



UNIVERSIDAD DON VASCO, A.C.

INCORPORACIÓN No. 8727-08

A LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN Y CONTADURÍA

*“PROPUESTA DE UN SISTEMA CONTABLE ADECUADO
PARA UNA MICROEMPRESA DEDICADA A LA COMPRA-
VENTA DE REFACCIONES EN LA POBLACIÓN DE NUEVA
ITALIA, MICHOACAN”*

Tesis

Que para obtener el título de:

Licenciada en Contaduría

Presenta:

ROCÍO MENDOZA AYALA

Asesor:

LC. Ismael Guadalupe Atilano Díaz

Uruapan, Michoacán. MARZO de 2008





Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

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

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



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



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 DIOS.

Por permitirme llegar a este momento tan importante de mi vida y lograr una meta más en mi carrera.

A MIS PADRES Bertha y Bernardo.

Por su cariño, comprensión y Apoyo sin condiciones ni medida. Gracias por guiarme sobre el camino de la educación.

A MIS HERMANAS Elizabeth y Yeira.

Por su compañía y apoyo brindado. Se que cuento con ellas siempre.

INDICE

PÁGINA

CAPITULO I.- LA MICROEMPRESA COMERCIAL

1.1.- Concepto de empresa y características.....	1
1.2.- Clasificación de las empresas.....	2
1.2.1.- De servicios.....	2
1.2.2.- Comerciales.....	2
1.2.3.- Industriales extractivas.....	3
1.2.4.- Industria de transformación.....	3
1.2.5.- Por su tamaño.....	3
1.2.5.1.- Microempresa.....	4
1.2.5.2.- Pequeña.....	4
1.2.5.3.- Mediana.....	4
1.2.6.- Por su origen.....	5
1.2.7.- Por su aportación de capital.....	5
1.2.8.- Por los fines que busca.....	5
1.2.9.- De acuerdo a su giro.....	6
1.3.- La empresa comercial.....	6
1.3.1.- Objetivos de la empresa.....	7
1.4.- La micro empresa comercial.....	8
CAPITULO II.- LA CONTABILIDAD.	
2.1.- Definición de contabilidad.....	9
2.2.- Las normas de información financiera	10

2.2.1.- Características de la información contable.....	10
2.2.2.- Normas de Información Financiera	12
2.3.- Los estados financieros básicos.....	15
CAPITULO III.- EL SISTEMA CONTABLE.	
1 Definición.....	23
3.1.1 Sistema.....	23
3.1.2 Contabilidad.....	23
3.1.3 Sistema Contable.....	23
3.2 Elementos que forman el sistema contable.....	24
3.2.1 Estructura de sistema contable.....	24
3.2.1.1 Registros de actividad financiera.....	24
3.2.1.2 Clasificación de la información.....	25
3.2.1.3 Resumen de la información.....	25
3.2.1.4 Utilización de la información contable.....	25
3.2.1.5 Características de sistema de inf. Contable efectiva.....	26
3.2.1.6 Objetivos de la información contable.....	27
3.2.1.7 Cualidades de la información contable.....	28
3.2.1.8 Requerimientos de la inf. Contable.....	29
3.2.1.9 Limitaciones de la información contable.....	31
3.3 Catalogo de cuentas.....	32
3.3.1 Cuentas.....	32
3.3.2 Clasificación de las cuentas.....	32
3.3.2.1 Cuentas de activo.....	32

3.3.2.2	Cuentas de pasivo.....	33
3.3.2.3	Cuentas de capital.....	33
3.3.2.4	Cuentas deudoras de resultados.....	33
3.3.2.5	Cuentas acreedoras de resultados.....	33
3.3.2.6	Cuentas de orden.....	33
3.3.3	Organización contable.....	34
3.3.3.1	Elementos de la organización contable.....	34
3.3.3.2	Beneficios de establececes catalogo de cuentas.....	35
3.4	Guía contabilizadora.....	36
3.5	Registros contables.....	45
3.5.1	Libros principales.....	45
3.5.1.1	Libro diario.....	45
3.5.1.2	Libro mayor y balances.....	46
3.5.1.3	Libros auxiliares.....	47
3.6	El computador y el sistema contable.....	48
3.6.1	Características del contPAQ.....	48
 CAPITULO IV.- CASO PRÁCTICO		
4.1	Antecedentes de la empresa.....	51
4.2	Propuesta.....	52
4.2.1	Catalogo de cuentas.....	52
4.2.2	Guía contabilizadora.....	54
4.2.3	Saldos iniciales.....	62
4.2.4	Asientos contables.....	63

4.2.5 Estados financieros.....	71
--------------------------------	----

CONCLUSIONES

BIBLIOGRAFÍA

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se refiere a una propuesta de un sistema contable para una microempresa dedicada a la compra venta de refacciones en la población de Nueva Italia, por que se tiene una necesidad que la empresa requería ya que ésta no llevaba ningún control específico de registro, y el objetivo del sistema contable es adecuarlo a la microempresa para una mejor toma de decisiones, para poder determinar de manera precisa los ingresos y egresos de la microempresa ya que por el motivo de tributar en el régimen de pequeños contribuyentes no es muy fácil de identificar los egresos ya que nada mas se utilizan sus ingresos para fines fiscales y a los egresos los descuidan, y por consiguiente no se pudo realizar la toma de decisiones con precisión.

Se tiene conocimiento de dicho sector, por lo que se estima conveniente el proponer un sistema contable para este fin de empresas.

La presente investigación, pretende cubrir los siguientes objetivos:

- 1.- Proponer un sistema contable par una microempresa dedicad a la compra venta de refacciones en la población de Nueva Italia.
- 2.- Analizar la teoría contable para adecuarla al caso específico.
- 3.- Revisar la bibliografía existente sobre el tema.

En el capitulo primero se revisó el concepto de empresa y sus características así como la clasificación de las empresas, la empresa comercial y la micro empresa comercial de manera específica.

En el capítulo segundo se revisó en si la contabilidad, dentro de ella su definición, las normas de información financiera y los principios contables, así como los estados financieros básicos.

En el capítulo tercero se revisó el sistema contable en su conjunto, iniciando con su definición, los elementos que forman el sistema contable, el catalogo de cunetas la guía contabilizadota, los registros contables y el computador y sistema contable.

Por ultimo en el capítulo cuarto se realizó la propuesta del sistema contable para la empresa.

CAPITULO I

LA MICROEMPRESA COMERCIAL.

A continuación procederé a mencionar conceptos básicos para poder describir de una manera general la esencia de el tema antes mencionado de mi tesis, tales conceptos son; el concepto básico de empresa y sus característica, su clasificación, empresa comercial, y las características de la microempresa comercial.

1 CONCEPTO DE EMPRESA Y CARACTERÍSTICAS.

El concepto de Méndez Morales es útil para comprender las partes de las cuáles se compone una empresa.

Es la cedula del sistema económico capitalista, es la unidad básica de producción. Representa un tipo de organización económica que se dedica a cualquiera de las actividades económicas fundamentales en una de las ramas productivas de los sectores económicos.

“Una unidad conceptual de análisis a la que se supone capaz de transformar un conjunto de insumos – consistentes en materia prima, mano de obra, capital e información sobre los mercados y tecnología – en un conjunto de productos que toman forma de bienes y servicios determinados al consumo, ya sea de otras empresas o individuos, dentro de la sociedad de la que existen”. (MENDEZ, 1992:4)

1.2.- CLASIFICACIÓN DE EMPRESAS.

De manera general y tradicional como menciona Rodríguez Valencia las empresas se dividen en tres grandes ramas de la siguiente manera:

- De servicios
- Comerciales
- Industriales (Ibíd.:28)

1.2.1.- De servicios.

Son aquellas que, con el esfuerzo del hombre, produce un servicio para la mayor parte de una colectividad en determinada región sin que el producto objeto del servicio tenga naturaleza corpórea.

1.2.2.- Comerciales.

Son las empresas que se dedican a adquirir cierta clase de bienes o productos, con el objeto de venderlos posteriormente en el mismo estado físico que fueron adquiridos, aumentando al precio de adquisición, un porcentaje como margen de utilidad, se dice que este tipo de empresas son intermediarias entre el productor y el consumidor, por ejemplo: mayoristas, cadena de tiendas, concesionarias, distribuidores, detallistas etc.

1.2.3.- Industriales extractivas.

Son aquellas que se dedican a la extracción y explotación de las riquezas naturales, sin modificar su estado original.

1.2.4.- Industriales de transformación.

Las que se dedican a adquirir materia prima para someterla a un proceso de transformación o manufactura que al final obtendrá un producto con características y naturaleza diferentes a los adquiridos originalmente. En este tipo de empresas, interviene el trabajo humano con empleo de maquinaria, que transforma la materia prima en cuanto a dimensiones, forma o sustancia, para que se convierta en un satisfactor de necesidades sociales; por ejemplo: empresas textiles, químicas, farmacéuticas, etc. (RODRÍGUEZ, 1999:82).

Otra clasificación de empresas que nos da Méndez Morales se puede observar la magnitud que tiene dentro del ámbito social:

1.2.5.- Por su tamaño

- Microempresas
- Pequeñas empresas.

- Medianas empresas.
- Grandes empresas. (MENDEZ, 1992:272)

Los elementos que se toman para poder clasificar a las empresas de acuerdo a su tamaño son:

- La magnitud de sus recursos económicos.
- Volumen de ventas anuales.
- Área de operaciones de la empresa que puede ser local, regional, nacional e internacional.

1.2.5.1.- MICROEMPRESAS.- Son las empresas industriales, comercio o servicios que empleen entre 1 y 15 asalariados. (Ibíd.:273)

CARACTERÍSTICAS

- Propietarios y administradores independientes
- No domina el sector de la actividad en que opera.
- Cuenta con una organización muy sencilla.
- No ocupa más de 15 empleados.
- Generalmente su administración es empírica.
- Su producción no es muy mecanizada.

1.2.5.2.- PEQUEÑA EMPRESA.

Empresa que ocupa de 16 a 100 trabajadores. (Ibíd.: 273)

1.2.5.3.- MEDIANA EMPRESA.

Empresa que ocupa de 101 a 200 trabajadores. (Ibíd.: 274)

CARACTERISTICAS DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.

- El capital es proporcionado por una o dos personas que establecen una sociedad.
- Los propios dueños dirigen la marcha de la empresa.
- Su número de trabajadores empleados en el negocio crece y va de 16 a 150 personas.
- Utiliza más maquinaria y equipo.
- Dominan y abastecen un mercado más amplio, aunque no necesariamente tiene que ser local o regional, ya que muchas veces llegan a producir para el mercado nacional e incluso para el mercado internacional.
- Esta en proceso de crecimiento, la pequeña tiende a ser mediana y ésta aspira a ser grande.

1.2.6.- POR SU ORIGEN.

- Nacionales
- Extranjeras
- Mixtas
- Multinacionales.

1.2.7.- POR SU APORTACIÓN DE CAPITAL

- Privadas
- Publicas

- Mixta.

