



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA
DE MEXICO**

FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES
CUAUTITLAN

PROPUESTA DE UN CATALOGO DE CUENTAS Y LA GUIA
CONTABILIZADORA PARA UNA PERSONA FISICA CON
ACTIVIDADES EMPRESARIALES.

T E S I S
QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:
LICENCIADA EN CONTADURIA
P R E S E N T A N :
ANGELICA MAGDALENA DE LA ROSA VAZQUEZ
SISSI VELAZQUEZ LOEZA

ASESORA: M.C.E. MARIA BLANCA NIEVES JIMENEZ Y JIMENEZ



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 esta 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.



**FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES CUAUTITLAN
UNIDAD DE LA ADMINISTRACION ESCOLAR
DEPARTAMENTO DE EXAMENES PROFESIONALES**

ASUNTO: VOTOS APROBATORIOS



DR. JUAN ANTONIO MONTARAZ CRESPO
DIRECTOR DE LA FES CUAUTITLAN
P R E S E N T E

ATN: Q. Ma. del Carmen García Mi
Jefe del Departamento de Exámenes
Profesionales de la FES Cuau

Con base en el art. 28 del Reglamento General de Exámenes, nos permitimos comunicarle que revisamos la TESIS:

Propuesta de un Catálogo de Cuentas y la Guía Contabilizadora
para una Persona Física Con Actividades Empresariales

que presenta la pasante: Angélica Magdalena De La Rosa Vázquez
con número de cuenta: 9029051-6 para obtener el título de:
Licenciada en Contaduría

Considerando que dicho trabajo reúne los requisitos necesarios para ser discutido en EXAMEN PROFESIONAL correspondiente, otorgamos nuestro VOTO APROBATORIO.

A T E N T A M E N T E
"POR MI RAZA HABLARA EL ESPIRITU"

Cuautitlán Izcalli, Méx. a 19 de Febrero de 2004

PRESIDENTE	MCE. <u>Ma. Blanca Nieves Jiménez y Jiménez</u>	<u>[Firma]</u>
VOCAL	MCE. <u>Elsa Margarita Galicia Laguna</u>	<u>[Firma]</u>
SECRETARIO	MCE. <u>Elsa Aguilar Pacheco</u>	<u>[Firma]</u>
PRIMER SUPLENTE	<u>C.P. Dulce María Gómez Reyes</u>	<u>[Firma]</u>
SEGUNDO SUPLENTE	MCE. <u>Ofelia Noguez Cisneros</u>	<u>[Firma]</u>



FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES CUAUTITLAN
 UNIDAD DE LA ADMINISTRACION ESCOLAR
 DEPARTAMENTO DE EXAMENES PROFESIONALES

ASUNTO: VOTOS APROBATORIOS

SECRETARIA DE EDUCACION
 DEPARTAMENTO DE EXAMENES PROFESIONALES
 CUAUTITLAN

DR. JUAN ANTONIO MONTARAZ CRESPO
 DIRECTOR DE LA FES CUAUTITLAN
 P R E S E N T E

ATN: Q. Ma. del Carmen García Mijares
 Jefe del Departamento de Exámenes
 Profesionales de la FES Cuautitlán

Con base en el art. 28 del Reglamento General de Exámenes, nos permitimos comunicar a usted que revisamos la TESIS:

Propuesta de un Catálogo de Cuentas y la Guía Contabilizadora
para una Persona Física con Actividades Empresariales

que presenta la pasante: Sissi Velázquez Loeza
 con número de cuenta: 9128753-9 para obtener el título de :
Licenciada en Contaduría

Considerando que dicho trabajo reúne los requisitos necesarios para ser discutido en el EXAMEN PROFESIONAL correspondiente, otorgamos nuestro VOTO APROBATORIO.

ATENTAMENTE
 "POR MI RAZA HABLARA EL ESPIRITU"

Cuautitlán Izcalli, Méx. a 19 de Febrero de 2004

PRESIDENTE	MCE. <u>Ma. Blanca Nieves Jiménez y Jiménez</u>	<u>[Firma]</u>
VOCAL	MCE. <u>Elsa Margarita Galicia Laguna</u>	<u>[Firma]</u>
SECRETARIO	MCE. <u>Elsa Aguilar Pacheco</u>	<u>[Firma]</u>
PRIMER SUPLENTE	<u>C.P. Dulce María Gómez Reyes</u>	<u>[Firma]</u>
SEGUNDO SUPLENTE	MCE. <u>Ofelia Noguez Cisneros</u>	<u>[Firma]</u>

AGRADECIMIENTOS DE ANGELICA MAGDALENA DE LA ROSA VAZQUEZ

DIOS

Por haberme permitido un logro más en la vida.

PADRES

Por la oportunidad de ofrecerme un camino educativo.

MI MADRE
ELVIA VAZQUEZ PEREZ

Por tu apoyo, tu ímpetu y entrega; por que siempre has estado ahí compartiendo mis triunfos y fracasos.

FES - C UNAM

Por mi formación Profesional.

M.C.E. MARIA BLANCA NIEVES JIMENEZ Y JIMENEZ

Por compartir conmigo su guía, sus enseñanzas llevándome a culminar un sueño.

L.C. SISSI VELAZQUEZ LOEZA

Por que la fortaleza de nuestra amistad nos ha llevado a alcanzar juntas la meta propuesta, meta, que anhelamos cumplir algún día; por todo tu apoyo gracias.

C.P. FERNANDO RODRIGUEZ CUEVAS

Por creer en mí, por su confianza, su ejemplo y por compartirme su experiencia y brindarme su apoyo para lograr en mí la superación laboral y profesional a través del tiempo y de los frutos que he de ir cosechando.

AGRADECIMIENTOS DE SISSI VELAZQUEZ LOEZA

DIOS

Señor te agradezco el haberme permitido terminar esta meta y por estar siempre conmigo.

A MI MADRE AMADA ROSA MARIA LOEZA SANTAOLAYA

A ti Mami, te agradezco infinitamente todo el apoyo que me brindaste, por el gran ejemplo de valentía, esfuerzo y amor que has demostrado a lo largo de tu vida para con tus hijas, por lo cual eres mi fuente de inspiración para lograr mis metas. Gracias por ser mi ejemplo de vida.

A MIS HERMANAS Y SOBRINAS

**JAZMIN VELAZQUEZ LOEZA, ROSA ADALI VELAZQUEZ LOEZA, LESLIE ADALI
ALEJOS VELAZQUEZ Y ROSA MARIA ALEJOS VELAZQUEZ**

Les agradezco el haberme apoyado incondicionalmente para el logro de esta meta y ser también una fuente de inspiración para alcanzarla.

ALEJANDRO RIOS CASTREJON

Por apoyarme y animarme a terminar el último paso para culminar un sueño. Por tu ayuda para culminar esta meta.

ANTONIO RUIZ ALONSO

Por el apoyo y animo para terminar esta meta, por el ejemplo que ha sido para mi vida.

FES- CUAUTITLAN

Por la Formación académica

M.C.E. MARIA BLANCA NIEVES JIMENEZ Y JIMENEZ

Por la paciencia, la motivación y la atención prestada para que termináramos esta meta. Gracias Profesora por su ayuda incondicional.

MARIA MAGDALENA GARCIA JULIAN

Por tu apoyo y amistad brindados a lo largo de estos años, que me han ayudado para alcanzar esta meta.

L. C. ANGELICA MAGDALENA DE LA ROSA VAZQUEZ

Gracias amiga por todos estos años de amistad, por haber iniciado este sueño juntas y poder culminarlo de la misma forma.

INDICE

INTRODUCCION	4
1. GENERALIDADES	
1.1 Antecedentes	6
1.2 Concepto de Contabilidad	9
1.3 Concepto de Contaduria	10
1.4 Objetivos de la Contabilidad	10
1.5 Características de la información contable	10
2. CATALOGO DE CUENTAS Y GUIA CONTABILIZADORA	
2.1 Cuenta	12
2.2 Tipos de Cuentas	13
2.3 Terminología de las Cuentas	16
2.4 Catálogo de Cuentas	18
2.5 Codificación del Catálogo de Cuentas	21
2.6 Guía Contabilizadora	25
3. CUENTAS DE ACTIVO	
3.1 Activo Circulante	27
3.2 Activo Fijo	44
3.3 Activo Diferido	56
4. CUENTAS DE PASIVO	
4.1 Pasivo a Corto Plazo	65
4.2 Pasivo a Largo Plazo	69
4.3 Pasivo Diferido	70

5. CUENTAS DE CAPITAL	
5.1 Capital contable	72
5.1.1 Capital Social	72
5.1.2 Déficit de los Ejercicios Anteriores	73
5.1.3 Superávit de los Ejercicios Anteriores	74
5.1.4 Utilidad o Pérdida del Ejercicio	75
6. CUENTAS DE RESULTADOS	
6.1 Ingresos	76
6.2 Costos	77
6.3 Gastos Y Productos de Operación	79
6.4 Otros Gastos y Productos	83
7. CUENTAS PUENTE	
7.1 Finalidad de las Cuentas Puente	85
7.2 Clientes – Cuenta Puente	86
7.3 Deudores Diversos – Cuenta Puente	86
7.4 Proveedores – Cuenta Puente	87
7.5 Acreedores Diversos – Cuenta Puente	87
7.6 Sueldos y Salarios	88
7.7 Gastos por Distribuir	88
7.8 Compras al Contado– Cuenta Puente	89
7.9 Ventas al Contado– Cuenta Puente	89
7.10 Pérdidas y Ganancias	90
8. CUENTAS DE ORDEN	
8.1 Finalidad de las Cuentas de Orden	91
8.2 Clasificación de las Cuentas de Orden	92
8.3 Cuentas de Orden para el Control de Valores y Bienes	94
8.4 Cuentas de Orden para Control de Valores Contingentes	98
8.5 Cuentas de Orden de Memoranda	101
Creación del Catálogo de Cuentas y La Guía Contabilizadora para una Persona Física con Actividades Empresariales	106
CONCLUSIONES	133
BIBLIOGRAFIA	134

INTRODUCCION

Una de las actividades propias del Licenciado en Contaduría es aplicar en cualquier entidad el Catálogo de Cuentas y la Guía Contabilizadora, de ello dependerá la calidad de la información que contengan los Estados Financieros y derivado de ello la toma correcta de decisiones.

Uno de los problemas que enfrentamos los Licenciados en Contaduría, en la práctica profesional, es el cómo crear un Catálogo de Cuentas y su Guía Contabilizadora, así como, que criterios y pasos debemos seguir para elaborarlo. En la carrera que cursamos solo tenemos una noción de este tema, pero no contamos con las bases suficientes para aplicarlo en el plano laboral.

Por lo que, es de vital importancia para los estudiantes de la carrera, tener un conocimiento profundo del tema, ya que de esto no solo dependerá la calidad, si no la veracidad de la información que arroje la Contabilidad para la toma de decisiones.

Es por eso que la presente Tesis, aporta a la formación de estudiantes de la carrera de Licenciado en Contaduría de la Facultad de Estudios Superiores Cuautitlán, una propuesta que facilite el manejo y aplicación del Catálogo de Cuentas y la Guía Contabilizadora.

Abordaremos en el Primer Capítulo la Historia de la Contabilidad, con el fin de tener un conocimiento de su evolución y desarrollo con el paso del tiempo, para ver por qué surge, las necesidades que cubrió y como su estudio a través de los años se ha hecho más y más complejo.

Determinaremos un concepto propio de la Contabilidad, a través de analizar diferentes conceptos; así como, los objetivos más importantes de la Contabilidad y las características de la información contable, que es de vital importancia para el tema que abordaremos.

Así mismo, en el Segundo Capítulo definiremos lo que es una Cuenta, los diferentes tipos de Cuentas, algunos términos básicos de la Contabilidad, con el fin de tener una idea clara sobre estos elementos que son claves para la elaboración del Catálogo de Cuentas y la Guía Contabilizadora, y daremos un concepto de lo que es un Catálogo de las Cuentas y una Guía Contabilizadora; así como, los pasos a seguir para elaborarlas.

En el Tercer Capítulo hablaremos de las Cuentas de Activo más importantes, el estudio de las Cuentas se va a referir a su definición, sus movimientos, la naturaleza de su saldo y en qué Estado Financiero se presentan.

En el Cuarto Capítulo hablaremos de las Cuentas de Pasivo más importantes, dicho estudio de las Cuentas, se va a referir a su definición, sus movimientos, la naturaleza de su saldo y en qué Estado Financiero se presentan.

En el Quinto Capítulo hablaremos de las Cuentas de Capital más importantes, en que también estudiaremos su definición, sus movimientos, la naturaleza de su saldo y en qué Estados Financieros se presentan.

En el Sexto Capítulo hablaremos de las Cuentas de Resultado más relevantes, en el cual abordaremos su definición, sus movimientos, la naturaleza de su saldo y en qué Estados Financieros se presentan.

En el Séptimo Capítulo trataremos las Cuentas Puente más relevantes, en el cual abordaremos su definición, sus movimientos, la naturaleza de su saldo y en qué Estados Financieros se presentan.

En el Octavo Capítulo trataremos las Cuentas de Orden su finalidad, la clasificación y las Cuentas más relevantes, en el cual abordaremos su definición, sus movimientos, la naturaleza de su saldo y en qué Estados Financieros se presentan.

Por último, crearemos un Catálogo de Cuentas y una Guía Contabilizadora para una Persona Física con Actividades Empresariales plasmando en un caso práctico la investigación realizada.

Finalmente tendremos las conclusiones a las que llegamos después de elaborar la Tesis.

1.GENERALIDADES

1.1 ANTECEDENTES

Excavaciones en el año de 1959 a 1960, en la Cañada de Olumay, parecen indicar que el hombre apareció aproximadamente hace un millón de años. La Historia dice: " El hombre neolítico hizo su primer avance trascendente, dejando de emitir gruñidos convirtiéndolos poco a poco en palabras, como también de un lenguaje de gestos pasó, aunque en forma rudimentaria, a sus primeros registros y por consiguiente, para contar, primero usó los dedos y luego piedras como auxiliares (de hecho la palabra "cálculo" se deriva del latín calculus, que significa piedra).

Los números surgieron en la vida de la humanidad, desde que el hombre pudo distinguir cuantos hijos tenía, cuantos animales cazaba, etc.; fue la necesidad de contar lo que hizo que el hombre con sus intentos para representar las letras, ideará diferentes sistemas de numeración.

Al evolucionar el hombre, sus métodos de registro y su forma de calcular van siendo más completos y por tanto, al desaparecer el trueque en el comercio de los pueblos nacen las primeras formas de contabilidad como la necesidad de anotar lo comprado, lo vendido y lo prestado.

Con el perfeccionamiento de la moneda metálica, la Contabilidad se va haciendo más compleja, al aparecer el crédito se incrementan más las anotaciones contables para mejorar el control, las incipientes operaciones bancarias antiguas, como el préstamo de dinero, el ahorro en cajas, el depósito de valores, etc., descansan forzosamente en la Contabilidad.

De todo esto nos dan noticia la Arqueología y la Paleografía, cuando descubren en las ruinas de Babilonia tablillas de barro cocido en las que se anotaron cuentas aproximadamente en 2600 a. C., conjuntamente con otras que contienen los primeros títulos de crédito que ahora conocemos como letras de cambio, en Egipto se han descifrado papiros conteniendo la Contabilidad de entradas y salidas de los graneros oficiales del faraón.

En Grecia se llevaba Contabilidad por obligación legal, tanto los particulares como las diversas ciudades de la confederación. En Roma, en donde se encuentra que los argentarii (banqueros negociantes de plata) llevaban por ley un libro de efectivo, uno de depósitos y otro de diario.

En la Edad Media y principios de la Edad Moderna, existieron casas comerciales y factorías bien asentadas y relacionadas, que tenían su Contabilidad y sus Contadores, debiendo citar aquí a Génova y Venecia, ciudades en donde debe haberse perfeccionado la Contabilidad, pasando de la partida sencilla o apuntes sueltos, a la partida doble, o sea, apuntes relacionados en su causa y efecto.

El primer libro que se conoce sobre Contabilidad por partida doble, lo publicó Fray Lucas Pacioli en 1494, en Italia llamado el Sistema de Contabilidad por Partida Doble o Dobles Partidas, también conocido como Digráfico o Método Italiano.

Al finalizar el siglo XVI la Contabilidad se había desarrollado además en Inglaterra, Italia, Bélgica y España, el sistema latino de "DARE" o "HABERE", se había transformado en inglés por "DERITOR" y "CREDITOR". Littleton, señala que no hay indicios de Auditorías por expertos, con algunas excepciones, hasta principios del siglo XVII cuando los Lorens y los Milores empleaban especialistas para la revisión de sus cuentas.

En España, con el descubrimiento de América, se desarrolló el comercio extraordinariamente y para el manejo de caudales, mercancías e impuestos con las colonias y la metrópoli, hubo necesidad de crear contabilidades oficiales, nombrándose contadores, tesoreros, y tribunales de contadores regulado por las Leyes de Indias.

En nuestro país la profesión y técnica de la Contaduría se encuentra siempre ligada en sus orígenes, a la doble necesidad del control de cuentas, tanto de parte del fisco para exigir las tributaciones, como de los contribuyentes para pagarlas y a la vez para saber la situación financiera de su negocio.

En el código Mendocino, aparecen los registros de los tribunales que el Imperio Azteca tenía organizadamente impuestos a los pueblos sojuzgados, tan sistemáticos eran esos registros que los conquistadores españoles los utilizaron como carbones para determinar las tributaciones al gobierno colonial.

Al fundar Hernán Cortés el primer Ayuntamiento Mexicano en Veracruz, en 1519, forzosamente tuvo que intervenir un contador en esa forma básica del gobierno que era el municipio. Durante la conquista de México se elaboraron los primeros libros de contabilidad al estilo europeo donde se pagaba la quinta parte de todo lo obtenido a la corona Española.

A mediados de siglo XIX evolucionan en nuestro país, los sistemas contables bajo la influencia de los tratadistas franceses, con la llamada Teneduría de libros. Se multiplican las escuelas de comercio, se publican textos traducidos del Francés y se sientan con ello las bases de lo que en el correr del tiempo sería la profesión del contador de comercio y posteriormente el contador público.

En 1845, bajo el gobierno de Don José Joaquín Herrera, la junta de comercio de la ciudad de México, estableció el primer instituto para la enseñanza comercial, durando en ese entonces los cuerpos profesionales 4 años. Después de la intervención Francesa y el triunfo de la República, el presidente Juárez estableció la Escuela Superior de Comercio y Administración, siendo así la primera escuela de contaduría de América y de la cual egresaron las primeras generaciones de contadores, que a su vez, fundarían posteriormente las demás escuelas de comercio e instituciones en el resto del país.

En 1905, se estableció formalmente la carrera de contador de comercio y la de perito empleado de la administración pública. En distintas épocas el gobierno federal tomando en consideración el progreso económico del país y la transformación de la legislación fiscal del comercio, de las finanzas, de la industria laboral y de prevención social, fue transformando las características y los estudios para lograr profesionales cuyos conocimientos y preparaciones estuviera acorde con las cambiantes necesidades de la economía nacional, y al efecto se expidieron decretos especiales en los años de 1907, 1908, 1910 y 1911, fijando transformaciones en los planes de estudio.

En 1929 al alcanzar su autonomía se creó dentro de la Universidad Nacional de México, la Facultad de Comercio y Administración para egresar Contadores Públicos. Por parte de egresados y maestros de la Escuela Superior de Comercio y Administración.

Al fundar el presidente Cárdenas al Instituto Politécnico Nacional quedó incorporada a él la citada escuela de comercio y administración de la cual forma parte hasta nuestros días.

El desarrollo industrial y comercial que el país ha tenido al utilizar grandes capitales nacionales e internacionales, la creación de nuevos organismos gubernamentales, el desbordamiento de la banca oficial y privada, el crecimiento demográfico y sus consecuentes exigencias de servicios sociales de educación y el desenvolvimiento de los medios y formas publicitarias, ha traído la necesidad de un mejor, mayor y más rápido control de las operaciones y sus registros, así como de formación de estadísticas y de memoria.

Ante todo esto, el contador hace tiempo que dejó de ser simple tenedor de libros, registrador de hechos consumados, que era la contabilidad histórica para convertirse en creador de información anticipada a los hechos de provisiones, de datos dirigidos, o sea, la contabilidad dinámica.

El Contador Público actual es asesor técnico de las ramas administrativas, contables y fiscales, para los negocios e instituciones en general.

1.2 CONCEPTO DE CONTABILIDAD

Es difícil precisar una definición única de Contabilidad, ya que hay varios conceptos, de acuerdo al criterio de cada autor, por lo que mencionaremos algunos:

Instituto de Contadores Públicos, expone:

“La Contabilidad Financiera es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica”

Carlos Velázquez, menciona:

“Es un conjunto de trabajos materiales e intelectuales que se reflejan a través de ciertos instrumentos idóneos que se hayan sistemática y armónicamente estructurados y organizados materialmente para servir, conocer, eliminar, demostrar, preveer y censurar una gestión económica-administrativa”

Raúl Niño Alvarez, dice:

“Es la técnica que nos ayuda a registrar en términos monetarios todas las operaciones contables que celebra la empresa, proporcionando los medios para implantar un control que permita obtener una información veraz y oportuna a través de los estados financieros, así como una correcta interpretación de los mismos”

Myrón L. Gordon, afirma:

“ Es una forma sistemática de anotar la historia económica de una empresa”

Sergio Garcia y Miguel Mattera dicen:

“La Contabilidad es una disciplina técnica que se ocupa de la medición, registro e interpretación de los efectos de actos y hechos susceptibles de cuantificación y con repercusiones económicas sobre el patrimonio de las entidades en general y que determinen el monto de la ganancia realizada, con el propósito de contribuir al control de sus operaciones y a la adecuada toma de decisiones”.

