

872708
30



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 para la toma de decisiones en una empresa importadora de lentes de contacto, armazón y accesorios”.

TESIS

Que para obtener el título de:

LICENCIADO EN CONTADURÍA

Presenta:

Pablo Tadeo Morales

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

En la Dirección General de Abaco...
SINCA y dándola en formato electrónico a la
CONTENCIÓN de mi trabajo (2003)
AUTOGRAFO: *Tadeo Pablo Morales*
FECHA: *2-07-03*
D.A.C.A. *[Firma]*



Uruapan, Michoacán, Enero del 2003



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.

A MIS PADRES:

QUIENES CON SU TRABAJO, SACRIFICIO Y ESFUERZO ME HAN DADO TODO LO NECESARIO PARA SALIR ADELANTE Y CONVERTIRME EN TODO UN PROFESIONISTA, A ELLOS Y A " DIOS " LES DEBO TODO LO QUE SOY Y SIEMPRE SE LOS AGRADECERE.

A MIS HERMANOS:

POR ESTAR JUNTOS Y POR CREER EN MI.

A MIS SOBRINOS IVAN Y ERICK:

POR LA TERNURA Y EL CARIÑO QUE ME INSPIRAN.

A MI NOVIA TZUTZUKY:

QUIEN CON SU EJEMPLO ME HA INSPIRADO EL ESPIRITU DE SUPERACIÓN Y DE CONFIANZA EN MÍ. A ELLA LE AGRADEZCO TODO SU APOYO, SU CONFIANZA Y SU CARIÑO. GRACIAS POR ESTAR CONMIGO EN TODO MOMENTO.

A MIS FAMILIARES Y AMIGOS :

POR EL GRAN CARIÑO QUE ME TIENEN, EN ESPECIAL A MI AMIGO EDGAR POR SU GRAN AMISTAD QUE ME HA BRINDADO EN ESTOS ÚLTIMOS AÑOS.

A MI ASESOR CARLOS HIDALGO Y MAESTROS:

POR LOS CONOCIMIENTOS, QUE ME TRANSMITIERON Y UN ESPECIAL AGRADECIMIENTO POR LA AYUDA PRESTADA PARA LA ELABORACIÓN DE LA PRESENTE.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

B

INDICE

INTRODUCCIÓN	6
CAPÍTULO I	
LA EMPRESA Y SU ENTORNO	
1.1 La empresa	10
1.1.1 Conceptos	10
1.1.2 Clasificación de las empresas.	11
1.2 Entorno de la ciudad de Uruapan	13
CAPÍTULO II	
ASPECTOS TEÓRICOS BÁSICOS PARA EL DISEÑO DE UN SISTEMA CONTABLE.	
2.1 Control interno.	15
2.1.1 Concepto.	15
2.1.2 Elementos del control interno.	15
2.2 La contabilidad.	18
2.2.1 Antecedentes históricos	18
2.2.2 Definición, objetivos e importancia de la contabilidad	19
2.2.3 Características de la información contable.	21
2.2.4 Los principios de contabilidad.	22
2.2.4.1 Entidad.	22
2.2.4.2 Realización	23
2.2.4.3 Período contable	23

2.2.4.4	Valor histórico original.	23
2.2.2.5	Negocio en marcha.	23
2.2.4.6	Dualidad económica.	23
2.2.4.7	Revelación suficiente.	23
2.2.4.8	Importancia relativa	24
2.2.4.9	Consistencia.	24
2.2.5	Las reglas particulares.	24
2.2.6	El criterio prudencial de aplicación de las reglas particulares	24
2.2.7	Las circulares.	25
2.2.8	La aplicación supletoria de las normas internacionales de la contabilidad.	26
2.3	Los sistemas de registro y métodos de valuación.	28
2.3.1	El sistema global o de mercancías generales.	28
2.3.2	El sistema pormenorizado o analítico.	29
2.3.3	El sistema de inventarios perpetuos.	29
2.3.4	El método de costos identificados.	30
2.3.5	El método de los costos promedio.	30
2.3.6	PEPS : El método de primeras entradas, primeras salidas.	31
2.3.7	UEPS : El método de últimas entradas, primeras salidas.	31
2.3.8	El método detallista.	31

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CAPÍTULO III

LOS ESTADOS FINANCIEROS.

3.1	Los estados financieros básicos	33
3.1.1	Definición de los estados financieros.	33
3.1.2	Objetivo de los estados financieros.	34
3.1.3	Características de los estados financieros.	34
3.1.4	Estado de la situación financiera.	35
3.1.5	El estado de resultados.	35
3.1.6	El estado de variaciones en el capital contable.	35
3.1.7	El estado de cambios en la situación financiera.	35
3.2	Conceptos básicos integrantes de los estados financieros.	36
3.2.1	Activo	36
3.2.2	Pasivo	36
3.2.3	Capital contable	36
3.2.4	Utilidad neta.	36
3.2.5	Ingreso y ganancia.	37
3.2.6	Gasto y pérdida.	37
3.3	Notas a los estados financieros.	38
3.3.1	Definición de las notas de los estados financieros.	38
3.3.2	Estructuración de las notas de los estados financieros	38
3.3.3	Presentación de las notas de los estados financieros.	40
3.3.4	Características de las notas de los estados financieros.	41
3.4	Toma de decisiones	42

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CAPÍTULO IV

CONSIDERACIONES FINALES NECESARIAS PARA DISEÑAR UN SISTEMA CONTABLE

4.1 El procesamiento de datos.	43
4.2 Los documentos Fuentes.	44
4.3 El catálogo de cuentas.	45
4.4 La guía contabilizadora.	47

CAPÍTULO V

ESTUDIO PRELIMINAR PARA EL DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE DE LA EMPRESA SUJETA A ESTUDIO.

5.1 Metodología.	49
5.2 Empresa sujeta a estudio.	50
5.2.1 Antecedentes generales de la empresa.	50
5.2.2 Identificación de las características de la entidad.	51
5.2.3 Marco Legal.	52
5.2.4 Perspectivas de crecimiento.	55
5.3 Situación actual de la empresa en sus diferentes rubros.	55
5.4 Aplicación del cuestionario.	58

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CAPÍTULO VI

DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE.

6.1	Diseño del catálogo de cuentas.	72
6.2	Elaboración de la guía contabilizadora.	82
6.3	Elección del método de valuación de inventarios.	95
6.4	Elección del procedimiento de datos.	96
6.5	Documentos Fuente.	98

CONCLUSIONES	99
--------------	----

BIBLIOGRAFÍA.	101
---------------	-----

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

INTRODUCCIÓN

La preocupación empresarial en todas las épocas pasadas y actuales se ha fijado en el aspecto contable a fin de subsistir y aún crecer en el difícil entorno económico, con el fin de cumplir con los objetivos por los cuales fueron creadas.

Dentro del área contable se presentan problemas muy diversos que impiden lograr las metas establecidas por las empresas. En lo relativo a la ausencia, en algunos casos, de un sistema contable preestablecido, trae como consecuencia ineficiencia y errores en la toma de decisiones.

En una empresa denominada "OCHIALI DE MÉXICO, S.A DE C.V." dedicada a la importación y distribución de lentes de contacto, armazón y accesorios, observamos que la falta de un sistema contable adecuado, generaba tomas de decisiones inadecuadas, lo que dificultaba que sus directivos tuvieran los logros o metas de utilidades y control de la misma; por lo cual nos interesó proponer un sistema adecuado a la empresa para que mediante su aplicación, la toma de decisiones sea la mas correcta, ya que la toma de decisiones siempre lleva un grado de incertidumbre.

La presente Investigación es un estudio descriptivo donde se propone las características que debe tener la interpretación correcta de la información financiera, y su captación en un sistema contable propuesto para implementación en una empresa que no cuenta con un sistema contable.

La metodología utilizada fue como sigue:

Primero se realizó una investigación bibliográfica previa para la confección de una entrevista y un cuestionario ; utilizando como fuentes libros: históricos de la ciudad de Uruapan, documentos de la empresa de tipo financiero, contable y fiscal.

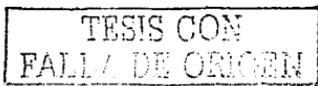
Posteriormente se realizó una recopilación de información mediante la entrevista estructurada aplicada directamente al Gerente de la empresa y un cuestionario semiestructurado ya que se requería en algunos casos una breve explicación, y consta de 101 preguntas con la metodología aplicada en Auditoría de Estados Financieros, para determinar la situación actual de dicha empresa, y que consideré adecuado para el tipo de investigación que estaba realizando.

En el capítulo I se define lo que es una empresa y la clasificación de la misma, esto con el fin de poder ubicar a la empresa dentro de dicha clasificación, además se define el entorno geográfico en el que se encuentra dicha empresa.

En el capítulo II se abordaron los siguientes aspectos teóricos básicos para el diseño de un sistema contable como son: Control Interno, Contabilidad, Sistemas de Registro, Métodos de Valuación de inventarios, de los Estados Financieros Básicos así como sus Notas y conceptos básicos de los mismos. Además se plantearon las consideraciones necesarias para diseñar el mismo.

En el caso del control interno nos sirve para que la empresa lleve acabo todas sus actividades, obteniendo el mejor aprovechamiento de los recursos con que cuenta, además verifica la razonabilidad y confiabilidad de su información Financiera, promueve la eficiencia operacional y provoca adherencia a las políticas prescritas por la administración de la misma.

Por otra parte la contabilidad es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuralmente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica.



Los sistemas de registro nos dan la pauta para llevar adecuadamente el registro de las operaciones de la empresa. Los métodos de valuación de inventarios nos permite identificar con mayor claridad el valor de las mercancías en existencia, así como determinar con mayor exactitud el costo de ventas que repercute en la determinación mas apegada a la realidad del resultado del ejercicio.

En el Capítulo III nos señala la importancia de los estados financieros ya que son necesarios para poder obtener información confiable, veraz, oportuna, que facilite la toma de decisiones en la empresa.

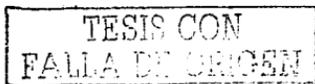
La toma de decisiones es la llave final de todo proceso administrativo: ningún plan, control, ni sistemas de organización tiene efecto mientras no sé de una decisión.

En el Capítulo IV nos habla acerca de lo que es el procesamiento de datos, los documentos fuente, el catálogo de cuentas y la guía contabilizadora.

Con respecto a el procesamiento de datos podemos decir que es la fase del proceso contable que elabora los estados financieros resultantes de las transacciones celebradas por una entidad económica. Dicha elaboración incluye la captación, clasificación, registro, cálculo y síntesis de datos.

El documento fuente o documento contabilizador, es el instrumento físico de carácter administrativo que capta, comprueba justifica y controla transacciones financieras efectuadas por la entidad económica, aportando los datos necesarios para su procesamiento en la contabilidad.

El catálogo de cuetas es la relación del rubro de las cuentas de activo, pasivo, capital, costos, resultados y de orden, agrupados de conformidad con un esquema de clasificación estructuralmente adaptado a las necesidades de una empresa determinada para el registro de sus operaciones.



La guía de contabilización o guía de procesamiento es un instructivo en el que se señala el procedimiento para registrar una operación partiendo de su origen.

Esta información nos va a ser útil para analizar todos los elementos que debe tener un sistema contable que facilite la toma de decisiones.

En el capítulo V se llevó a cabo un estudio preliminar para el diseño de un sistema contable, para este estudio se solicitó la colaboración del director general de la empresa que nos proporcione la información necesaria para el mismo.

En el capítulo VI se diseña el sistema contable que le permitirá a los directivos de la empresa tomar decisiones más acertadas, con un grado menor de riesgo.

Esta investigación pretende analizar todo lo necesario para el diseño de un sistema contable, adecuado a la empresa antes mencionada, que se reflejará en una correcta toma de decisiones.

CAPÍTULO I

LA EMPRESA Y SU ENTORNO

Para poder llevar acabo una propuesta de un sistema contable para la toma de decisiones, comenzaremos por definir lo que es una empresa así como la clasificación de la misma. Todo esto es necesario para poder ubicar a la empresa dentro de dicha clasificación y determinar cuales son las características de la misma, así como el entorno geográfico en el que se encuentra dicha empresa.

1.1 LA EMPRESA

1.1.1. CONCEPTO

“Una empresa desde el Punto de Vista Financiero es la Integración de Recursos Humanos, económicos, naturales y tecnológicos que se manejan en busca de lograr el objetivo por el cual es creada”(SILVESTRE, 1989:286).

“Hablando en forma global las empresas se dividen en:

- Lucrativas
- No Lucrativas

LUCRATIVAS son aquellas que tienen como fin la obtención de utilidades.

NO LUCRATIVAS son aquellas que su objetivo son cualquier otro excepto la obtención de utilidades”(Ibid).

1.1.2. CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS.

A) DE ACUERDO CON SU TAMAÑO SE CLASIFICAN EN:

- MICROEMPRESA. Empresa que ocupa hasta 15 personas y realiza ventas anuales hasta de 80 millones de pesos.
- PEQUEÑA EMPRESA. Empresa que ocupa de 16 a 100 personas y realiza ventas hasta de mil millones de pesos al año.
- MEDIANA EMPRESA. Empresa que ocupa de 101 a 250 personas con ventas de hasta 2 000 millones de pesos al año.
- GRAN EMPRESA. Empresa que ocupa más de 250 trabajadores y tiene ventas superiores a los 2 000 millones de pesos anuales.

B) DE ACUERDO CON SU ORIGEN SE CLASIFICAN EN:

- NACIONALES. Son aquellas que se forman por iniciativa y con aportación de capitales de los residentes del país; es decir, los nativos de la nación que cuentan con recursos y poseen espíritu empresarial, forman empresas que se dedican a alguna rama de la producción o de la distribución de bienes y servicios.
- EXTRANJERAS. Las cuales operaran en el país, aunque sus capitales no son aportados por los nacionales, sino por extranjeros. Generalmente la forma de penetración se realiza a través de la inversión directa, estableciendo filiales en los países en que se desea participar.
- MIXTAS. Son aquellas empresas que se forman con una parte de capital nacional y otra extranjero. Las empresas mixtas surgen, porque la legislación de muchos países no permite la participación de empresas 100% extranjeras, por lo cual éstas para poder

penetrar se asocian con capitales nacionales (públicos o privados) de acuerdo con la legislación vigente.

C) DE ACUERDO CON SU CAPITAL SE CLASIFICAN EN:

- **PRIVADA.** Es una organización económica que representa la base del capitalismo y se forma con aportaciones privadas de capital. Sus principales características son:
 - a) Los particulares invierten capital con el fin de obtener ganancias.
 - b) La toma de decisiones se realiza según el objetivo de la ganancia, considerando los riesgos y el mercado por el cual se dirige la producción.
 - c) Los empresarios deben evaluar la competencia y realizar lo prioritario de acuerdo al principio de racionalidad económica.
 - d) Los medios de producción pertenecen a los empresarios capitalistas.
 - e) Se contratan obreros a los cuales les paga un salario.

- **PÚBLICAS.** Es una organización económica que se forma con la aportación de capitales públicos o estatales debido a la necesidad de intervención del Estado en la economía, con el objeto de cubrir actividades o áreas en las cuales los particulares no están interesados en participar porque no obtienen ganancias. El estado crea empresas con el fin de satisfacer necesidades sociales e impulsar el desarrollo socioeconómico. Algunas características de estas empresas son:
 - a) El Estado interviene capital con el fin de satisfacer necesidades sociales.
 - b) La finalidad de las empresas no es obtener ganancias sino satisfacer necesidades sociales, aunque no deben perder de vista el principio de racionalidad económica.