1.2.8.- POR LOS FINES QUE BUSCA.

- Lucrativas
- No lucrativas.

1.2.9.- DE ACUERDO A SU GIRO.

- Industriales
- Extractivas
- De transformación
- Comerciales
- De servicios. (Ibíd.: 276)

1.3.- LA EMPRESA COMERCIAL

La empresa comercial es aquella que tiene la función de intermediarios entre los productores y los consumidores de los bienes y servicios que adquieren agregándole un porcentaje que a su vez representa la utilidad que determine o que rige en el mercado.

Las empresas comerciales se clasifican a su vez en:

Minoristas o detallistas: Su actividad básicamente consiste en ser intermediarios entre el mayorista y el público consumidor que es la forma en que les llega el producto.

Por su constitución

Personas físicas: Están representadas por una sola persona o individuo.

Personas morales: Están representadas por una persona física (representante legal), pero constituidas por dos o mas personas.

1.3.1. OBJETIVOS DE LA EMPRESA.

La empresa general y tradicionalmente sus objetivos son orientados a la obtención del máximo beneficio que es reflejado mediante las utilidades, máxime que vivimos en un sistema capitalista en donde una de sus características es el libre mercado a través de la competencia que en él se origina por consecuencia de la calidad y precio de los artículos que se comercializan.

Objetivos económicos: Éstos están orientados básicamente a la obtención de beneficios monetarios como pueden ser:

- Obtener dividendos a través de la generación de utilidades.
- Obtener financiamientos ventajosos para determinarlos en beneficio de la propia organización.
- Obtener la aceptación de los productos que se comercialicen por elevar el nivel de ingresos de la empresa y por tanto un beneficio para los propietarios y/o accionistas.

Objetivos sociales: Éstos están mas bien encaminados a promover el bienestar social, como pueden ser:

- Pagar impuestos, con ello se constituye para el sostenimiento de servicios públicos y a que se destinen estos recursos a obras de beneficio social.

- Uno de los mas importantes es satisfacer las necesidades de los consumidores de bienes y servicios.
- Crear condiciones ideales para la creación de empleos, así como el consumo de recursos que dependiendo de la actividad pueden ser adquiridos en la propia localidad en donde este ubicada.
- Conservar los recursos naturales con los que cuenta la región a través de la utilización de medidas anticontaminantes.

Objetivos técnicos: Éstos están enfocados a aspectos tecnológicos entre los cuáles tenemos los siguientes:

- Fomentar la investigación tecnológica a partir del mejoramiento de técnicas actuales para el máximo aprovechamiento de la planta productiva.
- Realizar una capacitación intensiva para la aplicación de tecnología mas reciente creación para eficientar la productividad de la empresa.

1.4.- LA MICRO EMPRESA COMERCIAL.

Con anterioridad se mencionó la empresa en general ahora toca delimitar en particular que es la micro empresa comercial y para ello existe la siguiente definición:

Micro empresa comercial: Es el ente económico que por lo general constituido por una persona (persona física), y cuenta con recursos propios como son:

- Recuso humano.
- Recurso técnico.

- Recurso financiero.

Como conclusión del capítulo se puede mencionar que se logró obtener el conocimiento de una forma general de la empresa y sus características así como de la microempresa comercial.

CAPITULO II

LA CONTABILIDAD.

2.1. DEFINICION DE CONTABILIDAD

CONTABILIDAD.

“La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos”. (IMCP, AC, 2007:A-1)

CONCEPTOS Y CLASIFICACIÓN DE LAS NIF.

El CINIF (Consejo Mexicano de Investigación y Desarrollo de Normas de Información), ha determinado que el nombre genérico para denominar al conjunto de normas conceptuales MC y normas particulares criterios específicos sea: Normas de Información Financiera.

Sistema es el conjunto de reglas o elemento relacionado entre sí que persigue un objetivo común. Generalmente va seguido de una serie de datos que nos da idea del objetivo que persigue, en otras palabras podemos decir que el concepto concreto de sistema contable es; el que se establece para captar la información sobre las operaciones de una empresa registrarlas y producir la información respectiva.

2.2. NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA Y LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD.

2.2.1.- CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

- **“UTILIDAD.-** La utilidad como característica de la información contable es la cualidad de adecuarse al propósito del usuario. Estos propósitos son diferentes en detalle para cada usuario pero todos tienen la comunidad de interés económico en la entidad económica; entre esos interesados se encuentran: la administración, inversionistas, accionistas, trabajadores, proveedores, acreedores, autoridades gubernamentales, etc. dada la imposibilidad de conocer al usuario específico y sus necesidades particulares, se presenta información general por medio de los estados financieros: el balance general, el estado de resultados y el estado de cambios en la situación financiera.

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

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

- **CONFIABILIDAD.**- La confiabilidad es la característica de la información contable por la que el usuario la acepta y la utiliza para tomar decisiones basándose en ella. Esta no es una cualidad inherente a la información, es adjudicada por el usuario y refleja la relación entre él y la información
- **ESTABILIDAD.**- La estabilidad del sistema indica que su operación no cambia en el tiempo y que la información que producen ha sido obtenida aplicando las mismas reglas para la captación de los datos, su cuantificación y su presentación. Sin embargo, la necesidad de estabilidad en el sistema no debe de ser un freno a la evolución y perfeccionamiento de la información contable. Cualquier cambio que se haga y que sea de efectos importantes debe ser dado a conocer para evitar errores a los usuarios de la información.
- **OBJETIVIDAD – IMPARCIALIDAD.**- La objetividad del proceso de cuantificación contable implica que las reglas del sistema no han sido deliberadamente distorsionadas y que la información representa la realidad de acuerdo con dichas reglas. El sistema debe operar objetiva e imparcialmente y al satisfacer la característica de veracidad de la información obtiene la equidad de esta, de tal manera que no se afecten los intereses de los usuarios de la información.
- **VERIFICABILIDAD.**- La verificabilidad de toda la operación del sistema permite que pueda ser duplicado y que se puedan aplicar pruebas para comprobar la información producida, ya que son explícitas sus reglas de operación; captación

selectiva de los datos; transformación, arreglo y combinación de los datos; y clasificación y presentación de la información”.(IMCP, AC,2002: 1-4)

2.2.2. NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (POSTULADOS)

El término de Normas de Información Financiera se refiere al conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, emitidos por el CINIF o transferidos o transferidos al CNIF, que regulan la información contenida en los estados financieros y sus notas, en un lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera. (IMCP, AC, 2007:A-1)

El postulado de entidad económica está asociado con la delimitación de identificación del ente económico.

ENTIDAD ECONÓMICA. Es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros (conjunto integrado de actividades económicas y recursos), conducidos y administrados por un único centro de control que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada; la personalidad de la entidad económica es independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores. (IMCP, AC, 2007:A-2)

El postulado de Negocio en Marcha está asociado con la continuidad del ente económico.

NEGOCIO EN MARCHA. La entidad económica se presupone en existencia permanente, dentro de un horizonte de tiempo ilimitado, salvo prueba en contrario, por lo que las cifras en el sistema de información contable, representan valores

sistemáticamente obtenidos, con base en las NIF. En tanto prevalezcan dichas condiciones, no deben determinarse valores estimados provenientes de la disposición o liquidación del conjunto de los activos netos de la entidad. (IMCP, AC, 2007:A-2)

El postulado de Devengación Contable constituye al principio contable de realización, así como una parte de la identificación de del principio de periodo contable.

DEVENGACIÓN CONTABLE. Los efectos derivados de las transacciones que llevan a cabo una entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y de otros eventos que la ha afectado económicamente deben reconocerse contablemente en su totalidad, en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables. (IMCP, AC, 2007:A-2)

El postulado Asociación de Costos y Gastos Con Ingresos hay una asociación lógica con el principio de periodo contable.

ASOCIACIÓN DE COSTOS Y GASTOS CON INGRESOS. Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generen en un periodo, independientemente de la fecha en que se realicen. (IMCP, AC, 2007:A-2)

El postulado Valuación responde a la necesidad del sistema de información contable de cuantificar, de la mejor manera posible, las transacciones, transformaciones y otros eventos que afectan económicamente a las entidades.

VALUACIÓN. Los efectos financieros derivados d las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento a ser valuado, con el fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos. (IMCP, AC, 2007:A-2)

El postulado de Dualidad Económica es un concepto clásico en la teoría contable, ya que es la esencia misma que el sistema de información contable.

DUALIDAD ECONOMICA. La estructura financiera de una entidad económica está constituida por los recursos de los que dispone para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas. (IMCP, AC, 2007:A-2)

El postulado Consistencia es una premisa del sistema de información contable.

CONSISTENCIA. Ante la existencia de operaciones similares a una entidad, debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones. (IMCP, AC, 2007:A-2)

El postulado de sustancia económica se clasifica como un postulado asociado a la delimitación y operación del sistema de información contable.

SUSTANCIA ECONÓMICA. La sustancia económica debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información contable, así como en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afecten económicamente a una entidad. (IMCP, AC, 2007:A-2)

2.3. LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS.

A continuación se mencionarán los cuatro estados financieros básicos que como su nombre lo dice son básicos para saber la situación de cualquier empresa incluyendo las microempresas, y son las siguientes:

ESTADO DE RESULTADOS

El estado de resultados de una compañía es probablemente más importante que su balance general, puesto que revela si el negocio alcanzó o no su principal objetivo: la obtención de utilidades netas o ganancias. Se obtiene una utilidad neta cuando los ingresos son mayores que los gastos: se incurrirá en una pérdida neta cuando los gastos sean mayores que los ingresos. Un estado de resultados se podrá elaborar enumerando los diferentes ingresos obtenidos durante el periodo, los gastos incurridos para generar esos ingresos y, mediante la resta de los gastos a los ingresos, se podrá determinar si se obtuvo una utilidad o pérdida neta.

Los ingresos constituyen flujos de efectivo o propiedades que se reciben a cambio de bienes o servicios que se proporcionan a los clientes. Se consideran también ingresos las rentas, dividendos e intereses ganados.

Los gastos son bienes o servicios consumidos durante la operación de un negocio de cualquier otra unidad económica.

EL encabezado del estado de resultados señala el nombre del negocio para quien se elabora éste, así como el periodo cubierto por tal estado. Tanto una información como la otra son importantes, pero el periodo cubierto por el estado es de suma importancia, puesto que las partidas contenidas en el habrán de interpretarse en relación al periodo de tiempo al cual correspondan (IMCP, 2002: B-3).

ESTADO DE POSICION FINANCIERA

El estado de posición financiera tiene como finalidad mostrar la posición financiera de un negocio a una fecha determinada y se le denomina, en ocasiones “el estado de posición financiera”. La posición financiera se muestra enumerando los activos, los pasivos o deudas y las participaciones que tiene el propietario o propietarios del negocio. En el encabezado de balance general se indica el nombre del negocio y la fecha del estado; se entiende que las cifras de las partidas revelan los saldos precisamente al cierre del periodo contable.