Enrique Flower Newton opina:

“La Contabilidad es una disciplina técnica que a partir del procesamiento de datos sobre la composición y evolución del patrimonio de un ente, los bienes de propiedad de terceros en su poder y ciertas contingencias, produce información para la toma de decisiones de administradores y terceros interesados y para la vigilancia sobre los recursos y obligaciones del ente”

Considerando las opiniones anteriores y resumiendo, presentamos la siguiente definición:

Es la ciencia social que establece las normas y procedimientos para registrar, cuantificar, analizar e interpretar los hechos económicos que afectan el patrimonio de una entidad, que se traducen en la situación financiera en términos monetarios, que ayudan a la toma de decisiones de carácter interno o público.

1.3 CONCEPTO DE CONTADURIA

La Contaduría es el ejercicio profesional de carácter científico, que fundamentada en una teoría específica y a través de un proceso, satisface la necesidad social de obtener y comprobar información sobre la situación financiera de cualquier entidad, para establecer sistemas de control y la toma de decisiones de carácter interno como público.

1.4 OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD

- Registrar, en forma clara y precisa, todas las operaciones efectuadas por la empresa durante el periodo contable.
- Establecer un control riguroso sobre cada uno de los recursos y las obligaciones del negocio.
- Proporcionar, en cualquier momento, una imagen clara y verídica de la situación financiera que guarda el negocio.
- Preveer con bastante anticipación el futuro de la empresa.
- Servir como comprobante y fuente de información ante terceras personas, de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la Contabilidad puede tener fuerza probatoria conforme a lo establecido por la ley.

1.5 CARACTERISTICAS DE LA INFORMACION CONTABLE

- La información contable de una empresa debe mostrar hechos verídicos y que su registro corresponda a la correcta medición y valuación según las reglas de validación del sistema contable.
- Los usuarios de la información financiera requieren de la claridad para identificar todos los factores implícitos en la información (la interpretación de estados financieros), así como, identificar aquellos hechos que tengan un efecto importante con relación a la información y que por si solos no se identifican. La información debe de revelar todos los elementos y factores que puedan ser determinantes para la toma de decisiones.
- También debe de ser comparable, pues de esa forma podrá la empresa tener referencia de las variaciones con relación a la información de otro periodo o con relación al comportamiento de otras empresas.
- La información toma un valor especial y superior cuando esta llega en el momento adecuado, la empresa, necesitará tener de manera oportuna la información financiera sobre todo cuando se trate de informar a la asamblea, cuando se pida un crédito, y como medida de control y previsión de la operación.
- La forma de registrar debe ser estable, asegurando que los sistemas no cambien en el tiempo, observando sus resultados a través de la aplicación de las mismas reglas para la captación de datos, su cuantificación y presentación.

- El sistema contable para el procedimiento de registro de datos debe mantener reglas que no sean deliberadamente distorsionadas, buscando la objetividad en la información y el juicio imparcial al realizar los registros y procesar la información.
- La verificabilidad consiste en que sea posible duplicar el sistema para aplicar pruebas que lleguen a un mismo resultado.
- La provisionalidad es necesaria cuando se tiene que presentar información contable con hechos que no están totalmente acabados. Lo anterior sucede cuando se requiere tomar decisiones, obligando a hacer cortes antes de terminar un periodo determinado, presentando resultados y situación financiera que incluyen eventos que aun no estén determinados.

Todos los puntos anteriores se cumplen llevando a cabo los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

2. CATALOGO DE CUENTAS Y GUIA CONTABILIZADORA

2.1 CUENTA

Una de las funciones de la Contabilidad es llevar a cabo el registro de las operaciones agrupándolas por sus diversos conceptos, por lo que se precisa de clasificar la información, lo cual se logra a través de **CUENTAS**

CONCEPTO

CUENTA es el título o nombre de los conceptos bajo los que se clasifican genéricamente todas las operaciones de la empresa tanto en aumentos como en disminuciones de esa partida, es decir, es la agrupación valorada de bienes y derechos de la misma naturaleza de los que el sujeto es titular, por un lado, o, por el otro, de las deudas y obligaciones igualmente homogéneas, de las que es deudor.

La finalidad de la Cuenta es registrar ordenadamente los aumentos y disminuciones que han sufrido cada uno de los diferentes conceptos que forman parte del Activo, Pasivo, Capital Contable y Cuentas de Resultados.

La cuenta se ubica en uno de los libros principales de Contabilidad, conocido con el nombre de: **LIBRO MAYOR**.

Para su interpretación, podemos establecer tres sentidos del concepto de cuenta:

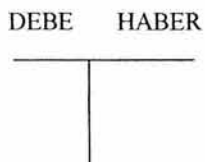
SENTIDO NOMINAL

La Cuenta es el nombre que le damos a un elemento patrimonial. Un ejemplo de éstos son los siguientes:

Hablamos de la Cuenta de Caja, como el nombre que le damos al dinero; de la Cuenta de Capital, como el nombre que le damos a las aportaciones de los propietarios, etc.

SENTIDO DE FORMA

Nos referimos al instrumento, en el que reflejamos el movimiento del rubro al que e refiere. Se representa, esquemáticamente, como una gran **T**:



La parte de la izquierda se denomina **DEBE** y la de la derecha **HABER**. En este instrumento, se refleja la situación inicial del elemento patrimonial y las variaciones que posteriormente se vayan produciendo en el mismo.

SENTIDO DE FONDO

La Cuenta pone de manifiesto la situación del Rubro al que representa, en un momento determinado, con independencia de los demás entes que componen el patrimonio de la Entidad. Así, por ejemplo, el Saldo Deudor de la Cuenta de Caja, nos informa del dinero en efectivo que en ese momento posee la Entidad.

2.2 TIPOS DE CUENTAS

En la Contabilidad agrupamos las Cuentas en seis grupos, los cuales son

1. - CUENTAS DE ACTIVO

Para establecer un negocio se requiere invertir y poner en movimiento un conjunto de valores de diferente clase, tales como efectivo, mercancías, maquinarias, etc. También con motivo de este movimiento, pueden existir adeudos a favor del empresario, constituyendo su conjunto el monto de su ACTIVO. Representa todos los bienes y derechos que son propiedad de la empresa.

Por lo tanto ACTIVO ES TODO AQUELLO QUE POSEE EN PROPIEDAD UNA EMPRESA O QUE LE ADEUDAN.

Se ha optado por clasificar el Activo de acuerdo a su mayor o menor grado de disponibilidad; es decir, a la mayor o menor facilidad que se tiene para convertir en efectivo el valor de un bien determinado. Atendiendo a lo anterior, el Activo se clasifica en:

Activo Circulante. Este grupo está formado por todos los bienes y derechos del negocio que están en movimiento constante y que tienen como principal característica la fácil conversión en dinero efectivo.

Activo Fijo. Este grupo está formado por todos aquellos bienes y derechos propiedad del negocio que tienen cierta permanencia y se han adquirido con el propósito de usarlos y no venderlos.

Activo Diferido. Este grupo está formado por todos aquellos gastos pagados por anticipado, por lo que se tienen el derecho de recibir un servicio, ya sea en el ejercicio en curso o en ejercicios posteriores.

2. - CUENTAS DE PASIVO

Cuando el capital es insuficiente para que un negocio marche, el empresario toma dinero en préstamo e incurre en deudas a favor de otras personas o recurre a compras a crédito, siendo el conjunto de estos adeudos el PASIVO.

Por lo que PASIVO ES TODO AQUELLO QUE UNA EMPRESA ADEUDA, LAS OBLIGACIONES Y COMPROMISOS POR CUMPLIR.

El Pasivo se clasifica de acuerdo a su mayor o menor grado de exigibilidad; es decir, el menor o mayor plazo de que se dispone para liquidar una deuda o una obligación. Atendiendo lo anterior el Pasivo se clasifica en los siguientes rubros:

Pasivo Circulante. Este grupo está formado por todas las deudas y obligaciones cuyo vencimiento sea en un plazo menor de un año, dichas deudas y obligaciones tienen como característica principal que se encuentran en constante movimiento.

Pasivo Fijo. Este grupo está formado por todas las deudas y obligaciones con vencimiento mayor de un año, contado a partir de la fecha del Balance.

Pasivo Diferido. Este grupo la forman todas aquellas cantidades cobradas anticipadamente, por las que se tienen la obligación de proporcionar un servicio, tanto en el mismo ejercicio como en los posteriores.

3. - CUENTAS DE CAPITAL

El Activo debe responder al Pasivo, quedando libre la diferencia o sea lo que constituye el Capital de la empresa. El Capital Contable es la diferencia que se obtiene entre el Activo menos el Pasivo. Las Cuentas de Capital representan el patrimonio del negocio y están expresadas principalmente por sus aportaciones, por las utilidades retenidas o pérdidas que se hayan producido en años anteriores; así como, por el resultado de las operaciones del ejercicio en curso.

De aquí que para la Contabilidad el CAPITAL ES LA DIFERENCIA ENTRE EL ACTIVO Y EL PASIVO.

Integran este grupo las siguientes cuentas:

- ◆ Capital Social
- ◆ Utilidades de los Ejercicios Anteriores
- ◆ Pérdidas de los Ejercicios Anteriores
- ◆ Utilidad o Pérdida del Ejercicio

4. - CUENTAS RESULTADOS

Registran las utilidades o las pérdidas que se obtengan como resultado de las operaciones practicadas durante el ejercicio; es decir, son las que controlan tanto las utilidades como las pérdidas de la empresa.

5. - CUENTAS PUENTE

Son aquellas Cuentas que aparecen en diversos diarios para que el registro de ellas sea completo y sirven para establecer el control de una operación específica, como por ejemplo la Cuenta:

Pérdidas y Ganancias, que sirve para saldar las cuentas de resultados y determinar el resultado del ejercicio.

Sueldos y salarios por aplicar, que por un lado sirve para controlar el pago de los sueldos y que se afecta como un cargo en el libro de EGRESOS. Al hacer la aplicación a las diferentes cuentas de gastos, se abona y aparece en el libro de movimientos de DIARIO.

6. - CUENTAS DE ORDEN

Para registrar movimientos de valores, que no efectan o modifican el patrimonio de la empresa, pero cuya incorporación en libros es necesaria para consignar sus derechos o responsabilidades contingentes, establecer recordatorios en forma contable o controlar en general algunos aspectos de la administración.

2.3 TERMINOLOGIA OPERATIVA DE LAS CUENTAS

La Contabilidad, al igual que las demás ciencias y técnicas, tiene su propio léxico. Se expone a continuación un vocabulario con alguno de los términos más usuales en relación con el funcionamiento de las cuentas:

Debe. Es la columna que se encuentra en la parte izquierda de la cuenta.

Haber. Es la columna que se encuentra en la parte derecha de la cuenta.

Abrir una cuenta. Consiste en “*dar de alta*” en el libro Mayor la cuenta que ha de representar al elemento patrimonial de que se trate, y que hasta ese momento no formaba parte del patrimonio de la empresa. También se abren las cuentas, como más adelante veremos, en el “*asiento de apertura*”.

Cargar una cuenta. Consiste en efectuar un asiento en el debe o lado izquierdo de la misma; es decir, anotar una cantidad en el Debe de una cuenta

Abonar una cuenta. Es lo contrario de cargarla, es decir, es efectuar un asiento en el haber o lado derecho de la misma.

Sumas deudoras. Total de la suma de todas las anotaciones efectuadas en el debe de una cuenta. También se le denomina **débito**.

Sumas acreedoras. Total de la suma de todas las anotaciones efectuadas en el haber de una cuenta. También suele denominarse **crédito**.

Saldo de una cuenta. Diferencia entre las sumas deudoras y acreedoras de una cuenta. Existen tres tipos de saldo:

Saldo Deudor. La suma deudora es mayor que la acreedora.

Saldo Acreedor. La suma acreedora es mayor que la deudora.

Saldo Nulo. Ambos sumas son iguales

Determinar el saldo. Consiste en hacer las operaciones aritméticas que permiten conocer el saldo.

Saldar una cuenta. Consiste en hacer una anotación en ella de tal manera que se quede con saldo cero.

Cerrar una cuenta. Significa operar en la cuenta de manera que ya no sea posible escribir en ella. Para indicar que la cuenta está cerrada, se escribe la misma suma en las dos partes de la misma, acostumbándose a subrayar con un doble trazo dicha suma. Una operación típica de cierre de cuentas es la que se realiza con el denominado *asiento de cierre*.

Subcuenta. Es el título o nombre de los conceptos bajo los que se clasifican detalladamente algunas operaciones de la empresa.

Depósitos en Prenda. Cuando una empresa vende mercancías a crédito se puede dar la situación de que esta; exija a sus clientes, algún bien como garantía por si no llegase a pagar el crédito que se le concede.

Mercancías en Comisión. Es el mandato o encargo de actos concretos de comercio en el cual una persona llamado comitente envía mercancía a otra persona llamada comisionista, para que por su cuenta venda esa mercancía a cambio de una comisión.

Documentos Descontados y Endosados. Consiste en ceder los derechos de cobro de los documentos a instituciones financieras y particulares, los cuales descuentan un interés calculado entre la fecha del descuento y la fecha de vencimiento, así como una cantidad como comisión por el servicio, entregando a la empresa la diferencia.

Valor Nominal Del Documento es el importe literalmente consignado en el documento o título de crédito, mismo que será liquidado en la fecha consignada en el documento.

Valor Real es la cantidad entregada a la empresa después de que ésta endosa los documentos, o sea el valor nominal menos el descuento (Comisión, interés y gastos que el Banco o la persona que se le endosa nos cobra).

Protesto: Es la diligencia administrativa llevada a cabo por un notario o corredor público titulado, y por medio de la cual se obtiene una constancia plena de que el documento fue presentado en tiempo y que el obligado dejó de pagarlo total o parcialmente. Cuando ya se levantó el protesto entonces el tenedor del documento puede exigir judicialmente el pago del mismo, además de los gastos ocasionados por el protesto, intereses moratorios, etc.

El aval es una manera de garantizar un crédito contraído por él o los giradores de un título de crédito.

Juicios Pendientes: son aquellos casos en que empleados de la empresa, o terceras personas, como clientes o proveedores, demandan a la empresa en forma laboral, civil o mercantilmente;

Seguros: se contratan por la empresa para salvaguardar o proteger los activos con compañías aseguradoras, las cuales protegen los bienes de la empresa por un tiempo determinado fijo, establecido en la póliza de seguro.

Emisión de títulos: algunos títulos pueden ser los que amparan acciones de una sociedad, correspondientes al capital emitido no exhibido, y cómo deben de permanecer en custodia de la tesorería de la empresa.

Depreciación: es la estimación técnicamente calculada de la medida en que se considera ha disminuido el valor de los activos fijos por su uso, por el transcurso del tiempo o por obsolescencia.

Mercancías en consignación: Cuando un comerciante trata de obtener mayores utilidades en la venta de su mercancía tanto en su plaza como fuera de ella, sin tener que establecer agencias o sucursales, envía mercancía a terceras persona para que ellas la vendan en su nombre y representación.

2.4 CATALOGO DE CUENTAS

En un sistema de Contabilidad, conviene establecer de una manera precisa cuales son las Cuentas que deberán abrirse en los libros. Esta lista de cuentas recibe el nombre de Catálogo de Cuentas y tiene por objeto; fundamentalmente, evitar errores de aplicación en aquellas Cuentas que tiene o pueden ser, un movimiento semejante. El Catálogo de Cuentas permite también que distintos empleados, posiblemente en oficinas diferentes como en el caso de empresas que tengan agencias o sucursales, designen cuentas de manera uniforme, lo cual, a su vez, facilitará el trabajo de la Contabilidad sobre todo si se trata de consolidar cifras homogéneas relativas a distintas dependencias.

No se piense que el Catálogo de Cuentas solo esta indicado en las grandes negociaciones, convendrá en cualquier empresa, por escaso que sea el movimiento de su Contabilidad, se establezca de antemano un Catálogo que satisfaga las necesidades de información.

CONCEPTO

Catálogo de Cuentas es un listado que contiene todas las cuentas que son necesarias para registrar los hechos contabilizables; es decir, es la ordenación sistemática de la totalidad de las cuentas que integran el sistema contable de la empresa.

VENTAJAS DEL CATALOGO DE CUENTAS

El Catálogo de Cuentas es en cualquier empresa uno de los elementos más importantes, pues determina el orden de las cuentas y facilita la formación de los estados financieros.

Los beneficios de establecer un catálogo de cuentas son:

1. - Obtención más rápida de los Estados Financieros y mayor calidad en los mismos por la uniformidad
2. - Mayor facilidad y eficacia en el análisis de la información obtenida en los registros
3. - Permite una mejor comprensión de la información estadística en referencia a asuntos internos de la empresa.
4. - Proporciona mayor rapidez en las labores contables y unifica el criterio del personal que maneja las cuentas, reduciendo los errores de clasificación
5. - Facilita la comparación de resultados en los diferentes niveles y épocas.
6. - Facilita la supervisión por parte de las autoridades fiscales.
7. - Constituye una norma escrita de carácter permanente que limita los errores de clasificación
8. - Facilita la consolidación de cifras de las sucursales a la Matriz.
9. - Siendo una guía, no se requiere de personal de alta especialización contable para su manejo

Las características que debe reunir todo Catálogo de Cuentas son:

- Integridad: debe ser completo (contener todas las cuentas necesarias de acuerdo a las necesidades de información de la empresa).
- Flexibilidad: debe permitir introducir nuevas cuentas.
- Sistemática: las cuentas deben ordenarse de acuerdo a un criterio que les dé una estructura organizada.
- Homogeneidad.
- Debe partirse de lo general a lo particular; es decir, comenzar por las cuentas colectivas.
- Utilizar una terminología clara para nombrar a las cuentas.
- No generalizar demasiado las cuentas.
- También deben considerarse los requerimientos de las normas contables.

La información necesaria para elaborar el Catálogo de Cuentas es:

A) Organización y clasificación de la Entidad

A-1 Nombre y dirección de la Entidad

A-1-1 Nombre de la Entidad

A-1-2 Dirección

A-1-3 Local Propio o Rentado

A-2 Sucursales y Agencias, nombre y dirección

A-3 Giro de la Entidad

A-4 Clase de sociedad o negocio de único dueño

A-4-1 Compañía por acciones

A-4-2 Sociedad en Comandita Simple

A-4-3 Sociedad en Comandita Compuesta

A-4-4 Sociedad en participación

A-4-5 Negocio de único dueño

A-5 Obligaciones de la Entidad

A-5-1 Obligaciones Federales

A-5-2 Obligaciones Estatales y Municipales

A-5-3 Obligaciones Patronales

A-5 Socios

A-6 Consejo de Administración y otros funcionarios y oficiales

A-7 Base de distribución de las ganancias y pérdidas

A-8 En caso de compañía por acciones

A-8-1 Clase de acciones

A-8-2 Número de acciones de cada clase

A-8-3 Valor nominal de las acciones en cada clase

A-8-4 Acciones de cada clase circulando

A-8-5 Capital autorizado

B) Recursos Humanos

B-1 Personal Administrativo

B-2 Personal Operativo

C) Recursos Materiales

C-1 Terrenos

C-2 Edificios

C-3 Mobiliario y Equipo de Oficina

C-4 Equipo de Computo

C-5 Maquinaria

C-6 Equipo de Transporte

C-7 Inventario

D) Recursos Financieros

D-1 Cuentas Bancarias

D-2 Capital

D-2-1 Inversión Original

D-2-2 Inversiones Subsecuentes

D-2-3 Ganancias Capitalizadas

D-3 Inversiones

E) Clientes

E-1 Clientes de la empresa

F) Proveedores

F-1 Proveedores

F-2 Proveedores de Mercancías en Comisión

G) Políticas de la Entidad

G-1 Administrativas

G-2 Contables

H) Servicios que ofrece la Entidad

I) OPERACIONES REALIZADAS POR LA EMPRESA

I.1 Diarias

I.2 Semanales

I.3 Mensuales

2.5 CODIFICACIÓN DEL CATALOGO DE CUENTAS

No basta que el catálogo de cuentas contenga una clasificación sistemática, sino que además se requiere de asignar a cada una de ellas un símbolo de identificación con lo que se logra:

- a) Sencillez y facilidad para recordarlas
- b) Brevedad al citarlas
- c) Simplificación al registrar las operaciones en libros y documentos
- d) Facil localización dentro del Catálogo
- e) Posibilidad de intercalar nuevas Cuentas, Subcuentas y Subsubcuentas

Una vez que se ha decidido acerca de las Cuentas que deberán establecerse en la Contabilidad, convendrá codificarlas, con el fin de poder designarlas ya por su nombre, ya por su número, lo cual en muchos casos resulta más práctico, sobre todo cuando se trata de nombres muy largos, como sucede al tratarse de cuentas especiales. Codificar un Catálogo de Cuentas es asignarle un símbolo (número o letra o una combinación de ambos) a las cuentas. Hay varios procedimientos para la simbolización de las cuentas; los cuales son:

- a) Sistema Alfabético
- b) Sistema Numérico
- c) Sistema Alfanumérico

Aquí se expondrá el Sistema Numérico por considerar que en comparación con los otros dos, tiene ventajas como el hecho de facilitar el uso de la computadora para introducir sólo números y no letras o combinaciones; además, permite intercalar cuentas a medida que se amplían las necesidades de la empresa.

Dentro del Sistema Numérico los símbolos pueden asignarse en forma consecutiva, discontinua o decimal. A continuación se explicará cada uno de ellos.

