

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO  
FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES CUAUTITLÁN**

**TÍTULO DE LA TESIS:**

**“DISEÑO DE UNA GUÍA CONTABILIZADORA PARA IMPLANTARSE EN  
EL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD DE UNA PEQUEÑA EMPRESA  
DE SERVICIOS.”**

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE  
LICENCIADA EN CONTADURÍA**

**PRESENTA:**

**REYES DIAZ MONICA GLADIANA**

**No. de Cuenta: 09736191-4**

**ASESOR:**

**MCE. ROSA MARIA OLVERA MEDINA**



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.

# *AGRADECIMIENTOS*

## ***A la Universidad Nacional Autónoma de México***

Por permitirme ser parte de esta Grandiosa Universidad y darme las bases y herramientas para defenderme en la vida, por otorgarme mi formación profesional y brindarme el más grande de mis anhelos: "Ser Universitaria"

## ***A la Facultad de Estudios Superiores Cuautitlán:***

Por ser mí segunda casa, por la dicha de contarme dentro de sus alumnos y por permitirme formar parte de la generación 2001-2005. Te agradezco por que en este plantel obtuve los conocimientos de mi profesión, aprendí a trabajar en equipo, y lo más importante a: "defender mis ideales".

## ***A la Profesora Rosa María Olvera Medina:***

Quiero extender mis agradecimientos a usted, ya que a sido clave fundamental de este trabajo, sinceramente le doy gracias por su dedicación, su tiempo, sus consejos, pero sobre todo por que encontré en usted un ejemplo de paciencia, dedicación, y lo más importante su amistad. ¡Gracias Profesora Rosa María!

## ***A mis Profesores:***

A todos "los guerreros del conocimiento que comparten a sus alumnos su saber", e instruyeron mi formación profesional. A su vez, agradezco a mis jurados, por su apoyo y observaciones para enriquecer este trabajo: C.P. Rafael Delgado Cólón, MCE. Dulce Ma. Gómez Reyes, M.A. César Galo Ramírez y a un profesor excepcional: MPD.Rogelio Sánchez Arrastrio.

## *DEDICATORIAS*

### ***A mi Padre Celestial:***

A ese ser Supremo que me ha dado la vida y la oportunidad de probarme en esta tierra, por darme lo más valioso de mi existir: a mi familia, mi pareja, y al mejor de los amigos *Jesucristo*. Los Amo y creó firmemente en ustedes.

### ***A mi Mamá:***

¡Gracias Mamita! Por que tú Eres todo en mi vida, tú y solo tú me has sabido guiar en todo momento de mi vida, hoy te agradezco por todos tus cuidados, sacrificios, amor y paciencia para conmigo. Gracias por ser la "Mejor Mamita Hermosa del Mundo". TE AMO PARA SIEMPRE.

### ***A mi Papá:***

¡Gracias Papá! Por quererme y demostrarme fortaleza y responsabilidad ante las situaciones de la vida. Se que a través de tu seriedad esta un hombre noble, agradezco tu apoyo y confianza para conmigo.

### ***A mis Hermanos:***

A mis amigos de toda la vida, con quienes he crecido y nos hemos divertido, llorado, jugado, cuidado y amado, sí a mis hermanos queridos:

***Brisa:***

Mi hermana mayor, de la cual me he sentido protegida y nos ha demostrado fortaleza, carácter y nobleza.

***Jessica:***

Mi mayor bendición, a ti estrellita del Cielo, quiero agradecerte por ponerme el mayor ejemplo de Amor y Esperanza, por tus cuidados y ser un regalo de Dios.

***Jonathan:***

Al mas chiquito de la casa, a ese niño especial que lleno de alegría nuestro hogar, gracias por tu apoyo y ayuda y confianza.

***A Fide:***

¡A ti mi niño especial, que me encontraste en la clase de inglés! y que a partir de ese momento te convertiste en el regalo más importante de mi vida. Tú Amor, Apoyo Incondicional, Consejos y Paciencia es lo que guía mi vida. ¡Gracias por permitirme construir nuestra propia historia!; también extendo mis agradecimientos a tu hermosa familia por permitirme formar parte de ti, con cariño para la Sra. Esther, el Sr. Alberto, A tu hermano Alfredo, tus tías: María Elena (Nano), Mariana, Socorro, a tu prima Jenny y la bebita más hermosa Maria Fernanda!

## **A mis Amigos:**

Gracias a todos mis amigos a quienes aprecio de verdad, ya que me han demostrado amistad y lealtad, con quienes he compartido la mejor etapa de mi vida la escuela y mis primeros inicios de mi experiencia laboral. Con cariño: Esther, Marce, Mary, Pato, Edgar, Roxana, Israel, Jorge, Lore, Humbert, Miriam y Jorge Alberto.

# Índice

Resumen	ii
Objetivo	iii
Hipótesis	iv
Introducción	v

## **Capítulo 1. Empresas de Servicios.**

1.1. Antecedentes de las Pymes.	2
1.2. Concepto de Empresa y Servicio.	9
1.3. Características de las Empresas de Servicios.	10
1.4. Importancia de las Empresas de Servicios.	15

## **Capítulo 2. Generalidades de Contabilidad.**

2.1. Antecedentes de la Contabilidad.	17
2.2. Concepto de Contabilidad.	20
2.3. Objetivos de la Contabilidad.	23
2.4. Necesidad e Importancia de la Contabilidad.	25
2.5. Leyes y Reglamentos que establecen la obligación de llevar Contabilidad.	28
2.6. La Teoría Contable.	31

## **Capítulo 3. Proceso Contable.**

3.1. Concepto de Proceso.	46
3.2. Fases del proceso contable.	
3.2.1. Sistematización.	47
3.2.2. Valuación.	52
3.2.3. Procesamiento.	54
3.2.4. Revisión.	55
3.2.5. Información.	57

## **Capítulo 4. Guía Contabilizadora.**

4.1. Definición de Cuenta.	59
4.2. Concepto de Catálogo de Cuentas.	65
4.3. Objetivos del Catálogo de Cuentas.	66
4.4. Estructura del Catálogo de Cuentas.	68
4.5. Clasificación del Catálogo de Cuentas.	70
4.6. Características del Catálogo de Cuentas.	72
4.7. Definición de Guía Contabilizadora.	73
4.8. Objetivos de la Guía Contabilizadora.	75
4.9. Elaboración de la Guía Contabilizadora.	76

## **Capitulo 5. Caso Práctico.**

Discusión	120
Resultados	122
Conclusiones.	123
Bibliografía.	125

“Diseño de una guía contabilizadora para  
implantarse en el departamento de  
contabilidad de una pequeña empresa de  
servicios”

---

## **RESUMEN**

---

El presente trabajo es una propuesta de un diseño de guía contabilizadora, que se perfila pensando en una pequeña empresa de servicios de nueva creación dedicada a la limpieza automotriz; diseñándola a través de considerar la teoría contable y dándole seguimiento al proceso contable que nos llevarán a proponer su implantación en el departamento de contabilidad de dicha organización.

## **OBJETIVO**

---

Proponer un diseño de guía contabilizadora para establecer un buen registro de las operaciones contables en una pequeña de servicio de limpieza automotriz.

## **HIPÓTESIS**

---

La adecuada implementación de una guía contabilizadora en una pequeña empresa de servicios de autolavado le permite tener un mejor control de las operaciones en el departamento de contabilidad.

## **INTRODUCCIÓN**

---

“En su origen las guías contabilizadoras surgen en la contabilidad como consecuencia de reconocer una serie de funciones o actividades eslabonadas entre sí que desembocan en el objetivo de la propia contabilidad”

En la actualidad todavía no se conoce con exactitud el origen de la contabilidad ya que existen antecedentes muy remotos de que la primera contabilidad se llevo en babilonia, sin embargo los datos encontrados con mayor precisión nos refieren al siglo XIV en el año de 1494 en el Continente Europeo, lugar y fecha en que se considera el nacimiento de la contabilidad por partida doble, cuyo pionero fue el franciscano Luca Paccioli.

El motivo por el cual desarrollaré esta tesis, es porque en la actualidad hay mucha competencia laboral, pero poca es de absoluta calidad, el informar al cliente sobre sus situación financiera es de una responsabilidad total que solo será confiable si se tiene un diseño de guía contabilizadora que se adecue a las necesidades de la empresa, que en este caso se trata de una pequeña empresa de servicios.

Hoy en día toda empresa requiere de un Licenciado en Contaduría el cual se encarga de desempeñar múltiples funciones y asume diversas responsabilidades dentro de las entidades económicas, desde contabilizar las operaciones financieras con una estricta calidad hasta el análisis y la interpretación de los estados financieros, los cuales, brinden confianza a sus clientes.

Esta profesión tiene diversos campos de actuación, pero es indispensable tener los cimientos bien firmes para proyectar un trabajo profesional de absoluta calidad.

El punto central de esta tesis es mejorar la información financiera de una forma veraz, fehaciente y oportuna, que se logrará a través de una guía contabilizadora que se adecue a las necesidades de la empresa y así se llegue a una buena toma de decisiones.

Esta tesis contiene cuatro capítulos y un caso práctico, en el primero se hablará de las empresas de servicios, y su importancia económica que tienen en nuestro país en la actualidad.

En el segundo capítulo se darán a conocer los antecedentes de la contabilidad, su importancia y los fundamentos legales que obligan a las entidades económicas constituidas por un solo individuo o bajo la forma de sociedades civiles o mercantiles a llevar contabilidad, y estos a su vez acuden a un profesional que brinde un buen servicio y por ello se vera como el contador en su carácter de profesionista esta obligado a llevar la contabilidad a través de las Normas de Información Financiera.

En el capítulo tres se hablará de forma sólida lo que es un proceso contable y el objetivo de diseñarlo para implementarlo en el departamento de contabilidad, para su correcto funcionamiento.

En el capítulo cuatro se conocerá lo que es una guía contabilizadora, se definirá el concepto de cuenta, su importancia, sus características, su estructura, y su clasificación; y por último se expondrá un caso práctico para ejemplificar lo mencionado.

Capítulo

1

# Empresas de Servicios

---

# **CAPÍTULO 1.**

## **EMPRESAS DE SERVICIOS**

### 1.1. ANTECEDENTES DE LAS PYMES

---

En la actualidad nuestro país esta rodeado en su mayoría de las pequeñas y medianas empresas, es por ello que mostrare una reseña histórica de cómo surgen las empresas.

Como consecuencia de las transformaciones económicas, sociales y tecnológicas producidas por las revoluciones o guerras internacionales han tenido una influencia directa sobre las empresas industriales, comerciales y de servicio, provocando importantes cambios en los sectores público, privado y de estado, que se ha reflejado en la forma de organización y constitución jurídica y económica de las empresas. A su vez los nuevos descubrimientos científicos han influido en las grandes y muy grandes empresas como resultado de diversos descubrimientos tecnológicos.

En cuanto a las pequeñas empresas (domésticas y fabriles), sostenidas por el trabajo manual en la Edad Media, hasta las grandes empresas actuales, operando casi todas bajo la influencia de los adelantos tecnológicos, el camino es ilimitado, y el gran desarrollo de tales organizaciones ha hecho que estos busquen y encuentren nuevos tipos de organización jurídica, administrativa y financiera.

## ➤ ETAPAS HISTÓRICAS DE LAS EMPRESAS

Para Rodríguez Valencia Se puede distinguir en tres etapas la evolución histórica de las empresas a partir del fin de las civilizaciones antiguas:

✚ *Capital restringido a objetos y mercancías.* Se caracterizó por la limitación del concepto de capital a la inclusión solo de objetos y mercancías: la riqueza de la gente se basaba sobre la posesión de bienes como: cantidad de ganado, trigo, tierra, etc.<sup>1</sup>

En esta etapa nace el "trueque" que consistía en que el mercader aportaba los objetos que deseaba comerciar y tomaba directamente aquellos por los que se hacía el cambio. Por lo que podemos ver, el desarrollo de las empresas sobre estas bases fue muy reducido y estuvo limitado a las más urgentes necesidades del ser humano.

Si embargo debido a la demanda de estos productos aparecen los mercados ambulantes donde los comerciantes acudían con frecuencia para adquirir estos bienes.

✚ *Aparición de la existencia del dinero.* El desarrollo económico hizo que los comerciantes al emplear metales para el desarrollo de sus transacciones, encontraran grandes ventajas en valorar todas sus mercancías por dinero, en llevar sus cuentas por unidades y en pagar sus contribuciones por las mismas unidades, calculando por el mismo sistema sus ganancias o sus pérdidas.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Rodríguez Valencia, Joaquín, **El pensamiento de la Administración**, Ed. ECASA, Pág. 22.

<sup>2</sup> Ibidem, Pág. 22.

De acuerdo a esta etapa se puede ver la primera manifestación de desarrollo, por que nace el trueque entre países, algunos de los bienes que se utilizaban era el arroz, las pieles, el tabaco, el aceite, etc., por mencionar algunos, esto llevo al establecimiento de lugares permanentes donde se depositaran las mercancías para que después de verificadas las transacciones estas pudieran transportarse a otros lugares en grandes cantidades, es por ello que empezó a ser difícil el manejo de las mercancías y surgió la necesidad de que tuvieran duración, divisibilidad y universalidad y es así como se empezó a adoptar los metales como medio de cambio.

Las mercancías se llegaron a considerar como una inversión de dinero de la cual se esperaba obtener una ganancia. Desde este momento el trabajador actúa solo por demandas u órdenes y mediante un sueldo o salario.

Cabe mencionar que en esos tiempos el concepto de dinero era usado simplemente como un común denominador del valor de las mercancías

✚ *Aparición de los valores fiduciarios.* En esta etapa surgen las instituciones financieras destinadas al manejo de dinero (bancos y casas de bolsa) y es de estas raíces de donde surge el concepto de valores, es decir, títulos representativos de dinero, cuya evolución ha llegado hasta representar valores potenciales dando nacimiento a la época del crédito.<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> Ibidem, Pág. 22.

Por último esta etapa se destaca por los “valores” al inicio fue imposible dar al dinero la forma de valor, porque el empresario que no tenía capital suficiente solo podía adquirirlo por operaciones personales con alguno que tuviera dinero en efectivo para prestárselo.

Esto nos lleva al surgimiento de modernas empresas capitalizadas y financieras y hace que el dinero tome forma elástica que puede satisfacer necesidades, el poseedor de una pequeña suma de dinero puede invertirlo en participación con las más grandes empresas, por medio de valores.

He mencionado a grandes rasgos la evolución de las empresas, como nacen y se han desarrollado, pero ahora mostraré el punto de partida de este trabajo, es decir los antecedentes de las pequeñas y medianas empresas:

### ➤ **LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA EN MÉXICO**

En México, en los países en vías de desarrollo y en los altamente industrializados, existe una estructura industrial cuya integración puede ser deficiente o eficiente ante la demanda del mercado de consumo de cada país, o también a la demanda internacional. Pero lo importante es hacer notar que en cualquier país existe la pequeña y mediana empresa.

La pequeña industria surgió años antes de que naciera el capitalismo industrial, tenía como fuente creadora las necesidades primarias del hombre como: el tallado de piedra, el trabajo de los metales, la manufactura de vestido, etc. De esta forma no sólo es fuente de abastecimiento de bienes para el consumo, sino también como activador del desarrollo de las fuerzas productivas, y es básicamente este tipo de industrias de escasos recursos de donde se apoyó la Revolución Industrial y con ello la tecnología que hoy en día desarrollan y fomentan las grandes empresas.

En México, desde el periodo de vida independiente, el fenómeno de la industrialización destacó con industrias como la textil, alimentos, muebles de madera, productos químicos etc.

Antes de 1910 surgieron las fundidoras de fierro y acero de Monterrey, la industria del cemento, la del jabón y otras empresas que en esa época se consideraban como grandes; sin embargo, antes que estas ya existía la artesanía casera, utilitaria y de ornato.

Después de la Revolución Mexicana, al crecer el mercado interno, aparecieron más industrias grandes, medianas y pequeñas, pero lo básico en esa estructura industrial que crece y se desarrolla permanentemente es la pequeña y mediana empresa.

En 1930 la pequeña y mediana industria nacional, por el número de establecimientos, representaba el 12% del total de la industria de transformación, en tanto que el 86% correspondía a talleres y artesanías.

En 1950, el mismo sector de la pequeña y mediana industria representaba 25% en tanto que talleres y artesanías sufría una reducción a 71.9%.

En 1955, la pequeña y mediana industria significó el 45.8% y los talleres y artesanías 51.9%.

En 1960, la industria mediana y pequeña representó el 56.7% y los talleres y artesanías el 42.8%.

En 1965 la misma pequeña y mediana industria ascendió a 56.8%, en tanto que la industria menos que pequeña descendió a 41.8%.

El censo industrial de 1971 reportó un total de 118,740 establecimientos de la industria de transformación, de los cuales, el 64.4% son industrias medianas y pequeñas, el 34.92% talleres y artesanías y solo el 0.44% equivalen a 523 industrias con capital contable mayor de 25 millones de pesos.

De acuerdo a estas cifras puedo comentar que las pequeñas y medianas empresas son de gran importancia a lo largo de la historia no solo por el número de establecimientos que se cuantifican a través del tiempo, sino porque crea la fuerza de trabajo y porque contribuye a elevar el nivel de ingresos de la población.

Partiendo de estos antecedentes podemos ver que generalmente, los grandes negocios han comenzado siendo pequeños locales, que han crecido debido a la persistencia y a la visión de quienes los manejaban.

Las personas que inician dichas organizaciones son emprendedores, que un día deciden empezar el largo camino del éxito. Los emprendedores son personas que ven en una necesidad o un problema, una oportunidad de desarrollar una solución y que además les puede generar un beneficio.