Los activos de un negocio son, en general, las propiedades o recursos económicos poseídos por él. Incluyen el efectivo, cantidades adeudadas al negocio por sus clientes, provenientes de la venta de bienes y servicios a crédito, mercancías que tiene el negocio para su venta, accesorios, equipo, edificios y terrenos. Los activos también podrán incluir los derechos intangibles que otorgan las patentes y los derechos de autor.

Los pasivos de un negocio son sus deudas, e incluyen las cantidades que se deben a los acreedores, por la compra de mercancías y servicios adquiridos a crédito, salarios y sueldos y por pagar a los empleados, impuestos, documentos e hipotecas por pagar.

Por capital contable se entiende la participación que tiene el propietario o propietarios de un negocio en sus activos. Cuando el negocio es de propiedad individual, el capital contable se presenta en el balance general del negocio señalando el nombre de la persona, seguido por el término capita, después su monto. El uso del término capital se justifica, ya que el propietario aporta al negocio recursos o “capital” por una cantidad igual a la participación que tiene en los activos.

También los acreedores tienen un interés o una participación en los activos de un negocio y se le denomina pasivo. Las participaciones en los activos representan derechos y, en efecto, representan los derechos que tienen los acreedores a que se les pague una determinada suma de dinero. La Ley reconoce tal derecho: si un negocio dejara de pagar a sus acreedores, ésta les concede el derecho a exigir la venta de los activos del negocio para pagar los derechos de los acreedores. Además, si los activos se venden, los acreedores recibirán su pago en primer término y si hubiere algún sobrante, éste le corresponderá al dueño del negocio.

Puesto que los derechos de los acreedores tienen prioridad sobre los del propietario, el capital contable en un negocio siempre habrá de constituir una cantidad residual. Los acreedores saben lo anterior y, por lo tanto, cuando examinan el balance general de un

negocio siempre muestran interés en conocer la parte de los activos que han provenido de los acreedores y, la parte de los recursos proveniente del dueño o dueños. El interés de los acreedores en conocer qué parte de los activos provienen de pasivos y qué parte proviene de capital se deriva del hecho que, en caso de que el negocio se liquidara y se vendieran sus activos, las pérdidas en la venta o conversión de los activos en efectivo que excedieran al capital contable serían sufridas por los acreedores.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

De acuerdo al boletín B-12 nos menciona que el estado de cambios en la situación financiera es:

“El estado financiero básico que muestra en pesos constantes los recursos generados o utilizados en la operación, los cambios principales ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un periodo determinado

Objetivos del estado. La comisión considera que el objetivo de este estado es proporcionar información relevante y condensada relativa a un periodo determinado, para que los usuarios de los estados financieros tengan elementos adicionales a los proporcionados por los otros estados financieros para:

- a) Evaluar la capacidad de la empresa para generar recursos.
- b) Conocer y evaluar las razones de las diferencias entre la utilidad neta y los recursos generados o utilizados por la operación.

- c) Evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones, para pagar dividendos, y en su caso, para anticipar la necesidad de obtener financiamiento.
- d) Evaluar los cambios experimentados en la situación financiera de la empresa derivados de transacciones de inversión y financiamiento ocurridos durante el periodo.

Estructura general del estado. Para proporcionar una visión de conjunto de los cambios en la situación financiera, el estado debe de mostrar la modificación registrada, en pesos constantes, en cada uno de los principales rubros que la integran; los cuales, conjuntamente con el resultado del periodo, determinan el cambio de los recursos de la entidad durante un periodo determinado.

Este estado vincula el resultado neto de la gestión con el cambio en la estructura y con el reflejo de todo ello en el incremento o decremento del efectivo y de las inversiones temporales (en los términos del Boletín C-1 de esta Comisión) durante el periodo.

Dentro del conjunto de actividades desarrolladas por las empresas, se ha hecho cada vez más evidente que los recursos se generan y/o utilizan en tres áreas principales:

- a) Dentro del curso de sus operaciones.
- b) Como consecuencia de los financiamientos obtenidos y de la amortización real de los mismos, tanto a corto como a largo plazo.
- c) En función de inversiones y/o desinversiones efectuadas.

Consecuentemente, los recursos generados o utilizados durante el periodo se deberán clasificar para fines del presente estado en:

- a) De operación.
- b) De financiamiento.
- c) De inversión.”(IMCP, 2002:B-12).

ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE

El estado de variaciones en el capital contable tiene por objeto presentar información relevante sobre los movimientos en la inversión de los accionistas de una sociedad distribuidora de acciones durante un periodo determinado.

Por consiguiente, dicho estado financiero mostrará el incremento o decremento en el patrimonio de las sociedades distribuidoras de acciones, derivado de dos tipos de movimientos: inherentes a las decisiones de los accionistas y al reconocimiento de la utilidad integral.

El presente criterio no tiene como finalidad establecer la mecánica mediante la cual se determinan los movimientos antes mencionados, ya que son objeto de los criterios o boletines específicos establecidos al respecto.

La circular 1387 establece lineamientos mínimos para la presentación de los estados financieros básicos de los almacenes generales de depósito, considerando como tales el balance general, estado de resultados, estado de variación en el capital contable, y el estado de cambios en la situación financiera:

Su finalidad es reportar las modificaciones en la inversión de los accionistas durante un periodo contable definido.

Con objeto de que el usuario cuente con mejores elementos para el análisis de los movimientos ocurridos en el patrimonio de las instituciones, se establece que dicho estado financiero debe distinguir tres tipos de movimientos en el capital contable:

1. inherentes a las decisiones de los accionistas: representados por incremento o reducciones de capital, aplicación de utilidades, colocación de obligaciones subordinadas de conversión forzosas a capital, entre otras;
2. inherentes a la operación: que únicamente incluyen al resultado neto del periodo y,
3. derivados del reconocimiento de criterios contables específicos: tales como el superávit o déficit por valuación de títulos disponibles para la venta, efectos de valuación en empresas asociadas o afiliadas, resultado por conversión de operaciones extranjeras y en su caso, los movimientos en el exceso o insuficiencia en la actualización del capital.

De esta forma se podrá identificar con mayor precisión la causa u origen de las modificaciones en la inversión de los accionistas de las instituciones.

BALANCE GENERAL / ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA / ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA. Muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieras de la entidad. (IMCP, AC, 2007:A-3)

ESTADO DE RESULTADOS / ESTADO DE ACTIVIDADES. Muestra la información relativa al resultado de sus operaciones y en un periodo y, por ende, de los ingresos,

gastos, así como de la utilidad (pérdida) neta o cambio neto en el patrimonio contable resultante en el periodo. (IMCP, AC, 2007:A-3)

ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE. Muestra los cambios en la inversión de los accionistas o dueños durante el periodo. Corresponde únicamente a las entidades lucrativas. (IMCP, AC, 2007:A-3)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO O, EN SU CASO, ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA. Muestra información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el periodo, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento. (IMCP, AC, 2007:A-3)

CAPITULO III

EL SISTEMA CONTABLE

Dentro de lo que es el sistema contable haré mención de lo que es un sistema y contabilidad así como los elementos que la conforman, el catalogo de cuentas, la guía contabilizadora, los registros contables y el computador que se va a utilizar.

3.1. DEFINICION.

3.1.1. SISTEMA Un sistema es un conjunto de elementos organizados que interactúan entre sí y con su ambiente, para lograr objetivos comunes, operando sobre información, sobre energía o materia u organismos para producir como salida información o energía o materia u organismos. Un sistema aislado no intercambia ni materia ni energía con el medio ambiente.

(es.wikipedia.org/wiki/Sistema –)

3.1.2. CONTABILIDAD: Es un sistema de información basado en el registro, clasificación, medición y resumen de cifras significativas que expresadas básicamente en términos monetarios, muestra el estado de las operaciones y transacciones realizadas por un ente económico contable.

3.1.3 SISTEMA CONTABLE: Puedo llegar a la conclusión de que es una estructura organizada mediante la cuál se recopila la información de una empresa como resultado de sus operaciones, valiéndose de recursos como formularios, reportes y libros, ya una vez presentados permiten tomar decisiones. También se puede decir que son normas, pautas, procedimientos para controlar las operaciones y suministrar información

financiera de una empresa, por medio de la organización, clasificación y cuantificación de la información administrativa y financiera de las que son sujetas.

3.2.- ELEMENTOS QUE FORMAN EL SISTEMA CONTABLE.

Dentro de los elementos que van a conformar el sistema contable incluye su estructura, como se utiliza la información contable, características, objetivos, cualidades, requerimientos, limitaciones, el catalogo de cuentas, la guía contabilizadora y el computador del sistema contable.

3.2.1- ESTRUCTURA DE UN SISTEMA CONTABLE

Un sistema de información contable sigue un modelo básico y un sistema de información bien diseñado, ofreciendo así control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo / beneficio .

El sistema contable de cualquier empresa independientemente del sistema contable que utilicé, se deben ejecutar tres pasos básicos utilizando relacionada con las actividades financieras; los datos se deben registrar, clasificar y resumir, sin embargo el proceso contable involucra la comunicación a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales.

3.2.1.1.- Registro de la actividad financiera: en un sistema contable se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos. En una empresa se llevan a cabo todo tipo de transacciones que se pueden expresar en términos monetarios y que se deben registrar en los libros de contabilidad. Una transacción se refiere a una acción terminada mas que a una posible acción a futuro.

Ciertamente, no todos los eventos comerciales se pueden medir y describir objetivamente en términos monetarios.

3.2.1.2.- Clasificación de la información: un registro completo de todas las actividades comerciales implica comúnmente un gran volumen de datos, demasiado grande y diverso para que pueda ser útil para las personas encargadas de tomar decisiones. Por tanto, la información debe clasificarse en grupos o categorías. Se deben agrupar aquellas transacciones a través de las cuales se recibe o paga dinero.

3.2.1.3.- Resumen de la información: para que la información contable utilizada por quienes toman decisiones, esta debe ser resumida. Los empleados responsables de comprar mercancías necesitan la información de las ventas resumidas por producto. Los gerentes de almacén necesitarán la información de ventas resumida por departamento.

Estos tres pasos que se han descrito: registro, clasificación y resumen constituyen los medios que se utilizan para crear la información contable. Sin embargo, el proceso contable incluye algo más que la creación de información, también involucra la comunicación de esta información a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales. Un sistema contable debe proporcionar información a los gerentes y también a varios usuarios externos que tienen interés en las actividades financieras de la empresa.

3.2.1.4.- Utilización De La Información Contable

La contabilidad va más allá del proceso de creación de registros e informes. El objetivo final de la contabilidad es la utilización de esta información, su análisis e interpretación. Los contadores se preocupan de comprender el significado de las cantidades que obtienen. Buscan la relación que existe entre los eventos comerciales y los resultados financieros; estudian el efecto de diferentes alternativas, por ejemplo la compra o el arriendo de un nuevo edificio; y buscan las tendencias significativas que sugieren lo que puede ocurrir en el futuro.