El primero tiene una desventaja que consiste en que no es sistemático y por lo mismo no permite que se puedan clasificar adecuadamente y no permite intercalaciones, además de que sólo permite la utilización de cifras de pocos dígitos.

El segundo permite asignar determinada serie de números a cada grupo, y de esta manera ya es sistemático, admite intercalación de cuentas y permite el uso de cifras de pocos dígitos. Sin embargo hay que delimitar exactamente el rango de números asignado a cada grupo de cuentas para evitar que exista la imposibilidad de no poder incluir una nueva cuenta en un grupo determinado.

El tercero, que es el más utilizado, consiste en establecer: grupos, subgrupos, cuentas, subcuentas y sub-subcuentas.

Se comienza por asignar un número índice a cada grupo de cuentas, de la manera siguiente:

El Número índice de:

- Activo es 1
- Pasivo es 2
- Capital es 3
- Ingresos es 4
- Costos es 5
- Gastos es 6
- Otros Gastos y Productos es 7
- Cuentas Puente o Liquidadoras es 8
- Cuentas de Orden es 9

Estos Números indican, cada uno de ellos, un grupo general distinto y permanecerán invariables, de manera que todas las cuentas de Activo comenzaran con el número 1, las del pasivo con el 2, y así sucesivamente.

Después se asigna un número índice a cada subgrupo de cuentas, de la siguiente manera:

Dentro del Grupo de: 1 ACTIVO

- 1.1 Circulante
- 1.2 Fijo
- 1.3 Diferido

Dentro del Grupo de: 2 PASIVO

- 2.1 Circulante
- 2.2 Fijo
- 2.3 Diferido

Dentro del Grupo de: 3 CAPITAL

- 3.1 Capital Contable

Dentro del Grupo de: 4 INGRESOS

- 4.1 Ventas

Dentro del Grupo de: 5 COSTOS

5.1 Costo De Ventas

Dentro del Grupo de: 6 GASTOS

6.1 Gastos De Operación

6.2 Gastos y Productos Financieros

Dentro del Grupo de: 7 OTROS GASTOS Y PRODUCTOS

7.1 Otros Gastos

7.2 Otros Productos

Dentro del Grupo de: 8 CUENTAS PUENTE

8.1 Cuentas Puente

Dentro del Grupo de: 9 CUENTAS DE ORDEN

9.1 Cuentas De Orden De Naturaleza Deudora

9.2 Cuentas De Orden De Naturaleza Acreedora

Posteriormente se van a clasificar las cuentas de cada subgrupo, como en el siguiente ejemplo:

I ACTIVO

1.1 ACTIVO CIRCULANTE

1.1.1 Caja

1.1.2 Bancos

1.1.3 Clientes

1.1.4 Deudores Diversos

1.1.5 Inventarios

Después, vamos a asignar las Subcuentas bajo las que se clasifican detalladamente las operaciones de la empresa. Un ejemplo de ello es lo siguiente:

I ACTIVO

1.1 ACTIVO CIRCULANTE

1.1.1 Caja

1.1.1.1 Fondo Fijo

1.1.2 Bancos

1.1.2.1 Bancomer

1.1.2.2 HSBC

Por último, en caso de ser necesario clasificar de una forma más detallada las operaciones de la empresa, se utilizarán las Subsubcuentas. Un ejemplo de ello es lo siguiente:

1 ACTIVO

1.1 ACTIVO CIRCULANTE

1.1.5 Inventarios

1.1.5.1 Aceites para la transmisión

1.1.5.1.1 ESSO

1.1.5.1.2 Quaker

1.1.5.1.3 Móbil

2.6 GUIA CONTABILIZADORA

CONCEPTO

Es el manual que contiene las instrucciones de cómo se deben utilizar las cuentas que componen el sistema contable de la empresa, sobre todo en lo que se refiere a qué operaciones o hechos se incluyen en cada cuenta, cuándo se carga o abona y el significado de su saldo.

La Guía Contabilizadora debe tener la siguiente estructura.

1. Número de cuenta
2. Nombre de la cuenta
3. Clasificación
4. Naturaleza
5. Documentos Fuente
6. Tipo de Póliza
7. Cargos
8. Abonos
9. Saldo
10. Observaciones

Ejemplo

1. Número de cuenta

1.1.1

2. Nombre de la cuenta.

Caja

3. Clasificación

Estado de Situación Financiera en el Activo Circulante

4. Naturaleza

Deudora

5. Documentos Fuente

Documento Interno Emitido o Autorizado por un funcionario de alto nivel en la empresa en el que consigna la aprobación que se constituye un Fondo Fijo de Caja.

6. Tipo de Póliza

Egreso

7. Cargo

Al principio del ejercicio

A. Del valor de la existencia en efectivo, notas, facturas, recibos y vales cheques.

Durante el ejercicio

B. Del valor del dinero, notas facturas, recibos, vales y cheques que ingresen en caja.

8. Abonos

Durante el ejercicio.

A. Del valor del dinero efectivo que egrese de la Caja.

Al terminar el ejercicio.

B. Del valor de los faltantes en efectivo.

C. Del valor de su saldo, para saldarla.

9. Saldo

Expresa el valor de la existencia en efectivo, notas, facturas, recibos y vales cheques.

3. CUENTAS DE ACTIVO

3.1 ACTIVO CIRCULANTE

El estudio de cada una de las cuentas se va a referir a los siguientes puntos:

- ◆ Definición
- ◆ Movimiento de las cuentas.
- ◆ Naturaleza de su saldo.
- ◆ En que Estado Financiero se presentan.

CAJA

Representa el dinero en efectivo, o sea, billetes de bancos, monedas, cheques y pagarés de tarjetas de crédito (vauchers) recibidos, giros bancarios, postales y telegráficos, etc.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de la existencia en efectivo, cheques, pagarés de tarjetas de crédito (vauchers) recibidos, giros bancarios, postales y telegráficos, etc.

Durante el ejercicio

2. Del valor del efectivo, cheques, pagarés de tarjetas de crédito (vauchers) recibidos, giros bancarios, postales y telegráficos, etc. que ingrese en caja.

Se abona:

Durante el ejercicio.

1. Del valor del dinero efectivo que egrese de la Caja.

Al terminar el ejercicio.

2. Del valor de los faltantes en efectivo.
3. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor de la existencia en efectivo, cheques, pagarés de tarjetas de crédito (vauchers) recibidos, giros bancarios, postales y telegráficos, etc. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

BANCOS

Es el valor de los depósitos a favor del negocio, hechos en instituciones bancarias.

Se carga:

Al principiar el ejercicio

1. Del valor de la existencia depositada en los bancos en cuentas de cheques.

Durante el ejercicio

2. Del valor de los depósitos en cuenta de cheques.
3. Del valor de los intereses que los bancos abonen en nuestra cuenta de cheques.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de los cheques expedidos a cargo de los distintos bancos.
2. Del valor de las cantidades que los bancos carguen en nuestra cuenta de cheques por concepto de comisiones, cobranzas, etc.

Al terminar el ejercicio

3. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor de la existencia depositadas en los bancos en cuentas de cheques. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

CLIENTES

Son las personas que deben al negocio por haberles vendido mercancías a crédito, y a quienes no se exige especial garantía documental.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de las ventas de mercancías a crédito pendientes de cobro.

Durante el ejercicio

2. Del valor de las ventas de mercancías efectuadas a crédito.
3. Del valor de los intereses que se apliquen a los clientes por demora en el pago de sus cuentas.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de los pagos a cuenta o en liquidación efectuados por los clientes.
2. Del valor de las mercancías devueltas por los clientes.
3. Del valor de las rebajas y descuentos concedidas a los clientes.

Al terminar el ejercicio

4. Del valor de las cuentas que se consideren incobrables.
5. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor de las ventas de mercancías a crédito pendientes de cobro. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

DOCUMENTOS POR COBRAR

Son títulos de crédito a favor del negocio, tales como letras de cambio, pagarés, etc.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del valor nominal de los documentos pendientes de cobro.

Durante el ejercicio

2. Del valor nominal de los documentos recibidos, suscritos o endosados a favor del negocio.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor nominal de los documentos cobrados, endosados o cancelados por el comerciante.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor nominal de los documentos que se consideren incobrables.
3. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor nominal de los documentos pendientes de cobro. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

DOCUMENTOS DESCONTADOS Y ENDOSADOS

Consiste en ceder los derechos de cobro de los documentos a instituciones financieras y particulares, los cuales descuentan un interés calculado entre la fecha del descuento y la fecha de vencimiento, así como una cantidad como comisión por el servicio, entregando a la empresa la diferencia.

Se carga:

1. Del importe del valor nominal de los documentos descontados y endosados que han sido cobrados.
2. Del importe del valor nominal de los documentos descontados y endosados que han sido devueltos por no haber sido cobrados.

Se abona:

1. Del importe del valor nominal de los documentos descontados y endosados.

Su Saldo es Acreedor y representa el importe del valor nominal de los documentos endosados o descontados que aún no han sido cobrados, así como la responsabilidad contingente de la empresa.

DOCUMENTOS PROTESTADOS

Se carga:

1. Del importe del valor nominal de los documentos protestados.

Se abona:

1. Del importe del valor nominal de los documentos protestados, cuando éstos son cobrados.

El saldo de esta cuenta es deudor y representa el valor nominal de los documentos protestados, pendientes de cobro. Se presenta en el Estado de Situación Financiera dentro del activo circulante como cuenta complementaria de documentos por cobrar.

DEUDORES DIVERSOS

Son las personas que deben al negocio por un concepto distinto al de venta de mercancías.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de las cantidades que nos deben terceras personas por conceptos diferentes de la venta de mercancías.

Durante el ejercicio

2. Del valor de las cantidades que, por el concepto anterior, nos queden a deber terceras personas.
3. Del valor de los intereses que se apliquen a los deudores por la demora del pago de sus cuentas.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de los pagos a cuenta o en liquidación efectuadas por los deudores.
2. Del valor de los descuentos concedidos a los deudores.

Al terminar el ejercicio

3. Del valor de las cuentas que se consideren incobrables.
4. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor de las cantidades pendientes de cobro a cargo de los deudores. Aparece en el Estado de Situación Financiera

INVENTARIOS

Es todo aquello que es objeto de compra para la venta.

En todo negocio, el registro de las operaciones de mercancías es uno de los más importantes, ya que de tal registro dependen la exactitud de la utilidad o pérdida en ventas.

Para el registro de las operaciones de mercancías existen varios procedimientos, los principales son los siguientes:

- ◆ Procedimiento de Global o de Mercancías Generales.
- ◆ Procedimiento Analítico o Pormenorizado.
- ◆ Procedimiento de Inventarios Perpetuos o Continuos.

PROCEDIMIENTO DE GLOBAL O DE MERCANCÍAS GENERALES

Consiste en registrar las diferentes operaciones de mercancías en una sola cuenta, la cual se abre con el nombre de Mercancías Generales.

MERCANCÍAS GENERALES

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del valor del inventario inicial de mercancías (a precio de costo)

Durante el ejercicio

2. Del valor de las compras (a precio de adquisición).
3. Del valor de los gastos de compra.
4. Del valor de las devoluciones sobre venta (a precio de venta).
5. Del valor de las rebajas sobre venta.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las ventas (a precio de venta).
2. Del valor de las devoluciones sobre compras (a precio de adquisición).
3. Del valor de las rebajas sobre compras.

El movimiento de esta cuenta es heterogéneo, pues en ella se registran conceptos a precio de costo y a precio de venta, por lo que su saldo no tiene ninguna significación, ya que no representa el costo del inventario final de mercancías ni la utilidad o pérdida bruta. Considerando que la cuenta de Mercancías tiene movimiento de Activo respecto al precio de costo y de Resultados respecto a la utilidad o pérdida incluida en el precio de venta, se dice que su saldo es mixto, es decir, de Activo y de Resultado.

Al terminar el ejercicio es necesario separar de la cuenta de Mercancías Generales el movimiento de Activo del de Resultado para que su saldo arroje la utilidad o pérdida bruta. La separación de dichos movimientos se hace por medio del siguiente ajuste:

- ◆ Para separar de la cuenta de Mercancías Generales los movimientos del Activo y de Resultados es necesario conocer el valor del Inventario Final.
- ◆ Teniendo el Inventario Final, su valor se debe abonar a la cuenta de Mercancías Generales y cargar a una cuenta denominada Inventarios.
- ◆ Después de este ajuste, los movimientos quedan separados; en la cuenta de Inventarios queda el movimiento del Activo y en la de Mercancías Generales queda la utilidad bruta, si su saldo es Acreedor o la pérdida bruta, si es Deudor.

PROCEDIMIENTO ANALITICO O PORMENORIZADO.

Consiste en abrir una cuenta especial para cada uno de los conceptos que forman el movimiento de la cuenta de Mercancías Generales. Por tanto, en este procedimiento se establece las siguientes cuentas:

- ◆ Inventarios
- ◆ Compras
- ◆ Gasto de compras
- ◆ Devoluciones sobre compras
- ◆ Rebajas sobre compras
- ◆ Ventas
- ◆ Devoluciones sobre ventas
- ◆ Rebajas sobre ventas

Las cuentas que se abren para cada uno de los conceptos de mercancías se conocen con el nombre de *Cuentas Auxiliares de Mercancías*, o como *Cuentas de Mercancías*.

INVENTARIOS

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del valor del inventario inicial de mercancías.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de inventario final de mercancías.

Se abona:

Del valor de su saldo, para traspasarlo a compras para determinar las compras netas.

Esta cuenta, al principiarse el ejercicio, se debe considerar como cuenta de Activo Circulante, pues su saldo representa la existencia de mercancías, pero tan pronto como se empiezan a efectuar operaciones de compra y venta de mercancías, como su saldo ya no corresponde a la existencia, se debe considerar simplemente como cuenta de mercancías. Al final se vuelve a cargar con el inventario final de mercancías.

COMPRAS

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las compras de mercancías efectuadas al contado o a crédito.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor del saldo de la cuenta de Inventarios.
3. Del valor del saldo de la cuenta de Gastos de compras.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor del saldo de la cuenta de devoluciones sobre compras.
2. Del valor del saldo de la cuenta de rebajas sobre compras.
3. Del valor del saldo de la cuenta de bonificaciones sobre compras.
4. Del valor del inventario final de mercancías para obtener el costo de lo vendido.
5. Del valor del saldo de cuenta de ventas para determinar la utilidad o pérdida bruta.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor total de las compras de mercancías efectuadas durante el ejercicio. Al finalizar todos los traspasos de saldos expresa la utilidad o pérdida bruta.

GASTOS DE COMPRA

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de todos los gastos que originen las compras de mercancías.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de su saldo, para saldarla y cargarla a la cuenta de compras para determinar las compras totales.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el total de los gastos efectuados por las compras de mercancías. Al terminar el ejercicio, el saldo de esta cuenta se debe sumar al valor de las compras para determinar las compras totales.

DEVOLUCIONES SOBRE COMPRAS

Se carga:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de su saldo, para saldarla y abonarla a las compras para determinar las compras netas.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del importe de las mercancías devueltas a los proveedores.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa el valor total de las mercancías devueltas a proveedores.

REBAJAS SOBRE COMPRAS

Se carga:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de su saldo, para saldarla y abonarla a las compras para determinar las compras netas.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las bonificaciones obtenidas sobre el precio de las mercancías compradas.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa el valor total de las rebajas obtenidas sobre el precio de las mercancías compradas.

BONIFICACIONES SOBRE COMPRAS

Se carga:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de su saldo, para saldarla y abonarla en compras.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las bonificaciones obtenidas sobre el precio de las mercancías compradas.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa las bonificaciones obtenidas sobre el precio de las mercancías.

VENTAS

Se carga:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor del saldo de la cuenta de devoluciones sobre ventas, para determinar las ventas netas.
2. Del valor del saldo de la cuenta de rebajas sobre ventas, para determinar las ventas netas.
3. Del valor del saldo de la cuenta de bonificaciones sobre ventas, para determinar las ventas netas.
4. Del valor de su saldo, para saldarla y abonarla en compras para determinar la utilidad o pérdida bruta.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las ventas de mercancías efectuadas al contado o a crédito.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa el valor total de las ventas de mercancías efectuadas durante el ejercicio.

DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las mercancías devueltas por los clientes.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de su saldo, para cárgalo a la cuenta de ventas, para determinar las ventas netas.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor de las mercancías devueltas por los clientes.

REBAJAS SOBRE VENTAS

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las bonificaciones concedidas sobre el precio de las mercancías vendidas.

Se abona:

1. Del valor de su saldo, para cargarlo a la cuenta de ventas, para determinar las ventas netas.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor total de las rebajas concedidas sobre el precio de las mercancías vendidas.

BONIFICACIONES SOBRE VENTAS

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las bonificaciones concedidas sobre el precio de las mercancías vendidas.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de su saldo, para saldarla y abonarla en ventas.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa las bonificaciones concedidas sobre el precio de las mercancías vendidas.

PROCEDIMIENTO DE INVENTARIOS PERPETUOS O CONTINUOS.

Cuando se llevan los dos procedimientos anteriores, no es posible obtener inmediatamente el costo de lo vendido ni la utilidad o la pérdida bruta, ya que para ello es necesario conocer el valor del inventario final de mercancías, el cual no aparece registrado en ninguna cuenta, sino que es preciso, para determinarlo, hacer un recuento físico de las mercancías existentes, lo que obligaría a cerrar la empresa, además de que no se puede saber si hay extravíos, robos o errores en el manejo de las mercancías.

Como una solución a los inconvenientes anteriores, se ideó el procedimiento de Inventarios Perpetuos, el cual consiste en registrar las operaciones de mercancías de tal manera que se pueda conocer en cualquier momento el valor del Inventario final, del costo de lo vendido y la utilidad o la pérdida bruta. Debido a estas ventajas, este procedimiento tiene mayor aceptación en la actualidad.

Las cuentas que se emplean en este procedimiento son:

- ◆ Almacén
- ◆ Costo de Ventas
- ◆ Ventas

ALMACEN

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del valor del inventario inicial (a precio de costo).

Durante el ejercicio

2. Del valor de las compras (a precio de adquisición).
3. Del valor de los gastos de compras.
4. Del valor de las devoluciones sobre ventas(a precio de costo).

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las ventas (a precio de costo).
2. Del valor de las devoluciones sobre compras.
3. Del valor de las rebajas sobre compras.
4. Del valor de las bonificaciones sobre compras.

Esta cuenta es de saldo Deudor y expresa, en cualquier momento, la existencia de mercancías, o sea, el Inventario Final. Maneja exclusivamente precio de costo.

COSTO DE VENTAS

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las ventas a precio de costo.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las devoluciones sobre ventas a precio de costo.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el costo de lo vendido. Maneja exclusivamente precio de costo.

VENTAS

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las devoluciones sobre ventas (a precio de venta).
2. Del importe de las rebajas sobre ventas.
3. Del importe de las bonificaciones sobre ventas

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las ventas (a precio de venta).

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa las ventas netas. Se maneja exclusivamente a precio de venta.

MERCANCÍAS EN CONSIGNACIÓN

Es el costo para la empresa de las mercancías enviadas para su venta en consignación.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Por el costo para la empresa de las mercancías en consignación al concluir el ejercicio anterior.

Durante el ejercicio

2. Por el costo para la empresa de las mercancías enviadas para su venta en consignación.

Se abona:

Durante el ejercicio

Del costo para la empresa de las mercancías en consignación que se han vendido (según informe del comisionista).

Su saldo es Deudor y representa el costo para la empresa de mercancías enviadas para su venta en consignación de las cuales el comisionista no ha informado que se hayan vendido. La cuenta de Mercancías en Consignación es cuenta del Estado de Situación Financiera, ya que representa propiamente un Almacén de Mercancías en Consignación, y se presenta formando parte del Activo Circulante, después de la Cuenta de Almacén.

INVERSIONES EN VALORES

Son las acciones, bonos y valores que tenga el negocio.

Se carga:

Al Principio del Ejercicio

1. Del importe del valor de las acciones, bonos y valores que tenga el negocio

Durante el ejercicio

2. Del importe del valor de las acciones, bonos y valores adquiridos, registrados a su precio de adquisición.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del importe del valor de las acciones, bonos y valores vendidos a valor histórico original.
2. Del valor de su saldo, para saldarlo.

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el importe de las inversiones hechas por la empresa en acciones, bonos y valores a su precio de adquisición. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

3.2 ACTIVO FIJO

El estudio de cada una de las cuentas se va a referir a los siguientes puntos:

- ◆ Definición
- ◆ Movimiento de las cuentas.
- ◆ Naturaleza de su saldo.
- ◆ En que Estado Financiero se presentan.

TERRENOS

Son los predios que pertenecen al negocio.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del precio de costo de los terrenos existentes

Durante el ejercicio

2. Del precio de costo de los terrenos que se adquieran.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del precio de costo de los terrenos que se vendan.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el costo de los terrenos propiedad del negocio. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

EDIFICIO

Son las construcciones propiedad del negocio.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del precio de costo de los edificios existentes.

Durante el ejercicio

2. Del precio de costo de los edificios que se adquieran.
3. Del precio de costo de las construcciones de los edificios que se hagan.
4. Del precio de costo de las adiciones o mejoras que se hagan.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del precio de costo de los edificios que se venden.

Al terminar el ejercicio

2. Del importe de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor a precio de costo de los edificios propiedad del negocio. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIO

Registra la estimación por baja de valor de las construcciones propiedad del negocio

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Por la cancelación de la depreciación por causa de baja o venta de los edificios.

