contabilidad de Costos Principios y Práctica. Neuner J.W. John.
Ed. Uteha, Tomo I México, 1988.

Costos II Predeterminados. Del Río González Cristobal. Ed.
ECASA. México, 1989.

Técnica de los Costos. Alatraste Sealtiel. Ed. Porrúa. México.
1983.

Contabilidad Básica. Fernández Moreno Joaquín. Ed. Mc. Graw-
Hill. México, 1990

Contabilidad II Torres Tovar Juan Carlos. Ed. Diana. México.
1988.

Fundamentos de Finanzas. Stevenson A. Richard. Ed. Mc. Graw-
Hill. México, 1986.