Si los gerentes, inversionistas, acreedores o empleados gubernamentales van a darle un uso eficaz a la información contable, también deben tener un conocimiento acerca de cómo obtuvieron esas cifras y lo que ellas significan. Una parte importante de esta comprensión es el reconocimiento claro de las limitaciones de los informes de contabilidad. Un gerente comercial u otra persona que este en posición de tomar decisiones y que carezca de conocimientos de contabilidad, probablemente no apreciara hasta que punto la información contable se basa en estimativos mas que en mediciones precisas y exactas.

3.2.1.5.- Características de un sistema de información contable efectivo.

Un sistema de información bien diseñado ofrece control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo / beneficio.

Control: un buen sistema de contabilidad le da a la administración control sobre las operaciones de la empresa. Los controles internos son los métodos y procedimientos

que usa un negocio para autorizar las operaciones, proteger sus activos y asegurar la exactitud de sus registros contables.

Compatibilidad: un sistema de información cumple con la pauta de compatibilidad cuando opera sin problemas con la estructura, el personal, y las características especiales de un negocio en particular.

3.2.1.6.- Objetivos de la información contable.

La información contable debe servir fundamentalmente para: Conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tenga de transferir recursos a otros entes, los cambios que hubieren experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el periodo.

- Predecir flujos de efectivo.
- Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios.
- Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito.
- Evaluar la gestión de los administradores del ente económico.
- Ejercer control sobre las operaciones del ente económico.
- Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas.
- Ayudar a la conformación de la información estadística nacional.

- Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica representa para la comunidad.

3.2.1.7.- Cualidades De La Información Contable

Para poder satisfacer adecuadamente sus objetivos, la información contable debe ser comprensible, útil y en ciertos casos se requiere que además la información sea comparable.

- La información es comprensible cuando es clara y fácil de comprender.
- La información es útil cuando es pertinente y confiable.
- La información es pertinente cuando posee el valor de realimentación, valor de predicción y es oportuna.
- La información es confiable cuando es neutral, verificable y en la medida en la cual represente fielmente los hechos económicos.

Importancia de la contabilidad en función de los usuarios de la información.

La contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal. La

gente que participa en el mundo de los negocios: propietarios, gerentes, banqueros, corredores de bolsa, inversionistas utilizan los términos y los conceptos contables para describir los recursos y las actividades de todo negocio, sea grande o pequeño. Aunque la contabilidad ha logrado su progreso más notable en el campo de los negocios, la función contable es vital en todas las unidades de nuestra sociedad. Una persona debe explicar sus ingresos y presentar una declaración de renta. A menudo, una persona debe proporcionar información contable personal para poder comprar un automóvil o una casa, recibir una beca, obtener una tarjeta de crédito o conseguir un préstamo bancario. Las grandes compañías por acciones son responsables ante sus accionistas, ante las agencias gubernamentales y ante el público. El gobierno, los estados, las ciudades y los centros educativos, deben utilizar la contabilidad como base para controlar sus recursos y medir sus logros. La contabilidad es igualmente esencial para la operación exitosa de un negocio, una universidad, una comunidad, un programa social o una ciudad. Todos los ciudadanos necesitan cierto conocimiento de contabilidad si desean actuar en forma inteligente y aceptar retos que les impone la sociedad.

Las personas que reciben los informes contables se denominan usuarios de la información contable. Un gerente comercial u otra persona que este en posición de tomar decisiones y que carezca de conocimientos de contabilidad, probablemente no apreciara hasta que punto la información contable se basa en estimativos mas que en mediciones precisas y exactas.

3.2.1.8.- Requerimientos de información y su entorno

Uno de los aspectos que es preciso considerar cuando se estudia la empresa mediante el enfoque de sistemas, es el ambiente, el medio en que ella esta inserta y al cual pertenece con un sentido de dependencia. Esta dependencia y subordinación de la empresa a su entorno, le plantea determinadas exigencias a las cuales debe ceñirse y/o dar respuestas.

La finalidad de toda empresa puede plantearse en tres planos diferentes:

- a. Producir bienes y /o servicios en forma eficiente de manera de satisfacer mejor las necesidades de la población.
- b. Lograr resultados positivos en el desarrollo de sus actividades.
- c. Permitir la realización del hombre en su trabajo y contribuir a su desarrollo integral, por una parte, y por otra cumplir con las obligaciones sociales y publicas a las que se encuentra obligada por el hecho de ser miembro de una comunidad.

Lo anterior, es sin considerar el fin último de la empresa que es lograr la supervivencia y desarrollo para alcanzar sus objetivos. El entorno necesita información de los tres aspectos. Esta información se materializa en estados a informes que provienen del sistema de información de la empresa. Los centros que requieren información se identifican como organismos e instituciones de carácter sectorial y nacional, tales como ministerios, superintendencia de: Sociedades Anónimas, Bancos e Instituciones Financieras, o de plan y el Banco Central. La información que necesita el entorno, tradicionalmente en su mayor parte, se satisface mediante los estados financieros que proporciona el subsistema de información contable. Dicha información se caracteriza por

ser agregada. En cambio, los requerimientos de información interna son relativamente mayores y más complejos, debido a que la información es la base en que se sustenta la permanente toma de decisiones que se produce en todos los niveles y en todas las áreas de la empresa. Si consideramos además, que las funciones principales del proceso administrativo (identificadas como investigación y diagnóstico, planificación y control) determinan necesidades de información diferenciada con características diametralmente opuestas, resultan evidentes las dificultades que enfrenta el sistema de información para "producir" lo que de él se espera. Así, por ejemplo, en la investigación y diagnóstico interesa la información de hechos pasados y presentes y es, por lo tanto, objetiva y posible de verificar. En cambio, la planificación requiere de información proyectada que muestre consecuencias de diversas alternativas; esta información es subjetiva, aun cuando se basa en hechos conocidos y tienda a no ser verificable. El control, por su parte, necesita de estándares que le permitan medir y evaluar, en consecuencia, la información debe permitir vigilar los resultados oportunamente con el objeto de efectuar correcciones. Para ello debe ser fácilmente accesible y lo mas cercanamente posible al lugar donde se realizan los hechos. En muchas oportunidades el verdadero problema no es encuentra en no disponer de la información necesaria, sino que esta dado por la situación contraria, es decir, tener demasiada información. Esta situación proviene principalmente de las siguientes causas:

- a. No existe un estudio tendiente a determinar las reales necesidades de información.
- b. No se revisan en forma periódica las necesidades de información para:

- Detectar aquella que ya no sea útil y eliminarla del sistema.
 - Recoger los nuevos requerimientos y agregarlos al sistema.
- c. Cuando se realiza lo señalado en a y en b, generalmente resulta un trabajo largo y arduo determinar las necesidades de los usuarios, dado que estos no tienen claridad suficiente respecto de sus funciones y de sus atribuciones

3.2.1.9.- Limitaciones De La Información Contable

Primero que nada las limitaciones de la información contable van a depender del tipo de información que se esta utilizando, ya que la información depende del giro que tenga la empresa. Por esto vamos a nombrar algunas de las limitaciones que tienen estos sistemas, ya que abarcarlos todos seria muy difícil. Nos centraremos principalmente en la información que afecta al control, relación con los costos de la empresa y con la toma de decisión de la empresa. (es.wikipedia.org/wiki/Sistema –)

3.3.- CATALOGO DE CUENTAS

Una de las funciones de la contabilidad es llevar a cabo el registro de las operaciones agrupándolas

por sus diversos conceptos, por lo que se precisa de clasificar la información, lo cual se logra a través de:

3 . 3 . 1 . - C U E N T A S

CUENTA es el título o nombre de los conceptos bajo los que se clasifican genéricamente todas las operaciones de la empresa tanto en aumentos como en disminución es de esa partida.

SUBCUENTA es el título o nombre de los conceptos bajo los que se clasifican desolladamente algunas operaciones de la empresa.

La finalidad de los libros de contabilidad es registrar, analizar y concentrar la información contenida en los documentos y comprobantes contabilizadores. Esto no podría llevarse a cabo satisfactoriamente si no hubiese una organización contable adecuada.

3.3.2.- CLASIFICACION DE LAS CUENTAS

3.3.2.1.- CUENTAS DE ACTIVO

Para establecer un negocio se requiere invertir y poner en movimiento un conjunto de valores de diferente clase, tales como efectivo, mercan-cías, maquinarias, etc. También con motivo de este movimiento, pueden existir adeudos a favor del empresario, constituyendo su conjunto el monto de su ACTIVO.

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

3.3.2.2.- CUENTAS DE PASIVO

Cuando el capital es insuficiente para que un negocio marche, el empresario toma dinero en préstamo e incurre en deudas a favor de otras personas o recurre a compras a

crédito, siendo el conjunto de estos adeudos el PASIVO.
Por lo que *PASIVO ES TODO AQUELLO QUE UNA EMPRESA DEBE*

3.3.2.3.- CUENTAS DE CAPITAL

El Activo debe responder al Pasivo, quedando libre la diferencia o sea lo que constituye el Capital de la empresa.

De aquí que el *CAPITAL ES LA DIFERENCIA ENTRE EL ACTIVO Y EL PASIVO.*

3.3.2.4.- CUENTAS DEUDORAS DE RESULTADOS

Para registrar los egresos por concepto de descuentos otorgados, por gastos o pérdidas en actividades financieras, por pérdida en el cambio de moneda extranjera y en general por los gastos y costos de operación para la obtención de productos y realización de las operaciones de la empresa.

3.3.2.5.- CUENTAS ACREEDORAS DE RESULTADOS

Para registrar los ingresos por la venta de los distintos bienes o servicios prestados, por intereses ganados, por ganancias en otras actividades financieras, por ganancias en el cambio de moneda extranjera, etc.

3.3.2.6.- CUENTAS DE ORDEN

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

3.3.3.- ORGANIZACION CONTABLE

La determinación, coordinación y control de los elementos necesarios para el registro de los hechos u operaciones de las empresas, con la finalidad de establecer su método de investigación.

En otras palabras, la organización, en general, es el método que regula la acción con fines de eficiencia y cuando se refiere a la contabilidad, da lugar a la organización contable.

3.3.3.1.- Los elementos de la organización contable son:

a) Plan o catálogo de cuentas a través del cual se establece la "clasificación " u "ordenamiento" de los hechos.

b) Documentos comprobatorios, que sirven para captar y comprobar las operaciones sirviendo de fuentes de datos para los

c) Documentos contabilizadores, o sea los medios para el registro en libros por lo que se establece la "coordinación" entre ambos.

En ocasiones los documentos comprobatorios pueden servir de documentos
c o n t a b i l i z a d o r e s .

d) Libros auxiliares o de detalle, a través de los que se efectúa el "análisis".

e) Libros principales o "Mayores" mediante los que se realiza la "síntesis"

f) Libros intermedios, que son los diarios y que sirven de control y lazo de unión entre los libros principales y los auxiliares.