Al terminar el ejercicio

2. Del importe de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principio del Ejercicio

1. Del monto de las depreciaciones acumuladas en ejercicios anteriores

Durante el ejercicio

2. Del monto de la depreciación de los edificios, determinada en el ejercicio.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa la baja porcentual del valor de los Edificios propiedad del negocio. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

MAQUINARIAY EQUIPOS

Son las máquinas y equipos necesarias para desarrollar la operación de la Entidad.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del precio de costo de las maquinarias y equipos existentes.

Durante el ejercicio

2. Del precio de costo de las maquinarias y equipos que se adquieran.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del precio de costo de las maquinarias y equipos que se vendan.

Al terminar el ejercicio

2. Del precio de costo de las maquinarias y equipos que se den de baja por inservibles
3. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor a precio de costo de las maquinarias y equipos propiedad del negocio. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

DEPRECIACION ACUMULADA DE MAQUINARIA Y EQUIPOS

Registra la estimación por baja de valor de las máquinas y equipos propiedad del negocio.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Por la cancelación de la depreciación por causa de baja o venta de las máquinas y equipos.

Al terminar el ejercicio

2. Del importe de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principio del Ejercicio

1. Del monto de las depreciaciones acumuladas en ejercicios anteriores

Durante el ejercicio

2. Del monto de la depreciación de las máquinas y equipos, determinada en el ejercicio.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa la baja porcentual del valor las máquinas y equipos propiedad del negocio. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

MOBILIARIO Y EQUIPO

Son los escritorios, las sillas, las mesas, los libreros, los mostradores, las básculas, las vitrinas, las maquinas de escribir, etc.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del precio de costo de los muebles y enseres existentes.

Durante el ejercicio

2. Del precio de costo de los muebles y enseres que se adquieran.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del precio de costo de los muebles y enseres que se vendan.

Al terminar el ejercicio

2. Del precio de costo de los muebles y enseres que se den de baja por inservibles
3. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor a precio de costo de los muebles y enseres propiedad del negocio. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO

Registra la estimación por baja de valor de Mobiliario y Equipo propiedad del negocio.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Por la cancelación de la depreciación por causa de baja o venta del Mobiliario Y Equipo

Al terminar el ejercicio

2. Del importe de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principio del Ejercicio

1. Del monto de las depreciaciones acumuladas en ejercicios anteriores

Durante el ejercicio

2. Del monto de la depreciación de Mobiliario y Equipo, determinada en el ejercicio.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa la baja porcentual del valor del Mobiliarios y Equipos propiedad del negocio. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

EQUIPO DE COMPUTO

Son las unidades centrales de proceso (CPU), monitores, teclados, impresoras, drives, scanner, etc.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del precio de costo de las computadoras y accesorios existentes.

Durante el ejercicio

2. Del precio de costo de las computadoras y accesorios que se adquieran.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del precio de costo de las computadoras y accesorios que se vendan.

Al terminar el ejercicio

2. Del precio de costo de las computadoras y accesorios que se dan de baja por inservibles.
3. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el precio de costo del equipo de computo que es propiedad de la empresa. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE COMPUTO

Registra la estimación por baja de valor de Equipos de Cómputo propiedad del negocio.

Se carga

Durante el ejercicio

1. Por la cancelación de la depreciación por causa de baja o venta de los Equipos de Cómputo

Al terminar el ejercicio

2. Del importe de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principio del Ejercicio

1. Del monto de las depreciaciones acumuladas en ejercicios anteriores

Durante el ejercicio

2. Del monto de la depreciación de los Equipos de Cómputo, determinada en el ejercicio.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa la baja porcentual de los Equipos de Cómputo propiedad del negocio. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

EQUIPO DE REPARTO

Son todos los vehículos de transporte tales como camiones, camionetas, motocicletas, bicicletas, etc., que se usan en el reparto de las mercancías

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del precio de costo de los vehículos existentes destinados al reparto de mercancías.

Durante el ejercicio

2. Del precio de costo de los vehículos que se adquieran.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del precio de costo de los vehículos que se vendan.

Al terminar el ejercicio

2. Del precio de costo de los vehículos que se den de baja por inservibles.
3. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor a precio de costo de los vehículos de transporte propiedad del comerciante. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE REPARTO

Registra la estimación por baja de valor de los Equipo de Reparto propiedad del negocio.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Por la cancelación de la depreciación por causa de baja o venta de los Equipo de Reparto

Al terminar el ejercicio

2. Del importe de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principio del Ejercicio

1. Del monto de las depreciaciones acumuladas en ejercicios anteriores

Durante el ejercicio

2. Del monto de la depreciación de los Equipo de Reparto, determinada en el ejercicio.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa la baja porcentual del valor de los Equipo de Reparto propiedad del negocio. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

DEPOSITOS EN GARANTIA

Está constituida por los contratos mediante los cuales se amparan las cantidades que se dejan en guarda para garantizar valores o servicios que el negocio va a disfrutar; por ejemplo, el depósito que exige la Compañía de Luz para proporcionar energía eléctrica; el depósito que se deja como garantía para el arrendamiento de un edificio, etc.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de las cantidades dejadas en guarda para garantizar bienes o servicios.

Durante el ejercicio

2. Del valor de las nuevas cantidades dejadas en guarda por el concepto anterior.

Se abona:

1. Del valor de los depósitos en garantía devueltos por haber terminado el plazo de los contratos o por la cancelación de los mismos.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor de las cantidades dejadas en guarda por el negocio para garantizar bienes o servicios. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

3.3 ACTIVO DIFERIDO

El estudio de cada una de las cuentas se va a referir a los siguientes puntos:

- ◆ Definición
- ◆ Movimiento de las cuentas.
- ◆ Naturaleza de su saldo.
- ◆ En que Estado Financiero se presentan.

GASTOS DE INSTALACION

Son todos los egresos que se hacen para acondicionar el local a las necesidades del negocio; así como para darle al mismo cierta comodidad y presentación.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de los gastos pagados por las adaptaciones, mejoras, instalaciones, etc., hechas para acondicionar el local a las necesidades de la empresa.

Durante el ejercicio

2. Del valor de las nuevas adaptaciones, mejoras, instalaciones, etc., que se hagan.

Se abonan:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor de los gastos de instalación, de adaptación, de mejoras, etc., efectuados para acondicionar el local. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DE INSTALACION

Registra la aplicación diferida de los Gastos De Instalación del negocio.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del monto de su saldo, para saldarla

Se abona:

Al principio del Ejercicio

1. Del monto de las amortizaciones acumuladas en ejercicios anteriores

Durante el ejercicio

2. Del monto de la amortización de los Gastos De Instalación

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa la amortización Acumulada de los Gastos De Instalación del negocio. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

PAPELERIA Y UTILES

Son los materiales y útiles que se emplean en la empresa, los principales son el papel carta u oficio, el carbón, los sobres, talonarios de facturas, etc.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de los materiales y útiles que se tengan almacenados.

Durante el ejercicio

2. Del valor de los materiales y útiles que se compren.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor que de dichos materiales y útiles se hayan empleado durante el ejercicio.
2. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor de la papelería y útiles pendientes de utilizar. Aparece en Estado de Situación Financiera

PUBLICIDAD

Son los medios por los cuales se da a conocer al público determinada actividad, servicio o producto que el negocio proporciona, produce o vende.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de la propaganda existente; así como del importe de los contratos pagados que den derecho a determinada publicidad en diarios, televisión, etc.

Durante el ejercicio

2. Del valor de las erogaciones que por este concepto se paguen.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor que de dicha propaganda se haya distribuido o aprovechado durante el ejercicio.
2. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor de propaganda pendiente de aprovecharse. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

PRIMAS DE SEGURO

Son los pagos que hace el negocio a las compañías aseguradoras, por los cuales adquiere el derecho de asegurar sus bienes contra incendios, riesgos y accidentes, robos, etc.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de los pagos efectuados a las compañías aseguradoras por concepto de primas sobre contratos de seguros.

Durante el ejercicio

2. Del valor de los nuevos pagos que, por el concepto anterior, se vayan haciendo.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor que de dichas primas se hayan vencido durante el ejercicio.
2. Del importe de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor de las primas de seguros aún no vencidas. Aparece en Estado de Situación Financiera.

IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Es el valor de los Impuestos que la Empresa ha pagado por anticipado

Se carga

Al principio del ejercicio

1. Del valor del Saldo existente al final del ejercicio inmediato anterior.

Durante el ejercicio

2. Del importe de los Impuestos Pagados por Anticipado durante el Ejercicio.

Se abona

Al terminar el ejercicio

1. Por el importe de las aplicaciones a Resultados en el Ejercicio.
2. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor de los Impuestos Pagados por Anticipado pendientes de aplicar. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

IMPUESTOS A FAVOR

Es el valor de los Impuestos a Favor que la Empresa tiene.

Se carga

Al principio del ejercicio

1. Del valor del Saldo existente al final del ejercicio inmediato anterior.

Durante el ejercicio

2. Del importe de los Impuestos a Favor del Ejercicio.

Se abona

Al terminar el ejercicio

1. Por el importe de los impuestos recuperados o cobrados a la SHCP.
2. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor de los Impuestos a Favor que la empresa goza. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO

Es el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales; correspondientes al local que ocupa el negocio, que aún no estando vencidas se pagaron anticipadamente.

Se carga

Al principio del ejercicio

1. Del valor de las rentas pagadas por anticipado pendientes de ser disfrutadas.

Durante el ejercicio

2. Del valor de las rentas que se vayan pagando por anticipado.

Se abona

Al terminar el ejercicio

3. Del valor que de dichas rentas se hayan disfrutado durante el ejercicio.
4. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor de las rentas pagadas por anticipado pendientes de ser disfrutadas. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO

Son los intereses que se pagan antes del vencimientos del crédito. Este caso se presenta en aquellos préstamos en los cuales los intereses se descuentan de la cantidad originalmente recibida

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de los intereses pagados por anticipado.

Durante el ejercicio

2. Del valor de los intereses que se vayan pagando por anticipado.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor que de dichos intereses se hayan vencido durante el ejercicio.
2. Del valor de su saldo, para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el valor de los intereses pagados por anticipado pendientes de vencerse. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

4. CUENTAS DE PASIVO

4.1 PASIVO A CORTO PLAZO

El estudio de cada una de las cuentas se va a referir a los siguientes puntos:

- ◆ Definición
- ◆ Movimiento de las cuentas.
- ◆ Naturaleza de su saldo.
- ◆ En que Estado Financiero se presentan.

PROVEEDORES

Son las personas o casas comerciales a quienes se les debe por haber comprado mercancías a crédito, sin darles ninguna garantía documental.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de los pagos a cuenta o liquidación efectuados a los proveedores.
2. Del valor de las mercancías devueltas a los proveedores.
3. De valor de las rebajas concedidas por los proveedores.
4. Del valor de las bonificaciones concedidas por los proveedores.

Al terminar el ejercicio

5. Del importe de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principio del ejercicio

1. Del importe de las compras de mercancías a crédito, pendientes de pago.

Durante el ejercicio

2. Del valor de las compras de mercancías efectuadas a crédito.
3. Del valor de los intereses que nos apliquen los proveedores por demora en el pago.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa el valor de las compras de mercancías a crédito pendientes de pago. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

DOCUMENTOS POR PAGAR

Son los títulos de crédito a cargo del negocio, tales como letras de cambio, pagarés, etc.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor nominal de los documentos que se paguen.
2. Del valor nominal de los documentos que se cancelen.

Al terminar el ejercicio

3. Del valor de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principio del ejercicio

1. Del valor nominal de los documentos pendientes de pago.

Durante el ejercicio

2. Del valor nominal de los documentos que suscriba o acepte el negocio.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa el valor nominal de los documentos pendientes de pago. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

IMPUESTOS POR PAGAR

Son los impuestos diversos que han sido causados por la empresa y que debe cubrir generalmente a corto plazo.

Se carga:

Durante el Ejercicio.

1. Del valor del importe de los pagos de los saldos pendientes al presentar las declaraciones correspondientes.

Al Terminar el Ejercicio

2. Del valor de su saldo para saldarla.

Se abona:

Al principio del Ejercicio

1. Del importe de los impuestos a cargo de la empresa pendiente de pago

Durante el Ejercicio

2. Del importe de los impuestos a cargo de la empresa según cálculos efectuados sobre las operaciones realizadas y de acuerdo con las disposiciones fiscales relativas.
3. Del importe de los impuestos retenidos al personal de la empresa sobre los sueldos, salarios y de más conceptos gravables que hayan devengado.
4. Del importe de los impuestos retenidos a terceros con motivo de las operaciones realizadas con ellos de acuerdo con las disposiciones fiscales correspondientes.

El saldo de esta cuenta es acreedor y expresa el importe de los impuestos a pagar a cargo de la empresa y de los retenidos pendientes de enterar. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

ACREEDORES DIVERSOS

Son las personas a quienes debemos por un concepto distinto al de la compra de mercancías.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de los pagos a cuenta o en liquidación efectuados a los acreedores.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de las cantidades que, por conceptos distintos de la compra de mercancías se deban a terceras personas.

Durante el ejercicio

2. Del valor de las cantidades que, por el concepto anterior, se quedan a deber a terceras personas.
3. Del valor de los intereses que nos apliquen los acreedores por demora del pago.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa el valor de las cantidades que, por conceptos distintos de la compra de mercancías, se deben a terceras personas. Aparece en el Estado de Situación Financiera

4.2 PASIVO A LARGO PLAZO

El estudio de cada una de las cuentas se va a referir a los siguientes puntos:

- ◆ Definición
- ◆ Movimiento de las cuentas.
- ◆ Naturaleza de su saldo.
- ◆ En que Estado Financiero se presentan.

ACREEDORES HIPOTECARIOS

Son las obligaciones que tienen como garantía la escritura de bienes inmuebles.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de los pagos que se vayan haciendo a cuenta o en liquidación de los préstamos hipotecarios.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de los préstamos pendientes de pago cuya garantía este constituida con algún bien inmueble.

Durante el ejercicio

2. Del valor de los nuevos préstamos hipotecarios que se obtengan.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa el valor de los préstamos hipotecarios pendientes de pago. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

4.3 PASIVO DIFERIDO

El estudio de cada una de las cuentas se va a referir a los siguientes puntos:

- ◆ Definición
- ◆ Movimiento de las cuentas.
- ◆ Naturaleza de su saldo.
- ◆ En que Estado Financiero se presentan.

INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO

Son los intereses que aún no están vencidos y que se han cobrado anticipadamente.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor que de dichos intereses se hayan vencido durante el ejercicio.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de los intereses cobrados por anticipado, pendientes de vencimiento.

Durante el ejercicio

2. Del valor de los intereses que se vayan cobrando por anticipado.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa el valor de los intereses cobrados por anticipado, pendientes de vencerse. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO

Es el importe de una o varias rentas mensuales, semestrales o anuales; que aún no estando vencidas se hayan cobrado anticipadamente.

Se carga

Al terminar el ejercicio

1. Del valor que de dichas rentas se hayan vencido durante el ejercicio.
2. Del valor de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de las rentas cobradas por anticipado pendientes de vencerse.

Durante el ejercicio

2. Del valor de las rentas que se vayan cobrando por anticipado.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa el valor de las rentas cobradas por anticipado pendientes de vencerse. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

5. CUENTAS DE CAPITAL

5.1 CAPITAL CONTABLE

El estudio de cada una de las cuentas se va a referir a los siguientes puntos:

- ◆ Definición
- ◆ Movimiento de las cuentas.
- ◆ Naturaleza de su saldo.
- ◆ En que Estado Financiero se presentan

5.1.1 CAPITAL SOCIAL

Es el importe total que se han comprometido a aportar las personas que constituyen una sociedad, es decir, es el conjunto de bienes propios con que cuenta un negocio en el momento de iniciar sus operaciones.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de los retiros de capital que hagan los socios.
2. Del importe de las pérdidas en las que se determine disminución al Capital.

Al terminar el ejercicio

3. Del valor de su saldo, para saldarla.

Se abona:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de las aportaciones existentes de los socios.

Durante el ejercicio

2. Del valor de las nuevas aportaciones que hagan los socios

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa el capital invertido por los socios de la empresa. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

5.1.2 DEFICIT DE LOS EJERCICIOS ANTERIORES

Es el importe de las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores del negocio.

Se carga:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de las pérdidas de los ejercicios anteriores que no se han amortizado.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de la pérdida del ejercicio anterior.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de su saldo para saldarla.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores que no se han amortizado. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

5.1.3 SUPERAVIT DE EJERCICIOS ANTERIORES

Es el importe de las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores del negocio.

Se carga:

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de su saldo para saldarla.

Se abona:

Al principio del ejercicio

1. Del valor de las utilidades de los ejercicios anteriores que no se han amortizado.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de la utilidad del ejercicio anterior.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores que no se han amortizado. Aparece en el Estado de Situación Financiera.

5.1.4 UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO

Representa el valor del resultado del ejercicio que puede ser pérdida o ganancia, dependiendo de lo anterior será su saldo

Se carga:

Al terminar el ejercicio

1. Por el traspaso de la cuenta de Pérdidas y Ganancias, en caso de resultar Pérdida del Ejercicio
2. De la aplicación de la utilidad (cuando sea el caso).

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Por el traspaso de la cuenta de Perdidas y Ganancias, en caso de resultar Utilidad del Ejercicio.
2. Por la absorción de la Pérdida en la forma y monto en que se haya establecido (cuando sea el caso).

El saldo de esta cuenta puede ser Deudor o Acreedor según el resultado del ejercicio y expresa la utilidad o pérdida obtenida por la empresa en el ejercicio. Aparece tanto en el Estado de Situación Financiera como en el Estado de Resultados.

6. CUENTAS DE RESULTADOS

El estudio de cada una de las cuentas se va a referir a los siguientes puntos:

- ◆ Definición
- ◆ Movimiento de las cuentas.
- ◆ Naturaleza de su saldo.
- ◆ En que Estado Financiero se presentan

6.1 INGRESOS

VENTAS

Es el valor total de las mercancías entregadas o los servicios prestados a los clientes, vendidas al Contado o a Crédito.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las devoluciones sobre ventas (a precio de venta).
2. Del importe de las rebajas sobre ventas.
3. Del valor de las bonificaciones sobre ventas.

Al terminar el ejercicio

4. Del valor de su saldo con cargo a la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las ventas (a precio de venta).

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa las ventas netas. Se maneja exclusivamente a precio de venta.

6.2 COSTOS

El estudio de cada una de las cuentas se va a referir a los siguientes puntos:

- ◆ Definición
- ◆ Movimiento de las cuentas.
- ◆ Naturaleza de su saldo.
- ◆ En que Estado Financiero se presentan

COSTO DE VENTAS

Es el costo de las mercancías vendidas o servicios prestados, a Crédito o a Contado.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las ventas a precio de costo.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las devoluciones sobre ventas a precio de costo.
2. Del valor de su saldo con cargo a la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa el costo de lo vendido. Maneja exclusivamente precio de costo.

COSTOS Y VENTAS DE MERCANCIAS EN CONSIGNACION

Representa la Pérdida a la utilidad de la Venta de Mercancías en Consignación

Se carga:

1. Del costo de las ventas efectuadas por el comisionista.
2. Del importe de los gastos (fletes y acarreos, seguros, almacenamiento, propaganda, comisiones etc.) que origine la remesa, administración y venta de mercancías en consignación, efectuada por el comitente o por el comisionista.

Se Abona:

1. Del precio de venta de cada una de las mercancías vendidas por el comisionista.

Su saldo podrá ser Deudor o Acreedor, según sea mayor o menor el importe del costo y gastos que el precio de venta de las mercancías vendidas; cuando es Deudor, representa la Pérdida Neta en la Venta de Mercancías en Consignación; y cuando es Acreedor la Utilidad Neta, cualquiera que sea su saldo, se debe traspasar a la cuenta de Pérdidas y Ganancias, por ser Cuenta de Resultados.

6.3 GASTOS Y PRODUCTOS DE OPERACION

El estudio de cada una de las cuentas se va a referir a los siguientes puntos:

- ◆ Definición
- ◆ Movimiento de las cuentas.
- ◆ Naturaleza de su saldo.
- ◆ En que Estado Financiero se presentan

GASTOS DE VENTA

Son todos los egresos que tienen relación directa con la Promoción, realización y desarrollo del volumen de las ventas; como ejemplos, podemos mencionar los siguientes: sueldos de los jefes del Departamento de Ventas, de empleados del Almacén, propaganda, etc.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de todos aquellos gastos que se paguen en relación directa de las Ventas.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de la depreciación y amortización de los bienes en uso y servicios del Departamento de Ventas.
3. Del valor de la reserva para cuentas incobrables.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de su saldo, con cargo a la cuenta pérdidas y ganancias.

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa los egresos realizados por el Departamento de Ventas en el estado de resultados en el grupo de los gastos de operación.

GASTOS DE ADMINISTRACION

Son todos los egresos que tienen como función el sostenimiento de las actividades destinadas a mantener la Dirección y Administración de la empresa, y que solo de un modo indirecto están relacionados con la operación de vender, como ejemplos citan los siguientes: el sueldo del Gerente, del Contador, del Personal de Oficinas, Gastos de correo y telégrafo etc.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del importe de todos aquellos gastos que se paguen con el objeto de sostener las actividades destinadas a la Dirección y Administración de la empresa.

Al terminar el ejercicio

2. Del valor de la depreciación de los bienes y de la Amortización de los Gastos del Departamento de Administración.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de su saldo con cargo a la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa los egresos realizados por la administración en el Estado de Resultados en el grupo de los Gastos de Operación.

GASTOS FINANCIEROS

Son los egresos que provienen de operaciones por el manejo de fondos o por el uso del capital ajeno. Algunos ejemplos son: descuentos sobre ventas, intereses sobre documentos, etc.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. De los intereses pagados.
2. Del valor de los descuentos concedidos.
3. Del valor de las pérdidas obtenidas en cambios de monedas extranjeras, etc.