- c) Muchas de estas empresas no tienen competencia, por lo cual forman verdaderos monopolios.
 - d) Se ubican principalmente en el sector servicios, especialmente en la infraestructura económica.
 - e) El Estado toma las decisiones económicas volviéndose un auténtico empresario.
 - f) Estas empresas contratan obreros asalariados a quienes se les pagan salarios.
- MIXTAS. Son aquellas que se forman con la fusión de capital público y privado; la forma de asociación puede ser muy diversa, en algunos casos el capital público puede ser mayoritario, en otros es el capital privado el mayoritario, asimismo, la proporción en que se combinen los capitales puede ser muy diversa"(Ibid).

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

1.2. ENTORNO DE LA CD. DE URUAPAN

Es necesario mencionar dentro de este primer capítulo la ubicación geográfica de la ciudad de Uruapan, ya que es el lugar donde se encuentra la empresa en estudio.

"La Ciudad de Uruapan se encuentra a los 19° 21' de latitud y a 102° 37' 16" de longitud oeste del meridiano de México"(FERNANDEZ, 1936:13).

"La Ciudad se extiende sobre un terreno relativamente accidentado, toda vez que las lomas en que se asienta son suaves prominencias. Al noroeste está situado un ojo de agua llamado "Rodilla del Diablo" que da nacimiento al Río Cupatitzio (Río que canta), el cual circunda la población por el poniente y sur, y más adelante a unos diez kilómetros, en esta misma dirección, forma la magnífica cascada conocida con el nombre de la "Tzaráracua" (cedazo). Al Norte, en las afueras de Uruapan, puede verse el cerro de la Charanda. Más alejadas, hacia el N. O., las lomas de Costo o Mesa de los Magueyes y los cerros de

Cherangueran, hacia el N. E. El cerro de la Cruz, y, al S. O., la serranía y pico de Tancitaro"(Ibid: 14).

"Su altura sobre el nivel del mar es de 1,610 metros, (5,249 pies).

La temperatura es más bien caliente que templada, pero perfectamente soportable y saludable.

La precipitación pluvial durante la temporada es abundante.

Los límites de Uruapan se marcan por los Municipios de Tingambato, Ziracuaretiro y Taretan al este; Nuevo Parangaricutiro al oeste; Paracho, Charapan y Los Reyes al norte; y el municipio de Gabriel Zamora (Lombardia) hacia el Sur"(Ibid).

De acuerdo a las clasificaciones mencionadas anteriormente se puede concluir que la empresa en estudio es una empresa ubicada dentro de las lucrativas, que por su tamaño pertenece a las Microempresas, por su origen es Nacional y de acuerdo al origen de su Capital es Privada.

CAPÍTULO II

ASPECTOS TEÓRICOS BÁSICOS PARA EL DISEÑO DE UN SISTEMA CONTABLE

En este capítulo se definen los conceptos básicos que forman parte de la contabilidad así como los aspectos que se deben tomar en cuenta para la elaboración de un Sistema Información Financiera como son: El Control Interno, El Sistema de Registro, El método de Valuación de Inventarios y la elaboración de Estados Financieros para la Toma de decisiones.

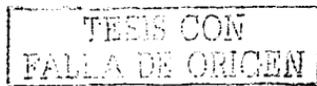
2.1. EL CONTROL INTERNO.

2.1.1. CONCEPTO

"El Control Interno comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en una entidad para salvaguardar sus activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad de su información Financiera, promover la eficiencia operacional y provocar adherencia a las políticas prescritas por la administración."(SANTILLANA, 1998: 18).

2.1.2. ELEMENTOS DEL CONTROL INTERNO

"La estructura del control interno de una entidad consiste en las políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los



objetivos específicos de la entidad. Dicha estructura consiste de los siguientes elementos"(IMCP, 1998,Boletín:3050):

- a) El ambiente de control.
- b) El sistema contable.
- c) Los procedimientos de control.

A. AMBIENTE DE CONTROL

"El ambiente de control representa la combinación de factores que afectan las políticas y procedimientos de una entidad, fortaleciendo o debilitando sus controles. Estos factores son los siguientes:

Actitud de la administración hacia los controles internos establecidos

- Estructura de organización de la entidad
- Funcionamiento del Consejo de Administración y sus Comités
- Métodos para asignar autoridad y responsabilidad
- Métodos de control administrativo para supervisar y dar seguimiento al cumplimiento de las políticas y procedimientos, incluyendo la función de auditoría interna
- Políticas y prácticas de personal
- Influencias externas que afecten las operaciones y prácticas de la entidad

La calidad del ambiente de control es una clara indicación de la importancia que la administración de la entidad le da a los controles establecidos.

B. SISTEMA CONTABLE.

El sistema contable consiste en los métodos y registros establecidos para identificar, reunir, analizar, clasificar, registrar y producir información cuantitativa de las operaciones que realiza una entidad económica.

Para que un sistema contable sea útil y confiable, debe contar con métodos y registros que:

- a) Identifiquen y registren únicamente las transacciones reales que reúnan los criterios establecidos por la administración
- b) Describan oportunamente todas las transacciones en el detalle necesario que permita sé adecuada clasificación.
- c) Cuantifiquen el valor de las operaciones en unidades monetarias.
- d) Registren las transacciones en el período correspondiente.
- e) Presenten y revelen adecuadamente dichas transacciones en los estados financieros.

C. PROCEDIMIENTOS DE CONTROL.

Los procedimientos y políticas adicionales al ambiente de control y al sistema contable, que establece la administración para proporcionar una seguridad razonable de lograr los objetivos específicos de la entidad, constituyen los procedimientos de control. El hecho de que existan formalmente políticas o procedimientos de control, no necesariamente significa que éstos estén operando efectivamente.

Los procedimientos de control están dirigidos a cumplir con los siguientes objetivos:

- a) Debida autorización de transacciones y actividades.
- b) Adecuada segregación de funciones y responsabilidades.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- c) Diseño y uso de documentos y registros apropiados que aseguren el correcto registro de las operaciones.
- d) Establecimiento de dispositivos de seguridad que protejan los activos.
- e) Verificaciones Independientes de la actuación de otros y adecuada evaluación de las operaciones registradas.

El Control Interno es muy Importante en cualquier empresa, porque si la empresa cuenta con un buen Sistema de Control Interno evitará desviaciones de Recursos y tendrá un mejor aprovechamiento de los mismos”(Ibid).

2.2. LA CONTABILIDAD.

2.2.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS

“Desde siempre el individuo se ha esforzado por tener información. Los procedimientos, para ello han evolucionado en función de las características y necesidades del medio ”(TORRES, 1991:18).

“Las primeras etapas de la Contabilidad como medio para controlar y proporcionar información financiera, se aprecia en el siglo XV, cuando, en Italia, El Monje Fray Luca Pacciolo crea libros para registrar la obtención y aplicación de recursos consecuentes a las operaciones realizadas por las entidades, definiendo a su vez reglas para su manejo. Así, estos libros satisfacen las necesidades de un período de la historia” (Ibid).

“Una expresión más del proceso evolutivo de la Contabilidad, se tiene a fines del Siglo XVIII, cuando Edmond Le Granje, en Francia, implanta el libro mayor tabular, cuya importancia es superior, por contar con las características básicas de los registros tabulares posteriores”(Ibid).

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

“En la actualidad, la tecnología está a las ordenes de la Contabilidad para implantar, reajustar o sofisticar sistemas completos, que proporcionen información financiera con la claridad, veracidad y oportunidad deseada, lo cual permiten descansar en ella, la confianza para tomar decisiones de diferente índole”(Ibid).

2.2.2. DEFINICIÓN, OBJETIVO E IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD

DEFINICIÓN

- “Es el Sistema que mide las actividades del negocio, procesa esa información convirtiéndola en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de tomar decisiones”(HORNGREN & HARRISON, 1991: 2).
- “Sistema de Información que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad económica, así como ciertos acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos a la organización. Como pueden ser Proveedores, Instituciones Bancarias, Acreedores Diversos, Empleados, Clientes, Organizaciones Reguladoras y de Gobierno. También para usuarios Externos a la Administración como pueden ser Accionistas”(GUAJARDO, 1992: 8).
- “La Contabilidad es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica”(IMCP, 1995, A-1: 3).

OBJETIVO

"Desde un punto de vista general, el Objetivo Fundamental de la Contabilidad es "LA OBTENCIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA". Sin embargo es posible señalar objetivos inmediatos al nivel de cada una de las fases del Proceso Contable"(ELIZONDO, 1992: 76).

Dichos Objetivos, inmediatos o particulares, son:

1. SISTEMATIZACIÓN:

- Conocer la naturaleza de la entidad económica.
- Diseñar e implementar el sistema de información financiera.

2. VALUACIÓN: Cuantificar en unidades monetarias las transacciones celebradas por la entidad económica.

3. PROCESAMIENTO:

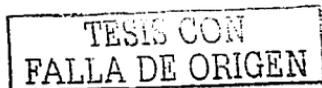
- Captar, clasificar, registrar, calcular, y sintetizar datos referentes a transacciones financieras.
- Elaborar información financiera.

4.- EVALUACIÓN: Analizar e interpretar información financiera.

5.- INFORMACIÓN: Comunicar información Financiera (Ibid).

IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD

"La contabilidad es importante porque sirve al empresario, para controlar el movimiento de sus valores, conocer el resultado de sus operaciones, su posición con respecto a los acreedores, y seguir en todo tiempo de medio de prueba de su actuación comercial"(ANZURES 1974: 1).



“Esta importancia ha sido reconocida por el Estado, quien en el artículo 33 del código de comercio establece que “El comerciante está obligado a llevar cuenta y razón de todas sus operaciones”(Ibid).

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

2.2.3. CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE.

“Las características fundamentales que debe tener la información contable son la Utilidad y Confiabilidad. Además, la información contable tiene, impuesta por su función en la toma de decisiones, la característica de la provisionalidad”(IMCP, 1995, A-1: 4).

“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. Dada la imposibilidad de conocer al usuario específico y sus necesidades particulares se presenta información general por medio de los estados financieros.

La utilidad de la información está en función de su contenido informativo y de su oportunidad”(Ibid).

“CONFIABILIDAD es la característica de la información contable por la que el usuario la acepta y 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.

Este crédito que el usuario da a la información está fundamentado en que el proceso de cuantificación contable, o sea la operación del sistema, es estable, objetiva y verificable. Estas tres características abarcan la captación de datos, su manejo (Clasificación, reclasificación y cálculo), y la presentación de la información en los estados financieros (forma, clasificación y designación de los conceptos que los integran)”(Ibid: 5).

“PROVISIONALIDAD de la información contable significa que no representa hechos totalmente acabados ni terminados. La necesidad de tomar decisiones obliga a hacer cortes en la vida de la empresa para presentar los resultados de operación y la situación financiera y sus cambios incluyendo eventos cuyos efectos no terminan a la fecha de los estados financieros. Esta característica, más que una cualidad deseable, es una limitación a la precisión de la información” (Ibid: 6).

2.2.4 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD.

“Los Principios de Contabilidad son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros.

Los Principios de Contabilidad que identifican y delimitan al ente económico y a sus aspectos financieros, son: la Entidad, la Realización y el Período Contable.

Los Principios de Contabilidad que establecen la base para cuantificar las operaciones del ente económico y su presentación, son: el Valor Histórico Original, el Negocio en Marcha y la Dualidad Económica.

El Principio que se refiere a la información es el de: Revelación Suficiente.

Los Principios que abarcan las clasificaciones anteriores como requisitos generales del sistema son: Importancia Relativa y Consistencia” (Ibid: 7).

2.2.4.1 ENTIDAD “ La actividad económica es realizada por entidades identificables, las que constituyen combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de la entidad.” (ELIZONDO, 1992: 68).

2.2.4.2 REALIZACIÓN “ La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan”(Ibid).

2.2.4.3 PERÍODO CONTABLE “ La necesidad de conocer los resultados de operación y la situación financiera de la entidad, que tiene una existencia continua, obliga a dividir su vida en períodos convencionales. Las operaciones y eventos así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, se identifican con el período en el que ocurren”(Ibid).

2.2.4.4 VALOR HISTÓRICO ORIGINAL “ Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente”(Ibid).

2.2.4.5 NEGOCIO EN MARCHA. “ La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación en contrario; por lo que las cifras de sus estados financieros representarán valores históricos o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos”(Ibid).

2.2.4.6 DUALIDAD ECONÓMICA. “ Esta dualidad se constituye de:

- * Los recursos de los que dispone la entidad para realización de sus fines y.
- * Las fuentes de dichos recursos, que a su vez, son la especificación de los derechos que sobre los mismos existen considerados en su conjunto”(Ibid).

2.2.4.7 REVELACIÓN SUFICIENTE. “ La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad”(Ibid).

2.2.4.8 IMPORTANCIA RELATIVA. " La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios"(Ibid).

2.2.4.9 CONSISTENCIA. " Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo. La información contable debe ser obtenida mediante la aplicación de los mismos principios y reglas particulares de cuantificación para, mediante la comparación de los Estados Financieros de la entidad, conocer su evolución y, mediante la comparación con Estados de otras entidades económicas, conocer su posición relativa"(Ibid).

2.2.5. REGLAS PARTICULARES

"Las "Reglas Particulares" son pronunciamientos de la comisión de Principios de Contabilidad que establecen reglas específicas en cuanto a la valuación y Presentación de cada partida comprendida en los Estados Financieros. De esta manera, existen reglas particulares para efectivo, cuentas por cobrar, etc."(GUAJARDO, 1992: 18).

Dichas Reglas aparecen en la serie "C" de los Boletines emitidos por la Comisión de Principios de Contabilidad del IMCP.(Ibid).

2.2.6. CRITERIO PRUDENCIAL DE APLICACIÓN DE LAS REGLAS PARTICULARES.

"El IMCP, consciente de la posibilidad de que, al aplicar los Principios de Contabilidad 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, a integrado a la Teoría Contable, un elemento que ha denominado Criterio Prudencial”(ELIZONDO, 1992: 71).

“Dicho Criterio prudencial no es otra cosa que la opción para ejercer un juicio Profesional basado en la preparación, experiencia y pericia del Contador Público, cuando los Principios de Contabilidad y sus reglas no proporcionan guías que resuelvan con relativa sencillez una determinada situación”(Ibid).

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

2.2.7. LAS CIRCULARES.

CIRCULARES DE LA COMISIÓN DE PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

“Las circulares tienen por objetivo aclarar algún punto de un boletín o dar a conocer la interpretación de la Comisión sobre el tratamiento contable de una determinada situación. Estos pronunciamientos siguen parte del proceso señalado de los boletines y de las adecuaciones, excepto en lo relativo a la etapa de auscultación. Su contenido no asume la forma de una norma sino de una recomendación o aclaración. Los existentes hasta la fecha son los que listamos a continuación”:(IMCP, 1995: Circulares).

CIRCULAR 17. Definición de Instituciones no Lucrativas.

CIRCULAR 22. Tratamiento contables de los derechos y obligaciones derivados del fideicomiso de cobertura de riesgo cambiario (FICORCA)

CIRCULAR 29. Interpretación de algunos conceptos relacionados con el Boletín B-10 y sus adecuaciones.

CIRCULAR 30. Interpretación al Boletín D-4.

CIRCULAR 32. Criterios para la determinación del valor de uso y tratamiento contable de la venta y bajas de activo fijo.

CIRCULAR 33. Tratamiento contable del impuesto al activo de las empresas.

CIRCULAR 35. Impuesto sobre dividendos.

CIRCULAR 36. Tratamiento contable del exceso del valor en libros para el costo de las acciones en subsidiarias.

CIRCULAR 37. Tratamiento de la nueva unidad monetaria.

CIRCULAR 38. Adquisición temporal de Acciones propias.

CIRCULAR 39. Diferimiento de aplicación de los párrafos transitorios 43 y 44 del boletín B8 y de la circular 36.