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

3.3.3.2.- Los beneficios de establecer un catálogo de cuentas son:

- 1.- Obtención más rápida de los estados financieros y mayor calidad en los mismos por la uniformidad.
- 2.- Mayor facilidad y eficacia en el análisis de la información obtenida en los registros
- 3.- Permite una mejor comprensión de la información estadística en referencia a asuntos internos de la empresa.
- 4.- Proporciona mayor rapidez en las labores contables y unifica el criterio del personal que maneja las cuentas, reduciendo los errores de clasificación
- 5.- Facilita la comparación de resultados en los diferentes niveles y épocas.
- 6.- Facilita la supervisión por parte de las autoridades fiscales

3.4.- GUIA CONTABILIZADORA

BANCOS.

SE CARGA:

1. Por los depósitos en instituciones bancarias en cuenta de cheques.
2. De los depósitos que se hagan en billetes, giros postales, giros telegráficos, giros bancarios, monedas.
3. De los intereses o cobros que nos paga el banco.

SE ABONA:

1. Por los cheques expedidos o sea la cantidad que se retira del banco en pago de compromisos propios del negocio.
2. Por las cantidades que nos cargan en el banco por concepto de comisiones, intereses, etc.

CLIENTES.

SE CARGA:

1. Por las cantidades que adeudan los clientes.
2. Del importe de las mercancías que se continúan vendiendo a crédito.

SE ABONA:

1. Del importe de las devoluciones que hagan los clientes.
2. De las rebajas que se autoricen de los descuentos que se les concede por pronto pago de su adeudo.
3. De las cantidades que previo estudio se consideren incobrables.

Documentos por cobrar.

SE CARGA:

1. Por el valor nominal de los documentos por cobrar al iniciarse el ejercicio.
2. Por el valor nominal de los documentos que se reciben para ser cobrados a la fecha de su vencimiento.

SE ABONA:

1. Por el valor nominal de los documentos que han sido cobrados o cancelados.

Deudores diversos

SE CARGA:

2. Por las cantidades que les preste a los deudores.
3. Por anticipo a cuenta de salarios, comisiones o entrega de numerarios pendiente de cobrar.

SE ABONA:

1. Por los cobros efectuados a los deudores.
2. Por los valores de los documentos que nos endosen.
3. Por los descuentos que se les concedan el pago anticipado de su deuda.

Almacén de mercancías.

SE CARGA:

1. Del costo del inventario inicial de mercancías.
2. De las nuevas adquisiciones que se hagan a precio de costo.
3. Del importe de gastos sobre compras.

4. Del costo de las mercancías recibidas de los clientes por concepto de devoluciones sobre ventas.

SE ABONA:

1. Del precio de costo de la mercancía vendida.
2. Del precio de costo de la mercancía devuelta a los proveedores.
3. Del importe de las rebajas sobre compras obtenidas de los proveedores.

IVA. por acreditar.

SE CARGA:

1. Por el impuesto gravado por este concepto de acuerdo con las facturas expedidas por nuestros proveedores debidamente legalizadas.
2. Por el importe del IVA. que nos trasladan en pago de servicios y gastos.

Mobiliario y equipo.

SE CARGA:

1. Por el costo de adquisición del equipo de oficina, según facturas.

SE ABONA:

1. Por el costo de equipo de oficina dado de baja por venta o destrucción.

Equipo de transporte.

SE CARGA:

1. Por el costo de adquisición de cualquier clase de equipo de transporte.

SE ABONA:

1. Por el equipo de transporte dado de baja por venta o destrucción.

Edificios.

SE CARGA:

1. Por el valor de adquisición de edificios, construcciones e instalaciones, según escrituras notariales y contratos de compraventa.
2. Por el importe de las mejoras y ampliaciones que aumenten el valor de los edificios y construcciones.

SE ABONA:

1. Del costo de adquisición o de construcción (incluyendo el de mejoras y ampliaciones) de los edificios, construcciones e instalaciones vendidos o demolidos.

Maquinaria y equipo.

SE CARGA:

1. Por el costo de adquisición de la maquinaria, según facturas.

SE ABONA:

1. Por el costo de la maquinaria dada de baja por obsoleta.

gastos de instalación.

SE CARGA:

1. Por los gastos incurridos en las instalaciones y adaptaciones para quedar incorporadas a los inmuebles de manera tal que no son removibles o que siéndolo determinan incosteabilidad y en
2. Consecuencia en ambos casos u grado de recuperación mínimo o nulo.

SE ABONA:

1. Por el valor de las adaptaciones e instalaciones totalmente depreciadas o amortizadas dejando el importe que la ley del impuesto o su reglamento señale.

Primas de seguro pagadas por anticipado.

SE CARGA:

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

SE ABONA:

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

Proveedores.**SE CARGA:**

1. Por el pago de las obligaciones contraídas por los conceptos indicados.
2. Por los trasposos por aceptaciones de títulos de crédito a la cuenta documentos por pagar.
3. Por las rebajas, bonificaciones y descuentos por pago anticipado.

SE ABONA:

1. Por el importe de las obligaciones contraídas por la adquisición a crédito de mercancías, materiales, etc. Para las actividades propias y normales del contribuyente.

Acreedores diversos.**SE CARGA:**

1. Por las liquidaciones parciales o totales que se hagan a los acreedores.

2. Por suscripción y/o aceptación de letras de cambio, pagares.
3. Por el descuento concedido por loa acreedores.

SE ABONA:

1. Por el importe de las obligaciones no documentadas, no contraídas por empresa, por conceptos u operaciones distintas a las de la cuenta de proveedores.

Impuestos por pagar.

SE CARGA:

1. Por los pagos de los saldos pendientes o en su caso del total, al presentar las declaraciones o manifestaciones correspondientes.

SE ABONA:

1. Por el importe de los impuestos a cargo de la empresa, según cálculos efectuados.
2. Por el importe de los impuestos retenidos al personal de la empresa.
3. Por el importe de los impuestos retenidos con motivo de las operaciones autorizadas.

Capital

SE CARGA:

1. Por el importe de los retiros que haga el propietario o socios en forma definitiva.
2. Por pérdidas en las que se determina disminución de capital

SE ABONA:

Por el importe de la inversión efectuada por los socios de la empresa.

Por el importe de las nuevas aportaciones del propietario o socios.

Por el importe de la capitalización de utilidades por acuerdo del propietario o socios.

Utilidad del ejercicio.

SE CARGA:

1. De la aplicación de la utilidad según acuerdo del dueño o dueños del negocio.

SE ABONA:

1. Por la utilidad neta contable de cada ejercicio.

Ventas.

SE CARGA:

1. Por el importe del precio en que fue vendida la mercancía y que es devuelta por el cliente.
2. Por el importe de las rebajas sobre ventas concedidas a los cliente

SE ABONA:

1. Por el importe de las mercancías vendidas a precio de venta.

Costo de ventas.

SE CARGA:

1. Del precio del costo de la mercancía vendida.

SE ABONA:

1. Del precio del costo de la mercancía recibida de los clientes por concepto de devolución.

Gastos de venta.

SE CARGA:

1. Por todos los gastos incurridos en el departamento de ventas, según comprobantes fiscales.

SE ABONA:

1. Por el traspaso a la cuenta de pérdidas y ganancias al cierre del ejercicio.

3.5.- REGISTROS CONTABLES.

Para realizar los registros contables una vez haciendo útiles la guía contabilizadora y el catálogo de cuentas, se necesita la clasificación de registros contables haciendo útiles los libros y auxiliares.

3.5.1. LIBROS PRINCIPALES

Llamados también mayores, y de acuerdo con las disposiciones legales, los comerciantes deben llevar los siguientes libros:

3.5.1.1.- LIBRO DIARIO

Es un libro principal, denominado también "*diario columnario*", en él se registran en orden cronológico todos los comprobantes de diario elaborados por la empresa durante el mes. Con el fin de obtener el movimiento mensual de cada cuenta, al finalizar el mes se totalizan los registros débitos y créditos, trasladándolos al libro mayor.

En este libro se encuentra información como:

- la fecha completa del día en el cuál se realizó el comprobante de diario.
- La descripción del comprobante.
- La totalidad de los movimientos débito y crédito de cada cuenta
- Los saldos finales de cada cuenta y su traslado a las cuentas del mayor.

3.5.1.2.- LIBRO MAYOR Y BALANCES

Es un libro principal que deben llevar los comerciantes para registrar el movimiento mensual de las cuentas en forma sintética. La información que en él se encuentra se toma del libro Diario y se detalla analíticamente en los libros auxiliares.

En el se encuentra la siguiente información:

- La cuenta y su respectivo código (Este código es según el plan de cuentas de la empresa).
- El saldo anterior de cada una de las cuentas que lo tengan.
- El movimiento débito o crédito de cada cuenta.
- Las operaciones mensuales.
- Los saldos finales para la elaboración de los Estados financieros.

3.5.1.3.- LIBROS AUXILIARES

Son los libros de contabilidad donde se registran en forma analítica y detallada los valores e información registrada en los libros principales. Cada empresa determina el número de auxiliares que necesita de acuerdo con su tamaño y el trabajo que se tenga que realizar.

En ellos se encuentra la información que sustenta los libros mayores y sus aspectos más importantes son:

- Registro de las operaciones cronológicamente.
- Detalle de la actividad realizada.
- Registro del valor del movimiento de cada subcuenta

Tipos de libros auxiliares

- **Cuentas de control:** En estos libros se detalla y amplía la información de una cuenta en varias subcuentas, para evitar los inconvenientes que puede ocasionar el manejo de muchos registros individuales de una cuenta.
- **Subcuentas:** Este es el que sustenta la información presentada en el libro mayor y diario y contiene los valores correspondientes a las subcuentas y sus auxiliares.
- **Auxiliar de compras y ventas:** Las empresas utilizan auxiliares de compras y ventas donde se registran en forma detallada la información solicitada por la administración de impuestos.
- **Auxiliar de vencimientos:** Este se lleva con el fin de saber las cuentas por pagar que se tiene con terceros y las cuentas por cobrar.

También existen otros libros que tienen el resto de la información financiera de la empresa, como el libro de actas y registro de socios, el libro fiscal, el registro de facturación etc.

3.6.- EL COMPUTADOR Y EL SISTEMA CONTABLE.

Para poder llevar a cabo el caso práctico será necesario escoger o seleccionar de una manera cuidadosa el sistema o computador que voy a utilizar para poder capturar todos los registros contable de la refaccionaría.

3.6.1.- CARACTERISTICAS DEL contPAQ.

Se eligió el programa de contPAQ ya que es muy completo y a continuación daré una breve reseña del mismo:

Visión General

La información contable rápida y oportuna es vital para su empresa en la toma de decisiones... ¡Nosotros sabemos lo que significa!

Nuestra experiencia de casi 15 años en investigación y desarrollo, y el reconocimiento de nuestros usuarios que han adquirido más de 100,000 programas, nos ha llevado a desarrollar uno de los mejores Sistemas de Software Contable y Fiscal, pensando en el Usuario para el Usuario.

Estamos seguros de que su reciente adquisición de ContPAQ será una inversión altamente redituable, que se reflejará en el manejo óptimo de sus sistemas contable y fiscal.

ContPAQ es la nueva dimensión gráfica en el proceso de la información contable, financiera y fiscal de su empresa.

