



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA
DE MEXICO**

**FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES
CUAUTITLAN**

**"LA IMPORTANCIA DE UN SISTEMA DE PÓLIZAS
UTILIZANDO LA COMPUTADORA COMO HERRAMIENTA DE
REGISTRO CONTABLE EN UNA EMPRESA DEDICADA A LA
FABRICACIÓN Y VENTA DE PRODUCTOS DE CERÁMICA."**

T E S I S
QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:
LICENCIADO EN CONTADURIA
P R E S E N T A :

JONATAN CAMPOS CASTILLO

ASESOR: C.P.C. PEDRO ACEVEDO ROMERO



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.



UNIVERSIDAD NACIONAL
AUTÓNOMA DE
MÉXICO

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

ASUNTO: VOTOS APROBATORIOS

U. N. A. M.
FACULTAD DE ESTUDIOS
SUPERIORES CUAUTITLAN



DEPARTAMENTO DE
EXAMENES PROFESIONALES

DR. JUAN ANTONIO MONTARAZ CRESPO
DIRECTOR DE LA FES CUAUTITLAN
PRESENTE

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:

La importancia de un sistema de pólizas
utilizando la computadora como herramienta de
registro contable en una empresa dedicada
a la fabricación y venta de productos de cerámica
que presenta El pasante: Jonatan Campos Castillo
con número de cuenta: 401069446 para obtener el título de
Licenciado 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 09 de Diciembre de 2005

PRESIDENTE C.P. Pedro Acevedo Romero

VOCAL C.P. Gustavo Aguirre Navarro

SECRETARIO MCE. Ma. de la Luz Ramos Espinosa

PRIMER SUPLENTE L.C. Gloria Silva Vázquez

SEGUNDO SUPLENTE M.A. Teresita Hernández Martínez

DEDICATORIAS

A DIOS:

Le doy gracias a Dios. Por darme vida y salud, y la oportunidad de poder llegar a este momento tan importante en mi vida, y por estar siempre a mi lado.

A mis Padres:

Martha S. S. Castillo Estrada y
José Luis Campos de la Rocha.

Gracias, por que siempre están conmigo y por apoyarme en todo momento y que sin ustedes no hubiera podido terminar la carrera y realizar este trabajo de tesis.

¡GRACIAS!

Los quiero mucho.

A mis Hermanos:

Yessica Campos Castillo.

L. Felipe Campos Castillo.

Gracias, porque siempre cuento con ustedes en todo momento y por apoyarme a realizar la tesis. Los quiero mucho.

A mis Familiares:

Gracias, la tesis se las dedico a todos ustedes por apoyarme en todo momento durante el transcurso de la carrera.

Al profesor Pedro Acevedo
Romero:

Agradecerle mucho por haberme ayudado en el asesoramiento y elaboración de la tesis y darle gracias por haber sido mi profesor.

A mis Amigos y Compañeros de la
Facultad.

Gracias por que siempre conté con todos ustedes y les agradezco mucho por ayudarme siempre que lo necesite.

ÍNDICE

OBJETIVO-----	I
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA-----	
INTRODUCCIÓN-----	III
CAPÍTULO 1	
GENERALIDADES	
1.1 Reseña Histórica Contable-----	1
1.2 Teoría de la Partida Doble-----	5
1.2.1 La Cuenta-----	8
1.2.1.1 Movimiento Contable de las Principales Cuentas-----	10
1.3 Definición de Contabilidad-----	30
1.4 Reseña Histórica de La Computación-----	32
1.5 Antecedentes de la Cerámica en México-----	37
CAPÍTULO 2	
LOS SISTEMAS CONTABLES	
2.1 Concepto y Análisis-----	40
2.2 Métodos para el Registro y Procesamiento de Datos-----	91
2.2.1 Mecánicos, Electromecánicos-----	92
2.2.2 Electrónicos o Computarizados-----	97
2.3 Paquetería Contable Aspel COI-----	100
2.4 Paquetería Contable Aspel NOI-----	118
2.5 Paquetería Contable Aspel SAE-----	120
CAPÍTULO 3	
SISTEMA DE PÓLIZAS	
3.1 Sistema de Pólizas-----	123
3.2 Sistema de Un Registro-----	124
3.3 Sistema de Dos Registros-----	128
3.4 Sistema de Tres Registros-----	133
3.5 Catálogo de Cuentas-----	139
CAPÍTULO 4	
CASO PRÁCTICO	
4.1 CERAMIK S.A. DE. C.V.-----	145
CONCLUSIÓN -----	184
BIBLIOGRAFÍA-----	186

OBJETIVO GENERAL

Mencionar detalladamente el procedimiento, características, ventajas y desventajas de implementar un sistema por medio de pólizas, y así facilitar el registro de operaciones diarias con lo cual la organización podrá reducir con mayor eficiencia los costos y gastos.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El empresario necesita estar informado, especialmente en esta era, en que la ciencia de la contabilidad y la tecnología se desarrollan rápidamente, y ocasionan grandes cambios.

Para cumplir su cometido y dominar las nuevas tendencias tecnológicas, el contador debe comprender el desarrollo de las mismas, conocer sus potencialidades y limitaciones, saber cuales preguntas debe hacer para asegurar que el trabajo se haga con máxima eficiencia.

Y podríamos tomar algunos puntos de partida que hay que tener presentes para implementar un sistema de contabilidad en una organización, como por ejemplo:

¿Cuántas veces se ha contratado un contador público para llevar a cabo una auditoría de estados financieros y se encuentra simplemente con que no esta bien ordenada la contabilidad de la empresa?

O ¿Cuántas veces se le han incrementado a una organización los costos y gastos por ejemplo en una auditoría de estados financieros por no proporcionar la información oportuna y adecuada?

O lo que nunca debe pasar, cuando la contabilidad se encuentra eternamente retrasada y los estados financieros se presentan después de dos o tres meses cuando ya no sirven de base para la oportuna toma de decisiones.

Posiblemente las anteriores sean algunas interrogantes que se escuchan con frecuencia en todo tipo de organización, ya sea pública o privada.

INTRODUCCIÓN

Actualmente, las organizaciones deben estar conscientes de que tienen que aprovechar al máximo sus recursos, con el único objetivo de poder enfrentar los cambios económicos que día a día acontecen en nuestro país.

Y aquí es donde la organización tiene obligación de implementar un sistema de contabilidad el cual deba contener las características propias de la entidad en que se va a aplicar, así como los factores internos y externos que intervienen de manera directa e indirecta en sus operaciones.

Cuando se lleva a cabo una contabilidad personal se suele utilizar un sistema simple mediante el cual se van registrando las cantidades de los gastos en columnas. Este sistema refleja la fecha de la transacción, su naturaleza y la cantidad desembolsada. Sin embargo, cuando se lleva a cabo la contabilidad de una organización, se utiliza un sistema de doble entrada: cada transacción se registra reflejando el doble impacto que tiene sobre la posición financiera de la empresa y sobre los resultados que ésta obtiene.

La Contabilidad, proceso mediante el cual se identifica, mide, registra y comunica la información económica de una organización o empresa, con el fin de que las personas interesadas puedan evaluar la situación de la entidad.

Conjuntamente, la contabilidad desde hace algunos años y hasta nuestros días necesita de los adelantos y herramientas necesarias que provee la computación, porque esto permite que el registro de las operaciones sea más eficiente dentro de la organización y obtener mejores resultados.

Este trabajo tiene la finalidad de poder analizar a grandes rasgos los diferentes sistemas contables que se encuentran implantados en las diversas organizaciones en México, y en particular el sistema de pólizas ya que es el más común que se maneja dentro de una organización.

En este trabajo se tomará como ejemplo, para el análisis del sistema de pólizas una mediana empresa, dedicada a la fabricación y venta de productos hechos a partir de la cerámica.

Esta investigación consta de tres capítulos y un caso práctico.

En el primer capítulo, se manifiestan los aspectos históricos, así como las generalidades.

En el segundo capítulo, se tomará una comparación más completa de los sistemas contables, así como los tipos, características, ventajas y desventajas de cada uno.

El tercer capítulo, se realizará un análisis en particular del sistema de pólizas, de un registro, de dos, y de tres registros y la presentación de un catalogo de cuentas.

Y por último, el cuarto capítulo, consistirá en la aplicación de lo visto anteriormente con un caso práctico, mostrando el registro a través de pólizas de las operaciones efectuadas, así como los estados financieros.

CAPÍTULO 1 GENERALIDADES

1.1 RESEÑA HISTÓRICA CONTABLE

La contabilidad aparece en la historia de los pueblos como resultado de la experiencia económica y comercial, que se dio por la necesidad de agruparse, de ayudar, y de ser ayudado para intercambiar bienes.

La memoria del ser humano es limitada. Desde que tuvo lugar la invención de los primitivos sistemas de escritura, el hombre los ha utilizado para llevar a cabo el registro de aquellos datos de la vida económica que le era preciso recordar.

Las primeras civilizaciones que surgieron sobre la Tierra tuvieron que hallar la manera de dejar constancia de determinados hechos con proyección aritmética, que se producían con demasiada frecuencia y eran demasiado complejos para poder ser conservados en la memoria. Reyes y sacerdotes necesitaban calcular la repartición de tributos, y registrar su cobro por uno u otro medio. La organización de los ejércitos también requería un cálculo cuidadoso de las armas, pagos y raciones alimenticias, así como de las altas y bajas en sus filas. En último lugar, los comerciantes, han sido siempre el sector de la sociedad más comprometido con cualquier nuevo procedimiento de registro de datos. Al igual que los mercaderes y cambistas que los ha habido desde los primeros momentos en todas las civilizaciones.

A continuación se presenta una reseña de los elementos surgidos en distintas épocas de la humanidad y que poco a poco han configurado lo que hoy conocemos como técnica contable.

En la antigüedad se gestaron algunos elementos que tiempo después fueron capitalizados por la contabilidad. Entre estos elementos figuran las tablillas de barro, la escritura cuneiforme, el sistema de pesas y medidas, la posición y registro de cantidades, las operaciones matemáticas, la escritura pictográfica, y jeroglífica, el papiro y la moneda.

Durante la Edad Media, se crea el sistema de numeración arábica, con las cruzadas se formaron nuevas rutas mercantiles, situación que proporcione la necesidad de contar con algún tipo de registro de tracciones mercantiles.

En el Renacimiento, surge la imprenta, y se inicia el registro de operaciones mercantiles bajo la partida doble de Fray Luca Pacioli.

FRAY LUCA PACIOLI

Luca Pacioli, de la orden religiosa Franciscana, nació en Umbría, provincia de Italia en 1445. No pudo nunca asistir a la escuela debido a la pobreza de su familia. Su continuo contacto con artesanos y mercaderes le permitió aprender diversos oficios y sobre todo, en esa época, adquirir el conocimiento de la aritmética comercial que consistía básicamente en manejar el sistema de numeración hindo-arábigo, saber sumar, restar, multiplicar y dividir.

Varios historiadores piensan que su ingreso a la orden Franciscana se debió, no tanto a su vocación de monje sino más bien a que, estando dentro de un monasterio, podía tener acceso a los libros y a la educación que había deseado toda su vida. En efecto, para 1475, cuando Pacioli tenía solamente treinta años, su fama como maestro en contabilidad y como matemático era tan grande que fue invitado a ser profesor de la universidad de Perusa.

Luca Pacioli fue considerado como uno de los mejores maestros en contabilidad de toda Italia siendo contratado por el duque de Florencia para trabajar en la corte como tesorero. Ahí conoció a Leonardo da Vinci y fue quizás uno de sus mejores amigos, al grado de que el ilustraba siempre sus libros y textos.

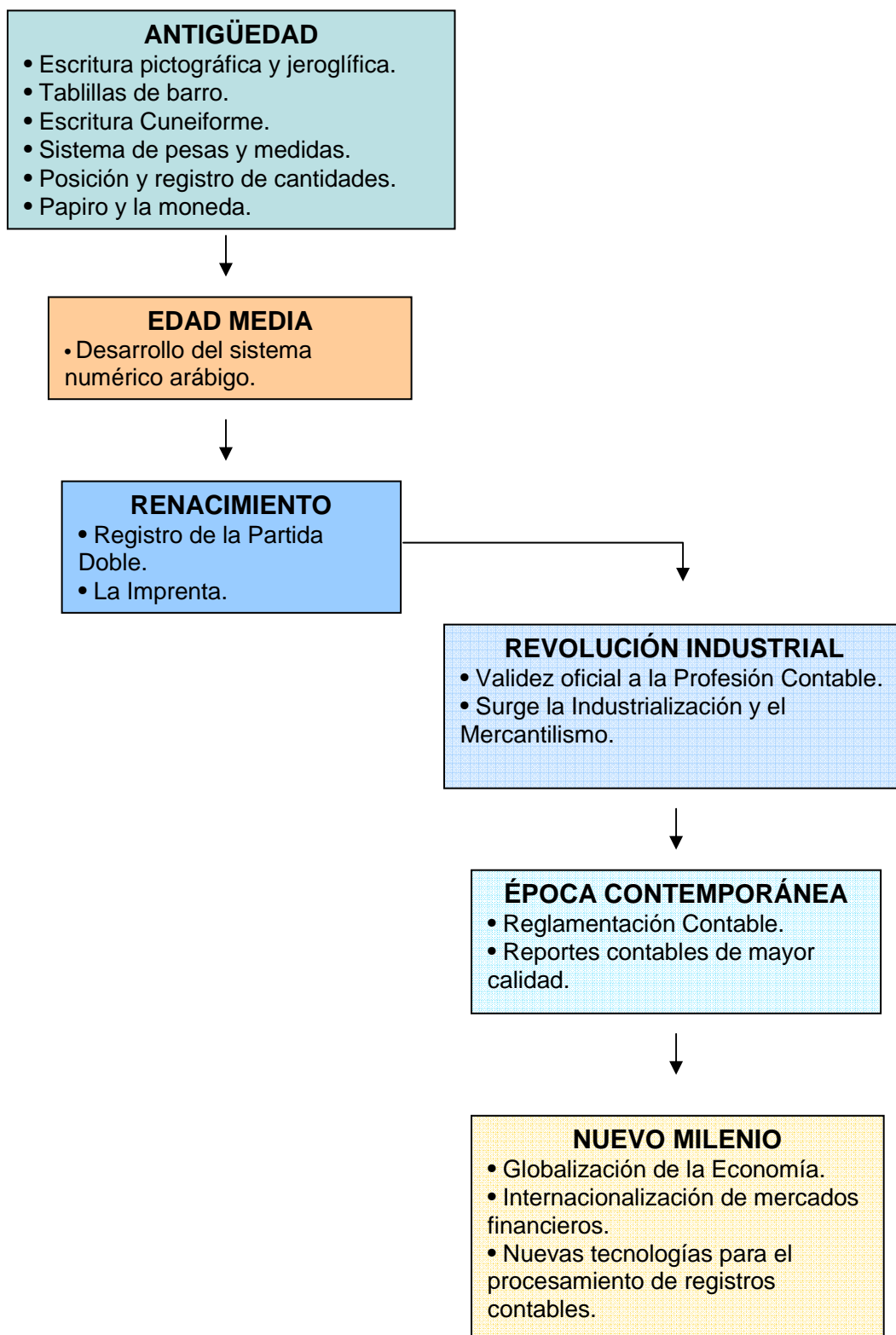
Pacioli murió en 1514 después de haber dedicado su vida a las matemáticas y en particular a las matemáticas comerciales. Se le debe la formulación del postulado de la doble partida: No hay deudor sin acreedor, ni hay acreedor sin deudor.

Tiempo después, durante la Revolución Industrial, se dio validez oficial a la profesión contable con lo que surge el mercantilismo y la industria.

Pero la reglamentación de la actividad contable, así como los reportes públicos de mayor calidad, surgieron hasta la época contemporánea.

El nuevo milenio se ubica en un ambiente de Globalización de la economía y la internacionalización de mercados financieros, a la vez de nuevas tendencias tecnológicas para el procesamiento de registros contables, de tal modo que la profesión contable tiene que adaptarse a las nuevas necesidades de la actualidad.

HISTORIA DE LA CONTABILIDAD



(¹)

¹ Contabilidad Financiera. Gerardo Guajardo Cantú. Edit. Mc Graw Hill, pag 2

1.2 TEORÍA DE LA PARTIDA DOBLE

Esta teoría se ha considerado como la base fundamental de la contabilidad, la cual ha dado lugar al único sistema en uso, denominado precisamente sistema de la partida doble.

La teoría de la partida doble fue diseñada por el fraile franciscano, Luca Pacioli, que en el siglo XV, observó que toda operación efectuada tiene una causa que, a su vez, produce un efecto, existiendo una compensación numérica entre la una y el otro.

Cuando esta teoría se aplicó a la ciencia contable, dio nacimiento al sistema llamado de partida doble, quedando desde entonces prácticamente en desuso el sistema primitivo que hasta entonces se empleaba, denominado sistema de partida simple.²

Es un sistema universalmente aceptado para el registro contable de transacciones comerciales. Se fundamenta en el siguiente hecho:

- Cuando una persona vende, hay otra que compra.
- Cuando una persona entrega, hay otra que recibe.
- No puede existir deudor sin acreedor.
- No puede existir acreedor sin deudor.

Tal situación da lugar a los asientos de contabilidad, que no son otra cosa que el registro de las transacciones u operaciones comerciales en cada una de las cuentas afectadas.

² C.P. Marcos Sastrias F. Contabilidad uno, Edit, Esfinge, Naucalpan Estado de México, pag 59-60.

Consiste en registrar por medio de cargos y abonos los efectos que producen las operaciones practicadas por la empresa en los diferentes elementos del Balance, de tal manera que siempre subsista la igualdad entre el activo y la suma del pasivo con el capital.

Características.

- Se registra utilizando cuentas.
- Como mínimo, una cuenta posee un nombre, una parte llamada Debe y otra parte llamada Haber.
- Una operación, para ser registrada, se puede traducir en dos efectos sobre el patrimonio.

En esencia, el método consiste en realizar una doble anotación, o sea, anotar en una cuenta en el debe y en otra cuenta en el haber. Siendo el importe anotado en el debe igual al anotado en el haber. Esta igualdad en forma más simple se enuncia que a todo cargo corresponde un abono y esta representada por la fórmula:

$$A = P + C$$

Es decir:

LA SUMA DE LAS PARTIDAS ASENTADAS EN EL DEBE ES IGUAL A LA SUMA DE LAS PARTIDAS ASENTADAS EN EL HABER.

La técnica contable actual se basa en los aumentos y disminuciones de las cuentas considerando la clase de cuenta según su naturaleza.

Principios fundamentales del Método de la Partida Doble

- Quien recibe es deudor, quien entrega es acreedor.
- No hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor.
- Todo valor que entra debe ser equivalente al que sale.
- Todo valor que entra por una cuenta debe salir por la misma cuenta.
- Las pérdidas se debitan, las ganancias se acreditan.

1.2.1 LA CUENTA

LA CUENTA. Es la forma de registrar todas las operaciones efectuadas por la empresa de manera ordenada y clasificada en Activo, Pasivo y Capital Contable.

Para abrir una cuenta es necesario hacer un análisis detalladamente de cada operación que efectúe la empresa.

Las cuentas se clasifican en:

Cuentas de Activo.

Las cuentas de **ACTIVO** se establecen con el fin de clasificar todas aquellas operaciones que controlan los **bienes y derechos** que son propiedad de la empresa.

A su vez la cuenta de ACTIVO se divide en:

- Cuentas de Activo Circulante.
- Cuentas de Activo Fijo.
- Cuentas de Activo Diferido.
- Cuentas de Otros Activos.

Cuentas de Pasivo.

Las cuentas de PASIVO se establecen con el fin de clasificar todas aquellas operaciones que controlan las **deudas y obligaciones** a cargo de la empresa.

De igual forma el Pasivo se divide en:

- Cuentas de Pasivo a Corto Plazo.
- Cuentas de Pasivo a Largo Plazo.
- Cuentas de Activo Diferido.

Cuentas de Capital Contable.

Las cuentas de CAPITAL CONTABLE son establecidas para llevar tanto las **utilidades** como las **pérdidas** de la empresa.

Como en la cuenta de CAPITAL CONTABLE, se llevan las operaciones de aumento y disminución de capital ésta se clasifica en:

- Cuentas de Resultados Deudoras.
- Cuentas de Capital Acreedoras.

Los datos que deben llevar las columnas de una cuenta al abrirla se expresan en el siguiente esquema.

NOMBRE DE LA CUENTA	
DEBE	HABER
CARGAR O DEBITAR	ABONAR O ACREDITAR
MOVIMIENTO DEUDOR	MOVIMIENTO ACREEDOR
SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR

- **DEBE** (En la parte izquierda).
- **HABER** (En la parte derecha).
- **CARGAR O DEBITAR** (Es anotar el valor de una cantidad el debe de la cuenta).
- **ABONAR O ACREDITAR** (Es anotar el valor de una cantidad en el haber de la cuenta).
- **MOVIMIENTO DEUDOR** (Es la suma de los cargos de una cuenta).
- **MIVIMIENTO ACREEDOR** (Es la suma de los abonos de una cuenta).
- **SALDO DEUDOR** (Es cuando el movimiento deudor es mayor que el saldo acreedor).
- **SALDO ACREEDOR.** (Es cuando el movimiento acreedor es mayor que el saldo deudor).

1.2.1.1 MOVIMIENTO CONTABLE DE LAS PRINCIPALES CUENTAS

ACTIVO

ACTIVO CIRCULANTE

DEBE	CAJA - BANCOS	HABER
De la existencia en efectivo en caja, y en bancos al principiar el ejercicio.		De todas las salidas de efectivo que se efectúen durante el ejercicio.
De todas las entradas de efectivo, y los depósitos que se efectúen durante el ejercicio.		

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTA EL DINERO EN EFECTIVO EN EXISTENCIA AL FINAL DEL EJERCICIO Y LOS FONDOS DISPONIBLES EN LAS CUENTAS BANCARIAS.

EN EL BALANCE GENERAL LA CUENTA DE CAJA - BANCOS ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO DISPONIBLE.

DEBE	CLIENTES	HABER
Del importe de las ventas efectuadas a los clientes.		Del importe de los pagos a cuenta o en liquidación de las ventas a crédito, efectuadas por los clientes.

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTA EL IMPORTE DE LAS CANTIDADES PENDIENTES DE COBRO POR VENTAS EN DETERMINADA FECHA.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO CIRCULANTE.

DEBE	DEUDORES DIVERSOS	HABER
Del importe de todas aquellas cantidades, que por conceptos distintos a la venta de mercancías, deban terceras personas, por ejemplo, préstamo a empleados.		Del importe de los pagos que dichas personas hagan a cuenta o como liquidación de las cantidades a su cargo.

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTA EL IMPORTE DE LAS CANTIDADES PENDIENTES DE COBRO A CARGO DE LOS DEUDORES.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO CIRCULANTE.

DEBE	DOCUMENTOS POR COBRAR	HABER
Del valor nominal de los documentos pendientes de cobro al iniciar el ejercicio.		Del importe de los pagos que dichas personas hagan a cuenta o como liquidación de las cantidades a su cargo.

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTA EL IMPORTE DE LAS CANTIDADES PENDIENTES DE COBRO A DETERMINADA FECHA.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO CIRCULANTE.

DEBE	ALMACÉN	HABER
Por el importe del saldo al inicio del ejercicio		Del valor de las ventas (a precio de venta).
Por el saldo de las mercancías adquiridas al iniciar el ejercicio.		Del valor de las devoluciones sobre compras(a precio de adquisición).
Por el importe de la devolución sobre ventas.		

EL SALDO DE ESTA CUENTA PUEDE SER DE NATURALEZA DEUDORA O ACREDORA Y REPRESENTA EL INVENTARIO FINAL DE LAS EXISTENCIAS DE MERCANCIAS EN EL ALMACÉN.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO CIRCULANTE.

ACTIVO FIJO

DEBE	TERRENOS	HABER
Del precio de costo de los terrenos al iniciar el ejercicio.		Del precio de costo de los terrenos que se vendan durante el ejercicio.
Del precio de costo de los terrenos que se adquieran durante el ejercicio.		

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTARÁ EL COSTO DE LOS TERRENOS.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO FIJO.

DEBE	EDIFICIOS	HABER
Del precio de costo de los edificios al iniciar el ejercicio.		Del precio de costo de los edificios que se vendan durante el ejercicio.
Del precio de costo de los edificios que se adquieran durante el ejercicio.		
Del precio de costo de los muebles y enseres que se adquieran.		

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTARÁ EL COSTO DE LOS EDIFICIOS.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO FIJO.

DEBE	MOBILIARIO Y EQUIPO	HABER
Del precio de costo de los muebles y enseres existentes al iniciar el ejercicio.		Del precio de costo de los muebles y enseres que se vendan durante el ejercicio.
Del importe de las compras que se hagan de muebles y enseres durante el ejercicio.		Del precio de costo de los muebles y enseres que se den de baja durante el ejercicio.

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTARÁ EL COSTO DE LOS MUEBLES Y ENSERES.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO FIJO.

DEBE	EQUIPO DE CÓMPUTO	HABER
Costo de los equipo de cómputo y demás accesorios al iniciarse la negociación.		Costo de los equipos de cómputo que sean vendidos o desechados.
Adquisición posterior de los equipos antes mencionados.		

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTARÁ EL COSTO DEL EQUIPO DE COMPUTO PROPIEDAD DE LA EMPRESA.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO FIJO.

DEBE	EQUIPO DE TRANSPORTE	HABER
Del precio de costo de los vehículos en existencia al iniciar el ejercicio.		Del precio de costo de los vehículos que se vendan durante el ejercicio.
Del importe de las compras que se hagan de autos para transportar mercancía durante el ejercicio.		Del precio de costo de los vehículos que se den de baja por inservibles durante el ejercicio.
Del precio de costo de los vehículos que se adquieran.		

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTARÁ EL COSTO DE LOS VEHICULOS DE TRANSPORTE.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO FIJO.

ACTIVO DIFERIDO

DEBE	INSTALACIONES	HABER
Del valor de los gastos pagados por las adaptaciones, mejoras, instalaciones, hechas para acondicionar el local a las necesidades de nuestra empresa al iniciar y durante el ejercicio.		

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTA EL VALOR DE LOS GASTOS DE INSTALACIÓN PARA EL ACONDICIONAMIENTO DEL NEGOCIO.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO DIFERIDO.

DEBE	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	HABER
Del valor de las cantidades que son dejadas en guarda para garantizar bienes o servicios al inicio y durante el ejercicio.		Del valor de los depósitos en garantía devueltos por haber terminado el plazo de los contratos o por cancelación de los mismos.
Del valor de las nuevas adaptaciones, mejoras, etc., que se hagan.		

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTARÁ EL VALOR DE LOS GASTOS QUE SE DEJAN EN GUARDA PARA GARANTIZAR BIENES O SERVICIOS.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO DIFERIDO.

<u>DEBE</u>	PRIMAS DE SEGUROS PAGADAS POR ANTICIPADO	<u>HABER</u>
Del valor de los pagos efectuados a las compañías aseguradoras por concepto de primas sobre contratos de seguros.		Del valor que de dichas primas se hayan vencido durante el ejercicio.
Del valor de los nuevos pagos que, por el concepto anterior, se vayan haciendo durante el ejercicio.		

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTARÁ EL VALOR DE LAS PRIMAS DE SEGUROS AÚN NO VENCIDAS DURANTE EL EJERCICIO.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO DIFERIDO.

<u>DEBE</u>	RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO	<u>HABER</u>
Del valor de las rentas pagadas por anticipado pendientes de ser aprovechadas.		Del valor que de dichas rentas se hayan aprovechado durante el ejercicio.
Del valor de las rentas que se vayan pagando por anticipado.		

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTA EL VALOR DE LAS RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO PENDIENTES DE SER DISFRUTADAS.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO DIFERIDO.

DEBE	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	HABER
Del valor de los intereses por anticipado.		Del valor que de dichas rentas se hayan vencido durante el ejercicio.
Del valor de los intereses que se vayan pagando por anticipado.		

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTA EL VALOR DE LOS INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO PENDIENTES DE VENCERSE.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTA PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO DIFERIDO.

DEBE	AMORTIZACIONES	HABER
De todos aquellos gastos, que con carácter de adelantos, se hagan durante el ejercicio.		De la parte proporcional que de dichos gastos se amortice durante el ejercicio, tomando como base el periodo de tiempo escogido para la liquidación de los mismos.

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTA LA PARTE DE LOS GASTOS AÚN NO AMORTIZADOS EN DETERMINADA FECHA, Y DIFERENTES A LAS PRIMAS DE SEGUROS, Y LOS GASTOS DE INSTALACIÓN.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE ACTIVO DIFERIDO.

PASIVO

PASIVO A CORTO PLAZO

DEBE	PROVEEDORES	HABER
Del valor de los pagos a cuenta o en liquidación efectuados a los proveedores.	Del importe de las compras de mercancías a crédito, pendientes de pago.	
Del valor de las mercancías devueltas a los proveedores.	Del valor de las compras de mercancías efectuadas a crédito.	
Del valor de las rebajas concedidas por los proveedores.	Del valor de los intereses que apliquen los proveedores por demora en el pago.	

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA ACREEDORA Y REPRESENTA EL VALOR DE LAS COMPRAS DE MERCANCIAS A CRÉDITO PENDIENTES DE PAGO.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE PASIVO A CORTO PLAZO.

DEBE	DOCUMENTOS POR PAGAR	HABER
Del valor nominal de los documentos que se paguen.	Del valor nominal de los documentos pendientes de pago.	
Del valor de los documentos que se cancelen.	Del valor nominal de los documentos que suscriba o acepte el comerciante.	

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA ACREEDORA Y REPRESENTA EL VALOR NOMINAL DE LOS DOCUMENTOS PENDIENTES DE PAGO.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE PASIVO A CORTO PLAZO.

DEBE	ACREEDORES DIVERSOS	HABER
Del valor de los pagos a cuenta o en liquidación efectuados a los acreedores.		Del valor de las cantidades que, por conceptos distintos de la compra de mercancía, se deban a terceras personas.
Del valor de los descuentos concedidos por los acreedores durante el ejercicio.		Del valor de las cantidades que, por concepto anterior, se quedan a deber a terceras personas.

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA ACREEDORA Y REPRESENTA EL VALOR DE LAS CANTIDADES QUE, POR CONCEPTOS DISTINTOS A LA COMPRA DE MERCANCIÁ, SE DEBAN A TERCERAS PERSONAS.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE PASIVO A CORTO PLAZO.

DEBE	IMPUESTOS POR PAGAR	HABER
Del importe de los pagos parciales de los impuestos retenidos y entregados a las dependencias correspondientes.		Del importe del saldo pendiente de pagar al inicio del ejercicio.
Por el importe de los impuestos retenidos y reintegrados a las diferentes personas.		Del importe de las retenciones que por concepto del IVA S/HONORARIOS, y otro tipo de impuesto que se retenga periódicamente para su pago.