CIRCULAR 40. Tratamiento contable de los gastos de registro y colocación de acciones.

CIRCULAR 41. Criterios sobre la aplicación supletoria de las normas internacionales de contabilidad.

CIRCULAR 42. Tratamiento contable de las diferencias en cambio en los efectos de conversión para la consolidación de estados Financieros de entidades extranjeras, o la aplicación del método de participación en asociadas.

CIRCULAR 43. Tratamiento contable de los efectos de la devaluación de Diciembre de 1994.

CIRCULAR 52. Revelación y tratamiento Contable de los costos y planes asociados con la modificación de aplicaciones de computadora por el cambio al año 2000.

CIRCULAR 53. Definición de la tasa aplicable para el reconocimiento contable del Impuesto Sobre la Renta a partir de 1999(Ibid).

2.2.8. APLICACIÓN SUPLETORIA DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD

DEFINICIÓN DEL CONCEPTO

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

“En materia de Principios de Contabilidad generalmente aceptados en México, se entiende que existe supletoriedad cuando en un conjunto de normas específico se prevé la

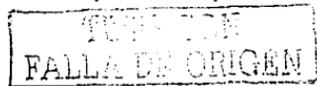
posibilidad de que la ausencia de disposiciones sea cubierta por un conjunto formal y reconocido de reglas distinto al mexicano”.

“Para los efectos de este boletín se entiende por principios de contabilidad generalmente aceptados en México a los boletines y circulares emitidos por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos” (IMCP,1995, A-8 : 2).

DEFINICIÓN DE LA NORMA.

“Las Normas Internacionales de Contabilidad aprobadas y emitidas por el IASC son supletoriamente, parte de los principios de contabilidad generalmente aceptados en México, cuya aplicación está sujeta a las siguientes reglas:

1. La supletoriedad de las Normas Internacionales de Contabilidad aplica exclusivamente cuando no exista norma específica emitida por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
2. Para que una Norma Internacional de Contabilidad se aplique supletoriamente como principio de contabilidad mexicano, será necesario que haya sido emitida por el International Accounting Standards Committee como definitiva.
3. Al momento de emitirse un principio de contabilidad por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos sobre un tema respecto del cual se ha aplicado supletoriamente una Norma Internacional de Contabilidad en la medida que entre en vigor.
4. La CPC. Considera de suma importancia el evitar que en la práctica se den tratamientos contables informales o sin el sustento teórico, sobre aspectos particulares o de industrias especializadas, no previstos por nuestra legislación ni por las Normas Internacionales de Contabilidad. Por tal motivo, cuando ante esas circunstancias no previstas ni por una ni



por las otras. la supletoriedad se dará con el cuerpo de principios de contabilidad que se considere más adecuado en tales circunstancias”(Ibid: 3).

2.3 LOS SISTEMAS DE REGISTRO Y MÉTODOS DE VALUACIÓN

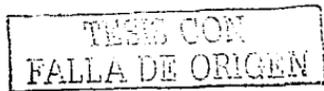
2.3.1 SISTEMA GLOBAL O DE MERCANCIAS GENERALES

“El método de mercancías generales también se denomina de cuenta global, y se maneja a través de una sola cuenta para el registro de las operaciones de compraventa, la cual tiene los siguientes movimientos”(MORENO, 1990: 130).

“LOS CARGOS a la cuenta están formados por el inventario al principio del ejercicio valuado a precio de costo. al que se le suman las compras del ejercicio a precio de costo. representadas por las facturas de los proveedores. A lo anterior se le suma el total de devoluciones y rebajas sobre ventas que se otorgaron a los clientes durante el ejercicio a precio de venta. Aquí se están mezclando dos precios, el de costo y el de venta.

LOS ABONOS a la cuenta están formados por el importe de las mercancías vendidas durante el ejercicio a precio de venta. o sea el total de la facturación del negocio, al que se le suman el total de las devoluciones y rebajas sobre compras que se obtuvieron durante el ejercicio a precio de costo. Aquí nuevamente se mezclan dos precios, el de costo y el de venta.

Los precios de venta incluyen generalmente un resultado. el que puede ser utilidad o pérdida. Por tanto. el saldo de la cuenta es heterogéneo en su contenido y puede ser deudor o acreedor”(Ibid).



2.3.2. EL SISTEMA PORMENORIZADO O ANALÍTICO

“El método analítico o pormenorizado proporciona una mejor información, como su nombre lo indica, el análisis o pormenorización está basado en el uso de una cuenta especial destinada a cada clasificación de la operación de compraventa.

Las cuentas básicas indispensables para el funcionamiento de este procedimiento son:

- INVENTARIOS que se refieren al inventario inicial y al inventario final que se requieren para determinar el costo de la mercancía vendida.
- COMPRAS la operación de compras incluye las compras propiamente dichas, los fletes y los acarreo sobre compras, las devoluciones hechas a proveedores y los descuentos sobre compras que se han obtenido, lo que representa las compras netas.
- VENTAS la operación de ventas incluye las ventas efectuadas, las devoluciones recibidas de los clientes y los descuentos sobre ventas que se han otorgado, lo que representa las ventas netas”(Ibid: 133).

2.3.3. SISTEMA DE INVENTARIOS PERPETUOS

“El sistema de inventarios perpetuos sólo tiene un método, que está basado en mantener información sobre las existencias y su valor en todo momento. Esto permite determinar el costo de lo vendido por el cálculo que resulta de multiplicar las unidades vendidas por su costo”.

MÉTODO DE INVENTARIOS PERPETUOS

“El método de Inventarios Perpetuos proporciona información permanente que ayuda al administrador a tomar diferentes decisiones encaminadas a mejorar la productividad del ente económico.

Con este método se conoce permanentemente el monto de la inversión de los inventarios, así como el nivel de existencia de cada mercancía o producto en particular, sin necesidad de tener que controlarlos. Esta información permite administrar el inventario y ayuda a tomar buenas decisiones para mejorar la productividad del negocio al:

- Mantener niveles óptimos de existencias por productos o mercancía.
- Prevenir y evitar faltantes.
- Mantener el servicio a los clientes.

Se determina el resultado de las operaciones de compraventa realizadas por producto o artículo, sin necesidad de conocer el valor total del inventario.

Al mantener un inventario perpetuo por artículo o producto, en el que se conocen las compras, ventas y existencias en forma permanente, se puede responsabilizar a las personas que tienen bajo custodia los inventarios.

Se puede obtener información sobre la utilidad que se obtiene por las ventas realizadas por mercado, área geográfica, etc. (Ibid: 140).

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

2.3.4. COSTOS IDENTIFICADOS

“Por las características de ciertos artículos, en algunas empresas es factible que se identifiquen específicamente con su costo de adquisición o producción”(IMCP,1995, C-4:8).

2.3.5. EL MÉTODO DE COSTOS PROMEDIOS.

“Este Procedimiento, como su nombre lo expresa, determina el costo de los artículos a través de un promedio. Por lo tanto, si se adquiere un artículo “X” en un determinado precio y días después se adquiere otro producto a un precio menor, al vender uno de ellos para determinar el costo de ventas, se tomará el promedio de ambos”(TORRES,199:148).

2.3.6. PEPS: PRIMERAS ENTRADAS. PRIMERAS SALIDAS

“El método PEPS se basa en que los artículos que entran en el almacén son los primeros que salen, por lo que las existencias están representadas por las últimas entradas y, por tanto, están valuadas a los últimos precios de adquisición”.

“Los artículos que se han vendido y que deben cargarse a resultados como un costo de venta, están representados por el inventario inicial o las primeras compras del período y, por tanto, deben valuarse a los precios de las primeras compras”(MORENO, 1990:163).

2.3.7. UEPS: ÚLTIMAS ENTRADAS PRIMERAS SALIDAS

“El modelo UEPS se basa en que los últimos artículos que entran en el almacén son los primeros en salir por lo que las existencias están representadas por las primeras entradas en el almacén y, por tanto, están valuadas a los precios unitarios de adquisición más antiguos”.

“Los artículos que se han vendido y que deben cargarse a resultados como un costo de ventas, están representados por las últimas compras del período y, por tanto, deben valuarse a los precios de las últimas compras”(Ibid:166).

2.3.8. DETALLISTAS

“En este método, el importe de los inventarios es obtenido valuando las existencias a precios de venta y deduciéndoles los factores de margen de utilidad bruta, para obtener el costo por grupo de artículos”(IMCP, 1995.C-4:10).

“Las empresas que se dedican a la venta al menudeo (tiendas de departamentos, ropa, descuento, etc.) son las que utilizan generalmente este método, por la facilidad que existe para determinar su costo de venta y sus saldos de inventario”(Ibid).

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

"Para tener un adecuado control del método de detallistas, deben establecerse grupos homogéneos de artículos, a los cuales se les asigna su precio de venta tomando en consideración el costo de compra y el margen de utilidad aprobado"(Ibid).

La Contabilidad es importante porque controla todos los movimientos que ocurren en la empresa, registrándolos de una forma que permite que la información que se obtiene este registrada con base a Principios de Contabilidad emitidos por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

CAPÍTULO III

LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Para poder obtener información confiable, veraz, oportuna, que sirva para la Toma de Decisiones es necesario la elaboración de Estados Financieros.

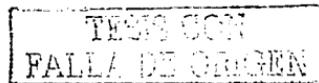
A continuación se presentan los Estados Financieros básicos en cualquier Sistema Contable, así como sus características, objetivo, elementos y sus notas. Todos ellos necesarios para Tomar decisiones con respecto a la situación financiera de la empresa.

3.1 LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

3.1.1. DEFINICIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS.

“Es el documento suscrito por una entidad económica y en el cual se consignan datos valuados en unidades monetarias, referentes a la obtención y aplicación de recursos materiales”(ELIZONDO,1992:80).

- “Muestran la forma a través de la cual las entidades económicas han conjugado los recursos disponibles para la consecución de sus objetivos”(Ibid).
- Muestran, a través de los valores monetarios que consignan, la eficiencia de la dirección de la entidad económica, en la administración de los recursos materiales que le fueron encomendados(Ibid).



3.1.2. OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

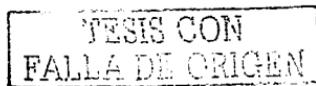
“Los estados financieros básicos deben cumplir el objetivo de informar sobre la situación financiera de la empresa en cierta fecha y los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera por el periodo contable terminado en dicha fecha. De aquí se desprende que los estados financieros básicos comprenden el balance general, los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de cambios en la situación financiera y las notas que son parte integrante de los mismos”(IMCP, 1995,B-1: 2).

3.1.3. CARACTERÍSTICAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

“Los Estados Financieros deberán contar con estas tres características”:(Ibid : 4).

1. UTILIDAD: Su contenido informativo debe ser significativo, relevante, veraz y comparable, y además debe ser oportuno.
2. CONFIABILIDAD: Deben ser estables (Consistentes), objetivos y verificables.
3. PROVISIONALIDAD: Contiene estimaciones para determinar la información que corresponde a cada período contable.

“La característica esencial de los estados financieros será por tanto el contener la información que permita al usuario poder evaluar el futuro de la empresa y tomar decisiones de carácter económico sobre la misma, sin omitir información básica ni incluir información excesiva que los pueda hacer confusos. Para ello deberán ser objetivos e imparciales, a fin de no influenciar al lector a aceptar cierto punto de vista o la validez de cierta posición, respondiendo así a las características de confiabilidad y veracidad de la información financiera”(Ibid).



3.1.4. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.

“Es aquel que muestra la situación financiera de una entidad económica a una fecha determinada, muestra el Activo, Pasivo y Capital de una entidad económica, valuados en unidades monetarias”(ELIZONDO, 1992:82).

3.1.5 ESTADO DE RESULTADOS

“Presenta un resumen de los ingresos y gastos de una entidad durante un período específico, como puede ser un mes o un año. El estado de resultados, también llamado Estado de Operaciones, es como una película de las operaciones de la entidad durante el período. El estado de Resultados tiene lo que quizá sea la información individual más importante sobre un negocio: su utilidad neta, que son los ingresos menos los gastos. Si los gastos exceden a los ingresos, el resultado es una pérdida neta para el período”(HORNGREN & HARRISON,1991:310).

3.1.6. ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE.

“Muestra los cambios en la inversión de los propietarios durante el período”(PENICHE,1989:17).

3.1.7 ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA.

“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 período determinado”(IMCP,1995,B-12:12).

“La expresión “pesos constantes” representa pesos de poder adquisitivo a la fecha del balance general (último ejercicio reportado tratándose de estados financieros comparativos)”(Ibid).

3.2. CONCEPTOS BÁSICOS INTEGRANTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

3.2.1. ACTIVO

“Activo es el conjunto o segmento, cuantificable, de los beneficios económicos futuros fundamente esperados y controlados por una entidad, representados por efectivo, derechos, bienes o servicios, como consecuencia de transacciones pasadas o de otros eventos ocurridos”(IMCP.1995.A-11:2).

3.2.2. PASIVO

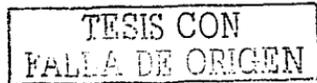
“Pasivo es el conjunto o segmento, cuantificables, de las obligaciones presentes de una entidad particular virtualmente incluíbles, de transferir efectivo, bienes o servicios en el futuro a otras entidades, como consecuencia de transacciones o eventos pasados”(Ibid:4).

3.2.3. CAPITAL CONTABLE

“El Capital Contable es el derecho de los propietarios sobre los activos netos que surge por aportaciones de los dueños, por transacciones y otros eventos o circunstancias que afectan una entidad y el cual se ejerce mediante reembolso o distribución”(Ibid:6).

3.2.4. UTILIDAD NETA

“Utilidad Neta es la modificación observada en el capital contable de la entidad, después de su mantenimiento, durante un periodo contable determinado, originada por las



transacciones efectuadas, eventos y otras circunstancias, excepto las distribuciones y los movimientos relativos al capital contribuido”(Ibid:7).

3.2.5. INGRESO Y GANANCIA

INGRESO

“Es el incremento bruto de activos o disminución de pasivos experimentado por una entidad, con efecto en su utilidad neta, durante el período contable, como resultado de las operaciones que constituyen sus actividades primarias o normales”(Ibid:9).

GANANCIA

“Es el ingreso resultante de una transacción incidental o derivada del entorno económico, social, político o físico, durante un período contable, que por su naturaleza se debe presentar neto de su costo correspondiente”(Ibid:10).

3.2.6. GASTO Y PÉRDIDA

GASTO

“Es el decremento bruto de activos o incremento de pasivos experimentado por una entidad, con efecto en su utilidad neta, durante un período contable, como resultado de las operaciones que constituyen sus actividades primarias o normales y que tienen por consecuencia la generación de ingresos”(Ibid:11).

PÉRDIDA

“Es el gasto resultante de una transacción incidental o derivada del entorno económico, social, político o físico en que el ingreso consecuente es inferior al gasto y que por su naturaleza se debe presentar neto del ingreso respectivo”(Ibid:11).

3.3. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

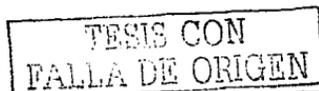
3.3.1. DEFINICIÓN DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

“Por limitaciones prácticas de espacio es frecuente que los estados financieros por sí mismos no contengan toda la información mínima necesaria, es por ello que determinada información se presenta en notas explicativas de acuerdo a las reglas particulares de presentación o que a juicio de la administración de la entidad sea relevante revelar. Dicha información puede provenir o no del sistema contable y puede o no ser susceptible de cuantificación” (SANTILLANA,1997:186).