Diseño tecnológico

ContPAQ está diseñado especialmente para facilitar el trabajo y mejorar la toma de decisiones de su compañía en el ámbito directivo y gerencial, haciéndola rápida y oportuna.

Módulos Fiscal y Activos Fijos

ContPAQ ofrece información fiscal, tomada directamente de su contabilidad para realizar los cálculos respectivos, también le ofrece el control de activos fijos para un mejor manejo de las pólizas de depreciación.

Manejo del sistema

ContPAQ es facilidad de operación, esto gracias al manejo de ventanas ilustrativas que minimizan el proceso de aprendizaje, que pone en sus manos la combinación de poder y sencillez al trabajar bajo la plataforma WINDOWS®.

Aprovecha al máximo todas las ventajas de trabajar en ambientes multitarea con interfaz gráfica como:

- q Manejo simultáneo de varias empresas.

- q Mostrar en pantalla varios procesos a la vez.

q Navegación por el sistema a través del ratón.

Catálogo de cuentas

ContPAQ es versatilidad y flexibilidad. Al definir su catálogo de cuentas es posible tener hasta 999 niveles de cuentas y subcuentas con una estructura completamente definida por el usuario.

Además, tiene la facilidad de definir un código de cuenta alfanumérico de hasta 20 dígitos.

ContPAQ cuenta con las mismas características que han hecho a versiones anteriores en WINDOWS®, sistemas potentes y funcionales.

Descripción de las características base

Con el fin de describir más claramente las características base, las agrupamos como se muestra a continuación:

- Sistema
- Manejos múltiples
- Tipos de cuentas
- Captura de movimientos
- Saldos
- Conexión
- Herramientas

CAPITULO IV

CASO PRÁCTICO

4.1.- ANTECEDENTES DE LA EMPRESA

La micro empresa ubicada en la población de Nueva Italia dedicada a la compra venta de refacciones nuevas y usadas para todo tipo de automóvil, así como accesorias, aceites y en ocasiones realizan compras de autos para su reventa.

El tiempo que lleva operando la micro empresa es de alrededor de diez años, cabe mencionar que es una empresa familiar, donde los mayores de la familia atienden y los menores ayudan.

La manera en la cual está organizada, realmente no tiene una organización, fija o establecida, así como sus movimientos contables, debido a que es una micro empresa y se encuentra en el régimen de pequeños contribuyentes donde nadamas controlan los ingresos.

Una vez conocida la empresa, se entrevistó a la Sra. Bertha Ayala García; para conocer la situación contable; se nos manifestó que como tributaba en el régimen de Pequeños Contribuyentes no llevaba contabilidad.

4.2.- Propuesta

4.2.1.- Catalogo de cuentas.

Primero se sugiere el siguiente catalogo de cuentas, en donde la estructura de tres niveles se eligió porque se considera adecuado para la microempresa de acuerdo a la información proporcionada por el propietario ya que su dimensión es pequeña.

Las depreciaciones forman parte de la propuesta ya que era indispensable que se supiera el verdadero valor de sus activos fijos, los gastos se seleccionaron en gastos generales ya que no era necesario clasificarlos por administración y venta.

Del catalogo de cuentas depende el buen registro de todos los asientos contables ya que deben de estar bien estructuradas, decidir si son cuentas de mayor o no, si son de titulo o subtítulo, por que si no es así se puede provocar que las cuentas no se afecten correctamente.

Nivel	Número	Nombre	Tipo	Dig.	Edo.	Agr. Fin.	Moneda
1	100-000	ACTIVO CIRCULANTE	A Activo Deudora		Sub		1
2	101-000	Caja	A Activo Deudora	Afectable	Si		1
2	102-000	Bancos	A Activo Deudora		Si		1
3	102-100	BBVA Bancomer	A Activo Deudora	Afectable			1
2	103-000	Deudor Diverso	A Activo Deudora	Afectable	Si		1
2	104-000	Clientes	A Activo Deudora	Afectable	Si		1
2	105-000	Inventarios	A Activo Deudora	Afectable	Si		1
1	120-000	ACTIVO NO CIRCULANTE	A Activo Deudora		Sub		1
2	121-000	Terrenos	A Activo Deudora	Afectable	Si		1
2	122-000	Edificios	A Activo Deudora	Afectable	Si		1
2	122-100	Dep. de Edificios	B Activo Acreedora	Afectable	Si		1
2	123-000	Equipo de Transporte	A Activo Deudora	Afectable	Si		1
2	123-100	Dep. de Eq. de Transporte	B Activo Acreedora	Afectable	Si		1
1	200-000	PASIVO CIRCULANTE	D Pasivo Acreedora		Sub		1
2	201-000	Acreedor Diverso	D Pasivo Acreedora	Afectable	Si		1
2	202-000	Proveedores	D Pasivo Acreedora		Si		1
3	202-100	Bejar	D Pasivo Acreedora	Afectable			1
3	202-101	Quaker State	D Pasivo Acreedora	Afectable			1
3	202-102	Bardahl	D Pasivo Acreedora	Afectable			1
3	202-103	Refacc. Madero	D Pasivo Acreedora	Afectable			1
3	202-104	Prolub	D Pasivo Acreedora	Afectable			1
3	202-105	Roda Mich	D Pasivo Acreedora	Afectable			1
3	202-106	Tracto Diesel	D Pasivo Acreedora	Afectable			1
2	203-000	IMPUESTOS POR PAGAR	D Pasivo Acreedora				1
3	203-100	ISR	D Pasivo Acreedora	Afectable			1
3	203-101	IVA	D Pasivo Acreedora	Afectable			1
1	300-000	PATRIMONIO CONTABLE	F Capital Acreedora		Sub		1
2	301-000	Patrimonio	F Capital Acreedora	Afectable	Si		1
2	302-000	Utilidad del Ejercicio	F Capital Acreedora	Afectable	Si		1
1	400-000	INGRESOS	H Resultados Acreedora		Sub		1
2	401-000	Ventas	H Resultados Acreedora	Afectable	Si		1
1	500-000	COSTA DE VENTAS	G Resultados Deudora		Sub		1
2	500-100	costo de ventas	G Resultados Deudora	Afectable	Si		1
1	600-000	GASTOS	G Resultados Deudora		Sub		1
2	601-000	Gastos Generales	G Resultados Deudora		Si		1
3	601-100	Energia Electrica	G Resultados Deudora	Afectable			1
3	601-101	Combustible	G Resultados Deudora	Afectable			1
3	601-102	Publicidad	G Resultados Deudora	Afectable			1
3	601-103	Fletes	G Resultados Deudora	Afectable			1
3	601-104	Mtto. de Eq. de Transporte	G Resultados Deudora	Afectable			1
3	601-105	Telefono	G Resultados Deudora	Afectable			1
3	601-106	Papelería	G Resultados Deudora	Afectable			1
3	601-107	Honorarios	G Resultados Deudora	Afectable			1
3	601-108	ISR	G Resultados Deudora	Afectable			1
3	601-109	IVA	G Resultados Deudora	Afectable			1
3	602-000	Depreciación	G Resultados Deudora	Afectable			1

Relación de cuentas impresas:

Total de cuentas: 46
 Cuentas de acumulación: 11
 Cuentas de afectación: 35

4.2.2.- Guía Contabilizadora.

Para poder aplicar el Catalogo de cuentas se requiere una guía contabilizadora la cuál también fue adaptada al caso practico con la finalidad de que quede plasmado el respaldo de los registros.

BANCOS.

SE CARGA:

1. Por los depósitos en instituciones bancarias en cuenta de cheques.
2. De los depósitos que se hagan en billetes, giros postales, giros telegráficos, giros bancarios, monedas.
3. De los intereses o cobros que nos paga el banco.

SE ABONA:

1. Por los cheques expedidos o sea la cantidad que se retira del banco en pago de compromisos propios del negocio.
2. Por las cantidades que nos cargan en el banco por concepto de comisiones, intereses, etc.

CLIENTES.

SE CARGA:

1. Por las cantidades que adeudan los clientes.

2. Del importe de las mercancías que se continúan vendiendo a crédito.

SE ABONA:

1. Del importe de las devoluciones que hagan los clientes.
2. De las rebajas que se autoricen de los descuentos que se les concede por pronto pago de su adeudo.
3. De las cantidades que previo estudio se consideren incobrables.

Documentos por cobrar.

SE CARGA:

1. Por el valor nominal de los documentos por cobrar al iniciarse el ejercicio.
2. Por el valor nominal de los documentos que se reciben para ser cobrados a la fecha de su vencimiento.

SE ABONA:

1. Por el valor nominal de los documentos que han sido cobrados o cancelados.

Deudores diversos

SE CARGA:

1. Por las cantidades que les preste a los deudores.

2. Por anticipo a cuenta de salarios, comisiones o entrega de numerarios pendiente de cobrar.

SE ABONA:

1. Por los cobros efectuados a los deudores.
2. Por los valores de los documentos que nos endosen.
3. Por los descuentos que se les concedan el pago anticipado de su deuda.

Almacén de mercancías.

SE CARGA:

1. Del costo del inventario inicial de mercancías.
2. De las nuevas adquisiciones que se hagan a precio de costo.
3. Del importe de gastos sobre compras.
4. Del costo de las mercancías recibidas de los clientes por concepto de devoluciones sobre ventas.

SE ABONA:

1. Del precio de costo de la mercancía vendida.
2. Del precio de costo de la mercancía devuelta a los proveedores.
3. Del importe de las rebajas sobre compras obtenidas de los proveedores.

Equipo de transporte.

SE CARGA:

1. Por el costo de adquisición de cualquier clase de equipo de transporte.

SE ABONA:

1. Por el equipo de transporte dado de baja por venta o destrucción.

Terrenos.

SE CARGA:

1. IVA acreditable (en aquellos casos y conceptos que prevé la ley del impuesto al valor agregado), terrenos.

SE ABONA:

1. Caja y bancos (si la compra es a contado), doctos por pagar (si la compra es a crédito documentado), Acreedor diverso (si la compra es a crédito no documentado)

Edificios.

SE CARGA:

1. Por el valor de adquisición de edificios, construcciones e instalaciones, según escrituras notariales y contratos de compraventa.

2. Por el importe de las mejoras y ampliaciones que aumenten el valor de los edificios y construcciones.

SE ABONA:

1. Del costo de adquisición o de construcción (incluyendo el de mejoras y ampliaciones) de los edificios, construcciones e instalaciones vendidos o demolidos.

Proveedores.

SE CARGA:

1. Por el pago de las obligaciones contraídas por los conceptos indicados.
2. Por los traspasos por aceptaciones de títulos de crédito a la cuenta documentos por pagar.
3. Por las rebajas, bonificaciones y descuentos por pago anticipado.

SE ABONA:

1. Por el importe de las obligaciones contraídas por la adquisición a crédito de mercancías, materiales, etc. Para las actividades propias y normales del contribuyente.

Acreeedores diversos.