Se abona:

1. Del valor de su saldo con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa los egresos por el manejo de fondos o por el uso del capital ajeno, aparece en el estado de resultados en el grupo de gastos de operación.

PRODUCTOS FINANCIEROS

Son los ingresos que provienen de operaciones por el manejo de fondos y otorgamiento de créditos, como ejemplos se pueden mencionar los siguientes: los descuentos sobre compras, los descuentos por pago anticipado de documentos, etc.

Se carga

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de sus saldos con abono a la cuenta de pérdidas y ganancias.

Se abona

Durante el ejercicio

1. Del valor de los intereses cobrados.
2. Del valor de los descuentos ganados.
3. Del valor de las utilidades obtenidas en cambios de moneda extranjera.

Al terminar el ejercicio

4. Del valor de los intereses pendientes de cobro a favor del negocio.

El saldo de esta cuenta es acreedor y expresa los egresos por el manejo de fondos y otorgamiento de créditos, aparece en el Estado de Resultados, en el grupo de Gastos de Operación.

6.3 OTROS GASTOS Y PRODUCTOS

El estudio de cada una de las cuentas se va a referir a los siguientes puntos:

- ◆ Definición
- ◆ Movimiento de las cuentas.
- ◆ Naturaleza de su saldo.
- ◆ En que Estado Financiero se presentan

OTROS GASTOS

Son los egresos que provienen de operaciones que no constituyen la actividad o el giro principal de la empresa; también pueden ser operaciones eventuales; como ejemplos podemos citar: la Pérdida en venta de valores de Activo Fijo, en venta de acciones y valores, comisiones cobradas, etc.

Se carga:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las pérdidas en venta de valores de Activo Fijo.
2. Del valor de las pérdidas en ventas de acciones y valores.
3. Del valor de las pérdidas que se obtengan por caso fortuito.
4. Del valor de los donativos, compensaciones, etc.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de su saldo, con cargo a la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

El saldo de esta cuenta es Deudor y expresa las pérdidas en operaciones eventuales de la empresa. Aparece en el Estado de Resultados después de la utilidad o pérdida de operación.

OTROS PRODUCTOS

Son los ingresos que provienen de operaciones eventuales que no son de la naturaleza del giro de la empresa; es decir, son utilidades que provienen de operaciones que no constituyen la actividad principal del negocio, algunos ejemplos son los siguientes: Utilidad en venta de Activo Fijo, compraventa de acciones y valores, etc.

Se carga:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor de su saldo con abono en la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

Se abona:

Durante el ejercicio

1. Del valor de las utilidades en venta de valores de Activo Fijo.
2. Del valor de las utilidades en venta de acciones y valores
3. Del valor de los dividendos, rentas y comisiones cobradas.
4. Del valor de las utilidades que se obtengan de premios, loterías, y operaciones eventuales.

El saldo de esta cuenta es Acreedor y expresa las utilidades en operaciones eventuales de la empresa. Aparece en el Estado de Resultados después de la utilidad o pérdida de operación.

7. CUENTAS PUENTE

7.1 FINALIDAD DE LAS CUENTAS PUENTE

En los diferentes procedimientos de registro de operaciones, encontramos operaciones compuestas en donde se requiere se registre una misma operación en diversos diarios, por lo que es necesario utilizar cuentas especiales que se conocen con el nombre de Cuentas Puente o de Enlace.

Por lo tanto, las **Cuentas Puente** son aquellas que aparecen en diversos diarios para que el registro de las operaciones compuestas sea completo y sirven para establecer el control de una operación específica.

Las Cuentas Puentes más utilizadas son las siguientes:

1. Cliente – Cuenta Puente
2. Deudores Diversos – Cuenta Puente
3. Proveedores – Cuenta Puente
4. Acreedores Diversos – Cuenta Puente
5. Sueldos y Salarios
6. Gastos por Distribuir
7. Compras al Contado– Cuenta Puente
8. Ventas al Contado– Cuenta Puente
9. Pérdidas y Ganancias

Los diversos procedimientos para el registro de operaciones son los siguientes:

- ◆ Procedimiento de Diario y Caja
- ◆ Procedimiento Centralizador
- ◆ Procedimiento de Pólizas
- ◆ Procedimiento de Cuentas por Cobrar
- ◆ Cuentas por Pagar

Para explicar los movimientos de las Cuentas Puente utilizamos el procedimiento centralizador por que en el se contemplan todas las cuentas.

7.2 CLIENTES – CUENTA PUENTE

Se emplea para registrar la parte relacionada con las operaciones de crédito que se le concede a los clientes.

Se carga:

1. En el Diario de Ventas, del valor nominal de los documentos que se reciben para garantizar ventas de mercancías.
2. En el Diario de documentos por cobrar, del valor nominal de los documentos que se cobran.

Se abona:

1. En el diario de documentos por cobrar, del valor nominal de los documentos que se reciben para garantizar ventas de mercancías.
2. En el diario de caja, del valor nominal de los documentos que se cobran.

Esta cuenta carece de saldo después de que la operación ha sido registrada en ambos diarios.

7.3 DEUDORES DIVERSOS – CUENTA PUENTE

Se emplea para registrar todo lo relacionado con préstamos concedidos por la empresa.

Se carga:

1. En el Diario de Caja, del valor nominal de los documentos que se reciben para garantizar préstamos; o en el de operaciones diversas si se reciben para garantizar otros conceptos excepto el de ventas de mercancías.
2. En el Diario de documentos por cobrar, del valor nominal de los documentos que se cobran.

Se abona:

1. En el diario de documentos por cobrar, del valor nominal de los documentos que se reciben para garantizar conceptos distintos de la venta de mercancías.
2. En el diario de caja, del valor nominal de los documentos que se cobran.

Esta cuenta carece de saldo después de que la operación ha sido registrada en ambos diarios

7.4 PROVEEDORES – CUENTA PUENTE

Se emplea para registrar todo lo relacionado con el crédito que nos conceden los proveedores.

Se carga:

1. En el Diario de Documentos por pagar del valor nominal de los documentos suscritos para garantizar compras de mercancías.
2. En el Diario de Caja, del valor nominal de los documentos que se pagan.

Se abona:

1. En el diario de compras, del valor nominal de los documentos suscritos para garantizar compras de mercancías.
2. En el diario de documentos por pagar, del valor nominal de los documentos que se pagan.

Esta cuenta carece de saldo después de que la operación ha sido registrada en ambos diarios

7.5 ACREEDORES DIVERSOS – CUENTA PUENTE

Se emplea para registrar todo lo relacionado con el crédito que nos conceden los acreedores.

Se carga:

1. En el Diario de Documentos por pagar, del valor nominal de los documentos para garantizar conceptos distintos de la compra de mercancías.
2. En el Diario de Caja, del valor nominal de los documentos que se pagan.

Se abona:

1. En el diario de caja, del valor nominal de los documentos que se suscriben para garantizar préstamos en efectivo; o en el de operaciones diversas, si se suscriben para garantizar otros conceptos, excepto compras de mercancías.
2. En el diario de documentos por pagar, del valor nominal de los documentos que se pagan.

Esta cuenta carece de saldo después de que la operación ha sido registrada en ambos diarios

7.6 SUELDOS Y SALARIOS

Se emplea para registrar todo lo relacionado con el pago de sueldos.

Se carga:

1. En el Diario de Caja, del importe total de sueldos, salarios y honorarios.

Se abona:

1. En el Diario de Operaciones Diversas, del importe neto que se paga de sueldos.

Esta cuenta carece de saldo después de que la operación ha sido registrada en ambos diarios

7.7 GASTOS POR DISTRIBUIR

Se emplea para registrar la distribución del gasto entre las cuentas de gastos de ventas y gastos de administración.

Se carga:

1. En el Diario de Caja, del importe que se paga de gastos por distribuir entre varias cuentas.

Se abona:

1. En el Diario de Operaciones Diversas, del importe que se paga de gastos por distribuir. En este diario, se distribuye el importe de las cuentas de los gastos de venta y los gastos de administración.

Esta cuenta carece de saldo después de que la operación ha sido registrada en ambos diarios

7.8 COMPRAS AL CONTADO – CUENTA PUENTE

Se emplea para registrar todo lo relacionado con las compras al contado.

Se carga:

1. En el Diario de Caja, del importe de las mercancías adquiridas al contado.

Se abona:

1. En el Diario de Compras, del importe de las mercancías adquiridas al contado.

Esta cuenta carece de saldo después de que la operación ha sido registrada en ambos diarios

7.9 VENTAS AL CONTADO – CUENTAS PUENTE

Se emplea para registrar todo lo relacionado con las ventas al contado.

Se carga:

1. En el Diario de Ventas, del importe de las mercancías vendidas al contado.

Se abona:

1. En el Diario de Caja, del importe de las mercancías vendidas al contado.

Esta cuenta carece de saldo después de que la operación ha sido registrada en ambos diarios

7.10 PERDIDAS Y GANANCIAS

Se emplea para saldar las cuentas de resultados.

Se carga:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor del saldo de la cuenta de Gastos de Venta.
2. Del valor del saldo de la cuenta de Gastos de Administración.
3. Del valor del saldo de la cuenta de Gastos Financieros.
4. Del valor de la cuenta de Otros Gastos.
5. Del valor de su saldo, cuando sea acreedor, con abono a la cuenta de utilidad o pérdida del ejercicio, para saldarlo.

Se abona:

Al terminar el ejercicio

1. Del valor del saldo de la cuenta de ventas.
2. Del valor del saldo de la cuenta de Productos Financieros.
3. Del valor del saldo de la cuenta de Otros Productos.
4. Del valor de su saldo, cuando sea deudor, con cargo a la cuenta de utilidad o pérdida del ejercicio, para saldarlo.

Esta cuenta carece de saldo después de que su saldo se traspasa a la cuenta de utilidad o pérdida del ejercicio.

8. CUENTAS DE ORDEN

8.1 FINALIDAD DE LAS CUENTAS DE ORDEN.

Hay cierto tipo de operaciones, que al efectuarse, no afectan ninguno de los tres elementos del Estado de Situación Financiera ni las Cuentas de Resultados, pero que debido a ciertas contingencias que se pueden presentar con posterioridad a la fecha en que se hayan celebrado, pueden convertirse en valores de Activo, de Pasivo o de Resultados; por lo tanto es pertinente que las mismas se registren en la Contabilidad.

Estas operaciones tienen como carácter distintivo el de estar sujetas a ciertas contingencias, que no es posible determinar anticipadamente, es por lo que se establece un nuevo grupo de Cuentas, conocidas con el nombre de Cuentas de Orden.

Es muy importante la información de las Cuentas de Orden, por lo que los Principios de Contabilidad como: el de Entidad, el de Realización y el de Revelación Suficiente contemplan su presencia dentro de los Estados Financieros.

El Principio de la Entidad, establece que toda entidad al elaborar sus Estados Financieros, sólo debe de informar en ellos, de los bienes, valores, derechos y obligaciones propios de la entidad a la cual se refieren.

El Principio de Realización, expresa que las operaciones realizadas por una entidad deben ser cuantificadas para reflejarlas en los Estados Financieros de acuerdo al Principio de la Entidad.

El Principio de Revelación Suficiente, nos dice que la información que brindan estas cuentas proporcionan mayores elementos para analizar e interpretar el Estado de Situación Financiera y así tomar mejores decisiones.

Las Cuentas de Orden son el relato y cómputo de los aumentos y disminuciones que sufren los conceptos relacionados con operaciones practicadas por la empresa, cuyos efectos no modifican por sí mismos, ni su situación financiera, ni sus resultados de operación.

8.2 CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS ORDEN.

1) Cuentas de orden para el control de Valores y Bienes ajenos:

- ◆ Recepción de mercancía propiedad de terceras personas, para su venta en comisión.
- ◆ Recepción de dinero de terceras personas, para gastos provocados por operaciones realizadas en su nombre y por su cuenta.
- ◆ Recepción de bienes y valores propiedad de terceras personas, en garantía o depósito

2) Cuentas de orden para control de valores contingentes:

- ◆ Endoso y descuento de documentos
- ◆ Avaluos otorgados
- ◆ Juicios pendientes

3) Cuentas de orden para valores de Memoranda:

- ◆ Seguros y fianzas contratados
- ◆ Emisión de acciones, obligaciones, Billetes de Banco, Billetes de lotería, boletos, etc.
- ◆ Sobre precio de mercancías enviadas a terceras personas para su venta en consignación.
- ◆ Depreciación y amortización calculadas conforme al límite fiscal.

Una característica invariable de las Cuentas de Orden, es el que se establezcan en grupos de dos, por lo que siempre habrá una cuenta de orden deudora y otra acreedora, a la cual también se le puede llamar “contra cuenta”.

MOVIMIENTO DE LAS CUENTAS DE ORDEN.

Una vez establecidas las Cuentas De Orden bajo los Principios mencionados, el movimiento de ellas puede realizarse de dos maneras:

A) Movimiento directo.

Se dice que el movimiento de las Cuentas de Orden es directo, cuando el asiento que se practique en una de ellas tenga su replica en otra Cuenta de Orden y sin que intervengan Cuentas del Estado de Situación Financiera.

Es decir, cuando al efectuarse un cargo a una cuenta de orden, el crédito, necesariamente, corresponda a otra Cuenta de Orden, o viceversa.

B) Movimiento cruzado.

Se dice que el movimiento de las Cuentas de Orden es cruzado, cuando se alterna un cargo a una Cuenta de Orden, con crédito a una Cuenta del Estado de Situación Financiera o de Resultados y un crédito a una Cuenta de Orden, con cargo a una Cuenta del Estado de Situación Financiera o de Resultados.

Se recomienda que en lo posible se operen por movimiento cruzado, porque con esto se evitan olvidos en su manejo, además de que sirve como auto prueba, ya que si al verificar la igualdad de saldos se observa una diferencia, saltara más a la vista, el movimiento faltante o mal aplicado.

PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS DE ORDEN EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.

Las Cuentas de Orden, se deben presentar al calce del Estado de Situación Financiera, después de cerrado y bajo el epigrafe de “Cuentas De Orden”.

Se pueden seguir tres formas para hacerlo:

A) Enumerarlas según su naturaleza.

Se anotan debajo del Activo aquellas Cuentas de Orden que tengan saldo Deudor, indicando el nombre de las mismas y el saldo correspondiente; y debajo del Pasivo y Capital, las cuentas de Orden de naturaleza acreedora, mencionando también su nombre y el saldo respectivo.

B) Enumerar solo las de saldo deudor.

Se omiten las de saldo acreedor, toda vez que están compensadas.

C) Agruparlas dentro de la clasificación según su finalidad.

1. - Valores ajenos
2. - Valores contingentes y
3. - Cuentas de Memoranda.

Se puede incluir entre los anexos del Estado de Situación Financiera una relación pormenorizada de ellas.

La tercera forma es la más usual, pues se ahorra espacio y se hace más clara la presentación general del Estado de Situación Financiera.

8.3 CUENTAS DE ORDEN PARA EL CONTROL DE VALORES Y BIENES AJENOS:

DEPOSITOS EN PRENDA (CUENTA DE ORDEN DEUDORA)

Cuando una empresa vende mercancías a crédito se puede dar la situación de que ésta exija a sus clientes algún bien como garantía, por si no llegase a pagar el crédito que se le concedió.

Se carga:

1. Del importe del valor nominal del efectivo o valor de los bienes recibidos en depósito como garantía de las transacciones realizadas.

Se Abona:

1. Del importe del valor nominal de efectivo o del valor de los bienes devueltos al finalizar la transacción a satisfacción de la empresa.

Su saldo es deudor y representa el valor nominal del efectivo o el valor de los bienes recibidos en depósito como garantía de transacciones realizadas, los cuales son propiedad de terceros.

DEPOSITANTES EN PRENDA (CUENTA DE ORDEN ACREEDORA)

Se Carga:

1. Del importe del valor nominal de efectivo o del valor de los bienes devueltos al finalizar la transacción a satisfacción de la empresa.

Se Abona:

1. Del importe del valor nominal del efectivo o valor de los bienes recibidos en depósito como garantía de las transacciones realizadas.

Su saldo es acreedor y representa el valor nominal del efectivo o el valor de los bienes recibidos en depósito como garantía de transacciones realizadas, los cuales son propiedad de terceros.

MERCANCIAS EN COMISION (CUENTA DE ORDEN DEUDORA)

Son las cuentas que se establecen para registrar las Mercancías en Comisión que se reciben, las ventas y devoluciones sobre venta.

Se carga:

1. Del precio del costo de las mercancías recibidas para su venta
2. Del precio de las mercancías devueltas por los clientes al comisionista

Se abona:

1. Del precio de costo de las mercancías vendidas por el comisionista.
2. Del precio de costo de las mercancías devueltas al comitente por el comisionista

Es de naturaleza deudora y su Saldo representa el precio de la mercancía en poder del comisionista, que son propiedad del comitente.

COMITENTE CUENTA DE MERCANCIAS (CUENTA DE ORDEN ACREEDORA)

Se carga:

1. Del precio de costo de las mercancías vendidas por el comisionista.
2. Del precio de costo de las mercancías devueltas al comitente por el comisionista

Se abona:

1. Del precio del costo de las mercancías recibidas para su venta
2. Del precio de las mercancías devueltas por los clientes al comisionista

El saldo es acreedor, representa el precio de costo de las mercancías que tiene el comisionista propiedad del comitente. El saldo de ambas cuentas debe ser numéricamente igual pero de naturaleza contraria.

CAJA DEL COMITENTE (CUENTA DE ORDEN DEUDORA)

Para registrar el dinero que entra y sale por las operaciones que se efectúan por cuenta del comitente se abren las siguientes cuentas.

Se carga:

1. La provisión de fondos que recibe el comisionista del comitente para realizar gastos por su cuenta.
2. Del dinero en efectivo que recibe el comisionista por las ventas al contado.
3. Del dinero en efectivo por los cobros que se hacen por las ventas a crédito.

Se abona:

1. De los gastos que pague el comisionista por cuenta del comitente.
2. De la comisión que el comisionista cobra al comitente.
3. De las remesas de dinero que el comisionista haga al comitente.

Su saldo es deudor y representa el dinero en efectivo que tiene el comisionista propiedad del comitente.

COMITENTE CUENTA DE CAJA (CUENTA DE ORDEN ACREEDORA)

Se carga:

1. De los gastos que pague el comisionista por cuenta del comitente.
2. De la comisión que el comisionista cobra al comitente.
3. De las remesas de dinero que el comisionista haga al comitente.

Se abona:

1. La provisión de fondos que recibe el comisionista del comitente para realizar gastos por su cuenta.
2. Del dinero en efectivo que recibe el comisionista por las ventas al contado.
3. Del dinero en efectivo por los cobros que se hacen por las ventas a crédito.

Su saldo es acreedor y representa el dinero en efectivo que tiene el comisionista propiedad del comitente. El saldo de ambas cuentas debe ser numéricamente igual pero de naturaleza contraria.

CLIENTES DEL COMITENTE (CUENTA DE ORDEN DEUDORA)

Para registrar las ventas a crédito, los cobros sobre éstas, las devoluciones que hacen los clientes al comisionista, se establecen las siguientes cuentas de orden.

Se carga:

1. Del importe de las ventas efectuadas a crédito por el comisionista.

Se abona:

1. De los cobros efectuados por el comisionista sobre las ventas a crédito.
2. Del importe de las mercancías devueltas por los clientes al comisionista.

Su saldo es deudor y representa lo que deben los clientes cuyo importe pertenece al comitente.

COMITENTE CUENTA DE CLIENTES (CUENTA DE ORDEN ACREEDORA)

Se carga:

1. De los cobros efectuados por el comisionista sobre las ventas a crédito.
2. Del importe de las mercancías devueltas por los clientes al comisionista.

Se abona:

1. Del importe de las ventas efectuadas a crédito por el comisionista.

Su saldo es acreedor y representa lo que deben los clientes cuyo importe pertenece al comitente. El saldo de ambas cuentas debe ser numéricamente igual pero de naturaleza contraria.

8.4 CUENTAS DE ORDEN PARA CONTROL DE VALORES CONTINGENTES:

DOCUMENTOS DESCONTADOS Y ENDOSADOS (CUENTA DE ORDEN DEUDORA)

Se carga:

1. Del Importe del valor nominal de los documentos descontados y endosados.

Se abona:

1. Del importe del valor nominal de los documentos descontados y endosados que han sido cobrados o devueltos por falta de cobro.

Es deudor y representa la responsabilidad contingente de la empresa endosante:

RESPONSABILIDAD POR DESCUENTO Y ENDOSO (CUENTA DE ORDEN ACREEDORA)

Se carga:

1. Del importe del valor nominal de los documentos descontados y endosados que han sido cobrados o devueltos por falta de cobro.

Se abona:

1. Del Importe del valor nominal de los documentos descontados y endosados.

Es acreedor y representa la responsabilidad contingente de la empresa endosante. Su presentación es en el Estado de Situación Financiera al pie, dentro del grupo de valores contingentes.

AVALES OTORGADOS (CUENTA DE ORDEN DEUDORA)

Se carga:

1. Del importe del valor nominal de los títulos por los cuales la empresa firmó como aval.

Se abona:

1. Del importe del valor nominal de los títulos de crédito, que se le informe, han sido pagados por el suscriptor del título.
2. Del importe del valor nominal de los títulos que se informe, no fueron liquidados por el suscriptor del título y que se convierten en pasivo real.

Su saldo es Deudor y representa la responsabilidad contingente de la empresa por los títulos en los cuales firmó como aval.