“En términos generales, las notas a los estados financieros son explicaciones que amplían el origen y significación de los datos y cifras que se presentan en dichos estados, proporcionan información acerca de ciertos eventos económicos que han afectado o podrían afectar a la entidad y dan a conocer datos y cifras sobre la repercusión de ciertas reglas particulares, políticas y procedimientos contables y de aquellos cambios en los mismos de un periodo a otro. Debido a lo anterior, las notas explicativas a que se ha hecho referencia forman parte de los estados financieros”(Ibid).

3.3.2 ESTRUCTURACIÓN DE LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Descripción de la naturaleza u objeto de la entidad.
2. Principales políticas contables relativas:
 - Bases de consolidación y tratamiento de las inversiones permanentes en compañías asociadas y subsidiarias no consolidadas, incluyendo la lista de todas las empresas sujetas a consolidación;
 - Tratamiento de las transacciones en moneda extranjera y valuación de los activos y pasivos en dichas monedas;



- Método de valuación de las inversiones temporales;
 - Método para incrementar la estimación para cuentas incobrables.
 - Método de valuación aplicado a inventarios y en su caso estimación para baja de valor por obsolescencia u otros motivos;
 - Método para expresar el valor de registro de los inmuebles, maquinaria y equipo;
 - Tratamiento contable del mantenimiento, reparaciones, renovaciones y mejoras;
 - Método para el registro de intereses devengados en el período en que los inmuebles, maquinaria y equipo se encuentran en proceso de construcción o instalación, hasta el momento en que entran en operación;
 - Método para registrar los gastos preoperativos, de investigación y desarrollo u otros intangibles y su amortización;
 - Revelación de las bases de cálculo de la reserva para garantía de productos vendidos;
 - Planes de pensiones, acumulación de prima de antigüedad y otros beneficios al personal;
 - Contabilización de las provisiones de Impuesto sobre la Renta y Participación de los Trabajadores en las utilidades, la cual incluye, en su caso, la explicación de la política seguida con respecto a impuestos diferidos;
 - Política para amortización de los intereses por cobrar y por pagar;
 - Determinación de los ingresos por ventas en abonos y otros créditos diferidos
3. Información relevante en relación con las cuentas por cobrar, inventarios, activo fijo y otros renglones que lo ameriten de los estados financieros.
 4. Vencimientos, tasas de interés y garantías otorgadas del pasivo.
 5. Contingencias y compromisos contraídos, dando particular importancia a los compromisos de mantener ciertas razones financieras y a no poder repartir utilidades libremente, según se acostumbre convenir en los contratos de préstamos a largo plazo.

6. Información sobre movimientos en el capital social y aplicación de utilidades retenidos.
7. Integración del capital social preferente y los dividendos que devenga, así como los dividendos acumulativos pendientes de pago.
8. Partidas que integran el capital social, tales como utilidades y superávit por revaluación capitalizados.
9. Determinación de la utilidad obtenida por acción en el período.
10. Comentarios sobre utilidades o pérdidas extraordinarias.
11. Hechos posteriores que afecten sustancialmente la situación financiera y/o resultado de las operaciones de la entidad.
12. Transacciones entre compañías subsidiarias, asociadas y afiliadas.
13. Efecto significativo en la situación financiera o resultados de operación derivados de falta de comparabilidad de los estados financieros o inconsistencia en la aplicación de principios de contabilidad(Ibid:187).

3.3.3. PRESENTACIÓN DE LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

“Las notas a los Estados Financieros se presentan en hojas por separado al balance general por ser éste el estado financiero más genérico y en virtud de que cualquier situación que se trate en las notas afecta a dicho estado. Las notas deben estar referenciadas a un número con el capítulo o renglón al que se contraiga. Asimismo, es necesario señalar al pie del balance que su contenido está sujeto a la información que se deriva de las notas de la I a la n adjuntas” (Ibid:189).

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

3.3.4. CARACTERÍSTICAS DE LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

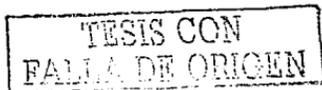
“En función a la naturaleza y finalidad para lo que se formulan, pueden concentrarse en cuatro las características de las notas a los estados financieros”(Ibid:189).

“CLARIDAD. Las notas deben ser formuladas y redactadas en un lenguaje sencillo que permita que cualquiera de los lectores de los estados financieros puedan entender fácilmente la información que se pretende decir en los mismos; es decir, deberá evitarse en lo posible el uso de términos sofisticados o tecnicismos de orden contable que puedan ser de difícil comprensión para algunas personas no familiarizadas con ellos.

INTEGRIDAD. Los asuntos a explicar en las notas deben tratarse de la manera más completa posible con objeto de que se muestren todos los asuntos de que se trate. El ejemplo clásico del cambio de método de valuación de inventarios es objetivo por cuanto hay que señalar la modificación en la aplicación de principios de contabilidad, la cuantificación de la diferencia y el reflejo o consecuencia de dicha falta de consistencia en los renglones de inventarios y resultados.

PRECISIÓN. Las notas deben ser mostradas en los términos adecuados. Se deben utilizar palabras que transmitan la idea que se quiere sea transmitida; debe evitarse, hasta donde sea posible, que el lector se forme juicios equivocados por una palabra mal empleada. Muchas veces se ha visto confusión en los conceptos ya que para un sin número de personas son sinónimos ingresos y productos, gastos y egresos, reserva y provisión, etcétera.

BREVEDAD. Si bien es necesario que las notas contengan toda la información que se pretende transmitir, se debe procurar ser lo más breve posible en la redacción para los fines siguientes invitar a la lectura y facilitar el entendimiento de la misma”(Ibid:190).



3.4. TOMA DE DECISIONES

La toma de decisiones como la selección basada en algunos criterios de una alternativa de comportamiento de entre dos o más alternativas posibles.

La toma de decisiones es la llave final de todo proceso administrativo: ningún plan, control, ni sistemas de organización tiene efecto mientras no sé de una decisión.

PROCESO DE TOMA DE DECISIONES

1. Identificar el Problema.
2. Obtener Información.
3. Planteamiento de Alternativas (Costo-Tiempo)
4. Evaluar Alternativas.
5. Seleccionar la mejor Alternativa.
6. Verificar Resultados.

GUÍAS PARA TOMAR DECISIONES

Conviene tener presente que toda decisión debe contribuir al logro del objetivo. Hacer que la decisión sea productiva. Qué es lo que va mal. Y si algo va mal. Qué serio es ese mal? A demás de esto, para mejores decisiones se debe utilizar su creatividad e imaginación.

Podemos Concluir que para poder lleva acabo la toma de decisiones se necesita contar con Estados Financieros que reflejen la situación real de la Empresa. y así poder decidir sobre la misma con un grado menor de riesgo.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CAPÍTULO IV

CONSIDERACIONES FINALES NECESARIAS PARA DISEÑAR UN SISTEMA CONTABLE

Para la elaboración de un buen Sistema Contable, útil para la toma de Decisiones, se necesita establecer primero como se llevara acabo el procesamiento de datos, cuales son los documentos fuente, el catálogo de cuentas a utilizar, y la guía contabilizadora que indica como se deben de llevar acabo los registros. Motivo por el cual en este capítulo se definen cada uno de los conceptos mencionados anteriormente.

4.1 PROCESAMIENTO DE DATOS

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

“Procesamiento es la fase del Proceso Contable que elabora los Estados Financieros resultantes de las transacciones celebradas por una entidad económica.

Dicha elaboración incluye la captación, clasificación, registro, cálculo y síntesis de Datos.

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, calculadoras, máquinas o computadoras y se sintetizan en Estados Financieros”(ELIZONDO,1992:128).

Actualmente el procesamiento de datos se ha apoyado en programas de computadora a través de paquetes contables que simplifican y le dan mayor rapidez, precisión y presentación a la información financiera que de ellos emana, existiendo en el mercado

diferentes alternativas para seleccionar entre ellos aquel que sea mas adecuado para las necesidades de cada empresa en particular.

4.2 DOCUMENTO FUENTE.

“Documento Fuente o Documento contabilizador, el instrumento fisico de carácter administrativo que capta, comprueba justifica y controla transacciones financieras efectuadas por la entidad económica, aportando los datos necesarios para su procesamiento en la Contabilidad”(Ibid:169).

“Captar una transacción significa tomar conocimiento de ella a través de un documento que contenga sus pormenores.

Comprobar la transacción quiere que a través del documento y mediante las firmas autorizadas, se ofrece testimonio de la autenticidad de la operación.

La justificación está representada por las firmas extendidas sobre normas establecidas que autorizaron previamente la celebración de la transacción efectuada.

Finalmente al movilizar los valores de la entidad económica únicamente con apoyo en documentos, se está procurando un control sobre aquellos.

Los documentos fuentes son muchos y de muy variados tipos a manera de ejemplo pueden enunciarse las siguientes(Ibid)

- COMPRAS DE MERCANCÍA, Orden de Compra. Factura del Proveedor.
- VENTAS DE MERCANCÍA Y SERVICIOS, Factura de venta, Contrato de Servicios, Pedido.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- EN LA OBTENCIÓN DE INGRESOS, Recibos de Dinero, Ficha de Depósito Bancario, Reporte de Cobranza.
- EN GASTOS Y EGRESOS EN GENERA, Cheque, Comprobante de Gasto o del Egreso, Nota de Crédito, Nómina, Estado de Cuenta Bancario etc.”(Ibid)

4.3. CATÁLOGO DE CUENTAS

“Aún el más pequeño Sistema Contable debe tener un catálogo de Cuentas, el cual viene a representar la estructura del Sistema Contable. Debe relacionar los números y los nombres o títulos de las cuentas, y éstas deben colocarse en el orden de las cinco partes o clasificaciones básicas: Activo, Pasivo, Capital, Ingresos y Gastos”(GUAJARDO,1992:67).

CONCEPTO

“Relación del rubro de las cuentas de activo, pasivo, capital, costos, resultados y de orden, agrupados de conformidad con un esquema de clasificación estructuralmente adaptado a las necesidades de una empresa determinada, para el registro de sus operaciones”(PERDOMO,1992:19).

PRINCIPIOS:

1. La clasificación debe estar bien fundada.
2. En la clasificación se procederá de lo general a lo particular.
3. El orden del rubro de las cuentas deben ser el mismo que tienen los estados financieros.
4. Los rubros o títulos de las cuentas deben sugerir la base de clasificación.
5. Debe preverse una futura expansión(Ibid).

"Al proyectarse un catálogo de cuentas, deben tomarse en consideración todos los aspectos posibles de información que llegarán a necesitarse y planear el rubro de las cuentas de modo que todos esos aspectos se obtengan sin dificultad, directamente de los mismos títulos o cuando menos, con un mínimo de análisis"(Ibid).

"El esquema de clasificación debe ser proyectado de tal manera que cualquier nueva cuenta que no se haya incluido en el plan original pueda ser incorporada al mismo y, en cambio, pueda ser retirada cualquier cuenta obsoleta que ya no se necesite, todo ello sin alterar el orden general. El Catálogo de Cuentas nunca se convierte en anticuado u obsoleto, pues tan pronto como ocurre algo que demanda un cambio en el mismo, este puede hacerse sin dificultad"(Ibid).

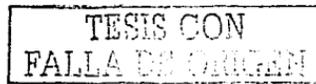
OBJETIVOS

- a) Registro y clasificación de operaciones similares en cuentas específicas.
- b) Facilitar la preparación de estados financieros.
- c) Facilitar la actividad del contador general, de costos, auditor, etc.
- d) Servir de instrumento en la salvaguarda de los bienes de la empresa.
- e) Promover la eficiencia de las operaciones y la adhesión de la política administrativa prescrita.

ELEMENTOS

Dos son los elementos que integran el contenido de un catálogo de cuentas:

- El Numérico. Que está empleado como símbolo clave, está formado por números.
- El Descriptivo. Que está formado por el rubro, título, membrete o denominación de las diferentes cuentas de la empresa.



ESQUEMAS DE CLASIFICACIÓN

Existen diferentes esquemas de clasificación, pero desde un punto de vista limitado podemos mencionar los siguientes:

NÚMERICOS

- Árabigos
- Romanos
- Combinados
- Decimales
- Duodecimales

ALFABÉTICOS

- Progresivos
- Mnemónicos

MIXTOS

- Numéricos y alfabéticos

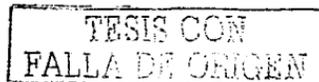
(Ibid).

4.4. GUÍA CONTABILIZADORA

“La Guía de Contabilización o Guía de Procesamiento es un instructivo en el que se señala el procedimiento para registrar una operación partiendo de su origen.

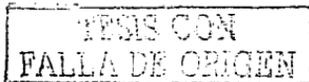
Dicha Guía, que constituye un complemento al Catálogo de Cuentas, incluye los siguientes elementos”(ELIZONDO.1992:132):

1. Número de la Operación.
2. Descripción de la misma.



3. Periodicidad.
4. Documento Fuente.
5. Libros, registros y/o documentos en los cuales debe asentarse.
6. Cuentas y subcuentas que deben afectarse, así como los movimientos que se consignan en cada una, según su naturaleza"(Ibid).

Para Finalizar, podemos decir que para la Elaboración Estados Financieros (mencionados en el capítulo anterior) es necesario Diseñar el Procesamiento de Datos que se llevará acabo en la empresa, los Documentos Fuente que se obtendrán, el catálogo de cuentas, así como la forma en que deben ser contabilizados, auxiliándose de una Guía Contabilizadora.



CAPÍTULO V

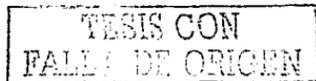
ESTUDIO PRELIMINAR PARA EL DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE PARA LA EMPRESA SUJETA A ESTUDIO

Para llevar a cabo el diseño de un sistema contable para la toma de decisiones, se tiene que analizar la situación actual de la empresa así como sus antecedentes, para esto es necesario determinar la forma de cómo se obtendrá dicha información, ya sea por medio de cuestionarios, entrevistas o recopilando documentos existentes en la empresa. Toda la información que se obtenga de la empresa, sin importar la forma en que se obtuvo nos permitirá identificar las características de la empresa así como su situación actual y sus perspectivas de crecimiento.

5.1 METODOLOGÍA

La presente Investigación es un estudio descriptivo donde se propone las características que debe tener la interpretación correcta de la información financiera, y su captación en un sistema contable propuesto para implementación en una empresa que no cuenta con un sistema contable.

Se escogió intencionalmente una empresa la cual presupone el investigador que tiene fallas en su sistema contable, posteriormente se aplica la propuesta de un sistema contable necesario para la toma de decisiones.



Primero se realiza una investigación bibliográfica previa para la confección de una entrevista y un cuestionario; utilizando como fuentes libros: históricos de la ciudad de Uruapan, contables, financieros, fiscales y documentos de la empresa.

Posteriormente se realizó recopilación de información que demostró que no hay un sistema adecuado de captura de datos confiables, mediante la entrevista estructurada aplicada directamente al Gerente de la empresa y un Cuestionario semiestructurado ya que se requería en algunos casos una breve explicación, y consta de 101 preguntas con la metodología aplicada en Auditoría de Estados Financieros, para determinar la situación actual de dicha empresa.

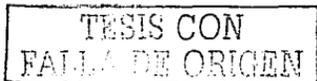
El objetivo principal de este estudio como se menciona anteriormente, se propone un sistema contable para la captura de información contable, veraz y oportuna para la correcta toma de decisiones.

5.2 EMPRESA SUJETA A ESTUDIO

5.2.1. ANTECEDENTES GENERALES DE LA EMPRESA

La Empresa sobre la cual se realiza una propuesta de un sistema contable tiene por denominación "OCHIALI DE MÉXICO S.A. DE C.V.", la cual se encuentra en la ciudad de Uruapan, Michoacán y se dedica a la Importación de Ropa, de Lentes de Armazón, Lentes de Contacto y Accesorios.