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA ACREEDORA Y REPRESENTA EL TOTAL DE LOS IMPUESTOS PENDIENTES DE PAGO.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE PASIVO A LARGO PLAZO.

PASIVO A LARGO PLAZO

DEBE	ACREEDORES HIPOTECARIOS	HABER
Del valor de los pagos que se vayan haciendo a cuenta o en liquidación de los préstamos hipotecarios.		Del valor de los préstamos pendientes de pago cuya garantía esté constituida con algún bien inmueble.

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA ACREEDORA Y REPRESENTA EL VALOR DE LOS PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS PENDIENTES DE PAGO.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE PASIVO ALARGO PLAZO.

PASIVO DIFERIDO

DEBE	INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO	HABER
Del valor que de dichos intereses se hayan vencido durante el ejercicio.		Del valor de los intereses cobrados por anticipado pendientes de vencerse. Del valor de los intereses que se vayan cobrando por anticipado.

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA ACREEDORA Y REPRESENTA EL VALOR DE LOS INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO PENDIENTES DE VENCERSE.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE PASIVO DIFERIDO.

DEBE	RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO	HABER
Del valor que de dichas rentas se hayan vencido durante el ejercicio.	<p>Del valor de las rentas cobradas por anticipado pendientes de vencerse.</p> <p>Del valor de las rentas que se vayan cobrando por anticipado.</p>	

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA ACREEDORA Y REPRESENTA EL VALOR DE LAS RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO PENDIENTES DE VENCERSE.

EN EL BALANCE GENERAL ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE PASIVO DIFERIDO.

CAPITAL CONTABLE

DEBE	CAPITAL SOCIAL	HABER
Del importe de las disminuciones de capital social, ya sea en caso de reintegro a los socios o accionistas de su capital o para amortización de pérdidas.	<p>Del importe de su saldo acreedor que representa el importe del capital social suscrito por los socios.</p> <p>Del importe de los aumentos del capital representados por la suscripción de acciones por los socios.</p> <p>Por los incrementos al capital por nuevos inversionistas.</p>	Del importe de su saldo para saldarla.

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA ACREEDORA Y REPRESENTA EL IMPORTE DEL CAPITAL SOCIAL DE LA EMPRESA, TOTALMENTE SUSCRITO, AUN CUANDO PUDIERA ESTAR TOTALMENTE EXHIBIDO.

EN EL BALANCE GENERAL LA CUENTA CAPITAL SOCIAL ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE CAPITAL CONTABLE.

DEBE	RESERVA LEGAL	HABER
<p>Del importe de las correcciones o ajustes hechos a la reserva, como resultado de los ajustes efectuados a las utilidades.</p> <p>Del importe de su saldo para saldarla.</p>	<p>Del importe de su saldo acreedor que representa las reservas creadas en cumplimiento (de lo establecido por la Ley General de Sociedades Mercantiles), con cargo a utilidades.</p> <p>Del importe del incremento a la reserva con la utilidad neta del ejercicio.</p>	

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA ACREEDORA Y REPRESENTA LA RESERVA LEGAL.

EN EL BALANCE GENERAL LA CUENTA RESERVA LEGAL ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE CAPITAL CONTABLE.

DEBE	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	HABER
<p>Del importe de las separaciones de utilidad para ser aplicadas a las reservas.</p> <p>Del importe de su saldo traspasado a la cuenta de utilidades acumuladas.</p> <p>Del importe de su saldo para saldarla.</p>	<p>Del importe de su saldo acreedor que representa la utilidad neta del ejercicio.</p> <p>Del importe de la utilidad neta del ejercicio con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.</p>	

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA ACREEDORA Y REPRESENTA UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO.

EN EL BALANCE GENERAL LA CUENTA UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE CAPITAL CONTABLE.

DEBE	PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO	HABER
Del importe de su saldo deudor que representa la pérdida neta del ejercicio.		Del importe de su saldo traspasado a la cuenta de pérdidas acumuladas en el ejercicio.
Del importe de la pérdida neta del ejercicio con abono a la cuenta de pérdidas y ganancias.		Del importe de su saldo para saldarla.

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA ACREEDORA Y REPRESENTA LA PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO.

EN EL BALANCE GENERAL LA CUENTA PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE CAPITAL CONTABLE.

DEBE	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	HABER
Del importe de su saldo deudor el cual representa las pérdidas acumuladas.		Del importe de su saldo acreedor que representa las utilidades acumuladas.
Del importe de la pérdida neta del ejercicio con abono a la cuenta de pérdida neta del ejercicio.		Del importe de la utilidad neta del ejercicio con cargo a la cuenta de utilidad neta del ejercicio.
Del importe de las aplicaciones de las utilidades.		Del importe de las amortizaciones de las pérdidas acumuladas.
Del importe de su saldo para saldarla.		Del importe de su saldo para saldarla.

EL SALDO DE ESTA CUENTA PUEDE SER DE NATURALEZA DEUDORA O ACREEDORA Y SEGÚN REPRESENTA PÉRDIDAS O UTILIDADES ACUMULADAS.

EN EL BALANCE GENERAL LA CUENTA RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE CAPITAL CONTABLE.

CUENTAS DE CAPITAL O DE RESULTADOS DEUDORAS

DEBE	GASTOS DE VENTA	HABER
<p>Del valor de todos los gastos que paguen al inicio y durante el ejercicio, en relación con la promoción, realización y desarrollo del volumen de las ventas, como son: sueldos, rentas, impuestos, propaganda, luz, empaques, etc.</p> <p>Del valor de la depreciación y amortización de los bienes en uso y servicio del departamento de ventas.</p>	<p>Del valor de su saldo con cargo a la cuenta de Pérdidas y Ganancias.</p>	

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTA LOS GASTOS DEL DEPARTAMENTO DE VENTAS.

EN EL ESTADO DE RESULTADOS ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE LOS GASTOS DE OPERACIÓN.

DEBE	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	HABER
<p>Del de todos aquellos gastos que al inicio y durante el ejercicio, se paguen con el fin de sostener las actividades destinadas a la dirección y administración de la empresa; por ejemplo, sueldos, rentas, luz, teléfonos, etc.</p> <p>Del valor de la depreciación y amortización de los bienes y servicio del departamento de administración.</p>	<p>Del valor de su saldo con cargo a la cuenta de Perdidas y Ganancias.</p>	

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTA LOS GASTOS DE LA DIRECCIÓN Y LA ADMINISTRACION.

EN EL ESTADO DE RESULTADOS ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE LOS GASTOS DE OPERACIÓN.

DEBE	GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS	HABER
Del valor de los intereses pagados.		Del valor de los intereses cobrados.
Del valor de los descuentos concedidos.		Del valor de las utilidades que se obtienen en los cambios de moneda extranjera.
Del valor de las pérdidas en cambios de moneda extranjera.		Del valor de los descuentos ganados.
Del valor de los gastos de situación.		Del valor de los intereses pendientes de cobro a favor de la empresa.
Del valor de los intereses pendientes de pago a cargo de la empresa.		Del valor de su saldo cuando sea deudor con cargo a la cuenta de pérdidas y Ganancias.

EL SALDO DE ESTA CUENTA PUEDE SER DE NATURALEZA DEUDORA O ACREEDORA Y REPRESENTA LOS GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS.

EN EL ESTADO DE RESULTADOS ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE GASTOS DE OPERACIÓN.

DEBE	COSTO DE VENTAS	HABER
Del valor de las ventas a precio de costo.		Del valor de las ventas a precio de venta.
Del valor de las devoluciones sobre ventas.		Del valor de las devoluciones a precio de costo.
Del valor de las rebajas sobre ventas.		

EL SALDO DE ESTA CUENTA PUEDE SER DE NATURALEZA DEUDORA O ACREEDORA Y REPRESENTA EL PRECIO AL COSTO DE LAS MERCANCIAS.

EN EL ESTADO DE RESULTADOS ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN LA CUENTA DEL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS.

GASTOS DE COMPRA

DEBE	HABER
Del valor de los gastos que se originen de la compra de mercancía.	

EL SALDO DE ESTA CUENTA PUEDE SER DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTA EL TOTAL DE LOS GASTOS SOBRE LAS COMPRAS DE MERCANCÍA.

AL TERMINAR EL EJERCICIO, EL SALDO DE ESTA CUENTA SE DEBE SUMAR AL VALOR DE LAS COMPRAS.

DEVOLUCIONES Y REBAJAS

SOBRE VENTAS

DEBE	HABER
Del valor de las mercancías devueltas por los clientes.	
Del valor de las bonificaciones concedidas sobre el precio de las mercancías vendidas por los clientes.	

EL SALDO DE ESTA CUENTA ES DE NATURALEZA DEUDORA Y REPRESENTA EL TOTAL DE LAS DEVOLUCIONES Y REBAJAS CONCEDIDAS A LOS CLIENTES.

EL SALDO DE ESTA CUENTA SE DEBE RESTAR DEL VALOR DE LAS NETAS TOTALES.

CUENTAS DE CAPITAL O DE RESULTADOS ACREEDORAS

DEVOLUCIONES Y REBAJAS SOBRE

COMPRAS	
DEBE	HABER
	Del importe de las devoluciones y rebajas s/ compras que se hayamos devuelto a los proveedores.

EL SALDO DE ESTA CUENTA PUEDE SER DE NATURALEZA ACREEDORA Y REPRESENTA EL TOTAL DE LAS DEVOLUCIONES Y REBAJAS DE MERCANCIÁS QUE DEVOLVEMOS A LOS PROVEEDORES.

AL TÉRMINO DEL EJERCICIO, ESTA CUENTA SE DEBE RESTAR DEL VALOR TOTAL DE LA COMPRAS.

VENTAS	
DEBE	HABER
	Del valor de las ventas de mercancías efectuadas al contado o a crédito.

EL SALDO DE ESTA CUENTA NATURALEZA ACREEDORA Y REPRESENTA EL TOTAL DE LAS MERCANCIÁS AL CONTADO O A CRÉDITO.

DEBE	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	HABER
Del valor del saldo deudor, que al final del ejercicio, tenga la cuenta del costo de la mercancía vendida.		Del saldo acreedor de las Ventas Netas.
Del valor de la cuenta de Gastos de Venta.		Del valor de la cuenta de Gastos y Productos financieros cuando sea acreedor.
Del valor de la cuenta de Gastos de Administración.		Del valor de la cuenta de Otros Gastos y productos cuando sea acreedor.
Del valor de la cuenta de Gastos y Productos financieros cuando sea deudor.		Del saldo de las demás cuentas de Capital Acreedoras.
Del valor de la cuenta de Otros Gastos y Productos cuando sea deudor.		
Del saldo de las demás Cuentas de Capital Deudoras.		

EL SALDO DE ESTA CUENTA PUEDE SER DE NATURALEZA DEUDORA O ACREEDORA Y REPRESENTA LA UTILIDAD O PÉRDIDA NETA QUE ARROJE EL ESTADO DE RESULTADOS.

EN EL ESTADO DE RESULTADOS ESTA CUENTA ESTÁ PRESENTE EN EL GRUPO DE GASTOS DE OPERACIÓN.

1.3 DEFINICIÓN DE CONTABILIDAD

La posibilidad de disponer de los bienes y servicios que necesitamos para disfrutar de una vida agradable y cómoda, cerca de donde nos encontramos, depende del adecuado funcionamiento de la empresa.

El adecuado funcionamiento de la empresa hace necesario:

- Ejercer un eficiente control financiero de los recursos de que disponen y de las operaciones que realizan, y
- Obtener información financiera que permita conocer y evaluar, primordialmente, la posición financiera en que se encuentra y los resultados de las operaciones realizadas.

La contabilidad se fundamenta en principios y en leyes para lograr un objetivo que está directamente ligado con la toma de decisiones de los ejecutivos de la empresa basada en las informaciones financieras al cierre del año fiscal de la empresa.

La contabilidad se encuentra en el centro de las actividades de la empresa porque mediante la contabilidad ejercemos el control de los recursos y de las operaciones que se realizan y de esa manera obtenemos la información financiera necesaria para conocer y evaluar tanto su situación financiera como los resultados de las operaciones realizadas en cada periodo.³

La contabilidad es una fuente abundante de información financiera muy importante, que debe servir para tomar decisiones acertadas y actuar con seguridad y confianza; por eso, día a día, debemos procurar que su calidad mejore, es decir, que los informes sean veraces, oportunos, suficientes y accesibles.⁴

³ CP. Antonio Méndez Villanueva. Teoría y prácticas de contabilidad. Tercer curso

⁴ C.P. Raúl H. Vallado Fernández, E.F. Universidad autónoma de Yucatán. Facultad de contaduría y administración.

Por otra parte podemos citar distintas definiciones de diferentes autores:

“La contabilidad es la técnica que establece las normas y procedimientos para registrar, cuantificar, analizar e interpretar los hechos económicos que afectan el patrimonio de los comerciantes individuales (personas físicas) o empresas organizadas (personas morales)”.⁵

“La contabilidad es el medio principal para comunicar información relativa al impacto de las actividades financieras. Esta información se le proporciona a quienes toman decisiones en la forma de estados financieros”.⁶

“La contabilidad es un sistema de información integrado a la empresa cuyas funciones son: recolectar, clasificar, registrar, resumir, analizar e interpretar la información financiera de la organización”.⁷

De acuerdo con estos conceptos pienso que la contabilidad, es el sistema para medir hechos económicos en una organización, en el cual puedo añadir que es una técnica o disciplina, mediante el cual existe el registro ordenado, clasificado y veraz, de todas aquellas operaciones de una entidad, que a su vez es resumida en términos monetarios con el fin de interpretar sus resultados para la toma de decisiones gerenciales.

⁵IBIDEM 2. PAG 9.

⁶Horngrén, Charles T., Sundem, Gary L. y Elliot, John A. Biblioteca de Contabilidad Financiera. Quinta Edición. Tomo I. México, D.F. Mc Graw-Hill Interamericana S.A.

⁷ Sinisterra V., Gonzalo, Polanco I. Luis Enrique y Henao G., Harvey. Contabilidad. Sistema de Información para las Organizaciones. Segunda Edición. Santafé de Bogotá: Mc Graw-Hill, pag 342.

1.4 RESEÑA HISTÓRICA DE LA COMPUTACIÓN

La computadora es la herramienta del siglo y sus millones de aplicaciones han revolucionado el mundo en los últimos 50 años. En este breve periodo que llamamos siglo XXI, los humanos hemos llegado a depender de las computadoras en algunos aspectos de nuestro diario camino, y en ocasiones, talvez sin darnos cuenta, hemos incluso confiado a ellas nuestras vidas.

Hoy día hay computadoras tan pequeñas que controlan el ritmo de latido de un corazón artificial, hasta gigantes que controlan altura, velocidad y movimiento de los aviones en los aeropuertos más transitados del mundo. Y en la contabilidad no es la excepción.

Uno de los campos donde se han desarrollado más sistemas computarizados es el de la gestión de empresas comerciales y, dentro del mismo, en el área contable.

La ciencia contable utiliza las herramientas que proporciona la computación, y esto ayuda a llevar un mejor control y mayor efectividad en sus actividades que realizan día a día, y hace que no haya tantos errores como antes y también reduce tiempo, gastos y por supuesto aunque no sea tan importante hay una mejor presentación.

Aquí presento una reseña histórica de lo que fue y ha sido la evolución de la computación.

A lo largo de la historia el hombre fue resolviendo sus necesidades de registro, para llevar la cuenta de sus bienes y efectuar las operaciones necesarias para la permuta o la venta de los mismos. Fue ideando métodos ágiles de cálculos, tales como contar con los elementos que les proporcionaba la naturaleza, por ejemplo: dedos, piedras, nudos en la soga, etc. Partiendo de la idea de contar con los dedos, los pueblos primitivos tomaron como base de sus cálculos el número 10, pero no todos tomaron el mismo sistema, los mayas calculaban en base al 20, los babilonios en base al 60, y los esquimales en base al 5, etc.

En la medida que el hombre acumulaba un mayor número de posesiones, aumentaba la tarea de contar. El mundo antiguo iniciaba su expansión y los comerciantes compraban, vendían, efectuaban trueques, inventariaban, necesitaban un dispositivo para recoger información y obtener resultados exactos.

EL ÁBACO

Alrededor del año 2500 A.C. los chinos crearon el Ábaco que utilizaron para agilizar el intercambio de una manera más rápida. El Ábaco manejaba el sistema de unidades, decenas y centenas fue el mecanismo de contabilidad, dicho instrumento es utilizado hoy en día para realizar complejos cálculos aritméticos con enorme rapidez y precisión.

LA PASCALINA

En el año 1692 Blaise Pascal fue el que construyó la primera calculadora mecánica llamada Pascalina. Aquel dispositivo utilizaba una serie de ruedas de diez dientes en las que cada uno de los dientes representaba un dígito del 0 al 9. Las ruedas estaban conectadas de tal manera que podían sumarse números haciéndolas avanzar el número de dientes correcto. Sus cálculos eran muy precarios.

En 1670 el filósofo y matemático alemán Gottfried Wilhelm Leibniz perfeccionó esta máquina e inventó una que también podía multiplicar.

TARJETA PERFORADA

Para el año 1801 Joseph Marie Jacquard tuvo la idea de usar tarjetas perforadas para manejar agujas de tejer, en telares mecánicos. Un conjunto de tarjetas constituían un programa, el cual creaba diseños textiles, de esta manera por donde pasaba el hilo dibujaba la ropa.

Mas adelante un señor llamado Hernan Hollenith utilizo las tarjetas perforadas para almacenar datos en un computador.

CHARLES BABBAGE

Entre 1839 a 1844 un profesor inglés llamado Babbage en la Universidad de Cambridge crea el primer computador con todas sus partes y se llamo "máquina analítica – máquina diferencia. La máquina analítica, ya tenía muchas de las características de un ordenador moderno. Incluía una corriente, o flujo de entrada en forma de paquete de tarjetas perforadas, una memoria para guardar los datos, un procesador para las operaciones matemáticas y una impresora para hacer permanente el registro. Pero para su época fue considerado un loco y lo llamaron " el loco Babbage".

100 años después, entre 1939 y 1944 un profesor llamado Howard Aiken de la Universidad de Harvard y un grupo de ingenieros de la IBM con la idea de Babbage modifican la maquina analítica y crean el primer computador electrónico llamado Mark 1, en la actualidad se reconoce a Charles Babbage con el nombre de " Padre de la Informática" el Mark 1 fue una máquina que evoluciono luego a Mark 4.

Características del Mark 1

- 17 metros de largo aprox.
- 3 metros de altura aprox.
- 5 toneladas = 5000 kilos.
- su valor era por encima de los 500.000 dólares y no era comercial.
- 1.500 válvulas o tubos de vacío.

Simultáneamente un profesor llamado John Maucky y un grupo de profesores de la Universidad de Pennsylvania crean la Eniac.

Características de la Eniac

- 120 metros cuadrados aprox.
- Se utilizaron 8 metros de cables.
- Pesaba 30 toneladas.
- Gastaba mucha energía y mucho calor.
- Fue el primer computador electrónico.
- Su costo era alrededor de 600.000 dólares.
- El ENIAC contenía 18000 válvulas de vacío y tenía una velocidad de varios cientos de multiplicaciones por minuto, pero su programa estaba conectado al procesador y debía ser modificado manualmente.

GENERACIONES DE LA COMPUTACIÓN

GENERACIÓN	AÑO	CARACTERÍSTICA	DESCRIPCIÓN
PRIMERA	1941-1958	BULBOS	Sin soporte de programación, memoria de tambor magnético y tubos al vacío se considera a la UNIVAC I (Universal Automatic Computer) como la primera y se utilizó en el censo de EUA en 1951, Otros modelos son IBM-650, IBM-701.
SEGUNDA	1959-1964	TRANSISTOR	Más potentes y confiables, menos costosas con soporte de programación, memoria de núcleos magnéticos. Comienzan las familias de computadoras IBM 1401, 1410 y 1440. Burroughs, UNIVAC, NCR, CDC y Honeywell (BUNCH group).
TERCERA	1965-1970	CIRCUITOS INTEGRADOS	Con soporte de programación, forma modular IBM-360, Spectra-70
CUARTA	1971-1983	MICROCIRCUITOS CHIP DE MEMORIA	Mejoras en equipo y programas. Tamaño de escritorio, mayor velocidad y memoria. HP 300, IBM 4341, Cray, IBM 9000.
QUINTA	1983-1990	MICROPROCESADOR, CHIP DE MEMORIA, MICROMINIATURIZACIÓN	Diseño de nuevas arquitecturas con procesamiento en paralelo y circuitos de gran velocidad.
SEXTA	1990- en adelante	REALIDAD VIRTUAL, FIBRA ÓPTICA, ROBÓTICA Y LA BIOMÉDICA	

1.5 HISTORIA DE LA CERÁMICA EN MÉXICO

CERÁMICA

Vasijas y otros objetos hechos de arcilla endurecida por cocimiento en horno. La naturaleza y el tipo de la cerámica están determinados por la composición de la arcilla, el método de su preparación, la temperatura a la que se ha cocido y los barnices que se han utilizado.

Se distingue de la porcelana por ser porosa y opaca. Como se cuece a temperatura más baja ésta no llega a vitrificar. El término alfarería se suele emplear para designar a la cerámica primitiva o de carácter popular, generalmente de uso doméstico.

ANTECEDENTES

Las primeras cerámicas de uso doméstico mexicanas datan del periodo formativo o preclásico (1500-300 a.C.) en el valle de México. Del preclásico inferior (hasta el 1300 a.C.) aparecen ofrendas funerarias y figurillas modeladas con técnica de pastillaje.

En el occidente de México, la cerámica utilitaria, de barro pulimentado de color café o negro muestra formas estilizadas, mientras que en la ornamental destacan las decoraciones geométricas y los colores negro, crema y rojo. Se retratan escenas domésticas y personajes característicos que demuestran la diferenciación de las clases sociales. Las figurillas antropomorfas, que en un principio eran aplanadas, empiezan a ser huecas y adquieren mayores dimensiones hasta llegar a los retratos de Nayarit y los extraordinarios perros de Colima.

La actitud sonriente de los gruesos personajes de Colima recuerda, por su fisonomía, la obra escultórica del británico Henry Moore.

En la costa del Golfo, la cultura Olmeca realizó en el preclásico medio y superior, figurillas naturalistas huecas, como los niños llorones (cara de niño o baby face) que presentan deformación craneana, párpados hinchados, ojos rasgados, encías sin dientes y, en ocasiones, una especie de casco labrado.

En la transición del preclásico superior al periodo clásico se afianza la cultura de Teotihuacan (200 a.C.-700 d.C.) en la meseta central. Allí se realizaron braseros de barro, máscaras con forma trapezoidal, vasijas trípodes con decoraciones al temple, bajorrelieves, cloisonné y champlevé. Destaca el uso de una arcilla llamada 'naranja fina', que es delgada y exige altas temperaturas en la cocción.

Las piezas mayas alcanzaron una variedad y calidad únicas en la cerámica mesoamericana. Durante la época clásica los mayas realizaron delicadas figurillas, vasos cilíndricos policromados con escenas y jeroglíficos similares a los de los códices y placas moldeadas o modeladas, que tenían un silbato y estaban decoradas con escenas de la vida cotidiana.

El periodo clásico maya está representado por las estatuillas de la isla de Jaina, en Campeche, en las que se aprecia el uso de moldes para las caras minuciosamente trabajadas.

El cuerpo y los adornos, peinados, vestimentas y atributos de cada rango social retratado eran trabajados a mano, tanto por medio de incisiones como de pastillaje.

Las obras de Jaina reflejan con gran realismo actitudes comunes en la sociedad maya, dentro de un cuidado exquisito de los detalles. Los zapotecas del periodo clásico, establecidos en Oaxaca, se distinguen por sus urnas funerarias, ricamente elaboradas, con sus figuras antropomorfas coronadas con altos tocados cargados de símbolos.

Dentro del mismo horizonte clásico se consideran las figuritas sonrientes de las culturas del golfo de México. Obras cerámicas como las de Remojadas hacen patente que existía un dominio de la técnica que permitía al artista trabajar

estatuas huecas de más de 1.3 m de altura en las que se plasmaban los gestos más detallados y los estados de ánimo más variados.

Un detalle ineludible en las célebres 'caritas sonrientes' son la lengua entresacada y la inclinación de la cabeza ligeramente hacia arriba. Sobresale también la decoración con pintura roja y con chapopote (alquitrán).

Entre las numerosas civilizaciones que florecieron en el periodo posclásico mesoamericano cabe mencionar las pipas de barro del pueblo tarasco o purépecha en Michoacán, las vasijas y cálices policromados de Cholula, en Puebla, y las jarras zoomorfas y antropomorfas de los huastecos del norte de Veracruz.

En la culminación del mundo prehispánico mesoamericano, los aztecas dejaron obras en las que se refleja la rigidez de los cánones estéticos que imponía una cultura hegemónica. Sin embargo, el espíritu del ceramista consiguió plasmar en obras como los sahumeros, las vasijas ceremoniales o los retratos de las deidades domésticas, el espíritu indomable frente a la omnipresencia de la muerte. Calaveras en bajorrelieve o realizadas, corazones sangrantes, mezcla de poesía y mística guerrera, son las grandes constantes en la cerámica policromada de la civilización azteca.

CAPÍTULO 2 LOS SISTEMAS CONTABLES

2.1 CONCEPTO Y ANALISIS

Durante años los métodos de contabilidad fueron evolucionando, comenzando por los más sencillos los cuales una persona podía hacer todos los registros de su negocio, hasta fechas más recientes en los que la contabilidad fue desarrollando distintas áreas.

Un sistema contable es el conjunto de principios y reglas que facilitan el conocimiento y la representación adecuada de la empresa y de los hechos económicos que afectan a la misma.

A continuación se mencionan varios métodos o sistemas de contabilidad, que durante años se han llevado a la práctica.

Los procedimientos de registro de operaciones, que impropriamente son llamados sistemas de contabilidad, tiene por fundamento la teoría de la partida doble, que en realidad, es el único sistema de contabilidad; su aplicación es la que sí ha venido sufriendo transformaciones, debido al propósito de encontrar procedimientos más apropiados para registrar eficaz, económica y oportunamente, las operaciones efectuadas.

Los sistemas contables son aquellos procedimientos mediante los cuales se anotan las operaciones financieras de la empresa, valiéndose de documentos y diarios, cuya determinación constituye el carácter peculiar del sistema.

☉ SISTEMA DE DIARIO CONTINENTAL

El más elemental y el más antiguo que se conoce, fue plenamente útil en su época y lo sigue siendo probablemente en algunas empresas que realizan un pequeño número de operaciones, y constituye la base de la evolución por la cual surgen todos los sistemas de contabilidad.

El **DIARIO CONTINENTAL** es el primero de que se tiene noticia, fue expuesto por el fraile Luca Paccioli en el año de 1494, y consiste en registrar en un libro denominado Diario General, todas las operaciones por medio de asientos, para luego efectuar el pase al Mayor, y obtener de este último la información necesaria para los estados financieros.

De los comprobantes de las operaciones se formulan los asientos en el diario y, simultáneamente, se podrán efectuar los registros correspondientes en los mayores auxiliares, que se usan para las cuentas personales.

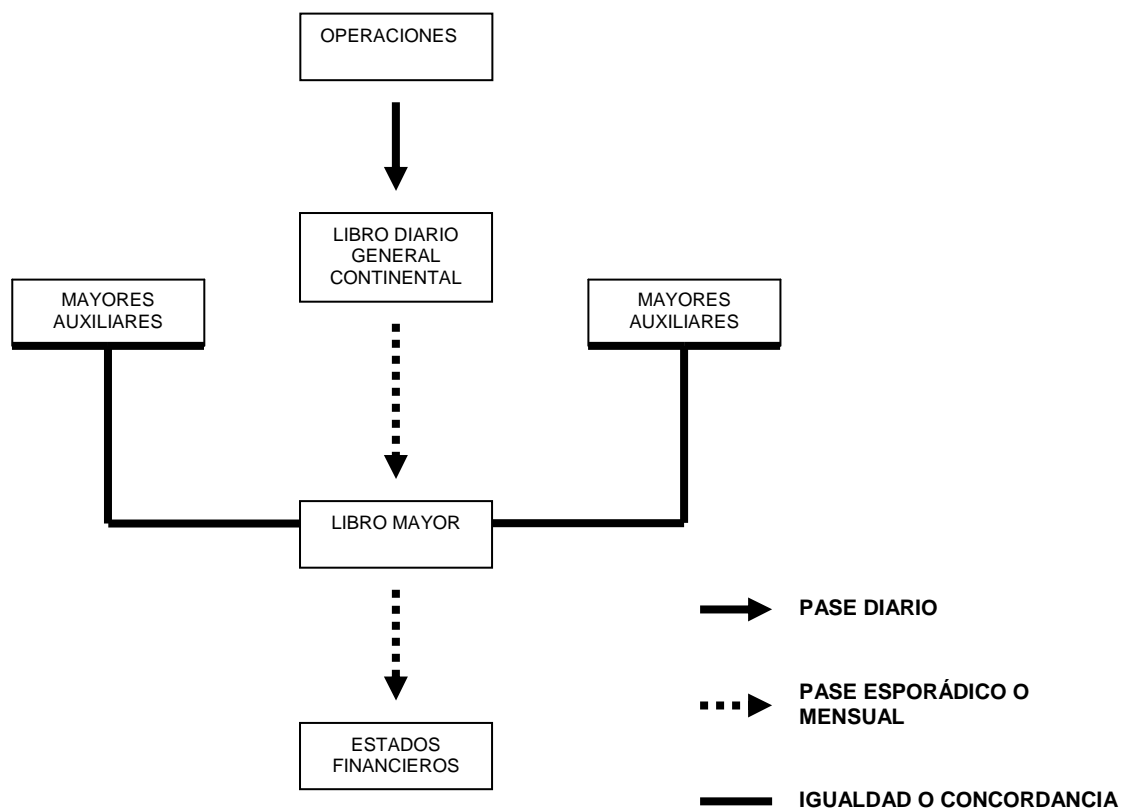
La información para efectuar los pases a los mayores auxiliares, puede ser tomada de los datos de las subcuentas, o tomar directamente los datos de los comprobantes.

Podemos observar, que solamente se puede utilizar un solo Libro para el registro de operaciones (**DIARIO GENERAL**).

El funcionamiento del **SISTEMA DEL DIARIO CONTINENTAL** puede establecerse a través del siguiente esquema:

EMPRESA X S.A. DE .C.V.					
DIARIO GENERAL (CONTINENTAL)					FOLIO:
FECHA	FOLIO DEL MAYOR	CONCEPTO	PARCIAL	DEBE	HABER

GRÁFICA DEL MANEJO DEL PROCEDIMIENTO DE DIARIO CONTINENTAL (1)



¹ Segundo Curso de Contabilidad. Elías Lara Flores. Edit: Trillas. Méx. pag 103.