RESPONSABILIDAD POR AVALES OTORGADOS (CUENTA DE ORDEN ACREEDORA)

Se carga:

1. Del importe del valor nominal de los títulos de crédito que se le informe han sido pagados por el suscriptor del título.
2. Del importe del valor nominal de los títulos que se informe, no fueron liquidados por el suscriptor del título y que se convierten en pasivo real.

Se abona:

1. Del importe del valor nominal de los títulos por los cuales la empresa firmó como aval.

Su saldo es Acreedor y representa la responsabilidad contingente de la empresa por los títulos en los cuales firmó como aval. El saldo de ambas cuentas debe ser numéricamente igual pero de naturaleza contraria.

JUICIOS PENDIENTES (CUENTA DE ORDEN DEUDORA)

Se carga:

1. Del importe de las demandas presentadas en contra de la entidad

Se abona:

1. Del importe del valor originalmente cargado por la demanda, una vez resuelta ésta, ya sea a favor o en contra, parcial o totalmente.

Su saldo es Deudor y representa el importe del pasivo contingente por las demandas presentadas en contra de la entidad.

RESPONSABILIDAD POR JUICIOS PENDIENTES (CUENTA DE ORDEN ACREEDORA)

Se carga:

1. Del importe del valor originalmente cargado por la demanda, una vez resuelta ésta, ya sea a favor o en contra, parcial o totalmente.

Se abona:

1. Del importe de las demandas presentadas en contra de la entidad

Su saldo es acreedor y representa el importe del pasivo contingente por las demandas presentadas en contra de la entidad. El saldo de ambas cuentas debe ser numéricamente igual pero de naturaleza contraria.

8.5 CUENTAS DE ORDEN PARA VALORES DE MEMORANDA:

SEGUROS CONTRATADOS (CUENTA DE ORDEN DEUDORA)

Se carga:

1. Del importe de la suma asegurada.

Se abona:

1. Del importe de la cancelación de la suma asegurada por vencimiento de la póliza de seguros o al hacerse efectiva.

Su saldo es Deudor y representa el importe de las sumas aseguradas.

SEGUROS CONTRA ACCIDENTES (CUENTA DE ORDEN ACREEDORA)

Se carga:

1. Del importe de la cancelación de la suma asegurada por vencimiento de la póliza de seguros o al hacerse efectiva.

Se abona:

1. Del importe de la suma asegurada.

Su saldo es acreedor y representa el importe de las sumas aseguradas. El saldo de ambas cuentas debe ser numéricamente igual pero de naturaleza contraria.

RECLAMACIONES EN TRÁMITE (CUENTA DE ORDEN DEUDORA)

Se carga:

1. Del importe de las reclamaciones presentadas a la compañía de seguros.

Se abona:

1. Del importe de las reclamaciones presentadas a la compañía de aseguradora al momento de recibir el pago correspondiente.

Su saldo es Deudor y representa el importe de las reclamaciones presentadas a las compañías aseguradoras al momento de presentarse el siniestro.

RECLAMACIONES PRESENTADAS (CUENTA DE ORDEN ACREEDORA)

Se carga:

1. Del importe de la reclamación presentada a la compañía aseguradora al momento de recibir el pago correspondiente.

Se abona:

1. Del importe de la reclamación presentada a la compañía de seguros.

Su saldo es Acreedor y representa el importe de las reclamaciones presentadas a las compañías aseguradoras al momento de presentarse un siniestro. El saldo de ambas cuentas debe ser numéricamente igual pero de naturaleza contraria.

EMISIÓN DE TÍTULOS EN TESORERÍA (CUENTA DE ORDEN DEUDORA)

Se carga:

1. Del valor nominal de los títulos que emiten y están en poder de la tesorería de la empresa.

Se abona:

1. Del valor nominal de los títulos que se exhiben.

Su saldo es Deudor y representa el valor nominal de los títulos que han sido emitidos y que están pendientes de suscribirse.

TÍTULOS EMITIDOS-CONTRA (CUENTA DE ORDEN ACREEDORA)

Se carga:

1. Del valor nominal de los títulos que se exhiben

Se abona:

1. Del valor nominal de los títulos que emiten y están en poder de la tesorería de la empresa.

Su saldo es Acreedor y representa el valor nominal de los títulos que han sido emitidos y que están pendientes de suscribirse.

DEPRECIACIÓN POR APLICAR (CUENTA DE ORDEN DEUDORA)

Se carga:

1. Del importe del precio de costo del activo al que se le aplicará la tasa de depreciación fiscal.

Se abona:

1. Del importe de la depreciación del ejercicio calculada sobre tasa fiscal.

Su saldo es Deudor y representa el importe pendiente de depreciar a tasas fiscales.

DEPRECIACIÓN APLICADA (CUENTA DE ORDEN DEUDORA)

Se carga:

1. Del importe de la depreciación del ejercicio calculada sobre la tasa fiscal.

Se abona:

Su saldo es deudor y representa el importe de la depreciación aplicada cada ejercicio (acumulada) calculada sobre las tasas fiscales.

ACTIVO DEPRECIABLE (CUENTA DE ORDEN ACREEDORA)

Se abona:

1. Del importe del precio de costo del activo al que se le aplicara la tasa de depreciación fiscal.

Su saldo es acreedor y representa el importe del precio de costo del activo al que se aplicará tasa de depreciación fiscal. La suma del saldo de las cuentas deudoras debe ser numéricamente igual al saldo de la cuenta acreedora pero de naturaleza contraria.

MERCANCÍAS EN CONSIGNACIÓN A PRECIO ALZADO (CUENTA DE ORDEN DEUDORA)

Se carga:

1. Del precio alzado de las mercancías que se remiten al comisionista.

Se abona:

1. Del precio alzado de las mercancías devueltas por el comisionista.
2. Del precio alzado de las mercancías vendidas por el comisionista.

El saldo es Deudor representa el importe del inventario final de mercancías en consignación a precio alzado en poder del comisionista.

PRECIO ALZADO DE MERCANCIAS EN CONSIGNACIÓN (CUENTA DE ORDEN ACREEDORA)

Se carga:

1. Del precio alzado de las mercancías devueltas por el comisionista.
2. Del precio alzado de las mercancías vendidas por el comisionista.

Se abona:

1. Del precio alzado de las mercancías que se remiten al comisionista.

El saldo es Acreedor representa el importe del inventario final de mercancías en consignación a precio alzado en poder del comisionista. El saldo de ambas cuentas debe ser siempre numéricamente igual pero de naturaleza contraria y dicho saldo debe de presentar al pie del balance dentro del grupo de cuentas de registro.

CREACIÓN DEL CATÁLOGO DE CUENTAS Y LA GUÍA CONTABILIZADORA PARA UNA PERSONA FÍSICA CON ACTIVIDADES EMPRESARIALES

Al realizar la Propuesta de un Catálogo de Cuentas y su Guía Contabilizadora nos dimos a la tarea de buscar un ejemplo que no fuera tan complicado para poder explicarlo con claridad, por lo que decidimos hacer la propuesta de una Persona Física con Actividades Empresariales que tiene la obligación fiscal de llevar una Contabilidad en forma.

La Persona Física con Actividades Empresariales es el Señor Alejandro Ríos Castrejón que tiene un Taller Especializado de Servicios Automotrices ubicado en Calle Anenecuilco Mz 52 Lt. 10 Col. Lázaro Cárdenas, Cuautitlán, Estado de México.

Lo primero que se debe hacer para elaborar un Catálogo de Cuentas es hacer un estudio de la Entidad, siguiendo los pasos que enunciamos en el Capítulo Dos, acerca de la información necesaria para desarrollarlos.

A) ORGANIZACIÓN Y CLASIFICACIÓN DE LA ENTIDAD

A-1 Nombre y dirección de la Entidad

- A-1-1 Servicios Ríos, Alejandro Ríos Castrejón
- A-1-2 Calle Anenecuilco Mz 52 Lt. 10 Col. Lázaro Cárdenas, Cuautitlán, Estado de México
- A-1-3 Se renta el local

A-2 Giro de la Entidad

- A-2-1 Taller Especializado de Servicios Automotrices

A-3 Clase de sociedad o negocio de único dueño

- A-3-1 Régimen de Persona Física con Actividades Empresariales

A-4 Obligaciones de la Entidad

A-4-1 Obligaciones Federales

- A-4-1-1 Impuesto Sobre la Renta
- A-4-1-2 Impuesto Al Valor Agregado
- A-4-1-3 Impuesto al Activo

A-4-2 Obligaciones Estatales y Municipales

- A-4-2-1 El 2% sobre nómina
- A-4-2-2 Predial

A-4-3 Obligaciones Patronales

- A-4-3-1 IMSS
- A-4-3-2 SAR
- A-4-3-3 INFONAVIT
- A-4-3-3 Agua
- A-4-3-4 Luz

B) RECURSOS HUMANOS

B-1 Personal Administrativo

- B-1-1 El Gerente
 - B-1-1-1 Alejandro Ríos Castrejón
- B-1-2 El Encargado de Oficina
 - B-1-2-1 Antonio Ríos Castrejón
- B-1-3 Secretaria
 - B-1-3-1 Maria Rubio Vázquez
 - B-1-3-2 Margarita Santaolaya Loeza

B-2 Personal Operativo

- B-2-1 El Encargado de Patio
 - B-2-1-1 Benito Pérez Saucedo
- B-2-2 Engrasadores
 - B-2-2-1 Juan Carlos Barrios Gómez
 - B-2-2-2 Javier Torres Ledezma
 - B-2-2-3 Eduardo Ruiz Gil
 - B-2-2-4 Sergio Ortega Morales
 - B-2-2-5 Mauricio Sánchez Pavón
 - B-2-2-6 Guadalupe Méndez Barrilete
- B-2-3 Lavadores de Carrocería
 - B-2-3-1 César Avilés López
 - B-2-3-2 Victor Hugo Fuentes Clarión
 - B-2-3-3 Francisco Barrios López
 - B-2-3-4 Raúl Cisneros Bolaños
 - B-2-3-5 Sergio Castro Velázquez
 - B-2-3-6 Moisés Torres Domínguez
 - B-2-3-7 Rubén Tejeda Limones
 - B-2-3-8 Venecio Roma Londres
 - B-2-3-9 René González Alvarado
 - B-2-3-10 Ricardo Samaniego Hernández
- B-2-4 Técnicos de Servicio de Frenos
 - B-2-4-1 Mario Ramírez Romo
 - B-2-4-2 Francisco Rocha González
- B-2-5 Técnicos en Servicio de Alineación y Balanceo
 - B-2-5-1 Andrés Hernández Luna
 - B-2-5-2 Luis Acevedo Díaz
- B-2-6 Mecánicos Generales

- B-2-6-1 Adolfo Velez Durán
- B-2-6-2 Alejandro Leal Castro
- B-2-7 Ayudantes de Mecánicos
- B-2-7-1 Roberto Cerón Moreno
- B-2-7-2 Alberto Aguilera Torres
- B-2-8 Técnicos Eléctricos
- B-2-8-1 Pancreaseo Pichardo Pragas
- B-2-8-2 Apolito Seguro Quezada
- B-2-9 Velador
- B-2-9-1 Agustino Robles Escudero

C) RECURSOS MATERIALES

C-1 Mobiliario y Equipo de Oficina

- C-1-1 Dos escritorios
- C-1-2 Una máquina de escribir
- C-1-3 Tres archivero
- C-1-4 Seis racks

C-2 Equipo de Computo

- C-2-1 Tres computadoras
- C-2-2 Tres impresoras

C-3 Maquinaria

- C-3-1 Tres Compresor 10hp
- C-3-2 Tres bombas inyectoras de grasa
- C-3-3 Cuatro rampas de 5 toneladas hidroneumáticas
- C-3-4 Cuatro rampas de 20 toneladas hidroneumáticas
- C-3-5 Doce lavadoras de presión
- C-3-6 Cinco aspiradoras industriales
- C-3-7 Cuatro extintores de polvo
- C-3-8 Herramienta diversa

C-7 Inventario

- C-7-1 Líquido para Frenos
- C-7-2 Graseras para Inyección
- C-7-3 Armorol
- C-7-4 Teflón para Motor
- C-7-5 Diesel
- C-7-6 Sosa Caústica
- C-7-7 Cera para Chasis
- C-7-7-1 Tempo

D) RECURSOS FINANCIEROS

D-1 Cuentas Bancarias

D-1-1 Bancomer No. 0142359359

D-1-2 HSBC No. 000006147198650

D-2 Capital

D-2-1 Inversión Original es de 2,500,000. -

E) CLIENTES

E-1 Clientes

E-1-1 Kenwhort

E-1-2 Dina

E-1-3 Transportes Julián De Obregon

E-1-4 Mepesa

F) PROVEEDORES

F-1 Proveedores

F-1-1 Lubricantes Azteca S.A. De C.V.

F-1-2 Servicio Melchor Ocampo S.A. De C.V.

F-1-3 Grupo De Gasolineros De México S.A. De C.V.

F-1-4 Mario Rodríguez Espinosa

F-2 Proveedor Mercancías en Comisión

F-2-1 Aceites Superfinos S.A. De C.V.

F-2-1-1 Filtros de aceite para motor

F-2-1-2 Aceites para motor

F-2-1-3 Aceite de Transmisión

F-2-1-4 Refrigerante-Anticongelante a base de Etylen Glicol

F-2-1-5 Aditivos

G) POLÍTICAS DE LA ENTIDAD

E-1 Administrativas

E-1-1 Se otorgan préstamos al personal por 30% de su sueldo

E-1-2. Se tiene un fondo fijo de \$ 2,000.00 semanales.

E-2 Contables

E-2-1 Las compras son al contado y a crédito de 15 días y 30 días.

E-2-2 Las ventas son al contado y a crédito de 15 días.

E-2-3 En el Almacén se utiliza el método de UEPS.

E-2-4 Las notas de venta solo se cambiaran por facturas hasta los cinco primeros días naturales del mes siguiente.

H) SERVICIOS QUE OFRECE LA ENTIDAD

- F-1 Servicio de Lavado y Engrasado
- F-2 Servicio de Cambio de Aceite
- F-3 Servicio de Mecánica en General
- F-4 Servicio de Rectificación y Ajuste de Frenos
- F-5 Servicio de Alineación y Balanceo
- F-6 Servicio Eléctrico

I) OPERACIONES REALIZADAS POR LA EMPRESA

G.1 Diarias. 45 Servicios de Lavado y Engrasado, 15 Cambios de Aceite, 5 Servicios de Mecánica en General, 5 Servicios de Rectificación y Ajuste de Frenos, 5 Servicios de Alineación y Balanceo y 5 Servicios Eléctrico.

ELABORACION Y CODIFICACION DEL CATALOGO DE CUENTAS

Vamos a elaborar el Catálogo de Cuentas del negocio, asignando las cuentas que se ajusten a las necesidades del mismo, utilizando las cuentas que en capítulos anteriores explicamos. El sistema que emplearemos para codificar el Catálogo de Cuentas será el Sistema Numérico Decimal Continuo.

El primer Grupo que vamos a elaborar será el del **ACTIVO**.

ACTIVO CIRCULANTE

Dentro de este subgrupo, la cuenta que aplicaremos es la de Caja, las políticas administrativas y contables del negocio establecen que hay un fondo fijo semanal, quedando:

Cuenta 1.1.1 **Caja**
Subcuenta 1.1.1.1 Fondo Fijo

La cuenta que aplicaremos es la de Bancos, el cliente tiene dos cuentas bancarias: en Bancomer y otra en HSBC, quedando:

Cuenta 1.1.2 **Banco**
Subcuentas 1.1.2.1 Bancomer No. 0142359359
 1.1.2.2 HSBC No. 000006147198650

La cuenta que aplicaremos es la de Clientes, la política del negocio es dar crédito de 15 días, quedando:

Cuenta	1.1.3 Clientes
Subcuentas	1.1.3.1 Kenwhort
	1.1.3.2 Dina
	1.1.3.3 Transportes Julián De Obregon
	1.1.3.4 Mepesa

La cuenta que aplicaremos es la de Deudores Diversos, la política del negocio es otorgar prestamos al personal; además, de tener la obligación federal es el pago del IVA, quedando:

Cuenta	1.1.4 Deudores Diversos
Subcuentas	1.1.4.1 I.V.A. Acreditable
	1.1.4.2 Préstamos al Personal
Subsubcuentas	1.1.4.2.1 Alejandro Ríos Castrejón
	1.1.4.2.2 Antonio Ríos Castrejón
	1.1.4.2.3 María Rubio Vázquez
	1.1.4.2.4 Margarita Santaolaya Loeza
	1.1.4.2.5 Benito Pérez Saucedo
	1.1.4.2.6 Juan Carlos Barrios Gómez
	1.1.4.2.7 Javier Torres Ledezma
	1.1.4.2.8 Eduardo Ruiz Gil
	1.1.4.2.9 Sergio Ortega Morales
	1.1.4.2.10 Mauricio Sánchez Pavón
	1.1.4.2.11 Guadalupe Méndez Barrilete
	1.1.4.2.12 César Avilés López
	1.1.4.2.13 Víctor Hugo Fuentes Clarión
	1.1.4.2.14 Francisco Barrios López
	1.1.4.2.15 Raúl Cisneros Bolaños
	1.1.4.2.16 Sergio Castro Velázquez
	1.1.4.2.17 Moisés Torres Domínguez
	1.1.4.2.18 Rubén Tejeda Limones
	1.1.4.2.19 Venecio Roma Londres
	1.1.4.2.20 René González Alvarado
	1.1.4.2.21 Ricardo Samaniego Hernández
	1.1.4.2.22 Mario Ramírez Romo
	1.1.4.2.23 Francisco Rocha González
	1.1.4.2.24 Andrés Hernández Luna
	1.1.4.2.25 Luis Acevedo Díaz
	1.1.4.2.26 Adolfo Velez Durán
	1.1.4.2.27 Alejandro Leal Castro
	1.1.4.2.27 Roberto Cerón Moreno
	1.1.4.2.28 Alberto Aguilera Torres

- 1.1.4.2.29 Pancreaseo Pichardo Pragas
- 1.1.4.2.30 Apolito Seguro Quezada
- 1.1.4.2.31 Agustino Robles Escudero

La cuenta que aplicaremos es la de Inventarios, los establecidos en los Recursos Materiales, quedando:

Cuenta	1.1.5 Inventario
Subcuentas	1.1.5.1 Líquido para Frenos
	1.1.5.2 Graseras para Inyección
	1.1.5.3 Armorol
	1.1.5.4 Teflón para Motor
	1.1.5.5 Diesel
	1.1.5.6 Sosa Caústica
	1.1.5.7 Cera para Chasis
Subsubcuenta	1.1.5.7.1 Tempo

ACTIVO FIJO

Dentro de este Subgrupo, la cuenta que aplicaremos es la de Maquinaria, los establecidos en Recursos Materiales referentes a este rubro, quedando:

Cuenta	1.2.1 Maquinaria
Subcuentas	1.2.1.1 Depreciación Acumulada de Maquinaria y Equipo
	1.2.1.2 Compresor 10hp
	1.2.1.3 Bomba Inyectora De Grasa
	1.2.1.4 Rampas De 5 Toneladas Hidroneumáticas
	1.2.1.5 Rampas De 20 Toneladas Hidroneumáticas
	1.2.1.6 Lavadoras De Presión
	1.2.1.7 Aspiradoras Industriales
	1.2.1.8 Extintores De Polvo
	1.2.1.9 Herramientas

La cuenta que aplicaremos es la de Mobiliario y Equipo de Oficina, los establecidos en Recursos Materiales referentes a este rubro, quedando:

Cuenta	1.2.2 Mobiliario Y Equipo De Oficina
Subcuentas	1.2.2.1 Depreciación Acumulada De Mobiliario Y Equipo De Oficina

La cuenta que aplicaremos es la de Equipo de Cómputo, los establecidos en Recursos Materiales referentes a este rubro, quedando:

Cuenta	1.2.3 Equipo De Cómputo
Subcuenta	1.2.3.1 Depreciación Acumulada De Equipo de Cómputo

ACTIVO DIFERIDO

Dentro de este Subgrupo la cuenta que aplicaremos es la de Impuesto Pagados por Anticipado, las establecidas en las Obligaciones Federales pagados por anticipado, quedando:

Cuenta	1.3.1 Impuestos Pagados Por Anticipado
Subcuentas	1.3.1.1 Anticipos De ISR
	1.3.1.2 IVA Por Acreditar
	1.3.1.3 IVA Retenido
	1.3.1.4 ISR Retenido
	1.3.1.5 Crédito Al Salario

La cuenta que aplicaremos es la de Impuesto Pagados por Anticipado, las establecidas en las Obligaciones Federales a favor, quedando:

Cuenta	1.3.2 Impuesto A Favor
Subcuentas	1.3.2.1 IVA
	1.3.2.2 ISR

Continuaremos con el Grupo del **PASIVO**

PASIVO A CORTO PLAZO

Dentro de este Subgrupo la cuenta que aplicaremos es la de Proveedores, los establecidos en Recursos Financieros, quedando:

Cuenta	2.1.1 Proveedores
Subcuenta	2.1.1.1 Lubricantes Azteca S.A. De C.V.
	2.1.1.2 Servicio Melchor Ocampo S.A. De C.V.
	2.1.1.3 Grupo De Gasolineros De México S.A. De C.V.
	2.1.1.4 Aceites Superfinos S.A. De C.V.
	2.1.1.5 Mario Rodriguez Espinosa

La cuenta que aplicaremos es la de Acreedores Diversos, se renta el local del establecimiento, quedando:

Cuenta	2.1.2 Acreedores Diversos
Subcuenta	2.1.2.1 Arrendadora Benito Vázquez

La cuenta que aplicaremos es la de Impuestos por Pagar, los establecidos en las Obligaciones Federales, Estatales y Laborales, quedando:

Cuenta	2.1.3 Impuestos Por Pagar
Subcuenta	2.1.3.1 I.M.S.S.