La empresa mencionada anteriormente inicio sus operaciones el 22 de junio de 1998, sus oficinas se encuentran ubicadas en el "Centro Comercial Uruapan". Ubicado en la calle 5 de Febrero, No. 23 Int. 110



De acuerdo a la clasificación de las empresas mencionadas anteriormente en el primer capítulo, podemos decir que la empresa en cuestión es una Micro-empresa, Lucrativa, Nacional, y el origen de su capital social es Privado.

Esta empresa logro introducirse al mercado a través de su participación en diferentes eventos, tales como: "La feria Optica" de 1998 y 1999, realizada en la Ciudad de México y "Optivisión" en la Ciudad de Guadalajara.

La empresa actualmente se encuentra en un periodo de establecimiento de operaciones y expansión de productos en el mercado.

5.2.2. IDENTIFICACIÓN DE LAS CARACTERÍSTICAS DE LA ENTIDAD

EL OBJETO DE LA SOCIEDAD Según se desprende de la cláusula no.2 del Acta Constitutiva es:

- I. La Importación de:
 - a).- Productos ópticos.
 - b).- Ropa.
 - c).- Accesorios de vestir.
 - d).- Perfumes.
 - e).- Relojes.
 - f).- Y en general cualquier otra mercancía que sea complemento en la comercialización de los productos relacionados.
- II. La adquisición de los bienes muebles e inmuebles necesarios para cumplir con el objeto social de la empresa.

Las Personas que comparecieron a constituir la Sociedad Mercantil, son los señores:

- BERTHA MARÍA HERNÁNDEZ RAMÍREZ
- RIGEL MACIAS HERNÁNDEZ
- VENEZIA MACIAS HERNÁNDEZ

El capital social se encuentra representado por 50 acciones nominativas suscritas y pagadas, de \$1.000.00 (MIL PESOS 00/100 Moneda Nacional), cada una, que arroja un capital social mínimo inicial de \$50.000.00 (CINCUENTA MIL PESOS 00/100 Moneda Nacional); quedando distribuido de la siguiente forma:

ACCIONISTA	CAPITAL	ACCIONES	%
Sra. Bertha María Hernández Ramírez	\$18.000.00	18	36%
Sr. Rigel Macias Hernández	\$16.000.00	16	32%
Srita. Venezia Macias Hernández	\$16.000.00	16	32%
T O T A L:	\$50.000.00	50	100%

En la Asamblea Constitutiva integrada por los socios de esta empresa se acordó que la sociedad sea regida por un Administrador Unico y por unanimidad designaron a la Sra. Bertha María Hernández Ramírez para ejercer dicho cargo. Los mismos asambleístas eligen como comisario de la Sociedad al señor Contador Público Gonzalo Eligio Ortiz Gómez.

5.2.3. MARCO LEGAL

La empresa en cuestión es una sociedad anónima por lo tanto se encuentra regida por el Código de Comercio, así como de algunas de sus Leyes Complementarias. En específico la

“Ley General de Sociedades Mercantiles” en el Capítulo V, hace referencia a todas las obligaciones y derechos que existen en una sociedad anónima.

La Sociedad Anónima tiene la obligación de constituirse ante notario público, de celebrar una asamblea general constitutiva donde designará uno o varios mandatarios temporales y revocables, quienes pueden ser socios o personas extrañas a la sociedad.

La asamblea general de accionistas es el órgano supremo de la sociedad; podrá acordar y ratificar todos los actos y operaciones de ésta y sus resoluciones serán cumplidas por la persona que ella misma designe, o a falta designación, por el administrador o por el consejo de administración.

Las acciones en que se divide el capital social de la sociedad estará representado por títulos nominativos que servirán para acreditar y transmitir la calidad y los derechos de socio. Las sociedades anónimas, bajo la responsabilidad de sus administradores, presentarán a la asamblea de accionistas, anualmente, un informe que incluya por lo menos:

- a) Un informe de los administradores sobre la marcha de la sociedad en el ejercicio, así como sobre las políticas seguidas por los administradores y, en su caso sobre los principales proyectos existentes.
- b) Un informe en que se declaren y expliquen las principales políticas y criterios contables y de información seguido en la preparación de la información financiera.
- c) Un estado que muestre la situación financiera de la sociedad a la fecha de cierre del ejercicio.
- d) Un estado que muestre, debidamente explicados y clasificados, los resultados de la sociedad durante el ejercicio.
- e) Un estado que muestre los cambios en la situación financiera durante el ejercicio.

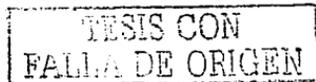
- f) Un estado que muestre los cambios en las partidas que integran el patrimonio social, acaecidos durante el ejercicio.
- g) Las notas que sean necesarias para completar o aclarar la información que suministren los estados anteriores.

La Sociedad Anónima tiene las siguientes obligaciones Fiscales:

- Llevar contabilidad conforme al Código Fiscal de la Federación.
- Expedir comprobantes.
- Presentar declaraciones Informativas que se indican
- Formular estados financieros y levantar inventarios.
- Presentar declaración anual.
- Registro de operaciones con títulos valor.
- Conservar documentación comprobatoria.

Debido al giro comercial. La empresa tiene la obligación a presentar en la Aduana un Pedimento en la forma aprobada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público que contendrá los datos referentes al régimen aduanero al que se pretenda destinar, los necesarios para la determinación y pago de impuestos al comercio exterior, así como los que, en su caso, se establezca el régimen de control de cambios, dicho pedimento se deberá acompañar de:

- La factura comercial, cuando el valor de las Mercancías que amparen, exceda de la cantidad que mediante disposiciones de carácter general establezca la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Dicha factura deberá reunir los requisitos y datos que señala el reglamento.



- Los documentos que comprueben el cumplimiento de las obligaciones en materia de restricciones y de requisitos especiales.
- La comprobación del origen y de la procedencia de las mercancías cuando corresponda.

5.2.4. PERSPECTIVAS DE CRECIMIENTO

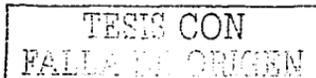
La empresa en cuestión tiene un buen desarrollo, porque en un corto plazo ha logrado crecer. Este crecimiento se refleja en la cobertura a más ciudades dentro del país y a la importación de nuevos productos como fue el pasado mes de Septiembre con la importación de lentes de contacto. En el mes de Diciembre se realizó la primera importación de lentes de contacto de color con graduación, esto representa la ampliación de líneas de productos para su distribución.

La Empresa tiene la expectativa de ampliar mas su mercado y por eso tienen planeado a un mediano plazo, la distribución de Micas para los Lentes de Armazón.

5.3. SITUACIÓN ACTUAL DE LA EMPRESA EN SUS DIFERENTES RUBROS

En la actualidad la empresa no cuenta con un sistema contable que ayude a la empresa a controlar las operaciones que realiza y permita a los directivos tomar decisiones correctas.

La empresa no cuenta con un fondo fijo de caja para gastos menores, maneja dos cuentas bancarias, no cuenta con inversiones temporales, para controlar las cuentas por cobrar utiliza un archivo del equipo de computo, no tiene control sobre los inventarios, no realiza pagos anticipados, únicamente cuenta con mobiliario y equipo de oficina, los proveedores son extranjeros y otorgan 30 días de crédito, por falta de capital ha tenido que recurrir a préstamos bancarios y préstamos de terceras personas, la empresa comenzó sus operaciones con el



capital mínimo que marca la ley, debido a que la empresa tiene poco tiempo de haber iniciado sus operaciones, no se han decretado utilidades.

De acuerdo a la investigación realizada a través de encuestas aplicadas al administrador único y atendiendo el orden que marcan los boletines de principios de contabilidad, se obtuvo la descripción del manejo actual de los diferentes rubros involucrados en la operación de la empresa: siendo necesarios para poder diseñar un sistema contable.

EFFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES

La empresa no cuenta con fondo fijo de caja para gastos menores, solo en algunas ocasiones tiene dinero en efectivo en caja, ya que por lo general todos los pagos se realizan con algún cheque.

Se manejan dos cuentas Bancarias una en Moneda Nacional para realizar pagos en la localidad y Otra en Moneda Extranjera para realizar transferencias a favor de los Proveedores en el Extranjero.

Por el momento la empresa no cuenta con ninguna Inversión Temporal

CUENTAS POR COBRAR

Para el control de las cuentas por cobrar se utiliza exclusivamente un archivo del equipo de computo llamado "COBROS". En dicho archivo se registra la fecha de la venta a crédito, la fecha en que vence el plazo para dicha factura, el monto de la factura, tiene unos espacios para registrar los depósitos que vaya realizando el cliente, tiene casi al final un lugar para registrar el saldo de dicha factura y un espacio mas para anotar alguna observación.

INVENTARIOS

Para evitar pérdidas de mercancía, la empresa cuenta con una bodega, la cual tiene el acceso restringido a los demás empleados y únicamente dos personas tienen la clave de acceso a dicha bodega.

La empresa no cuenta con control de inventarios.

PAGOS ANTICIPADOS

La empresa en este momento no realiza pagos anticipados debido a que empezó sus operaciones con el capital mínimo señalado en la Ley General de Sociedades Mercantiles y las utilidades que ha tenido las ha utilizado para liquidar algunos pasivos con los Proveedores o algunos Préstamos Mercantiles.

INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

En la Actualidad la empresa cuenta con el siguiente mobiliario de oficina: tres equipos de computo, dos impresoras, dos conmutadores, un equipo para enviar Fax, cuatro escritorios. La empresa cuenta con un expediente para cada activo fijo que contiene únicamente la factura original del bien, no contiene algún registro del método de depreciación.

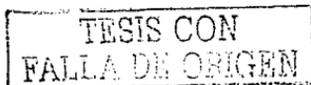
PASIVO

Los Proveedores de Mercancía son totalmente Extranjeros y estos otorgan un crédito de 15 a 30 días según la Cantidad de Mercancía que adquieran.

Debido al poco Capital Inicial invertido se ha tenido que recurrir a préstamos de Instituciones Bancarias y de Terceras Personas.

CAPITAL CONTABLE

El Capital Inicial con que se formo esta empresa fue el mínimo señalado en la Ley General de Sociedades Mercantiles que es de \$50.000.00.



Debido a que la empresa tiene poco tiempo de haber iniciado sus operaciones, no se han decretado utilidades.

5.4 APLICACIÓN DE CUESTIONARIOS

La investigación también fue realizada a través del método de cuestionarios con la finalidad de cubrir cualquier omisión al aplicar el método descriptivo y obtener una información mas completa que sea capaz de proporcionar elementos para un diseño mas adecuado del sistema contable.

La persona a la que se le aplico el siguiente cuestionario es el director general de la empresa, El Sr. Rigel Macias Hernández.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PARA OBTENER LA LICENCIATURA EN CONTADURÍA.

RELIZADO POR: PABLO TADEO MORALES.

TITULO: PROPUESTA DE UN SISTEMA CONTABLE PARA LA TOMA DE DECISIONES EN UNA EMPRESA IMPORTADORA DE LENTES DE CONTACTO, ARMAZÓN, Y ACCESORIOS.

Cuestionario Confidencial. Conteste por favor lo más fidedigno posible.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

EFFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES

1. ¿Existen controles adecuados para las entradas diarias de dinero como recibos prenumerados, relaciones de cobranza y de valores recibidos por correo, o endosos restrictivos? R. Solo existe relaciones de cobranza
2. ¿El efectivo proveniente de la cobranza es depositado íntegramente y en forma inmediata? R. La empresa realiza muy pocas ventas de contado, ya que la mayoría de los clientes son foráneos y cuando realiza ventas de contado solo en algunas ocasiones el dinero es depositado íntegramente.
3. ¿Las firmas autorizadas para girar contra las cuentas bancarias, están debidamente autorizadas por la administración de la compañía? R. Si
4. ¿Existen controles adecuados para las salidas de dinero como autorización previa de las erogaciones, comprobación adecuada de las mismas, uso de firmas mancomunadas, control físico de facsímiles y chequeras, o límite para pagos en efectivo? R. No, solo en algunas ocasiones se obtiene comprobación de las mismas.
5. ¿Las funciones de autorización, adquisición y venta, custodia, cobranza, tesorería, registro de movimientos y operaciones, son realizadas por diferentes personas? R. Si

6. ¿La empresa se encuentra protegida mediante el afianzamiento de las personas que manejan fondos y valores? R. No
7. ¿Se elaboran estudios periódicos acerca de la cotización en el mercado de las inversiones en valores? R. No Aplica
8. ¿Se valúan al tipo de cambio o cotización las inversiones en moneda extranjera y los metales preciosos? R. No
9. ¿Existen registros que permiten la identificación y control de títulos como: clase de valor, serie, títulos que ampara, rendimientos, cupones adheridos, valor del título, fecha y referencia de adquisición? R. No Aplica
10. ¿Existe una verificación periódica y sorpresiva de los fondos y valores en poder de los cajeros custodios? R. No
11. ¿Se elaboran conciliaciones mensuales de las cuentas bancarias y de inversiones, por personas ajenas a las encargadas del manejo del efectivo y valores? R. No

INGRESOS Y CUENTAS POR COBRAR

12. ¿Los precios de venta, las condiciones de crédito, los descuentos y devoluciones están basados en listas previamente autorizadas por algún funcionario responsable? R. Si existen listas de precios, el administrador general toma las decisiones correspondientes sobre los días de crédito concedido, los descuentos etc.
13. ¿Las ventas y devoluciones quedan debidamente autorizadas en documentos comprobatorios? R. No
14. Las funciones de recepción de pedidos de clientes, crédito, embarques, facturación, cobranza, devoluciones y Contabilización son realizadas por diferentes personas? R. Si

15. ¿Las facturas y notas de crédito quedan debidamente registrados en el periodo a que corresponden? R. Si
16. ¿Qué tipo de medidas existen para controlar el manejo de las devoluciones? R. Se realiza una nota de crédito donde se describe las características de la mercancía y el porque de la devolución.
17. ¿Existe vigilancia constante sobre los vencimientos y la cobranza? R. Si
18. ¿Con qué periodicidad se efectúan conciliaciones entre la suma de auxiliares y la cuenta de mayor correspondiente? R. No se realizan conciliaciones
19. ¿Se efectúa confirmación periódica por escrito de los saldos por cobrar, por personal diferente al de cobranza? R. No
20. ¿Existe personal responsable de la custodia física de los documentos que amparen cuentas por cobrar? R. No
21. ¿Se efectúan arqueos periódicos y sorpresivos de los documentos que amparen cuentas por cobrar? R. No
22. ¿Se tiene afianzado al personal que tiene a su cargo el manejo y custodia de las cuentas por cobrar? R. No
23. ¿Existen controles permanentes que permitan evaluar la existencia de cuentas por cobrar con problemas de recuperación? R. No
24. ¿Cómo son captados los ingresos distintos a los de venta de productos? R. No se realiza
25. ¿Existe autorización para otorgar en garantía o ceder los derechos de las cuentas por cobrar? R. No aplica

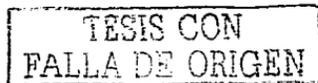
INVENTARIOS Y COSTO DE VENTAS

26. ¿El método de valuación utilizado, fue debidamente autorizado por la dirección de la empresa? No existe un método de valuación de inventarios
27. ¿Las funciones de adquisición, recepción almacenaje y embarque, son realizadas por diferentes personas? R. El administrador realiza la función de adquisición y la encargada de almacén realiza las funciones de recepción almacenaje y embarque.
28. ¿Las inversiones en inventarios y la creación del pasivo correspondiente, son registradas en forma oportuna? R. No
29. ¿Se utilizan formas prenumeradas para el registro de todos los embarques? R. No
30. ¿Las devoluciones están debidamente autorizadas, valuadas y registradas oportunamente en el periodo a que corresponden? R. No
31. ¿Existe custodia física y acceso restringido a zonas de almacenaje, producción y embarques? R. Si
32. ¿Se llevan a cabo inventarios físicos periódicos? ¿Se hacen comparaciones contra los auxiliares de la mercancía? ¿Se investigan las diferencias sustanciales? ¿Se autorizan y registran oportunamente los ajustes correspondientes? R. Solo en algunas ocasiones se realiza algún inventario físico.
33. ¿Qué controles se tienen establecidos para la acumulación oportuna de todos los elementos que intervienen en el costo de un producto? R. Ninguno
34. ¿Se utilizan auxiliares para el control de la mercancía en tránsito, en los almacenes de la empresa y en consignación? R. La mercancía que se tiene en el almacén de la empresa se registra en un archivo llamado "Inventarios" del equipo de computo, la mercancía que se da en consignación también se registra en un archivo del equipo de computo llamado "Mcia en consignación".