Este procedimiento lo emplean únicamente aquellos negocios en que el volumen de operaciones que efectúan no es muy grande, o en aquellos en que, por razones económicas les es más difícil implementar un sistema más complejo y costoso.

- No es posible correr un extenso volumen de operaciones en el DIARIO CONTINENTAL, ya que solamente lo tiene que realizar una sola persona, y se vuelve lento.
- Como las operaciones son numerosas en el DIARIO CONTINENTAL, resulta complicado su pase al Mayor.

EVOLUCIÓN DEL DIARIO CONTINENTAL.

Para corregir las desventajas del DIARIO CONTINENTAL antes mencionadas, el progreso se orientó en los siguientes aspectos:

- Aumento en el número de columnas para el registro de cantidades.
- La división del DIARIO en varios volúmenes.
- Corriendo los asientos en hojas sueltas llamadas pólizas y no directamente sobre el DIARIO, esto ayuda a que se pueda dividir el trabajo.

☉ SISTEMA DE DIARIO MAYOR ÚNICO

Se puede considerar que este sistema es el inventor del uso de rayados tabulares múltiples, hoy conocidos como hojas tabulares, se caracteriza porque, en uno solo, se registran todas las operaciones del diario como si fuera un libro Continental y en la otra se registran todas las operaciones del mayor utilizando columnas para todas y cada una de las cuentas que conforman la contabilidad.

Con el fin de hacer menos laborioso y más rápido el pase al Mayor, este sistema simplificó el procedimiento sustituyendo los libros Diario Continental y Mayor, por un único libro que contiene tanto el registro en orden cronológico, Diario, como el registro en las cuentas, Mayor, el cual se denomina, **DIARIO MAYOR ÚNICO**.

El Libro DIARIO-MAYOR ÚNICO. Se establece en hojas tabulares, que constan de dos partes, la primera destinada al registro del DIARIO, y la segunda al registro de los aumentos y disminuciones de cada concepto, estableciendo así los pases al MAYOR.

Consta de dos secciones principales:

1ra parte. “DIARIO”

Esta parte contiene varias columnas las cuales se destinan para diferentes conceptos, como se puede verse a continuación:

- **FECHA** en que se realiza la operación.
- **DESCRIPCIÓN** de la operación.
- **DEBE Y HABER** en los que se registran los cargos y abonos que corresponden a cada operación.

☉ **NOTA, esta parte puede incluir la columna de PARCIAL.**

2da parte “MAYOR”

- En esta parte se establecen las **CUENTAS del MAYOR** que deben ser registradas en cada columna.
- Además, cada cuenta contiene dos columnas con el **DEBE Y EL HABER** si son afectadas con **CARGOS Y ABONOS**.
- Y a las cuentas que se afectan únicamente con **CARGOS O ABONOS**, se les estableciera una sola columna.

Al final de cada hoja se determina la **suma de los cargos y abonos** tanto en la parte del diario como la del mayor. Y se indica el pase a la siguiente hoja.

Con las sumas que corresponden al Libro mayor, se elabora la **balanza de comprobación**, ya que las sumas corresponden al **movimiento deudor y movimiento acreedor de cada cuenta**.

El funcionamiento del **SISTEMA DIARIO-MAYOR ÚNICO** puede establecerse a través del siguiente esquema.

EMPRESA "X" S.A. de C.V.																	
DIARIO – MAYOR ÚNICO																	
				BANCOS		ALMACÉN		IVA PAGADO		PROV.		IVA COBRADO		CAPITAL SOCIAL		C.V.	G.A.
FECHA	DESCRIPCIÓN	D	H	D	H	D	H	D	H	D	H	D	H	D	H	D	D
	MOVIMIENTOS																
	SALDOS																

}
}

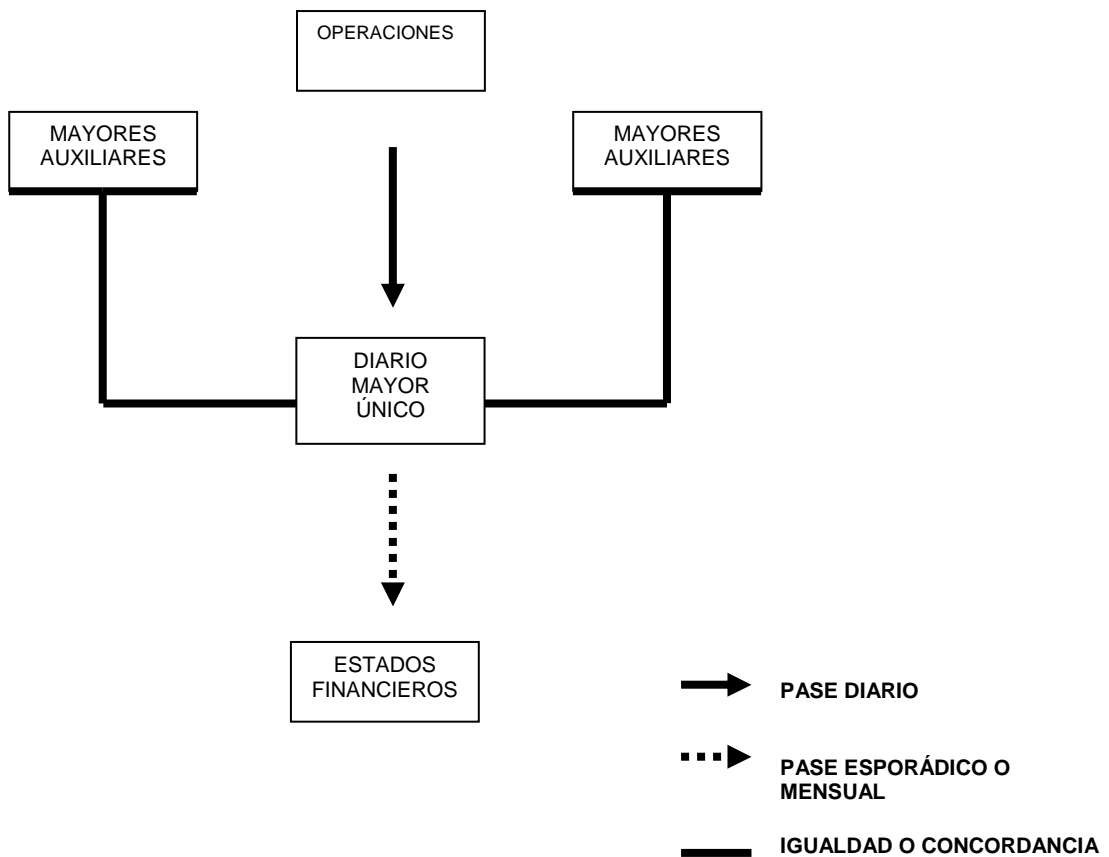
DIARIO
MAYOR

A continuación se mencionan algunos errores que comúnmente se cometen:

- Cargar una cuenta, en vez de abonarla o viceversa.
- Cargar o abonar una cantidad mayor o menor a la debida.
- Cargar o abonar una cuenta en lugar de otra.

ESTADOS FINANCIEROS. Al terminar el ejercicio, los estados financieros se forman con los saldos que arrojan las cuentas que figuran en la parte del mayor.

GRÁFICA DEL PROCEDIMIENTO DEL LIBRO MAYOR ÚNICO ⁽²⁾



² IBIDEM 1. PAG107.

VENTAJAS Y DESVENTAJAS

VENTAJAS:

- Los pases al Mayor se llevan a cabo con mayor rapidez y facilidad, ya que solamente es asentar los cargos y abonos que afectan a cada una de las cuentas en la columna que corresponda.
- Otra ventaja es que, se puede ver en el mismo documento, todos los movimientos que afectan las cuentas del Libro Diario y Mayor.

DESVENTAJAS:

- **EL DIARIO-MAYOR ÚNICO**, no cumple con lo que establece el código de comercio en su artículo 33, el cual solicita que se debe llevar la contabilidad al menos en tres Libros.

El ART. 33, establece que los tres libros son: el Libro Diario, Libro Mayor y Libro de Inventarios y Balances.

- Que al operar en el sistema de DIARIO-MAYOR ÚNICO, se tiene que hacer manualmente y por una sola persona a la vez.
- La simplificación del procedimiento para efectuar los pases al Mayor no es suficiente para proceder con el registro de un elevado número de operaciones con adecuada rapidez.
- En el proceso de asignar las cuentas, conlleva que se utilicen hojas de gran tamaño e incómodas, y que a causa de esto se generen con frecuencia errores en el registro.

SISTEMA DE DIARIO TABULAR O COLUMNAR

Se origina con la evolución del rayado Diario Continental por necesidades y conveniencias al aumentarle columnas con la finalidad de clasificar los registros por cuenta; esto generalmente se hace en dos columnas, para el debe y para el haber en cada cuenta en las de mayor movimiento y las que presentan movimiento esporádico se llevan otras dos columnas denominadas como varias cuentas.

El Diario Columnar o Tabular, y que también puede llamarse columnario, es una evolución del Sistema de Diario Continental, pero ahora se le añaden más conceptos en las columnas.

EMPRESA "X" S.A. de C.V.																	
DIARIO TABULAR																	
					CAJA		BANCOS		CLIENTES	ALMACÉN	PROV.		VTAS	VARIAS CTAS			
FECHA	PARTIDA	DESCRIPCIÓN	SUBCUENTA	✓	PARCIAL	D	H	D	H	D	D	D	H	H	D	H	NOMBRE

Es muy semejante al Diario mayor único, por lo regular, consta de diez a doce columnas de valores, además las de fecha, número de partida, concepto, subcuenta y parcial.

CONTENIDO Y FUNCIÓN DE LAS COLUMNAS

A continuación se presenta el contenido y función de las columnas del rayado del Diario Tabular.

- **Fecha.** Se emplea para el mes y día en el se efectúen las operaciones.
- **Número de partida.** Es el número progresivo que debe contener la operación al momento de registrarla.
- **Concepto.** Aquí se anotan los datos del documento que ampara la operación, en la cual se pueden emplear todos los renglones que sean necesarios.
- **Subcuenta.** Se anota el nombre de la subcuenta de las cuentas colectivas que se afecten.
- √ La columna que contenga este signo, significará que se debe anotar el número de la subcuenta, lo cual indicará que ya se hizo el pase al Mayor auxiliar.

NOTA. Cuando no se anotan en el Diario Tabular los nombres de las subcuentas afectadas, implicará que al hacer el pase al Mayor seá más laborioso y complicado, ya que para poder hacerlo será necesario tomar los importes y los nombres de las subcuentas de diferentes documentos, como, facturas, notas, recibos, etc.

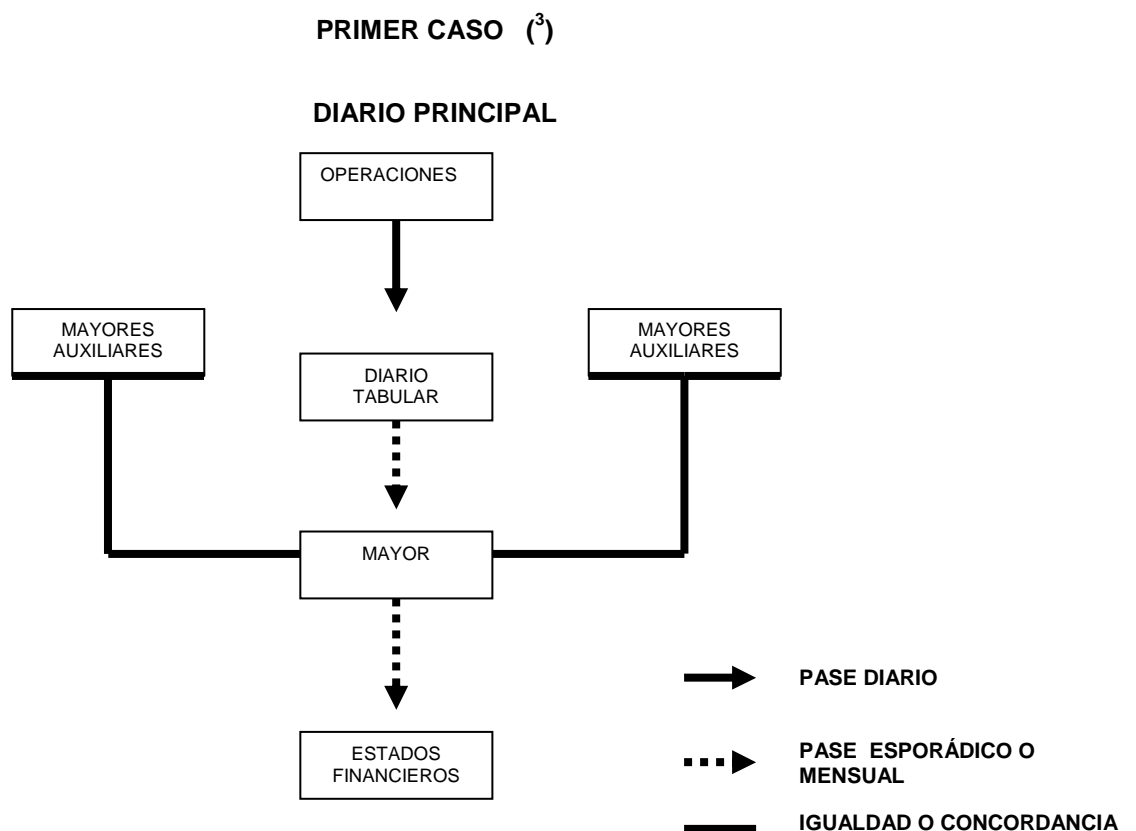
- **Parcial.** Se emplea para asentar los diferentes valores que forman el total, ya sea cargado o abonado en una cuenta.
- **Columnas especiales.** En las cuales se asignan dos para cada una de las cuentas que tienen movimiento constante de cargo y abono, como las de Caja, Clientes, Documentos por Cobrar, Proveedores, etc.; de lo contrario se les asignará una sola columna a aquellas cuentas como, Gastos de Venta y Administración, Compras, etc., que únicamente tienen movimiento constante de cargo; los abonos, si los hubiera, se escribirían en el espacio denominado **varias cuentas**, y lo mismo se aplica para aquellas cuentas que se afectan solamente de abonos y esporádicamente de cargo como, Ventas, Devoluciones sobre Compras,

etc., que de igual forma si tuvieran un cargo se anotará en el espacio de **varias cuentas**.

- **Varias Cuentas.** Se anotan los cargos y abonos de las cuentas que tienen poco movimiento, como: Mobiliario, Equipo de Reparto, Otros Gastos y Productos, etc. El espacio de **VARIAS CUENTAS** consta de tres columnas, la primera de izquierda a derecha, será para los cargos, en la segunda, para los abonos, y en la tercera en nombre de la cuenta.
- **FUNCIONAMIENTO DE LIBRO TABULAR. (ALTERNATIVA)**

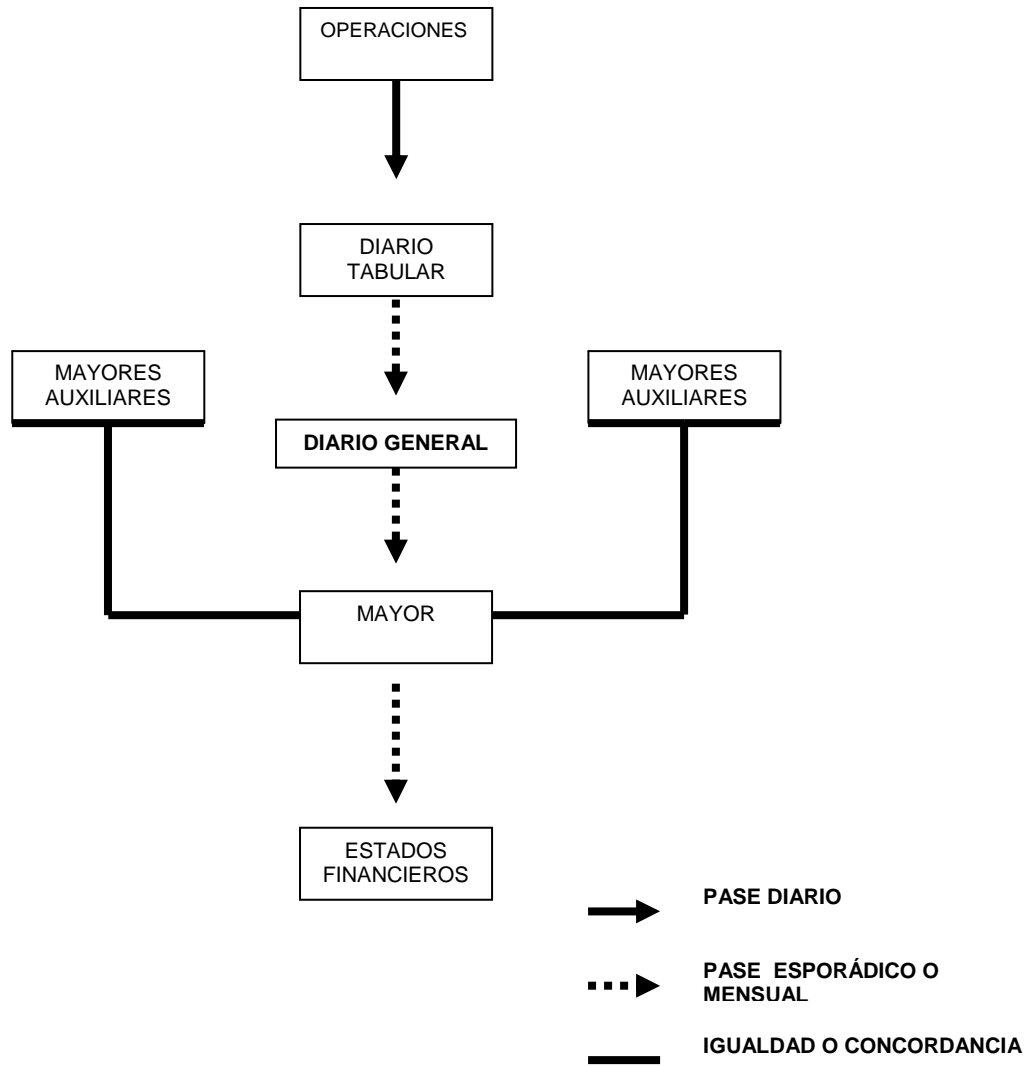
El Libro Diario Tabular puede funcionar alternativamente como Diario principal o como auxiliar, ya que en el primer caso, el asiento de concentración del segundo, pasa primero a un Diario General de forma Continental, y de éste, a las cuentas del Mayor. Así, el Diario tabular funciona como Diario Auxiliar y el Diario Continental, como Principal.

GRÁFICAS DEL USO DEL DIARIO TABULAR



³ IBIDEM 1. PAG121.

SEGUNDO CASO ⁽⁴⁾
DIARIO AUXILIAR



⁴ IBIDEM 1. PAG121.

VENTAJAS Y DESVENTAJAS

VENTAJAS

- Al registrar las operaciones, quedan clasificadas de tal forma que permite conocer, al momento, tanto el movimiento deudor como el acreedor de cada una de las cuentas, y no hay que consultar el Libro Mayor.
- Se consigue mayor ahorro, tiempo y trabajo, porque los asientos de las operaciones pasan por concentración a las cuentas del Mayor o al Diario general, ya sea la alternativa que se haya adoptado, en lugar de pasarlos uno por uno.

DESVENTAJAS

- Se vuelve a presentar el problema de la división del trabajo, debido a que una sola persona tiene que registrar todas las operaciones en dicho Diario, y esto es porque es imposible que varias personas, al mismo tiempo, puedan hacer el registro de las operaciones en un mismo libro.
- Por el número de columnas de valores de que consta, resulta un libro demasiado grande y, en consecuencia, difícil de manejar; sin embargo, esto se puede evitar en parte, estableciendo columnas especiales únicamente a cuentas que reciban movimiento constante, y en las tres últimas columnas, anotar los cargos y abonos de las cuentas que tienen poco movimiento.⁵
- Cuando en aquellas cuentas que sólo tienen un movimiento, se llega a cometer el error de cargar o abonar, o viceversa; y una solución sería ubicar los cargos en las columnas de la parte izquierda de la hoja y los abonos en la parte derecha.

⁵ IBIDEM 1. PAG 122.

- También se comete el error de cambio de renglón, por lo distantes que del concepto quedan las columnas, lo que se puede hacer es remarcar con mayor intensidad una de cada cinco líneas de las que forman los reglones, de esa manera servirá para poder guiarse en el registro correcto de los cargos y abonos, y no asentarlos a mayor o menor altura que la debida; además otra forma consistiría en enumerar las reglones de principio a fin para evitar equivocaciones.

☉ SISTEMA DE DIARIO Y CAJA

Es el primero estructurado pensando en la división del trabajo, además de aprovechar la simplificación de procedimientos.

El sistema de DIARIO Y CAJA se basa principalmente en la división del Diario Continental en dos diarios, esto favorece la división de trabajo.

FORMAS DEL LIBRO DE CAJA

Se establecen 3 formas del LIBRO DE DIARIO Y CAJA, que se denominan:

- **Caja Corrida.**
- **Caja Distributiva.**
- **Caja Columnar o Tabular.**

• **CAJA CORRIDA**

La forma más sencilla del libro de Caja es la llamada CAJA CORRIDA, que consiste en anotar en el mismo, los documentos de entrada y salida de efectivo por separado, después de haber estampado en los comprobantes de pago el sello fechador de pago.

Los conceptos que contiene el rayado de CAJA CORRIDA son:

- Fecha de cada operación.
- Número de folio.
- Breve concepto de la operación.
- Importe.
- Nombre o número de las contracuentas.

El sistema de **CAJA CORRIDA** se establece de 3 formas:

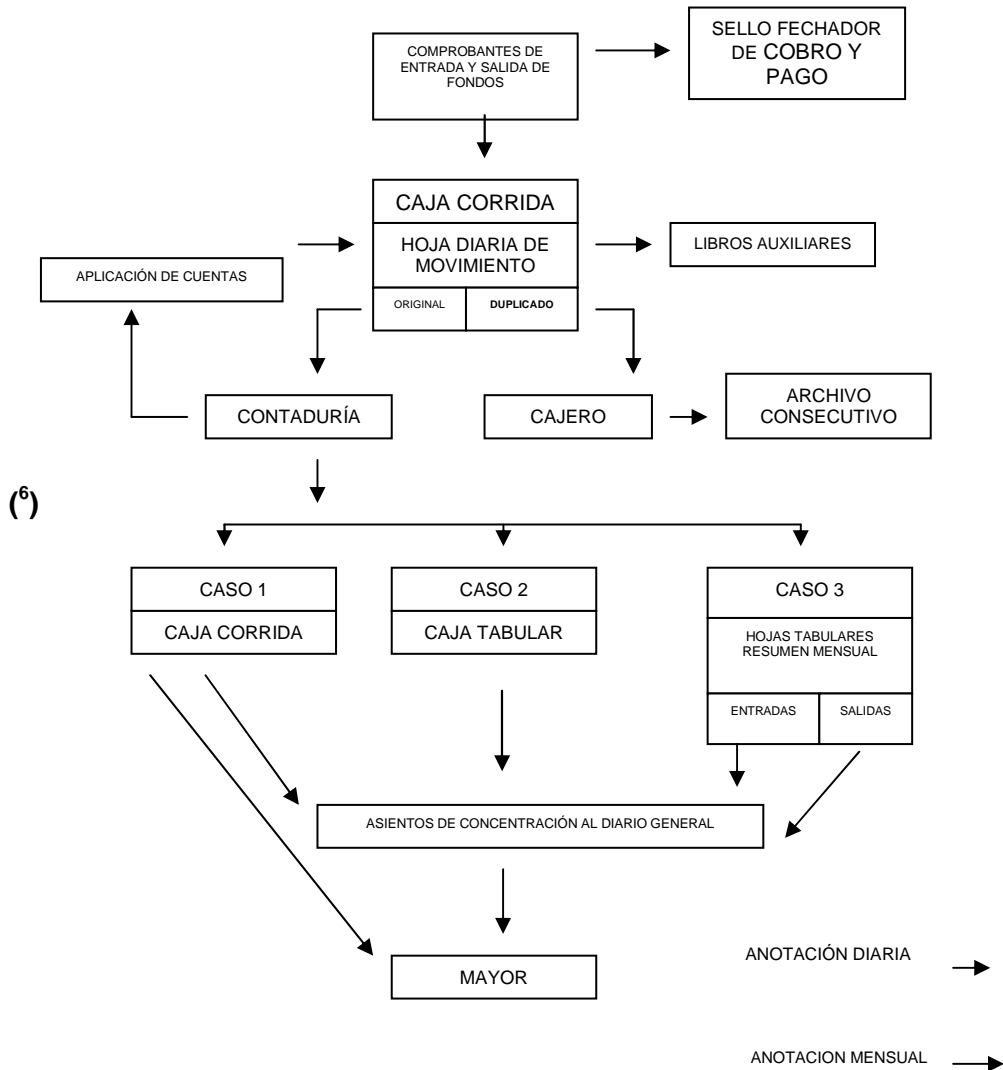
CAJA CORRIDA CON UN CONCEPTO, consta de dos columnas para valores, en la primera se anotan tanto las entradas como la existencia inicial, y en la segunda, las salidas, así como la existencia final.

EMPRESA X S.A. DE C.V.					
DIARIO DE CAJA CORRIDA CON UN CONCEPTO					
FECHA	CONCEPTO	Nº FOLIO	√	ENTRADAS	SALIDAS
		SUMAS IGUALES			

El rayado de **CAJA CORRIENTE DE DOS CONCEPTOS**, es idéntico al de dos páginas del Libro Mayor; en la parte izquierda de la hoja, es destinada para el registro de las entradas de efectivo, y la correspondiente a la parte derecha para asentar las salidas.

EMPRESA X S.A. DE C.V.					
DIARIO DE CAJA CORRIDA EN HOJAS SUELTAS					
FECHA:					
CONCEPTO	ENTRADAS	SALIDAS	√	Nª FOLIO	APLICACIÓN DE CUENTAS
				SUMAS IGUALES	

OPERACIÓN DE LA CAJA CORRIDA



⁶ Máximo Azures, Contabilidad General. México. DF. 2005, pag 168.

- **CAJA DISTRIBUIDA**

La CAJA DISTRIBUIDA recibe esta denominación porque las entradas y salidas se clasifican o “distribuyen” por cuentas y de esta forma se registran cada día.⁷

Se puede llevar en un libro con rayado de Mayor, el cual empleamos para registrar, ya sea en una o dos páginas y que también los podemos hacer en hojas sueltas.

Su procedimiento es similar al expuesto para la Caja Corrida, y con la única diferencia, que la aplicación de cuentas la hace el propio cajero, en lugar del contador.

Para realizar los asientos hay dos procedimientos:

El primero consiste en tomar los datos de las hojas de la Caja Corrida que se formulan a diario.

En el segundo los datos se van a tomar directamente de los comprobantes de entrada y salida que pase el cajero a la contaduría, y nos darán un documento resguardo por el total del importe de los comprobantes de entrada y salida de efectivo.

Estos documentos se archivarán en dos legajos, por orden consecutivo de numeración.

Hay dos maneras de registrar las operaciones de entradas y salidas de efectivo, las cuales son:

- El Diario de Caja Distribuida con un concepto.
- El Diario de Caja Distribuida con dos conceptos.

⁷ IBIDEM 6. PAG 162.

NOTA. No se presenta el Diario de Caja Distribuida en hojas sueltas por ser igual al de Diario de Caja Corrida en hojas sueltas; no hay que olvidar que la aplicación de las cuentas la hace el cajero y no el contador.

EI DIARIO DE CAJA DISTRIBUIDA CON UN CONCEPTO

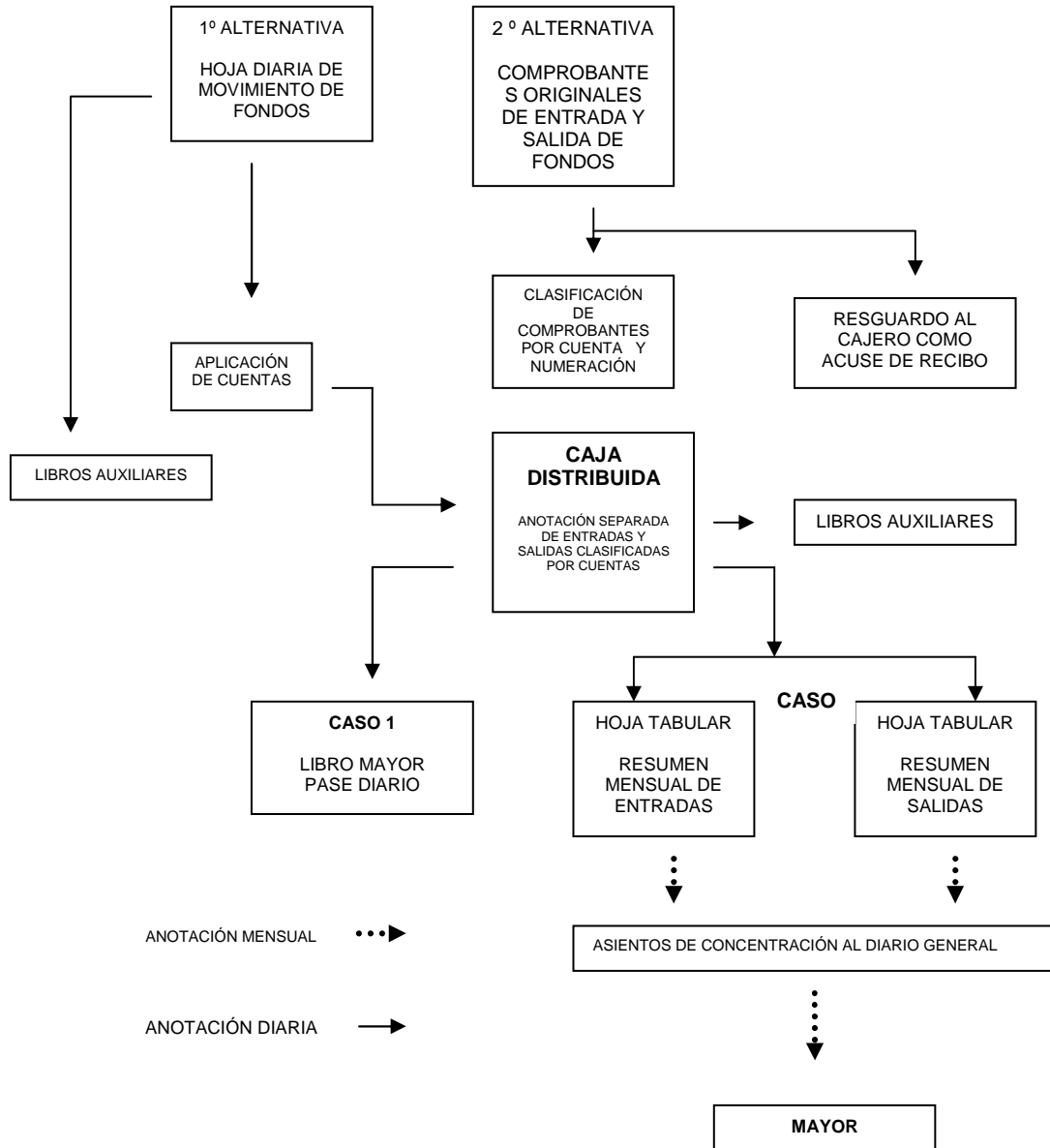
EMPRESA X S.A. DE C.V.						
DIARIO DE CAJA DISTRIBUIDA CON UN CONCEPTO						
FECHA	CONCEPTO	√	Nº DE FOLIO	PARCIAL	ENTRADAS	SALIDAS
			SUMAS IGUALES			

EI DIARIO DE CAJA DISTRIBUIDA CON DOS CONCEPTOS

EMPRESA X S.A. DE C.V.									
DIARIO DE CAJA DISTRIBUIDA CON DOS CONCEPTOS									
FECHA	CONCEPTO	√	PARCIAL	ENTRADAS	FECHA	CONCEPTO	√	PARCIAL	SALIDAS
			SUMAS IGUALES					SUMAS IGUALES	

OPERACIÓN DE LA CAJA DISTRIBUIDA

(⁸)



⁸ IBIDEM 6. PAG 170.

• CAJA TABULAR

LA CAJA TABULAR, recibe este título porque en ella se dedican columnas para las cuentas de más movimiento y una sección de “varias cuentas” para las de menor uso, como en el diario tabular.⁹

En este Libro de igual forma se establecen 3 procedimientos para el registro de entradas y salidas de efectivo.

- Diario de Caja Tabular de un Concepto.
- Diario de Caja Tabular de Dos Conceptos.
- Diario de Caja Tabular con Concepto en el Centro.

DIARIO CAJA TABULAR DE UN CONCEPTO

En el Diario Tabular el registro se lleva a cabo mediante columnas y espacios que se distribuyen en una sola hoja, en la cual podemos ver conceptos como: Fecha, concepto, subcuenta, nº de partida, el parcial, las columnas destinadas para las varias cuentas.

En este procedimiento los asientos de entrada y salidas de efectivo se van acumulando en las columnas que corresponderá a cada una de las cuentas y al término del ejercicio, se traspasan al Diario General como un asiento de concentración.

Este asiento de concentración se hace mensualmente, y se forma con los saldos de los cargos y abonos.

⁹ IBIDEM 6. PAG 163.

EMPRESA X S.A. DE C.V.															
DIARIO DE CAJA TABULAR CON UN CONCEPTO															
Fecha	Nº De Pda	Concepto	Sub Cuenta	Caja	Cientes	Almacén	Doctos Por Cobrar	Doctos Por Pagar	Compras	Ventas	Gsts De Venta	Gsts De Admón.	Varias Cuentas		
				D	H	D	D	H	D	H	D	D	D	H	Nombre
		SUMAS IGUALES													
		PASE AL LIBRO MAYOR													

DIARIO DE CAJA TABULAR DE DOS CONCEPTOS

Se emplean dos páginas, la primera columna de valores de la página izquierda, corresponde a los cargos de las cuentas. La parte derecha de la página es destinada para los abonos de las cuentas.

EMPRESA X S.A. DE C.V.																							
DIARIO DE CAJA TABULAR CON DOS CONCEPTOS																							
Fecha	Nº de Pda	Concepto	Sub. Cuenta	Caja	Cientes	Doctos Por Cobrar	Gsts De Venta	Iva pagado	Varias Cuentas			Fecha	Nº de Pda	Concepto	sub. Cuenta	Caja	Bancos	Doctos Por Pagar	Ventas	Iva cobrado	Varias Cuentas		
				D	D	D	D	D	D	H	Nombre					H	H	H	H	H	D	H	Nombre
		SUMAS IGUALES												SUMAS IGUALES									
		PASE AL LIBRO MAYOR												PASE AL LIBRO MAYOR									

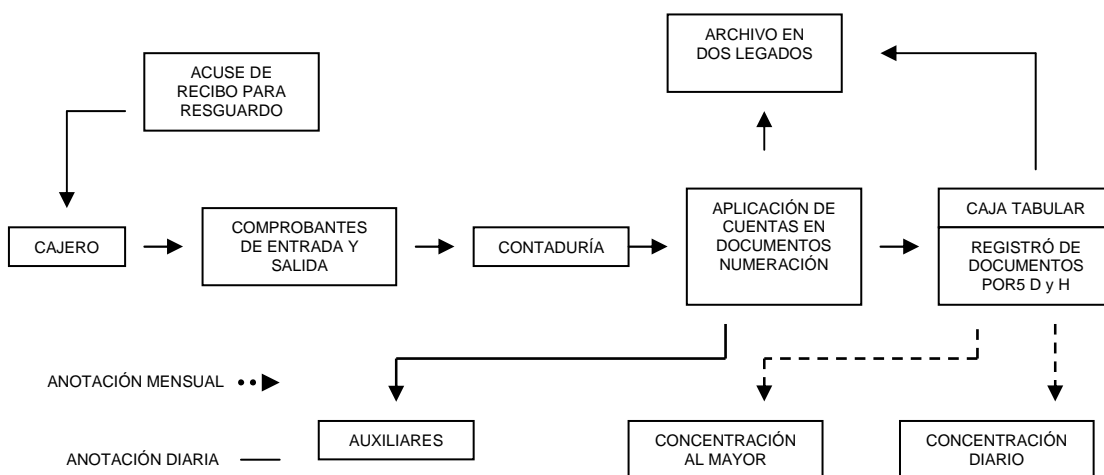
DIARIO DE CAJA TABULAR CON CONCEPTO EN EL CENTRO

En este procedimiento, las columnas y los espacios se distribuyen de izquierda a derecha, como a continuación se presenta en este esquema.

EMPRESA X S.A. DE C.V.																			
DIARIO DE CAJA TABULAR CON CONCEPTO EN EL CENTRO																			
ENTRADAS										SALIDAS									
Varias Cuentas			Iva pagado	Ventas	Doctos Por Cobrar	Cientes	Caja	Fecha	Nº De Pda	Concepto	Sub Cuenta	Caja	Cientes	Doctos Por Pagar	Ventas	Iva Cobrado	Varias Cuentas		
Nombre	D	D	D	H	D	D	D					H	H	D	D	D	H	H	Nombre

(10)

OPERACIÓN DE LA CAJA



¹⁰ IBIDEM 6. PAG 172.

VENTAJA Y DESVENTAJA

El procedimiento de DIARIO DE CAJA, aunque tiene la ventaja de que hace posible repartir entre dos personas el trabajo de registro de operaciones, solamente debe implementarse en aquellas empresas que efectúan un bajo número de operaciones puesto que la división del trabajo, no es suficiente para registrar, oportunamente, un volumen alto de operaciones.

☉ SISTEMA CENTRALIZADOR

Este sistema nace con la necesidad de registrar diariamente un gran número de operaciones muy similares las cuales se canalizan en libros diarios en forma muy específica según el tipo de las mismas son:

1. Diario de Cajas y Bancos.
2. Diario de Compras.
3. Diario de Ventas.
4. Diario de Salidas de Almacén.
5. Diario de Documentos por Cobrar.
6. Diario de Documentos por Pagar.
7. Diario de Operaciones Diversas.

Es el primero en facilitar la distribución del trabajo contable entre más de dos personas.

EL SISTEMA CENTRALIZADOR, se basa en asignar un diario especial a cada clase de operaciones que se efectúen repetidas veces.¹¹

Este sistema se basa en la evolución del Diario Continental, en varios aspectos:

- Se establecen varios diarios auxiliares (que forman la contabilidad analítica) para registrar en cada uno de ellos solamente un grupo genérico y homogéneo de operaciones, con lo cual se divide el trabajo.
- Establecer tales diarios en forma de tabulares o por columnas.
- Establecer un diario general, lo más conveniente es que sea en forma continental, para operaciones que no se especifiquen y que sean poco numerosas.

También a través de este DIARIO pueden hacerse los asientos mensuales de concentración de diarios auxiliares, indicando títulos de cuenta y el total de su movimiento mensual.¹²

¹¹ IBIDEM 1. PAG 166.

Tanto el Diario General como el Libro Mayo, forman la Contabilidad Sintética.

El SISTEMA CENTRALIZADOR consiste en utilizar varios Libros Diarios, estableciendo un Diario particular para cada tipo de operación que se realice con gran frecuencia, y uno para las operaciones que no se realicen frecuentemente, el Libro Mayor y el Libro de Inventarios y Balances. Se opera manualmente y por varias personas.¹³

A continuación se describe los Diarios que integran el Sistema Centralizador.

DIARIO DE CAJA

Su procedimiento es similar al sistema de Diario y Caja, en el cual se registran los cargos y abonos que representan entradas y salidas de efectivo.

DIARIO DE COMPRAS

Su cuenta principal es la de Almacén, y se registran las compras según factura, las devoluciones sobre compras, los gastos, descuentos, rebajas y bonificaciones sobre compras.

DIARIO DE DOCUMENTOS POR COBRAR

En este libro podemos encontrar los importes de las letras de cambio, pagarés y demás documentos a favor de la empresa, y también documentos endosados y cancelados.

DIARIO DE VENTAS

Se registran los ingresos por ventas, además las devoluciones, descuentos, rebajas y bonificaciones sobre ventas.

¹² IBIDEM 6. PAG 175.

¹³ C P. Antonio Méndez Villanueva. Teoría y Prácticas de Contabilidad. Tercer curso, pag 84.

DIARIO DE DOCUMENTOS POR PAGAR

En este Libro encontraremos todos aquellos documentos a cargo de la empresa como: pagarés, letras de cambio, y de igual forma los que se paguen o cancelen.

DIARIO DE SALIDAS DE ALMACÉN

Aquí nos podemos encontrar el costo de la mercancía entregada en venta, de igual forma las enviadas para su venta en consignación, las entregadas a terceros, como donativos o promoción y las devoluciones.

DIARIO DE OPERACIONES DIVERSAS

Este Libro nos sirve para que registremos todas aquellas operaciones que no se efectúan con frecuencia.

Como es el registro en el SISTEMA CENTRALIZADOR.

Este procedimiento se lleva a cabo registrando por separado cada tipo de operación que se realiza constantemente, y esto permitirá la división del trabajo, y a su vez que el REGISTRO DIARIO de las operaciones pueda ser efectuado por varias personas.

El Sistema Centralizador muestra un procedimiento similar al Sistema de Diario y Caja, pero adicionalmente, cuando las operaciones que deben quedar registradas en dos o más diarios presentan problemas, se tiene la opción de usar CUENTAS PUENTE.

En el SISTEMA CENTRALIZADOR podemos utilizar las siguientes cuentas puente:

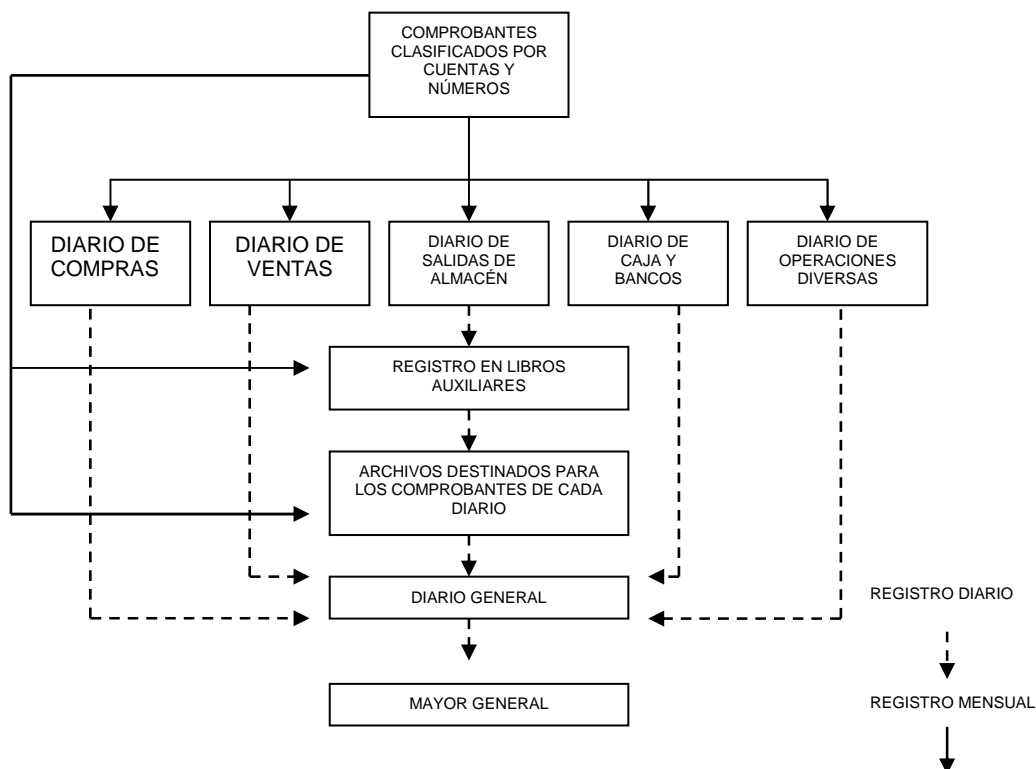
- Compras cuenta puente.
- Clientes cuenta puente.
- Deudores Diversos cuentan puente.
- Ventas cuenta puente.
- Proveedores cuenta puente.
- Acreedores cuenta puente.

Aquí se presenta el esquema de como se forma el Diario del Sistema Centralizador.

EMPRESA X S.A. DE C.V.															
DIARIO DE COMPRAS DEL SISTEMA CENTRALIZADOR															
Fecha	Concepto	ALMACEN		Iva Pag		PROVEEDORES		Proveedores Cta PTE		Doctos Por Pagar	Acreedores Div	Acreedores Div cta pte	Varias Cuentas		
		D	H	D	H	D	H	D	H	H	H	H	Nombre	D	H
	SUMAS														

Los errores que se pueden cometer utilizando el Sistema Centralizador son los básicos a todo diario tabular, y la manera más sencilla de corregirlos, es usando la tinta roja para no inflar los movimientos.

DIAGRAMA DE OPERACIÓN DEL SISTEMA CENTRALIZADOR (14)



El SISTEMA CENTRALIZADOR está basado principalmente en la división que se hace del Diario Continental en varios volúmenes, de forma columnar, los cuales registran operaciones homogéneas.

Para diseñar el rayado de un diario o indicar qué columnas tiene que llevar, se establece una lista de todas las operaciones que se pueden registrar, considerando todos los casos posibles, y luego examinar cuáles cuentas son las más frecuentes para dedicarles una columna especial, abriendo columnas para el Debe y Haber para varias cuentas de poco movimiento.

¹⁴ IBIDEM 6. PAG 182.

Cada mes hay que sumar las columnas de cada diario, analizando las columnas de varias cuentas, las sumas se pasan mediante asientos al diario general o directo al libro mayor; hay que recordar que al determinar el movimiento del mes, se aculan las sumas hasta el mes anterior.

Podríamos decir que la principal limitación del Sistema Centralizador es que el trabajo puede ser dividido sólo entre un pequeño número de personas y que no se puede efectuar rápidamente pues el registro se realiza manualmente.

☉ SISTEMA DE PÓLIZAS

Es el primer sistema de contabilidad diseñado con la finalidad de que el registro diario de las operaciones pueda ser efectuado por un número ilimitado de personas y más rápidamente, utilizando hojas sueltas en lugar de libros.

El sistema de Pólizas es el método manual de registro diversificado, en el que las transacciones se anotan en folios independientes, de donde pasan por concentración a los libros diario y mayor general a través de un libro especial denominado registro de pólizas.¹⁵

Se denominan “**PÓLIZAS**” las hojas sueltas que utilizamos en lugar de Libros para llevar a cabo el Registro Diario de las operaciones, registrando una sola operación en cada hoja y utilizando máquina de escribir.¹⁶

Añadiendo que el Sistema de Pólizas es el precursor de los métodos mecánicos, electromecánicos y eléctricos.

El Registro de las Pólizas es tomado basándose en el rayado del Diario Continental, con la diferencia de que en lugar de hacerlo en un libro se hacen en hojas sueltas.

Las Pólizas son el documento de carácter interno en la que se registran las operaciones y se anexan los comprobantes justificando dichas operaciones.

Las pólizas se hacen en original y con los documentos (facturas) de la empresa, además, en las pólizas se debe hacer constar las firmas de las personas que intervienen en la realización, revisión y autorización, a fin de fijar responsabilidades.

Nos podemos encontrar con tres formas para registrar las operaciones en el sistema de pólizas, las formas de hacer las pólizas son las siguientes:

Pólizas de entrada de efectivo, llamadas pólizas de ingresos.

¹⁵ Arturo Elizondo López, proceso contable. Edit. Ecafsa. pag 199.

¹⁶ IBIDEM 13. PAG 124.

Pólizas de salida de efectivo, llamadas pólizas de egresos.

Pólizas de diario, (que representan todas aquellas operaciones que no tienen que ver con el registro de entradas y salidas de efectivo), llamadas pólizas de Diario.

Cada póliza debe indicar:

- El Nombre de la Persona o Nombre de la Empresa de que se trate.
- El Nombre o Tipo de Póliza.
- La Fecha, y número progresivo de la Póliza.
- El Concepto, las Cuentas, Subcuentas, y Subsubcuentas afectadas, El Parcial, los Importes, y las Firmas de las Personas Involucradas en la Realización de las Pólizas.

A continuación se presenta el modelo de cómo debe hacerse una póliza, el modelo es el mismo para todas las pólizas, simplemente hay que hacer mención de que tipo de póliza es.

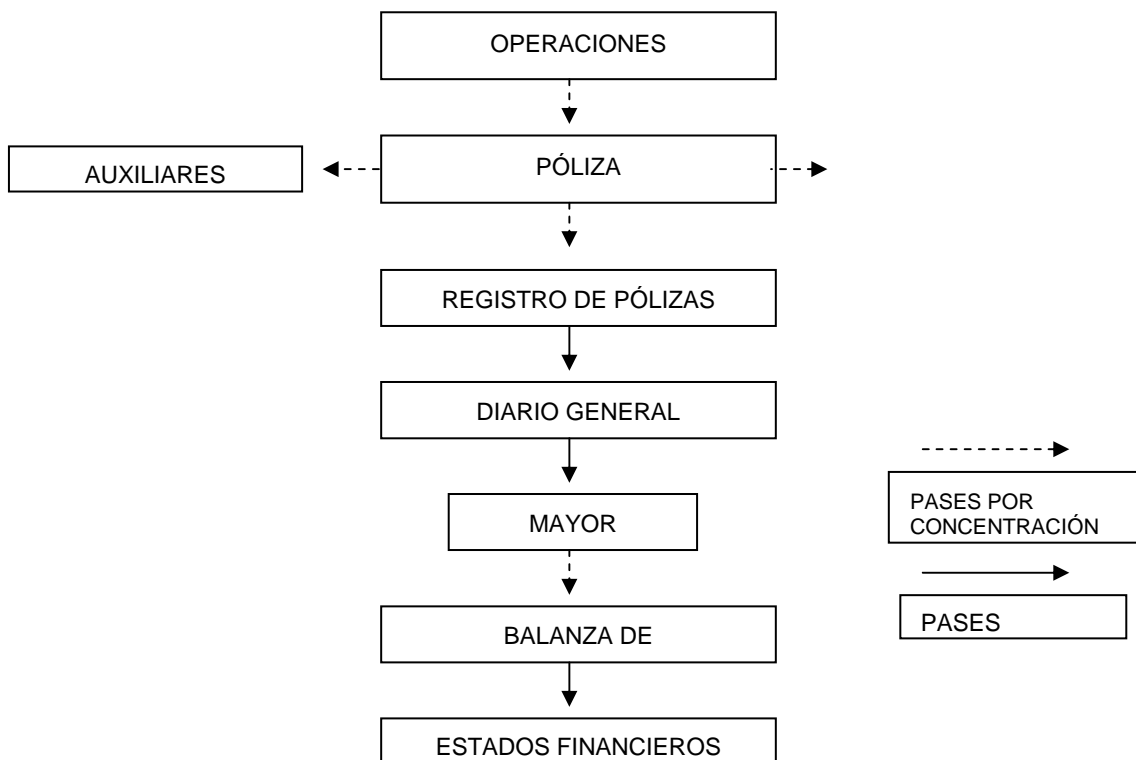
EMPRESA X S.A. DE C.V.						
TIPO DE PÓLIZA (Entrada, Salida, Diario)						
					FECHA:	Nº DE PÓLIZA
CTA	SUBCTA	SUBSUBCTA	NOMBRE DE LAS CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
				SUMAS IGUALES		
CONCEPTO DE LA OPERACIÓN						
CONTROL	HECHO POR:	REVISADO:	AUTORIZADO:	AUXILIARES:	DIARIO:	

REGISTRO TABULAR DE PÓLIZAS

EMPRESA X S.A. DE C.V.																	
REGISTRO TABULAR DE POLIZAS																	
Fecha	Concepto	Tipo Y Nº De Póliza	Bancos		Clientes		Almacén		Proveed.	Vtas	Costo D' Vta		Gsts De Venta	Gsts De Admón.	Varias Cuentas		
			D	H	D	H	D	H	H	H	D	H	D	D	Nombre	D	H

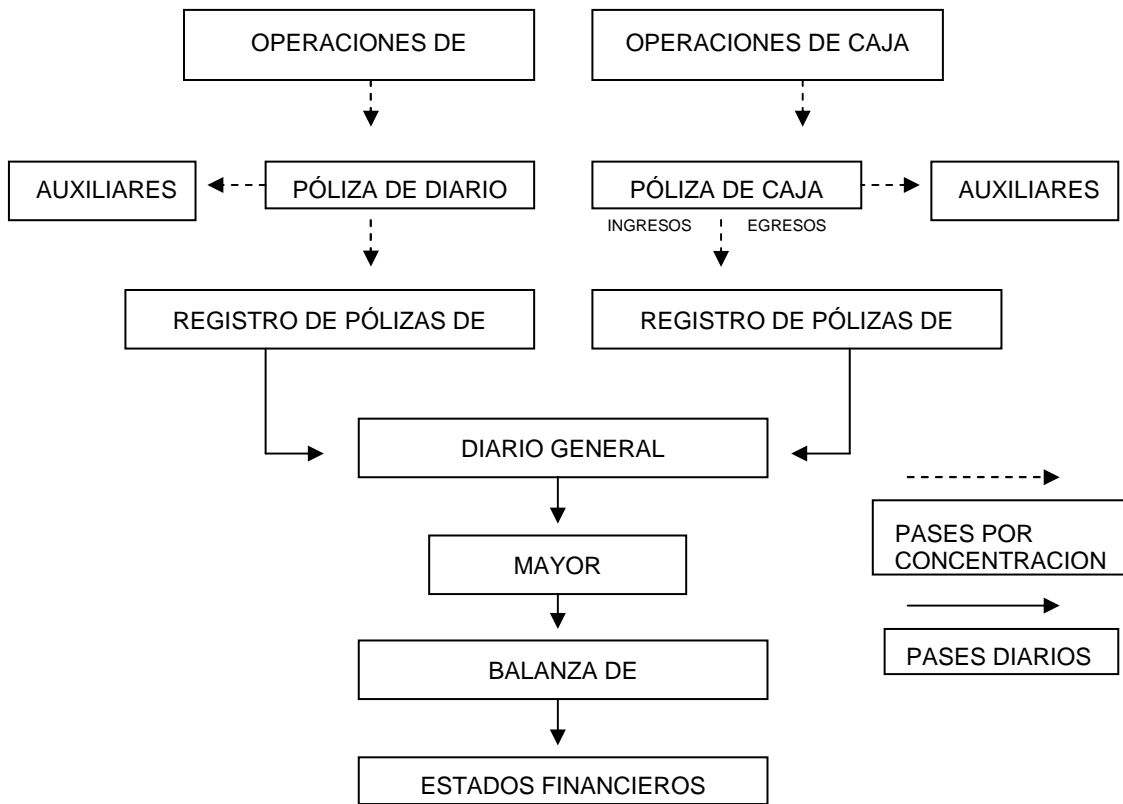
(17)

GRÁFICA DEL SISTEMA DE PÓLIZA ÚNICA



¹⁷ IBIDEM 1. PAG 108.

**GRÁFICA DEL SISTEMA DE
PÓLIZA DE DIARIO Y CAJA**



(18)

¹⁸ IBIDEM 1. PAG 114.

VENTAJAS Y DESVENTAJAS

VENTAJAS

Permite que varias personas puedan trabajar de manera simultánea.

Ya que cada póliza es revisada por el personal adecuado y autorizado, podemos encontrar un mejor control.

Hay mayor facilidad de realizar los pases a los auxiliares y tabulares.

Podemos hacer con mayor rapidez los registros.

DESVENTAJA

Nos podemos encontrar con la falta de cuidado que se tiene cuando se hace un mal manejo en el registro de pólizas, cometiendo así errores.

***Nota:** En el siguiente capítulo se examinará con más detalle el sistema de pólizas, ya que es el tema principal de nuestro trabajo.*

🕒 SISTEMA DE CUENTAS POR COBRAR

Este sistema se busca registrar los movimientos o acciones en las que tenemos un derecho y queda como devengado que posteriormente se traducirá en ingresos.

Hay empresas que tienen la necesidad de expedir recibos para cobrar determinada cantidad de dinero. Y entre ellas podemos mencionar algunas:

Las que rentan bienes muebles e inmuebles.

Las que suministran energía, servicio telefónico, servicio de reparación, en talleres, autotransporte y otras máquinas, inversión de capitales:

Las CUENTAS POR COBRAR son hojas o tarjetas elaboradas a semejanza de las pólizas, en las cuales registramos cada cantidad de dinero que la empresa tiene derecho a percibir, generalmente originadas en un importe devengado, y que utilizamos como documento contabilizador y como medio de aviso al cliente.¹⁹

Este sistema se lleva a cabo tomando los datos directamente de los documentos comprobatorios, de los reportes de los servicios prestados, del calendario de cobros, etc.

LA CUENTA POR COBRAR, puede diseñarse de formas diferentes

Indicando como mínimo los siguientes datos:

- Nombre de la empresa.
- Fecha en que se expide, y se vence.
- El nombre y domicilio de la persona o empresa a cargo de quien se expide.

¹⁹ IBIDEM 13. PAG 169.

- El concepto de cobro.
- El importe por cobrar.
- Los nombres de quien la elaboró, revisó y quien la autorizó.
- Cuentas y Subcuentas afectadas.

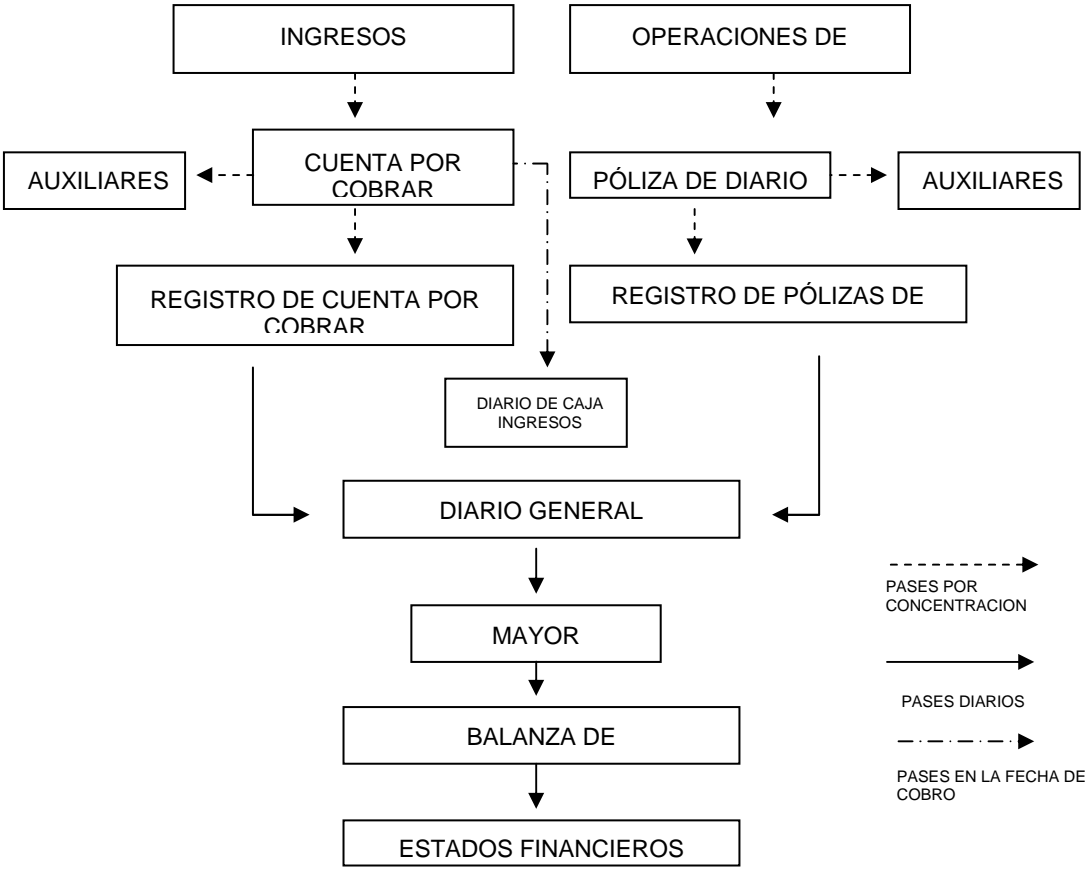
Hay que elaborar las cuentas por cobrar en original, ya que se utiliza como aviso y recibo para el cliente y varias copias que son utilizadas para el registro contable y para llevarse como control de las cuentas por cobrar.

Cada mes el cajero formula una relación de las cuentas por cobrar insolutas, tomando los datos de los duplicados, la que confrontará contra los originales que obran en su poder pendientes de cobro. La suma de esta relación deberá ser igual a la suma que el departamento de contabilidad obtenga de los renglones del registro que no tengan anotación de cobro. Ambos importes deberán ser iguales, de la misma forma el saldo deberá ser igual al saldo de la balanza de comprobación mensual y las cuentas por cobrar.

FORMA DE REGISTRO DE CUENTAS POR COBRAR

EMPRESA X S.A. DE C.V.												
REGISTRO DE CUENTAS POR COBRAR												
Cuenta Por Cob		A Cargo De:	Fecha De Cobro	Cientas Por Cob Debe	Ventas	Doctos Por Cob	Clientes	Iva Cob	Varias Cuentas			Obs.
Fecha	Nº				H	H	H	H	D	H	Nombre	

GRÁFICA DEL SISTEMA DE CUENTAS POR COBRAR



(20)

²⁰ IBIDEM 1. PAG 135.

Cada cuenta por cobrar que se elabora representa:

Un aumento de activo circulante por la cantidad que la empresa tiene derecho a percibir y un ingreso (aumento de capital contable) por el importe devengado.

ÍNDICES DE CUENTAS POR COBRAR

Los índices nos sirven para establecer cuentas por cobrar personales y disponer de los estados de cuenta.

Los índices se forman en hojas encuadradas o en tarjetas y deben contener los siguientes datos, nombre y domicilio del Cliente, columnas para el número de las cuentas por cobrar que se expiden a su cargo, importes y observaciones.

ÍNDICES DE CUENTAS POR COBRAR				
CLIENTE: DOMICILIO:				
CUENTA POR COBRAR		IMPORTE	COBRO	OBSERVACIONES
FECHA	Nº			

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS CUENTAS POR COBRAR

VENTAJAS

- No hay tanto exceso de trabajo para elaborar pólizas y afectación de registros auxiliares.
- Es muy fácil el registro de forma oportuna de los importes devengados y el correcto control de los cobros.
- Se pueden revisar los asientos antes de ser registrados por otros.

DESVENTAJA

Cuando no se obtiene el importe total de una cuenta por cobrar será necesario tener que cancelar la cuenta original y volver elaborar tantas nuevas cuentas por cobrar y cobros parciales que hayan de efectuarse.

☉ SISTEMA DE CUENTAS POR PAGAR

Diseñado para el registro y control de importes por pagar y de los pagos efectuados, también se basa en hojas sueltas.

El sistema de cuentas por pagar consiste en expedir una cuenta por pagar por una cantidad de dinero que tengamos obligación de pagar la cual utilizamos también para registrar las salidas de efectivo, y pólizas para registrar las entradas de efectivo las operaciones diversas, concentrar los datos en registros particulares, y periódicamente el Diario General, a partir del cual efectuamos los pases al mayor, utilizando también el Libro de Inventarios y Balances.²¹

Las cuentas por pagar las podemos elaborar en hojas o tarjetas a semejantes de las pólizas, en las cuales se registran cada cantidad de dinero que la empresa tiene obligación de pagar, y se utilizan como documento contabilizador en lugar de las pólizas.

El Sistema de CUENTAS POR pagar lo utilizan las empresas que operan con una gran cantidad de proveedores y acreedores,

Las cuentas por pagar es una póliza de forma especial que tiene como finalidad:

- Al cajero le sirve como orden de pago en los asuntos de erogación de fondos.
- Se contabilizan los pagos por efectuar, indicando las cuentas que deban ser cargadas por esta causa.
- Se puede registrar oportunamente el pasivo circulante a cargo de la empresa, el cual debe ser liquidado en breve plazo.
- Evitar en la mayoría de los casos la apertura de cuentas personales a los proveedores y acreedores diversos.

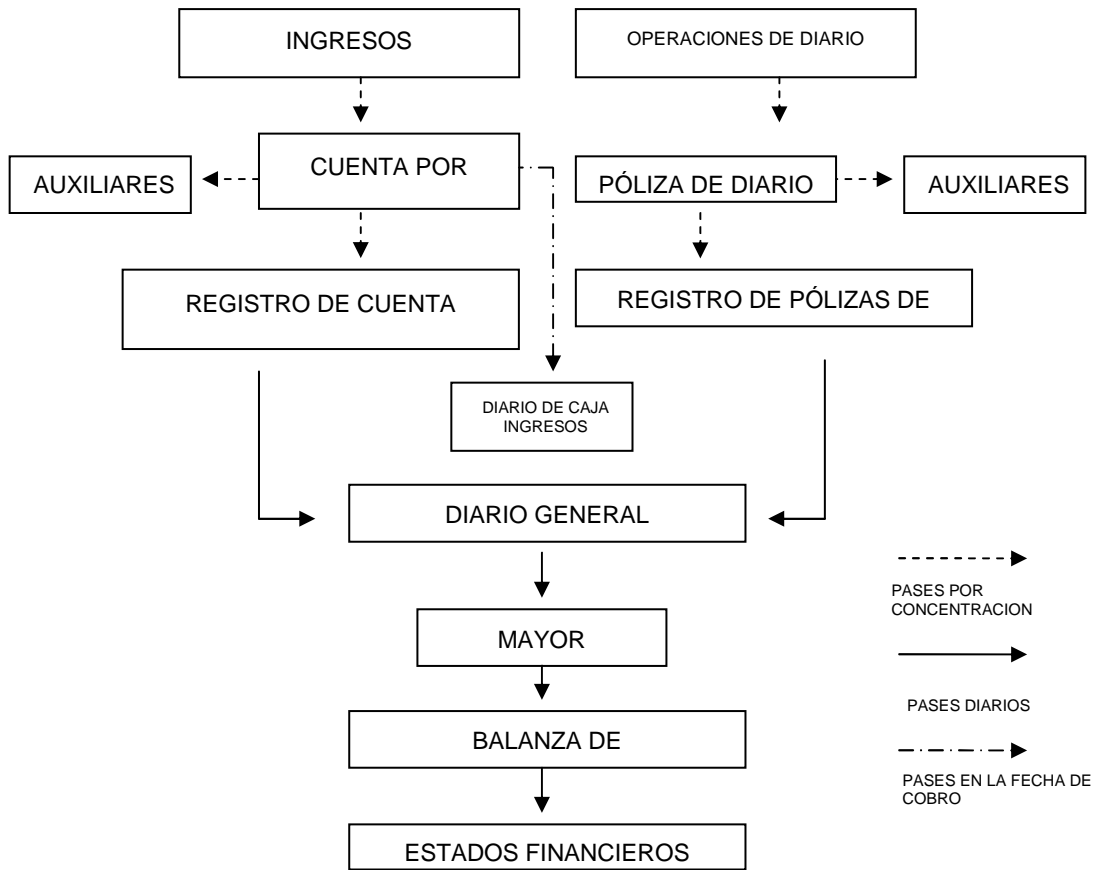
²¹ IBIDEM 13. PAG 192.

El rayado y forma de las cuentas por pagar debe contar por lo menos con los siguientes datos:

- Nombre de la empresa.
- La indicación que es una cuenta por pagar.
- La fecha de expedición y vencimiento.
- El número de orden progresivo.
- Nombre y domicilio de la persona o entidad a favor de quien expide la cuenta.
- La indicación por su símbolo numérico, la cuenta y subcuenta que deba ser cargada.
- El concepto e importe del pago.
- La firma de formulación, revisión y autorización de las personas que intervienen.
- Fecha y forma del pago.

Las cuentas por pagar son elaboradas en original y varias copias; el original se utiliza como documento contabilizador del adeudo, una de las copias es entregada al proveedor o acreedor y otra por el control del índice de las cuentas por pagar.

GRÁFICA DEL SISTEMA DE CUENTAS POR PAGAR



(22)

²² IBIDEM 1. PAG 163.161.

De igual forma las cuentas por pagar se integran en hojas cuadriculadas o en tarjetas, para establecer registros y estados de cuenta personales.

Los índices de las cuentas por pagar contienen los siguientes datos:

Nombre y domicilio del Proveedor o Acreedor, columnas para el número de las cuentas por pagar, que se expiden a su favor, importes y observaciones.

ÍNDICES DE CUENTAS POR PAGAR

ÍNDICES DE CUENTAS POR PAGAR				
PROVEEDOR: DOMICILIO:				
CUENTA POR PAGAR		IMPORTE	PAGO	OBSERVACIONES
FECHA	Nº			

VENTAJAS Y DESVENTAJAS

VENTAJAS

No se tiene tanto trabajo para formular pólizas y afectar registros auxiliares.

Hay mayor control y facilidad en el registro a tiempo de los pagos.

Los asientos son revisados antes de formular los registros, y así evitar errores.

DESVENTAJAS

Hay que cancelar y a su vez elaborar nuevas cuentas por pagar, cuando es imposible pagar el importe total de la cuenta.

☉ SISTEMA DE FICHAS O VOLANTES

Sistema que es utilizado en las instituciones de crédito. (BANCOS), que de igual forma está basado en el uso de hojas sueltas, que se llaman **FICHAS O VOLANTES**.

Las fichas o volantes son hojas de tamaño pequeño, que el banco utiliza para efectuar el registro diario de las operaciones, en las que únicamente se anota el cargo y abono de cada transacción.

Las palabras en inglés equivalentes a las palabras fichas o volantes son “slips of paper” que significan trozos de papel.

La base del sistema de volantes, es que en este documento se anota únicamente un cargo o un abono, y no como en las pólizas, en las que siempre hay que registrar el asiento completo.

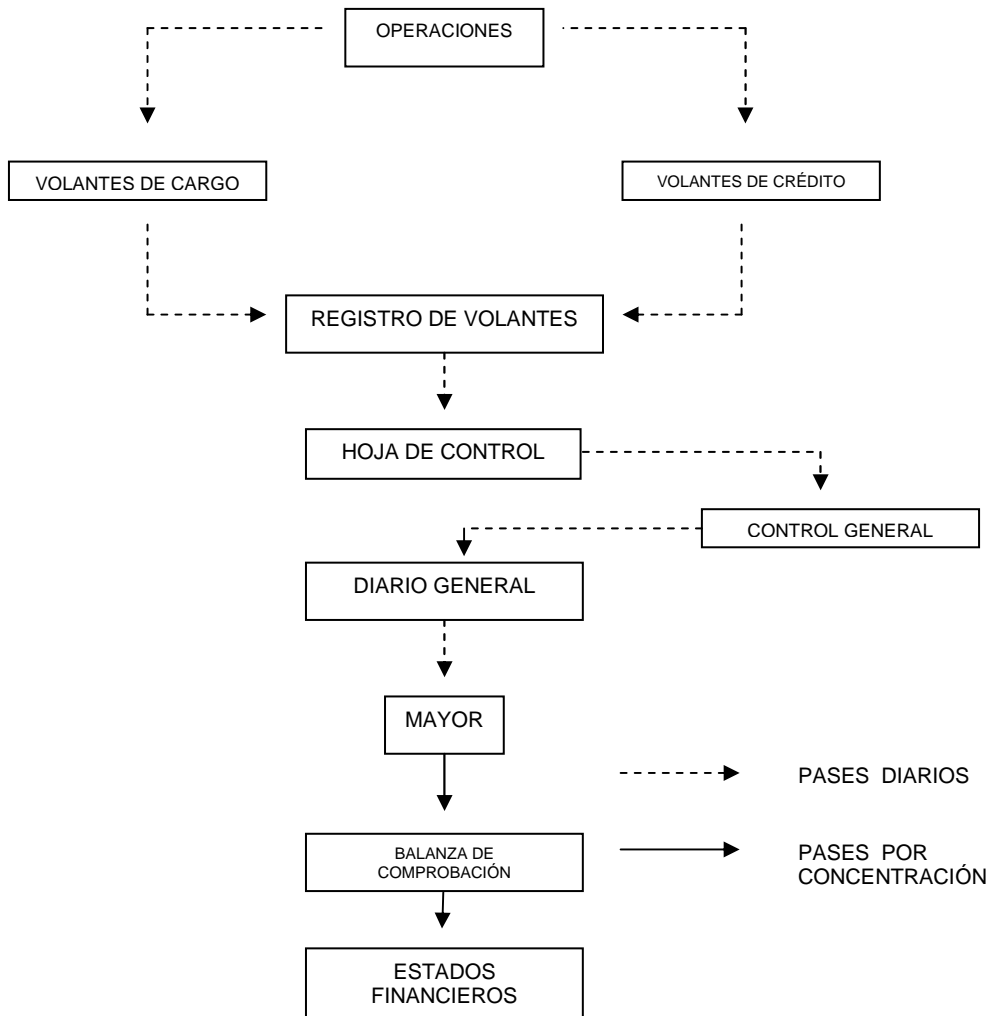
Por ejemplo, tenemos una operación en la que hay que efectuar un cargo en la cuenta de caja y un abono en la cuenta de cliente, en el sistema de volantes se formularía un volante de cargo para la caja y otro volante para el abono en clientes.

A continuación se presentan esquemáticamente cómo se debe llevar el registro en los volantes de CARGOS Y CRÉDITOS.

NOMBRE DEL BANCO		
FECHA;	VOLANTE DE CARGO	DEBE
FOLIO	CÁRGUESE A:	IMPORTE

NOMBRE DEL BANCO		
FECHA;	VOLANTE DE CREDITO (ABONO)	HABER
FOLIO	ACREDITAR A:	IMPORTE

GRÁFICA DEL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE VOLANTES



(23)

²³ IBIDEM 1. PAG 195.

FICHAS O VOLANTES DE CAJA. Es destinado para registro de entradas y salidas de efectivo.

FICHAS O VOLANTES DE TRASPASO. Es destinado para todas aquellas operaciones que no tienen que ver con entradas y salidas de efectivo.

Nota. Las fichas de cargo o abono, ya sean fichas de caja o de traspaso, deberán ser impresas en papel de color diferente para poder ser distinguidas.

Las fichas o volantes de caja son formuladas por los clientes, ya que los volantes o las fichas hacen la función de las fichas de depósito y de retiro.

En cambio las fichas o volantes traspaso, son formuladas por los empleados de cada departamento de los bancos.

Y por lo regular al cliente le es entregada una copia del volante que se formula en relación a cada operación, y que sirve como comprobante al cliente.

Los departamentos envían los volantes del día, al departamento de control donde se verifica el correcto registro de los cargos y abonos correspondientes, siendo devueltos a los departamentos que los expidieron.

Los departamentos que usualmente prestan servicio al público en una institución bancaria son los siguientes:

- Departamento de Cheques.
- Departamento de Valores.
- Departamento de Ahorro.
- Departamento de Cambio.
- Departamento de Cartera.
- Departamento de Cobranzas.
- Departamento de Caja.
- Departamento de Control.

2.2 MÉTODOS PARA EL REGISTRO Y PROCESAMIENTO DE DATOS

Las nuevas demandas de información abren campo a la introducción de nuevos conceptos que pueden llegar a potencializar la empresa dentro del mercado si se le da el adecuado manejo, reconocimiento y medición.

Al llevar a cabo la simplificación de los procesos de registro y la división de trabajo, se consiguió la evolución del Sistema Continental, por lo que, los sistemas:

Diario Mayor Único, de Caja y Operaciones Diversas, Centralizador, de Pólizas, de Cuentas por Cobrar y por Pagar, el de Volantes y los Sistemas Combinados, han llegado a ser con el tiempo un progreso para los sistemas manuales y con la ayuda de nuevas tendencias tecnológicas un predecesor de lo que hoy conocemos como los sistemas de registro Mecánicos, Electromecánicos, Eléctricos o Computarizados.

Y en estos tiempos en que las grandes empresas por la complejidad de las operaciones que manejan como el gran número de ellas, han ido rebasando los alcances de los sistemas manuales de registro.

Se llegó a la necesidad de crear nuevas tecnologías que faciliten y aceleren el procesamiento de datos que permitan disponer a tiempo de la información financiera y así satisfacer las necesidades requeridas.

Aunque las pequeñas y medianas empresas que no realizan un gran número de operaciones les es factible seguir utilizando alguno de los sistemas manuales, en las grandes empresas que efectúan un gran número de operaciones complejas es necesario que dispongan de los sistemas mecánicos, y si es posible de sistemas electromecánicos y computarizados.

2.2.1 MECÁNICOS Y ELECTROMECÁNICOS

PROCEDIMIENTO MECÁNICO.

Entiéndase por procedimiento mecánico de datos, aquél que se sirve de máquinas de contabilidad de registro directo o simultáneo, para la captación, clasificación, anotación, cálculo, y síntesis de las transacciones financieras de una entidad.²⁴

Las máquinas de contabilidad, son la combinación de una máquina de escribir y una sumadora.

El funcionamiento de las máquinas de contabilidad se lleva a cabo mediante programas diseñados de acuerdo, con la información financiera que cada empresa desea obtener.

Las máquinas disponen de dispositivos de comprobación como la llamada prueba de ceros, por virtud de cual se avisa al operador que ha tomado equivocadamente un saldo acumulado, y por medio de arrojar la diferencia, en lugar del "0" que expresa corrección en la acumulación del saldo.²⁵

Se puede decir que al método mecánico y electromecánico se les conoce como métodos de registro **Directo** y **Simultáneo**, por agilizar el procesamiento de las operaciones y la presentación de la información financiera mediante máquinas "mecánicas o eléctricas".

Registró Directo. Se conoce de esta manera, cuando las operaciones son impresas directamente en el papel, facilitando de forma oportuna la rapidez de la información, quiero decir, que en hojas llamadas tanto Libro Diario, en el que se registran directamente las actividades de una entidad, como Libro Mayor, que se registran las operaciones directamente, se obtiene, los movimientos y saldos de cada cuenta, y de igual forma los auxiliares.

²⁴ IBIDEM 15. PAG 219.

²⁵ IBIDEM 15. PAG 219.

Algunas máquinas electromecánicas no eran diseñadas para el registro directo, sino que, en lugar de imprimir directamente en las hojas, se almacenaba la información en la memoria de la máquina electromecánica.

Registro Simultáneo. Este proceso solía ser más sencillo, dado el diseño y configuración de las máquinas, permitiendo realizar solamente un registro y las propias máquinas se encargaban de realizar los pases Diario, Mayor y los Auxiliares, logrando así ahorro de tiempo y esfuerzo.

Cuando se tenía que elegir cuál era el tipo de máquina más adecuado, teníamos que considerar las características de cada máquina, que a continuación se muestra.

COMPARACIÓN ENTRE: ⁽²⁶⁾

MAQUINA MECÁNICA	MAQUINA ELECTROMECAÁNICA
Operan con corriente eléctrica o sin ella.	Se operan con corriente eléctrica
Los movimientos y cálculos se efectúan con el uso de resortes, barras, tornillos y diversos componentes metálicos.	Los movimientos y cálculos se efectúan con la ayuda de elementos metálicos o sin ellos, es decir, como si se estuviera utilizando una calculadora de bolsillo.
Sólo opera con suma y resta.	Puede realizar las cuatro operaciones, suma, resta, multiplicación y división.
Brinda información con mayor rapidez que los sistemas manuales.	Son más rápidas que la maquinas mecánicas, con respecto a la información procesada.
Son mínimos los reportes que puede generar.	Brinda más reportes.
No hay posibilidad de incrementar la eficiencia y rapidez de la información.	Se puede actualizar para mayor eficiencia y rapidez.
Su eficiencia es constante y no le afecta la temperatura.	Hay que mantenerlas en temperaturas ambientales.

Se les conoce como máquinas de **Inserción Frontal**, a aquéllas que realizan el registro simultáneo.

Las máquinas acumulan los importes del cargo, por lo que, el registro del cargo total en la cuenta principal, se ejecuta sin tener que realizar otros cálculos separadamente.

²⁶ Contabilidad II. C.P. Juan Carlos Torres Tovar. Edit. Diana, pag 181.

De igual forma, las maquinas acumulan los importes de los abonos, y entonces, el registro del abono total en la contracuenta se ejecuta sin tener que hacer procesos por separado.

A continuación se muestra el tipo de formatos que se obtienen para el libro Diario, el Mayor y los Auxiliares.

DIARIO GENERAL										
FOLIO N° 1										
Balanza Diaria		Cuentas	Fecha	N° De Póliza	Concepto	D	H	Saldo	Acumulaciones	
Deudor	Acreedor								Deudor	Acreedor
Operó Revisó Autorizó										

MAYOR AUXILIAR

Cuenta: Número:
 Subcuenta: Número:
 Sub. subcuenta: Número:

Balanza Diaria		Cuentas	Fecha	Nº De Póliza	Concepto	D	H	Saldo	Acumulaciones	
Deudor	Acreedor								Deudor	Acreedor
OPERÓ REVISÓ AUTORIZÓ										

LIBRO MAYOR

Nombre De La Cuenta:
 Número De Folio Mayor:
 Número Progresivo De Hoja:

Balanza Diaria		Cuentas	Fecha	Nº De Póliza	Concepto	D	H	Saldo	Acumulaciones	
Deudor	Acreedor								Deudor	Acreedor
Operó Revisó Autorizó										

VENTAJAS Y DESVENTAJAS

VENTAJAS

A comparación de los sistemas manuales, los sistemas Mecánico y Electromecánico, procesan los registros del Diario, Mayor y Auxiliares, de manera simultánea, en lugar de hacer manualmente estas operaciones por separado.

Hay más rapidez en el procesamiento de datos, con lo que disminuyen los errores, logrando de esa manera ahorro en los sueldos de auxiliares contables.

DESVENTAJAS

Hay que tener el equipo especializado, por lo que resulta costoso para algunas empresas.

Los sistemas mecánico y electromecánico, cuando tenían que realizar un gran número de operaciones, no resultaban tan veloces como se deseaba.

El inconveniente fundamental fue el empleo de la electrónica en los métodos de registro y el surgimiento de las generaciones de las computadoras, dejando así obsoletos los sistemas mecánico y electromecánico.

2.2.2 ELECTRÓNICOS O COMPUTARIZADOS

Actualmente el mundo de los negocios avanza a pasos agigantados, y este movimiento arrollador va de la mano con los cambios que surgen en la tecnología, las nuevas demandas de información, los cambios sociales, culturales y económicos existentes en este nuevo entorno. Todo esto pone de manifiesto el nuevo horizonte que debe seguir la contabilidad y el profesional contable, pues la contabilidad es quizás una de las actividades por no decir la más importante, dentro del campo de los negocios, dada su naturaleza de informar acerca del incremento de la riqueza, la productividad y el posicionamiento de las empresas en los ambientes competitivos.

Un sistema electrónico para el procesamiento de datos es aquél que se sirve de las computadoras que son un conjunto de elementos integrados esencialmente, por circuitos integrados, que funcionan independientemente, pero interrelacionados en función del objetivo común.

Los sistemas Electrónicos o Computarizados son desarrollados mediante circuitos integrados, por transistores y otros elementos electrónicos que reciben, almacenan y procesan cantidades ilimitadas de información más rápido y con mayor precisión en lugar de piezas metálicas.

La importancia de los sistemas Electrónicos o Computarizados es que son más veloces, ya que por medio de la creación del software o programas creados en el computador se pueden realizar labores hasta antes propias de los contadores.

Los sistemas Electrónicos o Computarizados proporcionan información con mayor rapidez, por que la computadora realiza en forma instantánea tareas que consumen mucho tiempo cuando se hacía mediante los sistemas manual, mecánico o electromecánico.

Mediante la contabilidad computarizada la labor del contador es prácticamente intelectual. El contador nada más deberá asegurarse de que la configuración y entrada de una transacción sean conectadas, el sistema hará el resto.

El procesamiento de datos en los sistemas computarizados implica el manejo de programas o software diseñado específicamente de acuerdo a las necesidades de la información que se requiere.

VENTAJAS Y DESVENTAJAS

VENTAJAS

El procesamiento de leer datos electrónicos no requiere la intervención humana, sino el uso de una computadora: una máquina electrónica muy compleja, capaz de:

- Registrar con oportunidad las operaciones, el registro se hace de manera más clara y precisa y proporciona información financiera completa y oportuna.
- Para nuestros fines no nos interesa que es lo que ocurre dentro de la computadora; basta saber que es una máquina que no puede hacer nada sin que exista un conjunto de instrucciones previamente preparado, conocido con el nombre de programa, el cual se introduce a la computadora y queda almacenado.
- Con un programa debidamente preparado, la computadora acepta los datos, almacena, procesa y generará los resultados, a veces en cuestión de segundos.

DESVENTAJAS

Su alto costo y la necesidad de contar con el personal especializado para manejar los programas, lo inaccesible para pequeñas y medianas empresas de bajos recursos.

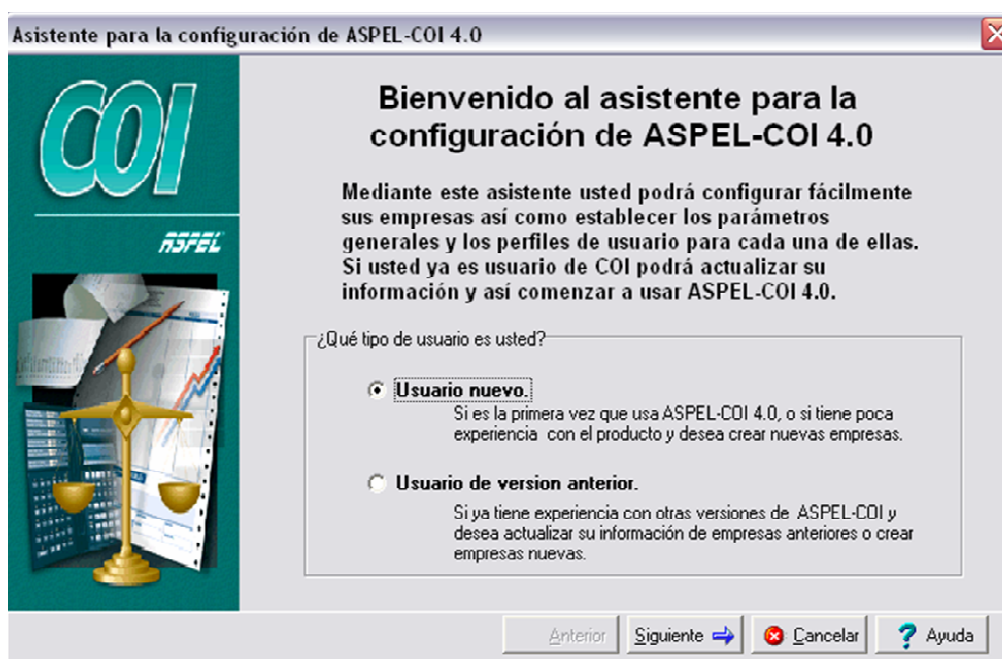
2.3 PAQUETERÍA CONTABLE ASPEL COI

ASPEL COI (SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL)

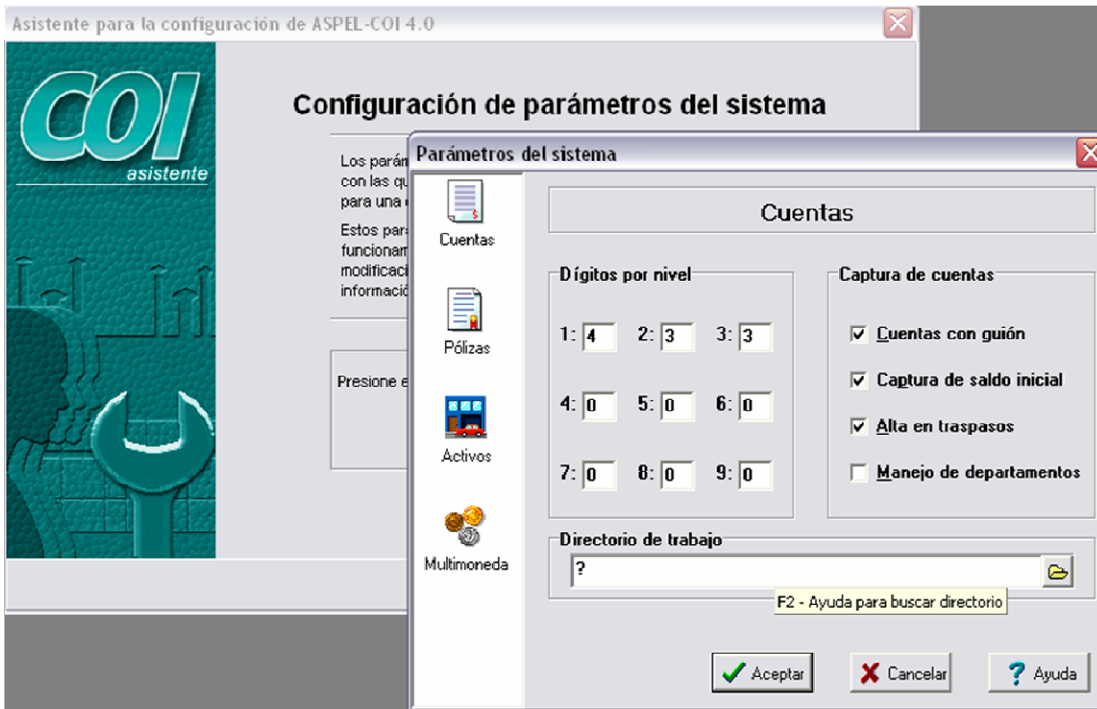
COI (SISTEMA DE CONTABILIDAD INTEGRAL). Es un sistema de cómputo diseñado para capturar, procesar y mantener de manera confiable y segura el control de todas las operaciones fiscales y contables de tu empresa.

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS

El sistema cuenta con un Asistente guía paso a paso la configuración de manera rápida y eficiente a la empresa.



A demás dentro del Asistente de configuración, se podrá realizar la traducción de los Perfiles del usuario definidos en una versión anterior, así como los Parámetros del Sistema.



- El sistema facilita el control de la información contable y de los Activos Fijos de la empresa.
- Mediante el proceso de la información se podrá obtener los reportes financieros a través de la balanza de comprobación, Diario General, Libro Mayor, Auxiliares Mensuales y Anuales y Balanza Anual.
- Dentro del sistema cuentas con nueve catálogos principales: cuentas, rangos de cuentas, departamentos, pólizas, activos, tipos de activo, monedas, histórico de tipos de cambio y conceptos de pólizas por empresa.

- Permite el intercambio dinámico de datos, constituyendo una herramienta que facilita la elaboración de reportes financieros como habíamos dicho y declaraciones anuales como el IVA, ISR, Impuestos al Activo, etc.
- Realiza los cálculos de: Depreciación de Activos, y realiza la Reevaluación de Activos.
- En la captura de pólizas se pueden definir diferentes tipos de pólizas (**Dr, Ig, Eg, Ch, entre otras**).
- La afectación a través de las pólizas es inmediata, de manera que se actualizan los saldos de las cuentas del nivel especificado y superiores.
- **COI** puede manejar hasta 99 empresas sin juntar información.
(La versión de COI para manejar 99 empresas necesita un dispositivo físico llamado "Candado (que es un dispositivo de seguridad)", el cual se conecta al puerto paralelo de tu computadora (LPT) y es necesario que permanezca ahí hasta que concluyas la sesión de trabajo. Sin este candado conectado correctamente el sistema no podrá funcionar).
- Para la revisar los estados financieros se tiene a disposición diferentes tipos de graficas, repostes y hojas de calculo predefinidas, listas para actualizar la información de la empresa.

Para poder instalar el paquete ASPEL en la computadora es necesario contar con los siguientes requerimientos:

- Procesador compatible con Pentium o superior.
- Microsoft Windows 98, NT, 2000, XP o superior.
- Disco duro con 45 Mb mínimo de espacio libre para el programa.
- 64 MB de RAM mínima recomendada.

- Unidad de lectura-escritura de "3 ½ "de alta densidad o CD-ROM.
- Monitor VGA o superior.
- Mouse para interactuar con el sistema adecuadamente, algunas funciones sólo se operan por este medio.
- Cualquier impresora de matriz de puntos, láser o inyección de tinta compatible con Microsoft Windows, o el sistema operativo que maneje.

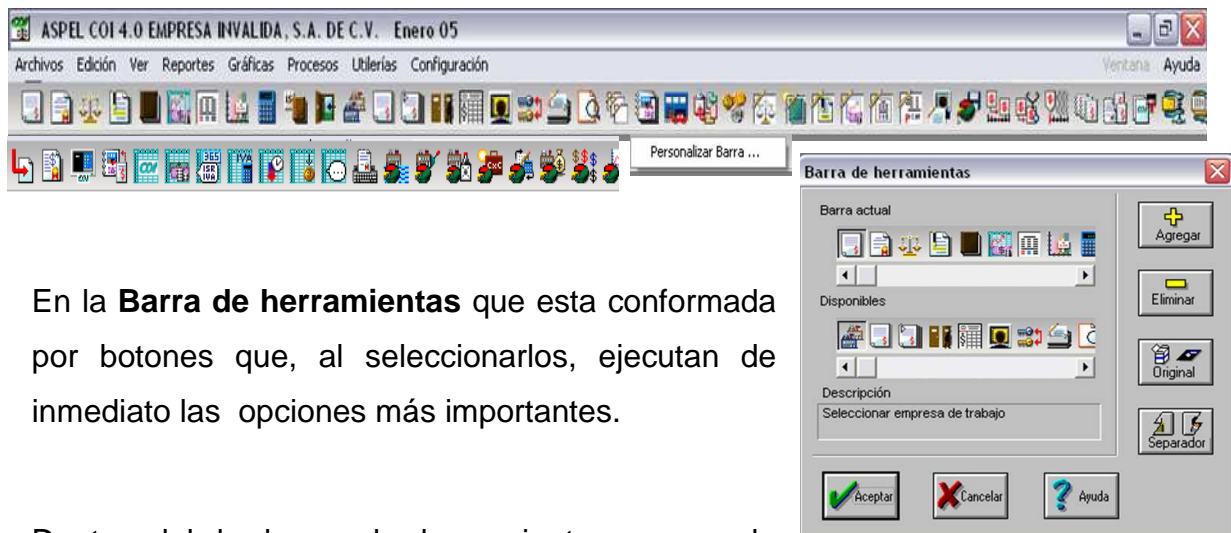
Existen 3 modalidades para la adquisición de sistema Aspel COI.

COI 1 usuario y 4 Empresas

COI 3 usuarios y 8 Empresas

COI 10 usuarios y 8 Empresas

FUNCIONES GENERALES

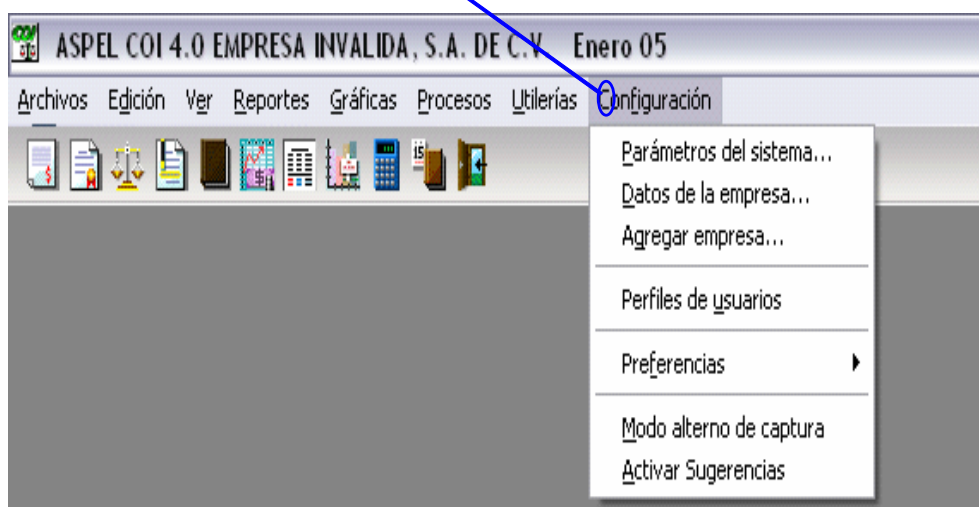


En la **Barra de herramientas** que esta conformada por botones que, al seleccionarlos, ejecutan de inmediato las opciones más importantes.

Dentro del la barra de herramientas se puede consultar en forma rápida a través de pestañas la información de los movimientos y saldos de las cuentas contables, pólizas, balanza de comprobación o auxiliares de diferentes periodos, esto se puede hacer mediante el acceso rápido de las teclas.

El proceso de las teclas de acceso rápido es el siguiente:

1. Presiona la tecla ALT.
2. En todos los nombres de menú aparece un carácter subrayado.
3. Presiona el carácter subrayado para ejecutar la opción que se haya seleccionado.



FUNCIÓN DE LAS TECLAS



AYUDA EN LÍNEA. Brinda explicaciones y apoyo sobre todos los temas del sistema COI.



AYUDA POR CAMPO. Esta tecla funciona de diferentes formas según el tipo de campo que se esté consultando, entre las formas tenemos la siguiente: Si dentro del campo hay un signo de interrogación (?). Al activarla, el sistema despliega un listado con las opciones que se puede elegir para el rubro en el que se encuentre.



BUSCAR. Activa la opción de Búsqueda de registros, la cual se explica adelante. En la captura de pólizas ejecuta la opción Grabar.
GRABAR. Registra en el sistema el alta de un movimiento.



SIGUIENTE. Cuando se solicita una búsqueda, esta función localiza los siguientes datos que cumplan con las características definidas en la captura de pólizas.



FILTRAR. Activa la opción de Filtro de información, que se explica en esta misma sección.



RESTAURAR. Sirve para listar la información de un catálogo tal y como se encontraba antes de filtrar.



PÓLIZAS. En la captura de pólizas, insertar una partida.



CLAVE DE ACCESO. Al entrar al sistema, sirve para anotar la clave de acceso de fábrica, que es ASPEL1, la cual no será válida al definir la clave de acceso personal.



PÓLIZAS. .En la captura de pólizas, graba la póliza como póliza modelo.

MÓDULOS

CATÁLOGO DE CUENTAS

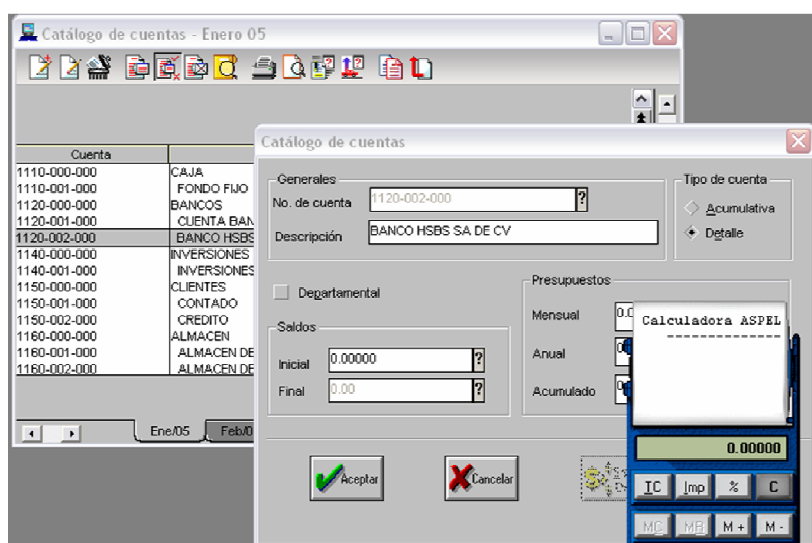
Se pueden capturar los números de las cuentas de hasta 20 dígitos y 9 niveles, en el cual se puede elegir el catálogo que COI tiene como predeterminado o bien crear nuestro propio catálogo de acuerdo con los necesidades de la empresa.

Se puede optimizar recursos de ventanas a través de pestañas de consulta, las cuales permitirán consultar los saldos con solo un clic en el mes deseado.

COI permite para cada cuenta controlar los centros de costos o departamentos, saldos y presupuestos para un mayor control en los gastos y utilidades que la empresa genere.

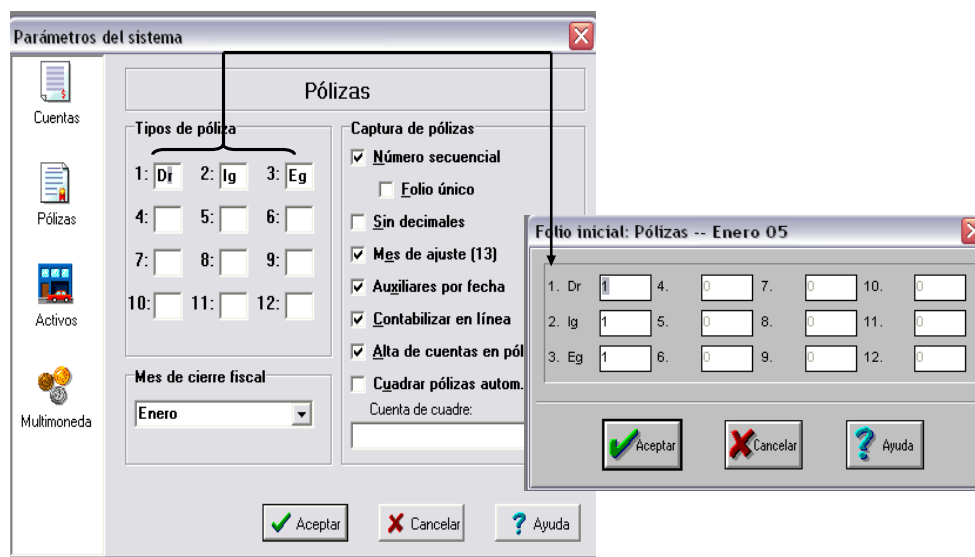
COI permite asignar a cada cuenta del catálogo una moneda, lo que permitirá llevar un registro de saldos de la cuenta de acuerdo al tipo de cambio indicado en el momento de la captura de la póliza.

Se puede definir por cada cuenta, la afectación en la póliza de ajuste cambiario, en la cual se concilian las diferencias ocasionadas por la variación de los tipos de cambio de la moneda utilizada.



PÓLIZAS

COI permite definir hasta 12 diferentes tipos de pólizas, llevar un control numérico o alfanumérico de las mismas e incluso dar

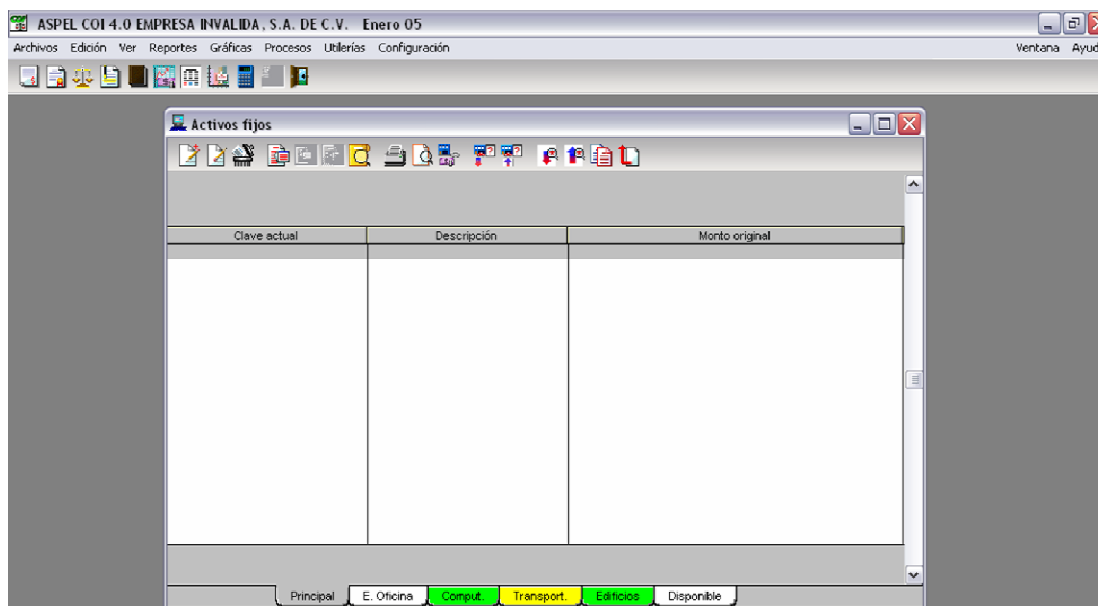


cuantas desde su captura.

- Por omisión, el sistema presenta los 3 tipos más usados: Póliza de Diario (Dr), Póliza de Ingresos (Ig), Póliza de Egresos (Eg). Además podrás añadir otras clasificaciones en los espacios correspondientes, para clasificar las pólizas de acuerdo a tus necesidades.
- En la ventana de captura de pólizas se cuenta con iconos que ayudan a optimizar el tiempo de captura y consulta de las cuentas correspondientes a cada póliza.
- Por cada partida que se digita, se debe indicar el número de departamento a afectar, lo que permite al sistema llevar un control de salidas de cada uno de los centros de costo.
- Si se está trabajando con multimoneda, COI sugerirá en cada partida que así lo requiera, el tipo de cambio que el sistema tenga registrado en ese momento.

- Para un mayor control en la captura correcta de cuentas COI suma cada uno de los números de cada una de las cuentas capturadas, generando una cifra de control, lo que permite eliminar errores de captura.
- COI otorga facilidad de captura de movimientos repetitivos a través de Pólizas Modelo; este tipo de póliza permite capturar en archivos los movimientos contables que requiera para utilizarla en cualquier mes del año.
- Es posible modificar los movimientos de una póliza, aun después del cierre de mes, basta con seleccionar del catálogo de pólizas y dar doble clic o enter para efectuar los cambios.
- COI cuenta con filtros contables personalizados en los que queda grabada de manera permanente la selección de datos que se definan, pudiendo indicar inclusive el color y la leyenda de la pestaña que se esté configurando.

ACTIVOS



- Dentro del catálogo de activos, podrá darse de alta activos, modificar a algunos de los datos, realizar la baja contable de los mismos o bien eliminar completamente alguno que por error haya sido capturado.
- Para facilitar la consulta de información, COI permite asignar selecciones de la información o las diferentes pestañas, mediante la definición de los filtros personalizados.
- Para poder definir de manera clara y rápida las características propias de los activos, las cuales se utilizarán para los cálculos relacionados con la depreciación contable y fiscal, reevaluación de activos, entre otros.
- Cada vez que se realice el alta o baja contable de algún activo; el sistema calcula y sugiere automáticamente la póliza relacionada al movimiento, de tal forma que COI facilita el registro contable y actualiza la información.

- Desde la consulta de activos podrán visualizarse las consultas de depreciación y reevaluación con la finalidad de tener concentrada toda la información referente a los activos.
- El sistema calcula la depreciación y la deducción inmediata en los casos en que se opte por ella, la cual consiste en deducir durante un ejercicio fiscal un porcentaje máximo de deducción sobre la inversión.(Menú Archivo, opción depreciación).
- El sistema te proporciona una consulta en la que se podrá observar un listado con los activos, su descripción, su clave, inversión original y el valor de mercado. Se mostrarán los parámetros de revaluación: tipo de revaluación, factor de revaluación, fecha de revaluación y si se solicitó o no la actualización del porcentaje de vida útil. Si se desea modificar la consulta se puede dirigir a Personalización de consultas.(Menú Archivo, opción Reevaluación).

REPORTES Y HOJAS DE CÁLCULO

- A través de múltiples reportes, COI permite explotar completamente la información contable y fiscal de la empresa, asimismo genera informes para consultar los montos de las diferentes depreciaciones que evitan cálculos manuales.
- Se pueden obtener presentaciones preliminares de los reportes que se soliciten; además, si se cuenta con la imagen del logotipo se podrá imprimir dando una mejor presentación a los informes, en general, para emitir un reporte se debe seleccionar el rango de cuentas o activos, departamentos que se deseen incluir y digitar algunos datos específicos dependiendo de la información que se requiera.
- Asimismo COI ofrece hojas de cálculo financieras y fiscales predefinidas que pueden ser leídas en aplicaciones Lotus, Quattro Pro y Excel para Windows.
Estas hojas facilitan en gran medida la elaboración de reportes financieros y declaraciones anuales y semestrales de impuestos al activo, ISR e IVA, ya que gracias al intercambio dinámico de datos (D.D.E.), de información tomada de COI se actualiza cada vez que se accesa a la hoja de cálculo.

El reporte presenta:

- Encabezado (nombre de la empresa, dirección, RFC, cédula de registro estatal, título del reporte).
- Número y descripción del departamento (se emite la balanza para un solo departamento).
- Número y descripción de la cuenta.
- Saldo anterior.
- Total de cargos y abonos.

- Saldo actual (saldo anterior + total de Cargos - total de abonos).
- Totales de las columnas saldo anterior, debe, haber y saldo actual.

GRÁFICAS

- COI cuenta con gráficas predefinidas que permiten analizar la información contable y fiscal.
- Además no se tendrá que utilizar otra aplicación para diseñar las gráficas que se requiere debido a que el sistema cuenta con un graficador el cual es fácil de manejar para obtener la presentación deseada.
- COI tiene herramientas necesarias para elaborar sus propias gráficas, utilizando la información de los catálogos.

PROCESOS

- COI cuenta con procesos de gran importancia que ayuda a automatizar en gran medida cada uno de los movimientos contables y fiscales que una administración involucra.
- COI genera fácilmente pólizas muy importantes como son la depreciación y la de ajuste cambiario. En esta última se concilian las fluctuaciones cambiarias registradas al utilizar cuentas en monedas extranjeras.
- También permite realizar la revaluación de los activos, mediante la cual actualizará el valor del mercado de los activos fijos de la empresa.
- La preparación del sistema para procesar la información de los siguientes meses, es totalmente transparente a través de la opción creación del siguiente periodo, asimismo se podrá contar con un periodo de ajuste que excluya los movimientos contables de los meses ordinarios.
- COI permite modificar meses anteriores o periodos cerrados actualizando la información a través del traspaso de saldos.

- COI permite acumular información de hasta 99 empresas con la posibilidad de realizar ajustes sobre la contabilidad de la empresa corporativa a través de la opción consolidación.

Y pensando en los periodos de cierre, la generación de póliza de cierre del ejercicio, así como la balanza anual, son procesos muy sencillos de realizar.

CAMBIO DE PERIODO.

Este proceso genera los archivos que se utilizarán en el nuevo periodo y transporta el catálogo de cuentas íntegro, convirtiendo los saldos finales del presente mes a saldos iniciales del nuevo mes para cada una de las cuentas. Así se garantiza la continuidad del catálogo de cuentas y de los saldos acumulados.

Cambio de directorio y periodo

Directorio de datos: C:\DOCLUME~1\WONMISDOC~1\

Período de trabajo (MMAA): 0105

Puedes indicar la ruta en la que se encuentran los datos de la empresa en la que vas a trabajar.

Anota o selecciona el periodo de trabajo del cual el sistema tomará en cuenta para realizar los movimientos.

Aceptar Cancelar Ayuda

UTILERÍAS Y CONFIGURACIÓN

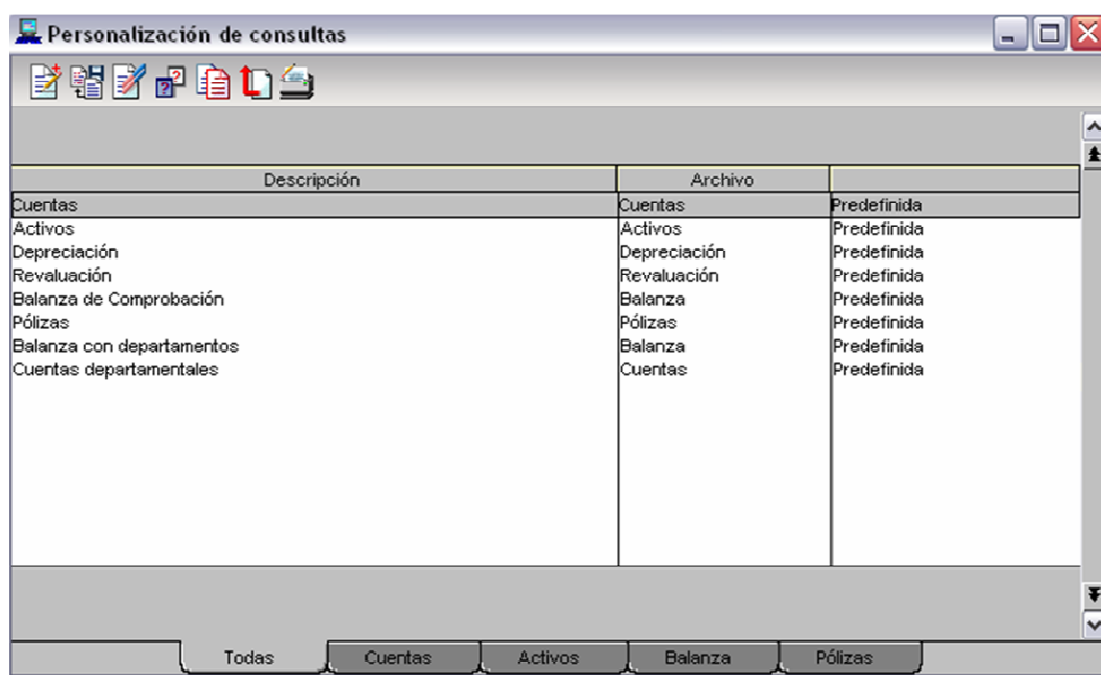
- COI integra en este modulo opciones que facilitan la migración y emigración de la información contable y fiscal, a través de la traducción, importación y exportación de datos.
- COI es un sistema con procesos estándares que se pueden adoptar a las diversas formas de control de la información que actualmente utilice la empresa (número de póliza, número de folio, estructura de cuentas contables, etc.).
- Es por esto que el sistema permite definir diversos parámetros que influyan desde la captura de cuentas fiscales, hasta la generación de repotes y cierres de periodo.
- COI podrá manejar hasta 99 diferentes monedas, consultar los auxiliares tanto en moneda nacional como en moneda extranjera y generar pólizas de ajustes cambiarios para las cuentas así configurables.

CONSULTAS

- Mediante esta opción se podrá obtener consultas con la información y en el orden que se quiera.
- Las consultas que generes se podrán filtrar, imprimir, exportar y copiar al portapapeles como cualquiera de las consultas que el sistema da de manera predeterminada.
- Con los campos numéricos se podrán realizar operaciones como las que se utilizan en Excel.

Sólo se podrán obtener consultas personalizadas de los catálogos:

Cuentas	Activos
Pólizas	Depreciación
Reevaluación	Balanza de
Monedas	Comprobación



LA IMPRESIÓN

Se elige cualquiera de los catálogos del sistema y después la opción Archivos / Imprimir.

Desde el menú reportes.

El sistema permite obtener listados de los diferentes catálogos con la información de la operación contable. Cada uno de los reportes presenta datos ordenados de manera diferente y complementaria, ofreciendo una ventana donde se puede seleccionar aún más la información, de acuerdo a los campos que definas.

Antes de poder imprimir Para reporte cualquier tipo de reporte, es necesario especificar la ruta de la impresora.



2.4 ASPEL NOI (SISTEMA DE NÓMINA INTEGRAL)

El Sistema COI hace Interfase con el sistema NOI.

NOI. Es un sistema flexible y poderoso que facilita la automatización del control de percepciones, deducciones de los trabajadores, así como las declaraciones y aportaciones de la empresa, tomando en cuenta los requisitos de la legislación fiscal y laboral vigente.

Su operación es interactiva y en línea se evita una doble captura y pérdida de tiempo al reducir procesos de actualización.

Algunos de los beneficios que el sistema ofrece son:

Reducción del tiempo invertido en el proceso de la nómina.

Pagos y notificaciones puntuales al IMSS, evitando, multas, aclaraciones y recargos.

Pagos oportunos y exactos a los trabajadores a través de las instituciones bancarias (dispersión de nómina), de manera sencilla y sin realizar procesos extra.

Mejor programación de los pagos correspondientes a las obligaciones fiscales, al tener información correcta y siempre disponible de los montos de ISR, por retener o por devolver ISR.

Cumplimiento de las disposiciones fiscales relacionadas con la nómina, de manera sencilla.

Entre los aspectos que el sistema NOI controla son:

- Catálogo de trabajadores.
- Percepciones y deducciones.
- Movimientos de nómina.
- IMSS y AFORE.
- Módulo fiscal.
- Consultas, reportes y hojas de cálculo.
- Infoweb.
- Reportes.
- Procesos y utilerías.

2.5 ASPEL SAE (SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN EMPRESARIAL)

Al igual que en NOI, COI también hace interfase con el sistema SAE.

SAE es un sistema de cómputo que permite lograr una óptima automatización del proceso administrativo, facilitando la realización de las principales operaciones de compra-venta de la empresa. A través de diferentes procesos la información se actualiza “en línea”, es decir, la información de los catálogos se mantiene “al día” en todo momento, evitándose la duplicidad en la captura de información.

Con **SAE** controlas la información y los documentos de:

- Clientes y Cuentas por Cobrar.
- Facturas, Remisiones, Pedidos, Cotizaciones y Devoluciones de Venta.
- Vendedores.
- Inventarios.
- Proveedores y Cuentas por Pagar.
- Compras, Órdenes de Compra y Devoluciones de Compra.

SAE permite el manejo del costo de lo vendido de acuerdo a las disposiciones fiscales vigentes, además de que te proporciona ágiles y variadas **Consultas, Reportes** y **Estadísticas** con diversos filtros que te apoyen en la toma de decisiones:

- Saldos de clientes y Pronóstico de cobranza.
- Acumulados de Ventas.
- Productos más vendidos.
- Periodos de mejor venta.

SAE permite la Administración de: Facturas, Remisiones, Pedidos, Cotizaciones y Devoluciones de venta Compras, Órdenes de Compra y Devoluciones de Compra.

Funciones para el manejo de **Productos y Servicios** de la empresa, tales como:

- Manejo de Números de Serie Distribución y manejo de existencias en varios almacenes.
- Registro de productos en otra moneda además de la moneda base.
- Manejo de Lotes y Pedimentos aduanales.
- Manejo de Kits.

Concentra la información y operaciones relacionadas con los **Clientes** y las **Cuentas por Cobrar** de la empresa. Además, permite el manejo del costo de lo vendido de acuerdo a las Reformas Fiscales.

Concentra la información y operaciones proporcionando un seguimiento completo de los **Proveedores** y **Cuentas por Pagar**.

Multimoneda

Permite definir hasta 99 tipos de monedas diferentes.

Las principales operaciones de compra-venta se pueden realizar en cualquiera de las monedas definidas en el catálogo.

Permite definir la moneda "base", de manera que pueda ser en: Pesos; Dólares; Quetzales; Francos; Cruceiros; etc.

Permite controlar las Cuentas por Pagar con proveedores y las Cuentas por Cobrar con Clientes tanto en la moneda "base" como en la definida en cada movimiento.

Realiza los procesos de ajuste cambiario sobre las Cuentas por Pagar y las Cuentas por Cobrar, para determinar de forma automática la ganancia o pérdida que se origina por las variaciones en los tipos de cambio.

Base de datos Abierta

Manejo de la información en formato ASPEL, Dbase y Paradox entre otros, lo que facilita el acceso a los datos generados por el sistema desde otras herramientas o aplicaciones.

Ágil selección y ordenamiento de la información a través del filtro SQ.

Características Adicionales

Idioma

Completamente en español.

Ayuda interactiva

Disponible en todo momento.

Seguridad

Permite definir diferentes accesos a la información de la empresa de acuerdo a la clave asignada a cada uno de los usuarios.

CAPÍTULO 3 SISTEMA DE PÓLIZAS

3.1 SISTEMA DE PÓLIZAS

Como se pudo observar anteriormente el sistema de pólizas es una evolución de los métodos de registro manual que consiste en términos generales en emplear un documento individual para registrar cada operación teniendo como característica una mayor división del trabajo.

A continuación se presentan las tres formas en que se puede manejar el sistema de Pólizas:

- **SISTEMA DE PÓLIZAS DE UN REGISTRO.**
- **SISTEMA DE PÓLIZAS DE DOS REGISTROS.**
- **SISTEMA DE PÓLIZAS DE TRES REGISTROS.**

3.2 SISTEMA PÓLIZAS DE UN REGISTRO

Podemos decir que también es conocida como Póliza Única, ya que presenta lo siguiente:

- **Emplea una sola clase de póliza para registrar cualquier tipo de operación, o sea, que pueden registrarse tanto operaciones de movimiento de efectivo (caja), como de operaciones diversas (diario).**
- **Los comprobantes deberán de anexarse a la Póliza.**

RAYADO DE LAS PÓLIZAS

El rayado del diario es tabular y se asemeja al del Sistema del Diario Tabular Único.

Los datos que deben contener las pólizas pueden ser muy variables, dependiendo del tipo de póliza, pero al referirnos de una póliza de un registro o única, los datos que deberá contener son los siguientes:

- El nombre de la persona o nombre de la empresa de que se trate.
- El nombre y número de la póliza.
- La fecha de operación.
- El nombre de las cuentas, subcuentas y subsubcuentas afectadas.
- Las columnas para el Parcial, Debe y Haber.

Las firmas de las personas que intervinieron en la elaboración de la póliza, como son:

- Quien la hizo,
- Quien revisó, y
- Quien la autorizó.

Ya que tenemos nuestra póliza única o de un registro, ésta debe ser anotada en un libro que lleva el nombre de registro de pólizas, el cual tiene un rayado tabular con columnas de valores destinadas a las cuentas de más movimiento y el espacio de varias cuentas.

La única diferencia entre el rayado de un diario tabular y el que corresponde al registro de pólizas, radica en que, en este último, se incluye dentro del rayado, una pequeña columna destinada a anotar el número de cada póliza registrada.

El número de la póliza debe llevar orden progresivo al momento de ser registrada, cuando no tiene el número, indicará por tanto, que la operación asentada en ella aun no ha quedado contabilizada en los libros.

ERRORES Y CONTRAPARTIDAS

Cuando elaboramos pólizas hemos llegado a equivocarnos, por consiguiente, describiremos los errores que se cometen y las posibles soluciones.

Los errores cometidos pueden ser al elaborar la póliza o cuando se registra.

Cuando formulamos una póliza incorrectamente, y nos damos cuenta antes de registrarla, entonces, lo que hay que hacer es, deshacernos de la póliza y elaborar una nueva póliza correctamente.

Pero cuando la póliza es registrada y contiene errores, el proceso es similar al anterior, la corrección se hará formulando una nueva póliza, en la que se asiente la contrapartida que proceda, y anotándola después en el registro de pólizas con lo cual quedará corregido el error.

Cuando se ha formulado la póliza correctamente, pero al registrarse se cometió el error ya sea en los cargos o abonos de las cuentas, los procesos a seguir en registro erróneo de pólizas es el siguiente:

Las correcciones a seguir son anotando con tinta roja en la columna de la cuenta o cuentas equivocadas el importe asentado incorrectamente y, con tinta oscura, las cantidades en las columnas de las cuentas correctas y

Las anotaciones erróneas deberán ir precedidas de una leyenda escrita en el espacio de redacción que indicará, " **corrección a la póliza número...** ", y de esa manera quedará corregido.

VENTAJAS y DESVENTAJAS DEL SISTEMA DE PÓLIZAS DE UN REGISTRO O PÓLIZA ÚNICA.

VENTAJAS

Gracias a las características del sistema, se tiene una mayor división del trabajo, estableciendo de esta forma que los asientos se anoten en hojas sueltas y la posibilidad de registrar varios asientos simultáneamente, situación que no se lograba cuando se tenían establecidos diarios empastados, en los cuales las anotaciones se hacían en forma manuscrita.

Debido a que se tienen que anexar a la póliza los documentos o comprobantes, y que son constatadas las firmas de las personas que intervinieron en la preparación, revisión y autorización de las pólizas, nos damos cuenta que las operaciones han sido registradas correctamente en todos sus aspectos.

Hay mayor facilidad en los pases a los libros auxiliares, debido, a que son utilizadas las hojas sueltas, y no que anteriormente se utilizaban libros diarios.

El archivo de todos los comprobantes se encuentra bien organizado, lo cual permite su fácil y rápida localización, debido a que las pólizas se archivan por el mes a que corresponden y, dentro de esa clasificación, por orden progresivo de su localización.

DESVENTAJAS

Hay empresas que no tienen la posibilidad de costear la implementación de este tipo de sistema ya que se requiere la impresión de formas especiales, así como la contratación de personal debidamente adiestrado para manejar correctamente el registro de operaciones, tanto en las mismas como en el libro de registro en donde se anotan.

3.3 SISTEMA DE PÓLIZAS DE DOS REGISTROS

Este sistema tiene las características siguientes:

- **Son establecidos dos juegos de pólizas; el primero destinado al control de todas las operaciones con movimientos de efectivo (Pólizas de Caja), y el segundo para todas las operaciones denominadas de diario (Pólizas de Diario).**

Este sistema puede ser comparado con el Sistema de Diario y Caja antes expuesto, con la diferencia de que todas las operaciones requieren la expedición de una póliza, ya sea de Caja o de Diario.

PÓLIZAS DE CAJA

Estas pólizas están destinadas a registrar las operaciones de caja y tienen el mismo rayado que las del Diario, y deben ir impresas en distinto color, es decir, todas aquellas que dan lugar a un movimiento de fondos en efectivo, ya sea como entrada o salida de dinero.

En cada póliza de Caja debe tener anexados los documentos comprobatorios, por consiguiente, cada documento contendrá como primer número el de la póliza, y como segundo, el consecutivo correspondiente.

PÓLIZAS DE DIARIO

Son destinadas para registrar todas las demás operaciones que, al efectuarse, no implique movimientos de fondos en efectivo, sino que afecten a otros valores de activo, pasivo o resultados.

RAYADO DE PÓLIZAS

Mencionemos que los datos fundamentales que deben llevar cada una de las pólizas, son los siguientes:

Por lo que se refiere a la póliza de caja, los datos que debe contener serán los siguientes:

- El encabezado, que comprende el nombre de la persona o empresa de que se trate, el nombre de la póliza (Póliza de Caja) y el número que se le asigne.
- La fecha de la operación.
- El concepto para anotar el asiento a que dé lugar la entrada o salida de caja.
- Columnas para el Parcial, Debe y Haber.
- Las firmas de las personas que intervinieron, a saber:
 - Quien la preparó,
 - Quien la revisó, y
 - Quien la autorizó.

Por lo general se tiene que imprimir las pólizas en papel de color diferente, con el fin de que a, simple vista, se pueda distinguir la naturaleza de cada una de ellas, no obstante que, como ya se había indicado, cada clase de pólizas deberá llevar el nombre de la misma, para mayor seguridad.

Ambos registros contienen el mismo rayado, es decir, a base de columnas, Se sigue el procedimiento de que, una vez requisitada la póliza (ya sea de caja o de diario) con las firmas de las personas que intervinieron y con los comprobantes anexos a la misma, ésta se anote en el registro que le corresponda, asignándosele, en ese momento, el número correspondiente.

Tanto el registro de pólizas de caja como el de pólizas de diario, producen periódicamente un asiento de concentración al diario general en los siguientes términos:

Ambos registros de pólizas deberán contener, formando parte de su rayado, una pequeña columna destinada al número de la póliza, que de hecho, el registro de pólizas de caja equivale al diario de caja llevado bajo la forma tabular, y el registro de pólizas de diario hace las veces de un diario de operaciones diversas, también bajo la forma tabular, cuando este diario funge como auxiliar de un diario general llevado en su forma continental.

Cuando es registrada la póliza, se guardará en el archivo, juntando todas las que correspondan a un determinado mes y ordenándolas por número progresivo.

ERRORES Y CONTRAPARTIDAS

En este sistema, al registrar las operaciones surge el mismo problema que ya se había señalado en el sistema de diario y caja para las operaciones mixtas, es decir, aquellas en las cuales intervienen parte de movimiento de efectivo y otra parte de valores que no son efectivos.

En este caso, deberá observarse la regla de que la operación quede registrada, por su totalidad, en una póliza de diario mediante el uso de una cuenta puente y anotar en póliza de caja solamente la parte de la operación que se haya cobrado o pagado en efectivo.

Todo lo mencionado en el sistema de pólizas de un registro o única, es aplicable al sistema de pólizas de dos registros, con algunas diferencias que, son de procedimiento, ya que, en este caso, existen dos clases de pólizas y, por consiguiente, los errores se pueden producir en las pólizas de diario o en las pólizas de caja; y, del mismo modo, estos errores se pueden advertir antes de que la póliza sea registrada o después de que ésta se haya anotado en el registro.

NOTA. Tratar por separado los errores que se cometan en cada una de las pólizas que se emplean en este sistema:

PÓLIZA DE DIARIO

Si tenemos el error en la póliza y se advierte antes de ser registrada, propiamente no se hace corrección, sino que se destruye o cancela la póliza equivocada y se procede a formular una nueva póliza de diario con el asiento correcto.

Si el error es en la póliza y se advierte después de haberse registrado, se formula una segunda póliza de diario en que aparezca el asiento de contrapartida correspondiente y, como explicación la referencia a la póliza equivocada. Se registra esta segunda póliza y, automáticamente, queda corregido el error.

Finalmente, si la póliza es correcta, pero al ser registrada se comete el error, ya sea cargando o abonando por una cantidad distinta a la correcta, la corrección se ejecuta solamente en el registro, en la forma que ya se ha tratado para estos casos en el sistema de póliza única.

PÓLIZA DE CAJA

Los errores en esta póliza pueden presentar los siguientes aspectos:

Que las cuentas de cargo y de abono que se anotan en la póliza sean correctas, pero en el registro, los cargos o abonos se hayan anotado por una cantidad menor o mayor que la debida.

Que la póliza se haya formulado con algún cargo o abono a una cuenta incorrecta.

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DEL SISTEMA DE PÓLIZAS DE DOS REGISTROS

VENTAJAS

Es más extensa división en el trabajo, en lo que se refiere a la elaboración de las pólizas, debido a la división en dos grupos de las pólizas,

El departamento de caja es el encargado de elaborar las pólizas que resguardan las entradas y salidas en efectivo, de acuerdo con los comprobantes diarios de los cobros o pagos., lo cual permite que el departamento de caja lleve un archivo completo de todos sus comprobantes.

La existencia de pólizas especiales para registrar el movimiento de fondos permite un control más efectivo, de parte de los administradores o gerentes.

DEVENTAJAS

Al existir dos tipos de pólizas, puede cometerse el error de usar equivocadamente una en lugar de otra, por ello hay que imprimir las pólizas en diferente color, para evitar esta clase de error.

Para el manejo de las operaciones del sistema de pólizas de dos registros, se requiere de más personal para llevar los registros, ya que uno se destina a las de caja, y el otro, a las pólizas de diario.

3.4 SISTEMA DE PÓLIZAS DE TRES REGISTROS

Este sistema también es conocido como **SISTEMAS DE PÓLIZAS DE DIARIO Y DE ENTRADA Y SALIDA DE CAJA.**

Las características son las siguientes:

- Consta de tres tipos de pólizas y son:
 - **PÓLIZAS DE ENTRADA DE EFECTIVO.**
 - **PÓLIZAS DE SALIDAS DE EFECTIVO.**
 - **PÓLIZAS DE DIARIO.**

Debido a la existencia de tres registros para anotar las pólizas, estas pólizas deben ser impresas en tres diferentes colores.

RAYADO DE LAS PÓLIZAS

El rayado de los tres tipos de pólizas es el mismo, pero vamos a mencionar algunas de las modalidades que adoptan las Pólizas de Entrada de Efectivo, las de Salida de Efectivo y las Pólizas de Diario.

PÓLIZAS DE ENTRADA DE EFECTIVO (INGRESOS)

Estas pólizas solamente registran las entradas de efectivo, se entiende que la cuenta de cargo es la de caja.

La póliza de entrada de efectivo está compuesta de tres partes que son:

- El encabezado,
- El cuerpo de la póliza, y
- En la parte inferior el pie.

En el anverso, el encabezado deberá contener:

- El nombre de la persona o la empresa,
- El nombre de la póliza (póliza de entrada de efectivo),
- El número que se le asigne a la póliza,
- Y la fecha.

En el cuerpo de la póliza, se anotará el número de cuenta, subcuenta y sub-subcuenta; aparte un espacio para anotar solamente las cuentas afectadas, así como la redacción de la operación efectuada; y las columnas para las cantidades parciales y totales.

Por último, en la parte inferior las firmas de las personas que la formularon, revisaron y autorizaron.

PÓLIZAS DE SALIDAS DE EFECTIVO (EGRESOS)

El rayado y datos que estas pólizas contienen son iguales a los de la póliza de entrada de efectivo, con la diferencia de que, son utilizadas para las salidas de efectivo.

Cada clase de póliza se anotará en su respectivo registro, por su apariencia, los registros de las pólizas de ingresos y egresos de caja, son iguales, salvo que, en el de póliza de ingreso, se utiliza para la primera columna de valores para los cargos, y las siguientes serán de naturaleza acreedora. Por el contrario, en el registro de pólizas de egresos de caja, su primera columna de valores está destinada a los abonos de la cuenta de caja, y las siguientes serán de naturaleza deudora, correspondiendo a las cuentas que normalmente se afecten por la salida de fondos.

La numeración de las pólizas se asigna cuando la póliza se registra, manteniendo una numeración progresiva, pero independiente, para cada tipo de póliza.

NOTA:

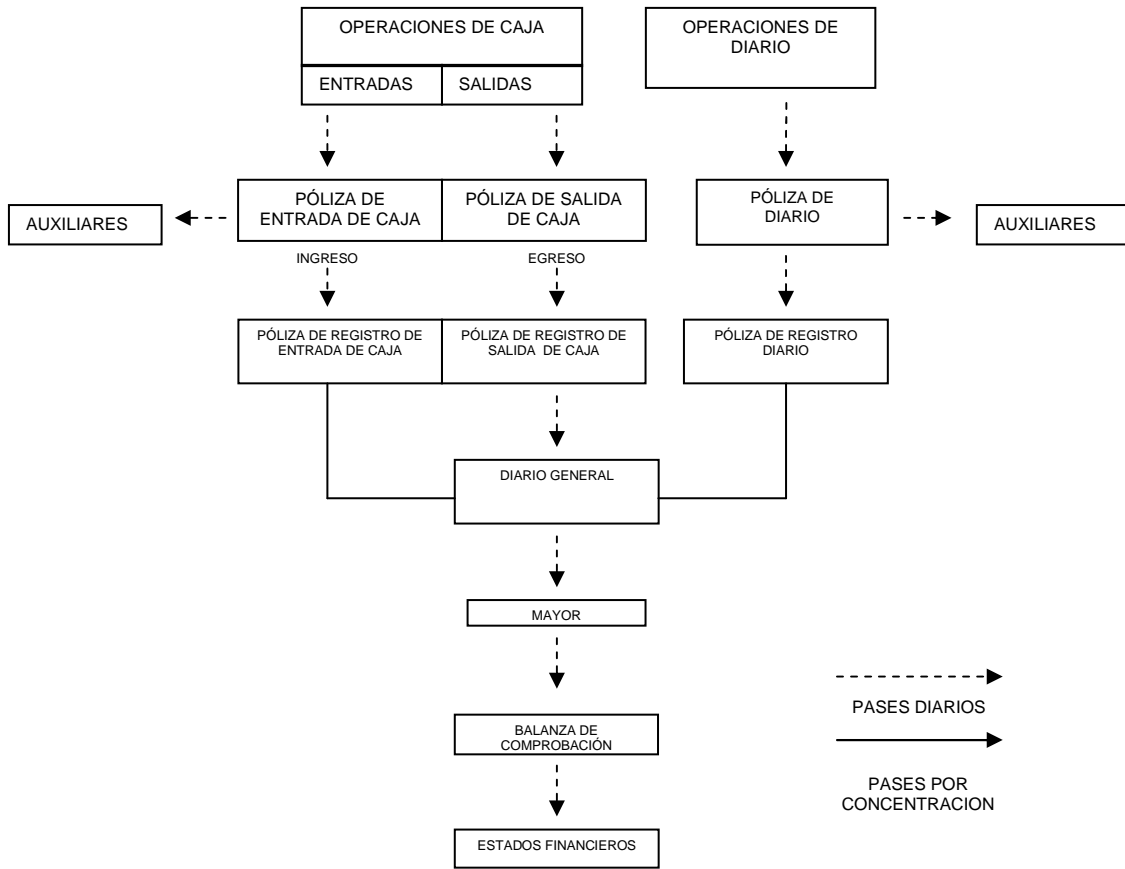
Además para las salidas de efectivo utilizamos también pólizas de cheque.

PÓLIZAS DE DIARIO

Y por último, como se menciona anteriormente, las Pólizas de Diario son destinadas para registrar todas las operaciones que, al efectuarse, no impliquen movimientos de fondos en efectivo, sino que afecten a otros valores de activo, pasivo o resultados.

El rayado y datos de las Pólizas de Diario son similares a los de las pólizas de entrada y salida de efectivo, con la diferencia de que, son utilizadas para los movimientos que no tienen nada que ver con el efectivo.

**GRÁFICA DEL SISTEMA DE PÓLIZAS DE DIARIO,
ENTRADA Y SALIDA DE CAJA**



(1)

¹ Segundo Curso de Contabilidad. Sastrías Frendenberg Marcos. Edit. Esfinge, pag 126.

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DEL SISTEMA DE PÓLIZAS DE TRES REGISTROS

VENTAJAS

Cuando se elaboran pólizas individuales, se tiene la ventaja, que la copia sirve de acuse de recibo al remitente.

Con respecto a las pólizas de entrada y pólizas de salida se tiene, que la división de las pólizas, el registro de operaciones en las empresas donde, por realizarse un movimiento importante de fondos, se hace necesario ocupar cajeros recibidores y cajeros pagadores. En este caso la división del trabajo se llevaría a cabo en forma más amplia, ya que los cajeros recibidores prepararían las pólizas de entrada, y los pagadores las pólizas de salida.

Se tiene un control más eficaz sobre ingresos y egresos en efectivo, debido a que estas operaciones quedan asentadas en pólizas especiales, distintas unas de otras.

Para el registro de las pólizas, también se puede decir que la división del trabajo se ejecuta en forma más amplia, ya que para cada tipo de póliza, normalmente, se destina un registro, lo cual no deja de ser una ventaja respecto de los sistemas anteriores.

DESVENTAJAS

En cambio existe el inconveniente de tener que expedirse póliza individual por cada salida, por lo tanto, funcionará eficientemente y con economía de labor si no son numerosos los conceptos de entrada, y se expiden pólizas individuales con copia acuse de recibo, y para las salidas se emplea una póliza global diaria, haciéndose recibos previamente sin carácter de póliza, para quienes cobren sin presentar documento alguno.²

² CPT Máximo Anzures, Contabilidad General. Edit. Porrúa. México DF, pag 196.

3.5 CATALOGO DE CUENTAS

CERAMIK S.A. DE C.V.

CATÁLOGO DE CUENTAS

Cta. 0000	S_cta 000	SS_cta 000	CONCEPTO
1000	000	000	ACTIVO
1100	000	000	ACTIVO CIRCULANTE
1110	000	000	Caja
1110	001	000	Fondo Fijo
1111	000	000	Bancos
1111	001	000	Banamex S.A.
1111	002	000	Santander Serfin S.A.
1112	000	000	Clientes
1112	001	000	Palacio de Hierro S.A
1112	002	000	Liverpool S.A.
1112	003	000	Vianna S.A.
1112	004	000	Walmart S. de R.L. de C.V.
1112	005	000	Sr. Juan Pérez
1112	006	000	Sr. Enrique Ramírez
1112	007	000	Sr. Jorge González
1112	008	000	Sr. Juan Hernández
1112	009	000	Sr. Julián Fuentes
1112	010	000	Sr. Héctor Castillo
1112	011	000	Sra., Cristina San Miguel
1112	012	000	Sr. Mario León
1113	000	000	Almacén
1113	001	000	Almacén de Materia Prima
1113	002	000	Almacén de Producción En Proceso
1113	003	000	Almacén de Producto Terminado
1113	004	000	Almacén de Inventarios Obsoletos
1113	005	000	Mercancías en Transito
1113	006	000	Mercancías en Consignación
1114	000	000	Deudores Diversos
1114	001	000	Gómez Rico Ramón
1114	002	000	Miranda Flores Eduardo
1114	003	000	Enrique Ramírez
1114	004	000	Zarate Duarte Eduardo
1114	005	000	Andrade Peña Verónica
1115	000	000	Documentos Por Cobrar
1115	001	000	Héctor Castillo
1116	000	000	Inversiones Y Valores
1117	000	000	Anticipos A Proveedores

1200	000	000	ACTIVO FIJO
1210	000	000	Terrenos
1211	000	000	Edificios
1212	000	000	Depreciación Acumulada de Edificios
1213	000	000	Mobiliario y Equipo de Oficina
1214	000	000	Depreciación Acumulada De Mów. y Equipo de Oficina
1215	000	000	Maquinaria y Equipo de Trabajo
1215	001	000	Herramienta Moldes y Troqueles
1215	002	000	Batidora Industrial
1215	003	000	Horno Industrial
1216	000	000	Depreciación Acumulada de Maquinaria y Equipo de Trabajo
1217	000	000	Equipo de Cómputo
1217	001	000	Vaio Sony
1218	000	000	Depreciación Acumulada de Equipo de Computo
1219	000	000	Equipo de Transporte y Distribución
1219	001	000	Suburban
1219	002	000	Combi
1220	000	000	Depreciación Acumulada de Equi de Transp. Y Distrib.

1300	000	000	ACTIVO DIFERIDO
1310	000	000	Gastos de Organización
1311	000	000	Amortización Acum. de Gsts de Org
1312	000	000	Gastos de Instalación
1313	000	000	Amortización Acum. de Gsts de Instalación
1314	000	000	Gastos Anticipados
1315	000	000	Depósitos en Garantía
1316	000	000	Rentas Pagadas por Anticipado
1317	000	000	Seguros Pagados por Anticipado
1318	000	000	Intereses Pagados por Anticipados

2000	000	000	PASIVO
2100	000	000	PASIVO A CORTO PLAZO
2110	000	000	Proveedores
2110	001	000	La Provedora Ind. S.A. De C.V.
2110	002	000	General Electric S.A. De C.V.
2110	003	000	Hermanos Razo S.A. De C.V.
2110	004	000	La Favorita S.A.
2110	005	000	La Elegante S.A.
2110	006	000	La Carpeta S.A.
2110	007	000	Provedora Ind.
2110	008	000	Julián Barrientos
2111	000	000	Acreeedores Diversos
2111	001	000	Maravilla S.A De C.V.
2111	002	000	Banamex S.A.
2111	003	000	General Electric S.A.
2111	004	000	Hermanos Razo S.A.
2111	005	000	Volts Wagen S.A.
2111	006	000	Sony S.A.

2112	000	000	Documentos por Pagar
2112	001	000	D.M. Nacional
2112	002	000	La Favorita, S.A.
2113	000	000	IVA
2113	001	000	Iva Acreditable por Pagar
2113	002	000	Iva Acreditable Pagado
2113	003	000	Iva Traslado por Cobrar
2113	004	000	Iva Traslado Cobrado
2113	005	000	Pagos de Iva
2114	000	000	Impuestos por Pagar
2114	001	000	1% federal
2114	002	000	5% infonavit
2114	003	000	I.m.m.s.
2114	004	000	10% i.s.r.
2114	005	000	I.v.a.
2114	006	000	I.s.p.t.
2114	007	000	10% s/ arrendamiento
2114	008	000	10% s/ honorarios
2114	009	000	Aportación SAR
2114	010	000	Impuesto 2.5%
2115	000	000	Prestamos Bancarios
	001	000	Banamex S.A.
	002	000	Santander Serfin S.A.
2200	000	000	PASIVO A LARGO PLAZO
2210	000	000	Documentos por Pagar a Largo Plazo
2211	000	000	Acreeedores Hipotecarios
2300	000	000	PASIVO DIFERIDO
2310	000	000	Rentas Cobradas por Anticipado
2311	000	000	Intereses Cobrados por Anticipado
3000	000	000	CAPITAL CONTABLE
3000	001	000	Capital Social
3000	002	000	Reserva Legal
3000	003	000	Resultado del Ejercicio
3000	004	000	Resultado del Ejercicio De Ejercicios Ant

4000	000	000	CUENTAS ACREEDORAS
4100	000	000	VENTAS
4100	045	000	Escultura de Anillos
4200	000	000	Productos Financieros
4300	000	000	Descuentos Sobre Compras
4400	000	000	Devoluciones y Rebajas sobre Compras
5000	000	000	CUENTAS DEUDORAS
5100	000	000	COSTO DE VENTAS
	045	000	Escultura de Anillos
5101	000	000	MATERIA PRIMA
	001	000	Gas
	002	000	Luz
	003	000	Agua
	004	000	Esmaltes
	005	000	Moldes
	006	000	Yeso y Plastilina
	007	000	Espátulas
	008	000	Recipientes
	009	000	Estiques
	010	000	Cuchillas
	011	000	Pinceles
	012	000	Lijas
	013	000	Esponjas
	014	000	Fibras
	015	000	Tamices
	016	000	Brochas
	017	000	Papel Decorativo y Tijeras
5102	000	000	MANO DE OBRA
	001	000	Sueldos y Salarios
	002	000	Mano de Obra Indirecta
	003	000	Tiempo Extra
	004	000	Bonificaciones
	005	000	Comisiones
	006	000	Aguinaldo
	007	000	Prima de Vacaciones
	008	000	Premio por Asistencia
	009	000	Ptu
	010	000	Pima de Antigüedad
	011	000	Fondo de Ahorro
	012	000	Vales de Despensa
	013	000	Equipo de Seguridad
	014	000	Comedor
	015	000	Transporte de Personal
	016	000	Regalos de Navidad
	017	000	Comida de Fin De Año
	018	000	Aportaciones Al I.M.M.S

	019	000	5% Infonavit
	020	000	Aportaciones SAR
	021	000	Impuesto 2.5%
5103	000	000	GASTOS INDIRECTOS
	001	000	Papelería
	002	000	Artículos de Oficina
	003	000	Transportación y Fletes
	004	000	Teléfono
	005	000	Luz
	006	000	Agua
	007	000	Combustibles y Lubricantes
	008	000	Mantenimiento
5104	000	000	GASTOS DE VENTA
	001	000	1% Federal
	002	000	5% Infonavit
	003	000	Aportaciones SAR
	004	000	Impuesto 2.5%
	005	000	Mantenimiento
	006	000	Energía Eléctrica
	007	000	Teléfonos
	008	000	I.M.M.S.
	009	000	Sueldos y Salarios
	010	000	Gastos de Viaje
	011	000	Comisiones S/ Ventas
	012	000	Papelería y Artículos De Oficina
	013	000	Atención a Clientes
	014	000	Azúcar
	015	000	Café
	016	000	Refrescos
	017	000	Galletas
	018	000	Pasajes
	019	000	Tiempos Extras
	020	000	Otras Percepciones
	021	000	Combustibles
	022	000	Arrendamiento de Inmuebles
5105	000	000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
	001	000	1% Federal
	002	000	5% Infonavit
	003	000	Aportaciones SAR
	004	000	Impuesto 2.5%
	005	000	Mantenimiento
	006	000	Energía Eléctrica
	007	000	Teléfonos
	008	000	I.M.M.S.
	009	000	Sueldos y Salarios
	010	000	Gastos de Viaje
	011	000	Comisiones s/ Préstamo
	012	000	Papelería y Artículos de Oficina

013	000	Atención a Clientes
014	000	Azúcar
015	000	Café
016	000	Refrescos
017	000	galletas
018	000	pasajes
019	000	tiempos extras
020	000	otras percepciones
021	000	combustibles
022	000	arrendamiento de inmuebles
023	000	comisiones bancarias
024	000	intereses s/ préstamo
025	000	prima dominical

5106 000 000 GASTOS DE FABRICACIÓN

001	000	1% federal
002	000	5% infonavit
003	000	aportaciones SAR
004	000	impuesto 2.5%
005	000	mantenimiento
006	000	energía eléctrica
007	000	teléfonos
008	000	i.m.m.s.
009	000	sueldos y salarios
010	000	gastos de viaje
011	000	comisiones s/ préstamo
012	000	papelería y artículos de oficina
013	000	atención a clientes
014	000	azúcar
015	000	café
016	000	refrescos
017	000	galletas
018	000	pasajes
019	000	tiempos extras
020	000	otras percepciones
021	000	combustibles
022	000	arrendamiento de inmuebles
023	000	comisiones bancarias
024	000	intereses s/ préstamo
025	000	prima dominical

CAPÍTULO 4 CASO PRÁCTICO

CERAMIK S.A. DE C.V.

CERAMIK SA DE CV es una pequeña empresa que se dedica a la producción y venta de esculturas de cerámica, cuyas actividades se remontan a 1970. La empresa en el año de 2001 contribuyó con 3% del mercado nacional y exportó 40% de su producción a más de 15 países, destacando Bolivia, Canadá, países del Caribe, Chile, Costa Rica, Ecuador, Estados Unidos, Perú, entre otros.

Actualmente cuenta con una planta de más de 150m², con un nivel de producción anual de 100m² de una gran variedad de diferentes esculturas de todo tipo.

Para el caso práctico, se tomo la información del mes de Julio de 2005, para la elaboración de los registros y la formulación de los estados financieros.

Se denomina cerámica (del griego $\chi\epsilon\rho\alpha\mu\iota\sigma$ = arcilla) todo lo que se modela con una mezcla de arcilla y se somete a cocción por medio del fuego.

En su acepción más corriente se trata de un producto destinado al uso cotidiano (recipientes, tazones, vajilla en general), a rituales (urnas y vasos de la incineración) y a la representación de símbolos culturales (estatuillas votivas, e imágenes).

Para la elaboración de nuestro caso práctico, tomaremos como muestra una estatuilla llamada **ESCULTURA DE ANILLOS.**

Lo que se designa comúnmente con el nombre de cerámica hace referencia a una pasta de arcilla y agua que se cuece. Las variedades cerámicas dependen, por tanto, de los tipos de arcilla, de las proporciones en la mezcla, de la cocción y de la técnica utilizada. Las diferencias del esmalte con el que se cubre la pieza cerámica o la composición de la pasta da lugar a las distintas variedades: gres, terracota, porcelana, etc.

DESCRIPCIÓN DEL PROCESO PRODUCTIVO DE LA ESCULTURA DE ANILLOS.

Para la fabricación hay que cocer la figura elaborada con suficiente maestría como para que no quede ni a medio hacer ni que se quiebre por exceso de calor. Hay que construir un horno para mantener una temperatura elevada en el interior y vigilar como se va desarrollando el proceso. La cerámica es todo un arte.

1.- ¿De que manera se diseñan las figuras de cerámica?

Existen dos factores:

- 1.- Mediante la elaboración de un estudio de mercado.
- 2.- La otra manera, es que el propio cliente te muestre que modelo quiere para producírsela, o por el contrario el propio diseñador muestra a sus clientes sus propios diseños.

2.- ¿Cómo deben ser las características para que una imagen u objeto pueda ser producido en cerámica?

Para que una figura pueda salir al mercado, tiene que ser simplemente viable para el propio mercado, y esto se confirma en los resultados que arrojan los estudios de mercado.

3.- ¿Qué tipo de materiales intervienen el proceso de fabricación?

En forma de lista:

- Arcilla.
- Agua.
- Silicato (compuesto químico).

Con estos tres materiales se forma la pasta para comenzar el diseño.

- Gas, esmaltes, moldes (que son fabricados mediante yeso y plastilina), papel terciopelo, pegamento (blanco o colaloca), tijeras, espátulas, recipientes para el agua, estiques (instrumentos para modelar), cuchillas, pinceles, lijas, esponjas, fibras, tamiz (coladeras) y brochas.

4.- ¿Cuáles son las etapas y cuantas personas intervienen en el proceso de producción?

Las etapas son las siguientes:

La producción convencional de la cerámica implica tres cocciones: monococción, bicocción, tercer fuego y terminado.

MONOCOCCIÓN

Consiste en aplicar el esmalte sobre el soporte crudo, con la sucesiva cocción simultánea del soporte y el esmalte.

BICOCCIÓN

Consiste en la preparación del soporte sin esmaltar y cocido una primera vez (bizcocho), generalmente poroso, y la aplicación sobre éste del esmalte, de ordinario en forma de polvo en suspensión acuosa, tras lo cual se vuelve a cocer el bizcocho esmaltado.

TERCER FUEGO

Es el que se le aplica al azulejo ya esmaltado, después de ser decorado, mediante la **serigrafía**.

TERMINADO

Este es paso es muy sencillo, ya teniendo la pieza, se cerciora de que no tenga ningún defecto, (si la pieza sale muy defectuosa se rechaza, si no es así, solo se le aplica pequeñas correcciones).

Y se procede a la decorarla con terciopelo en la base de la pieza, esta base puede ser de madera o de vidrio, según la figura. Y por ultimo se empaca y etiqueta.

Para nuestra figura **ESCULTURA DE ANILLO** las personas que intervinieron en su proceso fueron siete personas.

CERAMIK S.A. DE C.V.

BALANZA DE COMPROBACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2005

CAJA	\$58.010,00	
ALMACÉN	\$25.500,00	
CLIENTES	\$140.000,00	
DEUDORES DIVERSOS	\$80.000,00	
EDIFICIO	\$2.000.000,00	
EQ DE TRANSPORTE	\$1.000.000,00	
MOB Y EQ DE OFICINA	\$200.000,00	
MAQ. Y EQUIPO	\$300.000,00	
GASTOS DE INSTALACIÓN	\$100.000,00	
PROVEEDORES		\$145.000,00
DOCUMENTOS POR PAGAR		\$108.000,00
IMPUESTOS POR PAGAR		\$35.000,00
CAPITAL		\$3.647,115.00
VENTAS		\$12.260,00
COSTO DE VENTAS	\$5.665,00	
GASTOS DE VENTA	\$29.000,00	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$9.200,00	

DURANTE EL MES DE JULIO DE 2005 EFECTUAMOS LAS SIGUIENTES OPERACIONES:

1. **01-07-05.-** LOS SOCIOS APORTAN \$ 1, 000,000.00 PARA ABRIR OTRA CUENTA BANCARIA.
2. **02-07-05.-** COBRAMOS A NUESTROS DEUDORES SU SALDO.
3. **03-07-05.-** VENDEMOS A HERMANOS VÁZQUEZ S.A. 50 PIEZAS 350.00 C/U MAS I.V.A. DE CONTADO.
4. **04-07-05.-** PAGAMOS SU SALDO A LOS PROVEEDORES **CHEQUE 025.**
5. **05-07-05.-** COMPRAMOS UNA BATIDORA INDUSTRIAL A NUESTRO PROVEEDOR GENERAL ELECTRIC S.A. POR \$ 15, 000.00 MÁS I.V.A. CON EL **CHEQUE 026.**
6. **07-07-05 -** COMPRAMOS A HERMANOS RAZO S.A. UN HORNO INDUSTRIAL CON VALOR DE \$ 22, 000.00, CUYA OPERACIÓN FUE A CRÉDITO.
7. **08-07-05.-** COMPRAMOS A LA PROVEEDORA IND. S.A. MERCANCÍA PARA PRODUCIR 30 PIEZAS CON VALOR DE \$ 300.00 C/U. MÁS I.V.A. CON EL **CHEQUE 027.**
8. **08-07-05.-** CONCEDEMOS UN PRÉSTAMO AL SR. ENRIQUE RAMÍREZ, ADMINISTRADOR, POR LA CANTIDAD DE \$ 5, 000.00. **CON EL CHEQUE 028.**
9. **10-07-05.-** VENDEMOS A LIVERPOOL S.A. 40 PIEZAS CON VALOR DE \$ 350.00 C/U. DE CONTADO MÁS I.V.A.
10. **12-07-05.-** DEVOLVEMOS \$ 4, 500.00, EQUIVALENTE A 15 PIEZAS, DE MATERIAL EN MAL ESTADO.

11. **13-07-05.-** LIVERPOOL S.A. NOS DEVUELVE 5 PIEZAS DEFECTUOSAS.
12. **14-07-05.-** LIQUIDAMOS EL 30% DE LOS DOCUMENTOS POR PAGAR. CON EL **CHEQUE 029.**
13. **15-07-05.-** COMPRAMOS A NUESTRO PROVEEDOR LA FAVORITA S.A. MATERIAL PARA LA PRODUCCIÓN DE 150 PIEZAS CON EL **CHEQUE 030.** POR \$ 45, 000.00 MÁS I.V.A.
14. **16-07-05.-** VENDEMOS AL PALACIO DE HIERRO S.A. 130 PIEZAS A \$ 350.00 C/U MAS IVA EL PAGO FUE DE 50% EN EFECTIVO, EL RESTO A CRÉDITO.
15. **16-07-05.-** COMPRAMOS HERRAMIENTAS POR LA CANTIDAD DE \$ 3, 000.00 CON EL **CHEQUE 031** MÁS I.V.A.
16. **17-07-05.-** COMPRAMOS UNA COMBI POR \$ 75, 000.00 MÁS IVA. CON EL **CHEQUE 032.**
17. **19-07-05.-** PAGAMOS IMPUESTOS POR \$ 50, 000.00 CON EL **CHEQUE 033** CORRESPONDIENTES AL MES ANTERIOR.
18. **21-07-05.-** VENDEMOS A WALMART S.R.L. DE C.V. 30 PIEZAS A \$ 350.00 C/U, EN EFECTIVO MÁS I.V.A.
19. **24-07-05.-** COMPRAMOS MERCANCÍA A LA ELEGANTE S.A. PARA PRODUCIR 120 PIEZAS A \$ 300.00 C/U MÁS I.V.A. A CRÉDITO.
20. **25-07-05.-** PEDIMOS UN PRÉSTAMO AL BANCO BANAMEX S.A. POR \$ 200, 000.00.

21. 26-07-05.- COMPRAMOS AL CONTADO MATERIAL PARA LA PRODUCCIÓN DE 200 PIEZAS A \$ 300.00 C/U MAS I.V.A. CON EL **CHEQUE 034.**

22. 27/07/05.- VENDEMOS AL SR. HÉCTOR CASTILLO 85 PIEZAS A \$ 350.00 C/U MAS I.V.A., COBRANDO 50% EN EFECTIVO Y EL RESTO CON DOCUMENTOS.

23. 29-07-05.- VENDEMOS A WALMART S.R.L. DE C.V. 180 PIEZAS A \$ 350.00 C/U A CRÉDITO MAS I.V.A.

24. 31-07-05.- COMPRAMOS UNA COMPUTADORA CON VALOR DE \$ 15, 000.00 CON EL **CHEQUE 035.**, MÁS I.V.A.

- REALIZAR EL REGISTRO DE OPERACIONES MEDIANTE EL SISTEMA DE PÓLIZAS.
- UTILIZAR EL PROCEDIMIENTO DE INVENTARIOS PERPETUOS.
- PARA LA VALUACIÓN DE INVENTARIOS UTILIZAR EL MÉTODO DE PRIMERAS ENTRADAS Y PRIMERAS SALIDAS (PEPS).
- REGISTRAR EN ESQUEMAS DE MAYOR.
- REALIZAR LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JULIO DE 2005.

TARJETA DE ALMACÉN

TARJETA DE ALMACEN							Nº 7			
Artículo ESCULTURA DE ANILLOS							Clave del artículo			
Almacén PRODUCTO TERMINADO					Casillero nº		Unidad			
limites revisado en		fecha	mínimo	máximo	fecha	mínimo	máximo			
		30/6/05			31/7/05					
fecha	factura nº revisión nº orden nº	UNIDADES			COSTO		VALORES			
		entrada	salida	Exist.	unit	medio	debe	haber	saldo	
30/06/05	30 1			85	300		25,500.00		25,500.00	
03/07/05	2		50	35	300			15,000.00	10,500.00	
08/07/05	3	30		65	300		9,000.00		19,500.00	
10/07/05	4		40	25	300			12,000.00	7,500.00	
12/07/05	5		15	5	300			4,500.00	3,000.00	
13/07/05	6	5		10	300		1,500.00		4,500.00	
15/07/05	7	150		160	300		45,000.00		49,500.00	
16/07/05	8		130	30	300			39,000.00	10,500.00	
21/07/05	9		30	0	300			9,000.00	1,500.00	
24/07/05	10	120		120	300		36,000.00		37,500.00	
26/07/05	11	200		320	300		60,000.00		97,500.00	
27/07/05	12		85	235	300			25,500.00	72,000.00	
29/07/05	13		180	55	300			54,000.00	18,000.00	
	14									
	15									
	16									
	17									
	18									
	19									

CONTROL DE PÓLIZAS

PÓLIZAS DE DIARIO	100
PÓLIZAS DE INGRESOS	200
POLIZAS DE EGRESOS	300
PÓLIZAS DE CHEQUES	# DE CHEQUE

BALANZA DE COMPROBACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2005

SALDOS DE APERTURA.

Póliza de Diario					FECHA 01-JULIO-05	POLIZA N° 7-101
Cuenta	S.cta	S.s.cta	Nombre	Parcial	Debe	Haber
1111	000	000	CAJA		58.010,00	
1112	000	000	CLIENTES		140.000,00	
1113	000	000	ALMACÉN		25.500,00	
1114	000	000	DEUDORES DIVERSOS		80.000,00	
1211	000	000	EDIFICIO		2.000.000,00	
1213	000	000	MOB Y EQ DE OFICINA		200.000,00	
1215	000	000	MAQ. Y EQUIPO		300.000,00	
1219	000	000	EQ DE TRANSPORTE		1.000.000,00	
1312	000	000	GASTOS DE INSTALACIÓN		100.000,00	
2110	000	000	PROVEEDORES			145.000,00
2114	000	000	DOCUMENTOS POR PAGAR			108.000,00
2115	000	000	IMPUESTOS POR PAGAR			35.000,00
3001	000	000	CAPITAL			3.647,115.00
4001	000	000	VENTAS			12.260,00
5001	000	000	COSTO DE VENTAS		5.665,00	
5002	000	000	GASTOS DE VENTA		29.000,00	
5003	000	000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		9.200,00	
CONCEPTO				SUMAS IGUALES	3,947,375.00	3,947,375.00
SALDOS INICIALES DE LA BALANZA DE COMPROBACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2005.						
Control		HECHO POR:	REVISADO:	AUTORIZADO:	AUXILIARES:	DIARIO

Póliza de Ingresos					FECHA 03-JULIO-05	POLIZA N° 7-203
Cuenta	.Cta	S.S.Cta	Nombre	Parcial	Debe	Haber
1111	000	000	BANCOS		20,125.00	
	001	000	Banamex S.A.	20,125.00		
4100	000	000	VENTAS			17,500.00
	045	000	Escultura de Anillos.	17,500.00		
2113	000	000	IVA			2,625.00
	004	000	Iva trasladado Cob.	2,625.00		
5100	000	000	COSTO DE VENTAS		15,000.00	
	045	000	Escultura de Anillos.	15,000.00		
1113	000	000	ALMACEN			15,000.00
	003	000	Almacén de Producto Terminado.	15,000.00		
CONCEPTO				SUMAS IGUALES	35,125.00	35,125.00
VENDEMOS A HERMANOS VÁZQUEZ S.A. 50 PIEZAS 350.00 C/U MÁS I.V.A. DE CONTADO.						
Control			HECHO POR:	REVISADO:	AUTORIZADO :	AUXILIARES: DIARIO

Póliza de Ingresos					FECHA 10-JULIO-05	POLIZA N° 7-204
Cuenta	.Cta	S.S.Cta	Nombre	Parcial	Debe	Haber
1111	000	000	BANCOS		16,100.00	
	001	000	Banamex S.A.	16,100.00		
4100	000	000	VENTAS			14,000.00
	045	000	Escultura de Anillos.	14,000.00		
2113	000	000	IVA			2,100.00
	004	000	Iva Traslado Cob.	2,100.00		
5100	000	000	COSTO DE VENTAS		12,000.00	
	045	000	Escultura de Anillos.	12,000.00		
1113	000	000	ALMACEN			12,000.00
	003	000	Almacén de Producto Terminado.	12,000.00		
CONCEPTO				SUMAS IGUALES	28,100.00	28,100.00
VENDEMOS A LIVERPOOL S.A. de C.V., 40 PIEZAS 350.00 C/U MÁS I.V.A. DE CONTADO.						
Control			HECHO POR:	REVISADO:	AUTORIZADO:	AUXILIARES :

Póliza de Ingresos					FECHA 12-JULIO-05	POLIZA N° 7-205
Cuenta	.Cta	S.S.Cta	Nombre	Parcial	Debe	Haber
1111	000	000	BANCOS		5,175.00	
	001	000	Banamex S.A.	5,175.00		
1113	000	000	ALMACÉN			4,500.00
	003	000	Almacén de Producto Terminado.	4,500.00		
2113	000	000	IVA			675.00
	002	000	Iva Acreditable Pag.	675.00		
CONCEPTO				SUMAS IGUALES	5,175.00	5,175.00
DEVOLVEMOS \$ 4,500.00, EQUIVALENTE A 15 PIEZAS, DE MATERIAL EN MAL ESTADO.						
Control		HECHO POR:	REVISADO:	AUTORIZADO:	AUXILIARES:	DIARIO

Póliza de Diario					FECHA 13-JULIO-05	POLIZA N° 7-103
Cuenta	S.cta	S.s.cta	Nombre	Parcial	Debe	Haber
4100	000	000	VENTAS		1,750.00	
	045	000	Escultura de Anillos.	1,750.00		
2113	000	000	IVA		262.50	
	003	000	Iva Traslado por Cob.	262.50		
1112	000	000	CLIENTES			2,012.50
	002	000	Liverpool S.A.	2,012.50		
1113	000	000	ALMACEN			1,500.00
	003	000	Almacén de Producto Terminado.	1,500.00		
5100	000	000	COSTO DE VENTAS		1,500.00	
	045	000	Escultura de Anillos.	1,500.00		
CONCEPTO				SUMAS IGUALES	3,512.50	3,512.50
LIVERPOOL S.A. NOS DEVUELVE 5 PIEZAS DEFECTUOSAS.						
Control		HECHO POR:	REVISADO:	AUTORIZADO:	AUXILIARES:	DIARIO

					16-JULIO-05	7-206
Cuenta	.Cta	S.S.Cta	Nombre	Parcial	Debe	Haber
1111	000	000	BANCOS		26,162.50	
	001	000	Banamex S.A.	26,162.50		
1112	000	000	CLIENTES		26,162.50	
	001	000	Palacio de Hierro S.A.	26,162.50		
2113	000	000	IVA			3,412.50
	003	000	Iva Traslado por Cob.	3,412.50		
2113	000	000	IVA			3,412.50
	004	000	Iva Traslado Cob.	3,412.50		
4100	000	000	VENTAS			45,500.00
	045	000	Escultura de Anillos.	45,500.00		
5100	000	000	COSTO DE VENTAS		39,000.00	
	045	000	Escultura de Anillos.	39,000.00		
1113	000	000	ALMACÉN			39,000.00
	003	000	Almacén de Producto Terminado.	39,000.00		
CONCEPTO				SUMAS IGUALES	91,325.00	91,325.00
VENDEMOS AL PALACIO DE HIERRO S.A. de C.V., 130 PIEZAS A \$ 350.00 C/U MÁS IVA EL PAGO FUE DE 50% EN EFECTIVO, EL RESTO A CRÉDITO.						
Control			HECHO POR:	REVISADO:	AUTORIZADO:	AUXILIARES:
						DIARIO

POLIZA DE CHEQUE

Cuenta	.Cta	S.S.Cta	Nombre	Parcial	Debe	Haber
1111	000	000	BANCOS		12,075.00	
	001	000	Banamex S.A.	12,075.00		
4100	000	000	VENTAS			10,500.00
	045	000	Escultura de Anillos.	10,500.00		
2113	000	000	IVA			1,575.00
	004	000	Iva Traslado Cob.	1,575.00		
5100	000	000	COSTO DE VENTAS		9,000.00	
	045	000	Escultura de Anillos.	9,000.00		
1113	000	000	ALMACEN			9,000.00
	003	000	Almacén de Producto Terminado.	9,000.00		
CONCEPTO				SUMAS IGUALES	21,075.00	21,075.00
VENDEMOS A WALMART S.R.L. DE C.V. 30 PIEZAS A \$ 350.00 C/U, EN EFECTIVO MÁS I.V.A.						
Control			HECHO POR:	REVISADO:	AUTORIZADO:	AUXILIARES:
						DIARIO

1110	000	000	CAJA		200,000.00	
	001	000	Fondo Fijo.	200,000.00		
2115	000	000	PRESTAMOS BANCARIOS			200,000.00
	001	000	Banamex S.A.	200,000.00		
CONCEPTO				SUMAS IGUALES	200,000.00	200,000.00
PEDIMOS UN PRÉSTAMO AL BANCO BANAMEX S.A. POR \$ 200,000.00.						
Control	HECHO POR:	REVISADO:	AUTORIZADO:	AUXILIARES:	DIARIO	

POLIZA DE CHEQUE
FECHA:

Cuenta	.Cta	S.S.Cta	Nombre	Parcial	Debe	Haber
Póliza de Diario				FECHA	POLIZA N°	
				29-JULIO-05	7-105	
1111	000	000	BANCOS		17,106.25	
	001	000	Banamex S.A.	17,106.25		
1115	000	000	DOCUMENTOS POR COBRAR		17,106.25	
	001	000	Héctor Castillo.	17,106.25		
2113	000	000	IVA			2,231.25
	003	000	Iva Traslado por Cob.	2,231.25		
2113	000	000	IVA			2,231.25
	004	000	Iva Traslado Cob.	2,231.25		
4100	000	000	VENTAS			29,750.00
	045	000	Escultura de Anillos.	29,750.00		
5100	000	000	COSTO DE VENTAS		25,500.00	
	045	000	Escultura de Anillos.	25,500.00		
1113	000	000	ALMACÉN			25,500.00
	003	000	Almacén de Producto Terminado.	25,500.00		
CONCEPTO				SUMAS IGUALES	59,712.50	59,712.50
VENDEMOS AL SR. HÉCTOR CASTILLO 85 PIEZAS A \$ 350.00 C/U MÁS I.V.A., COBRANDO 50% EN EFECTIVO Y EL RESTO CON DOCUMENTOS.						
Control			HECHO POR:	REVISADO:	AUTORIZADO:	AUXILIARES:
						DIARIO

Cuenta	S.cta	S.s.cta	Nombre	Parcial	Debe	Haber
1112	000	000	CLIENTES		72,450.00	
	004	000	Walmart S. R.L. DE C.V.	72,450.00		
2113	000	000	IVA			9,450.00
	003		Iva Traslado por Cob.	9,450.00		
4100	000	000	VENTAS			63,000.00
	045	000	Escultura de Anillos.	63,000.00		
5100	000	000	COSTO DE VENTAS		54,000.00	
	045	000	Escultura de Anillos.	54,000.00		
1113	000	000	ALMACÉN			54,000.00
	003	000	Almacén de Producto Terminado.	54,000.00		
CONCEPTO				SUMAS IGUALES	126,450.00	126,450.00
VENDEMOS A WALMART S.R.L. DE C.V.180 PIEZAS A \$ 350.00 C/U A CRÉDITO MÁS I.V.A.						
Control						
		HECHO POR:	REVISADO:	AUTORIZADO:	AUXILIARES:	DIARIO

CAJA	
A)	58,010.00
20)	200,000.00
	<u>258,010.00</u>
	258,010.00

BANCOS		
1)	1,000,000.00	145,000.00 (4)
2)	80,000.00	17,250.00 (5)
3)	20,125.00	10,350.00 (7)
9)	16,100.00	5,000.00 (8)
10)	5,175.00	37,260.00 (12)
14)	26,162.50	51,750.00 (13)
18)	12,075.00	3,450.00 (15)
22)	17,106.25	86,250.00 (16)
		50,000.00 (17)
		69,000.00 (21)
		17,250.00 (24)
	<u>1,176,743.75</u>	<u>492,560.00</u>
	684,183.75	

CLIENTES		
A)	140,000.00	2,012.50 (11)
14)	26,162.50	
23)	72,450.00	
	<u>238,612.50</u>	<u>2,012.50</u>
	236,600.00	

DEUDORES DIVERSOS		
A)	80,000.00	80,000.00 (2)
8)	5,000.00	
	<u>85,000.00</u>	<u>80,000.00</u>
	5,000.00	

DOCUMENTOS POR COBRAR		
22)	17,106.25	
	<u>17,106.25</u>	
	17,106.25	

EDIFICIO		
A)	2,000,000.00	
	<u>2,000,000.00</u>	
	2,000,000.00	

MAQ. Y EQUIPO	
A)	300,000.00
5)	15,000.00
6)	22,000.00
15)	3,000.00
	<u>340,000.00</u>
	340,000.00

MOB Y EQ DE OFINA		
A)	200,000.00	
	<u>200,000.00</u>	
	200,000.00	

EQ DE TRANSPORTE		
A)	1,000,000.00	
16)	75,000.00	
	<u>1,075,000.00</u>	
	1,075,000.00	

EQUIPO DE COMPUTO	
24)	15,000.00
	<u>15,000.00</u>
	15,000.00

GASTOS DE INSTALACIÓN		
A)	100,000.00	
	<u>100,000.00</u>	
	100,000.00	

PROVEEDORES		
4)	145,000.00	145,000.00 (A)
		41,400.00 (19)
	145,000.00	186,400.00
		41,400.00

ACREEDORES DIVERSOS	
	25,300.00 (6)
-	25,300.00
	25,300.00

DOCUMENTOS POR PAGAR		
12)	32,400.00	108,000.00 (A)
	32,400.00	108,000.00
		75,600.00

IMPUESTOS POR PAGAR		
17)	50,000.00	35,000.00 (A)
	50,000.00	35,000.00
		- 15,000.00

PRESTAMOS BANCARIOS	
	200,000.00 (20)
	200,000.00
	200,000.00

CAPITAL SOCIAL	
	3,647,115.00 (A)
	1,000,000.00 (1)
	4,647,115.00
	4,647,115.00

ALMACEN		
A)	25,500.00	15,000.00 (3A)
7)	9,000.00	12,000.00 (9A)
11A)	1,500.00	4,500.00 (10)
13)	45,000.00	39,000.00 (14A)
19)	36,000.00	9,000.00 (18A)
21)	60,000.00	25,500.00 (22A)
		54,000.00 (23A)
	177,000.00	159,000.00
	18,000.00	

COSTO DE VENTAS		
3A)	15,000.00	1,500.00 (11A)
9A)	12,000.00	
10)	39,000.00	
14A)	9,000.00	
18A)	25,500.00	
22A)	54,000.00	
23A)	154,500.00	1,500.00
	153,000.00	

PERDIDA EN OPERACIÓN	
A)	31,605.00
	31,605.00
	31,605.00

IVA TRASLADADO COBRADO	
	2,625.00 (3)
	2,100.00 (9)
	3,412.50 (14)
	1,575.00 (18)
	2,231.25 (22)
-	11,943.75
	11,943.75

IVA ACREDITABLE PAGADO		
5)	2,250.00	675.00 (10)
7)	1,350.00	
12)	4,860.00	
13)	6,750.00	
15)	450.00	
16)	11,250.00	
21)	9,000.00	
24)	2,250.00	
	38,160.00	675.00
	37,485.00	

VENTAS		
11)	1,750.00	17,500.00 (3)
		14,000.00 (9)
		45,500.00 (14)
		10,500.00 (18)
		29,750.00 (22)
		63,000.00 (23)
	<u>1,750.00</u>	<u>180,250.00</u>
		178,500.00

IVA TRASLADADO POR COBRAR		
11)	262.50	3,412.50 (14)
		2,231.25 (22)
		9,450.00 (23)
	<u>262.50</u>	<u>15,093.75</u>
		14,831.25

IVA ACREDITABLE POR PAGAR	
6)	3,300.00
19)	5,400.00
	<u>8,700.00</u>
	8,700.00

CERAMIK S.A. DE C.V.				
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE JULIO AL 31 DE JULIO DE 2005				
CONCEPTO	1	2	3	4
VENTAS		180,250.00		
- DEV./ VENTAS	1,750.00	1,750.00		
= VENTAS NETAS			178,500.00	
- COSTO DE VENTAS		153,000.00	153,000.00	
UTILIDAD BRUTA				25,500.00
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE VENTA				0
+ GASTOS DE ADMÓN				0
= UTILIDAD DEL EJERCICIO				25,500.00

CERAMIK S.A. DE C.V.			
BALANCE GENERAL AL 31 DE JULIO DE 2005			
ACTIVO		PASIVO	
CIRCULANTE		A CORTO PLAZO	
CAJA	258,010.00	PROVEEDORES	41,400.00
BANCOS	684,183.75	ACREEDORES DIVERSOS	25,300.00
CLIENTES	236,600.00	DOCUMENTOS POR PAGAR	75,600.00
ALMACEN	18,000.00	IMPUESTOS POR PAGAR	15,000.00
DEUDORES DIVERSOS	5,000.00	PRESTAMOS BANCARIOS	200,000.00
DOCUMENTOS POR COBRAR	17,106.25	IVA TRASLADADO COBRADO	11,943.75
IVA ACREDITABLE POR PAGAR	8,700.00	IVA TRASLADADO POR COBRAR	14,831.25
IVA ACREDITABLE PAGADO	<u>37,485.00</u>		<u>354,075.00</u>
	1,265,085.00	CAPITAL CONTABLE	
FIJO		CAPITAL SOCIAL	4,647,115.00
EDIFICIO	2,000,000.00	PERDIDA DE EJERCICIO ANTERIOR	31,605.00
EQ DE TRANSPORTE	1,075,000.00	UTILIDAD DEL EJERCICIO	25,500.00
MOB Y EQ DE OFINA	200,000.00		<u>4,641,010.00</u>
MAQ. Y EQUIPO	340,000.00		
EQUIPO DE COMPUTO	<u>15,000.00</u>		
	3,630,000.00		
DIFERIDO			
GASTOS DE INSTALACION	<u>100,000.00</u>		
	100,000.00		
TOTAL DE ACTIVO	4,995,085.00	TOTAL DE PASIVO MAS CAPITAL	4,995,085.00

CONCLUSIÓN

Con la información recaudada puedo terminar mencionando que en este trabajo se analizaron, los diferentes sistemas que el hombre ha utilizado para poder llevar acabo mejor su contabilidad tanto individualmente como en un grupo organizado.

Lo importante de mencionar de los sistemas de contables se halla en la utilidad que tienen éstos, tanto para la toma de decisiones de las empresas, como para aquellos usuarios externos de la información.

Las nuevas tendencias de información abren campos a la introducción de nuevos conceptos que pueden llegar a potencializar la empresa dentro del mercado si se le da el adecuado manejo, reconocimiento y medición.

De igual forma mencionar que los sistemas contables han ido evolucionando, ya que la empresa se ha vuelto más compleja y competitiva y se han necesitado nuevas demandas de información para registrar las operaciones contables, y así alcanzar los objetivos y las metas de la misma.

Antiguamente los registros contables eran más complicados y se necesitaban varias personas para realizar distintos procesos que solían ser muy tardados, actualmente con las nuevas innovaciones tecnológicas aplicadas a los sistemas, solamente una o dos personas pueden realizar más rápido y con mayor exactitud y eficiencia los mismos procesos, y de esa forma poder tomar decisiones en forma más eficaz.

Comentando también que el sistema de pólizas desde mi punto de vista, en nuestros días, es el más factible y confiable para poder ser implementado en cualquier tipo de empresa, siempre y cuando se acople a las necesidades de cada una, y mejor aun si el sistema de pólizas es combinado con uno u otro de los sistemas que analizamos en este trabajo.

Actualmente existe demasiado software contable, que las empresas utilizan para poder desarrollar de una manera más simple y sencilla el proceso de contar y registrar datos financieros, pero que se siguen manejando por los principios de contabilidad generalmente aceptados para ejecutar la contabilidad empresarial.

Y por último, indicar que es muy importante que la empresa cuente con un catálogo de cuentas diseñado de tal forma que se adapte a las necesidades de la misma, y de igual forma que cuente con la guía contabilizadora ya que así se realizan los procesos con mayor facilidad y exactitud.

BIBLIOGRAFÍA

CONTABILIDAD 1 ELEMENTOS DE CONTABILIDAD

SASTRIAS FREUDENBERG, MARCOS.

EDITORIAL: ESFINGE, ED. (ME)

EDICIÓN: 2004

PAGINAS: 238

CONTABILIDAD SEGUNDO CURSO

C.P. MARCOS SASTRIAS FREUDENBERG

EDITORIAL: ESFINGE

EDICIÓN: EDO DE MÉXICO 2002

PAGINAS: 286

INTRODUCCIÓN A LA CONTADURÍA FUNDAMENTOS 11ED

ENRIQUE PAZ ZAVALA

EDITORIAL: INTERNATIONAL THOMSON EDITORES S.A. DE C.V.

EDICIÓN: 2004

PAGINAS: 322

PRIMER CURSO DE CONTABILIDAD

ELIAS LARA FLORES

EDITORIAL: TRILLAS S.A. DE C.V.

EDICIÓN: 2004

PAGINAS: 347

SEGUNDO CURSO DE CONTABILIDAD

ELIAS LARA FLORES

EDITORIAL: TRILLAS, EDITORIAL (ME)

EDICIÓN: 2003

PAGINAS: 318

PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD 2ED.

JAVIER ROMERO

EDITORIAL: MC GRAW HILL INTERAMERICANA EDITORES S.A DE C.V

EDICIÓN: 2003

PÁGINAS: 824

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD
HATZACORSIAN HOVSEPIAN, VARTKES
EDITORIAL: ECAFSA / THOMSON
EDICIÓN: 2003
PAGINAS: 312

PROCESO CONTABLE 1 CONTABILIDAD FUNDAMENTAL
ELIZONDO LOPEZ, ARTURO
EDITORIAL: ECAFSA / THOMSON
EDICIÓN: 2004
PÁGINAS: 398

CONTABILIDAD. SISTEMA DE INFORMACIÓN PARA LAS ORGANIZACIONES.
AUTOR: SINISTERRA, GONZALOPOLANCO, LUIS ENRIQUEHENAO, HAR
EDITORIAL: MCGRAW-HILL
5 EDICION: 2005
PAGINAS: 424

COMO HACER Y REHACER UNA CONTABILIDAD CONTROL INTERNO CONTABLE
SANTILLANA GONZALEZ, JUAN RAMON
EDITORIAL : INTERNAL. THOMSON EDRS. SA DE CV
EDICIÓN: 2004
PAGINAS: 251

INTRODUCCION A LA CONTABILIDAD FINANCIERA
HORNGREN, CHARLES T., SUNDEM, GARY L.Y ELLIOT, JOHN A.
EDITORIAL: PRENTICE HALL
7ª EDICIÓN. MÉXICO, 2001
PAGINAS: 664

TEORÍA Y PRÁCTICAS DE CONTABILIDAD TERCER CURSO.
C.P: ANTONIO MÉNDEZ VILLANUEVA
EDITORIAL: AUTOR EDITOR (ME)
EDICIÓN: 1999
PÁGINAS: 328

CONTABILIDAD GENERAL
MÁXIMO ANZURES
EDITORIAL: PORRUA (ME)
EDICIÓN: MÉXICO D.F. 2005
PÁGINAS: 616

PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD.
BERNARD J. HARGADON JR Y ARMANDO MÚNERA CÁRDENAS
EDITORIAL: NORMA
EDICION: 1998
PÁGINAS: 660

CONTABILIDAD FINANCIERA
GUAJARDO CANTU, GERARDO
EDITORIAL: MC GRAW HILL DE MEXICO
EDICIÓN: 2005
PAGINAS: 573

PAGINAS WEB CONSULTADAS

<http://www.ilustrados.com>

<http://www.bibliotecavirtual.com.do>

<http://www.ciberconta.unizar.es>

<http://www.monografias.com>

<http://www.audisys.com>

<http://www.rincondelvago.com>

<http://www.gestiopolis.com>

<http://www.ciberconta.com>

<http://www.offixfiscal.com.mx>

<http://www.aspel.com.mx>

<http://www.sat.gob.com.mx>

<http://www.chapingo.mx/local/contraloria/sistemacontable3.pd>

<http://www.aulatotal.elgratissitio.com/>

<http://www.contabilidad.tk>

<http://www.economicas-online.com/Cont-Contabilidad.htm>

<http://www.unuversidadabierta.edu.mx>

<http://www.unuversia.net>

<http://www.mitareanet.com>