Para efectos de este estudio, mencionare los tipos de organizaciones económicas lucrativas que existen en nuestro país, se pueden identificar cuatro diferentes esquemas de operación:

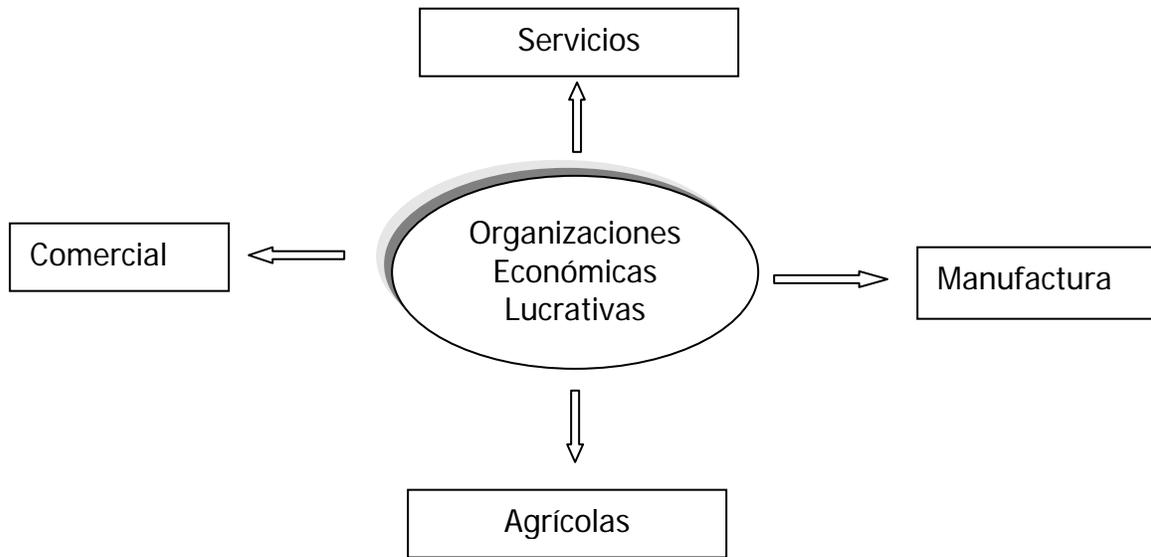


Figura No.1. Tipos de organización económicas lucrativas.

El objeto de este trabajo es aterrizar en una empresa de servicios por lo cual solo me enfocaré a este tipo de organización.

## 1.2. CONCEPTO DE EMPRESA Y SERVICIO

---

### ***Empresa***

“Es una entidad económico-social, porque tiene una finalidad lucrativa, es decir, su principal objetivo es económico: protección de los intereses económicos de la empresa, de sus acreedores, su dueño o sus accionistas, logrando la satisfacción de este grupo mediante la obtención de utilidades.”<sup>4</sup>

“Es una sociedad o entidad económica para alcanzar fines lucrativos.”<sup>5</sup>

De acuerdo a estos conceptos, podemos entender que una empresa es: “un grupo social y económico que tiene como fin lucrar, por medio de la producción de bienes y servicios y a su vez satisface las necesidades humanas.”

### ***Servicio***

“Servicio es cualquier acto o desempeño que una parte puede ofrecer a otra, y que es en esencia intangible y no da origen a la propiedad de algo. Su producción podrá estar ligada o no a un producto físico.”<sup>6</sup>

“Todas las acciones y reacciones que los clientes perciben que han comprado.”<sup>7</sup>

En base a estas definiciones puedo decir que un servicio es: “Toda actividad que brinda un beneficio intangible que se percibe que se ha comprado.”

---

<sup>4</sup>Mankiw, Gregory N., "**Principios de Economía**", 2ª Edición Mc Graw Hill, México 2002.

<sup>5</sup>Aguilar Dorantes Guillermo.

<sup>6</sup>Philip, Kotler, "**Dirección de Marketing**", Ed. Pearson Educación, México 2002.

<sup>7</sup>Lovelock, Christopher H, "**Mercadotecnia de Servicios**", Ed. Prentice Hall, México 1997.

Teniendo las definiciones de empresa y servicio, puedo obtener el concepto de las **empresas de servicios** y éstas se pueden identificar por ser:

“Compañías cuya actividad es el otorgamiento de la comercialización de servicios profesionales o de cualquier tipo. Dichos servicios son los que brindan profesionales como los abogados, contadores, arquitectos, servicios de mercadotecnia y publicidad, ingenieros, médicos, etc., y los servicios que ofrecen las organizaciones que se dedican a la limpieza de ropa o automóviles, a la estética de personas, animales o cosas, o a aspectos tan diversos como la seguridad, el transporte, electricidad, plomería entre otros.”

Algunos ejemplos de negocios de servicios son los despachos de profesionales, las tintorerías, salas de belleza, escuelas, hospitales, parques de diversiones, agencias de viajes, autolavados, etc.

### 1.3. CARACTERÍSTICAS DE LAS EMPRESAS DE SERVICIOS

---

Toda empresa independientemente de la actividad o giro al que se dedique, de acuerdo a la legislación mexicana debe tener ciertas características que las permitan identificarse, para efectos de este estudio solo mencionaremos las primordiales enfocándome solo a las empresas de servicios, como a continuación se indica:

➤ ***Formas de Constitución de una Entidad dedicada a brindar Servicios***

En este tipo de organizaciones económicas lucrativas, mejor conocidas como “negocios”, existen dos formas de organización:

- 🏠 Personas Físicas
- 🏠 Personas Morales (Sociedades)

### *Persona Física*

Una sola persona puede constituirse en una entidad económica y comenzar a realizar el objetivo planeado, en función de consideraciones tales como los recursos necesarios para iniciar un negocio, la complejidad del mismo, el tamaño, etc. Para todo fin práctico, una entidad económica constituida por una sola persona está funcionalmente completa y puede operar adecuadamente. A final de cuentas, es el espíritu de personas emprendedores, enriquecido con las características necesarias para que el negocio subsista, el que infunde vida en las organizaciones. De hecho, para efectos fiscales esta forma de organizarse ha sido ampliamente reconocida como “persona física con actividades empresariales”.

### *Sociedades*

Se forma una sociedad cuando varias personas participan en un negocio como copropietarios, con el fin de obtener utilidades mediante la venta de un servicio o producto. Se pueden reconocer dos tipos de sociedades: de personas y de capitales.

#### ➤ ***Por su Magnitud***

Los criterios que se toman en cuenta para efectuar la clasificación de las ramas en pequeñas, medianas o grandes corresponden, esencialmente a dos tipos:

Los de orden cualitativo. Estos atienden principalmente, al grado de tecnología, de mecanización y de organización que utilice la empresa: a la calificación de la mano de obra y al tipo de mercado al que concurre.

Criterios Cualitativos	Nivel de Empresa	
	Micro	Pequeña
<b>Tecnología</b>	*Manual *Uso herramientas	*Semiautomatizada *Uso de Máquinas
<b>Tipo de producción</b>	Fabricación en miniserias individual o series productos muy baratos	Pequeñas series o fabricación individual con mayor valor agregado (muebles, aparatos)
<b>Capacidad Admva</b>	Débil	Medio/Fuerte
<b>Educación</b>	Primaria y Secundaria	Medio Superior
<b>Jerarquía</b>	Propietario	Jerarquía intermedia
<b>Estructura</b>	Muy Rudimentaria	División de Trabajo con funciones específicas
<b>Utilización de ganancias</b>	*Consumo Personal *Capital de Trabajo	*Acumulación de capital *Capital de trabajo fijo

Figura No.2. Magnitud de la empresa por criterio cualitativo.

Los de orden cuantitativo. Se refiere, principalmente al monto de la inversión o del capital con que cuente la empresa, al número de personal que ocupe y a la magnitud o volumen de su producción.

Criterios Cuantitativos	Nivel de Empresa	
	Micro	Pequeña
<b>Volumen anual de ventas</b>	110 veces salario mínimo regional	1,115 veces salario mínimo regional
<b>Personal ocupado</b>	De 10 hasta 50 personas	De 51 hasta 100 personas

Figura No.3. Magnitud de la empresa por criterio cuantitativo.

En México es más común que se tome el segundo criterio que es el de magnitud por criterio cuantitativo, en esencia es el factor humano el que se toma en cuenta para determinar el tamaño de las empresas.

➤ ***Clasificación de las Empresas de Servicios***

En la economía de nuestro país las empresas de servicios representan un proporción bastante significativa, ya que los servicios se clasifican de la siguiente manera:

**Servicios de Esparcimiento:** Son los que el consumidor utiliza para su recreo, ejemplo, parque de diversiones, teatro, cines, restaurantes, bares, etc.

**Servicios Domésticos:** Tiene la particularidad de dar mantenimiento a las casas habitación; ejemplo, limpieza, fumigaciones, reparaciones, etc.

**Servicios Públicos:** Son lo que brinda el sector público, pueden ser o no prestados por el estado, como la energía eléctrica, alcantarillado, bacheo, agua corriente.

**Servicios turísticos:** estos refieren a los servicios recibidos por este sector, como por ejemplo, hoteles, agencias de viajes, renta de autos, aerolíneas, tours, etc.

**Servicios inmobiliarios:** Comprenden principalmente la asesoría, arrendamiento y compra venta de bienes inmuebles.

**Servicios educativos:** Incluyen escuelas, institutos, universidades, museos, galerías de arte, grupos culturales.

**Servicios Financieros:** Este tipo de servicios, los prestan los bancos, casa de bolsa, casas de cambio, sociedades de inversión.

**Servicios de Seguros:** Son prestados por empresas de seguros de vida, gastos médicos, seguros de autos, seguros de daños, seguros de desempleos, seguros de vivienda u hogar, entre otros.

**Servicios de cuidado personal:** Estos servicios, son prestados por empresas como estéticas, peluquerías, tintorerías, sastrerías, auto lavados, y las demás que tengan que ver con la imagen de los consumidores.

#### 1.4. IMPORTANCIA DE LAS EMPRESAS DE SERVICIOS.

---

Hemos visto a través de estos puntos el surgimiento, características de las pequeñas y medianas empresas (Pymes), de esto nace la importancia de su existencia ya que contribuye a elevar el nivel de ingresos de la población, debido a que incorpora la fuerza del trabajo es decir se generan empleos, a su vez su importancia no solo se mide por el número de establecimientos que tiene en la actualidad, sino en el capital invertido que representan, por el valor de su producción, por las materias primas que se consumen, y sobre todo por la capacidad de compra que dan a la población trabajadora mediante los sueldos y salarios.

# **Generalidades de la Contabilidad**

---

## **CAPÍTULO 2.**

### **GENERALIDADES DE LA CONTABILIDAD**

#### 2.1. ANTECEDENTES DE LA CONTABILIDAD

---

Toda profesión nace primero como oficio: empieza a evolucionar y la presencia de dicha actividad en la sociedad se reviste de un estatus cada vez más elevado hasta que adquiere el rango de profesión. Es de esta manera como vemos que del oficio de curandero evolucionó a la profesión de médico; del de defensor a la profesión de abogado, y así sucesivamente con otras profesiones. En el caso de la profesión contable, nace como un intento práctico de registrar las operaciones comerciales, y en ello estriba precisamente la justificación de la contabilidad en la sociedad de hoy.

En la actualidad todavía no se conoce con exactitud el origen de la contabilidad debido a que existen antecedentes muy remotos de que la primera contabilidad se llevó en babilonia, sin embargo los datos encontrados en la cultura babilónica han demostrado que se refieren a datos estadísticos, queriéndose asemejar a la contabilidad por partida simple.

La contabilidad se compone de varios elementos, entre los cuales están los siguientes: números unidades monetarias, papel, métodos de captura, normas, profesionistas, etc. Estos elementos no se dieron de la noche a la mañana, sino que aparecen a lo largo de la historia misma de la humanidad.

A lo largo del tiempo se fueron dando situaciones que favorecieron a la práctica contable, dichas situaciones se pueden ubicar en la Época Antigua, Edad Media, Renacimiento, Revolución Industrial y Época Contemporánea.

✚ **Época Antigua.** Las aportaciones a la contabilidad presentes en la Época Antigua fueron las tablillas de barro, la escritura cuneiforme, pesas y medidas, posición y registro de cantidades, operaciones matemáticas, la escritura pictográfica y jeroglífica, el papiro y la moneda, las aplicaciones principales fueron en el comercio, control, simplificación del comercio y sistema de recaudación tributaria.

✚ **Edad Media.** Esta época se distinguió por el sistema numérico arábigo y el sistema de signos, con aplicación al comercio, auditoría, control de inventarios y banca privada. Es en esta época cuando inicia las famosas cruzadas que desencadenan una aplicación del mercado.

✚ **El Renacimiento.** Es en el Renacimiento cuando se dan los dos acontecimientos más importantes para la práctica contable, el papel y la imprenta, así como la partida doble: ayudando al perfeccionamiento de la contabilidad.

Esta época es la clave de la profesión contable, debido a que la mayoría de los estudiosos de la contabilidad aceptan como origen de la misma, ciudades de Italia ya que los últimos descubrimientos han demostrado que en el año de 1211, en Toscana, Italia los comerciantes de apellido Rainieri, fueron los primeros en utilizar la contabilidad por partida doble (*causa y efecto*, uno de los principios universales). Sin embargo la contabilidad se da a conocer al mundo europeo en el siglo XIV en el año 1494 fecha en que se considera el nacimiento de la contabilidad por partida doble.

En la fecha antes mencionada, se conoce al padre de la contabilidad que era el franciscano "Luca Paccioli", mismo que publica su libro titulado "*Suma de Aritmética, Geometría, Proporion et Proporionalita*"

Debido al éxito de esta primera obra en 1509 publica una segunda en la cual trato objetivamente el tema contable con más amplitud y la titula "*Tractus XI Trattato de Computie Delle Scriure*".

Algunos historiadores han elaborado relatos muy interesantes sobre el contenido de esta segunda obra, solo comentaré los más relevantes:

El dueño de un negocio mercantil, antes de iniciar sus operaciones de compra venta de mercancías, tenía que preparar una lista de todas sus propiedades a las cuales se les conoce con el nombre de Activos: y también una relación de sus compromisos o deudas llamadas Pasivos: teniendo como requisito el agruparlos de acuerdo a un principio de valor y movilidad en cual el dinero debería ser lo primero de ellos y por otra parte, a las deudas o pasivos, clasificarlos de acuerdo a su vencimiento o exigibilidad a pagar en corto y largo plazo.

✚ **Revolución Industrial.** En la Revolución Industrial se le da validez oficial a la profesión contable y se le da uso en el mercantilismo y en la industria.

✚ **Época Contemporánea.** La reglamentación de la actividad contable, así como los reportes públicos de mayor calidad y simplificación de actividades se dan hasta esta época, la evolución de todos los procedimientos de contabilidad se inicio en los Estados Unidos, a fines del siglo XIX, y en la primera mitad del siglo XX es cuando más

adelantos se han logrado, tanto por lo que hace a la filosofía de cuentas, como a procedimientos de registro, en los cuales se tiene auxilio de máquinas (computadoras por medio de software contable).

## 2.2. CONCEPTO DE CONTABILIDAD

---

Si partimos de precisar algo, una definición es una proposición que expone con claridad y exactitud los caracteres genéricos y diferenciales de una cosa material o inmaterial.<sup>1</sup> Hablando de contabilidad para algunos autores es una ciencia, otros tantos consideran que es una disciplina y para otros es un arte.

Es por ello que no existe una definición de contabilidad, por lo que puedo decir que solo existen conceptos para tratar de explicar lo que es en si la Contabilidad. Para exponer mejor lo antes referido, presentamos algunos conceptos de Contabilidad de diferentes autores.

Arturo Elizondo López, dice:

“Es la disciplina profesional de carácter científico (de carácter científico por cuanto que adopta el método de la ciencia, más no porque se considere ciencia) que, fundamentada en una teoría específica y a través de un proceso, obtiene y comprueba información sobre transacciones celebradas por entidades económicas”.<sup>2</sup>

Este autor expone que la Contaduría es una disciplina que se apoya de una metodología basada en la ciencia y que a su vez se respalda de una teoría

---

<sup>1</sup> Real Academia Española, Diccionario de la Lengua Española, Vigésima Edición, Madrid 2003, Pág. 447.

<sup>2</sup> Elizondo López, Arturo, **El proceso Contable**, Ed.. ECASA, México 1985, Pág. 46

propia (teoría contable) para obtener información financiera que requiere una entidad económica.

El American Institute of Certified Public Accountants, dicta:

“Es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos monetarios, las transacciones y eventos que sean, cuando menos parcialmente de carácter financiero, así como la interpretación de sus resultados”.<sup>3</sup>

Esta institución Americana, señala que la Contabilidad es una arte puesto que registra, clasifica y procesa información financiera de acuerdo al comportamiento de una empresa.

Marcos Sastrias Freudenberg, establece:

“Es la técnica que establece las normas y procedimientos para registrar, cuantificar, analizar e interpretar los hechos económicos que afectan al patrimonio de los comerciantes individuales (personas físicas) o empresas organizadas como sociedades mercantiles (personas morales)”.<sup>4</sup>

Marcos Sastrias nos dice que la contabilidad es de carácter técnico, debido a que registra y cuantifica transacciones económicas con el soporte de normas y procedimientos, con el fin de interpretar la situación económica de las personas físicas y morales.

Osorio Sánchez Israel, comenta:

---

<sup>3</sup>American Institute of Certified Public Accountants, **Accounting Research and Terminology Bulletins**, Final ed., New York 1961, Pág. 9.

<sup>4</sup>Sastri Freudenberg, Marcos, **Contabilidad**, Ed.. Esfinge, México 1990, Pág. 9.

“La contabilidad es la técnica que basada en principios, y por medio de un sistema, se captan, registran y procesan las operaciones económico-financieras que realiza una entidad, con la finalidad de controlar e informar, a través de los estados financieros la marcha de sus finanzas”.<sup>5</sup>

Israel Osorio Sánchez, considera que la Contabilidad es un medio de procesar y registrar operaciones económicas de una empresa para informar su situación monetaria a través de Estados Financieros.

Podemos ver que de acuerdo a estos conceptos los autores hacen referencia que la contabilidad es una ciencia, arte o una técnica o disciplina.

A lo que puedo decir que una ciencia se refiere a una actividad dirigida al conocimiento cierto de las cosas por sus principios y sus causas, o a su vez se considera ciencia al “cuerpo de doctrina metódicamente formado y ordenado, que constituye un ramo particular del humano saber”.<sup>6</sup>

En otro aspecto el término arte se considera a toda actividad artística principalmente creativa o bien, “al conjunto de reglas y preceptos para hacer bien alguna cosa”.<sup>7</sup>

Y por último una disciplina (técnica), se puede definir como un “conjunto de normas (en este caso contables) que fuera apto para obtener resultados satisfactorios a través de un proceso”.<sup>8</sup>

De acuerdo con lo expuesto, se puede desprender lo siguiente:

---

<sup>5</sup> Osorio Sánchez, Israel. **Fundamentos de Auditoria de Estados Financieros**, Ed.Ecafsa, México, Pág. 25

<sup>6</sup> Fowler Newton, **Cuestiones Contables Fundamentales**. Ed. Macchi, Buenos Aires Argentina, 1992 Pág. 7

<sup>7</sup> Ibidem, Pág. 7

<sup>8</sup> Ibidem, Pág. 7

**“La Contabilidad es la disciplina que se encarga de registrar, procesar y analizar todas y cada una de las operaciones económicas, en base a principios contables, para la obtención de la información financiera de un forma eficiente y oportuna la cual se refleja a través de Estados Financieros con la finalidad de obtener una correcta toma de decisiones en una entidad.”**

### 2.3. OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD

---

Todo hombre y mujer realiza actividades encaminadas a lograr un objetivo o persigue un fin determinado, por ejemplo: cuando estudiamos nos exigimos llegar a obtener un título universitario, cuando trabajamos, el objetivo o fin que deseamos es obtener ingresos y con ello alcanzar un mejor nivel de vida, cuando se contrae matrimonio se pretende formar una familia, el científico experimenta para encontrar el antídoto para curar alguna enfermedad, etc., es por ello que toda actividad esta encaminada a llegar a un fin determinado.

En este mundo tenemos objetivos en todos los roles de nuestra vida, en el aspecto laboral sucede lo mismo con todas las profesiones u oficios, pero en materia de esta investigación me ocuparé de explicar cuáles son los objetivos que persigue la Contaduría.

Para los C. P. Antonio y Javier Méndez V, los objetivos de la Contabilidad son:

- ✚ Medir los recursos poseídos por entidades específicas.
  
- ✚ Reflejar los derechos, reclamaciones e intereses de terceros en dichas entidades.

- ✚ Medir los cambios en dichos recursos, derechos reclamaciones o intereses.
  
- ✚ Asignar dichos cambios a periodos específicos.
  
- ✚ Expresar lo anterior usando la unidad monetaria como común denominador.
  
- ✚ Registro, clasificación y resumen de las operaciones con efectos financieros.
  
- ✚ Obtención de la información financiera relativa a la situación y al resultado de las operaciones.
  
- ✚ Elaboración de Estados Financieros.

El autor Gerardo Guajardo Cantú, engloba un objetivo general:

“El objetivo de la Contabilidad es generar y comunicar información útil para la toma de decisiones oportunas, de los diferentes usuarios de la misma.”<sup>9</sup>

---

<sup>9</sup> Guajardo Cantú, Gerardo, **Contabilidad Financiera**, Ed. McGraw-Hill, México 1995, Pág. 19

## 2.4. NECESIDAD E IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD

---

La necesidad de la contabilidad, radica en la exigencia universal y constante que tienen las personas y entidades de información financiera idónea para tomar decisiones, para cumplir obligaciones legales o para ejercer control sobre sus bienes, derechos o patrimonio.

Es importante mencionar que el campo de actuación de la contabilidad no se limita solo a los negocios, la contabilidad es necesaria en cualquier entidad de la sociedad, no importando la magnitud que está tenga. Por ejemplo:

En los negocios, la información contable que se obtiene a través del registro de las transacciones sirve para cuantificar el monto de las compras, ventas, utilidades, cuentas por cobrar y por pagar, etc.

Las instituciones de crédito aprovechan la información contable para regular los negocios y cobrar impuestos.

Las oficinas gubernamentales utilizan la información contable para regular los negocios y cobrar impuestos.

Los sindicatos la utilizan para negociar las condiciones de trabajo y los salarios.

Los inversionistas utilizan la información contable para decidir dónde y en qué invertir.

Como se puede ver la necesidad de llevar contabilidad no se enfoca a un solo tipo de negocio, sino también sirve a terceros, como al gobierno, los sindicatos y a los inversionistas.

Por lo antes expuesto se puede ver que la contabilidad es necesaria para cada una de las empresas que existen en nuestro país y en el mundo, es por ello que cuando surge una necesidad y se le da utilidad se empieza a dar valor a la importancia que tiene esta profesión y esta radica en lo siguiente:

- ✚ Administrar, analizar y evaluar sistemas de información financiera.
- ✚ Diseñar e implementar sistemas de información financiera congruente con las necesidades de la organización.
- ✚ Planificar la información fiscal- financiera de cualquier persona o entidad, satisfaciendo los requerimientos de los usuarios.
- ✚ Dirigir y operar el sistema de información financiera de cualquier entidad, vigilando su funcionamiento y control.
- ✚ Diseñar e implementar procedimientos contables que conformen sistemas innovadores de información financiera.
- ✚ Elaborar estados financieros proyectados, útiles para la planeación financiera de las organizaciones.
- ✚ Dictaminar estados financieros dentro del marco legal establecido.
- ✚ Analizar la política fiscal y sus implicaciones contables y financieras.

- ✚ Apoyar el proceso administrativo a través de la planeación y la toma de decisiones.
- ✚ Asesorar en los distintos aspectos que implica la contabilidad y responsabilidad legal de las empresas y/o personas físicas, ante el sistema tributario.
- ✚ Analizar e interpretar las leyes tributarias.
- ✚ Asesorar el cumplimiento de las obligaciones fiscales y la preparación de las declaraciones de impuestos.
- ✚ Implementar y desarrollar la evaluación de los aspectos cualitativos que forman parte de la auditoria de estados financieros y del sistema de control interno de las entidades.
- ✚ Corregir las deficiencias de control de sistemas establecidos y mejorar su operación.
- ✚ Analizar la estructura y funcionamiento del sistema fiscal – financiero nacional e internacional y sus instrumentos fundamentales.
- ✚ Manejar los instrumentos y técnicas de la política fiscal-financiera del Estado Mexicano.
- ✚ Crear escenarios futuros del ámbito financiero, congruentes con las acciones del estado a través de la perspectiva de los planes nacionales de desarrollo.
- ✚ Utilizar sistemas electrónicos para la preparación, análisis y procesamiento de la información.

## 2.5. LEYES Y REGLAMENTOS QUE ESTABLECEN LA OBLIGACION DE LLEVAR CONTABILIDAD

---

En base al punto anterior, podemos ver que una necesidad ha llevado a que se convierta en una obligación por parte del estado de manifestar en leyes el cumplimiento de la contabilidad.

En la mayoría de los países las leyes y reglamentos que fijan la obligación de llevar contabilidad sufren modificaciones y adiciones conforme van surgiendo cambios económicos, políticos, sociales y culturales. En nuestro país las leyes y reglamentos deben contener disposiciones actualizadas, para efectos de este estudio mencionare brevemente la ley y el artículo principal de llevar contabilidad como sigue:

➤ **CÓDIGO DE COMERCIO** (Capítulo III. De la Contabilidad Mercantil).

Art. 33. El comerciante esta obligado a llevar y mantener un sistema de contabilidad adecuado. Este sistema podrá llevarse mediante los instrumentos, recursos y sistemas de registro y procesamiento que mejor se acomoden a las características particulares del negocio, pero en todo caso deberá satisfacer los siguientes requisitos mínimos:

- a) Permitirá identificar las operaciones individuales y sus características, así como conectar dichas operaciones individuales con los documentos comprobatorios originales de las mismas.
- b) Permitirá seguir la huella desde las operaciones individuales a las acumulaciones que den como resultado las cifras finales de las cuentas y viceversa.

- c) Permitirá la preparación de los estados que se incluyan en la información financiera del negocio.
- d) Permitirá conectar y seguir la huella entre las cifras de dichos estados, la acumulación de las cuentas y las operaciones individuales.
- e) Incluirá los sistemas de control y verificación internos necesarios para impedir la omisión del registro de operaciones, para asegurar la corrección del registro contable y para asegurar la corrección de las cifras resultantes.

➤ **LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA** (Titulo II. Capitulo V. De las obligaciones de las personas morales).

Art. 58. Frac.I. Llevar la contabilidad de conformidad con el Código Fiscal de la Federación, su Reglamento y el Reglamento de esta Ley y efectuar los registros en la misma.

Art. 58. Frac. II. Expedir comprobantes por las actividades que realicen y conservar una copia de los mismos a disposición de la Secretaria de Hacienda y Crédito Publico.

➤ **CÓDIGO FISCAL DE LA FEDERACIÓN** (Titulo II. De los Derechos y Obligaciones de los Contribuyentes).

Art. 28. Las personas que de acuerdo con las disposiciones fiscales estén obligadas a llevar contabilidad, deberán observar las siguientes reglas:

- I. Llevarán los sistemas y registros contables que señale el reglamento de este Código, los que deberán reunir los requisitos que establezca dicho reglamento.

- II. Los asientos en la contabilidad serán analíticos y deberán efectuarse dentro de los dos meses siguientes a la fecha en que se realicen las actividades respectivas.
- III. Llevarán la contabilidad en su domicilio. Dicha contabilidad podrá llevarse en lugar distinto cuando se cumplan los requisitos que señale el reglamento de este Código.

### ➤ **LEY GENERAL DE SOCIEDADES MERCANTILES**

La sección quinta del Capítulo V referente a las sociedades anónimas, habla acerca de la información financiera.

Art. 172. Las sociedades anónimas, bajo la responsabilidad de sus administradores, presentarán a la asamblea de accionistas, anualmente, un informe que incluye cuando menos:

Fracción C. Un estado que muestra la situación financiera de la sociedad a la fecha de cierre del ejercicio.

Fracción D. Un estado que muestre, debidamente explicados y clasificados los resultados de la sociedad durante el ejercicio.

## 2.6. LA TEORÍA CONTABLE

---

¿Qué es una teoría?

Se entiende por teoría un conjunto de principios, reglas, criterios, postulados, normas y técnicas que rigen el conocimiento y aplicación de cualquier rama del saber humano.

En base a lo anterior la teoría contable es un conjunto de principios, reglas, criterios, postulados, normas y técnicas que rigen el estudio y ejercicio de la Profesión Contable.

Elementos de la Teoría Contable:

1. Normas de Información Financiera (Postulados Básicos).
2. Reglas particulares.
3. Criterio prudencial.
4. Postulados de Ética profesional.
5. Normas de actuación profesional.
6. Técnicas de contabilidad.
7. Terminología específica.

### **1. NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (POSTULADOS BÁSICOS)**

Para 2006 la Contaduría Pública a tenido cambios importantes en su teoría contable ya que el Consejo Mexicano para la Investigación y desarrollo de las Normas de Información financieras (CINIF), ha revisado los conceptos teóricos contenido en el marco de conceptual (MC) mexicano, para adecuarlos al entorno actual en el que se rige la normatividad a nivel internacional, con el fin de alcanzar la convergencia.

## LA IMPORTANCIA DE LAS NIF ES QUE:

- ✚ Estructuran la teoría contable.
- ✚ Establecen límites y condiciones de operación del sistema de información contable.
- ✚ Son marco regulador para la emisión de Estados Financieros.
- ✚ Evitan o reducen en lo posible, discrepancias de criterio, que puedan resultar en diferencias sustanciales en los datos que muestran los estados financieros.

## LAS NIF SE CONFORMAN DE TRES GRANDES APARTADOS:

La estructura de las NIF se encuentran en las NIF- A1 y se integran a grandes rasgos en:

- a) **Normas de Información Financiera Conceptuales o “Marco Conceptual”**. Es un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados, destinados a servir como sustento racional para el desarrollo de normas de información financiera y como referencia en la solución de los problemas que surgen en la práctica contable.
- b) **Normas de Información Financiera Particulares o “Normas Particulares”**. Establecen los criterios específicos que deben emplearse para el reconocimiento contable de las transacciones, eventos económicos y transformaciones internas de una entidad para la emisión de información financiera en lugar y momento determinados.

- c) **Interpretaciones a las NIF o INIF.** Tiene por objeto aclarar o ampliar temas ya contemplados dentro de alguna NIF; o proporcionar oportunamente guías sobre nuevos problemas detectados en la información financiera que no estén tratados específicamente en las NIF, o bien sobre aquellos problemas sobre los que se hayan desarrollado, o que se desarrollen, tratamientos poco satisfactorios o contradictorios.

***Cabe mencionar que estas normas entraron en vigor a partir del 1º de Enero de 2006.***

Para efectos de este estudio solo haré mención de los nuevos postulados básicos, conocidos anteriormente como principios de contabilidad generalmente aceptados y que es el cambio más importante, a mi punto de vista, en la contaduría.

## POSTULADOS BÁSICOS

Los Postulados Básicos (principios contables) no son como las leyes físicas; estos no existen en la naturaleza esperando ser descubiertos. En lugar de ello, son desarrollados por la gente, a la luz de lo que se considera como objetivos más importantes de la presentación de informes financieros.

La información que es comunicada externamente a los inversionistas y acreedores debe prepararse de acuerdo con las normas conocidas por los preparadores y usuarios de esa información. A estas normas se les conoce como **Postulados Básicos** que se establecen en las *Normas de Información Financiera A-2*, conocidos antes como Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Estos principios proporcionan el marco de referencia general para

determinar la información que debe incluirse en los Estados Financieros y la forma como esta debe presentarse.

¿Entonces, que son los Postulados Básicos?

“Son fundamentos que configuran el sistema de Información Contable y rigen el ambiente bajo el cual deben operar. Por lo tanto tiene influencia en todas la fases que comprenden dicho sistema contable, inciden en:

Identificación, análisis, interpretación, captación, procesamiento y reconocimiento contable de transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que llevan a cabo o que afectan a una entidad”<sup>10</sup>.

Otra definición es:

“Son el conjunto de conceptos normativos generales y normas particulares emitidos o adoptados por el CID (Centro de Investigación y Desarrollo) que regulan la información contenida en los estados financieros en un lugar y fecha determinados y que son aceptados de manera amplia y generalizada por la comunidad financiera y de negocios”.<sup>11</sup>

Estos postulados se encuentran dentro de las normas de información financiera (NIF) emitidas por el CID y por los boletines emitidos por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP).

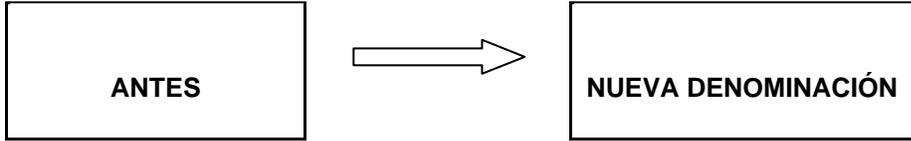
A continuación presento un cuadro comparativo de los cambios en los principios contables:

---

<sup>10</sup> Salvador García Briones, “**Análisis de la Nueva Normatividad Contable (CINIF)**”. Ed. IEFA, México 2006., Pág. 6

<sup>11</sup> [www.cinif.gob.mx](http://www.cinif.gob.mx)

**POSTULADOS BÁSICOS**  
**LA NIF A-2 Mantiene como postulados básicos a los PCGA con los siguientes cambios:**



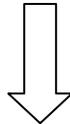
- 1 Entidad
- 2 Negocio en Marcha
- 3 Realización
- 4 Periodo Contable  
Valor Histórico
- 5 Original
- 6 Dualidad Económica
- 7 Comparabilidad  
Revelación
- 8 Suficiente
- 9 Importancia Relativa

- 1 Sustancia Económica
- 2 Entidad Económica
- 3 Negocio en Marcha
- 4 Devegancion Contable  
Asociación con costos y
- 5 Gastos con Ingresos
- 6 Valuación
- 7 Dualidad Económica
- 8 Consistencia
- 9 Integridad

Figura No.4. Cuadro comparativo de los nuevos postulados básicos.

En base a la figura No. 4, podemos decir que los:

**NUEVOS POSTULADOS SON**



**SUSTANCIA ECONÓMICA E INTEGRIDAD**

Y continúan sin cambio en su denominación:

- Negocio en Marcha**
- Dualidad Económica**

SUSTANCIA ECONÓMICA: La sustancia económica debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información contable, así como el reconocimiento contable de las operaciones que lleva a cabo la entidad y de otros eventos que la afectan económicamente.

Es decir el sistema de información contable debe ser delimitado en forma tal que pueda ser capaz de captar la esencia económica del ente emisor de información financiera. Debido a que el reflejo de la sustancia económica debe prevalecer, con el fin de incorporar los efectos derivados de las operaciones que lleva a cabo una entidad y otros eventos que la afectan, de acuerdo con su realidad económica y no solo con su forma jurídica o legal, cuando una y otra no coincidan. Debe otorgarse, en consecuencia, prioridad al fondo o sustancia económica sobre forma legal.

ENTIDAD ECONÓMICA: Es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por recursos humanos, materiales y financieros, conducidos y administrados por un centro de control independiente que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada.

La entidad económica no coincide necesariamente con la entidad jurídica (con personalidad jurídica propia) sujeta a derechos y obligaciones de conformidad con las leyes, pudiendo ser persona física o moral.

Para fines contables, la entidad económica debe prevalecer por encima de los componentes individuales, que un su caso, la integran.

NEGOCIO EN MARCHA: La entidad económica se presume en existencia permanente, por lo que las cifras en el sistema de información contable

representan valores sistemáticamente obtenidos para los que se considera un horizonte de tiempo limitado.

Salvo prueba en contrario, la marcha de la actividad de la entidad económica continúa en un futuro previsible. Al evaluar la presunción de negocio en marcha, la administración tendrá en cuenta toda la información que este disponible para el futuro, que deberá cubrir al menos, pero no limitarse a los 12 meses siguientes a partir de la fecha del balance.

El grado de detalle dependerá de los hechos en cada caso, cuando la entidad tenga historial de rentabilidad así como facilidad de acceso a fuentes de financiamiento, puede concluirse que la base de negocio en marcha es adecuada, sin hacer análisis detallado.

DEVENGACIÓN CONTABLE: Los efectos derivados de las transacciones y transformaciones internas, que lleva a cabo la entidad y de otros eventos que la afectan, se consideran devengados y, consecuentemente, deben ser reconocidos contablemente en el momento en que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables.

Es decir, una partida se considera devengada cuando ocurre, en tanto se considera realizada para fines contables, cuando es cobrada o pagada, esto es, cuando se materializa la entrada o salida de efectivo u otros recursos, los cuales le generan derechos u obligaciones a la entidad.

ASOCIACIÓN DE COSTOS Y GASTOS CON INGRESOS: Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generen independientemente de la fecha en que se realicen.

Identificarse con el ingreso que se generen es el fundamento del reconocimiento de una partida en el estado de resultados: los ingresos deben reconocerse en el periodo contable en el que se devengan, identificando costos y gastos (esfuerzos acumulados) que se incurrieron o consumieron en el proceso de generación de dichos ingresos.

VALUACIÓN: Los efectos financieros derivados de las operaciones que lleva a cabo una entidad, así como de otros eventos que la afectan económicamente, deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento a ser valuado.

La unidad monetaria es el común denominador de la actividad económica, constituye una base adecuada para cuantificación y análisis de los efectos derivados de las operaciones que lleva a cabo la entidad y otros eventos que la afectan. Permite comunicar información sobre actividades económicas y por ende, sirve de base para la toma de decisiones por parte de los usuarios de la información financiera.

DUALIDAD ECONÓMICA: La estructura financiera de una entidad, esta constituida por los recursos de los que dispone y por la fuentes para obtener dichos recursos, ya sea propias o ajenas.

La doble dimensión de la representación contable, es fundamental para una adecuada comprensión de su estructura en relación con otras entidades; por eso en los estados financieros se incorporan partidas que constituyen representaciones de los recursos económicos de la entidad y de las fuentes de dichos recursos por el otro.

Los activos representan recursos con los que cuenta la entidad, los pasivos y el capital contable o patrimonio contable representan participaciones en el financiamiento. La esencia de un activo es su capacidad para generar beneficios económicos futuros. La esencia de un pasivo representa el sacrificio de beneficios económicos en el futuro, el capital contable representa el valor contable de los activos netos (Activos menos pasivos) con que cuenta la entidad.

CONSISTENCIA: La consistencia implica que operaciones y eventos similares que afectan económicamente a una entidad, debe corresponder un tratamiento contable semejante, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie su esencia económica.

La consistencia propicia generación de información financiera comparable, sin ella no habría posibilidad de conocer si los cambios en la cifras, se deben a efectos económicos reales o a cambios en los tratamientos contables. La consistencia coadyuva a la comparabilidad de la información financiera en diferentes periodos y en comparación con otras entidades.

La necesidad de consistencia no debe ser freno a la evolución y mejoramiento de la calidad de la información financiera. Si las circunstancias o los hechos cambian y los criterios o procedimientos utilizados generan información que se aleja de los requisitos de calidad esperados, dichos criterios o procedimientos deben modificarse o sustituirse por otros para fortalecer su utilidad.

INTEGRIDAD: Asume la inclusión de la totalidad de las operaciones y eventos que lleva acabo o que afectan a una entidad, cuando se consideran devengados para fines contables.

Es decir, la totalidad de las operaciones y eventos requiere que el sistema de información, sea capaz de incorporar, sin excepción todas las operaciones, así como otros eventos susceptibles de ser reconocidos.

Esto permite reunir un conocimiento suficiente y cabal de los hechos, que posteriormente servirán de base para informar sus aspectos relevantes.

## **2. REGLAS PARTICULARES**

Estas reglas son establecidas por el IMPC y constituyen procedimientos específicos de cómo valorar las operaciones para la presentación de información financiera con el fin de aplicar los postulados básicos y se dividen en:

- a) **Reglas de Valuación.** Muestran los procedimientos específicos para cuantificar transacciones financieras.
- b) **Reglas de Presentación.** Detallan los procedimientos específicos para presentar información financiera.

## **3. CRITERIO PRUDENCIAL**

El IMPC, conciente de la posibilidad de que al aplicar los Postulados Básicos y las correspondientes Reglas Particulares, se presenten dos o más alternativas equivalentes, es decir, con las mismas posibilidades de elección o decisión tomando en cuenta los elementos de juicio disponibles ha integrado a la Teoría contable, un elemento que denominado Criterio Prudencial.

Es decir, este criterio es un opción para ejercer un juicio profesional basado en la presentación experiencia y pericia del Licenciado en Contaduría, cuando los Postulados Básicos y sus reglas no proporcionan guías que resuelvan con relativa sencillez una determinada situación.

#### **4. POSTULADOS DE ÉTICA PROFESIONAL.**

El Código de Ética profesional de los Contadores es obra de la Comisión del mismo nombre del Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Consiste en un conjunto de lineamientos de actuación profesional para el contador, con el objeto de ofrecer mayores garantías de solvencia moral, en beneficio de los usuarios de sus servicios. Se integra por doce postulados y cinco capítulos que contienen diversas normas en materia de práctica profesional.<sup>12</sup>

1. **Aplicación Universal del Código.** El Código de Ética Profesional se aplica al profesional de la Contaduría por el hecho de serlo, sin importar índole de su actividad o especialidad que cultive tanto en el ejercicio independiente o cuando actué como funcionario o empleado de instituciones publicas o privadas, e inclusive abarca a los ejerzan otra profesión.
2. **Independencia de Criterio.** El profesional al expresar cualquier juicio, lo hará con un criterio libre e imparcial.
3. **Calidad Profesional.** El trabajo debe mostrar una calidad rigurosa, actuando con la intención, cuidado y diligencia de una persona responsable.

---

<sup>12</sup> Elizondo, López Arturo, Proceso Contable I, ECAFSA, México 2003. Pág. 48

4. **Preparación y Capacidad del Profesional.** Como requisito para que el Licenciado en Contaduría acepte prestar sus servicios, deberá tener el entrenamiento técnico y la capacidad necesaria para realizar las actividades profesionales.
5. **Responsabilidad Profesional.** El compromiso será personal y por lo mismo intransferible, cuando realice un trabajo directo o bajo su dirección.
6. **Secreto Profesional.** El Licenciado en Contaduría tiene la responsabilidad de guardar el secreto profesional y de no revelar los hechos, datos o circunstancias de que tenga conocimiento en el ejercicio de su profesión, a menos que lo autoricen los interesados, excepto por los informes que establezcan las leyes respectivas.
7. **Rechazar servicios que no cumplan con la moral.** Se faltara al honor y dignidad profesional cuando se intervenga en asuntos que no cumplan con la moral.
8. **Lealtad hacia el patrocinador de los servicios.** El Licenciado en Contaduría se abstendrá de aprovecharse de situaciones que puedan perjudicar a quien haya contratado sus servicios.
9. **Retribución Económica.** Al pactarse la compensación económica se tendrá presente que la retribución por los servicios no constituye el único objetivo del ejercicio de la profesión.
10. **Respecto a los colegas y a la profesión.** Como todo profesional el Licenciado en Contaduría cuidará sus relaciones con sus colaboradores, con sus colegas y con las instituciones que los agrupan, buscando que

nunca se menosprecie la dignidad de la profesión sino que se enaltezca, actuando con espíritu de grupo.

**11. Dignificación de la imagen profesional.** La calidad profesional personal, así como la promoción institucional, otorgaran a la profesión una imagen positiva ante la sociedad.

**12. Difusión y enseñanza de conocimientos técnicos.** Todo Licenciado en contaduría que de alguna manera transmita sus conocimientos, tendrá como objetivo mantener las más altas normas profesionales y de conducta y contribuir el desarrollo y difusión de los conocimientos propios de la profesión.<sup>13</sup>

## **5. NORMAS DE ACTUACIÓN PROFESIONAL**

Los postulados de Ética se aplican a través de Normas Generales de Actuación Profesional, y de igual forma se encuentran en el propio Código de Ética Profesional de los Contadores Públicos Mexicanos.

Dichas normas de práctica profesional se encuentran expresadas en cinco capítulos, los cuales se refieren a:

- a) Normas Generales.
- b) Del Contador Público como profesional independiente.
- c) Del Contador Público en los sectores público y privado.
- d) Del Contador Público en la Docencia.
- e) Sanciones.

---

<sup>13</sup> Instituto Mexicano de Contadores Públicos, "**PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS**", México, DF, 2001. Pág. 8

Por efectos de este estudio solo mencioné los capítulos que integra el Código de Ética profesional, de forma que todo contador al actuar profesionalmente debe tener presente que se estipulan normas para un mejor desempeño profesional.

## **6. TÉCNICAS DE CONTABILIDAD**

Como se ha visto la contabilidad se aplica en la Teoría Contable a través de técnicas específicas de actuación, las cuales se integran por procedimientos y reglas, las que, finalmente, determinan el modo particular de alcanzar los objetivos del ejercicio profesional.

## **7. TERMINOLOGÍA ESPECÍFICA**

Toda disciplina cuenta con un lenguaje propio característico de cada profesión, por lo que es importante mencionar que las técnicas de contabilidad, se conforman de una terminología técnica específica.

Por lo anterior podemos decir que la terminología técnica es el conjunto de términos o vocablos que se utilizan de modo particular, para estudio y ejercicio de la profesión contable.

## **El Proceso Contable**

---

## **CAPÍTULO 3.**

### **EL PROCESO CONTABLE**

#### 3. 1. CONCEPTO DE PROCESO

---

Toda disciplina al estudiar el conocimiento universal busca aplicar su teoría a través de etapas o fases sucesivas por medio de un método que les facilite el análisis y comprensión del mismo.

En la profesión contable se reconocen etapas o fases sucesivas que permiten alcanzar los objetivos de obtención y comprobación de información financiera, a través de un proceso que se denomina como el "Proceso Contable".

Entonces, ¿Qué es el Proceso Contable?

"Es el conjunto de fases a través de las cuales la Contaduría Pública obtiene y comprueba información financiera".<sup>1</sup>

De acuerdo con lo anterior puedo decir que el proceso contable es: "una serie de etapas que nos llevan a obtener y comprobar la información financiera".

El proceso contable surge en contabilidad como consecuencia de reconocer una serie de funciones o actividades eslabonadas entre sí, que desembocan en el objetivo de la propia contabilidad.

---

<sup>1</sup> Elizondo, López Arturo, **Proceso Contable 1**, ECAFSA, México 2003. Pág. 48

## 3. 2. FASES DEL PROCESO CONTABLE

---

De acuerdo al concepto anterior de Proceso Contable nos dice que es un conjunto de fases las cuales son:

- ✚ Sistematización
- ✚ Valuación
- ✚ Procesamiento
- ✚ Revisión
- ✚ Información

### 3.2.1. SISTEMATIZACIÓN

---

#### CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD

“Fase inicial del Proceso Contable que establece el sistema de información financiera en una entidad económica, cuyo objetivo es organizar los elementos de la contabilidad para que está alcance su objetivo.”<sup>2</sup>

Los elementos de un conjunto se reducen a un sistema o se sistematizan, cuando a través de procedimientos y métodos específicos, establecen un modo particular de combinación para alcanzar un objetivo.

Al establecer un sistema para alcanzar un objetivo, resulta indispensable sistematizar a la contabilidad, es decir, organizar sus elementos de tal manera que se garantice la obtención adecuada del objetivo que se persigue.

---

<sup>2</sup> Ibidem, Pág. 110

De acuerdo a lo anterior a continuación presento las etapas para establecer un sistema de información financiera:

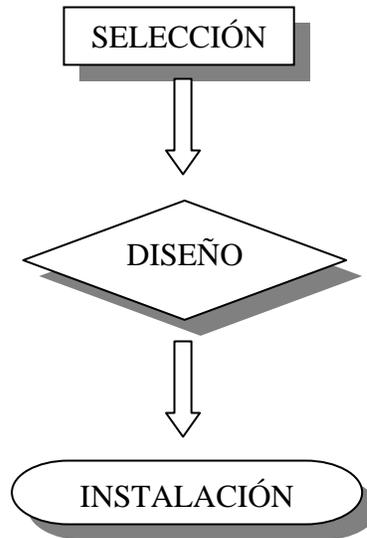


Figura No.5. Sistema de Información financiera.

## SELECCIÓN

Para poder seleccionar un sistema de información financiera, se tiene que elegir los procedimientos y métodos que vayan de acuerdo a las circunstancias y necesidades de la empresa.

Es decir, es necesario conocer la naturaleza y características de la entidad económica para tener acierto en la elección del sistema.

La naturaleza y características de la empresa se conoce a través de investigar su actividad, marco legal, ejercicio contable, políticas de operación, recursos con que cuenta y sus fuentes, así como su organigrama.

Para efectos de este estudio, el cual se enfoca a una pequeña empresa de servicios de **“auto lavado”**, podemos ver los siguientes ejemplos de selección del sistema de información financiera:

1. Actividad de la entidad.

- ✚ Servicios de Autolavado.

2. Marco Legal

- ✚ En materia de impuesto: Ley del Impuesto sobre la Renta, Ley del Impuesto al Valor Agregado, Código Fiscal.
- ✚ En materia laboral: Ley Federal del Trabajo.
- ✚ En materia Administrativa: Código de Comercio, Ley General de Sociedades Mercantiles, Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.

3. Ejercicio contable

- ✚ Calendárico: 1 de enero al 31 de diciembre.

4. Políticas de operación:

- ✚ Ventas de servicio en el autolavado y pagos de contado.

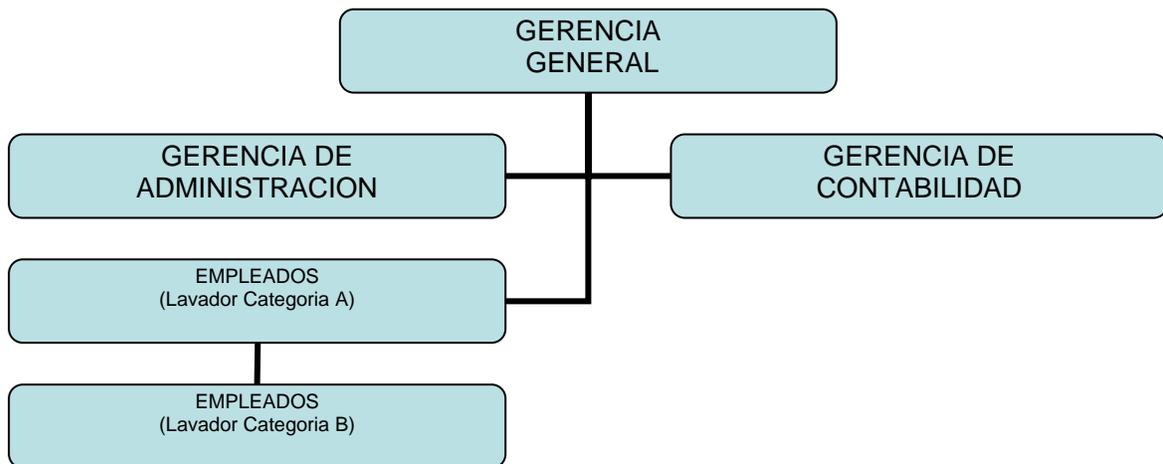
5. Recursos y Fuentes

- ✚ Efectivo en Caja y Bancos.
- ✚ Características de la cuentas por cobrar y nombre de los deudores.
- ✚ Descripción de las mercancías objeto de la operación de la entidad.
- ✚ Identificación de pagos anticipados y entidades que proporcionarán los servicios.
- ✚ Clasificación y descripción de otros activos.

- + Características de las cuentas por pagar y nombre de los acreedores.
- + Clasificación y descripción de otros pasivos.

## 6. Organigrama

La pequeña empresa denominada “Neptuno Auto Spa” se comprende del siguiente organigrama:



Este organigrama se conforma de tres departamentos: La Gerencia General que se ocupa de la dirección, aportación del patrimonio y de las decisiones; la Gerencia de Administración que se ocupa de toda la administración y operación de la entidad; y por último la gerencia de contabilidad que se encarga de procesar la información contable.

## ELECCIÓN DEL PROCESAMIENTO DE DATOS

Los procedimientos de procesamiento de datos son:

- ✚ Manual. El procesamiento de las transacciones se efectúa manualmente en libros de contabilidad.<sup>3</sup>

Es decir, la captación de los datos y la información financiera se realiza mediante la escritura sobre documentos, utilizando lápiz y pluma.

El procedimiento manual contempla diversos métodos para procesar las transacciones financieras de las entidades. Entre los cuales resaltan el Diario Continental, Diario Tabular, Centralizador y Pólizas.

Estos métodos son antiguos y para efectos de este estudio, no nos adentraremos en detallarlos, solo cabe decir, que fueron parte de la historia y evolución contable y que si bien no se contaba con la tecnología que se disfruta en la actualidad, era trabajo en equipo y esfuerzo humano, pero ahora gracias a la tecnología es posible ahorrar tiempo.

- ✚ Mecánico. El procesamiento de las operaciones se efectúa por medio de máquinas de contabilidad, incluyendo el uso de máquinas auxiliares como sumadoras, calculadoras, de escribir, etc.<sup>4</sup>

- ✚ Electrónico. El procesamiento de las operaciones se lleva a cabo por medio de Máquinas Electrónicas o Computadoras.

---

<sup>3</sup> Ibidem, Pág. 166

<sup>4</sup> Ibidem, Pág. 169

En la actualidad este método es el que se emplea con mayor éxito, ya que se obtienen beneficios como: Procesamiento de grandes volúmenes de datos, Mayor velocidad, Mayor exactitud e implica: Mayor costo y se requiere de personal especializado.

### 3.2.2. VALUACIÓN

---

Al obtener un sistema de información establecido, es necesario para poder procesar dicha información, valorarla.

“La valuación cuantifica en unidades monetarias los recursos y obligaciones que adquiere una entidad económica en la celebración de transacciones financieras”.<sup>5</sup>

La valuación de transacciones puede obedecer a diferentes criterios de medición, como ejemplo: ¿Cómo valorar las mercancías que salen de un almacén para su venta, si dichas mercancías se han adquirido a precios diferentes? Opciones: Valuarlas a un costo promedio, Valuarlas a costo más reciente ó Valuarlas al costo más antiguo.

---

<sup>5</sup> Ibidem, Pág. 19

EJEMPLO:

#### VALUACIÓN DEL EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS

En Moneda Nacional: La valuación del efectivo en Caja y Bancos en moneda nacional no ofrece ningún problema, pues el dinero monetario constituye en si mismo la unidad de medición de todos los recursos.

En Moneda Extranjera: Toda moneda extranjera se debe convertir a moneda nacional mexicana, a través del tipo de cambio bancario que corresponda y que rija en la fecha de recepción de la divisa.

Al formular los Estados Financieros debe valuarse nuevamente en la moneda extranjera en existencia, en términos del tipo de cambio vigente en esa fecha, debiendo reconocer, en su caso, utilidad o pérdida en cambios.

### 3.2.3. PROCESAMIENTO

---

Una vez valuada la información financiera de la empresa, se deriva a procesarla.

“El procesamiento elabora los estados financieros resultantes de las transacciones celebradas por una entidad económica”.<sup>6</sup>

En esta etapa de elaboración se procede a la:

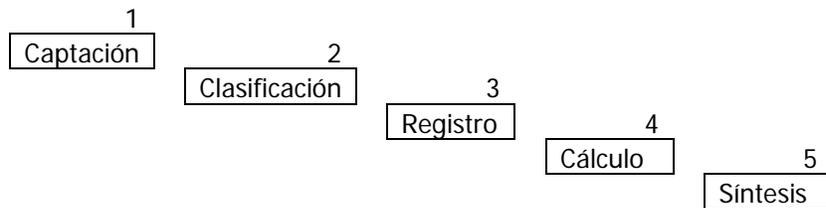


Figura No.6. Proceso Contable. 3ra Etapa El Procesamiento.

Es decir, los datos se captan por medio de los documentos fuente; se clasifican a través de cuentas; se registran en libros o tarjetas; se calculan por medio de la mente ó calculadoras, máquinas o computadoras y se sintetiza en los estados financieros.

Es decir, el procesamiento elabora los estados financieros a través las operaciones que afectan la información financiera. Por lo que cualquier evento que de alguna manera modifica la situación económica de la empresa, deberá registrarse, de tal suerte que se seguirán los siguientes pasos:

---

<sup>6</sup> Ibidem, Pág. 20

1. Documentación comprobatoria.
2. Elaboración de la póliza, que se puede distinguir: Ingresos, Egresos y Diario.
3. Registrar en el Libro Diario dicha póliza.
4. Mantener en Archivo la póliza con la documentación comprobatoria.

Veamos lo anterior en el siguiente cuadro:

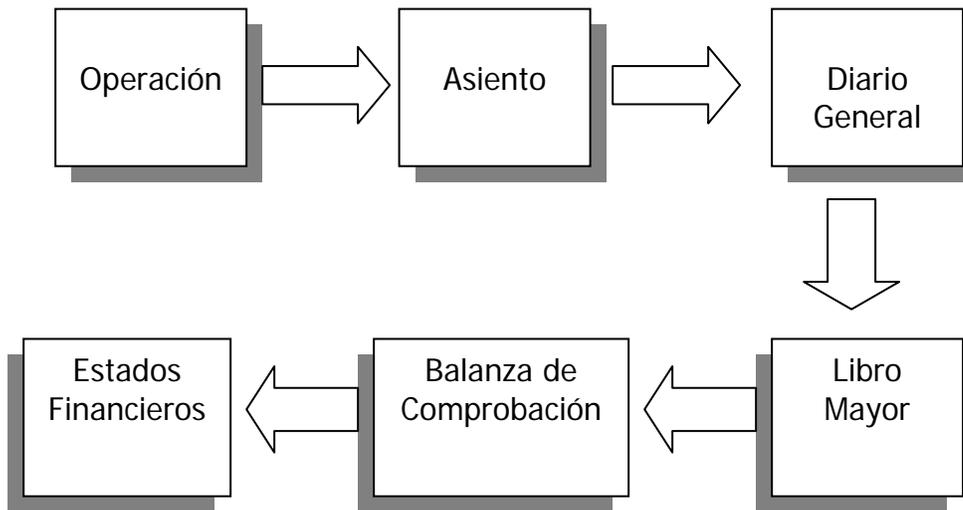


Figura No.7. Pasos para el registro de las operaciones.

#### 3.2.4. REVISIÓN

---

Revisar significa apreciar el resultado de una acción, tomando como base una norma aceptada como válida.

Por lo que al respecto el autor Arturo Elizondo, nos dice:

“Es la fase del Proceso Contable que califica el efecto de las transacciones celebradas por la entidad económica, sobre su situación financiera”.<sup>7</sup>

La información contenida en los estados financieros no es suficiente, si antes no es sometida a una comparación que permita conocer las desviaciones que las transacciones reflejan con relación a situaciones óptimas predeterminadas.

Es decir, en esta fase, la revisión consiste en apreciar o valorar un análisis financiero que permita al profesionista contable no solo analizar sino interpretar la información reflejada en los Estados Financieros.

Análisis Financiero. Es la separación de los elementos de un estado financiero, con el fin de examinarlo críticamente y conocer la influencia de dichos elementos sobre los fenómenos que dicho estado expresa, debido a que los Estados Financieros por si mismos no explican fenomenos financieros como la Liquidez, la Solvencia, la Estabilidad Financiera y la Inmovilización y Rentabilidad del Capital Social.<sup>8</sup>

Esta etapa del proceso contable, es muy importante para materia de este estudio, debido a que esté es el primordial propósito de proponer una guía contabilizadora, debido a que si se registran correctamente las operaciones, la revisión de un Estado Financiero podrá ser más exacta y a su vez podrán detectarse los errores o aciertos de una entidad para seguir con su operación.

---

<sup>7</sup> Ibidem, Pág. 20

<sup>8</sup> Ibidem, Pág. 350

### 3.4.5. INFORMACIÓN

---

La información es la quinta fase del proceso contable y nos dice: "Comunica la información financiera obtenida, como consecuencia de las transacciones celebradas por la entidad.

Para la elaboración del informe se hace necesario tomar en cuenta tanto su contenido como las reglas de comunicación que deben observarse para garantizar la transmisión de su mensaje, es por ello que es el cierre del proceso contable. Al finalizar el ejercicio contable, el profesional en contaduría, debe presentar un informe financiero en el que exprese la realidad financiera de la entidad económica a los interesados en su marcha, con el fin de llegar al objetivo de la contabilidad misma, que es la *toma de decisiones*.

Por lo anterior podemos ver el siguiente cuadro que representa la ***fuerza, flujo y destino de la información***.

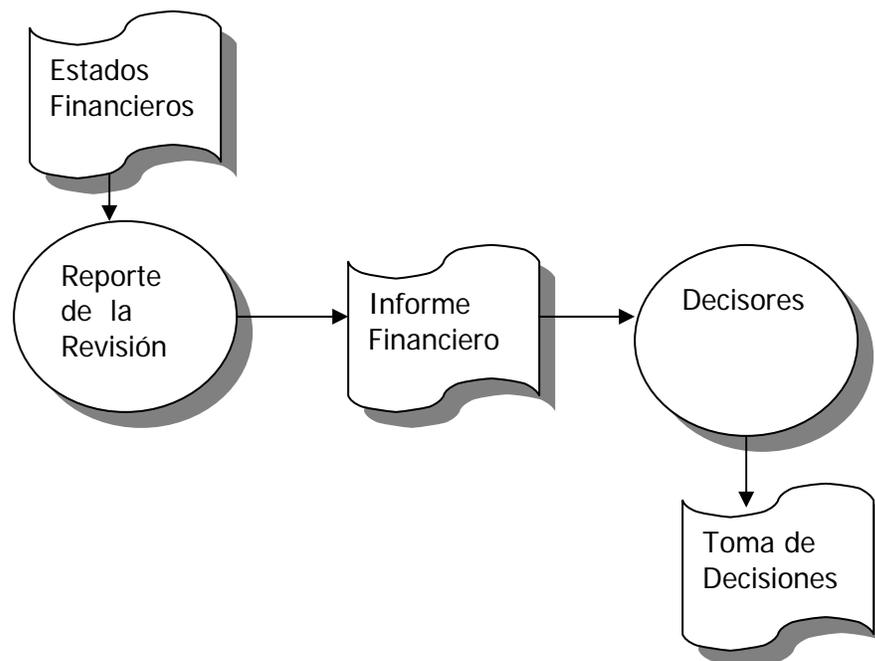


Figura No.8. Informe. 5ta Etapa del proceso contable.

# Guía Contabilizadora

---

## CAPÍTULO 4.

### GUÍA CONTABILIZADORA

#### 4. 1. DEFINICIÓN DE LA CUENTA

---

Hemos hablado que el objetivo de la contabilidad es informar para la buena toma de decisiones, y por tanto el usuario final de los Estados Financieros no solo debe conocer el total de los activos y pasivos que tiene la empresa, es necesario que se detallen cada uno de los derechos y obligaciones que se tienen, y de aquí nace un instrumento que revela esta información llamada “la cuenta”.

Y la cuenta es un instrumento contable donde se registra en forma detallada y ordenada los aumentos y/o disminuciones que experimentan los conceptos individuales que integran el estado de situación financiera y el estado de resultados.

El autor, Lara Flores Elías, nos dice:

“La cuenta es el registro donde se controlan ordenadamente las variaciones que producen las operaciones realizadas en los diferentes conceptos de Activo, del Pasivo y del Capital.”<sup>1</sup>

CLASIFICACIÓN DE LA CUENTA:

-  **Cuentas de Activo:** Son las cuentas que controlan los bienes y derechos propiedad de la empresa; es decir están integradas por disponibilidades, bienes para venta, bienes de trabajo y derechos.

---

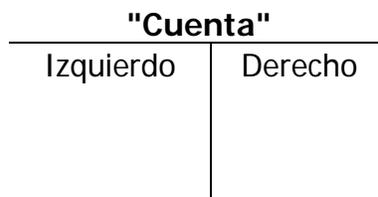
<sup>1</sup> Lara Flores, Elías. “**Primer Curso de Contabilidad**” Ed. Trillas. México 2000. Pág. 77

- ✚ **Cuentas de Pasivo:** Son la cuentas que controlan las deudas y obligaciones a cargo de la entidad.
  
- ✚ **Cuentas de Capital:** Son la cuentas que muestran el patrimonio de la empresa, y por lo que podemos decir que es la diferencia entre el activo y pasivo.
  
- ✚ **Cuentas de Resultados:** Son la cuentas que se conforman de los Ingresos, Costos y Gastos.

## TERMINOLOGÍA CONTABLE

La cuenta es representada a través de dos columnas para registrar en ellas los aumentos y disminuciones que sufren los conceptos del Activo, Pasivo, Capital o el resultado de la entidad por las operaciones realizadas. Es decir, la cuenta se simboliza por un esquema muy peculiar que es una: "T". En la parte superior del esquema se pone el nombre que se le asigne a la cuenta y en los lados derecho e izquierdo se registran las operaciones.

Nombre de la Cuenta: El nombre que se asigne a la cuenta debe dar una idea clara y precisa del valor o concepto que controla, por lo que en una entidad habrá tantas cuentas como valores o conceptos se tengan del Activo, Pasivo, Capital y de Resultados.



En términos contables la columna izquierda es denominada como "DEBE" y la columna derecha se llama "HABER".

Cargo y Abono: Se le llama "CARGO" a la cantidad registrada en el lado izquierdo o en el debe de la cuenta. Y se llama "ABONO" a la cantidad registrada en el lado derecho o en el haber de la cuenta.

"Cuenta"		Izquierdo <b>Debe</b>	Derecho <b>Haber</b>
Cargos	{	500 5,000 50,000	250 2,500 25,000
	}		Abonos

**Movimiento**: Se llama movimiento a la suma de los cargos y de los abonos y existen dos tipos: *El movimiento deudor y el movimiento acreedor.*

Movimiento Deudor: Es la suma de las cantidades registradas en el debe de la cuenta, es decir la suma de los cargos.

Movimiento Acreedor: Es la suma de las cantidades registradas en el haber de la cuenta, es decir la suma de los abonos.

"Cuenta"		Izquierdo <b>Debe</b>	Derecho <b>Haber</b>
	500	250	
	5,000	2,500	
	50,000	25,000	
Movimiento Deudor	55,500	27,750	Movimiento Acreedor

Saldo: Es la diferencia entre el movimiento deudor y el movimiento acreedor.

Y existen dos clases: *Saldo Deudor* y *Saldo Acreedor*.

Saldo Deudor: Una cuenta tiene saldo deudor cuando el movimiento deudor es mayor que el movimiento acreedor.

<b>"Cuenta"</b>	
Izquierdo <b>Debe</b>	Derecho <b>Haber</b>
500	250
5,000	2,500
50,000	25,000
Saldo	55,500
Deudor	27,750

Saldo Acreedor: Una cuenta tiene saldo acreedor cuando el movimiento acreedor es mayor que el movimiento deudor.

<b>"Cuenta"</b>	
Izquierdo <b>Debe</b>	Derecho <b>Haber</b>
250	500
2,500	5,000
25,000	50,000
27,750	55,500
	27,750

Saldo Acreedor

Cuenta Saldada o Cancelada: Se dice que una cuenta esta saldada, cuando la suma del movimiento deudor es igual a la suma del movimiento acreedor.

<b>"Cuenta"</b>		
Izquierdo <b>Debe</b>	Derecho <b>Haber</b>	
500	500	
5,000	5,000	
50,000	50,000	
55,500	55,500	
Movimiento Deudor		Movimiento Acreedor

## NAURALEZA DE LAS CUENTAS

- ✚ Las cuentas de activo representan las propiedades o bienes del negocio, por lo tanto su naturaleza es deudora y su saldo norma es deudor.
- ✚ Las cuentas de pasivo representan los derechos de los proveedores y acreedores sobre los activos, su naturaleza es acreedora y su saldo debe ser acreedor.
- ✚ Las cuentas de capital reflejan los derechos de los accionistas, su naturaleza es acreedora y su saldo es acreedor.
- ✚ Las cuentas de ingresos muestran los activos que se integran a la empresa, su naturaleza es acreedora y su saldo es acreedor.
- ✚ Las cuentas de costos y gastos reflejan el consumo de los activos, su naturaleza es deudora y por lo tanto su saldo es deudor.

De acuerdo a la naturaleza de las cuentas arriba descritas podemos ver que emanan de la "Teoría de la Partida Doble" y de esto nace la ecuación fundamental contable:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL CONTABLE},$$

Es decir, Todo lo que pasa del lado izquierdo, deberá registrarse en el lado derecho, por lo que:

**“A TODO CARGO, LE CORRESPONDE UN ABONO”**

En base a lo anterior podemos concluir que las reglas de la partida doble son:

<b>"Cuenta"</b>	
<u><b>Cargo</b></u>	<u><b>Abono</b></u>
↑ ACTIVO	ACTIVO ↓
↓ PASIVO	PASIVO ↑
↓ CAPITAL	CAPITAL ↑
↓ RESULTADOS	RESULTADOS ↑

## 4.2. CONCEPTO DE CATÁLOGO DE CUENTAS

---

Si partimos de consultar el diccionario, "catálogo" tiene el significado de "lista ordenada".

Ahora bien, veamos algunos conceptos de Catálogo de Cuentas de diversos autores:

"Entiéndase por Catálogo de Cuentas una lista o enumeración pormenorizada y clasificada de los conceptos que integran: el Activo, Pasivo, Capital Contable, Ingresos y Egresos de una entidad económica."<sup>2</sup>

"La enumeración de todas las cuentas que se manejan en la contabilidad de una negociación forma su catálogo de cuentas."<sup>3</sup>

"El catálogo de cuentas es la relación ordenada y pormenorizada de cada una de las cuentas que integran el Activo, Pasivo, Capital Contable, Costos, Gastos e Ingresos de una entidad. Esta relación contiene, el número de clasificación y el nombre de todas las cuentas que una empresa utiliza, en el registro de sus operaciones."<sup>4</sup>

Por lo que podemos decir que el catálogo de cuentas, es una lista ordenada de cuentas, y dicho listado de cuentas solo debe conformarse de las requeridas para el control de operaciones de una entidad quedando sujeto por ende a una actualización, de acuerdo a las necesidades de dicha organización.

---

<sup>2</sup> Elizondo López, Arturo. Proceso Contable I. Ed. ECASA. Segunda Edición. Tercera reimpresión, México 2000.

<sup>3</sup> Prieto, Alejandro. Principios de Contabilidad. Ed. Banca y Comercio. México 1998. Pág. 49

<sup>4</sup> Paz Zavala, Enrique. Introducción a la Contaduría. Ed. ECAFSA. México 2000. Pág. 287

El catálogo de cuentas es parte indispensable, del sistema contable que maneja una entidad económica; su diseño e implementación se da en la primera etapa del proceso contable: la sistematización.

#### 4.3. OBJETIVOS DEL CATÁLOGO DE CUENTAS

---

El catálogo de cuentas es un instrumento importante para la empresa, porque en él se clasifican las cuentas que intervienen en las operaciones de la entidad, agiliza la información, el procesamiento de los datos, y por tanto se tiene un mejor control de las transacciones de la entidad. Es indispensable para cumplir con los requerimientos de información financiera, tanto interna como externa.

El catálogo de cuentas es la base para el registro de las operaciones de la empresa y este es un medio muy importante para facilitar el registro de las mismas. En él se permite que el personal de la empresa puedan mantener registros coherentes, facilita el trabajo contable y facilita el registro de las operaciones, por lo cual sus objetivos son:

- ✚ Identificar las operaciones financieras que se registran.
- ✚ Establecer el ordenamiento numérico para el registro de las transacciones cotidianas.
- ✚ Ejercer control en los registros contables.
- ✚ Facilita el registro de operaciones y la obtención de información de auxiliares cuando se tiene un sistema manual de registro.
- ✚ Facilita la actividad del Contador.

- ✚ Unificar el criterio contable en las personas que capturan los datos de la información financiera.
  
- ✚ Facilitar la consulta en los registros contables.
  
- ✚ Es imprescindible cuando se tiene implantado un sistema electrónico de registro.
  
- ✚ Facilita la elaboración de los Estados Financieros.

Por lo antes expuesto, podemos decir que el objetivo del catálogo de cuentas es:

“Facilita y Agiliza el registro de las operaciones financieras, que realiza el personal de la empresa para la obtención de la información que se formula para la elaboración de los estados financieros.”

#### 4. 4. ESTRUCTURA DEL CATÁLOGO DE CUENTAS

---

Ahora, si partimos en la elaboración de un catálogo de cuentas, se debe tomar como punto de partida la clasificación de las cuentas, es decir, los rubros que integran el Estado de Situación Financiera o Balance General y los rubros que integran el Estado de Resultados, como a continuación se muestra:

<b>Cuentas de Balance</b>	<b>Cuentas de Resultados</b>
Activo	Ingresos ó Ventas
Pasivo	Gastos ó Egresos
Capital	

Una estructura básica del catálogo de cuentas, se integra por tres niveles, llamados "*Rubros, Cuentas y Subcuentas,*" ejemplo:

<b>Nivel del Catálogo de Cuentas</b>	<b>Cuentas que comprende</b>	<b>No. de Cuenta</b>	<b>Nombre</b>
1er. Nivel	Rubros	1000	ACTIVO
2do. Nivel	Rubros y Cuentas	1000-0002	Bancos
3er. Nivel	Rubros, Cuentas y Subcuentas	1000-0002-0001	Banorte Cta. 111

En base a esta estructura podemos decir, que los elementos principales para la elaboración del catálogo de cuentas son dos, los cuales integran el contenido de este, el primero es en el cual se emplean números, símbolos, letras, claves, etc. Y el segundo es el descriptivo, está formado por el rubro, título, membrete o denominación de las diferentes cuentas de la empresa.

Se debe tomar en cuenta que la clasificación debe estar bien estructurada, por lo que la clasificación se procederá de lo general a lo particular, es decir primero se anotarán las cuentas principales y después las subcuentas. El orden del rubro de las cuentas deber ser el mismo que tienen los Estados Financieros, los rubros o títulos de las cuentas deben sugerir la base de la estructura.

Un catálogo de cuentas, debe ser flexible, es decir se debe prever dejando espacios para poder intercalar cuentas, esto es en el caso de que por el mismo desarrollo de la empresa, esta tenga la necesidad de aumentar el número de cuentas, así se evitará que se vuelva obsoleto, de esta manera se podrán realizar las modificaciones pertinentes.

Es por ello que para estructurar un catálogo de cuentas a una empresa, es necesario considerar lo siguiente:

- ✚ Giro de la empresa.
- ✚ Forma de constitución ó forma jurídica.
- ✚ Tamaño de la empresa.
- ✚ Perspectivas de crecimiento.
- ✚ Tipo de proceso contable.
- ✚ Obligaciones fiscales que se tengan.
- ✚ Se debe considerar los postulados básicos.

- ✚ Situación económica.
- ✚ Sistema de ventas.
- ✚ Proceso de compras.
- ✚ Software contable.
- ✚ Necesidades de información que se requieran.

#### 4. 5. CLASIFICACIÓN DEL CATÁLOGO DE CUENTAS

---

Cabe mencionar que existen varios procedimientos para el registro de las operaciones de una entidad, algunos de estos son mediante letras, números, o combinados.

Existen diversos tipos de catálogos de cuentas, entre los más comunes destacan:

##### ALFABÉTICO

En esta clasificación, se utilizan letras para identificar a cada una de las cuentas de una empresa, de acuerdo a sus diferentes rubros. Ejemplo:

No. Alfabético	Cuentas
----------------	---------

<b>B</b> BA BB BC Bca BCb BCc	<b>PASIVO</b> Proveedores Acreedores Diversos Impuestos por Pagar <i>IVA por Pagar</i> <i>ISR por Pagar</i> <i>Cuotas IMSS</i>
-------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## ALFANUMÉRICO

Este combina letras y números para la identificación de las cuentas. Ejemplo:

No. Alfanumérico	Cuentas
<b>A</b> AF AF1 AF2	<b>ACTIVO</b> Activo Fijo <i>Terrenos</i> <i>Edificios</i>

## NUMÉRICO

Es la clasificación que otorga un número secuencial a cada una de las cuentas, por lo general son los más usuales, con ellos es posible identificarlas, por ejemplo: Activo se le asigna el número 1, las de Pasivo con el 2, las de Capital con el 3, las de Ingresos con el 4, las de Egresos con el 5, etc. Ejemplo:

No. de Cuenta	Rubro
1	ACTIVO
11	Activo Circulante
111	Caja
112	Bancos
	Clientes

Para efectos de este estudio, recordemos que se trata de una pequeña empresa de servicios, se va tomar en cuenta el catálogo de cuentas de tipo numérico, dado que resulta más sencillo y práctico para cualquier tipo de organización no solo de servicios; y en caso de necesitar o aumentar el número de cuentas en el caso de que la empresa tenga crecimiento es muy flexible.

#### 4. 6. CARACTERÍSTICAS DEL CATÁLOGO DE CUENTAS

---

Para lograr tener un óptimo catálogo de cuentas que se logre adecuar a las necesidades de la empresa se deben considerar las siguientes características:

- ✚ Debe estar completo, contener todas las cuentas necesarias de acuerdo a las necesidades y características de la empresa.
- ✚ Flexibilidad, la codificación o parte numérica debe ser abierta, es decir, que dentro de ella siempre pueda incorporarse una cuenta intermedia.
- ✚ La parte literal debe ser lo suficientemente expresiva del concepto que reúne o agrupa. La terminología utilizada, debe ser clara para nombrar a las cuentas.

- ✚ Las cuentas deben ordenarse de acuerdo a un criterio que les de una estructura organizada.
- ✚ Debe partir de lo general a lo particular, es decir comenzar por las cuentas colectivas.
- ✚ No generalizar demasiado las cuentas.
- ✚ Los agrupamientos deben de ser características homogéneas.
- ✚ No debe de ser muy extenso, ya que dificultaría la búsqueda y consolidación de la información.

#### 4. 7. DEFINICIÓN DE GUIA CONTABILIZADORA

---

La guía contabilizadora representa metódicamente los registros que se generan con todas aquellas operaciones que se ejecutan en la entidad y las consideraciones que se tienen que tomar para complementar el ciclo operativo en cada caso, sirve de guía para registrar las transacciones financieras que se realizan, se conoce el trámite a registrar y el concepto de la operación, pudiendo así lograrse una buena visión del proceso contable.

Ahora bien, a continuación algunas definiciones de diversos autores:

“La guía contabilizadora es el manual contable que es un libro por separado donde, además de los números y títulos de las cuentas, se describe en forma detallada y exacta lo que se debe registrar en cada una de ellas, así como de lo que representa su saldo.”<sup>5</sup>

En esta definición el autor nos dice que una guía contabilizadora es un instructivo en el cual se detalla el seguimiento que se tiene que dar para el registro de cada cuenta para reflejar su saldo.

“La guía contabilizadora es un instrumento técnico que permite recordar y seguir el registro consistente y sistemático de las transacciones de las empresas.”<sup>6</sup>

Raúl Muy nos dice muy enmarcado que la guía contabilizadora es un instrumento para la profesión contable que permite obtener un registro lógico y sintético de las operaciones de una entidad a través de un sistema adecuado.

“La guía de procesamiento o guía de contabilización es un instructivo en el que se señala el procedimiento para registrar una operación partiendo de su origen.”<sup>7</sup>

Este autor en su definición nos indica que la guía contabilizadora es un índice que muestra el procedimiento para registrar una operación en su cuenta correspondiente.

Por lo anterior, podemos decir que la guía contabilizadora es:

---

<sup>5</sup> Guajardo Cantú, Gerardo. “Contabilidad.” Ed. McGraw-Hill. México 1998. Pág. 39

<sup>6</sup> Muy y Mendoza, Raúl. “Contabilidad.” Ed. Interamericana. México 1987. Pág. 55

<sup>7</sup> Elizondo López, Arturo. “El proceso Contable.” Ed. ECASA. México 1991. Pág. 53

**“Es un instructivo anexo al catálogo de cuentas que describe en forma detallada y exacta la afectación de cada una de las cuentas para la obtención de un registro consistente que permita mostrar una información fehaciente para la elaboración de Estados Financieros.”**

#### 4. 8. OBJETIVOS DE LA GUÍA CONTABILIZADORA

---

- ✚ Representar el correcto registro y control de las operaciones financieras de la dependencia.
- ✚ Disminuir los errores y omisiones en el registro contable.
- ✚ Indica que documentos deben amparar cada operación y que cuentas se afectaran al registrar contablemente estas.
- ✚ Indicar la relación contable que debe establecerse con otras cuentas del sistema.
- ✚ Presentar modelos que sean la imagen fiel de las operaciones complejas que producen asientos contables compuestos o complementarios.
- ✚ Metodizar los asientos en los libros diarios y hacer su operación más accesible a personas que no tengan amplios conocimientos contables.
- ✚ Si existen dudas sobre cuál es la cuenta que corresponda, podrá consultarse como instructivo.

#### 4. 9. ELABORACIÓN DE LA GUÍA CONTABILIZADORA

---

En base al concepto y objetivos de una guía contabilizadora, que es en esencia registrar de una forma consistente y exacta las operaciones contables de la entidad; para su elaboración se debe incluir los siguientes pasos:

- ✚ Número consecutivo de operación, agrupando estas clasificaciones.
- ✚ Clase de operación.
- ✚ Descripción de la misma.
- ✚ El periodo (diaria, mensual, etc).
- ✚ Documentos fuentes.
- ✚ Documento contabilizador que en su caso debe expedirse (póliza de diario, ingresos, egresos).
- ✚ Cuentas y subcuentas que de acuerdo al catálogo deben cargarse.
- ✚ Cuentas y subcuentas que de acuerdo al catálogo deben abonarse.
- ✚ Auxiliar que debe afectarse.



---

## NEPTUNO AUTO SPA, SA DE CV

### ANTECEDENTES

Neptuno Auto Spa, SA de CV, es una entidad económica de nueva creación ubicada en el Valle de México, que tiene como objetivo ser una empresa líder en el ramo de los servicios de lavado de automóviles, buscando pronto desarrollo dentro de dichos servicios, por lo que de una forma innovadora y de calidad buscará la satisfacción de las necesidades de sus futuros clientes.

A su vez Neptuno Auto Spa, SA de CV, tiene como misión ser una empresa estable económicamente, por lo cual se han implantado una guía contabilizadora que se adecue a nuestras necesidades para lograr un crecimiento económico y así asegurar su permanencia dentro del mundo de los negocios.

Esta empresa no solo busca ser líder en el mercado de los servicios de autolavado, sino busca la generación de empleos y la creación de sucursales que nos permita tener utilidad.



---

## **GUÍA CONTABILIZADORA DE LA CÍA. NEPTUNO AUTO SPA, SA DE CV**

### **INTRODUCCIÓN**

El presente documento tiene como propósito fundamental que la información sea más ágil, veraz y oportuna y sea un apoyo en el registro de sus operaciones por medio de un catálogo de cuentas, en el cual se anexa un instructivo para el manejo correcto de cada una de ellas (Se presentan a nuestro criterio las que pueden ser más usuales).

Por lo cual queda abierto este trabajo para poder ser enriquecido con todas aquellas aportaciones que se recaben de las personas encargadas del manejo contable dentro del departamento, por lo que las críticas y sugerencias serán siempre bienvenidas.



---

## INSTRUCCIONES PARA SU USO

- ✚ Cada miembro del departamento de contabilidad, debe tener una copia de la presente guía.
- ✚ En caso de duda o comentario con relación a la presente guía, deberá ser expuesta al gerente de contabilidad.
- ✚ El presente instructivo de registro deberá ser aplicado en su totalidad.
- ✚ Toda sugerencia o aportación a la presente, debe ser comunicada en primer término por el departamento de contabilidad para ser aprobada por la dirección general, antes de ser modificada.
- ✚ La presente guía deber ser revisada por lo menos dos veces por año y actualizada una vez al año.



**NEPTUNO AUTO SPA, S.A.**

**CATÁLOGO DE CUENTAS**

<b>NUMERO DE CUENTA</b>	<b>N</b>	<b>DESCRIPCION DE LA CUENTA</b>
<b>1000</b>		<b>ACTIVO</b>
<i>1100</i>		<i>ACTIVO CIRCULANTE</i>
<b>1101</b>	<b>D</b>	<b>CAJA</b>
1101-0001	D	Fondo Fijo de Caja
<b>1102</b>	<b>D</b>	<b>BANCOS</b>
1102-0001	D	H S B C CTA.4019666510
1102-0002	D	BANORTE CTA.4019666502
<b>1103</b>	<b>D</b>	<b>ALMACEN</b>
1103-0001	D	ESPONJAS
1103-0002	D	MANTA DE CIELO (Estopa)
1103-0003	D	SHAMPOO AUTOMOTRIZ
1103-0004	D	CERA
1103-0005	D	PULIDOR
<b>1104</b>	<b>D</b>	<b>CLIENTES</b>
1104-0001	D	PUBLICO EN GENERAL
1104-0002	D	CLIENTE "X"
1104-0002	D	CLIENTE "Z"
<b>1105</b>	<b>D</b>	<b>DEUDORES DIVERSOS</b>
1105-0001	D	EMPLEADOS
1105-0001-0001	D	AGUIRRE SANCHEZ PABLO
<b>1106</b>	<b>D</b>	<b>I.V.A. ACREDITABLE</b>
1106-0001	D	I.V.A. ACRED POR PAGAR
1106-0002	D	I.V.A. ACRED EFECTIVAMENTE PAGADO
<i>1200</i>	<b>D</b>	<i>ACTIVO FIJO</i>



1200-0001	D	TERRENO
1200-0002	D	EDIFICIO
1200-0003	A	DEP. ACUM. DE EDIFICIO
1200-0004	D	MAQUINARIA Y EQUIPO
1200-0005	A	DEP. ACUM. DE MAQUINARIA
1200-0006	D	EQUIPO DE OFICINA
1200-0007	A	DEP. ACUM. DE EPO. DE OFICINA
1200-0008	D	EQUIPO DE COMPUTO
1200-0009	A	DEP. ACUM. DE EPO. DE COMPUTO

*1300*                      **D** *ACTIVO DIFERIDO*

1300-0001	D	GASTOS DE INSTALACION
1300-0002	D	PRIMAS DE SEGUROS

**1300-0003**                      **PAGOS ANTICIPADOS**  
1300-0003-0001                      ANTICIPOS DE ISR

**2000**                                      **PASIVO**

*2100*                                      *PASIVO CIRCULANTE*

<b>2101</b>	<b>A</b>	<b>PROVEEDORES</b>
2101-0001	A	KARCHER DE MEXICO, SA DE CV
2101-0002	A	KOBLENZ, SA DE CV
<b>2102</b>	<b>A</b>	<b>ACREEDORES DIVERSOS</b>
2102-0001	A	HSBC, S.A.
2102-0002	A	BANCOMER, S.A.
<b>2103</b>	<b>A</b>	<b>P.T.U. POR PAGAR</b>
<b>2105</b>	<b>A</b>	<b>I.V.A. TRASLADADO</b>
2105-0001	A	I.V.A. POR COBRAR
2105-0002	A	I.V.A. EFECTIVAMENTE COBRADO
<b>2106</b>	<b>A</b>	<b>IMPUESTOS POR PAGAR</b>
2106-0001	A	I.S.R. RETENIDO SALARIOS
2106-0002	A	I.V.A. POR PAGAR



2106-0003	A	I.S.R. POR PAGAR
2106-0005	A	I.M.S.S.
2106-0010	A	S.A.R.
2106-0012	A	INFONAVIT
2106-0015	A	2% SOBRE NOMINA
<b>3100</b>	<b>A</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>
3100-0001	A	CAPITAL SOCIAL
3100-0002	A	RESERVA LEGAL
3100-0003	A	RESULTADO DE EJERC. ANT.
3100-0004	A	RESULTADO DEL EJERCICIO
<b>4100</b>	<b>A</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>
4100-0001	A	VENTAS
<b>5100</b>	<b>D</b>	<b>COSTO DEL SERVICIO</b>
<i>5100-0001</i>	<i>D</i>	<i>MANO DE OBRA</i>
5100-0001-0001	D	SUELDOS Y SALARIOS
5100-0001-0002	D	COMISIONES
5100-0001-0003	D	BONOS, GRATIFICACIONES
5100-0001-0004	D	VACACIONES
5100-0001-0005	D	PRIMA VACACIONAL
5100-0001-0006	D	CUOTAS IMSS
5100-0001-0007	D	RCV
5100-0001-0008	D	INFONAVIT
5100-0001-0009	D	2% SOBRE NOMINA
<i>5100-0002</i>	<i>D</i>	<i>MATERIALES</i>
5100-0002-0001	D	ESPONJAS
5100-0002-0002	D	MANTA DE CIELO (Estopa)
5100-0002-0003	D	SHAMPOO AUTOMOTRIZ
5100-0002-0004	D	CERA
5100-0002-0005	D	PULIDOR
<b>6000</b>	<b>D</b>	<b>GASTOS DE OPERACION</b>
<i>6000-0001</i>	<i>D</i>	<i>GASTOS GENERALES</i>
6000-0001-0001	D	PAPELERIA
6000-0001-0002	D	TELEFONOS
6000-0001-0003	D	LUZ
6000-0001-0004	D	ARTICULOS DE ASEO
6000-0001-0005	D	OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS

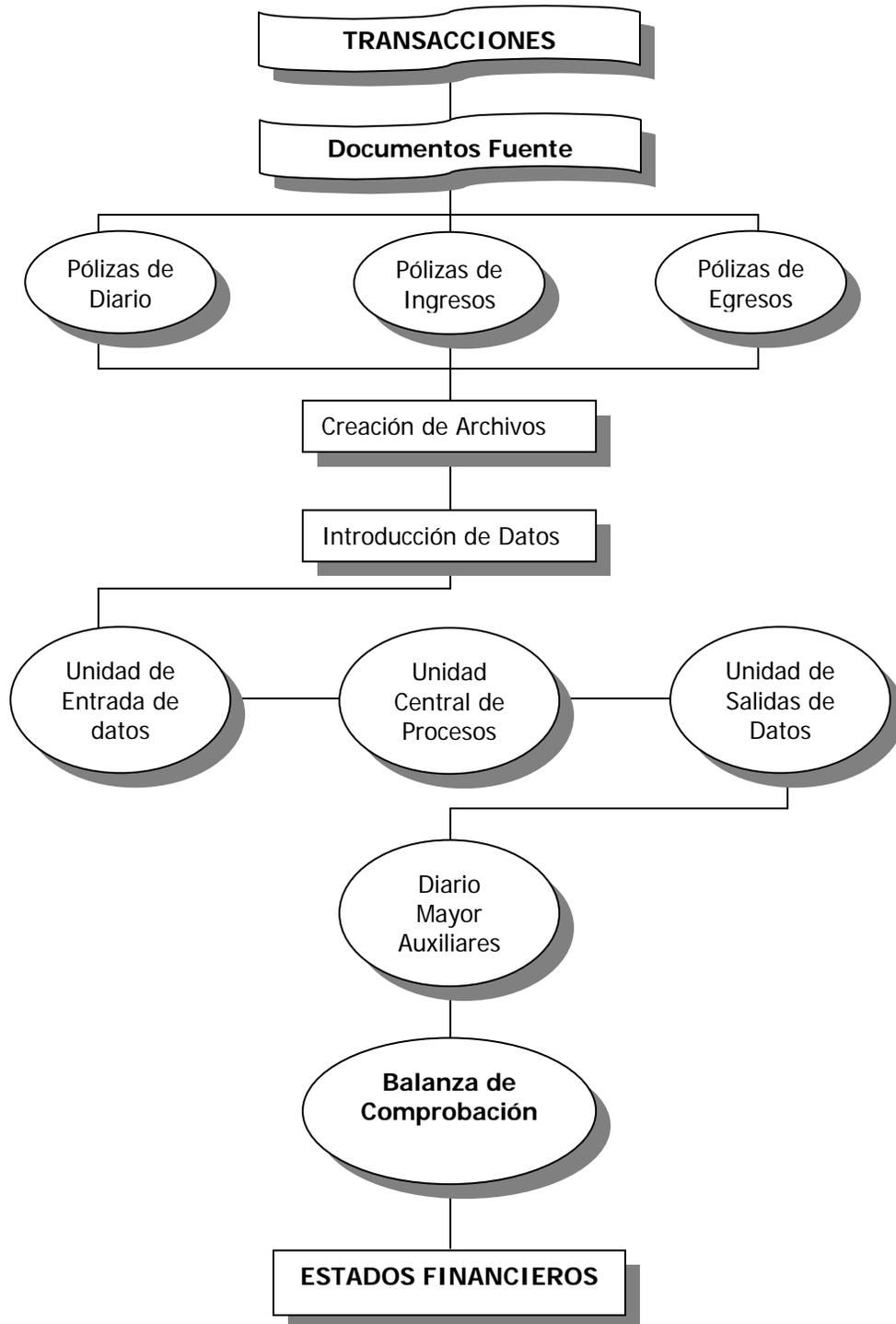


---

6000-0001-0006	D	HONORARIOS
6000-0001-0007	D	CAPACITACION Y ADIESTRAMIENTO
6000-0001-0008	D	MANTENIMIENTO MAQUINARIA
6000-0001-0009	D	MANTENIMIENTO EPO COMPUTO
6000-0001-0010	D	DESPENSA OFICINA
6000-0001-0011	D	DEPRECIACION
6000-0001-0012	D	NO DEDUCIBLES
<b>7000</b>		<b>COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO</b>
<i>7000-0001</i>	<i>A</i>	<i>PRODUCTOS FINANCIEROS</i>
7000-0001-0001	A	INTERESES GANADOS
<i>7000-0002</i>	<i>D</i>	<i>GASTOS FINANCIEROS</i>
7000-0002-0001	D	INTERESES PAGADOS
<b>8000</b>		<b>OTROS GASTOS Y PRODUCTOS</b>
8000-0001	D	OTROS GASTOS
8000-0002	A	OTROS PRODUCTOS
<b>9000</b>	<b>D</b>	<b>IMPUESTOS DEL EJERCICIO</b>
9000-0001	D	I.S.R. DEL EJERCICIO
9000-0002	D	I.A. DEL EJERCICIO
9000-0003	D	P.T.U. DEL EJERCICIO



## GUÍA DE REGISTRO DE PÓLIZAS POR MEDIO ELECTRÓNICO





---

No.Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
1101	D	CAJA

En este rubro se registran aquellas cantidades en efectivo o cheque que han sido entregados en forma permanente al empleado encargado del fondo fijo, para que realice el pago por compras y gastos menores, siendo responsables de su custodia y el buen uso del dinero.

El fondo fijo es revolvente, es decir, una vez que su importe esté próximo agotarse, deberá presentarse los comprobantes que amparan el efectivo pagado a fin que les sea reembolsado su importe.

#### **REGISTROS CONTABLES:**

##### ***Se carga por:***

- ✚ Al constituirse el Fondo Fijo de Caja.
- ✚ Por "aumentos" al monto del mismo.

##### ***Se abona por:***

- ✚ Por "disminuciones" al monto del mismo.
- ✚ Por la "cancelación del Fondo.

##### ***Saldo:***

Su saldo es deudor y representa el importe en efectivo y en comprobantes pendientes de reembolso, existentes en dicho fondo a una fecha determinada.



---

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
1102	D	BANCOS

La cuenta de bancos representa el dinero propiedad de la empresa, depositado en las instituciones bancarias. Es decir, en esta cuenta se incluyen todos aquellos saldos disponibles en cuentas de cheques a nombre de la empresa, ya sean en moneda nacional o extranjera.

### **REGISTROS CONTABLES:**

#### ***Se carga por:***

- ✚ El importe depositado en la cuenta de cheques para su apertura.
- ✚ Los depósitos hechos por concepto de ingresos por ventas, pagos de clientes, pagos de deudores diversos.
- ✚ Del valor de los intereses que los bancos abonen en nuestra cuenta de cheques.

#### ***Se abona por:***

- ✚ Los pagos efectuados con cheques girados o transferencias contra las cuentas de la empresa por los siguientes conceptos: pagos a proveedores, sueldos y salarios, traspaso a cuentas de inversión, pagos de dividendos, traspasos entre cuentas de cheques, pagos de impuestos, etc.
- ✚ De valor de los cargos del banco por concepto de comisiones, cheques devueltos, pagos efectuados por nuestra cuenta por servicio de recolección de fondos, etc.

**Saldo:**

Su saldo es deudor y representa el importe en efectivo disponible en las cuentas bancarias a una fecha determinada.

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
1103	D	ALMACÉN

En esta cuenta se registran todas las operaciones por concepto de compras que sirvan para brindar nuestros servicios de limpieza de autos, como las compras de las mercancías siguientes: esponjas, manta de cielo (estopas), cera, shampoo automotriz, escobillas, pulidores, etc.

**REGISTROS CONTABLES:*****Se carga por:***

- ✚ Por el importe de las compras al inicio del ejercicio.
- ✚ Por el importe de las mercancías adquiridas durante el ejercicio (a precio de adquisición).
- ✚ Del valor de los gastos de compra.

***Se abona por:***

- ✚ Del valor de las ventas (a precio de costo).
- ✚ Por las mermas y pérdidas de mercancía.
- ✚ Del valor de los descuentos sobre compras.

**Saldo:**

Su saldo representa el importe del inventario final de existencias de mercancías en el almacén.

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
1104	D	CLIENTES

Esta cuenta agrupa aquellas cuentas por cobrar provenientes de la operación normal de la empresa por la venta de nuestros servicios derivados de operaciones que constituyen la actividad preponderante de la empresa, representando los saldos a cargo de compañías o personas físicas.

Recordando que nuestros servicios son limpieza de autos, éstos servicios normalmente son al "público en general", no descartando la posibilidad de que puedan existir clientes que contraten nuestros servicios para la limpieza de lotes de autos, por lo cual se tendrá que incorporar una cuenta por cada cliente frecuente.

**REGISTROS CONTABLES:*****Se carga por:***

- ✚ Por el importe de las ventas por nuestros servicios a crédito pendientes de cobro.
- ✚ Por los cheques devueltos por el banco de nuestros clientes.

***Se abona por:***

- ✚ Los pagos hechos por los clientes.
- ✚ Por las notas de descuento que se le otorguen al cliente.

***Saldo:***

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el importe de las ventas de nuestros servicios a crédito.

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
1105	D	DEUDORES DIVERSOS

En esta cuenta se incluyen todos aquellos importes en efectivo que se otorgan a personas por un concepto distinto al de venta de nuestros servicios.

**REGISTROS CONTABLES:*****Se carga por:***

- ✚ Las cantidades por conceptos distintos a las ventas por servicios, que nos quedan a deber terceras personas.
- ✚ Del importe de las cantidades entregadas a la (s) persona (s) responsables de efectuar el gasto o servicio durante el ejercicio presupuestal.
- ✚ Por préstamos personales otorgados a los empleados.



- ✚ De los intereses que se apliquen a los deudores por demora en el pago de sus cuentas.

***Se abona por:***

- ✚ De los pagos a cuenta o de la liquidación efectuados por los deudores.
- ✚ Del importe de las comprobaciones internas que se realicen en forma parcial o total en el transcurso del ejercicio.

***Saldo:***

Su saldo es deudor y muestra el valor de las cantidades pendientes de cobro a cargo de los deudores.

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
1106	D	IVA ACREDITABLE

En esta cuenta se incluyen todos aquellos importes de IVA que nos trasladan o repercuten nuestros proveedores, es decir al realizar una compra o un gasto que de acuerdo a las disposiciones vigentes nos trasladen al 15% en su caso.

Esta cuenta esta integrada por dos subcuentas:

- ✚ IVA acreditable por pagar.
- ✚ IVA acreditable efectivamente pagado.



---

**REGISTROS CONTABLES IVA ACREDITABLE POR PAGAR:*****Se carga por:***

- ✚ Del importe del IVA sobre compras a crédito que realizamos a los proveedores que nos trasladan o repercuten el impuesto.
- ✚ Del importe del IVA por pago de servicios a crédito.

***Se abona por:***

- ✚ Del IVA pagado a nuestros proveedores por una compra a crédito.
- ✚ Del importe del IVA sobre rebajas, descuentos ó bonificaciones sobre compras que nos otorgan nuestros proveedores.
- ✚ Del importe del IVA sobre devoluciones sobre compras que realicemos a nuestros proveedores.

**REGISTROS CONTABLES IVA ACREDITABLE EFECTIVAMENTE PAGADO:*****Se carga por:***

- ✚ Del importe del IVA sobre compras a contado que realizamos a los proveedores que nos trasladan o repercuten el impuesto.
- ✚ Del importe del IVA por pago de servicios a contado.

***Se abona por:***

- ✚ Por el traspaso del IVA efectivamente cobrado en el mes.
- ✚ Del importe del IVA sobre rebajas, descuentos ó bonificaciones sobre compras que nos otorgan nuestros proveedores.
- ✚ Del importe del IVA sobre devoluciones sobre compras que realicemos a nuestros proveedores.

***Observaciones:***

Estas dos subcuentas son para tener un control del IVA, esto nos llevará a obtener lo efectivamente cobrado en el mes y lo pendiente de pago, con el fin de obtener el impuesto a favor o a cargo del mes para efectos de pagos provisionales.

Quedando lo anterior por entendido que el IVA acreditable efectivamente pagado quedara saldada cada mes contra el impuesto trasladado, quedando debidamente integrado el IVA acreditable por pagar.

**REGISTROS CONTABLES IVA ACREDITABLE POR PAGAR:*****Se carga por:***

- ✚ Del importe del IVA sobre compras a crédito que realizamos a los proveedores que nos trasladan o repercuten el impuesto.
- ✚ Del importe del IVA por pago de servicios a crédito.

***Se abona por:***



- ✚ Del IVA pagado a nuestros proveedores por una compra a crédito.
- ✚ Del importe del IVA sobre rebajas, descuentos ó bonificaciones sobre compras que nos otorgan nuestros proveedores.
- ✚ Del importe del IVA sobre devoluciones sobre compras que realicemos a nuestros proveedores.

***Saldo:***

Su saldo es deudor y muestra el valor del IVA pendiente de pago a los proveedores o acreedores.

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
1200-0001	D	TERRENO

Esta cuenta representa el predio propiedad de la empresa y es donde se ubicará el auto spa.

**REGISTROS CONTABLES:**

***Se carga por:***

- ✚ El importe al precio de costo del terreno existente.
- ✚ El precio de costo de los terrenos que se llegaran a adquirir durante la vida de la empresa.

***Se abona por:***

- ✚ El importe a precio de costo de la venta total o parte del terreno.

***Saldo:***

Su saldo es deudor y expresa el costo de los terrenos propiedad de la empresa.

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
1200-0002	D	EDIFICIO

Esta cuenta se constituye de las edificaciones para uso de los servicios propiedad de la empresa.

**REGISTROS CONTABLES:*****Se carga por:***

- ✚ El importe del precio de costo de la construcción.
- ✚ El precio de costo de las adiciones o mejoras que se hagan.

***Se abona por:***

- ✚ El importe a precio de costo de la venta total o parte de la construcción.

**Saldo:**

Su saldo es deudor y expresa el costo total de la construcción propiedad de la empresa.

**Observaciones:**

La depreciación acumulada de edificio se realizara mensual al 5% de acuerdo a las disposiciones vigentes de la Ley del ISR Art. 40 y está se registrará en la cuenta complementaria No. 1200-0003, dicha cuenta es de naturaleza acreedora y su saldo representa la depreciación acumulada del uso edificio.

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
1200-0004	D	MAQ. Y EQUIPO

Esta cuenta se constituye de la maquinaria que servirá para la limpieza de los vehículos para venta de los servicios que prestará la empresa.

**REGISTROS CONTABLES:****Se carga por:**

- ✚ El importe al inicio del ejercicio a precio de compra de la maquinaria.
- ✚ Las adquisiciones que se realicen en el transcurso del ejercicio.

**Se abona por:**



- ✚ El importe de las ventas ó bajas de la maquinaria en el transcurso del ejercicio.

***Saldo:***

Su saldo es deudor y representa el total de maquinaria que se ha invertido.

***Observaciones:***

La depreciación acumulada de maquinaria se realizará mensual al 10% de acuerdo a las disposiciones vigentes de la Ley del ISR Art. 41 y está se registrará en la cuenta complementaria No. 1200-0005, dicha cuenta es de naturaleza acreedora y su saldo representa la depreciación acumulada del uso de maquinaria y equipo.

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
1200-0006	D	EQUIPO DE OFICINA

Esta cuenta representa los activos que servirán para la administración de la empresa, tales como escritorios, sillas, libreros, máquinas de oficina, etc.

**REGISTROS CONTABLES:*****Se carga por:***

- ✚ El importe al inicio del ejercicio a precio de compra del mobiliario.
- ✚ Las adquisiciones que se realicen en el transcurso del ejercicio.

***Se abona por:***

- ✚ El importe de las ventas ó bajas del mobiliario en el transcurso del ejercicio.

***Saldo:***

Su saldo es deudor y representa el total de mobiliario en existencia.

***Observaciones:***

La depreciación acumulada de mobiliario se realizará mensual al 10% de acuerdo a las disposiciones vigentes de la Ley del ISR Art. 40 y está se registrará en la cuenta complementaria No. 1200-0007, dicha cuenta es de naturaleza acreedora y su saldo representa la depreciación acumulada del uso de mobiliario y equipo de oficina.

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
1200-0008	D	EQUIPO DE CÓMPUTO

Esta cuenta representa el equipo de cómputo que servirá para la captura e informes contables y a su vez para tener un control de los ingresos.

**REGISTROS CONTABLES:**

***Se carga por:***

- ✚ El importe al inicio del ejercicio a precio de compra del equipo de cómputo (CPU, monitores, impresoras, drives, scanners, ploters, etc).
- ✚ Las adquisiciones que se realicen en el transcurso del ejercicio.

***Se abona por:***

- ✚ El importe de las ventas ó bajas del equipo de cómputo.

***Saldo:***

Su saldo es deudor y representa el importe total de existencia de equipo de cómputo.

***Observaciones:***

La depreciación acumulada del equipo de cómputo se realizará al 30% de acuerdo a la Ley del ISR Art. 40 y está se registrará en la cuenta complementaria No. 1200-0009, dicha cuenta es de naturaleza acreedora y su saldo representa la depreciación acumulada del uso de equipo de cómputo.



---

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
1300-0001	D	GASTOS DE INSTALACIÓN

Esta cuenta representa los gastos que se hacen para acondicionar el edificio a las necesidades de la empresa para comodidad de los trabajadores y presentación del centro de trabajo.

#### **REGISTROS CONTABLES:**

##### ***Se carga por:***

- ✚ El valor de los gastos pagados por las adaptaciones, mejoras, instalaciones, realizadas para acondicionar el centro de trabajo.
- ✚ El importe de las nuevas adaptaciones, mejoras, etc que se realicen en el transcurso del tiempo.

##### ***Se abona por:***

- ✚ El valor del uso que se vaya dando por el transcurso del tiempo.

##### ***Saldo:***

El saldo de esta cuenta es deudor y expresa el valor de los gastos de instalación, efectuados para acondicionar el edificio.

**Observaciones:**

Esta cuenta se disminuirá por parte proporcional los gastos que se vayan usando por el transcurso del tiempo a través de una amortización del 5%.

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
1300-0002	D	PRIMAS DE SEGUROS

Esta cuenta representa los pagos que realizamos a las compañías aseguradoras, por los cuales adquirimos el derecho de asegurar los bienes de la empresa contra incendios, riesgos, accidentes, robos, etc.

**REGISTROS CONTABLES:****Se carga por:**

- ✚ El importe de los pagos efectuados a las compañías aseguradoras por concepto de primas sobre contratos de seguros.

**Se abona por:**

- ✚ De los importes de las primas que se hayan vencido durante el ejercicio.

**Saldo:**

El saldo de esta cuenta es deudor y representa el valor de las primas de seguros aún no vencidas.



---

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
1300-003-0001	D	ANTICIPOS DE I.S.R.

Esta cuenta representa los pagos que realizamos al fisco federal como un anticipo a cuenta del Impuesto Sobre la Renta Anual.

#### **REGISTROS CONTABLES:**

##### ***Se carga por:***

- ✚ El importe de los pagos efectuados mensualmente al fisco federal a cuenta del impuesto anual.

##### ***Se abona por:***

- ✚ De la totalidad de pagos acumulados en el ejercicio que se disminuirán al cálculo anual del Impuesto Sobre la Renta.

##### ***Saldo:***

El saldo de esta cuenta es deudor y representa el valor del Impuesto Anticipado a cuenta del ISR anual.



---

<b>No. Cuenta</b>	<b>Naturaleza</b>	<b>Descripción de la Cuenta</b>
<b>2101-0001</b>	<b>A</b>	<b>PROVEEDORES</b>

Esta cuenta se conforma de las personas físicas o morales a quienes debemos por haberles comprado mercancías a crédito, sin darles ninguna garantía documental.

#### **REGISTROS CONTABLES:**

##### ***Se carga por:***

- + El importe de los pagos a cuenta o de la liquidación efectuada a los proveedores.
- + Los importes de las mercancías devueltas a los proveedores.
- + Del valor de las rebajas concedidas por los proveedores.

##### ***Se abona por:***

- + De los importes de las compras de mercancías a crédito, pendientes de pago.
- + Del valor de los intereses que nos apliquen los proveedores por demora en el pago.

##### ***Saldo:***

El saldo de esta cuenta es acreedor y representa el valor de las compras de mercancías a crédito pendientes de pago.



---

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
2101-0002	A	ACREEDORES DIVERSOS

Esta cuenta se conforma de las personas físicas o morales a las que debemos por conceptos distintos a la compra de mercancías. Por citar algunos ejemplos: al recibir un préstamo en efectivo, un crédito bancario, al comprar un activo fijo a crédito, etc.

#### **REGISTROS CONTABLES:**

##### ***Se carga por:***

- ✚ El importe de los pagos a cuenta ó de la liquidación efectuada a los acreedores.

##### ***Se abona por:***

- ✚ De los importes de las compras por concepto distinto a las mercancías, pendientes de pago.
- ✚ Del valor de los intereses que nos apliquen los acreedores por demora en el pago.

##### ***Saldo:***

El saldo de esta cuenta es acreedor y representa el valor de las compras que por conceptos distintos de mercancías se deben a terceras personas.



---

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
2103	A	P.T.U. POR PAGAR

Esta cuenta representa la provisión mensual de la Participación de los Trabajadores en las Utilidades pendientes de pago.

#### **REGISTROS CONTABLES:**

##### ***Se carga por:***

- ✚ El importe de los pagos efectuados a los trabajadores.

##### ***Se abona por:***

- ✚ De la provisión mensual de la PTU pendiente de pago.

##### ***Saldo:***

El saldo de esta cuenta es acreedor y representa el valor de la provisión mensual de la PTU pendiente de pago.



---

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
2105	A	IVA TRASLADADO

En esta cuenta se incluyen todos aquellos importes de IVA que trasladamos o causamos a nuestros clientes, por la venta de nuestros servicios, es decir al realizar una venta que de acuerdo a las disposiciones vigentes se gravan a la tasa del 15%.

Esta cuenta esta integrada por dos subcuentas:

- ✚ IVA trasladado por cobrar.
- ✚ IVA trasladado efectivamente cobrado.

#### **REGISTROS CONTABLES DEL IVA TRASLADADO POR COBRAR:**

##### ***Se carga por:***

- ✚ Del importe del IVA sobre rebajas, descuentos ó bonificaciones sobre ventas que otorgamos a nuestros clientes.
- ✚ Del importe del IVA sobre devoluciones sobre ventas que nos realizan nuestros clientes.

##### ***Se abona por:***

- ✚ Del importe del IVA que generan nuestras ventas que causamos o trasladamos a nuestros clientes a crédito.



---

## REGISTROS CONTABLES DEL IVA TRASLADADO EFECTIVAMENTE COBRADO:

### *Se carga por:*

- ✚ Del traspaso de saldo al final del mes, para la determinación del IVA a cargo/ favor del periodo.

### *Se abona por:*

- ✚ Del importe del IVA que generan nuestras ventas que causamos o trasladamos a nuestros clientes a contado.

### *Saldo:*

Su saldo es acreedor y muestra el valor del IVA pendiente de cobro a los clientes.

### *Observaciones:*

Estas dos subcuentas son para tener un control del IVA, esto nos llevará a obtener lo efectivamente cobrado en el mes y lo pendiente de cobro, con el fin de obtener el impuesto a favor o a cargo del mes para efectos de pagos provisionales.

Quedando lo anterior por entendido que el IVA trasladado efectivamente cobrado quedara saldada cada mes contra el impuesto de IVA acreditable, quedando debidamente integrado el IVA trasladado por cobrar.



---

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
2106	A	IMPUESTOS POR PAGAR

Esta cuenta esta integrada por los impuestos pendientes de pago que genere nuestra actividad o giro y por los impuestos que genere la mano de obra de nuestro personal; En materia del Impuesto sobre la Renta, Ley de IVA y las que se refieran a Seguridad Social en su caso.

#### **REGISTROS CONTABLES:**

##### ***Se carga por:***

- ✚ Por el importe de los pagos de los impuestos como ISR retenido sobre salarios, IVA a pagar, ISR ó IMPAC a pagar, enterados al SAT.
- ✚ Por el importe de pago de impuestos causados por la mano de obra, como: IMSS Patronal; así como el pago de las aportaciones al SAR e INFONAVIT.
- ✚ Por el pago del 2% sobre nóminas.

##### ***Se abona por:***

- ✚ Por el importe de las retenciones por concepto de ISR por salarios.
- ✚ Por el importe de retenciones de Seguridad Social (IMSS Patronal).
- ✚ Por el importe de las aportaciones bimestrales del SAR e INFONAVIT.
- ✚ Por el impuesto del 2% sobre nóminas.
- ✚ Del IVA por pagar que en su caso se genere.
- ✚ Por la provisión del impuesto mensual a cuenta del ISR anual.

**Saldo:**

El saldo de esta cuenta es acreedor y representa el total de los impuestos pendiente de pago ante las dependencias del gobierno.

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
3100-0001	A	CAPITAL SOCIAL

Esta cuenta esta integrada por la aportación en dinero y/ó en especie de los socios para invertir en la empresa y por lo cual esta creada. Así como la reserva legal y el reporte de utilidad ó pérdida.

**REGISTROS CONTABLES:****Se carga por:**

- ✚ Por el importe de retiros que hagan los socios en forma definitiva.

**Se abona por:**

- ✚ Por el importe de la inversión efectuado por los socios de la empresa al inicio del ejercicio.
- ✚ Por el importe de incrementos al capital social de la inversión original.

**Saldo:**

El saldo de esta cuenta es acreedor y representa el total del patrimonio de la empresa.

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
3100-0004	A	RESULTADO DEL EJERCICIO

Esta cuenta esta integrada por el resultado del ejercicio para efectos de cierre anual y en esta cuenta se cancela todos los rubros de resultados al cierre del ejercicio.

**REGISTROS CONTABLES:****Se carga por:**

- ✚ Por el importe del déficit o pérdida presentado en el ejercicio que termina.
- ✚ Del valor del importe de la cuenta de ventas, productos financieros y otros productos.

**Se abona por:**

- ✚ Por el importe del superávit o ganancia presentado en el ejercicio que termina.
- ✚ Del valor de los importes de los gastos de operación, gastos de personal, gastos financieros y otros gastos.

**Saldo:**

Su saldo puede ser deudor o acreedor y representa el total de la utilidad o pérdida obtenido en el ejercicio que termina.

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
4100-0001	A	INGRESOS POR SERVICIOS

Esta cuenta esta integrada por las ventas totales que otorgamos por nuestros servicios de limpieza de autos que ofrecemos a nuestros clientes vendido al contado.

**REGISTROS CONTABLES:****Se carga por:**

- ✚ Por el importe de las devoluciones sobre ventas a precio de venta.
- ✚ Por el importe de los descuentos sobre ventas a precio de venta.
- ✚ Por la cancelación de esta cuenta al cierre del ejercicio.

**Se abona por:**

- ✚ Por el importe de nuestras ventas por servicios a precio de venta, efectuadas al contado.

**Saldo:**

El saldo de esta cuenta es acreedor y expresa el valor total de las ventas por servicios de limpieza automotriz efectuadas durante el ejercicio.

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
5100	D	COSTO DEL SERVICIO

Esta cuenta esta integrada por la mano de obra que contratamos para ofrecer nuestros servicios y por el precio de costo de los artículos que tomamos para la venta de nuestros servicios.

Esta cuenta se integra de dos subcuentas:

- ✚ Mano de Obra
- ✚ Materiales

**REGISTROS CONTABLES DE LA MANO DE OBRA:****Se carga por:**

- ✚ De los sueldos y salarios, comisiones, bonos, vacaciones, primas, etc, pagadas al personal.

***Se abona por:***

- ✚ Del valor de su saldo al cierre del ejercicio a la cuenta de resultado del ejercicio (pérdidas y ganancias).

**REGISTROS CONTABLES DE LOS MATERIALES:*****Se carga por:***

- ✚ De los importes de las compras a precio de adquisición.

***Se abona por:***

- ✚ Del valor de las devoluciones sobre compras a precio de costo.
- ✚ Del valor del importe al cierre del ejercicio a la cuenta de resultado del ejercicio (pérdidas y ganancias).

***Saldo:***

El saldo de esta cuenta es deudor y representa el costo de lo vendido.



---

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
6000	D	GASTOS DE OPERACIÓN

Esta cuenta esta integrada por los gastos pagados que no tengan relación directa con la operación de vender y con relación de la dirección y administración del negocio, por ejemplo: honorarios profesionales, luz, teléfonos, papelería, etc.

#### **REGISTROS CONTABLES:**

##### ***Se carga por:***

- ✚ Del importe por pago de luz, teléfonos, artículos de aseo, papelería, honorarios, mantenimiento de activos fijos, entre otros causados por el negocio.
- ✚ Por el importe de la depreciación de los bienes en uso, así como el de la parte amortizada, consumida, utilizada o disfrutada del activo diferido.

##### ***Se abona por:***

- ✚ Del valor de su saldo al cierre del ejercicio con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.

##### ***Saldo:***

El saldo de esta cuenta es deudor y representa los gastos de operación efectuados en el ejercicio.



---

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
7000-0001	A	PRODUCTOS FINANCIEROS

Esta cuenta se integra de los productos financieros que originan utilidad que proviene de operaciones que constituyen con la prestación de nuestros servicios de limpieza automotriz.

#### **REGISTROS CONTABLES:**

##### ***Se carga por:***

- ✚ Por el traspaso de su importe al terminar el ejercicio a la cuenta de resultados.

##### ***Se abona por:***

- ✚ Por el importe de intereses generados por depósitos bancarios.

##### ***Saldo:***

El saldo de esta cuenta es acreedor y representa los intereses cobrados o depositados (a favor de la empresa) por instituciones financieras.



---

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
7000-0002	D	GASTOS FINANCIEROS

Esta cuenta se integra de los gastos financieros que originan pérdida que proviene de operaciones que constituyen con la prestación de nuestros servicios de limpieza automotriz.

#### **REGISTROS CONTABLES:**

##### ***Se carga por:***

- ✚ Por todas aquellas comisiones o intereses que pagamos a instituciones bancarias, sea cual fuere su causa (comisiones por cheques devueltos, intereses por préstamos, servicios en Internet, etc).

##### ***Se abona por:***

- ✚ De la cancelación de su importe al cierre del ejercicio a la cuenta de pérdidas y ganancias, para saldarla al cierre del ejercicio.

##### ***Saldo:***

El saldo de esta cuenta es deudor y representa los intereses pagados a instituciones financieras.



---

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
8000-0001	D	OTROS GASTOS

Esta cuenta esta integrada por gastos o pérdidas eventuales que provienen de operaciones que no constituyen la actividad o el giro principal de esta empresa.

#### **REGISTROS CONTABLES:**

##### ***Se carga por:***

- ✚ Por todas aquellas erogaciones que efectúa la empresa que no estén contempladas en el catálogo.
- ✚ Del valor de las pérdidas que se obtengan de operaciones eventuales.

##### ***Se abona por:***

- ✚ Del valor de su importe al cierre del ejercicio, a la cuenta de pérdidas y ganancias, para saldarla al cierre del ejercicio.

##### ***Saldo:***

El saldo de esta cuenta es deudor y representa las pérdidas extraordinarias en el ejercicio.



---

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
8000-0002	A	OTROS PRODUCTOS

Esta cuenta esta integrada por productos o ganancias eventuales que provienen de operaciones que no constituyen la actividad o el giro principal de esta empresa.

#### **REGISTROS CONTABLES:**

##### ***Se carga por:***

- ✚ Por el traspaso de su importe final al cierre del ejercicio a la cuenta de resultados.

##### ***Se abona por:***

- ✚ Del valor de las utilidades en venta de activo fijo en su caso.
- ✚ Del valor de las utilidades que se obtengan de operaciones eventuales.
- ✚ Por el importe de otros conceptos distintos a ingresos normales que se reciban en la cuenta bancaria.

##### ***Saldo:***

El saldo de esta cuenta es acreedor y representa las utilidades eventuales que obtenga la empresa.



---

No. Cuenta	Naturaleza	Descripción de la Cuenta
9000	D	IMPUESTO DEL EJERCICIO

Esta cuenta se integra de tres subcuentas:

- ✚ I.S.R. del Ejercicio
- ✚ I.A. del Ejercicio
- ✚ P.T.U. del Ejercicio

#### REGISTROS CONTABLES:

##### *Se carga por:*

- ✚ Por el importe la provisión del ISR ó IMPAC en su caso.
- ✚ Por el importe de la provisión de la PTU, pendiente de pago.

##### *Se abona por:*

- ✚ Del traspaso de su cifras al cierre del ejercicio contra la cuenta de resultado del ejercicio, para determinar la utilidad neta.

##### *Saldo:*

El saldo de esta cuenta es deudor y representa el importe del impuesto anual del ejercicio.

## DISCUSIÓN

---

Al iniciar en el camino de la profesión contable, me he dado cuenta que los clientes que se constituyen como pequeñas empresas, solo ven a la contabilidad como un requisito mercantil, fiscal o meramente como un "trámite que según ellos deben cumplir".

La contabilidad debe ser clara, precisa y de utilidad para los dueños, y terceros que se involucran en la organización. Es por ello que cada empresa es distinta, ya que cada una va encaminada a distintos giros y por tal motivo se les debe adecuar un catálogo de cuentas útil que satisfaga sus necesidades.

¿Entonces, porque la importancia de un guía contabilizadora?

A través de este estudio hemos visto que la contabilidad debe cubrir ciertos lineamientos teóricos, de procesamiento, de diseños etc; con el fin de obtener información confiable que sirva para una buena toma de decisiones.

Y precisamente ese es el objetivo primordial de la Contabilidad el generar y "comunicar información útil" para la toma de decisiones oportunas, para los diferentes usuarios de la misma entidad.

Otro aspecto importante a considerar es que además de adecuar un catálogo de cuentas que cubra las necesidades de la organización, este debe ser detallado a través de un guía contabilizadora que permita desarrollar de una forma eficiente las operaciones económicas que muestren con claridad la situación económica de la empresa.

De esto depende que la organización tenga calidad en sus operaciones monetarias ya que estas son el respaldo de la liquidez, solvencia, estabilidad y rentabilidad de una empresa.

Con esto, pretendo hacer consciencia de la importancia de establecer un guía contabilizadora, porque depende de los registros bien elaborados, para el desempeño y funcionamiento de la empresa, además que si la contabilidad esta bien elaborada esto encaminará a que la situación fiscal sea transparente y se puedan evitar riesgos o sanciones que lamentablemente los dueños puedan adquirir con el fisco, en materia de seguridad social o legal, entre otros.

Este trabajo emano de una idea muy particular y propia de mis objetivos personales, de ser una profesionista independiente y por que no de una empresaria ya sea para la creación de un despacho contable o más a corto plazo para asociarme en la creación de una pequeña empresa de "servicios de auto lavado".

De esto nace la idea de proponer un "diseño una guía contabilizadora para implantarse en el departamento de contabilidad de una pequeña empresa de servicios, llamada: NEPTUNO AUTO SPA"

Con esta investigación se logró hacer ver a la empresa la necesidad que tiene está de una guía contabilizadora para efficientar las labores del departamento de contabilidad, de que se trata de una importante herramienta contable y formal debidamente soportada por esta obra.

## RESULTADOS

---

Al proponer la implementación de la guía contabilizadora en el departamento de contabilidad de la pequeña empresa de servicios de autolavado, podemos ver que se obtuvieron los siguientes resultados:

- ✚ Se implementa la guía contabilizadora desde la creación de la empresa, evitando los malos registros desde el inicio de su operación.
- ✚ El personal de nuevo ingreso del departamento de contabilidad conocerá la metodología de los registros contables.
- ✚ La redacción de la guía esta enfocada al usuario, de una manera clara y sencilla con la finalidad de que cualquier persona aún no teniendo conocimientos contables pueda entender.
- ✚ Se unifican criterios.
- ✚ Agiliza y reduce errores en el registro de las operaciones contables.
- ✚ Una vez que se evitan los errores, se logra la reducción de tiempos y costos.
- ✚ Es una guía flexible, debido a que permite su ampliación y mejoras, ya que puede ser modificada en diferentes rubros que en la práctica no sean funcionales con la finalidad que se adopte la mejora continua en el departamento de contabilidad.

## CONCLUSIONES

---

Podemos concluir que una guía contabilizadora es fundamental e indispensable en una organización, debido a que permitirá unificar criterios y evitar errores que puedan perjudicar a la empresa.

Se ha visto en el desarrollo del presente trabajo que se enlazaron factores de técnica y teoría que en su conjunto permitieron impulsar una propuesta de un diseño de guía contabilizadora para ayudar al procesamiento de datos monetarios de una empresa de servicios.

Es por ello que no en vano durante la profesión contable se ha estudiado rigurosamente la teoría contable ya que esta nos permitirá tomar las mejores decisiones de acuerdo al tipo de organización para optimizar la información financiera.

Por lo que se concluye, que una guía contabilizadora es un documento necesario en cualquier empresa; y en este caso su implantación en una pequeña empresa de nueva creación evitara tener errores en los registros contables y permitirá a los usuarios del procesamiento contable del departamento de contabilidad facilitar el trabajo.

A su vez la información financiera será más confiable y oportuna, esto nos lleva a prever en tiempo los impuestos y evitar sanciones por parte de dependencias gubernamentales (IMSS, SAT, etc), es decir: "Si la contabilidad es confiable y esta en orden", las soluciones para toma de decisiones serán las más correctas llevando con esto a tener un buen control en la información

financiera y esto encaminará un éxito no solo en la contabilidad, sino en aspectos financieros, fiscales y administrativos.

Y por último se concluye en esta investigación sirvió para aplicar los conocimientos adquiridos en la carrera, proponiendo una herramienta contable básica y fundamental que ayude a la organización a solucionar sus problemas lo cual se refleja en un buen resultado.

## BIBLIOGRAFÍA

---

- ✚ Aguirre Ormachea, Juan M. "Contabilidad General." Cultural de Ediciones, S.A. España 1999.
- ✚ Anzures, Maximino. "Contabilidad General." Ed. ECASA. México 2000.
- ✚ Elizondo López, Arturo. "El proceso Contable 1." Ed. ECASA. Décima Reimpresión, México 2003.
- ✚ Elizondo López, Arturo. "El proceso Contable 2." Ed. ECASA. Décima Reimpresión, México 2003.
- ✚ Elizondo López, Arturo. "El proceso Contable 3." Ed. ECASA. Décima Reimpresión, México 2003.
- ✚ Elizondo López, Arturo. "El proceso Contable 4." Ed. ECASA. Décima Reimpresión, México 2003.
- ✚ F. Meigs Robert. "Contabilidad: La base para Decisiones Gerenciales." Mc Graw Hill, Colombia 2002.
- ✚ Fowler Newton, Enrique. "Contabilidad Básica." Ediciones Macchi. Buenos Aires 1992.
- ✚ Guajardo Cantú, Gerardo. "Contabilidad." Ed. Mc Graw Hill. México 1998.

- ✚ Garza Mercado, Ario. "Manual de Técnicas de Investigación para Estudiantes de Ciencias Sociales." Editorial: El colegio de México, Sexta Edición, México 2000.
  
- ✚ Hernández Sampiero, Roberto. "Metodología de la Investigación." Ed. Mc Graw Hill, México 1995.
  
- ✚ Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. "Código de Ética Profesional." México 1998.
  
- ✚ Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. "Normas de Información Financiera." Mexico 2006.
  
- ✚ Lara Flores, Elías. "Primer Curso de Contabilidad." Editorial Trillas, México 2004.
  
- ✚ Paz Zavala, Enrique. "Introducción a la Contaduría." Ed. ECASA. México 2000.
  
- ✚ Rodríguez Valencia, Joaquín. "Como Administrar Pequeñas y Medianas Empresa." Ed. ECASA, Octava Reimpresión. México 2000.
  
- ✚ Torres Tovar, Juan Carlos. "Introducción a la Contabilidad I." Editorial Diana. México 2003.
  
- ✚ Zorrilla Arena, Santiago. "Guía para elaborar la Tesis" Ed. Mc Graw Hill. México 1992.