- 2.1.3.2 SAR
- 2.1.3.3 INFONAVIT
- 2.1.3.4 ISPT Retenido A Trabajadores
- 2.1.3.5 IVA Por Pagar
- 2.1.3.6 ISR Por Pagar
- 2.1.3.7 IA
- 2.1.3.8 2% Nomina

Continuamos con el Grupo del CAPITAL

CAPITAL CONTABLE

La cuenta que aplicaremos es la de Capital Social, es el establecido en los Recursos Financieros, quedando:

- Cuenta** **3.1.1 Capital Social**
- Subcuenta** **3.1.1.1 Alejandro Rios Castrejón.**

La cuenta que aplicaremos es la de Pérdidas de los Ejercicios Anteriores, en esta se van a registrar las pérdidas de años anteriores, quedando:

- Cuenta** **3.1.2 Pérdidas De Los Ejercicios Anteriores**
- Subcuenta** **3.1.2.1 Año**

La cuenta que aplicaremos es la de Utilidad de los Ejercicios Anteriores, en esta se van a registrar las utilidades de años anteriores, quedando:

- Cuenta** **3.1.2 Utilidades De Los Ejercicios Anteriores**
- Subcuenta** **3.1.2.1 Año**

La cuenta que aplicaremos es la de Utilidad o Pérdida del Ejercicio, se registra la ganancia o pérdida del ejercicio, quedando:

- Cuenta** **3.1.2 Utilidad o Pérdida del Ejercicio**
- Subcuenta** **3.1.2.1 Utilidad o Pérdida del Ejercicio**

Continuaremos con el Grupo de INGRESOS

VENTAS

La cuenta que aplicaremos es la de Ventas, las ventas obtenidas en el ejercicio, quedando:

- Cuenta** **4.1 Ventas**
- Subcuentas** **4.1.1.1 Ventas Facturación**
- 4.1.1.2 Ventas Mostrador**

Continuaremos con el Grupo de **COSTOS**

COSTOS DE VENTAS

La cuenta que aplicaremos es la de Costo de Ventas, se Registrara el costo del servicio de automóviles, además del Costo de la Mercancía quedando:

Cuenta	5.1.1 Costo de Ventas
Subcuentas	5.1.1.1 Costo de Mercancías
	5.1.1.2 Costo de Lavado y Engrasado
Subsubcuentas	5.1.1.2.1 Detergente
	5.1.1.2.2 Shampoo para Carrocería
	5.1.1.2.3 Fanelas
	5.1.1.2.4 Mechudos
	5.1.1.2.5 Hule Espuma
	5.1.1.3 Costo de Cambio de Aceite
	5.1.1.4 Costo de Servicio de Mecánica en General
	5.1.1.5 Costo de Rectificación y Ajuste de Frenos
	5.1.1.6 Costo de Servicio de Alineación y Balanceo
	5.1.1.7 Servicio de Eléctrico

Continuaremos con el Grupo de **GASTOS**

GASTOS DE OPERACION

La cuenta que aplicaremos es la de Gastos de Venta, son todos los gastos relacionados con las ventas del negocio, quedando:

Cuenta	6.1.1 Gastos De Venta
Subcuentas	6.1.1.1 Nómina
	6.1.1.2 IMSS
	6.1.1.3 INFONAVIT
	6.1.1.4 SAR
	6.1.1.5 10% ISR Sobre Renta
	6.1.1.6 Agua
	6.1.1.7 Luz
	6.1.1.8 Renta
	6.1.1.9 Depreciación
	6.1.1.10 Mantenimiento
	6.1.1.11 Teléfono
	6.1.1.12 Publicidad
	6.1.1.13 No Deducibles

La cuenta que aplicaremos es la de Gastos de Administración, son todos los gastos relacionados con la administración del negocio, quedando:

Cuenta 6.1.2 Gastos de Administración

Subcuentas	6.1.2.1 Nómina
	6.1.2.2 IMSS
	6.1.2.3 INFONAVIT
	6.1.2.4 SAR
	6.1.1.5 10% ISR Sobre Renta
	6.1.1.6 Agua
	6.1.1.7 Luz
	6.1.1.8 Renta
	6.1.1.9 Depreciación
	6.1.1.10 Mantenimiento
	6.1.1.11 Teléfono
	6.1.1.12 Publicidad
	6.1.1.13 No Deducibles

GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS

La cuenta que aplicaremos es la de Gastos Financieros, son todos los gastos relacionados con las transacciones financieras del negocio, quedando:

Cuenta	6.2.1 Gastos Financieros
Subcuentas	6.2.1.1 Comisiones Bancarias
	6.2.1.2 Diferencia En Pago De Clientes

La cuenta que aplicaremos es la de Productos Financieros, son todos los ingresos relacionados con las transacciones financieras del negocio, quedando:

Cuenta	6.2.2 Productos Financieros
Subcuentas	6.2.2.1 Intereses Bancarios
	6.2.2.2 Diferencia En Pago De Clientes

Continuaremos con el Grupo de **OTROS GASTOS Y PRODUCTOS**

OTROS GASTOS

La cuenta que aplicaremos es la de Otros Gastos, son los gastos que no tienen que ver con el giro del negocio, quedando:

Cuenta	7.1.1 Otros Gastos
---------------	---------------------------

OTROS PRODUCTOS

La cuenta que aplicaremos es la de Otros Productos, son los ingresos que no tienen que ver con el giro del negocio, quedando:

Cuenta **7.2.1 Otros Productos**
Subcuenta **7.2.1.1 Mercancías en Comisión**

Continuaremos con el Grupo de **CUENTAS PUENTE**

CUENTAS PUENTE

La cuenta que aplicaremos es la de Pérdidas y Ganancias, que se utiliza para saldar las cuentas de resultados

Cuenta **8.1.1 Pérdidas y Ganancias**

CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas que aplicaremos son Mercancías en Comisión y Comitente, Cuenta de Mercancías, que se utilizan para llevar el control de las Mercancías en Comisión.

Cuenta **9.1.1 Mercancías en Comisión**
 9.1.2 Comitente, Cuenta de Mercancías

Las cuentas que aplicaremos son Caja del Comitente y Comitente, Cuenta de Caja, que se utilizan para llevar el control del dinero de las Mercancías en Comisión.

Cuenta **9.1.1 Caja del Comitente**
 9.1.2 Comitente, Cuenta de Caja

Las cuentas que aplicaremos son Clientes del Comitente y Comitente, Cuenta de Clientes, que se utilizan para llevar el control del crédito brindado a los clientes de las Mercancías en Comisión.

Cuenta **9.1.1 Clientes del Comitente**
 9.1.2 Comitente, Cuenta de Clientes

CATALOGO DE CUENTAS

SERVICIO RIOS (ALEJANDRO RIOS CASTREJON)

1 ACTIVO

1.1 ACTIVO CIRCULANTE

1.1.1 Caja

1.1.1.1 Fondo Fijo

1.1.2 Bancos

1.1.2.1 Bancomer No. 0142359359

1.1.2.2 HSBC No. 000006147198650

1.1.3 Clientes

1.1.3.1 Kenwhort

1.1.3.2 Dina

1.1.3.3 Transportes Julián De Obregon

1.1.3.4 Mepesa

1.1.4 Deudores Diversos

1.1.4.1 Iva Acreditable

1.1.4.2 Prestamos Personales

1.1.4.2.1 Alejandro Ríos Castrejón

1.1.4.2.2 Antonio Ríos Castrejón

1.1.4.2.3 María Rubio Vázquez

1.1.4.2.4 Margarita Santaolaya Loeza

1.1.4.2.5 Benito Pérez Saucedo

1.1.4.2.6 Juan Carlos Barrios Gómez

1.1.4.2.7 Javier Torres Ledezma

1.1.4.2.8 Eduardo Ruiz Gil

1.1.4.2.9 Sergio Ortega Morales

1.1.4.2.10 Mauricio Sánchez Pavón

1.1.4.2.11 Guadalupe Méndez Barrilete

1.1.4.2.12 César Avilés López

1.1.4.2.13 Víctor Hugo Fuentes Clarión

1.1.4.2.14 Francisco Barrios López

1.1.4.2.15 Raúl Cisneros Bolaños

1.1.4.2.16 Sergio Castro Velázquez

1.1.4.2.17 Moisés Torres Domínguez

1.1.4.2.18 Rubén Tejeda Limones

- 1.1.4.2.19 Venecio Roma Londres
- 1.1.4.2.20 René González Alvarado
- 1.1.4.2.21 Ricardo Samaniego Hernández
- 1.1.4.2.22 Mario Ramírez Romo
- 1.1.4.2.23 Francisco Rocha González
- 1.1.4.2.24 Andrés Hernández Luna
- 1.1.4.2.25 Luis Acevedo Díaz
- 1.1.4.2.26 Adolfo Velez Durán
- 1.1.4.2.27 Alejandro Leal Castro
- 1.1.4.2.27 Roberto Cerón Moreno
- 1.1.4.2.28 Alberto Aguilera Torres
- 1.1.4.2.29 Pancreaseo Pichardo Pragas
- 1.1.4.2.30 Apolito Seguro Quezada
- 1.1.4.2.31 Agustino Robles Escudero

1.1.5 Inventario

- 1.1.5.1 Líquido para Frenos
- 1.1.5.2 Graseras para Inyección
- 1.1.5.3 Armorol
- 1.1.5.4 Teflón para Motor
- 1.1.5.5 Diesel
- 1.1.5.6 Sosa Caústica
- 1.1.5.7 Cera para Chasis
- 1.1.5.7.1 Tempo

1.2. ACTIVO FIJO

1.2.1 Maquinaria y Equipo

- 1.2.1.1 Depreciación Acumulada de Maquinaria y Equipo
- 1.2.1.2 Compresor 10hp
- 1.2.1.3 Bomba Inyectora De Grasa
- 1.2.1.4 Rampas De 5 Toneladas Hidroneumáticas
- 1.2.1.5 Rampas De 20 Toneladas Hidroneumáticas
- 1.2.1.6 Lavadoras De Presión
- 1.2.1.7 Aspiradoras Industriales
- 1.2.1.8 Extintores De Polvo
- 1.2.1.9 Herramientas

1.2.2 Mobiliario Y Equipo De Oficina

- 1.2.2.1 Depreciación Acumulada De Mobiliario Y Equipo De Oficina

1.2.3 Equipo De Cómputo

- 1.2.3.1 Depreciación Acumulada De Equipo De Cómputo

1.3 ACTIVO DIFERIDO

1.3.1 Impuestos Pagados Por Anticipado

- 1.3.1.1 Anticipos De ISR
- 1.3.1.2 IVA Por Acreditar
- 1.3.1.3 IVA Retenido
- 1.3.1.4 ISR Retenido
- 1.3.1.5 Crédito Al Salario

1.3.2 Impuesto A Favor

- 1.3.2.1 IVA
- 1.3.2.2 ISR

2 PASIVO

2.1 PASIVO A CORTO PLAZO

2.1.1 Proveedores

- 2.1.1.1 Lubricantes Azteca S.A. De C.V.
- 2.1.1.2 Servicio Melchor Ocampo S.A. De C.V
- 2.1.1.3 Grupo De Gasolineros De México S.A. De C.V.
- 2.1.1.4 Aceites Superfinos S.A. De C.V.
- 2.1.1.5 Mario Rodriguez Espinosa

2.1.2 Acreedores Diversos

- 2.1.2.1 Arrendadora Benito Vázquez

2.1.3 Impuestos Por Pagar

- 2.1.3.1 I.M.S.S.
- 2.1.3.2 SAR
- 2.1.3.3 INFONAVIT
- 2.1.3.4 ISPT Retenido A Trabajadores
- 2.1.3.5 IVA Por Pagar
- 2.1.3.6 ISR Por Pagar
- 2.1.3.7 IA
- 2.1.3.8 2% Nomina
- 2.1.3.9 Impuesto Sustitutivo Del Crédito Al Salario

3 CAPITAL

3.1 CAPITAL CONTABLE

3.1.1 Capital Social

- 3.1.1.1 Alejandro Rios Castrejón.

3.1.2 Pérdida De Los Ejercicios Anteriores

3.1.2.1 Año

3.1.3 Utilidades De Ejercicios Anteriores

3.1.3.1 Año

3.1.4 Utilidad o Pérdida Del Ejercicio.

3.1.4.1 Utilidad o Pérdida del Ejercicio

4 INGRESOS

4.1 VENTAS

4.1.1 VENTAS

4.1.1.1 Ventas Facturación

4.1.1.2 Ventas Mostrador

5 COSTOS

5.1 COSTO DE VENTAS

5.1.1 Costo de Ventas

5.1.1.1 Costo de Mercancías

5.1.1.2 Costo de Lavado y Engrasado

5.1.1.2.1 Detergente

5.1.1.2.2 Shampoo para Carrocería

5.1.1.2.3 Franelas

5.1.1.2.4 Mechudos

5.1.1.2.5 Hule Espuma

5.1.1.3 Costo de Cambio de Aceite

5.1.1.4 Costo de Servicio de Mecánica en General

5.1.1.5 Costo de Rectificación y Ajuste de Frenos

5.1.1.6 Costo de Servicio de Alineación y Balanceo

5.1.1.7 Costo de Servicio de Eléctrico

6 GASTOS

6.1 GASTOS DE OPERACIÓN

6.1.1 Gastos De Venta

6.1.1.1 Nómina

6.1.1.2 IMSS

6.1.1.3 INFONAVIT

6.1.1.4 SAR

6.1.1.5 10% ISR

6.1.1.6 Agua

- 6.1.1.7 Luz
- 6.1.1.8 Renta
- 6.1.1.9 Depreciación
- 6.1.1.10 Mantenimiento
- 6.1.1.11 Teléfono
- 6.1.1.12 Publicidad
- 6.1.1.13 No Deducibles

6.1.2 Gastos de Administración

- 6.1.2.1 Nómina
- 6.1.2.2 IMSS
- 6.1.2.3 INFONAVIT
- 6.1.2.4 SAR
- 6.1.1.5 10% ISR
- 6.1.1.6 Agua
- 6.1.1.7 Luz
- 6.1.1.8 Renta
- 6.1.1.9 Depreciación
- 6.1.1.10 Mantenimiento
- 6.1.1.11 Teléfono
- 6.1.1.12 Publicidad
- 6.1.1.13 No Deducibles

6.2 GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS

6.2.1. Gastos Financieros

- 6.2.1.1 Comisiones Bancarias
- 6.2.1.2 Diferencia En Pago De Clientes

6.2.2 Productos Financieros

- 6.2.2.1 Intereses Bancarios
- 6.2.2.2 Diferencia En Pago De Clientes

7 OTROS GASTOS Y PRODUCTOS

7.1 Otros Gastos

- 7.1.1 Otros Gastos

7.2 Otros Productos

- 7.2.1 Otros Productos
- 7.2.1.1 Mercancías en Comisión

8 CUENTAS PUENTE

8.1 Cuentas Puente

8.1.1 Pérdidas y Ganancias

9 CUENTAS DE ORDEN

9.1 Cuentas de Orden

9.1.1 Mercancías en Comisión

9.1.2 Comitente, Cuenta de Mercancías

9.1.3 Caja del Comitente

9.1.4 Comitente, Cuenta de Caja

9.1.5 Clientes del Comitente

9.1.6 Comitente, Cuenta de Clientes

GUÍA CONTABILIZADORA
SERVICIOS RÍOS (ALEJANDRO RÍOS CASTREJÓN)

NOMBRE DE LA CUENTA	CLASIFICACION	NATURALEZA	FUENTE	TIPO DE POLIZA	SE CARGA	SE ABONO	SU SALDO REPRESENTA
1.1.1 CAJA	Activo Circulante	Deudora	Política Admtriva	Egreso	Al principio del ejercicio 1. Del valor de la existencia en efectivo, cheques, pagarés de tarjetas de crédito (vouchers) recibidos, giros bancarios, postales y telegráficos, etc. Durante el ejercicio 2. Del valor del efectivo, cheques, pagarés de tarjetas de crédito (vouchers) recibidos, giros bancarios, postales y telegráficos, etc. que ingresen	Durante el ejercicio 1. Del valor del dinero efectivo que egrese de la Caja. Al terminar el ejercicio. 2. Del valor de los faltantes en efectivo. 3. Del valor de su saldo, para saldaria	El valor de la existencia en efectivo, cheque, pagarés de tarjeta de crédito (vaucher) recibidos, giros bancarios, postales y telegráficos, etc.
1.1.2 BANCOS	Activo Circulante	Deudora	Recursos Financieros	Ingreso Egreso	Al principliar el ejercicio 1. Del valor de la existencia depositada en los bancos en cuentas de cheques Durante el ejercicio 2. Del valor de los depósitos en cuenta de cheques 3. Del valor de los intereses que los bancos abonen en nuestras cuentas de cheques	Durante el ejercicio 1. Del valor de los cheques expedidos a cargo de los distintos bancos 2. Del valor de las cantidades que los bancos carguen en nuestra cuenta de cheques por concepto de comisiones, cobranzas, etc. Al terminar el ejercicio 3. Del valor de su saldo, para saldaria	Expresa el valor de la existencia depositadas en los bancos en cuentas de cheques
1.1.3 CLIENTES	Activo Circulante	Deudora	Recursos Financieros	Diario	Al principio del ejercicio 1. Del valor de las ventas de mercancías a crédito pendientes de cobro. Durante el ejercicio 2. Del valor de las ventas de mercancías efectuadas a crédito. 3. Del valor de los intereses que se apliquen a los clientes por demora en el pago de sus citas.	Durante el ejercicio 1. Del valor de los pagos a cuenta o en liquidación efectuados por los clientes. 2. Del valor de las mcías devueltas por los clientes. 3. Del valor de las rebajas y descots concedidas a los clientes. Al terminar el ejercicio 4. Del valor de las cuentas que se consideren incobrables. 5. Del valor de su saldo, para saldaria.	Expresa el valor de las ventas de mercancías a crédito pendientes de cobro

**GUÍA CONTABILIZADORA
SERVICIOS RÍOS (ALEJANDRO RÍOS CASTREJÓN)**

NOMBRE DE LA CUENTA	CLASIFICACION	NATURALEZA	FUENTE	TIPO DE POLIZA	SE CARGA	SE ABONO	SU SALDO REPRESENTA
1.1.4 Deudores Diversos	Activo Circulante	Deudora	Política Admtriva	Diario	Al principio del ejercicio 1. Del valor de las cantidades que nos deben teneras personas por conceptos diferentes de la venta de mercancías. Durante el ejercicio 2. Del valor de las cantidades que, por el concepto anterior, nos queden a deber 3eras personas. 3. Del valor de los intereses que se apliquen a los deudores por la demora del pago de sus ctas	Durante el ejercicio 1. Del valor de los pagos a cta o en liquidación efectuadas por los deudores. 2. Del valor de los descuentos concedidos a los deudores. Al terminar el ejercicio 3. Del valor de las ctas que se consideren incobrables. 4. Del valor de su saldo, para saldarla.	Expresa el valor de las cantidades pendientes de cobro a cargo de los deudores.
1.1.5 Inventarios	Activo Circulante	Deudora	Política Admtriva	Diario	Al principio del ejercicio 1. Del valor del inventario inicial (aprecio de costo). Durante el ejercicio 2. Del valor de las compras (a precio de adquisición). 3. Del valor de los gastos de compras. 4. Del valor de las devoluciones sobre ventas(a precio de costo).	Durante el ejercicio 1. Del valor de las ventas (a precio de costo). 2. Del valor de las devoluciones sobre compras. 3. Del valor de las rebajas sobre compras.	La existencia de mercancías
1.2.1 Maquinaria y Equipos	Activo Fijo	Deudora	Recursos Materiales	Diario	Al principio del ejercicio 1. Del precio de costo de las maquinarias y equipos existentes. Durante el ejercicio 2. Del precio de costo de las maquinarias y equipos que se adquieran.	Durante el ejercicio 1. Del precio de costo de las maquinarias y equipos que se vendan. Al terminar el ejercicio 2. Del precio de costo de las maquinarias y equipos que se den de baja por inservibles. 3. Del valor de su saldo, para saldarla.	Expresa el valor a precio de costo de las maquinarias y equipos propiedad del negocio.
1.2.1.1 Depreciación Acumulada de Maquinaria y Equipos	Activo Fijo	Acreeedora	Ley del ISR	Diario	Durante el ejercicio 1. Por la cancelación de la depreciación por causa de baja o venta las máquinas y equipos. Al terminar el ejercicio 2. Del importe de su saldo, para saldarla.	Al principio del Ejercicio 1. Del monto de las depreciaciones acumuladas en ejercicios anteriores. Durante el ejercicio 2. Del monto de la depreciación de las máquinas y equipos, determinada en el ejercicio.	Expresa la baja porcentual del valor las máquinas y equipos propiedad del negocio.