SE CARGA:

1. Por las liquidaciones parciales o totales que se hagan a los acreedores.
2. Por suscripción y/o aceptación de letras de cambio, pagares.
3. Por el descuento concedido por loa acreedores.

SE ABONA:

1. Por el importe de las obligaciones no documentadas, no contraídas por empresa, por conceptos u operaciones distintas a las de la cuenta de proveedores.

Impuestos por pagar.

SE CARGA:

1. Por los pagos de los saldos pendientes o en su caso del total, al presentar las declaraciones o manifestaciones correspondientes.

SE ABONA:

1. Por el importe de los impuestos a cargo de la empresa, según cálculos efectuados.
2. Por el importe de los impuestos retenidos al personal de la empresa.
3. Por el importe de los impuestos retenidos con motivo de las operaciones autorizadas.

Patrimonio

Representa el importe del patrimonio íntegramente suscrito por una persona física.

SE CARGA:

1. Deudor Diverso

SE ABONA:

1. Patrimonio.

Utilidad del ejercicio.

SE CARGA:

1. De la aplicación de la utilidad según acuerdo del dueño o dueños del negocio.

SE ABONA:

1. Por la utilidad neta contable de cada ejercicio.

Ventas.

SE CARGA:

1. Por el importe del precio en que fue vendida la mercancía y que es devuelta por el cliente.
2. Por el importe de las rebajas sobre ventas concedidas a los cliente

SE ABONA:

1. Por el importe de las mercancías vendidas a precio de venta.

Costo de ventas.

SE CARGA:

1. Del precio del costo de la mercancía vendida.

SE ABONA:

1. Del precio del costo de la mercancía recibida de los clientes por concepto de devolución.

Gastos de venta.

SE CARGA:

1. Por todos los gastos incurridos en el departamento de ventas, según comprobantes fiscales.

SE ABONA:

1. Por el traspaso a la cuenta de pérdidas y ganancias al cierre del ejercicio.

4.2.3.- SALDOS INICIALES.

Para poder elaborar la propuesta se realizó una investigación de las partidas que integran los saldos iniciales de la siguiente forma:

Para poder determinar los saldos iniciales en el estado de posición financiera, se realizó una previa investigación en el negocio, para determinar el Activo; en cuanto al inventario inicial de mercancía en existencia se determinó por medio de un conteo físico de la mercancía y en la propuesta determine que el método de valuación de los inventarios será perpetuos y el sistema será Promedio, el saldo total del banco fue proporcionado por el propietario y una previa revisión de estados de cuenta, los deudores diversos también fue dato proporcionado por el propietario, en cuanto a los clientes revisando las notas de venta pude determinar cuantos clientes activos tiene y el total del adeudo, el dato del terreno fue fielmente copiado del título de propiedad, al igual que el edificio, en cuanto al equipo de transporte también se encuentra el respaldo de la factura, la razón por la cuál no hubo saldo inicial en la depreciación es por que no llevaban un control y en la propuesta en base a estimación de años de uso se determinó.

En cuanto a los Pasivos; al revisar las facturas pendientes de pago se pudo determinar el saldo en proveedores además de identificar todos y cada uno de los proveedores, y por ultimo el patrimonio fue determinado estimando todo su activo.

4.2.4.- Asientos contables

A continuación se muestran los asientos contables resultantes de los movimientos efectuados por la microempresa.

En cuanto a los ingresos, y de acuerdo a la documentación otorgada por la entrevistada, la primera semana se obtuvieron \$15,752.00, la segunda fue una venta de \$10,900.00, y en esa misma se recupero el adeudo de un cliente y se realizo otra venta a crédito, la tercera \$9,567.00 y el total de las ventas en su mayoría se ingreso al banco el cuál es BBVA Bancomer.

En el mes de operación que fueron proporcionados los movimientos se debió haber obtenido utilidad la cuál no se reflejo debido al registro del total de las depreciaciones donde se mando toda los años atrasados al gasto y esto provocó una perdida en el mes.

Se decidió realizar los registros de ingresos por semana debido a los pocos movimientos efectuados.

El costo de ventas se decidió calcularlo como lo dijo en una ocasión la entrevistada utilizando el treinta y cinco por ciento del total de la venta en general a todos los productos.

REFACCIONARIA "NUEVA ITALIA"
Movimientos auxiliares del catálogo 01/10/2005 al 31/10/2005
Moneda: Pesos

Hoja: 1
Fecha: 16/11/2005

Cuenta	Nombre	Ref.	Cargos	Abonos	Saldo Inicial
Fecha	Tipo	Número Concepto			Saldo
100-000	ACTIVO CIRCULANTE			Saldo inicial :	0.00
101-000	Caja			Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES	20,000.00		20,000.00
16/Oct/2005	Ingresos	2 Ventas de la semana 2	5,990.00		25,990.00
25/Oct/2005	Egresos	5 Compra de mercancia		1,109.00	24,881.00
		Total:	25,990.00	1,109.00	24,881.00
102-000	Bancos			Saldo inicial :	0.00
102-100	BBVA Bancomer			Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Ingresos	3 Ventas de la semana 3	9,567.00		9,567.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES	75,000.00		84,567.00
16/Oct/2005	Ingresos	2 Ventas de la semana 2	6,759.00		91,326.00
22/Oct/2005	Egresos	4 comprar de mercancia		522.00	90,804.00
26/Oct/2005	Egresos	6 Compra de mercancia		293.00	90,511.00
29/Oct/2005	Egresos	7 Compra de mercancia		7,500.00	83,011.00
30/Oct/2005	Ingresos	1 Ingreso de la semana 1	15,752.00		98,763.00
30/Oct/2005	Ingresos	4 Ventas del al semana 5	10,758.00		109,521.00
31/Oct/2005	Egresos	9 Gastos del mes		2,480.00	107,041.00
		Total:	117,836.00	10,795.00	107,041.00
		Total:	117,836.00	10,795.00	107,041.00
103-000	Deudor Diverso			Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES	5,000.00		5,000.00
		Total:	5,000.00	0.00	5,000.00
104-000	Clientes			Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES	11,500.00		11,500.00
16/Oct/2005	Ingresos	2 Ventas de la semana 2	5,000.00		16,500.00
16/Oct/2005	Ingresos	2 Ventas de la semana 2		5,990.00	10,510.00
		Total:	16,500.00	5,990.00	10,510.00
105-000	Inventarios			Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Egresos	1 Compra de mercancia	6,000.00		6,000.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES	205,000.00		211,000.00
08/Oct/2005	Egresos	2 Compra de mercancia	866.00		211,866.00
15/Oct/2005	Egresos	3 Compra de mercancia	4,999.00		216,865.00
25/Oct/2005	Egresos	5 Compra de mercancia	1,109.00		217,974.00
26/Oct/2005	Egresos	6 Compra de mercancia	293.00		218,267.00
29/Oct/2005	Egresos	7 Compra de mercancia	7,500.00		225,767.00
31/Oct/2005	Diario	4 costo de ventas		33,796.92	191,970.08
		Total:	225,767.00	33,796.92	191,970.08
		Total:	391,093.00	51,690.92	339,402.08
120-000	ACTIVO NO CIRCULANTE			Saldo inicial :	0.00
121-000	Terrenos			Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES	100,000.00		100,000.00
		Total:	100,000.00	0.00	100,000.00

REFACCIONARIA "NUEVA ITALIA"
Movimientos auxiliares del catálogo 01/10/2005 al 31/10/2005
Moneda: Pesos

Hoja: 2
Fecha: 16/11/2005

Cuenta	Nombre	Ref.	Cargos	Abonos	Saldo Inicial
Fecha	Tipo	Número Concepto			Saldo
122-000	Edificios			Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES	180,000.00		180,000.00
		Total:	180,000.00	0.00	180,000.00
122-100	Dep. de Edificios			Saldo inicial :	0.00
31/Oct/2005	Diario	3 Depreciaciones acumuladas de		14,166.78	14,166.78
		Total:	0.00	14,166.78	14,166.78
123-000	Equipo de Transporte			Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES	70,000.00		70,000.00
		Total:	70,000.00	0.00	70,000.00
123-100	Dep. de Eq. de Transporte			Saldo inicial :	0.00
31/Oct/2005	Diario	3 Depreciaciones acumuladas de		49,583.33	49,583.33
		Total:	0.00	49,583.33	49,583.33
		Total:	350,000.00	63,750.11	286,249.89
200-000	PASIVO CIRCULANTE			Saldo inicial :	0.00
201-000	Acreedor Diverso			Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES		25,500.00	25,500.00
		Total:	0.00	25,500.00	25,500.00
202-000	Proveedores			Saldo inicial :	0.00
202-100	Bejar			Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Egresos	1 Compra de mercancia		6,000.00	6,000.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES		22,000.00	28,000.00
		Total:	0.00	28,000.00	28,000.00
202-101	Quaker State			Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES		25,500.00	25,500.00
		Total:	0.00	25,500.00	25,500.00
202-102	Bardahl			Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES		24,900.00	24,900.00
08/Oct/2005	Egresos	2 Compra de mercancia		866.00	25,766.00
		Total:	0.00	25,766.00	25,766.00
202-103	Refacc. Madero			Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES		18,000.00	18,000.00
15/Oct/2005	Egresos	3 Compra de mercancia		4,999.00	22,999.00
		Total:	0.00	22,999.00	22,999.00
202-104	Prolub			Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES		15,000.00	15,000.00
22/Oct/2005	Egresos	4 compar de mercancia	522.00		14,478.00
		Total:	522.00	15,000.00	14,478.00
202-105	Roda Mich			Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES		22,500.00	22,500.00
		Total:	0.00	22,500.00	22,500.00

REFACCIONARIA "NUEVA ITALIA"
Movimientos auxiliares del catálogo 01/10/2005 al 31/10/2005
Moneda: Pesos

Hoja: 3
Fecha: 16/11/2005

Cuenta	Nombre	Ref.	Cargos	Abonos	Saldo Inicial
Fecha	Tipo	Número Concepto			Saldo
202-106		Tracto Diesel			
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES		Saldo inicial :	0.00
				19,600.00	19,600.00
		Total:	0.00	19,600.00	19,600.00
		Total:	522.00	159,365.00	158,843.00
203-100		ISR			
				Saldo inicial :	0.00
		Total:	0.00	0.00	0.00
203-101		IVA			
				Saldo inicial :	0.00
		Total:	0.00	0.00	0.00
		Total:	522.00	184,865.00	184,343.00
300-000		PATRIMONIO CONTABLE			
				Saldo inicial :	0.00
301-000		Patrimonio			
				Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Diario	1 SALDOS INICIALES		493,500.00	493,500.00
		Total:	0.00	493,500.00	493,500.00
302-000		Utilidad del Ejercicio			
				Saldo inicial :	0.00
		Total:	0.00	0.00	0.00
		Total:	0.00	493,500.00	493,500.00
400-000		INGRESOS			
				Saldo inicial :	0.00
401-000		Ventas			
				Saldo inicial :	0.00
01/Oct/2005	Ingresos	3 Ventas de la semana 3		9,567.00	9,567.00
16/Oct/2005	Ingresos	2 Ventas de la semana 2		6,759.00	16,326.00
16/Oct/2005	Ingresos	2 Ventas de la semana 2		5,000.00	21,326.00
30/Oct/2005	Ingresos	1 Ingreso de la semana 1		15,752.00	37,078.00
30/Oct/2005	Ingresos	4 Ventas del al semana 5		10,758.00	47,836.00
		Total:	0.00	47,836.00	47,836.00
		Total:	0.00	47,836.00	47,836.00
500-000		COSTA DE VENTAS			
				Saldo inicial :	0.00
500-100		costo de ventas			
				Saldo inicial :	0.00
31/Oct/2005	Diario	4 costo de ventas	33,796.92		33,796.92
		Total:	33,796.92	0.00	33,796.92
		Total:	33,796.92	0.00	33,796.92
600-000		GASTOS			
				Saldo inicial :	0.00
601-000		Gastos Generales			
				Saldo inicial :	0.00
601-100		Energia Electrica			
				Saldo inicial :	66
		Total:	0.00	0.00	0.00

REFACCIONARIA "NUEVA ITALIA"
Movimientos auxiliares del catálogo 01/10/2005 al 31/10/2005
Moneda: Pesos

Hoja: 4
Fecha: 16/11/2005

Cuenta	Nombre	Ref.	Cargos	Abonos	Saldo Inicial
Fecha	Tipo	Número Concepto			Saldo
601-101		Combustible			
31/Oct/2005	Egresos	9 Gastos del mes	1,000.00	Saldo inicial :	0.00
		Total:	1,000.00	0.00	1,000.00
601-102		Publicidad			
31/Oct/2005	Egresos	9 Gastos del mes	200.00	Saldo inicial :	0.00
		Total:	200.00	0.00	200.00
601-103		Fletes			
31/Oct/2005	Egresos	9 Gastos del mes	85.00	Saldo inicial :	0.00
		Total:	85.00	0.00	85.00
601-104		Mtto. de Eq. de Transporte			
31/Oct/2005	Egresos	9 Gastos del mes	295.00	Saldo inicial :	0.00
		Total:	295.00	0.00	295.00
601-105		Telefono			
31/Oct/2005	Egresos	9 Gastos del mes	750.00	Saldo inicial :	0.00
		Total:	750.00	0.00	750.00
601-106		Papelería			
31/Oct/2005	Egresos	9 Gastos del mes	50.00	Saldo inicial :	0.00
		Total:	50.00	0.00	50.00
601-107		Honorarios			
31/Oct/2005	Egresos	9 Gastos del mes	100.00	Saldo inicial :	0.00
		Total:	100.00	0.00	100.00
601-108		ISR			
		Total:	0.00	0.00	0.00
601-109		IVA			
		Total:	0.00	0.00	0.00
602-000		Depreciación			
31/Oct/2005	Diario	3 Depreciaciones acumuladas de	14,166.78	Saldo inicial :	0.00
31/Oct/2005	Diario	3 Depreciaciones acumuladas de	49,583.33		14,166.78
		Total:	63,750.11	0.00	63,750.11
		Total:	66,230.11	0.00	66,230.11
_CU-ADR		Cuenta de Cuadre			
		Total:	0.00	Saldo inicial :	0.00
		Total:	841,642.03	841,642.03	
_OR-DEN		Cuentas de Orden			
		Total:	0.00	Saldo inicial :	0.00
		Total:	841,642.03	841,642.03	

Dirección : Código postal : Reg. Cámara :
 Reg. Fed : Reg. Estatal :

Fecha No.	Tipo Refer.	Número Cuenta	Concepto Nombre	SN	Diario	Clase Cargos	Diario Abonos
	Cifra de Control	307,103				Total póliza :	4,999.00 4,999.00
						Total al 15/OCT/2005 :	4,999.00 4,999.00
	Total de pólizas impresas :	1					
	Total de movimientos impresos :	2					
22/OCT/2005	Egresos		4 compra de mercancia				
	1	202-104	Prolub			522.00	
	2	102-100	BBVA Bancomer				522.00
	Cifra de Control	304,204				Total póliza :	522.00 522.00
						Total al 22/OCT/2005 :	522.00 522.00
	Total de pólizas impresas :	1					
	Total de movimientos impresos :	2					
25/OCT/2005	Egresos		5 Compra de mercancia				
	1	105-000	Inventarios			1,109.00	
	2	101-000	Caja				1,109.00
	Cifra de Control	206,000				Total póliza :	1,109.00 1,109.00
						Total al 25/OCT/2005 :	1,109.00 1,109.00
	Total de pólizas impresas :	1					
	Total de movimientos impresos :	2					
26/OCT/2005	Egresos		6 Compra de mercancia				
	1	105-000	Inventarios			293.00	
	2	102-100	BBVA Bancomer				293.00
	Cifra de Control	207,100				Total póliza :	293.00 293.00
						Total al 26/OCT/2005 :	293.00 293.00
	Total de pólizas impresas :	1					
	Total de movimientos impresos :	2					
29/OCT/2005	Egresos		7 Compra de mercancia				
	1	105-000	Inventarios			7,500.00	
	2	102-100	BBVA Bancomer				7,500.00
	Cifra de Control	207,100				Total póliza :	7,500.00 7,500.00
						Total al 29/OCT/2005 :	7,500.00 7,500.00
	Total de pólizas impresas :	1					
	Total de movimientos impresos :	2					
31/OCT/2005	Egresos		9 Gastos del mes				
	1	601-101	Combustible			1,000.00	
	2	601-102	Publicidad			200.00	
	3	601-103	Fletes			85.00	
	4	601-104	Mtto. de Eq. de Transporte			295.00	
	5	601-105	Telefono			750.00	
	6	601-106	Papeleria			50.00	
	7	601-107	Honorarios			100.00	
	8	102-100	BBVA Bancomer				2,480.00
	Cifra de Control	4,309,828				Total póliza :	2,480.00 2,480.00
						Total al 31/OCT/2005 :	2,480.00 2,480.00
	Total de pólizas impresas :	1					
	Total de movimientos impresos :	8					
01/OCT/2005	Diario		1 SALDOS INICIALES				
	1	101-000	Caja			20,000.00	
	2	102-100	BBVA Bancomer			75,000.00	
	3	103-000	Deudor Diverso			5,000.00	68

4.2.5.- ESTADOS FINANCIEROS

Por ultimo se mostrarán los estados financieros que arroja el sistema, los cuáles serán la base para una adecuada toma de decisiones.

Se presentan dos estado financieros básicos, que generados por el programa ContPaq, el cual se utilizo para el desarrollo del sistema contable planteado.

Como ya se mencionó con anterioridad toda la información fue proporcionada por la dueña del negocio y los resultado que arrojan los estados le serán de gran utilidad a esta persona para la correcta toma de decisiones.

REFACCIONARIA "NUEVA ITALIA"
 Estado de Resultados del 01/10/2005 al 31/10/2005

Hoja: 1
 Fecha: 16/11/2005

	Período	%	Acumulado	%
Ingresos				
<i>INGRESOS</i>				
Ventas	47,836.00	100.00	47,836.00	100.00
0	47,836.00	100.00	47,836.00	100.00
Total Ingresos	47,836.00	100.00	47,836.00	100.00
Egresos				
<i>COSTA DE VENTAS</i>				
costo de ventas	33,796.92	70.65	33,796.92	70.65
0	33,796.92	70.65	33,796.92	70.65
<i>GASTOS</i>				
Gastos Generales	66,230.11	138.45	66,230.11	138.45
0	66,230.11	138.45	66,230.11	138.45
Total Egresos	100,027.03	209.10	100,027.03	209.10
Utilidad (o Pérdida)	-52,191.03	-109.10	-52,191.03	-109.10

REFACCIONARIA "NUEVA ITALIA"
Estado de Posición Financiera, Balance General al 31/10/2005

Hoja: 1
Fecha: 16/11/2005

ACTIVO

ACTIVO CIRCULANTE

Caja	24,881.00
Bancos	107,041.00
Deudor Diverso	5,000.00
Clientes	10,510.00
Inventarios	191,970.08
Total ACTIVO CIRCULANTE	339,402.08

ACTIVO NO CIRCULANTE

Terrenos	100,000.00
Edificios	180,000.00
Dep. de Edificios	-14,166.78
Equipo de Transporte	70,000.00
Dep. de Eq. de Transporte	-49,583.33
Total ACTIVO NO CIRCULANTE	286,249.89

SUMA DEL ACTIVO 625,651.97

PASIVO

PASIVO CIRCULANTE

Acreedor Diverso	25,500.00
Proveedores	158,843.00
Total PASIVO CIRCULANTE	184,343.00

SUMA DEL PASIVO 184,343.00

CAPITAL

PATRIMONIO CONTABLE

Patrimonio	493,500.00
Total PATRIMONIO CONTABLE	493,500.00

Utilidad o (perdida) del Ejercicio -52,191.03

SUMA DEL CAPITAL 441,308.97

SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL 625,651.97

CONCLUSIONES

Para poder proponer el sistema contable adecuado de una microempresa dedicada a la compra venta de refacciones en la población de Nueva Italia, se adecuo al estudio de la teoría contable y ésta permitirá adaptarlo a las necesidades esperadas de la entrevista.

Debemos señalar que conforme a las disposiciones fiscales los pequeños contribuyentes no tienen obligación de llevar contabilidad, si embargo es recomendable que se elabore para fines de control y toma decisiones.

Es vital que el Licenciado en contaduría no se enfoque únicamente en el área fiscal, ya que la contabilidad es de gran importancia para los contribuyentes y estos mejoren de manera notable la toma de decisiones, debido a que tributan en el régimen de pequeños contribuyentes no tienen la obligación de llevar contabilidad, y por otra parte brindarles un mejor servicio como profesionistas y profesionales, así como provocar un crecimiento en calidad de servicio para el país.

Es importante que exista un grado de conciencia en los microempresarios en cuanto a llevar registros contables.

BIBLIOGRAFÍA

IMCP AC., Normas de Información Financiera, 2º Edición, México,
Mayo de 2007.

ANTHONY Robert, Elementos de Contabilidad, Fli, México, 1984.

COMPAÑÍA Editorial Impresora y Distribuidora, CEDI, Moderno diccionario de
Contabilidad, 5ª ed., México, 2004.

ELIZONDO López, Arturo, Proceso Contable; Contabilidad Fundamental 2,
ECAFSA, México, 2000.

ELIZONDO López, Arturo , Proceso Contable 3, 3ª ed, Thomson ,México:, 2004.

ROMERO López, Álvaro Javier, Principios de Contabilidad, McGraw – Hill, México, 1997.

SANTILLANA González, Juan Ramón, Como hacer y rehacer una contabilidad: el control i
interno contable, 7ª ed., ECAFSA – Thompson Learning, México: 2000.

TORRES Tovar, Juan Carlos, Contabilidad II, Diana, México: 1990.

Enciclopedia para la información contable: (es.wikipedia.org/wiki/Sistema –)