35. Si existe mercancía propiedad de terceros, ¿Qué controles físicos y documentación se tienen para captar oportunamente las entradas y salidas de los almacenes? R. No existe mercancía propiedad de terceras personas.
36. ¿Por las pérdidas de valor que sufren las mercancías, ¿Se realizan estudios y autorizaciones para corregir su valuación mediante estimaciones o cancelaciones? R. No
37. ¿Se tienen contratados seguros y fianzas para el personal que maneja inventarios? R. No
38. ¿Se tienen expedientes con cotizaciones actualizadas? R. No
39. ¿Se tiene un archivo de compras, donde se puedan localizar los precios recientes, incluyendo la integración por elementos del costo? R. Se tiene únicamente expedientes de cada proveedor, con copias de las compras que se le han hecho.
40. ¿Qué método utiliza la compañía para actualizar sus inventarios? R. No utiliza algún método
41. Derivado de lo anterior, ¿se mantienen expedientes que contengan los análisis por antigüedad, cálculos y los índices utilizados? R. No
42. ¿Existe separación de funciones en cuanto a la preparación, supervisión y aprobación de la información actualizada? R. No

PAGOS ANTICIPADOS

43. ¿Existe aprobación por parte de la administración, para efectuar erogaciones por pagos anticipados? R. No
44. ¿Se tienen políticas definidas sobre los conceptos que se deban considerar como pagos anticipados? R. No



45. ¿Existen registros que permitan identificar el origen de los pagos y las bases para su aplicación a resultados? R. No
46. ¿Se realiza una revisión periódica de la vigencia de los servicios por recibir o por consumir y su aplicación a periodos futuros? R. No

INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

47. ¿Existe aprobación por parte de la asamblea de accionistas o del consejo de administración para la adquisición, venta y gravamen de las inversiones? R. No aplica
48. ¿Las funciones de adquisición y venta de acciones, cobro de dividendos, custodia de los títulos y registro de operaciones son realizadas por diferentes personas? R. No aplica
49. ¿Qué registros se tienen para controlar las inversiones y su valuación periódica? R. No aplica
50. ¿Se efectúan revisiones periódicas sobre la existencia física de los títulos? R. No aplica
51. ¿Se tienen afianzado al personal responsable del manejo de los valores? R. No aplica

INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

52. ¿El método y las políticas de valuación, incluyendo las de capitalización, actualización y depreciación, están aprobadas por la dirección de la empresa? R. No se llevan acabo las actividades mencionadas anteriormente.
53. En los casos de adquisición, venta y retiro de activos, ¿existe autorización y estudio previo para realizar el desembolso? R. Si, el administrador es el que autoriza la adquisición o venta de algún bien.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

54. Las funciones de adquisición, custodia y registro de las inversiones, ¿son realizadas por personas diferentes? R. Las funciones de adquisición se llevan a cabo por el administrador y la custodia de los bienes solo se lleva a cabo por el personal que los utiliza.
55. Una vez aprobada la adquisición de activos, ¿se verifica que hayan sido recibidos y que coincidan con las especificaciones solicitadas? R. Si
56. ¿Se cuenta con archivos adecuados que faciliten la localización y control de la documentación del activo fijo? R. Solamente se tienen un expediente por cada activo fijo.
57. ¿Existen políticas definidas por la dirección o gerencia, para distinguir las adiciones de los gastos por conservación y reparaciones? R. No
58. ¿Se cuenta con un sistema que permita registrar con oportunidad las unidades terminadas cuando se tienen construcciones e instalaciones en proceso? R. No aplica
59. ¿Qué control se tiene para registrar los anticipos a proveedores o constructores? R. uno
60. ¿Se comprueba periódicamente la existencia y condiciones físicas de los bienes registrados? R. No
61. ¿Se da información oportuna de las unidades dadas de baja, al departamento de contabilidad? R. No
62. ¿Son agrupados los activos en forma homogénea, en atención a su naturaleza y tasa de depreciación para su registro? R. No
63. ¿Se cuenta con registros individuales que permitan identificar, localizar y conocer el valor en libros de los bienes? R. No
64. ¿Se concilian en forma periódica la suma de auxiliares contra el saldo de la cuenta de mayor correspondiente? R. No

65. ¿Existen sistemas de información que permitan la determinación y registro de los efectos de la inflación? Ejemplos: R. No existe ningún sistema de determinación y registro de los efectos de la inflación.

- Expediente en donde se controlen los avalúos internos o externos.
- Documentación que permita la identificación de los valores actualizados de todos los bienes.
- Estimación de la vida útil en función del tiempo de servicio.
- En caso de que se apliquen índices generales de precios. ¿se tienen expedientes que contengan los análisis de partidas clasificadas por antigüedad, cálculos e índices?
- ¿La preparación, supervisión y aprobación de la información actualizada se llevó a cabo por personas diferentes?
- ¿Se registran oportunamente los ajustes de las cifras actualizadas?

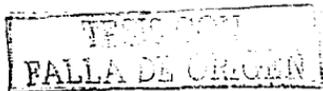
66. ¿Existe adecuada protección de los bienes. por medio del aseguramiento? R. Solo se asegura el equipo de transporte

INTANGIBLES

67. Las erogaciones efectuadas para estos conceptos. ¿fueron aprobados por la administración? R. No aplica.

68. ¿Se tienen políticas que definan las características que deben reunir estas erogaciones para ser capitalizadas? R. No aplica.

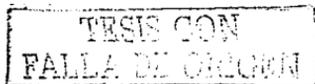
69. ¿Se tienen papeles de trabajo que permitan identificar el origen de las erogaciones y las bases para su aplicación a resultados? R. No aplica.



70. ¿Todos los gastos relacionados con la adquisición o desarrollo del intangible forman parte de su costo? R. No aplica.
71. Se debe tener un adecuado sistema de información sobre cifras actualizadas, que entre otras cosas cuente con lo siguiente: R. No aplica.
- Expedientes que incluyan los análisis de antigüedad, cálculos e índices actualizados.
 - La preparación, supervisión y aprobación realizada por diferentes personas.
 - El registro de las cifras actualizadas en forma oportuna y adecuada en los libros de contabilidad
72. ¿Existen archivos adecuados que permitan la localización de la documentación soporte de los activos? R. No aplica.
73. ¿Se revisa periódicamente la vigencia de los beneficios futuros que representan estas erogaciones? R. No aplica

PASIVOS

74. ¿Las funciones de autorización, compra, recepción, enajenación, verificación de documentación, registro y pago, son realizadas por diferentes personas? R. La función de autorización compra y pago son realizados por el administrador, la recepción por la encargada de almacén, las ventas son realizadas por los agentes de ventas.
75. ¿Para contraer pasivos y garantizarlos se obtiene la autorización respectiva a sus diferentes niveles? R. No.



76. ¿Para todo gasto y compra se utilizan órdenes de compra y notas de recepción prenumeradas? R. No, solamente se realiza un escrito donde se describe la mercancía solicitada y se le entrega una copia al proveedor.

77. ¿Las Facturas, precios y cálculos, son cotejados contra las órdenes de compra y notas de recepción? R. Sí.

78. ¿Los pasivos que deriven de remuneraciones al personal son creados con oportunidad?
R. No

ESTIMACIONES CONTABLES

79. ¿Existe la necesidad por parte de la administración de registrar estimaciones contables y el establecimiento de políticas adecuadas al respecto? R. Si existe la necesidad de registrar estimaciones contables, ya que la empresa tiene muchas cuentas incobrables.

80. ¿Se recaba toda la información relevante, suficiente y confiable para respaldar la estimación contable? R. Sí

81. ¿Se cuenta con personal capacitado en la preparación de la estimación contable? R. Sí

82. ¿Las estimaciones son revisadas y aprobadas por parte de niveles jerárquicos adecuados?
R. La empresa no realiza estimaciones

83. ¿Se evalúan las estimaciones a través de comparaciones con resultados reales? R. No se realizan.

84. ¿Se cuenta con registros que controlen la emisión de títulos que amparen las partes del capital social? R. No

85. ¿Se custodian adecuadamente los títulos y se efectúan arqueos periódicos? R. No

86. ¿Se cuenta con procedimientos adecuados para el pago de dividendos? R. No

87. ¿Se informa oportunamente al departamento de contabilidad de los acuerdos de los accionistas, que afecten al capital contable? R. No

88. ¿Se cuenta con expedientes que contengan papeles de trabajo para la determinación de las cifras actualizadas? R. No

GASTOS DE OPERACIÓN

89. ¿Se cuenta con un catálogo de cuentas para clasificar adecuadamente los gastos de operación? R. No

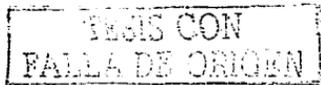
90. ¿Se revisan sistemáticamente las operaciones que afecten las cuentas de gastos de operación, tales como egresos, compras, cuentas por pagar, nóminas e inventarios? R. No

CONTINGENCIAS NO CUANTIFICABLES Y COMPROMISOS

91. ¿Existe comunicación oportuna entre los directivos y asesores legales con el responsable de la preparación de los estados financieros, para permitir que éste se entere de las contingencias y compromisos adquiridos por la compañía? R. No existe un encargado de la preparación de estados financieros.

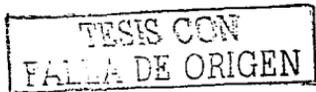
92. ¿ Se tiene comunicación oportuna y sistemática de los acuerdos del consejo de administración y de las asambleas de accionistas para el mismo objeto mencionado en el punto anterior? R. No.

93. ¿Se evalúa periódicamente el estado que guardan las contingencias y compromisos? R. No



REMUNERACIONES AL PERSONAL

94. La contratación y aprobación del personal, ¿Es autorizada por la Administración? R. Si
95. Deben existir expedientes individuales, que contengan: R. No existen
- Solicitud de empleo
 - Autorización de contratación
 - Aviso de modificación de salarios
 - Aviso de inscripción y baja ante las autoridades
96. Cuando hay sobrantes de nómina, ¿quién se encarga de su custodia y control? R. No existe nómina
97. ¿Se tiene afianzados a los empleados que intervienen en la preparación y pago de remuneraciones al personal? R. No
98. Se debe contar con registros que permitan corroborar las bases de las remuneraciones en cuanto a: R. No existen dichos registros
- Tiempo trabajado
 - Destajo
 - Tiempo Extra
 - Autorización de los cambios de salario
 - Cálculo de vacaciones
99. ¿Existe un sistema que permita la correcta distribución contable de las remuneraciones al personal? R. No existe.
100. Si se cuenta con sistemas computarizados, ¿existen controles que aseguren que la información se procesó correctamente? R. No existen controles.



101. Para fines de las aportaciones al IMSS, ¿se llevan controles que permitan realizar los avisos de cambio para fines del salario base? No se realizan aportaciones al IMSS.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CAPÍTULO VI

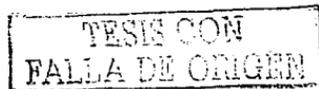
DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE

De acuerdo con la información obtenida mediante la aplicación del cuestionario en la entrevista con el gerente general de la empresa y de haber determinado la situación actual de la empresa en sus diferentes rubros, se ha diseñado un catálogo de cuentas y una guía contabilizadora de acuerdo a las necesidades de la misma, además se ha elegido el método de valuación de inventarios, el procedimiento de procesamiento de datos y los documentos fuente que necesita para poder llevar a cabo el registro de todas sus operaciones.

6.1 DISEÑO DEL CATÁLOGO DE CUENTAS

Como se menciona en el capítulo IV el catálogo de cuentas viene a representar la estructura del sistema contable, relaciona los números y los nombres o títulos de las cuentas.

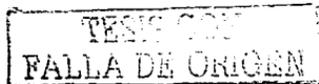
El diseño del catálogo de cuentas se realizó con base a los rubros que existen en la empresa, detectados mediante la aplicación de cuestionarios. Dicho catálogo está diseñado para un sistema electrónico, para lo cual se escogió una estructura de 3-3 (xxx-xxx).



"OCHIALI DE MÉXICO. S.A. DE C.V."

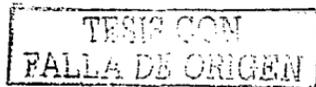
CATÁLOGO DE CUENTAS

- 000-100 ACTIVO
- 000-110 ACTIVO CIRCULANTE
- 100-000 CAJA
- 100-001 Caja General
- 100-002 Caja Moneda Extranjera
- 102-000 BANCOS
- 102-100 Bancos Moneda Nacional
- 102-101 Santander Mexicano Cta. 65-50027567-1
- 102-5000 Bancos Moneda Extranjera
- 102-501 Santander Mexicano Cta. 82-500050702
- 103-000 INVERSIONES TEMPORALES
- 104-000 DEUDORES DIVERSOS
- 105-000 CLIENTES
- 105-100 Clientes Locales.
- 105-300 Estimación para cuentas incobrables (de clientes).
- 105-500 Clientes Foráneos.
- 105-700 Estimación para cuentas incobrables (de clientes).
- 106-000 DOCUMENTOS POR COBRAR
- 106-500 Estimación para cuentas incobrables (de documentos por cobrar).