**GUIA CONTABILIZADORA
SERVICIOS RIOS (ALEJANDRO RIOS CASTREJON)**

NOMBRE DE LA CUENTA	CLASIFICACION	NATURALEZA	FUENTE	TIPO DE POLIZA	SE CARGA	SE ABONO	SU SALDO REPRESENTA
1.2.2 Mobiliario Y Equipo De Oficina	Activo Fijo	Deudora	Politica Contable	Diario	Al principio del ejercicio 1 Del precio de costo de los muebles y enseres existentes Durante el ejercicio 2 Del precio de costo de los muebles y enseres que se adquieran.	Durante el ejercicio 1 Del precio de costo de los muebles y enseres que se vendan. Al terminar el ejercicio 2 Del precio de costo de los muebles y enseres que se den de baja por inservibles 3 Del valor de su saldo, para saldarla	El valor a precio de costo de los muebles y enseres propiedad del negocio.
1.2.2.1 Depreciación Acumulada de Mobiliario Y Equipo De Oficina	Activo Fijo	Acreedora	Ley del ISR	Diario	Durante el ejercicio 1. Por la cancelación de la depreciación por causa de baja o venta de los Mobiliario Y Equipo Al terminar el ejercicio 2. Del importe de su saldo, para saldarla	Al principio del Ejercicio 1. Del monto de las depreciaciones acumuladas en ejercicios anteriores Durante el ejercicio. 2. Del monto de la depreciación de Mobiliario Y Equipo, determinada en el ejercicio	Expresa la baja porcentual del valor de los Mobiliarios Y Equipos propiedad del negocio.
1.2.3 Equipo De Computo	Activo Fijo	Deudora	Politica Contable	Diario	Al principio del ejercicio 1 Del precio de costo de las computadoras y accesorios existentes Durante el ejercicio 2 Del precio de costo de las computadoras y accesorios que se adquieran.	Durante el ejercicio 1. Del precio de costo de las computadoras y accesorios que se vendan. Al terminar el ejercicio 2 Del precio de costo de las computadoras y accesorios que se dan de baja por inservibles. 3. Del valor de su saldo, para saldarla.	El precio de costo del equipo de computo que es propiedad de la empresa.
1.2.3.1 Depreciación Acumulada de Equipo de Computo	Activo Fijo	Acreedora	Ley del ISR	Diario	Durante el ejercicio 1. Por la cancelación de la depreciación por causa de baja o venta de los Equipos De Computo Al terminar el ejercicio 2. Del importe de su saldo, para saldarla	Al principio del Ejercicio 1. Del monto de las depreciaciones acumuladas en ejercicios anteriores Durante el ejercicio 2. Del monto de la depreciación de los Equipos De Computo, determinada en el ejercicio.	Expresa la baja porcentual de los Equipos De Computo propiedad del negocio.

**GUIA CONTABILIZADORA
SERVICIOS RIOS (ALEJANDRO RIOS CASTREJON)**

NOMBRE DE LA CUENTA	CLASIFICACION	NATURALEZA	FUENTE	TIPO DE POLIZA	SE CARGA	SE ABONO	SU SALDO REPRESENTA
1.3.1 Impuestos Pagados Por Anticipado	Activo Diferido	Deudora	Declaración de Imptos correspondiente	Diario	Al principio del ejercicio 1. Del valor del Saldo existente al final del ejercicio inmediato anterior. Durante el ejercicio 2. Del importe de los Impuestos Pagados por Anticipado durante el Ejercicio	Al terminar el ejercicio 1. Por el importe de las aplicaciones a Resultados en el Ejercicio. 2. Del valor de su saldo, para saldaria	Expresa el valor de los Impuestos Pagados por Anticipado pendientes de aplicar.
1.3.2 Impuesto A Favor	Activo Diferido	Deudora	Declaración de Imptos correspondiente	Diario	Al principio del ejercicio 1. Del valor del Saldo existente al final del ejercicio inmediato anterior. Durante el ejercicio 2. Del importe de los Imptos a Favor del Ejercicio	Al terminar el ejercicio 1. Por el importe de los impuestos recuperados o cobrados a la SHCP. 2. Del valor de su saldo, para saldaria	Expresa el valor de los Impuestos a Favor que la empresa goza
2.1.1 Proveedores	Pasivo a Corto Plazo	Acreedora	Politica Contable	Egresos	Durante el ejercicio 1. Del valor de los pagos a cuenta o liquidación efectuados a los proveedores. 2. Del valor de las mercancías devueltas a los proveedores. 3. De valor de las rebajas concedidas por los proveedores. Al terminar el ejercicio 4. Del importe de su saldo, para saldaria.	Al principio del ejercicio 1. Del importe de las compras de mercancías a crédito, pendientes de pago. Durante el ejercicio 2. Del valor de las compras de mercancías efectuadas a crédito. 3. Del valor de los intereses que nos apliquen los proveedores por demora en el pago. Del valor de su saldo, para saldaria.	Expresa el valor de las compras de mercancías a crédito pendientes
2.1.2 Acreedores Diversos	Pasivo a Corto Plazo	Acreedora	Politica Contable	Egresos	Durante el ejercicio 1. Del valor de los pagos a cuenta o en liquidación efectuados a los acreedores. 3. Del valor de su saldo, para saldaria.	Al principio del ejercicio 1. Del valor de las cantidades que, por conceptos distintos de la compra de mercancías se deban a terceras personas. Durante el ejercicio 2. Del valor de las cantidades que, por el concepto anterior, se quedan a deber a terceras personas. 3. Del valor de los intereses que nos apliquen los acreedores por demora del pago.	Expresa el valor de las cantidades que, por conceptos distintos de la compra de mercancías, se deben a terceras personas.

GUÍA CONTABILIZADORA
SERVICIOS RÍOS (ALEJANDRO RÍOS CASTREJÓN)
SE CARGA

NOMBRE DE LA CUENTA	CLASIFICACION	NATURALEZA	FUENTE	TIPO DE POLIZA	SE ABONO	SU SALDO REPRESENTA
2.1.3 Impuestos Por Pagar	Pasivo a Corto Plazo	Acreedora	Política Contable	Egresos Durante el Ejercicio 1. Del valor del importe de los pagos de los saldos pendientes al presentar las declaraciones correspondientes. Al Terminar el Ejercicio 2. Del valor de su saldo para saldaria	Al principio del Ejercicio 1. Del importe de los impuestos a cargo de la empresa pendiente de pago Durante el Ejercicio 2. Del importe de los impuestos a cargo de la empresa según cálculos efectuados sobre las operaciones realizadas y de acuerdo con las disposiciones fiscales relativas. 3. Del importe de los impuestos retenidos al personal de la empresa sobre los sueldos, salarios y de más conceptos gravables que hayan devengado. 4. Del importe de los impuestos retenidos a terceros con motivo de las operaciones realizadas con ellos de acuerdo con las disposiciones fiscales correspondientes	Expresa el importe de los imptos a pagar a cargo de la empresa y de los retenidos pendientes de enterar
3.1.1 Capital Social	Capital Contable	Acreedora	Política Contable	Diario Durante el ejercicio 1. Del valor de los retiros de capital que hagan los socios. 2. Del importe de las pérdidas en las que se determine disminución al Capital. Al terminar el ejercicio 3. Del valor de su saldo, para saldaria.	Al principio del ejercicio 1. Del valor de las aportaciones existentes de los socios. Durante el ejercicio 2. Del valor de las nuevas aportaciones que hagan los socios	Expresa el capital invertido por los socios de la empresa
3.1.2 Pérdidas De Los Ejercicios Anteriores	Capital Contable	Deudor	Política Contable	Diario Al principio del ejercicio 1. Del valor de las pérdidas de los ejercicios amortizado anteriores que no se han amortizado. Al terminar el ejercicio 2. Del valor de la pérdida del ejercicio anterior.	Al terminar el ejercicio 1. Del valor de su saldo para saldaria.	Expresa las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores que no se han amortizado.
3.1.3 Utilidades De Los Ejercicios Anteriores	Capital Contable	Acreedor	Política Contable	Diario Al terminar el ejercicio 1. Del valor de su saldo para saldaria	Al principio del ejercicio 1. Del valor de las utilidades de los ejercicios anteriores que no se han amortizado. Al terminar el ejercicio 2. Del valor de la utilidad del ejercicio anterior.	Expresa las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores que no se han amortizado

**GUIA CONTABILIZADORA
SERVICIOS RIOS (ALEJANDRO RIOS CASTREJON)**

NOMBRE DE LA CUENTA	CLASIFICACION	NATURALEZA	FUENTE	TIPO DE POLIZA	SE CARGA	SE ABONO	SU SALDO REPRESENTA
3.1.4 Utilidad o Pérdida del Ejercicio	Capital Contable	Deudor oAcreedor	Política Contable	Diario	Al terminar el ejercicio 1. Por el traspaso de la cuenta de Pérdidas y Ganancias, en caso de resultar Pérdida del Ejercicio 2. De la aplicación de la utilidad (cuando sea el caso).	Al terminar el ejercicio 1. Por el traspaso de la cuenta de Pérdidas y Ganancias, en caso de resultar Utilidad del Ejercicio. 2. Por la absorción de la Pérdida en la forma y monto en que se haya establecido (cuando sea el caso).	Expresa la utilidad o pérdida obtenida por la empresa en el ejercicio
4.1.1 Ventas	Resultados	Acreedora	Política Contable	Diario	Durante el ejercicio 1. Del valor de las devoluciones sobre ventas (a precio de venta). 2. Del importe de las rebajas sobre ventas. Al terminar el ejercicio 3. Del valor de su saldo con cargo a la cuenta de Pérdidas y Ganancias.	Durante el ejercicio 1. Del valor de las ventas (a precio de venta).	Expresa las ventas netas
5.1.1 Costo de Ventas	Resultados	Deudora	Política Contable	Diario	Durante el ejercicio 1. Del valor de las ventas (a precio de costo).	Durante el ejercicio 1. Del valor de las devoluciones sobre ventas	Expresa el costo de lo vendido
6.1.1 Gastos De Venta	Resultados	Deudora	Política Contable	Egresos Diario	Durante el ejercicio 1. Del valor de todos aquellos gastos que se paguen en relación directa de las Ventas. Al terminar el ejercicio 2. Del valor de la depreciación y Amortización de los bienes en uso y servicios del Departamento de Ventas. 3. Del valor de la reserva para cuentas incobrables	Al terminar el ejercicio 1. Del valor de su saldo, con cargo a la cuenta pérdidas y ganancias	Expresa los egresos realizados por el Departamento de Ventas

**GUIA CONTABILIZADORA
SERVICIOS RIOS (ALEJANDRO RIOS CASTREJON)**

NOMBRE DE LA CUENTA	CLASIFICACION	NATURALEZA	FUENTE	TIPO DE POLIZA	SE CARGA	SE ABONO	SU SALDO REPRESENTA
6.1.2 Gastos De Administración	Resultados	Deudora	Política Contable	Egresos Diarios	<p>Durante el ejercicio</p> <p>1. Del importe de todos aquellos gastos que se paguen con el objeto de sostener las actividades destinadas a la Dirección y Administración de la empresa</p> <p>Al terminar el ejercicio</p> <p>2. Del valor de la depreciación de los bienes y de la Amortización de los Gastos del Departamento de Administración.</p>	<p>Al terminar el ejercicio</p> <p>1. Del valor de su saldo con cargo a la cta de Pérdidas y Ganancias.</p>	Expresa los egresos realizados por la administración
6.2.1 Gastos Financieros	Resultados	Deudora	Política Contable	Egresos Diarios	<p>Durante el ejercicio</p> <p>1. De los intereses pagados.</p> <p>2. Del valor de los descuentos concedidos.</p> <p>3. Del valor de las pérdidas obtenidas en cambios de monedas extranjeras.</p> <p>Al terminar el ejercicio</p> <p>4. Del valor de los intereses pendientes de pago a cargo del negocio.</p>	<p>1. Del valor de su saldo con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.</p>	Expresa los egresos por el manejo de fondos o por el uso del capital ajeno
6.2.2 Productos Financieros	Resultados	Acreedora	Política Contable	Ingresos Diarios	<p>Al terminar el ejercicio</p> <p>1. Del valor de sus saldos con abono a la cuenta de pérdidas y ganancias</p>	<p>Durante el ejercicio</p> <p>1. Del valor de los intereses cobrados.</p> <p>2. Del valor de los descuentos ganados.</p> <p>3. Del valor de las utilidades obtenidas en cambios de moneda extranjera.</p> <p>Al terminar el ejercicio</p> <p>4. Del valor de los intereses pendientes de cobro a favor del negocio.</p>	Expresa los egresos por el manejo de fondos y otorgamiento de créditos

GUÍA CONTABILIZADORA
SERVICIOS RÍOS (ALEJANDRO RÍOS CASTREJÓN)

NOMBRE DE LA CUENTA	CLASIFICACION	NATURALEZA	FUENTE	TIPO DE POLIZA	SE CARGA	SE ABONO	SU SALDO REPRESENTA
7.1.1 Otros Gastos	Resultados	Deudora	Política Contable	Egresos Diario	Durante el ejercicio 1. Del valor de las pérdidas en venta de valores de Activo Fijo. 2. Del valor de las pérdidas en ventas de acciones y valores. 3. Del valor de las pérdidas que se obtengan de operaciones eventuales.	Al terminar el ejercicio 1. Del valor de su saldo, con cargo a la cuenta de Pérdidas y Ganancias.	Expresa las pérdidas en operaciones eventuales de la empresa
7.2.1 Otros Productos	Resultados	Acreedora	Política Contable	Ingresos Diario	Al terminar el ejercicio 1. Del valor de su saldo con abona en la cuenta de Pérdidas y Ganancias.	Durante el ejercicio 1. Del valor de las utilidades en venta de valores de Activo Fijo. 2. Del valor de las utilidades en vía de acciones y valores 3. Del valor de los dividendos, rentas y comisiones cobradas. 4. Del valor de las utilidades que se obtengan de operaciones eventuales. Al terminar el ejercicio 5. Del valor de los dividendos, rentas, comisiones, etc., pendientes de cobro a favor del negocio.	Expresa las utilidades en operaciones eventuales de la empresa
8.1.1 Pérdidas y Ganancias	Resultados	Deudor o Acreedor	Política Contable	Diario	Al terminar el ejercicio 1. Del valor del saldo de la cuenta de Gastos de Venta. 2. Del valor del saldo de la cuenta de Gastos de Administración. 3. Del valor del saldo de la cuenta de Gastos Financieros. 4. Del valor de la cuenta de Otros Gastos. 5. Del valor de su saldo, cuando sea acreedor, con abono a la cuenta de utilidad o pérdida del ejercicio, para saldarlo.	Al terminar el ejercicio 1. Del valor del saldo de la cuenta de ventas. 2. Del valor del saldo de la cuenta de Productos Financieros. 3. Del valor del saldo de la cuenta de Otros Productos. 4. Del valor de su saldo, cuando sea deudor, con cargo a la cta de utilidad o pérdida del ejercicio, para saldarlo.	Expresa la utilidad o pérdida obtenida por la empresa en el ejercicio.

**GUÍA CONTABILIZADORA
SERVICIOS RÍOS (ALEJANDRO RÍOS CASTREJÓN)**

NOMBRE DE LA CUENTA	CLASIFICACION	NATURALEZA	FUENTE	TIPO DE POLIZA	SE CARGA	SE ABONO	SU SALDO REPRESENTA
9.1.1 Mercancías en Comisión	Cuentas de Orden	Deudor	Política Contable	Diario	1. Del precio del costo de las mercancías recibidas para su venta 2. Del precio de las mercancías devueltas por los clientes al comisionista	1. Del precio de costo de las mercancías vendidas por el comisionista 2. Del precio de costo de las mercancías devueltas al comitente por el comisionista	Expresa el precio de la mercancía en poder del comisionista, que son propiedad del comitente.
9.1.2 Comitente, Cuenta de Mercancías	Cuentas de Orden	Acreedor	Política Contable	Diario	1. Del precio de costo de las mercancías vendidas por el comisionista. 2. Del precio de costo de las mercancías devueltas al comitente por el comisionista	1. Del precio del costo de las mercancías recibidas para su venta 2. Del precio de las mercancías devueltas por los clientes al comisionista	Expresa el precio de la mercancía en poder del comisionista, que son propiedad del comitente.
9.1.3 Caja del Comitente	Cuentas de Orden	Deudor	Política Contable	Diario	1. La provisión de fondos que recibe el comisionista del comitente para realizar gastos por su cuenta. 2. Del dinero en efectivo que recibe el comisionista por las ventas al contado. 3. Del dinero en efectivo por los cobros que se hacen por las ventas a crédito.	1. De los gastos que pague el comisionista por cuenta del comitente. 2. De la comisión que el comisionista cobra al comitente. 3. De las remesas de dinero que el comisionista haga al comitente.	Expresa el dinero en efectivo que tiene el comisionista propiedad del comitente.
9.1.4 Comitente, Cuenta de Caja	Cuentas de Orden	Acreedor	Política Contable	Diario	1. De los gastos que pague el comisionista por cuenta del comitente. 2. De la comisión que el comisionista cobra al comitente. 3. De las remesas de dinero que el comisionista haga al comitente.	1. La provisión de fondos que recibe el comisionista del comitente para realizar gastos por su cuenta. 2. Del dinero en efectivo que recibe el comisionista por las ventas al contado. 3. Del dinero en efectivo por los cobros que se hacen por las ventas a crédito.	Expresa el dinero en efectivo que tiene el comisionista propiedad del comitente.
9.1.5 Clientes del Comitente	Cuentas de Orden	Deudor	Política Contable	Diario	1. Del importe de las ventas efectuadas a crédito por el comisionista.	1. De los cobros efectuados por el comisionista sobre las ventas a crédito. 2. Del importe de las mercancías devueltas por los clientes al comisionista.	Expresa lo que deben los clientes cuyo importe pertenece al comitente.
9.1.6 Comitente, Cuenta de Clientes	Cuentas de Orden	Acreedor	Política Contable	Diario	1. De los cobros efectuados por el comisionista sobre las ventas a crédito. 2. Del importe de las mercancías devueltas por los clientes al comisionista.	1. Del importe de las ventas efectuadas a crédito por el comisionista.	Expresa lo que deben los clientes cuyo importe pertenece al comitente.

CONCLUSIONES

Al realizar el trabajo de investigación elegimos el tema del Catálogo de Cuentas y la Guía Contabilizadora por su vital importancia en el ejercicio profesional del Licenciado en Contaduría. Conforme fuimos elaborando el estudio, reafirmamos que es un instrumento fundamental, puesto que de él depende la información financiera que vamos a expresar en los Estados Financieros y ésta información es el reflejo del trabajo del Licenciado en Contaduría.

Al realizar la Tesis nos dimos cuenta de la complejidad y de la importancia que tiene manejar los conocimientos básicos del Catálogo de Cuentas y la Guía Contabilizadora, por lo que es primordial que se incluya al temario de la carrera que se imparte en la Facultad de Estudios Superiores Cuautitlán, no como una unidad en el programa sino como un módulo. Dando los criterios y pasos necesarios para elaborarlos.

Por que al realizar el Catálogo de Cuentas y la Guía Contabilizadora de una empresa, se debe tener los conocimientos contables necesarios, puesto que es hacer un traje a la medida de la empresa, éstos dan la base para obtener información financiera veraz, oportuna y que cumpla los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, para poder proporcionar Estados Financieros que expresen la realidad financiera de la empresa.

Al ver las Cuentas que se deben incluir en el Catálogo de Cuentas nos enfrentamos con que muchas cuentas ya no se usan en la práctica profesional, como las Cuentas Puente y las Cuentas de Orden, es fundamental que en la Facultad se le dé la importancia debido a que estamos dejando de lado la buena práctica de la Contabilidad.

Para cualquier empresa es muy importante contar con un Catálogo de Cuentas y su Guía Contabilizadora, por escaso que sea el movimiento de su Contabilidad, que satisfaga las necesidades de información.

Así como, para cualquier Licenciado en Contaduría es indispensable tener el conocimiento de todas las cuentas principales, que le permitirán el fácil manejo de cualquier software contable.

Aportamos a la formación de estudiantes de la carrera de Licenciado en Contaduría de la Facultad de Estudios Superiores Cuautitlán, una propuesta que facilita el manejo y aplicación sobre el Catálogo de Cuentas y la Guía Contabilizadora. Dando criterios y pasos que se deben seguir para elaborar un Catálogo de Cuentas y su Guía Contabilizadora, teniendo como base el estudio de las distintas clases de cuentas que existen, aplicándolo en el caso práctico.

BIBLIOGRAFIA

- Hernández Sampieri Roberto, Fernández Collado Carlos, METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION, Editorial McGraw Hill, México, 2º edición
- Brond Mario, C.T. de Zandona Maria, de Macchi, FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD, Editorial Diana, México, 1993
- Lara Flores Elias, PRIMER CURSO DE CONTABILIDAD, Editorial Trillas, México, 1995
- Woltz Phebe M. Y Arlen Richard T., CONTABILIDAD, Editorial McGraw Hill, México, 1990.
- Anzures Maximino, CONTABILIDAD, México, 2º edición, trigésimaquinta reimpresión, Editorial Porrúa, 1994.
- Velázquez González Carlos, CONTABILIDAD GENERAL, Editorial Centro Europeo de Organización S.A.
- Niño Alvarez Raúl, CONTABILIDAD INTERMEDIA I, Editorial ESCA, IPN
- Block Alberto y Gómez Ma. Estela, INNOVACION DE LA INFORMACION CONTABLE, Editorial Trillas, 2º Edición, México, 1992
- A. Elizondo López, PROCESO CONTABLE, Editorial ECASA
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALEMTE ACEPTADOS, Editorial ANFECA 14º Edición Junio 1999 México, D.F.
- Thomson, PRONTUARIO FISCAL 2004, Editorial ECAFSA VI Edición México, D.F.
- Gertz Manero Federico. , ORIGEN Y EVOLUCION DE LA CONTABILIDAD: ENSAYO HISTORICO, Editorial Trillas, 5ta. Edición, 1996, México, D.F.
- Enrique Fowler Newton, CONTABILIDAD BASICA, Ediciones Macchi.