- 107-000 IVA POR ACREDITAR
- 107-100 Iva de Compras de Contado
- 107-200 Iva de Gastos de Contado
- 107-300 Iva Pagado en Aduanas
- 107-400 Iva de Compras a Crédito
- 107-500 Iva de Gastos a Crédito
- 108-000 INVENTARIOS
- 109-000 ANTICIPOS A PROVEEDORES
- 000-150 ACTIVO FIJO
- 150-000 TERRENOS
- 151-000 EDIFICIOS Y CONSTRUCCIONES
- 151-500 DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS Y CONSTRUCCIONES
- 152-000 EQUIPO DE TRANSPORTE
- 152-500 DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE TRANSPORTE
- 153-000 EQUIPO DE OFICINA
- 153-500 DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE OFICINA
- 154-000 EQUIPO DE COMPUTO Y PERIFERICOS
- 154-500 DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE COMPUTO Y PERIFERICOS

- 000-170 ACTIVO DIFERIDO
- 171-000 PAGOS ANTICIPADOS
- 171-001 Primas Seguros
- 171-002 Pólizas Contratos Servicios



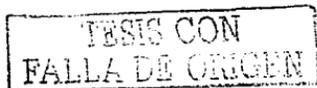
- 172-000 GASTOS DE INSTALACIÓN
- 172-001 Instalaciones Mayores
- 172-002 Amortización Acum. De Instalación Mayor
- 173-003 IMPUESTOS ANTICIPADOS
- 173-001 I.S.R. Pagos Provisionales
- 173-002 Crédito al Salario

- 000-200 PASIVO
- 000-210 PASIVO A CORTO PLAZO
- 200-000 PROVEEDORES
- 200-100 Proveedores Nacionales
- 200-500 Proveedores Extranjeros
- 201-000 ACREEDORES DIVERSOS
- 202-000 PRÉSTAMOS BANCARIOS
- 203-000 CUENTAS POR PAGAR
- 205-000 IMPUESTOS POR PAGAR
- 205-100 Impuestos Retenidos
- 205-101 ISR. Retenido Nominas
- 205-102 ISR 10% Retenido
- 205-103 Cuotas IMSS
- 205-104 IVA Retenido
- 205-105 Abonos Créditos Infonavit
- 205-501 Impuestos a Cargo
- 205-502 Cuotas IMSS Mes

- 205-503 Cuotas IMSS Bim.
- 205-504 SAR 2%
- 205-505 5% Aportación Infonavit
- 205-506 ISR Anual
- 205-507 IMPAC

- 206-000 I.V.A. TRASLADADO
- 206-100 I.V.A. por Vtas. De Contado
- 206-101 I.V.A. por Vta.de Armazón
- 206-102 I.V.A. por Vta. De Ropa y Accesorios
- 206-103 I.V.A. por Vta. De Lentes de Contacto
- 206-500 I.V.A. por Vta. De Crédito
- 206-501 I.V.A. por Vta. De Armazón
- 206-502 I.V.A. por Vta. De Ropa y Accesorios
- 206-503 I.V.A. por Vta. De Lentes de Contacto

- 000-300 CAPITAL
- 300-000 CAPITAL SOCIAL
- 301-000 RESERVA LEGAL
- 302-000 UTILIDAD O PERDIDAS ANTERIORES
- 303-000 RESULTADO DEL EJERCICIO



000-400 INGRESOS
400-000 VENTAS
400-100 Ventas al 15% de IVA, de Contado
400-101 Armazón
400-102 Ropa y Accesorios
400-103 Lentes de Contacto
400-500 Ventas al 15% IVA, a crédito
400-501 Armazón
400-502 Ropa y Accesorios
400-503 Lentes de Contacto
401-000 DEV. Y REB. S/VENTAS
405-000 INTERESES GANADOS
405-001 Intereses Cobrados
405-002 Intereses Bancarios
405-003 Ganancia Cambiaria
408-000 OTROS INGRESOS ACUMULABLES
409-000 OTROS INGRESOS CONTABLES

000-500 EGRESOS
500-000 COSTO DE VENTAS
501-000 COMPRAS
501-100 Compras Nacionales
501-500 Compras Importación

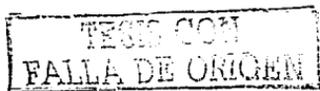
TESIS CON
FALLA DE CIGCEN

- 501-510 Compras Impotación, de contado
- 501-511 Armazón
- 501-512 Ropa y Accesorios
- 501-513 Lentes de Contacto
- 501-550 Compras Importación, a Crédito
- 501-551 Armazón
- 501-552 Ropa y Accesorios
- 501-553 Lentes de Contacto

- 502-000 GASTOS SOBRE COMPRAS
- 503-000 DEV. Y REBAJAS SOBRE COMPRAS

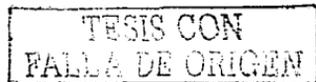
- 505-000 GASTOS DE OPERACIÓN
- 505-001 Sueldos y Salarios
- 505-002 Sueldos
- 505-003 Comisiones
- 505-004 Tiempo Extra
- 505-005 Descansos Laborados
- 505-006 Prima Vacacional
- 505-007 Gratificaciones
- 505-008 Premio de Asistencia
- 505-009 Premio de Puntualidad
- 505-010 Aguinaldo
- 505-011 Otras Percepciones

- 505-012 Indemnizaciones
- 505-050 Otras Prestaciones
- 505-051 Aportaciones Fondo de Ahorro
- 505-100 Cuotas Seguridad Social y Vivienda
- 505-101 Cuotas IMSS
- 505-102 SAR 2%
- 505-103 5% Aportación Infonavit
- 505-150 Gastos de Personal
- 505-151 Capacitación y Adiestramiento
- 505-152 Uniformes
- 505-153 Útiles de Trabajo
- 505-200 Servicios Profesionales Externos
- 505-201 Honorarios Profesionales
- 505-202 Honorarios Profesionales Asimilados
- 505-250 Arrendamiento de Inmuebles
- 505-251 Arrendamiento de Oficina
- 505-300 Gastos de Oficina
- 505-301 Cuotas y subscripciones
- 505-302 Teléfono
- 505-303 Teléfono Celular
- 505-304 Papelería y Artículos
- 505-305 Suministros de Equipo de Computo
- 505-306 Energía Eléctrica
- 505-307 Mensajería



**ESTA TESIS NO SALE
DE LA BIBLIOTECA**

- 505-308 Gastos Diversos
- 505-350 Seguros y Fianzas
- 505-351 Seguros Empresa
- 505-352 Seguros Personal
- 505-353 Fianzas
- 505-400 Mantenimiento Eq. e Instalaciones
- 505-401 Pólizas Servicios
- 505-402 Mant. Equipo de Oficina
- 505-403 Mant. Equipo de Computo
- 505-404 Mant. De Local e Instalaciones
- 505-405 Combustibles y Lubricantes
- 505-450 Publicidad y Promoción
- 505-451 Publicidad Impresa
- 505-452 Publicidad Medios
- 505-453 Publicidad Especie
- 505-454 Obsequios y Atenciones
- 505-500 Contribuciones y Derechos
- 505-501 Tenencias Vehículos
- 505-502 Impuestos Municipales. Y Estatales
- 505-503 Agua y Alumbrado
- 505-504 Recargos
- 505-600 Depreciación y Amortización
- 505-601 Depreciación Inversiones
- 505-602 Amortización Gastos Diferidos

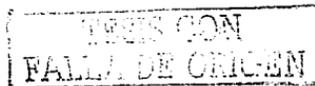


- 505-650 Gastos NO Deducibles
- 505-651 Gastos No Deducibles Otros

- 510-000 GASTOS DE VENTA
- 510-001 Viáticos y Gastos de Viaje
- 510-002 Alimentación
- 510-003 Hospedaje
- 510-004 Cuotas y Derechos
- 510-005 Transporte Terrestre
- 510-006 Transporte Aéreo
- 510-007 Uso o Goce de Bienes
- 510-008 Gasolina
- 510-009 Fax y Teléfono
- 510-010 Estacionamiento

- 515-000 GASTOS FINANCIEROS
- 515-001 Intereses Por Deudas
- 515-002 Pérdidas Cambiarias
- 515-003 Gastos Comisiones y Situaciones

- 701-001 Cta. Deudora de Capital de Aportación
- 701-002 Cta. Acreedora de Capital Aportación
- 702-001 Cta. Deudora de la Utilidad Fiscal Neta
- 702-002 Cta. Acreedora de la Utilidad Fiscal Neta



- 703-001 Cta. Deudora de Pérdidas Fiscales
- 703-002 Cta. Acreedora de Pérdidas Fiscales
- 704-001 Cta. Deudora Inflación Deducible
- 704-002 Cta. Acreedora Inflación Acumulable
- 705-001 Cta. Deudora de Depreciación Fiscal
- 705-002 Cta. Acreedora de Depreciación Fiscal

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

6.2 ELABORACIÓN DE LA GUÍA DE CONTABILIZACIÓN

Como se mencionó en el capítulo IV la guía de contabilización es un instructivo en el que se señala el procedimiento para registrar una operación partiendo de su origen.

CAJA

SALDO: "Deudor" Representa el importe del fondo en efectivo.

Se realiza el cargo por el importe de efectivo que ingrese en la empresa por concepto de ventas de mercancía al contado.

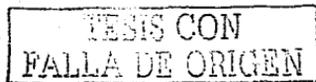
Se abona cuando sale dinero para hacer algún pago en efectivo o algún depósito.

BANCOS

SALDO: "Deudor" Representa la existencia en efectivo de la empresa en Instituciones de Crédito.

Se realiza el cargo por los Depósitos de efectivo o cheques expedidos por terceras personas a favor de la empresa y que ingresen ala cuenta bancaria

Se abona por los retiros de dinero a través de cheques expedidos por la empresa a favor de terceras personas y por las transferencias de dinero a favor de los proveedores de la empresa.



INVERSIONES TEMPORALES

SALDO: "Deudor" Representa el monto de las Inversiones y valores propiedad de la empresa a una fecha dada.

Se realiza el cargo por la Adquisición de Inversiones y valores de renta fija o variable.

Se abona por el Retiro de Inversiones y valores al término de la Inversión. Amortización (pago) de valores por el emisor. Ventas de valores. (Operaciones todas efectuadas a la par en función a su costo de adquisición, no al valor nominal del título de crédito)

DEUDORES DIVERSOS

SALDO: "Deudor" Representa créditos a favor de la empresa por concepto de cuentas por cobrar originadas en operaciones ajenas a su giro de actividades, como pueden ser: anticipos (para gastos, compras menores, viáticos, etc.); préstamos; rentas por arrendamientos cuando éste no sea el giro de la entidad; etc.

Se realiza el cargo por el efectivo otorgado a empleados de la empresa para realizar gastos, viáticos, etc. , por el recibo o cualquier otro documento que soporte el crédito otorgado por la empresa por operaciones ajenas al giro de la misma.

Se abona por el pago, total o parcial, de un deudor diverso, por la entrega de documentos que comprueban la realización de los gastos, los viáticos, etc.

CLIENTES

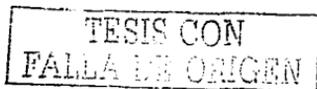
SALDO: "Deudor" Representa el monto de las ventas a crédito pendientes de cobro.

Se realiza el cargo por las ventas realizadas a crédito.

Se abona por el pago de los clientes

ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES (DE CLIENTES)

SALDO: "Acreedor" representa la estimación por el importe de las cuentas de cobro dudoso.



Se realiza el cargo por la cancelación o baja de cuentas o documentos por cobrar aplicados contra la estimación para cuentas incobrables.

Se realiza el abono por el importe del calculo porcentual conservador de acuerdo a las experiencias de la empresa.

DOCUMENTOS POR COBRAR

SALDO: "Deudor" Representa el valor de documentos por cobrar (títulos de crédito) a favor de la empresa.

Se realiza el cargo la elaboración de documentos que sustituyan a una factura o recibo expedido a favor de clientes.

Se abona por el pago del importe señalado en dicho documento.

ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES (DE DOCUMENTOS POR COBRAR)

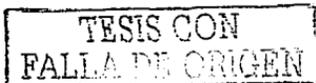
SALDO: "Acreedor" representa la estimación por el importe de las cuentas de cobro dudoso.

Se realiza el cargo por la cancelación o baja de cuentas o documentos por cobrar aplicados contra la estimación para cuentas incobrables.

Se realiza el abono por el importe del calculo porcentual conservador de acuerdo a las experiencias de la empresa.

IVA POR ACREDITAR

SALDO: Esta cuenta mensualmente deberá quedar saldada; de llegar a tener saldo será deudor y representará el importe del Impuesto al Valor Agregado pendiente de acreditar o recuperar del fisco.



Se realiza el cargo por el pago de todo tipo de Factura, recibo a favor de la entidad por concepto de costo o gasto causado y en el que consigne el Impuesto al valor agregado trasladado por el proveedor de bienes o servicios.

Se abona por la transferencia del I.V.A. Acreditable a I.V.A. Traslado para efectos del cálculo del entero mensual del Impuesto al Valor Agregado.

INVENTARIOS

SALDO: "Deudor" Representa el importe de las existencias físicas de mercancías, en condiciones de ser vendidos en función al giro de la entidad.

Se realiza el cargo por la compra de mercancía, por las devoluciones a la entidad de mercancías entregadas en consignación, por las devoluciones de mercancías aceptadas a clientes, por la aplicación al costo de ventas de los sobrantes en inventario físico de mercancías al cierre del ejercicio o período.

Se abona por las devoluciones y rebajas aceptadas por los proveedores sobre compras efectuadas de mercancías, por la entrega de mercancía en consignación, por la aplicación al costo de ventas de las mercancías vendidas, por la aplicación al costo de ventas de los faltantes en inventarios físicos de mercancías al cierre del ejercicio o período, por la baja o destrucción de bienes en inventarios de mercancías por mal estado, obsoletos o inservibles.

ANTICIPOS A PROVEEDORES

SALDO: "Deudor" Representa los anticipos hechos a proveedores a cuenta de mercancías, bienes o servicios.

Se realiza el cargo por la entrega a cuenta, en efectivo o en cheque, a un proveedor de mercancías, bienes o servicios.

Se abona por la aplicación de un anticipo entregado a un proveedor.

TERRENOS

SALDO: "Deudor" Representa el importe de los terrenos propiedad de la entidad contabilizados a su valor histórico original.

Se realiza el cargo por la adquisición de terrenos (Cuando el giro de la entidad no es la compra – venta de terrenos)

Se abona por la venta de terrenos (cuando no es el giro de la entidad).

EDIFICIOS Y CONSTRUCCIONES

SALDO: "Deudor" Representa el valor de los edificios propiedad de la entidad contabilizados a su valor histórico original.

Se realiza el cargo por la adquisición de edificios (Cuando el giro de la entidad no es la compra – venta de edificios)

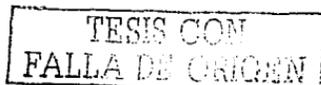
Se abona por la venta de edificios (cuando no es el giro de la entidad), por la cancelación o baja de un edificio.

DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICIOS Y CONSTRUCCIONES

SALDO: "Acreedor" representa la depreciación acumulada contablemente correspondiente a los bienes a los bienes inmuebles propiedad de la empresa.

Se realiza el cargo por la venta de edificios (cuando no es el giro de la empresa) considerando la depreciación acumulada y por la cancelación o baja de edificios.

Se realiza el abono por el importe de la tasa autorizada para disminuir el valor del bien a consecuencia de uso del mismo.



EQUIPO DE TRANSPORTE

SALDO: "Deudor" Representa las inversiones en equipo de transporte propiedad de la entidad y contabilizados a su valor histórico original.

Se realiza el cargo por la adquisición de equipo de transporte.

Se realiza el abono por la venta de equipo transporte.

DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPO DE TRANSPORTE

SALDO: "Acreedor" representa la depreciación acumulada contablemente correspondiente al equipo de transporte propiedad de la empresa.

Se realiza el cargo por la venta de equipo de transporte (cuando no es el giro de la empresa) considerando la depreciación acumulada y por la cancelación o baja de equipo de transporte.

Se realiza el abono por el importe de la tasa autorizada para disminuir el valor del bien a consecuencia de uso del mismo.

EQUIPO DE OFICINA

SALDO: "Deudor" Representa las inversiones en muebles y equipo de oficina propiedad de la entidad y contabilizados a su valor histórico original.

Se realiza un cargo por la adquisición equipo de oficina.

Se abona por la venta equipo de oficina (cuando no es el giro de la entidad), por la cancelación o baja de un mueble o equipo de oficina.

DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPO DE OFICINA

SALDO: "Acreedor" representa la depreciación acumulada contablemente correspondiente al equipo de oficina propiedad de la empresa.

Se realiza el cargo por la venta de equipo de oficina (cuando no es el giro de la empresa) considerando la depreciación acumulada y por la cancelación o baja de equipo de oficina.

Se realiza el abono por el importe de la tasa autorizada para disminuir el valor del bien a consecuencia de uso del mismo.

EQUIPO DE COMPUTO Y PERIFÉRICOS

SALDO: "Deudor" Representa las inversiones en equipo de computo y periféricos propiedad de la entidad y contabilizados a su valor histórico original.

Se realiza un cargo por la adquisición equipo de computo y periféricos.

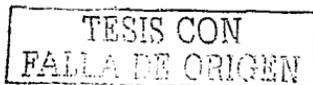
Se abona por la venta equipo de computo y periféricos (cuando no es el giro de la entidad), por la cancelación o baja de un equipo de computo o periféricos.

DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPO DE COMPUTO Y PERIFÉRICOS

SALDO: "Acreedor" representa la depreciación acumulada contablemente correspondiente al equipo de computo y periféricos propiedad de la empresa.

Se realiza el cargo por la venta de equipo de computo y periféricos (cuando no es el giro de la empresa) considerando la depreciación acumulada y por la cancelación o baja de equipo de computo y periféricos.

Se realiza el abono por el importe de la tasa autorizada para disminuir el valor del bien a consecuencia de uso del mismo.



PAGOS ANTICIPADOS

SALDO: "Deudor" Representa el importe de las Instalaciones y adaptaciones a inmuebles, propiedad o arrendados, de la entidad susceptibles de amortización en períodos futuros.

Se realiza el cargo por la constitución de los gastos de Instalación.

Se abona por la cancelación o baja de un gasto de instalación

GASTOS DE INSTALACIÓN

SALDO: "Deudor" Representa el importe de las instalaciones y adaptaciones a inmuebles, propiedad o arrendados, de la entidad susceptibles de amortización en períodos futuros.

Se realiza el cargo por la constitución de los gastos de instalación

Se abona por la cancelación o baja de un gasto de instalación.

AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE GASTOS DE INSTALACIÓN

SALDO: "Acreedor" representa la amortización acumulada contablemente de los gastos de instalación.

Se realiza el cargo por la cancelación o baja de un gasto de instalación.

Se realiza el abono por el importe de la tasa autorizada para efectos operativos o de resultados de operación.

IMPUESTOS ANTICIPADOS

SALDO: "Deudor" Representa los impuestos, derechos y aprovechamientos pagados por anticipado pendientes de aplicar a resultados.

Se realiza el cargo por la constitución de un impuesto, derecho o aprovechamiento pagado por anticipado.

Se abona por la aplicación de un impuesto, derecho o aprovechamiento pagado por anticipado.

PROVEEDORES

SALDO: "Acreedor" Representa los adeudos pendientes de pago por concepto de compras de bienes o servicios indispensables para llevar a cabo las actividades del giro de la entidad.

Se realiza el cargo por el pago de factura, remisión o aviso de embarque del proveedor.

Se abona por la constitución del pasivo en a favor de proveedores.

ACREEDORES DIVERSOS

SALDO: "Acreedor" Representa las obligaciones a cargo de la entidad provenientes de operaciones no emanadas de su giro normal de actividades.

Se realiza el cargo por el pago de pasivo a corto plazo derivado de operaciones ajenas al giro de la entidad.

Se abona por la constitución de un pasivo a corto plazo derivado de operaciones ajenas al giro de actividades de la entidad.

PRÉSTAMOS BANCARIOS

SALDO: "Acreedor" Representa el importe de los documentos a cargo de la entidad pendientes de pago a un plazo no mayor de un año con el Sistema financiero.

Se realiza el cargo por el pago del documento bancario.

Se abona por la constitución de pasivo por medio de un documento bancario el cual deberá ser pagado en un plazo menor de un año.

CUENTAS POR PAGAR

SALDO: "Acreedor" Representa los adeudos pendientes de pago por concepto de compras de bienes o servicios indispensables para llevar a cabo las actividades del giro de la entidad. (Esta cuenta sustituye a la de proveedores cuando la entidad tiene implantado un sistema de cuentas por pagar).

Se realiza el cargo por el pago de cuentas por pagar.

Se abona por la constitución de cuentas por pagar a favor de proveedores cuando la entidad maneja un sistema de cuentas por pagar.

IMPUESTOS POR PAGAR

SALDO: "Acreedor" Representa los impuestos, derechos o aprovechamientos a cargo de la entidad pendientes de pago a una fecha dada.

Se realiza el cargo por el pago de impuestos, derechos o aprovechamientos.

Se abona por la constitución de pasivos definitivos por concepto de impuestos, derechos o aprovechamientos por pagar.

IVA TRASLADADO

SALDO: Esta cuenta deberá quedar siempre saldada al cierre del mes o del ejercicio. De llegar a tener saldo "acreedor" después de compensar el IVA acreditable con el IVA trasladado, dicho saldo representará la cantidad a pagar al fisco.

Se realiza el cargo por las devoluciones sobre ventas, otorgamiento de descuentos o rebajas sobre ventas, por la transferencia del I.V.A. Acreditable a I.V.A. repercutido para efectos del cálculo del entero mensual del Impuesto al Valor Agregado.

Se abona por la realización de ventas, por la cancelación de un descuento o rebaja sobre ventas previamente otorgado al cliente.

CAPITAL SOCIAL

SALDO: "Acreedor" Representa el importe del patrimonio social íntegramente exhibido en una sociedad.

Se abona por el pago total o parcial, del patrimonio social.

RESERVA LEGAL

SALDO: "Acreedor" Representa la reserva legal constituida en toda sociedad mercantil con apego a lo dispuesto en el artículo 20 de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

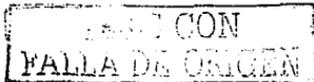
Se abona por la Constitución o incremento de la reserva legal de todo tipo de sociedad mercantil, disponiendo para el efecto del cinco por ciento de la utilidad neta de su ejercicio anual, hasta llegar a un tope equivalente a la quinta parte del capital social.

UTILIDAD O PÉRDIDAS ANTERIORES

SALDO: Puede ser acreedor o deudor, representa los resultados de ejercicios anteriores pendientes de aplicar mostrando las utilidades o pérdidas, según sea el caso.

Se realiza el cargo por la transferencia de la pérdida del ejercicio a resultados de ejercicios anteriores, por una resolución en la que se decide pagar dividendos a los accionistas de la sociedad mercantil.

Se abona por la utilidad del ejercicio a resultados de ejercicios anteriores



RESULTADO DEL EJERCICIO

SALDO: Puede ser acreedor o deudor y representará la utilidad o pérdida del ejercicio, respectivamente.

Se realiza el cargo por la constitución o incremento de la reserva legal de todo tipo de sociedad mercantil, disponiendo para el efecto del cinco por ciento de la utilidad neta de su ejercicio anual, hasta llegar a un tope equivalente a la quinta parte del capital social, por la transferencia al balance general de los resultados del ejercicio que arrojaron pérdidas, por la transferencia de la utilidad del ejercicio a resultados de ejercicios anteriores.

Se abona por la transferencia al balance general de los resultados del ejercicio que arrojaron utilidades, por la transferencia de la pérdida del ejercicio a resultados de ejercicios anteriores.

DEV. Y REB. S/VENTAS

SALDO: "Deudor" durante el ejercicio, representa el monto de las devoluciones sobre ventas aceptadas por la entidad. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.

Se realiza el cargo por la aceptación de devoluciones sobre ventas.

VENTAS

SALDO: "Acreedor" Durante el ejercicio, representa las ventas brutas de mercancías o servicios. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.

Se abona por la venta de mercancías o servicios.

INTERESES GANADOS

SALDO: "Acreedor" Durante el ejercicio, representa el volumen de ingresos de naturaleza eminentemente financiera, aun cuando este no sea el giro de la entidad. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.

Se abona por el registro de los productos financieros

OTROS INGRESOS ACUMULABLES

SALDO: "Acreedor" Durante el ejercicio, representa el importe de otros ingresos de operación, o sea ajeno al giro de la entidad. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.

Se abona por el registro de otros ingresos acumulables

GASTOS DE OPERACIÓN

SALDO: "Deudor" Durante el ejercicio, representa la suma de erogaciones y aplicaciones de gastos ocasionados por el aparato administrativo de la entidad. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.

Se realiza el cargo por el registro de los gastos de administración.

GASTOS DE VENTA

SALDO: "Deudor" Durante el ejercicio, representa la suma de erogaciones y aplicaciones de gastos encaminados al mantenimiento o incremento de las ventas. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.

Se realiza el cargo por todos los gastos efectuados al momento de realizar las ventas

GASTOS FINANCIEROS

SALDO: "Deudor" Durante el ejercicio, representa la suma de erogaciones y aplicaciones de gastos ocasionados por el aparato administrativo de la entidad. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.

Se realiza el cargo por todos los gastos efectuados por la administración en el período.

6.3 ELECCIÓN DEL MÉTODO DE VALUACIÓN DE INVENTARIOS

El método de valuación de Inventarios que se selecciona para la empresa, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados; es el método "UEPS" (Últimas Entradas, Primeras Salidas) atendiendo a situaciones particulares propias de la empresa; por ejemplo:

- El entorno macroeconómico y microeconómico de la empresa atendiendo a que muchas de sus compras se celebran en dólares por ser de importación de los EEUU, y de acuerdo a las últimas tendencias del peso Mexicano frente al dólar se ha observado una devaluación.
- Atendiendo a la rotación de los productos que se dividen en dos:
 - Los lentes de Contacto que son de Alta Rotación.
 - Los lentes de armazón que son de alta rotación.

De tal manera que el Inventario va a quedar valuado al cierre de cada ejercicio a un valor razonable para efectos de información financiera y por consiguiente el costo de ventas va a considerar los costos más altos para que se refleje una utilidad más baja que repercutirá en la toma de decisiones de los empresarios para no retirar grandes cantidades de dividendos y evitar que la empresa se descapitalice.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Debido a la constate devaluación de la moneda mexicana y a que esta empresa realiza operaciones en moneda extranjera, es necesario que esta empresa utilice el método de valuación de inventarios de: "ÚLTIMAS ENTRADAS PRIMERAS SALIDAS"

6.4. ELECCIÓN DEL PROCEDIMIENTO DE PROCESAMIENTO DE DATOS

El procedimiento de procesamiento que se necesita para el registro de todos los movimientos diarios de la empresa es por medio de un "SISTEMA ELECTRÓNICO" es decir un equipo de computo el cual deberá tener el siguiente programa:

- CONTPAQ 98

Dicho programa será utilizado para la captura de pólizas de:

- Ingresos
- Egresos
- Diario

Y por consiguiente el programa podrá generar los siguientes Estados Financieros:

- Posición Financiera
- Estado de Resultados
- Balanza de Comprobación
- Origen y Aplicación de Recursos
- Flujo de Efectivo
- Libro Mayor
- Posición Financiera, Balance General Concentrador
- Estado de Resultados Concentrador

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Además el programa arroja los siguientes Reportes:

- Reportes fiscales para Impuesto sobre la Renta:
 - Saldos promedio con el sistema financiero
 - Componente inflacionario
 - Estado de resultados (Contable/Fiscal)
 - Conciliación entre el Estado Contable y Fiscal
 - Calculo del Impuesto sobre la renta
 - Pagos provisionales del ISR
 - Relación de Activos fijos sujetos a Deducción Inmediata.
- Reportes fiscales para el Impuesto al Activo:
 - Saldos promedios Diario con el sistema financiero (IMPAC)
 - Saldo promedio de acciones para IMPAC
 - Saldo promedio de terrenos para IMPAC
 - Cálculo del Impuesto al Activo
 - Pagos provisionales del Impuesto al Activo
 - Resumen del Impuesto al Activo
- Reportes fiscales para el Impuesto al valor agregado:
 - Valor de los actos y actividades (IVA TRASLADADO)
 - Valor de los actos y actividades (IVA ACREDITABLE)
 - Cálculo del IVA (cuentas globales de IVA)
 - Cálculo del IVA (valor de los actos)
 - Determinación del IVA

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

6.5 DOCUMENTOS FUENTE

Los documentos fuente que ya se encuentran instalados en el sistema de control interno y que son capaces de generar información financiera confiable, veraz y oportuna son:

Los documentos fuente que tiene la empresa son:

Pedimentos de Importación

Relación de viáticos

Relación de cobranza

Estados de cuenta

Facturas de venta

Notas de crédito

Hojas de pedido

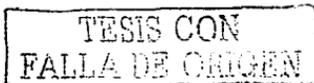
Comprobantes de gastos.

CONCLUSIÓN

El sistema contable consiste en las políticas, métodos y registros establecidos para identificar, reunir, analizar, registrar y producir información cuantitativa de las operaciones que realiza una entidad económica, motivo por el cual esta investigación bibliográficamente se encaminó a determinar todos aquellos principios y conceptos básicos, para llevar a cabo un sistema contable que ayude a los directivos de la empresa a tomar decisiones más correctas, con un grado menor de riesgo.

Se habla en forma General y Particular del Control Interno, de la Contabilidad, de los Sistemas de Registro, de los Métodos de Valuación, de los Estados Financieros Básicos así como sus Notas y conceptos básicos de los mismos. Además se plantearon las consideraciones necesarias para diseñar un sistema contable como son:

- LA NATURALEZA DEL NEGOCIO, primero tomando en cuenta el tipo de empresa a la cual pertenece y el giro de la misma.
- EL CONTROL INTERNO, ya que este nos permite salvaguardar activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad de la información financiera, promover la eficiencia operacional y provocar adherencia a las políticas prescritas por la administración.
- EL ENTORNO LEGAL, debido a que la empresa es una sociedad anónima se encuentra regida por el código de comercio, así como de algunas de sus leyes complementarias, y por su giro comercial esta regida por la ley aduanera.



- DISPOSICIONES FISCALES, de acuerdo con lo establecido por la Secretaría de Hacienda y crédito Público.
- DISPOSICIONES LABORALES, como son las establecidas por el Instituto Mexicano del Seguro social y del Instituto del Fondo Nacional para la vivienda de los Trabajadores.
- NECESIDADES PARTICULARES DE INFORMACIÓN, ya que cada empresa tiene necesidades particulares de información, lo cual la hace ser diferente a las demás (de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados).

La recopilación de información se obtuvo mediante la entrevista, aplicada directamente al gerente de la empresa, auxiliándose de un cuestionario que consta de 101 preguntas con la metodología aplicada en Auditoría de Estados Financieros.

El resultado de la investigación nos reflejo que la empresa OCHIALI DE MÉXICO, S.A. DE C.V. por la falta de un sistema contable adecuado, tomaba las decisiones de una manera empírica y en ocasiones estas eran erróneas. Con el sistema contable propuesto, se espera que la empresa tome mejores decisiones y estas le permitan reducir costos, aumentar las utilidades mas correctas y a obtener una mayor competitividad en el mercado.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

BIBLIOGRAFÍA

- Anzures Maximino "Contabilidad General" Trillas, Segunda Reimpresión, México D.F.
- Guajardo Cantú Gerardo "Contabilidad Financiera" Mc. Graw-Hill Primera Edición 1992, Naucalpan de Juárez, Edo. De México.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos "Principios de Contabilidad Generalmente aceptados" .Primera reimpresión. agosto de 1995, México D.F.
- Méndez Morales José Silvestre "Economía y la Empresa" MC. GRAW-HILL, Primera Edición 1989, Naucalpan de Juárez Estado de México.
- Moreno Fernández Joaquín "Contabilidad básica" MC GRAW HILL, Primera Edición 1990 Octubre. Chalco Estado de México.
- Peniche de Icaza Ma. Elena "Contabilidad Básica" ECASA, Primera Edición 1989, Primera Reimpresión 1991, Segunda Edición 1993.
- Perdomo Moreno Abraham. "Fundamentos de Control Interno" ECASA México D.F. 1992
- Santillana González Juan Ramón "Auditoría I Santillana" ECASA, Segunda Reimpresión 1997, México D.F.

Santillana González Juan Ramón "Auditoría II Santillana" ECASA, Segunda Reimpresión
1998, México D.F.

Torres Tovar Juan Carlos "Contabilidad I" Editorial DIANA, 12ª. Impresión , Abril de 1991
México D.F.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN