

872708



UNIVERSIDAD "DON VASCO", A. C. *Cej*
INCORPORACION No. 8727-08 A LA
Universidad Nacional Autónoma de México *37*

Escuela de Administración y Contaduría

"La Creación de un Sistema de Información
como Instrumento Básico, para la buena
Toma de Decisiones en la Pequeña
Industria de la Panificación."

SEMINARIO DE INVESTIGACION

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:
LICENCIADO EN CONTADURIA

PRESENTA:

*Juan Ignacio Navarro
Alvarez*

ASESOR:

C. P. Ismael Guadalupe Atilano Díaz

25 9117

URUAPAN, MICHOACAN, 1998



UNIVERSIDAD
"DON VASCO", A. C.
**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**



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.

**CON MUCHO CARIÑO, RESPETO Y ADMIRACIÓN
A MIS PADRES:
-QUE GRACIAS A SU EJEMPLO Y APOYO HAN SENTADO LAS BASES DE MI
FORMACIÓN INTEGRAL.
IGNACIO NAVARRO ROJAS.
EVELIA ALVAREZ SAAVEDRA.**

**CON CARIÑO Y AGRADECIMIENTO A:
MIS HERMANAS:
MARTHA PATRICIA
ALMA ROSA
MARÍA VICTORIA
ARACELÍ**

**EN AGRADECIMIENTO A:
C.P. M. ADELA DÍAZ ALVAREZ
C.P SALVADOR ALVAREZ CENTENO
C.P. ISMAEL GUADALUPE ATILANO DÍAZ
YURITZI TOLEDANO EQUIHUA
QUE GRACIAS A SU APOYO MORAL PUDE VER REALIZADO Y CONCLUIDOS MIS
ESTUDIOS PROFESIONALES DE LICENCIADO EN CONTADURÍA.**

ATTE. JUAN IGNACIO NAVARRO ALVAREZ

INDICE

	PAGINA
INTRODUCCION	1
CAPITULO I	
1 GENERALIDADES	
1.1. Antecedentes Generales de la Historia del Pan	5
1.2. Antecedentes Generales de la Panaderia en la Ciudad de Uruapan Mich.	8
1.3. Conceptos Básicos que integral el sistema de información	10
1.3.1. Pequeña Empresa	10
1.3.2. Pequeña Industria	11
1.3.3. Industria de la Transformación	11
1.3.4. Contabilidad de Costos	11
1.3.5. Contabilidad Presupuestal	11
1.3.6. Contabilidad Financiera	12
1.3.7. Contabilidad de Nóminas	12
1.3.8. Elementos del Precio de Venta	13
1.3.9. Gastos Variables de Producción	13
1.3.10. Gastos Fijos	13
1.3.11. Balance General	14
1.3.12. Estado de Perdidas y Ganancias	14
1.3.13. Ventas	14
1.3.14. Compras	14
1.3.15. Inventario Inicial	15
1.3.16. Inventario Final	15
1.3.17. Utilidad	15

1.3.18. Capital	15
1.3.19. Capital Contable	15
1.3.20. Activo	15
1.3.20.1. Activo Circulante	16
1.3.20.2. Activo No Circulante	16
1.3.21. Pasivo	16
1.3.21.1. A corto plazo	16
1.3.21.2. A largo plazo	16
1.3.22. Cuenta	16
1.3.22.1. Saldo Acreedor	17
1.3.22.2. Saldo Deudor	17
1.3.23. Libros Principales.....	17
1.3.23.1. Libro Diario	17
1.3.23.2. Libro Mayor.....	17
1.3.23.3. Diario Continental o General.....	19
1.3.23.4. Diarios Auxiliares.....	19
1.3.23.5. Diario Tabular.....	20
1.3.24. Balanza de Comprobación	20
1.3.25. Hoja de trabajo.....	21
1.3.26. Catálogo de Cuentas	21
1.3.27. Sistema	22
1.3.28. Procedimiento	22
1.3.29. Técnica	22
1.3.30. Método	22
1.3.31. Regla	22
1.3.32. Objetivo del registro de Operaciones	22
1.3.33. Proceso del Registro de Operaciones	23

1.3.34. Sistema Manual	23
1.3.35. Sistema Mecanizado del registro directo	23
1.3.36. Sistema Electronico Computarizado	24
1.3.37. Definición de Ajustes y Reclasificaciones	25
1.3.38. Estados Financieros.....	25
1.3.39 Estados financieros Básicos.....	28

CAPITULO II

2 LOS SISTEMAS DE INFORMACION

2.1. Sistemas de Contabilidad Financieras	38
2.1.1. Características de la Información Contable	38
2.1.2. Objetivos de la Contabilidad	41
2.1.3. Pasos para la implantación de un sistema de Contabilidad	42
2.1.4. Concepto de Sistema Contable	42
2.1.5. Objetivos de un Sistema Contable	43
2.2. Sistema de Contabilidad de Costos	43
2.2.1. Definición de Costos	43
2.2.2. Tipos de Costos	43
2.2.2.1. Costo de oportunidad	44
2.2.2.2. Costo Incurrido	44
2.2.2.3. Costo Primo	44
2.2.2.4. Costo de Transformación	44
2.2.2.5. Costo de Producción o de Fabricación	44
2.2.2.6. Costo de Administración	45
2.2.2.7. Costo de Distribución	45
2.2.2.8. Costo Financiero	45
2.2.2.9. Costo Total	45

2.2.2.10. Costo de Ventas	46
2.2.3. Concepto de Contabilidad de Costos	46
2.2.3.1. Objetivos de la Contabilidad de Costos	46
2.2.4. Elementos del Costo de Producción	47
2.2.4.1. Materia Prima Directa	47
2.2.4.2. Materia Prima Indirecta o Materiales Indirectos	47
2.2.4.3. Sueldos y Salarios Directos	47
2.2.4.4. Sueldos y Salarios Indirectos	48
2.2.4.5. Costos Directos	48
2.2.4.6. Costos Indirectos de Producción	48
2.2.5. Aspectos a conciderar en la determinación y control de los --- costos de Producción	48
2.2.5.1. Los sistemas de costos en cuanto al carácter continuo se divi- den en dos aspectos	49
2.2.5.2. Sistemas de Costos en cuanto al momento en que se determi- nan los costos y su grado de control	50
2.2.6. Sueldos y Salarios	52
2.2.6.1. Sueldos	52
2.2.6.2. Salario	52
2.2.7. Sueldos y Salarios Directos	52
2.2.8. Sueldos y Salarios Indirectos	53
2.2.9. Nóminas.....	53
2.2.10. Costos Indirectos.....	54
2.3. Sistema de Control Interno	55

2.3.1.	Concepto	55
2.3.2.	Objetivos del Control Interno	56
2.3.3.	Elementos	56
2.3.4.	Principios	57
2.3.5.	Importancia	57
2.3.6.	Organización	57
2.3.6.1.	Concepto	57
2.3.6.2.	Elementos	58
CAPITULO III		
3	CASO PRACTICO	59
3.1.	Antecedentes Históricos	59
3.2.	Descripción de la Empresa	59
3.2.1.	Ubicación	59
3.2.2.	Superficie	59
3.2.3.	Giró	60
3.2.4.	Proceso Contable	60
3.2.5.	Infraestructura y capacidad de operación	61
3.2.6.	Proceso de Producción	61
3.2.7.	Censo estadístico de INEGI - 1989	63
3.3.	Propuesta del Sistema Contable	64
3.3.1.	Concepto de catálogo de Cuentas	64
3.4.	Catálogo de Cuentas	67
3.5.	Guía Contabilizadora	75

3.6.	Sugerencias y o alternativas para el sistema de Contabilidad	91
3.7.	El Proceso del Registro de Operaciones	94
3.7.1.	Errores en el Registro de Operaciones	94
CAPITULO IV		
4	PROPUESTA DEL SISTEMA DE COSTOS	96
4.1.	Propuesta del Sistema de Contabilidad de Costos	96
4.2.	Procedimientos de Ordenes de Producción	97
4.2.1.	Ventajas de Procedimiento de Ordenes de Producción	99
4.2.2.	Desventajas de Procedimientos de Ordenes de Producción	100
4.3.	Parametros de Eficiencia Operativa en Producción como base --- de distribución de los gastos indirectos de producción	100
CAPITULO V		
5	PROPUESTA DEL SISTEMA DEL CONTROL INTERNO	
5.1.	Control Interno de Caja y Bancos	104
5.2.	Control Interno de Inventarios	108
5.3.	Control Interno de Compras	112
5.4.	Control Interno de Ventas	114
CAPITULO VI		
6	CONCLUSIONES	115
BIBLIOGRAFIA		118

INTRODUCCION.

En el presente trabajo expondremos la importancia que tiene la existencia de un sistema de información para cualquier empresa.

Ya que la buena toma de decisiones por parte de los directivos, dueños o gerentes va a depender en forma directa del sistema de información con que cuente la empresa, y por lo tanto en la actualidad de la existencia y crecimiento que tenga la misma.

Dicha investigación va enfocada hacia la rama económica de la "panadería y pastelería" mediante la cual se pretende demostrar que teniendo un sistema de información adecuado a las necesidades de éste tipo de pequeñas industrias se puede dar la buena administración y aprovechamiento de todos los recursos con los que cuenta una industria de la panificación. El sistema de información se encontrará formado básicamente de tres grandes sistemas que a continuación se mencionan.

- SISTEMA CONTABLE.
- CONTROL INTERNO.
- SISTEMA DE COSTOS.

Ya que se ha comprobado que en la actualidad es indispensable obtener información que nos dé diferentes

alternativas de solución a problemas que se presenten de manera cotidiana como puede ser:

La correcta determinación de las diferentes variedades de pan que se deben producir.

La determinación más exacta del costo de producción, así como de la utilidad que se tenga por la venta de los productos.

El control de la operaciones relacionadas con el almacén, bancos, ventas a mayoreo y menudeo, así como los planes que pueden tener para la expansión del mercado.

El registro correcto y adecuado de las diferentes operaciones de contabilidad, para llegar a la determinación de los estados financieros.

A continuación se mostrarán aspectos relevantes del contenido de la investigación.

Cap. 1 Se analizarán los antecedentes generales de la historia del pan, así como las antecedentes generales de la panadería en la Cd. de Uruapan, Michoacán, además de la conceptualización básica que integran al sistema de información.

Cap. 2 Se analizará lo que son los sistemas de información contable de costos y control interno, de los cuales describiremos

sus objetivos, sus tipos, elementos y principios que estos tengan en la estructuración del sistema de información.

Cap. 3 Corresponde al caso práctico en donde desarrollaremos los antecedentes de la empresa así como las propuestas al sistema contable, sistema de costos y al sistema de control interno, de tal manera que dándose la concentración de los 3 sistemas, podemos obtener un sistema de información óptimo para la buena toma de decisiones.

En el capítulo 4 se expondrá lo relativo a la propuesta al sistema de costos, dicha propuesta tiene como base el sistema de procedimientos de órdenes de producción en el cual se va a sustentar el sistema de costos en la industria señalada para el caso práctico.

También analizaremos las ventajas y desventajas que trae consigo el sistema de órdenes de producción, que en realidad es más conveniente en cuanto a la información que se obtiene, y su desventaja consiste en la erogación que representa, ya que se considera de alto costo.

En dicho capítulo se presenta también a manera de propuesta los parámetros de eficiencia operativa en producción como base de distribución de los gastos indirectos de producción.

En el capítulo 5 se expone la propuesta del sistema del control interno, hacia la rama de la panificación teniendo como base o como sustento el control interno en los rubros de mayor movimiento económico en dichas entidades los cuales se van a ver representados por los siguientes:

Control Interno de Bancos.

Control Interno de Inventarios.

Control Interno de compras.

Control interno de ventas.

En el capítulo 6 se dan las recomendaciones y conclusiones acerca de la presente investigación tomando en cuenta que para la aplicación de alguna recomendación deberá ser tomado en cuenta las condiciones y circunstancias en que se encuentre cada empresa.

CAPITULO I

1. GENERALIDADES.

1.1. Antecedentes Generales de la Historia del Pan.

El hombre en sus inicios fue frugívoro o bien granívoro. Cuando el hombre descubrió el fuego comenzó a cocer granos en agua, más tarde se le ocurrió pasarlos en el fuego para asarlos y finalmente comenzó a despojar los granos de su corteza y a molerlos con dos piedras. La ruda harina obtenida de este modo era humedecida para obtener una especie de galleta sin forma mezclada con salvado y era el alimento del hombre durante milenios.

Los historiadores están de acuerdo que el verdadero pan, el pan fermentado fue inventado por los egipcios por casualidad. La panificación de esa época era de un nivel bastante elevado, lo demuestran las piezas encontradas en las tumbas después de extenderse entre los hebreos, egipcios y pueblos vecinos, este tipo de alimentación fue adoptada también por los griegos, que aumentaron y mejoraron la diversidad. Estos fueron los primeros que elaboraron el pan de centeno y los panes aromatizados además de ser los primeros que elaboraron bizcochos y la verdadera pastelería.

Se ha encontrado que había 72 tipos de panes y pasteles diferentes antes de la llegada de los romanos he aquí algunos ejemplos: Pan de aceite de olivo, pan con leche, grasa y pimienta, pan con miel.

Mucho tiempo después los romanos llegaron a una exagerada sofisticación a tal grado que el No. de ingredientes usados en esa época, supera ampliamente a los ingredientes usados en nuestros días.

Sus panes contenían arroz, leche, queso, granos de ajonjolí, nueces almendras, pimientas, hojas de laurel.

El arte de hacer pan fue llevado a Galia por los ejércitos de Julio Cesar, hasta el momento en que los romanos fueron expulsados en el siglo V en este tiempo se empezaba a añadir al pan la sal. Esta particularidad de añadir sal, era utilizada como mejorante.

En la edad media se caracteriza porque se pierde el arte de ser el pan y esta alejado de la perfección y de la sofisticación romana.

Durante los siglos XII y XIII donde la corte francesa era un oasis de opulencia se enumeraron veinte tipos de panes: el pan

de la corte, el pan del caballero, el pan del papa, el pan del escudero, el pan del noble, el pan de vallet, y demás y diferentes categorías.

En Suecia donde se hacia el pan más desagradable donde contenía una parte de corteza de pino y hasta de paja .

Después del final de la edad media tiene lugar nuevas innovaciones en el arte de hacer pan. Como el agregar los diferentes tipos de emulcificantes como son huevo, leche y diferentes tipos de conservadores como son la sal el azúcar, manteca ya sea animal o vegetal y diferentes tipos de margarinas, y cómo activador o levadura en algunas partes de la República Mexicana se usa él pulque, ya que así se podía conservar en un estado óptimo él pan.

El proceso de la fabricación del pan a cambiado considerablemente, ya que con el transcurso del tiempo se ha ido especializando en su elaboración, obteniendo tres puntos bases para la obtención de un pan que son:

- A) La formación de la masa o revoltura de los ingredientes.
- B) La fermentación de la masa.
- C) La cocción u Horneado del pan.

La formación de la masa se realiza mezclando la harina con una sustancia líquida, cómo el agua o la leche,

(Puratos de México, 1993: 77-81)

y agregando un material grasoso cómo grasa vegetal o animal, al mismo tiempo se le agregan los mejorantes así cómo el sabor que se quiera del pan, que va a depender de la sal o de la azúcar. El amasado de dichos materiales se realiza por medios electromecánicos, así podemos tener una revoltura de los materiales de forma óptima.

La fermentación de la masa va estar en función de la cantidad de la levadura que se agregue a la preparación de la masa, y también en función a la temperatura y humedad que muestre la masa.

La cocción se realiza cuándo la masa ya se haya labrado o hecho la figura del pan, y se encuentre en un estado inflado, al momento de cocción desaparece él estado inflado del pan provocado por el bióxido de carbono que se encuentre en la masa y hace que se realice burbujas o migas en el centro del pan. El pan posee algunas vitaminas A,B,E,Hierro y otros minerales. (Puratos de México, 1993: 77-81)

1.2. Antecedentes Generales de la Panadería en la Ciudad de Uruapan, Michoacán.

El origen de la panadería en esta población se remota al inicio de la fundación de la ciudad de Uruapan. Ya que en aquellos tiempos los frailes en sus iglesias y casas

(Enciclopedia HISPANICA, 1992: 195-197)

realizaban, pan para acompañar sus alimentos, dicho pan en un principio fue elaborado por los mismos frailes, y éstos posteriormente enseñaron a los indígenas que tenían como sirvientes.

Al transcurso del tiempo, los indígenas y personas que habitaban en el lugar, se fueron familiarizando más con el pan, tanto como para hacerlo o elaborarlo así como para acostumbrarse a comerlo, ya que recordemos que el alimento básico para los indígenas en ese tiempo era el maíz.

Después los indígenas realizaban esta tarea en sus propias casas y lo comercializaban entre los habitantes de la ciudad.

A final del siglo XIX tenemos noción de la primera panadería en forma bien constituida en la cual trabajaba toda la familia, dicha panadería se llamaba y se sigue llamando la panadería CAZARES. A principios del siglo apareció la panadería OSEGUERA, fundada por DON IGNACIO OSEGUERA. (C.A.N.A.I.N.P.A., 1993, 1-3)

Diez años después surgió la panadería de Don Rutilio esto cómo en el año de 1930, fundada por el SR. Rutilio Ortos él cuál trabajo conjuntamente con su familia.

En el año de 1947 fue fundada e inaugurada la "PANADERÍA Y PASTELERÍA LA FLOR DE MÉXICO" por su propietario IGNACIO NAVARRO ROJAS, en la cuál trabajaron toda su familia.

En la actualidad la ciudad de URUAPAN MICH... cuenta con 167 panaderías registradas, generando cuándo menos unos 470 empleos, y cuentan con organismo que los representa a nivel nacional, dicho organismo se integra por la mayoría de los panaderos de la república y se denomina C.A.N.A.I.N.P.A. (cámara nacional de la industria de la panificación. (C.A.N.A.I.N.P.A., 1993, 4)

1.3. Conceptos básicos que integran el sistema de Información.

1.3.1. Pequeña empresa.

CONCEPTO. Es la unidad económica que a través de la organización del trabajo y bienes materiales o incorpóreos de que se sirve, se dedique a la transformación de bienes o prestación de servicios, ocupe directamente hasta 50 trabajadores y su venta anual estimada o real no exceda de los montos que determine la Secretaría de Comercio y Fomento Industrial, que se publicarán en el DOF y que se adecuan año con año.

(Del Ric, 1991, 23-25)

1.3.2. Pequeña Industria.

CONCEPTO. Una pequeña industria tiene que ver con la producción de bienes. Compra materia prima y la transforma en bienes de capital o de consumo. El bien de capital es el producto que a su vez será utilizado en la producción de otro bien, mientras que el bien de consumo será utilizado por el comprador final para su propio uso.

(Del Ríc, 1991, 26)

1.3.3. Industria de la Transformación.

Es aquella que modifica las características físicas y/o químicas del material por medio de la adición, cambio o yuxtaposición hasta lograr obtener un producto terminado.

(Del Río, 1991, 27)

1.3.4. Contabilidad de Costos.

Es aquella rama de la ciencia de la contabilidad que tiene por objeto el registro y análisis de los desembolsos, el estudio e interpretación de los datos obtenidos y la utilización de tales informes o antecedentes al servicio de la gestión y dirección de la empresa de que se trate.

1.3.5. Contabilidad Presupuestal.

Se refiere a las estimaciones de los ingresos y desembolsos monetarios del periodo así como la provisión de capital

circulante para la explotación de la empresa, provisión de fondos para ampliaciones y mejoras y normas para pagos de los dividendos.

Basándose en estos presupuestos parciales el presupuesto principal deberá reflejar:

- 1.- Situación financiera de la empresa al comenzar el periodo.
- 2.- Estimación de los beneficios del periodo.
- 3.- Distribución de los citados beneficios "dividendos".
- 4.- Estimación de la situación financiera de la empresa al terminar el periodo de costo.

1.3.6. Contabilidad Financiera.

Es aquella rama de la contabilidad que nos representa el conglomerado de partidas que muestran los recursos con que cuenta la empresa ya sean monetarios o de capital, de producción "maquinaria", recursos de información técnicos, con que los que cuenta la empresa para su operación así como para la elección de correctas tomas de decisiones.

1.3.7. Contabilidad de Nóminas.

Es aquella rama de la contabilidad en la cual se registra los sueldos y salarios a los cuales han sido acreedores los trabajadores, por concepto de pago de su jornada de trabajo.

La nómina de pago esta integrada por nombre del trabajador, RFC No de afiliación al IMSS, el tiempo en días trabajados, hrs extras trabajadas, la cuota a salario diario, las percepciones o cantidades totales de dinero y beneficios en su totalidad, deducciones como son ISR, cuota IMSS otras así como su pago neto y firma del empleado.

1.3.8. Elementos del Precio de Venta.

Materiales.

Mano de obra.

Servicios de fábrica.

Costo de distribución.

Costos financieros.

Administración y dirección.

Beneficio.

1.3.9. Gastos Variables de Producción.

Comprende todas aquellas partidas del costo que varían en razón directa de la producción de la empresa, o del porcentaje de capacidad que ésta trabaje. Abarca por lo tanto, las primeras materias primas, la mano de obra directa, la energía y fuerza motriz, los accesorios de fabricación, etc.

1.3.10. Gastos Fijos.

Comprenden aquellos que ocurran con absoluta independencia de la mayor o menor producción, como son, por ejemplo, alquileres,

intereses, gastos de organización, inspección, impuestos, seguros, etc.

(Del Río, 1991 91,96)

1.3.11. Balance General.

Es un documento contable que presenta la situación financiera de un negocio en una fecha determinada.

(Elizondo,1995,104-113)

1.3.12. Estado de Pérdidas y Ganancias.

La comparación del costo de los artículos vendidos con el importe neto de las ventas en el ejercicio, pondrá de manifiesto el importe del "producto bruto" obtenido. De esta última cantidad se deducen los costos de distribución y dirección, y los gastos financieros netos, para obtener lo que se denomina "beneficio neto en las ventas". De esta última partida se deducirán cualesquiera gastos o costos extraordinarios, o , por el contrario, se agregarán a ella cualesquiera partidas extraordinarias de beneficio. El resultado final se conoce con el nombre de " beneficio líquido ".

1.3.13. Ventas.

Son el importe en dinero el cual se percibe por la prestación de un servicio o la enajenación de un bien.

1.3.14.Compras.

Son el importe de mercancías adquiridas ya sea al contado o crédito, para el desarrollo económico o procesamiento de ellas. (Moreno,1993,55)

1.3.15. Inventario Inicial.

Es el importe de mercancías que se tiene en existencias al principio del ejercicio.

1.3.16. Inventario Final.

Es el importe de mercancías existentes al terminar el ejercicio.

1.3.17. Utilidad.

Es el resultado final de las operaciones, la cual nos arroja un saldo positivo al obtener la diferencia aritmética entre las ventas netas menos gastos de operación, gastos financieros y otros gastos y productos.)

1.3.18. Capital.

Es el conjunto de bienes que posee una persona expresando su valor en dinero.

1.3.19. Capital Contable.

Es la diferencia aritmética entre el activo y el pasivo.

1.3.20. Activo.

El activo representa todos los bienes y derechos que son propiedad del negocio. (Del Río, 1991 91,96)

1.3.20.1. Circulante.

Esta formado por todos los bienes y derechos del negocio que están en rotación o movimiento constante y que tienen como principal característica la fácil cobertibilidad a efectivo.

1.3.20.2. No circulante.

Esta formado por todos aquellos bienes y derechos y gastos pagados por anticipado que son derechos adquiridos ya por la empresa, y pertenecen a ella para su desarrollo económico.

1.3.21. Pasivo.

Representa todas las deudas y obligaciones a cargo del negocio.

1.3.21.1. A corto plazo.

Esta formado por todas las deudas y obligaciones cuyo vencimiento es a corto plazo o sea menor de un año.

1.3.21.2. A largo plazo.

Esta formado por todas aquellas cantidades cobradas en anticipado por las que se tiene que prestar o dar un bien o servicio así como las deudas y obligaciones a mayor de un año. (Moreno, 1990, 28-35)

1.3.22. Cuenta.

Se denomina así a la forma mas sencilla de anotar datos o cifras contables que nos muestren las cantidades o movimientos que ha tenido en un determinado periodo, la forma más sencilla de la cuenta en en forma de T la cual nos demuestra siempre un saldo, ya sea acreedor o deudor.

1.3.22.1. Saldo Acreedor.

Se denomina así al saldo obtenido en una cuenta de pasivo cuando es mayor los abonos o créditos que los cargos o débitos.

1.3.22.2. Saldo Deudor.

Es el que se obtiene en una cuenta de activo cuando se es mayor los cargos y débitos que los abonos o créditos.

1.3.23. Libros Principales.

Se puede afirmar que las operaciones del ente económico se registran en el mundo en dos libros principales, el libro diario y el libro mayor.

1.3.23.1. Libro Diario.

Se anotan en forma descriptiva todas las operaciones siguiendo un orden cronológico indicando el movimiento de cargo y crédito por cada operación. (Moreno, 1993, 57-62)

1.3.23.2. Libro Mayor.

Se destina una hoja para cada cuenta donde se anota (Moreno,1990,35-45) el movimiento de la cuenta por orden riguroso de fecha, por lo menos una vez al mes, obteniéndose su saldo y concentrándose por cuenta todas las operaciones del ente económico.

En los libros pueden registrarse las operaciones en forma manual a través de una máquina de registro directo o por medio de un equipo electrónico.

Si se cuenta con un sistema de contabilidad mecanizado, registro directo o electrónico, las hojas que se destinen a formar los libros diario o mayor deben foliarse, encuadernarse, y empastarse, después de ser registradas las operaciones del ejercicio.

Pueden existir sistemas de contabilidad que contengan una mezcla de sistemas en parte mecanizado y en parte manuales o electrónicos.

En adición a los libros diario y mayor se debe de tener un libro denominado de inventarios y balances, en el que anualmente se registre el inventario del fin del ejercicio y los estados financieros de la entidad.

(Moreno,1990,11-15)

Es el conjunto agrupado de cuentas que nos representa los saldos al final de cada período. El mayor debe contener por lo menos tantas cuentas como partidas figuran en el balance general y en el estado de pérdidas y ganancias.

Se les denomina también cuenta T que representan una cuenta destinándose también el espacio del lado izquierdo al debe y el lado derecho al haber.

Para las T o esquemas de mayor no se requiere destinar una hoja a cada cuenta, sino simplemente un espacio apropiado dependiendo de la cantidad de operaciones que se anotarán.

1.3.23.3 Diario Continental o General.

En el se especifica cada uno de los movimientos que se realizan rutinariamente en la entidad haciendo énfasis en la fecha de la operación la operación que se realizó el nombre de la cuenta que fue afectada o afectadas , la descripción de la operación o quienes intervinieron en ellas, el folio del mayor que es la transferencia de la operación el libro de diario a mayor así como el cargo y el abono correspondiente a cada una de las cuentas.

1.3.23.4. Diarios Auxiliares.

Se utilizan cuando existe una cantidad considerable de operaciones repetidas, éstas serán tratadas en forma aparte posteriormente.

(Moreno, 1990, 92-104)

1.3.23.5. Diario Tabular.

Es usado para eliminar un sinnúmero de transferencias del libro diario al mayor, las operaciones se pueden registrar en un diario tabular diseñado en forma horizontal en lugar de estar dispuesto en forma vertical.

El diario tabular tiene una serie de columnas dobles donde se asientan los cargos y abonos de cada cuenta que tenga mayor número de operaciones repetidas. De esta manera se tienen concentraciones o resúmenes por el total de la suma de operaciones repetidas, las cuales son pasadas o transferidas al libro mayor una vez al mes.

1.3.24. Balanza de Comprobación.

Es simplemente una lista de los nombres de las cuentas y de los saldos en cada una de ellas a una fecha determinada en la cual figuran los saldos deudores en una columna y los saldos acreedores en otra. La formulación de la balanza sirve para dos fines principales muestra si ha mantenido la igualdad entre débitos y créditos y por otro lado aporta una transcripción proveniente de los números registrados en el mayor.

(Moreno, 1990, 104-107)

(Moreno,1990,107-108)

1.3.25. Hoja de Trabajo.

Viene a ser una recopilación preliminar de cifras que facilitan el registro y análisis del registro de los asientos de diario así como los pases a mayor en el proceso de ajustes y de cierre.

Es un documento que se requiere en la elaboración de los estados financieros;- en ella se conoce en primer término si la contabilidad tiene corrección numérica y se determina la utilidad previa al cálculo de impuestos y reparto de utilidades de los trabajadores.

Así mismo se corren asientos de ajuste y asientos de reclasificación para obtener las cifras de los estados financieros. La hoja de trabajo clasificada, las cifras de las columnas de la balanza de comprobación proporcionan información inicial para conocer la utilidad o pérdida obtenida antes de establecer las provisiones ISR y PTU.

1.3.26. Catálogo de Cuentas.

Es la agrupación clasificada de las diversas operaciones en una empresa a través de conceptos aplicados generalmente a cada una de esas operaciones y que en contabilidad se les conoce como cuentas.

(Moreno, 1990, 125, 128)

1.3.27. Sistema.

Conjunto de procedimientos, técnicas y métodos.

1.3.28. Procedimiento.

Es la forma metódica y ordena a llevarse a cabo.

1.3.29. Técnica.

La aplicación de lo práctico.

1.3.30. Método.

Es el conjunto de técnicas. Modo razonado de actuar.

1.3.31. Regla.

El conjunto de índices que hay que seguir.

1.3.32. Objetivo del Registro de Operaciones.

Es contabilizar los efectos económicos cuantificables en unidades monetarias para obtener a través de información financiera que producen esos registros, el resultado de las operaciones.

El sistema de contabilidad debe de estar sustentado en un sistema de control y verificación interna, que no permita la omisión de registros de operaciones, para asegurar así que la información sea correcta.

En este proceso se requiere de un sistema de información contable que capte y controle los eventos económico, identificables y cuantificables. Después de ser captados esos eventos deben de ser tratados con criterio prudencia para ser medido y cuantificado consistentemente en unidades monetarias.

1.3.33. Proceso del Registro de Operaciones.

En los sistemas de contabilidad el proceso del registro de las operaciones y la obtención de información financiera, se debe estructurar como alguno de los sistemas siguientes:

1.3.34. Sistema Manual.

La operación medida, cuantificado y clasificada con base en el catálogo de cuenta:

- a) Se registra en libro diario.
- b) Se pasa al libro mayor.
- c) Simultáneamente al inciso b) se registra en auxiliares.
- d) Se obtiene el saldo del mayor.
- e) Se obtiene una balanza de comprobación, se prepara la información financiera.

1.3.35. Sistema Mecanizado de Registro Directo.

La operación medida, cuantificada y clasificada con base al catálogo de cuentas:

a) Se operan los auxiliares de cuenta mayor y se descarga la suma de los importes registrados en la cuenta de mayor correspondiente. Simultáneamente a través de copia al carbón se obtiene el registro den el libro diario.

El libro diario y el mayor de este sistema se conforman a través de hojas sueltas que se empastan después de ser usadas, formados los libros correspondientes.

b) Se obtiene una balanza de comprobación.

c) Se prepara la información financiera.

1.3.36. Sistema Electronico Computarizado.

La operación medida y cuantificada y clasificada con base al catálogo de cuentas:

a) se capta y se valida la operación, lo que significa que se introduce a la computadora y se aprueba su correcta captura para ser introducida posteriormente al sistema en forma automática.

b) Se produce el diario, el mayor, los auxiliares y la balanza de comprobación a través de la memoria de los programas de la computadora, el libro diario y mayor de este sistema, se generan a través de hojas separadas, que se empastan, formando los libros correspondientes.

(Moreno, 1990, 67-75)

c) Se prepara la información financiera que suele ser automáticamente a través de un programa de la computadora.

1.3.37. Definición de Ajustes y Reclasificaciones.

1.3.37.1. Ajustes.

Son casos excepcionales que están representados por partidas plenamente identificables por eventos o transacciones de años anteriores, que no fueron identificados y registrados en el momento oportuno; también puede haber eventos económicos que no son atribuibles al ejercicio sino correspondientes a los años subsecuentes.

1.3.37.2. Reclasificaciones.

Cuanto se presentan estados financieros comparativos y la agrupación y clasificación de las partidas que se muestran en los estados financieros es diferente de un año a otro, es necesario reclasificar las partidas del ejercicio precedente con el fin de que sean comparables. este hecho debe revelarse en los estados financieros a través de una nota.

1.3.38. Estados Financieros.

1.3.38.1 Conceptos Generales.

Las transacciones que realiza una entidad económica en ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, son medidos, registrados, reclasificados, analizados,

sumarizados y finalmente reportados como información, básicamente en las siguientes formas:

A).- Información relativa un punto en el tiempo de los recursos y obligaciones financieras de la entidad, la cual se presenta en un documento comúnmente denominado balance general;

B).- Información relativa al resultado de sus operaciones en un período dado lo cual es presentada en un documento denominado estado de resultados;

C).- Información de los cambios en los recursos financieros de la entidad y sus fuente, que revele las actividades de financiamiento e inversión, la cual es presentada en una documento comúnmente denominado estados de cambio en la situación financiera;

D).- Información relacionada a los cambios o variaciones en el capital contable la cual es presentada en el documento denominado estado de variaciones en el capital.

Los documentos anteriormente anunciados son conocidos como estados financieros que a través de representaciones alfanuméricas clasifican y describen mediante títulos, rubros o conjuntos, descripciones, cantidades y notas explicativas las aclaraciones que los administradores de la entidad hacen sobre su

situación financiera y el resultado de sus operaciones de acuerdo a principios de contabilidad.

Dichos estados financieros deben revelar aspectos generales sobre el desempeño de la entidad económica, específicamente lo que se refiere a su estructura financiera, cambios en la misma, liquidez, capacidad de pago, productividad y rentabilidad. Por lo tanto, la estructura o forma de presentación de los estados financieros debe facilitar al usuario la determinación de los aspectos anteriormente anunciados.

1.3.38.2 Objetivo de los Estados Financieros.

Los estados financieros deben cumplir con el objetivo de informar sobre la situación financiera de la empresa en cierta fecha en los resultado de sus operaciones en los cambios en su situación financiera por el periodo contable terminado en dicha fecha. De aquí se desprende que los estados financieros básicos comprende 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.

Los estados financieros son un medio de comunicar información no son un fin ya que no persiguen de tratar de convencer al lector de un cierto punto de vista o de la validez de una posición.

Los estados financieros deben de ser capaces de transmitir información que satisfaga al usuario generalmente en la empresa, ya que son diversos los usuarios de dicha información que van desde los accionistas hasta empleados y acreedores diversos de la entidad.

Por último formar un juicio de como se ha formado el negocio y evaluar la gestión de la administración, a través de una evaluación global de la forma en que esta maneja la rentabilidad, solvencia, y capacidad de crecimiento de la empresa, ya que al realizar el juicio de estas partidas el empresario puede evaluar el futuro de la empresa y tomar decisiones de carácter económico lo más acertados posibles.

1.3.39. Estados Financieros Básicos.

1.3.39.1 Estado de situación financiera o balance.

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

La frase pesos constantes se refiere a pesos de poder adquisitivos a la fecha de balance general.

(I.M.C.P., 1995,)

Que presenta a una fecha determinada los recursos, las obligaciones y el patrimonio de los dueños o accionistas.

1.3.39.1.1. Objetivo del Estado.

Es mostrar a las diferentes partes interesadas, la situación financiera de la empresa al cierre del año comercial de la misma.

1.3.39.2. Estado de resultados.

Que presenta por un periodo determinado los ingresos, costos, gastos y, como consecuencia, la utilidad o pérdida neta obtenida.

1.3.39.2.1. Objetivo del Estado de Resultados.

Presenta información relevante acerca de operaciones desarrolladas por la entidad en un periodo determinado. Mediante la destinación de la utilidad neta y de la identificación de sus componentes, se mide el resultado de los logros alcanzados y los esfuerzos desarrollados por una entidad durante un periodo determinado.

Esta información es útil principalmente para que, en combinación con la de los otros estados financieros básicos se pueda evaluar la rentabilidad de la empresa, estimar su potencial de crédito, estimar la cantidad, el tiempo y la certidumbre de un flujo de efectivo, evaluar el desempeño de una empresa medir riesgos, repartir dividendos.

(I.M.C.P., 1995)

1.3.39.2.2. Elementos que integran el Estado de Resultados.

Los elementos que componen dicho estado son:

ingresos, costos, gastos, ganancias, pérdidas, utilidad neta y pérdida neta.

1.3.39.2.3. Estructura del Estado de Resultados.

Dicho estado esta compuesto por los siguientes párrafos:

A).- Operación.- En esta sección se presentan los ingresos y gastos de las operaciones continuas que constituyen las actividades primarias de la entidad que normalmente son:

Ingresos

Costo de lo vendido

Gasto de operación

Utilidad de operación

B).- No operación.- Esta sección comprende los ingresos y gastos distintos de operación así como los resultados de operaciones inusuales o frecuente de la actividad primaria.

Utilidad por operación continua es la suma algebraica de la utilidad de operación con las demás partidas de la sección de no operación antes de ISR y ptu.

C).- Impuesto de la renta y participación de los trabajadores en las utilidades.

En esta sección se reportan el ISR y la ptu correspondiente al neto de las partidas de las secciones anteriores, se presenta por separado.

D).- Operaciones incontinuas.- En está sección se incorporan ganancias o pérdidas resultantes de discontinuar operaciones de un segmento de negocio de acuerdo con definiciones y reglas contenidas.

E).- Partidas extraordinarias.- En este apartado se presentan las ganancias y pérdidas derivadas de eventos y transacciones que reúnen simultáneamente las características de inusuales y frecuente.

F).- Efecto acumulado al inicio del ejercicio por cambios de principios en la contabilidad.- En esta parte del estado se muestra el efecto acumulado al inicio del ejercicio por la modificación de la re regla contable referente a el efecto financiero por el cambio de las reglas particulares por elección o por una nueva disposición.

G).- Utilidad por acción.- Las empresas que cotizan sus acciones en los mercados de valores, deberán presentar como último renglón la utilidad por acción de acuerdo a las reglas establecidas por la comisión de principios de contabilidad.

(I.M.C.P., 1995,)

1.3.39.3. Estado de cambios en la situación financiera en base a efectivo.

Que presenta por un periodo determinado los cambios obtenidos en la situación financiera y en el manejo de efectivo.

1.3.39.3.1. Objetivo del Estado de Cambios en la posición financiera.

Es proporcionar información relevante y condensada relativa a un período determinado para que los usuarios tengan elementos adicionales a los otros estados financieros para:

- A) Evaluar la capacidad de la empresa para generar recursos.
- B) Conocer y evaluar las razones de las diferencias entre la utilidad neta y los recursos generados o utilizados por operación.
- C) Evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones para pagar dividendos y en su caso para anticipar la necesidad de obtener financiamiento.
- D) Evaluar los cambios experimentados en la situación financiera de la empresa derivados de transacciones de inversión y financiamiento ocurrido durante el periodo.

(I.M.C.P., 1995,)

1.3.39.3.2. Estructura del Estado.

Este estado vincula el resultado neto de la gestión con el cambio de la estructura financiera y con el reflejo de todo ello en el incremento o decremento del efectivo y de las inversiones temporales en el periodo.

Dentro del conjunto de actividades desarrolladas por las empresas se ha hecho evidente que los recursos se generan en tres áreas principales:

A) Dentro del curso de sus operaciones.

B) Como consecuencia de los financiamientos obtenidos y la amortización real de los mismos tanto a corto como a largo plazo.

C) En función de inversiones y o de desinversiones efectuadas.

1.3.39.4. Estado de variaciones en el capital contable.

Que muestra los cambios en la inversión de los propietarios durante el periodo.

1.3.39.5. Notas a los Estados Financieros.

Como se ha mencionado los estados financieros deben tener la información complementaria que forma parte integrante de los estados financieros por medio de notas.

(I.M.C.P., 1995)

No se presenta un modelo de notas debido a que cada ente económico en particular tiene sus notas de conformidad a la información que contienen los estados financieros y sus necesidades propias.

Por limitaciones prácticas de espacio es frecuente que los estados financieros 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 que para caso emiten la comisión de principios contables, o a juicio de la administración de la entidad sea relevante revelar.

Dicha información puede provenir del sistema contable y puede ser o no susceptible de cuantificación.

En términos generales las notas de los estados financieros son explicaciones que amplían el origen y la significación de los datos y cifras que se presentan en dichos estados, proporcionan información acerca de 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 período a otro.

(I.M.C.P., 1995,)

Debido a lo anterior las notas explicativas a que se ha hecho referencia forman parte de los estados financieros.

1.3.39.6. Limitaciones en el uso de los Estados Financieros.

A).- Las transacciones y eventos económicos son cuantificados con reglas particulares que pueden ser aplicadas con diferentes alternativas. Los estados los demostrar con la aplicación de la alternativa seleccionada.

B).- Los estados financieros proporcionan información expresada en moneda efectuada por la empresa y de situación financiera resultante de esas transacciones. Sin embargo la moneda es únicamente un instrumento de medición dentro de la contabilidad, y deberá considerares que tiene un valor que cambia en mayor o menor grado en función de los eventos económicos.

C).- Por lo tanto se tiene información cuantificada de los eventos económicos que han afectado a la empresa, pero los estados financieros no pretenden presentar cual en el valor del negocio, sino que únicamente presenta en valor para el negocio de sus recursos y obligaciones cuantificables. Los estados financieros no cuantifican otros elementos de la empresa como lo son el elemento humano, el producto, la marca y el mercado.

(I.M.C.P., 1995,)

1.3.40. Consideraciones y concepto sobre revelación suficiente.

"Esquema de la teoría básica de la contabilidad financiera" establece que dicho principio se refiere a la información es el de revelación suficiente conceptuándolo de la siguiente manera: 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.

En primera instancia debe ser información suficiente directa a las necesidades del usuario que la demanda, en segundo término debe de reunir las características que la misma debe de poseer para una adecuada revelación. Los estados financieros deben ser claros y accesibles al usuario común por lo que debe de evitarse en lo posible terminología compleja y absurda.

1.3.41. Reglas particulares de presentación aplicables a los Estados Financieros.

Los estados financieros deben contener en forma clara y comprensible suficientes elementos para juzgar la situación financiera, los resultados de operación y los cambios en la posición financiera de la entidad.

Los estados financieros y sus notas forman un todo o unidad inseparable y por lo tanto deben presentarse conjuntamente.

(I.M.C.P., 1995,)

La información que completa a los estados financieros puede ir en el cuerpo o al pie de los mismos o en hoja por separado, en los dos últimos casos se debe referenciar cada nota con el renglón de los estados financieros a los que corresponda.

Los estados financieros deben estar encabezados por el nombre, razón o denominación social de la entidad y establecer la fecha o período contable por el cual están formulados.

Cuando los estados financieros del período que se precede han sido afectados por ajustes posteriores este hecho debe de ser revelado en las notas explicativas.

Los estados financieros deben informar la moneda en la cual están representados los mismos y en su caso las bases de conversión utilizadas.

Con el objeto de que se pueda juzgar adecuadamente la información financiera es recomendable que los estados financieros se presenten en forma comparativa.

En caso de que los estados financieros estén formulados con apego a ciertos lineamientos específicas deberá hacerse mención de este hecho.

(I.M.C.P., 1995,)

CAPITULO II

2. LOS SISTEMAS DE INFORMACION.

2.1. Sistema de Contabilidad Financiera.

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

2.1.1. Características de la Información Contable.

Las características fundamentales que debe tener la información contable son utilidad y contabilidad, y provisionalidad.

La utilidad como característica de la información contable es la cualidad de adecuarse al propósito del usuario. Dada la imposibilidad de conocer al usuario específico y sus necesidades particulares, se presenta información en general por medio de los estados financieros: el balance general, el estado de resultados y el estado de cambios en la situación financiera.

(I.M.C.P.,1995)

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

El contenido informativo está basado en: la significación de la información, es decir, en su capacidad de representar simbólicamente con palabras y cantidades la entidad y su evolución, su estado en diferentes puntos del tiempo y los resultados de su operación; la revelaría de la información, que es la cualidad de seleccionar los elementos de la misma que permitan al usuario captar el mensaje y operar sobre ella, para lograr sus fines particulares; la veracidad, pues sin ella se desvirtúa la representación contable de la entidad, que abarca la inclusión de eventos realmente sucedidos y de su correcta medición de acuerdo con las reglas aceptadas por el sistema; y por último la comparabilidad es decir la cualidad de la información debe ser comparable en los diferentes puntos de tiempo para una entidad deben ser válidamente comparables dos a más entidades entre sí, permitiendo juzgar la evolución de las entidades económicas.

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

(I.M.C.P., 1995,)

La contabilidad es la característica de la información contable por la que el usuario acepta y utiliza par tomar decisiones basándose en ella. Esta no es una cualidad inherente a la , es adjudicada por el usuario y refleja la relación entre el y la información.

La estabilidad del sistema indica que su operación no cambia en el tiempo y que la información que produce a sido obtenida aplicando las mismas reglas par la capitación de los datos, su cuantificación y su presentación. Sin embargo, la necesidad de estabilidad en el sistema no debe ser un freno a la evolución y perfeccionamiento de la información contable. Cualquier cambio que se haga y que sea de efecto importantes debe ser dado a conocer para evitar errores a los usuarios de la información.

La objetividad del proceso de cuantificación contable implica que las reglas del sistema no han sido deliberadamente distorsionadas, y que la información representa la realidad de acuerdo con dichas reglas. El sistema al operar objetiva e imparcialmente y al satisfacer la característica de veracidad de la información obtiene la equidad de esta, de tal manera que no se afecten los intereses de los usuarios de la información.

La verificabilidad de toda la operación del sistema permite que puede ser duplicado y que se pueden aplicar pruebas para comprobar la información producida, ya que son explícitas sus reglas de operación: capacitación selectiva de los datos; transformación, arreglo y combinación de los datos; y clasificación y presentación de la información.

La provisionalidad de la información contable significa que no representa hechos totalmente acabados ni terminados.

2.1.2. Objetivos de la Contabilidad.

-Establecer un control absoluto sobre cada uno de los recursos y obligaciones del negocio.

-Registrar en forma clara y precisa todas las operaciones efectuadas por el negocio.

-Proporcionar, en cualquier momento la clara situación de la empresa.

-Prever con bastante anticipación las posibilidades futuras del negocio.

(Del Río, 1994, 65-67)

-Servir cómo comprobante y fuente de información ante terceras personas de todos aquellos actos de carácter jurídico en el que la contabilidad puede tener fuerza probatoria conforme a la ley.

2.1.3. Pasos para la implantación de un sistema de Contabilidad.

-Negociaciones preliminares con el cliente.

-Estudio preliminar de la industria de que se trate y de sus circunstancias actividades y su funcionamiento.

-Proyecto del sistema aconsejable con sus cuentas, impresos y desarrollo basándose en la observación del estudio realizado.

-Implantación del sistema.

-Intervención del sistema durante un periodo después de su puesta en marcha.

2.1.4. Concepto de Sistema Contable.

Se encuentran formados por los libros diarios y mayores, cédulas, y hojas de trabajo, y los estados financieros, así cómo las reglas para usarlos pero tal sistema no puede ser el mejor para las necesidades del negocio determinando, el mejor sistema es el que mejor logra los siguientes objetivos.

(Moreno, 1990, 22)

(Del Río, 1994, 65-67)

2.1.5. Objetivos de un Sistema Contable.

- Procesamiento eficiente de la información, es decir a un costo reducido.
- Obtención rápida de informes.
- Aseguramiento de un alto grado de exactitud en la información.
- Minimizar la posibilidad de fraude, robos y datos falsos.

2.2. Sistema de Contabilidad de Costos.

2.2.1. Definición de costo.

Comenzamos por definir lo que es un **costo**: Es la suma de las inversiones que se han efectuado en los elementos que concurren en la producción y venta de un artículo.

2.2.2. Tipos de Costos.

- COSTO DE OPORTUNIDAD.
- COSTO INCURRIDO.
- COSTO PRIMO.
- COSTO DE TRANSFORMACIÓN.
- COSTO DE PRODUCCIÓN.
- COSTO DE ADMINISTRACIÓN.
- COSTO DE DISTRIBUCIÓN.
- COSTO FINANCIERO.
- COSTO TOTAL.
- COSTO DE VENTAS.

(Cárdenas, 1995, 31)

2.2.2.1. Costo de Oportunidad.

Cuándo se toma una decisión para empeñarse en determinada alternativa, se abandona otra alternativa que posiblemente sea mejor que la que se tomó.

2.2.2.2. Costo Incurrido.

Es él que refleja valores de inversión efectuados en un lapso determinado, sin incluir valores de producción que corresponda a otro ejercicio.

2.2.2.3. Costo Primo.

Se refiere a la suma de los elementos directos del costo, es decir.. La materia prima directa y los sueldos y salarios directos (costo directo).

2.2.3.4. Costo de Transformación.

Los costos indirectos de producción y los sueldos y salarios directos son los que lo forman (la inversión para la metamorfosis de la materia prima.)

2.2.3.5. Costo de Producción o de Fabricación.

Esta formado por tres elementos básicos, materia prima directa, sueldos y salarios directos y costos indirectos de producción.

(Cárdenas, 1995, 32)

Estos tres elementos, materia básica de nuestro estudio, nos sirve par valuar los almacenes de artículos terminados, los inventarios de producción en proceso, y el costo de los productos vendidos.

2.2.2.6. Costo de Administración.

Se integra cómo su nombre lo indica por los costos administrativos ocasionados después de la entrega de los bienes, hasta recibir su valor en caja y aquellos comunes a la dirección de la empresa no identificables como costo de producción o costo de distribución.

2.2.2.7. Costo de Distribución.

Comprende las erogaciones que se efectúan desde que el artículo se ha terminado, su proceso de venta hasta ponerlo en manos del consumidor.

2.2.2.8. Costo Financiero.

Se refiere a todos los costos causados por el financiamiento de la empresa(intereses) así como comisiones y cargos diversos por servicios prestados por las instituciones bancarias.

2.2.2.9. Costo Total.

Básicamente de los enunciados anteriormente el costo total esta formado del costo de producción costo de administración, costo de distribución, costo financiero y otros costos.

(Cárdenas, 1995, 32)

2.2.2.10. Costo de Ventas.

Termino inapropiado como costo de lo vendido y que se refiere cómo su nombre lo indica a un costo total de las ventas o de haber vendido, se debe sustituir por el costo de adquisición de lo vendido, en el caso de un comerciante, o costo de producción de lo vendido con referencia a industrial.

2.2.3. Concepto de Contabilidad de Costos.

Es el nombre que se da a un sistema ordenado de uso de los principios de la contabilidad general, para registrar los costos de explotación de una empresa, de tal manera que las cuentas que se llevan en relación con la producción, la administración y la venta, sirvan a los administradores para la determinación de los costos unitarios y totales, de los artículos producidos o servicios prestados, para lograr así una explotación económica eficiente y lucrativa.

2.2.3.1. Objetivos de la Contabilidad de Costos.

Con el empleo de los inventarios perpetuos se hace posible la preparación mensual del los estados de posición financiera y de resultados, así como el control de operaciones realizadas mediante un determinado periodo, así como la cuantificación lo más exacta posible de los gastos y costos para la determinación con más exactitud de

(Cárdenas,1995,27)

los costos unitarios de cada diferente tipo de producto mediante el cual se van a determinar los precios de venta, así como el margen de utilidad por cada tipo de producto, es necesario no perder de vista el objetivo fundamental de la contabilidad de costos que va dirigido a la toma de decisiones, la cual va a estar sustentada en los estados financieros elaborados primordialmente en base al costeo por el Edo. de producción y el Edo. de costo de producción de lo vendido.

2.2.4. Elementos del Costo de Producción.

2.2.4.1. Materia Prima Directa.

Es la que se usa en la manufactura de un producto particular y que puede ser medida y cargada directamente al costo de éste producto.

2.2.4.2. Materia Prima Indirecta o Materiales Indirectos.

Es aquel que si bien es necesario para la fabricación del producto se usa de tal manera que la cantidad empleada no se puede medir ni cargar directamente al producto.

2.2.4.3. Sueldos y Salarios Directos.

Representan las erogaciones efectuadas para cambiar la forma o naturaleza de la materia prima y cuyo importe puede cargarse directamente como parte del costo del producto.

(Cárdenas, 1995, 126)

2.2.4.4. Sueldos y Salarios Indirectos.

Son aquellos que no se cargan directamente al producto, sino que se emplean de una manera tan general sino que resulta imposible cargarlos directamente.

2.2.4.5. Costos Directos.

Es raro que se causen costos directos sobre un producto generalmente los gastos tienen la naturaleza de servicio sin embargo puede suceder que un gasto fuese causado por un producto particular y ese puede cargar directamente al costo de ese producto.

2.2.4.6. Costos Indirectos de Producción.

Son los que se efectúan en la ejecución de los actos generales de la empresa , precisamente relacionados con la producción como son las depreciaciones de la maquinaria de la fabrica, renta, teléfonos etc.

2.2.5. Aspectos a considerar en la determinación y Control de los Costos de Producción.

Para comenzar citaremos al tipo de régimen de producción al que pertenece la industria de la Panadería.

(Cárdenas, 1995, 132-133)

Entendiendo por régimen de producción la complejidad o la industrialización o transformación que sufren las materias primas para convertirse en productos terminados.

El sistema de producción pertenece al Régimen simple o lineal, ya que es aquél en que una o varias materias primas se someten a uno o varios procesos consecutivos de transformación hasta la obtención de los productos elaborados.

Al definir el régimen de producción de nuestra pequeña empresa proseguiremos a determinar el sistema de costos.

El sistema de costos tiene como objetivos en su fase de producción, la determinación de costos unitarios de producción y el control de las operaciones fabriles.

Los costos se dividen desde dos ángulos diferentes:

1. En relación con el carácter lotificado o continuo de la producción.
2. En relación con el momento de determinación de los costos unitarios así como con sus posibilidades o grado de control.

2.2.5.1. Los sistemas de costos en cuanto al carácter continuo se dividen en dos aspectos:

(Cárdenas, 1995, 135-136)

a) Lotificado - diversificado, que responda a órdenes e instrucciones concretas y específicas. Para el control de cada partida de artículos se requerirá la orden de producción para darse dicho sistema de costos por órdenes de producción siempre y cuando incluyan productos de calidad y características muy similares.

b) Existen otras industrias en que la producción es ininterrumpida mediante una afluencia constante de materias a los procesos transformadores.

2.2.5.2. Sistemas de costos en cuanto al momento en que se determinan los costos y su grado de control.

a) Históricos o reales. son aquellos que se obtienen después del producto terminado. Se registran de acuerdo a los métodos contables que se proporcionan de los referentes departamentos a la producción y a los costos ocasionados adicionales a los diferentes departamentos de producción.

b) Predeterminados. Son aquellos que se calculan antes de empezar o realizar la producción y según sean las bases que se utilicen para su cálculo se dividen en estimados y estándar.

1) Costos estimados. Son los que se calculan sobre la base de experiencia y conocimiento de la industria, antes de producirse un artículo o durante su transformación. Se pronostica el valor

de los elementos del costo para poder conocer en forma aproximada cual será el costo final de la producción del artículo.

Los costos estimados se deben ajustar a los costos reales, indican lo que puede costar un artículo.

2) Costos estándar. Son aquellos que se calculan sobre bases más analíticas a efecto de determinar lo que un producto debe costar. Esta basado en el factor eficiencia que sirve como medida del costo.

Los costos estándar se dividen en circulantes y fijos, los primeros indican la meta a la que hay que llegar, el ideal, considerando que existen alteraciones que modifiquen el estándar señalado que obligan a variar el patrón establecido.

Los fijos o básicos, son los que se establecen invariables y se utilizan como comparación de fines estadísticos.

c) Costo variable, es una aplicación que se hace en base a la división de los costos fijos y variables se aplica tan sólo a los variables.

El costo variable repercute en la variación de los artículos terminados, de proceso y de costo de lo vendido, ya que en la valuación de las producciones para determinar

(Cárdenas, 1995, 205-208)

el costo unitario no es confiable, ya que en los estados de producción solamente se incluyen los costos variables y así no se puede determinar un costo unitario real, ya que los costos fijos son cargados directamente al estado de resultados.

2.2.6. Sueldos y Salarios.

2.2.6.1. Sueldo.

Es la retribución de un empleado que se da a cambio de un trabajo regular, que generalmente se paga quincenalmente.

2.2.6.2. Salario.

Es la retribución que debe pagar un patrón al trabajador por su trabajo, generalmente se paga a los trabajadores de una planta u obreros que se les paga diario o semanalmente.

Para su estudio los sueldos y salarios se dividen en dos grupo:

2.2.7. Sueldos y Salarios Directos.

Son aquellas erogaciones efectuadas a los trabajadores por concepto de la participación directa en la producción. Junto con la materia prima directa forma el costo primo.

(Cárdenas, 1995, 124-126)

2.2.8. Sueldos y Salarios Indirectos.

Son aquellas erogaciones que no se le pueden atribuir directamente al proceso de producción sino en forma indirecta, ya que generalmente el personal que devenga dichos sueldos y salarios tiene cargos administrativos de vigilancia de supervisión o mantenimiento, (siempre y cuando no estén involucrados en el proceso productivo).

2.2.9. Nóminas. .

En el medio de la industria de la panificación se elaboran quincenal, semanal y diariamente, consiste en un documento en el cual se plasman, el nombre del trabajador, los días que presta sus servicios, el sueldo que percibe diariamente, el depto y puesto a que pertenece y ocupa respectivamente, sus deducciones así como su sueldo real. El nombre de las personas que elaboran, revisan y autorizan la nómina, siendo éstas diferentes.

Además del sistema normal de sueldos y salarios establecido por la empresa, ésta debe atender a la gran competencia existente en este ramo y a la falta de disponibilidad e involucramiento por parte de los trabajadores para labrar una producción con calidad (sabor, peso, presentación, volumen), ante estas circunstancias se observó la necesidad de implantar un programa de incentivos, cuyo objetivo es que el trabajador

(Cárdenas, 1995,133)

se involucre en el negocio y se sienta reconocido por sus superiores y demás compañeros de trabajo para obtener con esto productividad.

2.2.10. Costos Indirectos.

Es el tercer elemento del costo llamado comúnmente gastos indirectos, junto con las materias primas y sueldos y salario forman el denominado costo incurrido.

Ha sido tanto la complejidad para la determinación lo más exacta posible para la determinación confiable de la cantidad monetaria que corresponde a cada artículo de acuerdo al prorrateo o división de los gastos indirectos de acuerdo a su base de aplicación a la producción, que nos va a determinar un coeficiente de costos indirectos, el cual al ser multiplicado por el número de unidades producidas, o por el número de horas trabajadas nos va a determinar la cantidad de costos correspondiente a cada orden de producción.

Los contadores tienen que usar el criterio y muchas veces su apreciación subjetiva y de sentido común, para suplir esa falta de exactitud para la determinación lo más real posible de un costo de producción.

(Cárdenas, 1995, 143)

En el medio de la panificación y en este caso en particular se tomará como base de aplicación a los costos indirectos a la producción la **eficientización** del sistema productivo. Dicha eficientización se va a determinar en base a la complejidad del sistema de producción ya que las órdenes de producción varían de acuerdo al tipo de pan que va a elaborar.

(Cárdenas,1995, 134-135)

2.3. Sistema de Control Interno.

2.3.1. Concepto.

El control interno comprende un plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio para la salvaguarda de activos, verificar la razonabilidad y contabilidad de la información financiera, promover la eficiencia operacional y provocar la adherencia a las políticas prescritas por la administración.

Dada la importancia, revelaría y extensión del control interno, este se ha dividido en dos grandes ramas que son:

1.-El control administrativo, que es el que se debe observar y aplicar en todas las fases del proceso administrativo; y él control contable orientado fundamentalmente hacia el control de las actividades contables y financieras de una entidad. la conjunción del control administrativo y del control contable deriva en el Sistema integral de control interno.

(Santillana González Juan Ramón, 1991, 74,75)

2.3.2. Objetivos del Control Interno.

1.-Obtener información confiable. Uno de los objetivos del control interno, es la de obtener información oportuna confiable y segura que coadyuve a la toma acertada de decisiones.

2.-Salvaguarda de bienes. Otro objetivo del control interno, es la de proteger y salvaguardar los bienes, valores, propiedades, activos, etc.; de la empresa dificultando y tratar de evitar los malos manejos, fraudes, robos etc.

3.-Promoveer la eficiencia de operaciones, Otro objetivo del control interno es promover y fomentar la eficiencia de todas las operaciones de la empresa.

4.-Adhesión a su política administrativa. Otro objetivo del control interno es facilitar que las leyes establecidas por la administración, se cumplan eficientemente.

2.3.3. Elementos.

Los elementos del control interno son seis:

1.-Organización.

2.-Catálogo de cuentas.

3.-Sistema de contabilidad.

4.-Estados financieros.

5.-Presupuestos y pronósticos.

6.-Entrenamiento de personal.

(Perdomo, 1993, 23)

2.3.4. Principios.

Los principios del control interno son cinco:

- 1.-Separación de funciones de operación, custodia y registro.
- 2.-Dualidad o plurilateral de personas en cada operación; es decir, en cada operación de la empresa, cuando menos deben de intervenir dos personas.
- 3.-Ninguna persona debe tener acceso a los registros contables que controlan su actividad.
- 4.-El trabajo de empleados será de complemento y no de revisión.
- 5.-La función de registro de operaciones será exclusivo del departamento de contabilidad.

2.3.5. Importancia.

Un buen sistema de control interno es la integridad física y numérica de bienes es decir un sistema eficiente y practico de control interno, que dificulta la colusión de empleados, robos y fraudes.

2.3.6. Organización.

2.3.6.1. Concepto.

Establecimiento de relaciones de conducta entre trabajo, funciones, niveles y actividades de empleados de

(Perdomo, 1993, 23-24)

una empresa para lograr su máxima eficiencia dentro de los planes y objetivos establecidos.

2.3.6.2. Elementos.

- 1.-Estructuramiento óptima de la empresa funcional.
- 2.-Coordinación adecuada de trabajo y funciones de empleados por áreas a fines.
- 3.-División de cada proceso en partes o labores.
- 4.-Asignación a los puestos de las labores correspondientes.
- 5.-Establecimiento de instructivos.
- 6.-Determinación de autoridad y responsabilidad por cada nivel.

CAPITULO III

3. CASO PRACTICO.

3.1. Antecedentes Históricos.

La panadería y pastelería "LA FLOR DE MÉXICO" tuvo su origen en el año de 1950 siendo su fundador el Sr. IGNACIO NAVARRO ROJAS, quién comenzó este negocio con una veintava parte de la producción que dejó hasta su descose.

Y logrando incrementar su crecimiento de su negocio gracias a su trabajo y dedicación alcanzando a obtener un 50% de cómo se encuentra actualmente la panadería, esto hasta el año de 1983.

Después continuo a cargo de esta organización la Sra. EVELIA ALVAREZ SAAVEDRA que con el apoyo de sus 6 hijos a incrementado en otro 50% su crecimiento.

Ahora bien la meta actual es seguir creciendo para ofrecer cada día un mejor producto y mejor servicio a todos nuestros consumidores.

3.2. Descripción dela Empresa.

3.2.1. Ubicación.

PASEO GRAL. LÁZARO CARDENAS No.2020, en la ciudad de URUAPAN MICHOACAN.

3.2.2. Superficie.

180 mts. cuadrados.

3.2.3.Giró.

Industria panificadora (micro) fabricación y venta de pan amayoristas y menudeo.

3.2.4.Proceso Contable.

Relaciones de producción, para así mismo registrar pieza por pieza de pan de lo elaborado con la orden de producción, y al mismo tiempo registrarlo en hojas tabulares por el nombre del producto, así cómo por su clase, y precio, todo esto con el fin de registrarlo para los diferentes expendios de pan o para los consumidores a mayoreo.

El control del almacén se lleva a cabo por medio de tarjetas de almacén, que son actualizadas diariamente debido al continuo proceso de producción.

Por lo que respecta al área de ventas éstas son recibidas y registradas diariamente y por turno para tener un control sobre el efectivo, mismo que es depositado diariamente.

En lo que respecta a los impuestos estos son calculados por un contador que trabaja para la empresa.

Aparte de los impuestos que se le pagan a la S.H.C.P. también se pagan impuestos por el concepto de las demás prestaciones que son el seguro social, el infonavit, así cómo el S.A.R.

Por lo que respecta a la paga de salarios de los trabajadores que laboran en esta empresa se hace semanalmente, aceptación de los trabajadores del área admva. Para los trabajadores del área de producción su salario es a destajo y pagado diariamente, este calculo se realiza mediante estándares que ya han sido fijados por los trabajadores y patrones.

3.2.5. Infraestructura y Capacidad de operación.

La empresa cuenta para la elaboración de los diferentes tipos de producción con maquinaria especializada, cómo lo es una batidora con capacidad de 80 litros, una revolvedora con capacidad para 88 kgs. de harina, una refinadora con capacidad para 30 kgs. y una cortadora para dividir la masa en 36 tantos, dos hornos eléctricos uno con capacidad de cocción de 18000 piezas de pan en 12 hrs., el otro horno tiene una capacidad de cocción de 12000 piezas en 12 hrs., una cámara de fermentación con capacidad de 12 espigueros movibles con una capacidad de 36 charolas cada espiguero, y demás tableros y muebles de estantería, vitrinas refrigerador, cajas de seguridad, y de 3 unidades de transportación del pan. ENTREVISTA. (SRA. Evelia Alvarez Saavedra /Juan Ignacio Navarro Alvarez) Cd. Uruapan, Mich.

3.2.6. Proceso de Producción.

EL proceso de producción esta formado de varias etapas, cómo lo es la adquisición de los materiales, la obtención de las

relaciones de producción para saber las diferentes cantidades de producción de los diferentes arts., la mezcla de los ingredientes en seco y luego la revoltura de los mismos, el reposo de las masas para empezarse a laborar, la labración del producto, la fermentación, y la cocción del producto, hasta llegar a obtener un producto terminado.

1.- Adquisición de las mercancías: Esto consiste en obtener las materias primas que se requieran en cuanto a la calidad precio, y cantidad.

2.- La obtención de las relaciones de producción, consiste en las ordenes de producción que se requieren para elaborar el pan, ya que en ellas se especifica la cantidad de panes que se requieren de cada tipo de manjar.

3.- La mezcla de los ingredientes en seco: consiste en la combinación de los ingredientes en seco que son como la harina el azúcar, la sal, la levadura, en fin todos aquellos materiales que se van a ocupar y que su estructura no es acuosa.

4.- La revoltura: Consiste en agregar a los ingredientes anteriores las soluciones acuosas como lo son el agua, leche huevo, esencias, y revolverlos todos al mismo tiempo para obtener la masa que es la materia prima del trabajador.

5.-El reposo de las masas: Consiste en dejar reposar las masas para poderlas trabajar, a este proceso se le considera cómo el proceso como azúcares.

6.-Labración de las masas: Consiste en dar forma específica de una figura a la masa através del arte del panadero ayudado por la maquinaria.

7.-Fermentación del producto: Consiste en pasar el producto terminado a la cámara de fermentación, para que este se desarrolle a toda su capacidad y poder obtener un producto más gde. y de miga fresca y abundante.

8.- Cocción del producto: Consiste en meter el espiguero al horno, y cocerlo a su temperatura ideal, para obtener un producto bien presentado, bien cocido, y desde luego sabroso. Entrevista (A Mariano Anducho Huitrón/Juan Ignacio Navarro Alvarez) Cd. Uruapan Mich.

3.2.7. Censo estadístico del INEGI 1989, DATOS RELACIONADOS CON LA INDUSTRIA DE LA PANADERIA EN URUAPAN.

Salarios totales al personal ocupado	N\$ 545,100
Ingresos destinados a la compra de maquinaria y equipo.	N\$ 4,114,300
Total de recursos destinados a la compra-venta de bienes y derechos	N\$ 4,147,900

Producción bruta		N\$ 7,644,300
Valor de los productos elaborados		N\$ 7,558,000
Insumos totales		N\$ 5,523,300
Materias primas auxiliares consumidas		N\$ 4,369,400
Número de establecimientos cesados	28	
Total de establecimientos	108	
Ocupación de mano de obra remunerada		
	Mujeres	12
Obreros		
	Hombres	43
	Mujeres	10
Empleados		
	Hombres	1
Personal no remunerado.		
	Hombres	28
	Mujeres	14

3.3. Propuesta del Sistema Contable.

3.3.1. Concepto de Catálogo de Cuentas.

El conjunto de cuentas que se manejan en un ente económico se llama catálogo de cuentas. Es importante tener un catálogo de cuentas que ofrezca flexibilidad para poder crecer cuando la empresa se expanda o se desarrolle.

Recordemos que la contabilidad a través del proceso de capitación de operaciones, mide, clasifica, registra y resume con claridad. Para el registro de las operaciones de sistemas electrónicos de procesamiento de datos es indispensable ya que de no contar con un catálogo y un código, la computadora no puede procesar operaciones ni producir información.

Un catálogo de cuentas debe tener un orden y es preciso que las cuentas se agrupen por la naturaleza de ellas: cuentas de activo, cuentas de pasivo, cuentas de capital, cuentas de ingresos, cuentas de costos, y cuentas de gastos.

Las cuentas de activo también deben de clasificarse en dos grandes grupos.

En activo circulante, que se refiere a la convertibilidad en efectivo, y que la primera cuenta de este grupo será la cuenta de la caja. El segundo grupo reúne las inversiones o adeudos a favor de la empresa que se transforman en efectivo en un plazo mayor de un año, como los documentos por cobrar a más de un año como los documentos por cobrar a más de un año, inversiones a largo plazo, terrenos y maquinaria se les denomina activo no circulantes. Las cuentas de pasivo se clasifican en pasivos circulantes o pasivo no circulante el primero son las deudas que tienen mayor exigibilidad en el negocio. El siguiente grupo se refieren a los

que tienen exigibilidad pero no a plazo corto sino, a plazo largo.

De estos dos grupos nace un tercer grupo que puede considerarse como un pasivo en la fecha determinada pero que se convierte en ingresos con el transcurso del tiempo como los intereses cobrados por anticipado.

Las cuentas de capital se agrupan principiando con las aportaciones de los accionistas y dueños para continuar con las reservas y las cuentas de utilidades.

La cuenta de ingresos se separa en dos grupos, el primero agrupa las cuentas que se establecen como consecuencia de sus operaciones normales, y el segundo grupo atiende a los ingresos esporádicos, no relacionados directamente con las operaciones de su objeto social a la que se le denomina otros ingresos.

Los conceptos de costos agrupa las cuentas necesarias para determinar el costo de producción o los servicios vendidos. Por último las cuentas de gastos también se clasifican en dos grandes grupos, el primero en que reúna las cuentas de gastos que representan erogaciones normales, y el segundo grupo incluye los gastos esporádicos no relacionados directamente con las operaciones de su objeto y se le denominan otros gastos.

Para construir un catálogo y darle orden y flexibilidad se destina el primer código a activos, el segundo a pasivos, tercero a créditos diferidos, cuarto a capital, quinto ingresos, sexto costos, séptimo gastos, octavo otros ingresos y otros costos, noveno participación de los empleados en las utilidades, décimo ISR.

3.4. Catálogo de Cuentas.

"PANADERIA Y PASTELERIA LA FLOR DE MÉXICO"

1000	ACTIVO
1100	A. Circulante
1101	Caja
1102	Fondo fijo
1103	Bancos
1103-1	Banca Promex
1103-2	Banco Internacional
1201	Clientes
1202	Documentos por Cobrar
1203	Deudores Diversos
1204	Iva por Acreditar
1301	Almacén de materias primas
1301-1	Harina
1301-2	Azúcar

1301-3 Manteca vegetal
1301-4 Aceite Vegetal
1301-5 Margarinas
1301-5-1 Margarina hojaldre
1301-5-2 Margarina Danés
1301-5-3 Margarina Untarella
1301-6 Mantequilla
1301-7 Mejorantes
1301-7-1 "S" 500
1301-7-2 Toupan
1301-8 Mermeladas y Jaleas
1301-9 Sustituto de leche
1301-10 Carbonato
1301-11 Levadura
1301-12 Canela
1301-13 Huevo
1301-14 Azúcar glass
1301-15 Harina Integral
1301-15-1 Spekkel
1301-15-2 Multicereales
1301-16 Chocolate
1301-16-1 Cobertura
1301-16-2 Tablillas
1301-17 Chispas
1301-18 Granillo
1301-19 Nuez

1301-20 Cerezas
1301-21 Pasas
1301-22 Ron
1301-23 Ajonjolí
1301-24 Piloncillo
1301-25 Capacillo
1400 Inversiones
1400-1 Inversiones Bital
1500 ACTIVO FIJO
1501 Maquinaria y Equipo de Fabricación
1501-1 Revolvedora
1501-2 Batidora
1501-3 Refinadora
1501-4 Horno Zucchelly
1501-5 Parrilla
1502 Mobiliario y Equipo de Oficina
1502-1 Escritorio
1502-2 Máquina de escribir
1502-3 Máquina Eléctrica
1502-4 Calculadora
1502-5 Computadora
1502-6 Sumadora
1502-7 Lapicera
1503 Mobiliario y Enseres
1503-1 Mostrador
1503-2 Vitrina refrigerador

1503-4 Congelador
1503-5 Exhibidores de Pan
1503-6 Charolas de Mostrador
1503-7 Charolas de Exhibición
1503-8 Pinzas
1503-9 Caja Registradora
1504 Equipo de transporte
1504-1 Camioneta Pick up '89
1504-2 Camioneta Pick up '92
1504-3 Volkswagen sedan '92
1505 Edificios
1600 Cargos diferidos
1601 Gastos de organización
1601-1 Manual de organización
1602 Gastos de instalación
1603 Gastos por amortizar
1700 Otros Activos
1701 Depósito en Garantía
1702 Pagos Anticipados
1702-1 Seguros
1702-2 Rentas
1702-3 Intereses
1703 Anticipos al I.S.R..
1800 Cuentas Complementarias de activo
1801 Depreciación Acumulada de Maquinaria y equipo de
fabricación

1801-1 Depreciación Acumulada de Revolvedora
1801-2 Depreciación Acumulada de Batidora
1801-3 Depreciación Acumulada de Refinadora
1801-4 Depreciación Acumulada Horno Zucchelly
1801-5 Depreciación Acumulada de Parrilla
1802 Depreciación Acumulada del Mobiliario y Equipo de
Oficina
1802-1 Depreciación Acumulada del Escritorio
1802-2 Depreciación Acumulada de Maquina de Escribir
1802-3 Depreciación Acumulada de Maquina eléctrica
1802-4 Depreciación Acumulada de Calculadora
1802-5 Depreciación Acumulada de Sumadora
1802-6 Depreciación Acumulada de Lapicera
1802-7 Depreciación Acumulada de Computadora
1803 Depreciación Acumulada de Mobiliario y Enseres
1803-1 Depreciación Acumulada de Mostradores
1083-2 Depreciación Acumulada de Vitrina - Refrigerador
1803-3 Depreciación Acumulada de Congelador
1803-4 Depreciación Acumulada de Exhibidores de Pan
1803-5 Depreciación Acumulada de Charolas de Mostrador
1803-6 Depreciación Acumulada de Charolas de Exhibición
1803-7 Depreciación Acumulada de Charolas de Trabajo
1803-8 Depreciación Acumulada de Pinzas
1803-9 Depreciación Acumulada de Máquina Registradora
1084 Depreciación Acumulada de Equipo de Transporte
1804-1 Depreciación Acumulada de Camioneta Pick-up 89

1804-2 Depreciación Acumulada de Camioneta Pick-up 92

1804-3 Depreciación Acumulada de Volskwagen Sedan

2000 PASIVOS

2100 Pasivos Circulante

2101 Proveedores

2101-1 Molino de Guadalupe

2101-2 Surti-pan

2101-3 Puratos de México-

2101-4 Aviopan

2101-5 Velino Ledezma

2101-6 Aris

2101-7 Carrancedo

2102 Documentos por pagar

2103 Acreedores Diversos

2103-1 Banca Promex

2104 Anticipos

2105 Impuestos y Cuotas por Pagar

2105-1 Aportaciones al INFONAVIT

2105-2 Aportaciones al IMSS

2105-3 ISR

2105-4 IVA

2105-5 IMPAC

2106 Gratificaciones y Derechos para los Trabajadores

2106-1 PTU

2106-2 Aguinaldo

2106-3 Vacaciones
2106-4 Prima Vacacional
2200 Pasivo a Largo Plazo
2201 Acreedores
2201-1 Créditos Hipotecarios
2201-2 Créditos Refaccionarios
2002 Documentos por pagar
2203 Intereses por Pagar
3000 CAPITAL CONTABLE
3001 Patrimonio
3002 Resultado de Ejercicios Anteriores
3003 Resultado del Ejercicio

4000 INGRESOS
4100 Ventas
4200 Productos Financieros
4200-1 Intereses
4200-2 Comisiones
4300 Otros Productos
4300-1 Venta de Activos Fijos
4300-2 Rebajas y Descuentos sobre compras
4300-3 Otros ingresos
4300-3-1 Lácteos
5000 EGRESOS
5100 Compra de Materia Prima
5200 Mano de Obra

5300 Gastos de Fabricación

5400 Gastos Indirectos

5400-1 Luz

5400-2 Teléfono

5400-3 Pintura

5400-4 Gasolina y Lubricantes

5400-5 Fletes y Acarreos

5400-6 Pago de Mano de Obra Indirecta

5400-7 Depreciaciones y Amortizaciones

5500 Costo de Ventas

5500-1 Costo de Producción

5500-1-1 Materia Prima

5500-1-2 Mano de Obra

5500-1-3 Gastos Indirectos

5600 Gastos Generales

5600-1 Cuotas y suscripciones

5600-2 Cursos y Seminarios de capacitación

5600-3 Papelería

5600-4 Viáticos

5600-5 Pago de Servicios

5600-5-1 Agua

5600-1-2 Predial

5600-6 Indemnizaciones

5700 Gastos Financieros

5700-1 Intereses

5700-2 Cargos y comisiones bancarias

5800	Otros Gastos
5800-1	Venta de Activo Fijo
5800-2	Rebajas y descuentos sobre ventas
5800-3	Diversos

3.5. Guía Contabilizadora.

ACTIVO. Representa los bienes y derechos del negocio. Por tanto siempre comenzarán con un débito o un cargo sus saldos siempre serán deudores.

ACTIVO CIRCULANTE. Recursos que participan en el ciclo generador de ingresos.

CAJA

SE CARGA:

- Importe del efectivo que tiene el negocio.
- Efectivo recibido por las ventas

SE ABONA:

- Efectivo desembolsado.

FONDO FIJO

SE CARGA:

- Creación del fondo fijo
- Aumento del fondo fijo

SE ABONA:

- Disminución del fondo fijo
- Cancelación del fondo

BANCOS

SE CARGA:

- Por el dinero depositado en la cuenta de cheques, en la apertura de la cuenta.
- Depósitos efectuados
- Cobranzas cobradas directamente con el pago.
- Intereses liquidados por el Banco a favor nuestro.

SE ABONA:

- Importe de los cheques expedidos
- Cantidades que el banco cobra por concepto de comisión, cobranza por número de cheques expedidos.
- Transferencias o pagos que se hagan por otros medios diferentes.

CLIENTES

SE CARGA:

- El importe de las facturas a crédito.
- Intereses que se cargan por la demora del pago de facturas
- Cargos diversos a los clientes como fletes, maniobras,

etc.

SE ABONA:

- Pago de los clientes
- Documentos recibidos en pago
- Notas de crédito provenientes de la devolución de mercancías.
- Descuentos a los clientes por pago anticipado así como rebajas por el volumen en las compras.

DOCUMENTOS POR COBRAR.

SE CARGA:

- Importe de los documentos aceptados por los clientes o terceras personas.

SE ABONA:

- Importe de los documentos cobrados o cancelados.

DEUDORES DIVERSOS

SE CARGA:

- Cantidades que se entregan en efectivo.
- Entregas a terceras personas por cuenta del deudor de bienes o dinero.

SE ABONA:

- Cobros en efectivo
- Documentos recibidos en pago.
- Entregas de terceras personas por cuenta de la entidad comercial.

IVA POR ACREDITAR

SE CARGA:

- Importes adicionales que cobran los proveedores o diversas entidades por la adquisición de bienes o servicios.

SE ABONA:

- Importe del pago o traslado del impuesto.

ALMACEN DE MATERIAS PRIMAS

SE CARGA:

- Costo de las mercancías compradas
- Costo de las mercancías recibidas por concepto de devolución

SE ABONA:

- Precio de costo de las mercancías vendidas
- Precio de costo de las mercancías devueltas a los proveedores.
- Importe de las rebajas sobre compras.

INVERSIONES

SE CARGA:

- Por el monto de la inversión inicial
- Por el pago de intereses
- Por el aumento de capital o reimpresión

SE ABONA:

- Por el retiro de capital, intereses o cancelación de la inversión.

ACTIVO FIJO. Conjunto de bienes tangibles e intangibles los cuales son aprovechados para la operación del negocio.

MAQUINARIA Y EQUIPO DE FABRICACION

SE CARGA:

- Por el costo de adquisición

SE ABONA:

- Baja de la maquinaria por retiro o fuera de uso.
- Por la venta de la maquinaria

MOBILIARIO Y EPO DE OFICINA

SE CARGA:

- Por el costo de adquisición

SE ABONA:

- Baja del mobiliario por retiro o fuera de uso.
- Por la venta del mobiliario

MOBILIARIO Y ENSERES

SE CARGA:

- Por el costo de adquisición

SE ABONA:

- Baja del mobiliario por retiro o fuera de uso.
- Por la venta del mobiliario

EQUIPO DE TRANSPORTE

SE CARGA:

- Por el costo de adquisición de los vehiculos

SE ABONA:

- Baja del mobiliario por retiro o fuera de uso.
- Por la venta del mobiliario

EDIFICIO

SE CARGA:

- Por el costo de adquisición del edificio sin tomar en cuenta el valor del terreno.

SE ABONA:

- Baja del edificio a precio de costo. por retiro o fuera de uso.
- Por la venta

TERRENO

SE CARGA:

- Por el costo de adquisición del terreno.

SE ABONA:

- Baja del TERRENO a precio de costo. por retiro o fuera de uso.
- Por la venta

PAGOS ANTICIPADOS

SE CARGA:

- Valor del importe de los pagos anticipados

SE ABONA:

- Valor de los bienes y servicios devengados

GASTOS DE INSTALACION Y ORGANIZACION

SE CARGA:

- Del valor de los gastos erogados durante la etapa preoperativa o de organización.

SE ABONA:

- Valor de los gastos preoperativos y de instalación.
- Amortización de los gastos

DEPOSITO EN GARANTIA

SE CARGA:

- Cantidades entregadas a terceras personas para la constitución del depósito.

SE ABONA:

- De las cantidades recuperadas de depósitos en garantía o aplicados a resultados a la terminación del contrato.

DEPRECIACION ACUMULADA DE MAQUINARIA Y EQUIPO DE FABRICACION

SE CARGA:

- Valor de la depreciación cuando se termina o se cancela por la venta.

SE ABONA:

- Valor de la estimación anual

DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA.

SE CARGA:

- Valor de la depreciación cuando se termina o se cancela por la venta.

SE ABONA:

- Valor de la estimación anual.

DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y ENSERES

SE CARGA:

- Valor de la depreciación cuando se termina o se cancela por la venta.

SE ABONA:

- Valor de la estimación anual.

DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE TRANSPORTE

SE CARGA:

- Valor de la depreciación cuando se termina o se cancela por la venta.

SE ABONA:

- Valor de la estimación anual.

DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIO

SE CARGA:

- Valor de la depreciación cuando se termina o se cancela por la venta.

SE ABONA:

- Valor de la estimación anual.

PASIVO. Representan las deudas y obligaciones a cargo del ente económico, por lo tanto siempre comenzarán con un crédito o abono, y sus saldos deben ser acreedores.

PROVEEDORES

SE CARGA:

- De los pagos hechos en efectivo
- Documentos aceptados en el pago
- Notas de cargo provenientes de devolución de mercancías
- Documentos recibidos de los proveedores por pagos anticipados o rebajas por adquisición de grandes volúmenes.

SE ABONA:

- Importe de la facture de los proveedores
- Notas de cargo por maniobras o fletes

DOCUMENTOS POR PAGAR

SE CARGA:

- Importe de los documentos pagados

SE ABONA:

- Importe de los documentos aceptados que deban pagarse posteriormente a la fecha de vencimiento.

ACREEDORES DIVERSOS

SE CARGA:

- Pagos en efectivo
- Documentos aceptados en pago
- Cantidad de dinero entregadas por terceras personas a cuenta del acreedor.

SE ABONA:

- Por las cantidades de dinero en préstamo.
- Cantidad de dinero o mercancías que se entreguen a terceras personas por cuenta de la empresa.

IMPUESTOS Y CUOTAS POR PAGAR

SE CARGA:

- Anticipos efectuados a cuenta del impuesto anual
- Pago del saldo del impuesto por pagar

SE ABONA:

- Monto del impuesto sobre la renta

GRATIFICACIONES Y DERECHOS DE LOS TRABAJADORES

SE CARGA:

- Valor de las aportaciones que aporta la empresa a las estimaciones y provisiones.

SE ABONA:

- El valor de la estimación anual.

ACREEDORES A LARGO PLAZO

SE CARGA:

- Pagos que se efectúen de acuerdo al contrato o a las amortizaciones pactadas.

SE ABONA:

- Importe del préstamo hipotecario según escritura pública y contrato.

INTERESES POR PAGAR A LARGO PLAZO

SE CARGA:

- Pagos que se efectúen de acuerdo a lo pactado.

SE ABONA:

- Importe de los intereses a devengar a más de un año por concepto de un préstamo.

CAPITAL CONTABLE. Es la suma del patrimonio o capital inicial más la utilidad del ejercicio.

PATRIMONIO

SE CARGA:

- Disminución por reembolso de la aportación del dueño.
- Aplicación de las partidas como resultado de las operaciones.

SE ABONA:

- Aportación del dueño al inicio de operación.
- Incremento por la capitalización de utilidades.
- Otras aportaciones posteriores

UTILIDADES ACUMULADAS

SE CARGA:

- Aplicación de reservas.
- Reparto de las ganancias
- Capitalización de las utilidades.

SE ABONA:

- Transferencia de la pérdida del ejercicio

RESULTADO DEL EJERCICIO

SE CARGA:

- Traspaso de los saldos de las cuentas de resultados con saldo deudor.

SE ABONA:

- Traspaso de los saldos de las cuentas de resultados con saldo acreedor.

CUENTAS DE RESULTADOS. Están formados por cuentas de ingresos de costos, de gastos de otros ingresos de otros gastos

por participación de utilidades así como por las cuentas de pago de impuestos TUS POMPAS

VENTAS

SE CARGA:

- Importe de las notas de crédito emitidas por mercancías devueltas por los clientes al mismo precio de venta considerado en la factura.
- Importe de los descuentos o rebajas otorgadas a los clientes.
- Al fin del ejercicio, cancelación del saldo por traspaso a la cuenta de pérdidas.

SE ABONA:

- Importe de las facturas a precio de venta emitidas por las mercancías vendidas.

PRODUCTOS FINANCIEROS.

SE CARGA:

- Al fin del ejercicio, cancelación del saldo si es acreedor por traspaso a pérdidas y ganancias.

SE ABONA:

- Intereses cobrados por financiamiento
- Intereses moratorios cargados a clientes
- Utilidad en cambios
- Descuentos financieros en pago anticipado a proveedores a proveedores o acreedores.

- Traspaso del saldo a pérdidas y ganancias.

OTROS GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS

SE CARGA:

- Pérdida en venta de activos fijos
- Pérdidas por transacciones del negocio ajenas a su giro
- Su saldo se pasa a pérdidas y ganancias

SE ABONA:

- Se abona utilidad en venta de activos fijos
- Utilidades por transacciones del negocio ajenas a su giro
- Al fin del ejercicio su saldo se pasa a pérdidas y ganancias.

ALMACEN

SE CARGA:

- Costo de las materias primas en existencia al iniciarse el período
- Costo de las materias primas compradas
- Devoluciones hechas por los clientes a precio de costo

SE ABONA:

- Costo de las materias primas directas utilizadas en producción
- Costo de materias primas indirectas utilizadas

MANO DE OBRA

SE CARGA:

- Sueldos y salarios fabriles devengados
- Nominas quincenales y nóminas semanales

SE ABONA:

- Mano de obra directa aplicada.
- Mano de obra Indirecta aplicada
- Aplicación de la mano de obra de los centros de costos de servicio.

GASTOS INDIRECTOS

SE CARGA:

- Costo de materias primas Indirectas
- Costo de mano de obra indirecta aplicada
- Erogaciones indirectas fabriles
- Amortización de cargos diferidos fabriles
- Aplicación de los gastos fabriles pagados por anticipado

SE ABONA:

- Aplicación del costo de producción

COSTO DE VENTAS

SE CARGA:

- Del precio de costo de las mercancías vendidas

SE ABONA:

- Precio de costo de las mercancías devueltas o no vendidas por los clientes
- Al fin del ejercicio cancelación del saldo por traspaso

a la cuenta de pérdidas y ganancias

GASTOS GENERALES. Engloba los gastos de administración y distribución originados por el despacho así como por los productos terminados agregando las depreciaciones y amortizaciones y consumos que se hagan por el uso de los diferentes equipos y mobiliarios.

SE CARGA:

- Por las diversas erogaciones que realiza la empresa para su operación, partidas que no se encuentran incluidas en los gastos financieros.

SE ABONA:

- Al fin del ejercicio traspaso a la cuenta de pérdidas y ganancias.

PROVISION DE PTU

SE CARGA:

- Monto de la provisión de la PTU del ejercicio entregada a los trabajadores.

SE ABONA:

- Se abona por las diferentes aportaciones hechas durante el año para dicha provisión.

IMPUESTO SOBRE LA RENTA

SE CARGA:

- Monto del impuesto sobre la renta sobre la utilidad del ejercicio.

SE ABONA:

- Al fin del ejercicio cancelación del saldo por traspaso a la cuenta de pérdidas y ganancias.

3.6. Sugerencias y/o alternativas para el Sistema de Contabilidad.

Para la realización de la contabilidad dentro de éste ramo proponemos los siguientes procedimientos, así cómo el uso de los siguientes libros y auxiliares a usar para llevar él registro de todas las operaciones y sobre todo su cuantificación en los diferentes procesos o etapas de la producción de la empresa.

Empezaremos a describir las diferentes actividades, etapas o procesos de la industria de la panificación en el grado de la empresa pequeña.

- 1.- Recepción de los materiales y mercancías
- 2.- Registro de alta por la recepción de mercancías y materiales
- 3.- Elaboraciones de órdenes de producción
- 4.- Valuación de las órdenes de producción
- 5.- Requisición de materiales por parte de los panaderos a la secretaria

- 6.- Comparación de la requisición de materiales con la valuación de las órdenes de producción.
- 7.- Salida de materiales (Registro)
- 8.- Proceso de producción (Integración de la mano de obra y los materiales utilizados por clase de producto, esto es la subdivisión de las diferentes clases de pan que se elaboran, a cada una por separado integrar el costo de la materia prima, mano de obra así como la determinación de los gastos indirectos) (véase en forma más explícita en la propuesta del sistema de costos)
- 9.- Valuación de los productos terminados conforme al control de calidad para hacer la determinación de producción, producción defectuosa así como la cuantificación de materiales desperdiciados o la determinación de las mermas (Véase propuesta de costos)
- 10.- Distribución de los productos conforme a los estándares para cada expendio así como para los entregos valuados a precio correspondiente.
- 11.- Elaboración de las operaciones aritméticas de las relaciones de las cuentas de control de los productos, la cual se va a realizar por la clase del producto multiplicado por su respectivo precio.
- 12.- Recepción de los ingresos percibidos por las ventas en los diferentes expendios así como de el pan a mayoristas o entregos.

- 13.- Comparación de resultados de las relaciones entregadas de los empleados de mostrados conforme a la hoja de distribución de los productos.
- 14.- Corrección de las relaciones de ventas
- 15.- Aprobación de los pagos obtenidos (13 y 14)
- 16.- Descuento salarial por los faltantes encontrados a empleados de mostrador.
- 17.- Pago a los tahoneros por su jornada conforme a la valuación de la producción
- 18.- Pago a los proveedores por las mercancías recibidas conforme a la cantidad, calidad y tipo de las mercancías.
- 19.- Registro de los pagos efectuados con cheque en el auxiliar de Bancos, así como de las rayas a los panaderos en el auxiliar de caja.
- 20.- Elaboración de depósitos bancarios por concepto de los ingresos recibidos.
- 21.- Registro del auxiliar de bancos de los depósitos efectuados.
- 22.- Registro de demás erogaciones realizadas para la operación de dicha entidad.
- 23.- Elaboración de la conciliación bancaria registro en libro diario, mayor y auxiliares especiales para la realización de la balanza de comprobación.
- 24.- Realización y registro de los estados financieros mensuales acompañado de sus notas .

25.- Presentación de los Estados financieros a la alta gerencia así como su interpretación y explicación de los estados financieros.

3.7. El proceso de registro de operaciones.

El proceso de sistema electrónico-computarizado.

A) La operación es clasificada y cuantificada con base en el catálogo de cuentas.

1.-Se capta y se valida la operación, lo que significa que se introduce a la computadora y se aprueba su correcta captura, para ser introducida posteriormente al sistema en forma automática.

2.-Se produce el diario, el mayor y auxiliares y la balanza de comprobación a través de la memoria y los programas de la computadora.

El libro diario y el mayor de este sistema se generan a través de hojas continuas que se separan después de ser usadas y se empastan formando los libros correspondientes.

3.-Se prepara la información financiera, a través de un programa de la computadora.

3.7.1. Errores en el Registro de Operaciones.

Los errores que se cometan en el registro de operaciones se corregirán con un nuevo asiento relacionado con la partida herrada.

Como los libros de contabilidad no pueden ser alterados (Borrados), las correcciones se hacen a través de un asiento inverso al que se le da el nombre de contrapartida, por medio del cual se cancela el asiento en el que se cometió el error con el fin de destruir su registro.

Otra manera de realizar la corrección de un asiento contable es mediante el asiento en tinta roja lo cual va a dar como resultado una deducción en el debe o en el haber donde se había registrado el error. En el caso de contabilidad por medio del sistema electromecánico las correcciones se hacen con signo negativo.

Obteniendo los saldos mensuales de la balanza de comprobación en este momento las cuentas muestran el resultado final y están listas para realizar un ajuste y obtener los saldos de la balanza ajustados, después mediante esos saldos conocemos las pérdidas y ganancias de las cuentas de resultados, luego se reclasifican los movimientos de la hoja de trabajo y finalmente se obtienen las cantidades para la elaboración de los estados financieros.

CAPITULO IV

4. PROPUESTA DEL SISTEMA DE COSTOS

4.1. Propuesta del Sistema de Contabilidad de Costos.

La propuesta para nuestro sistema de costo a la industria panificadora es por medio de los procedimientos de órdenes de producción el cual es una clasificación del método con inventarios perpetuos para el uso de las mercancías o materias primas en el almacén y que a su vez estos procedimientos de órdenes de producción se subdividen por tres tipos:

- a) Por lotes.
- b) Por clases.
- c) Por ensamble o montaje.

Nuestra propuesta se va a enfocar en la subdivisión de las órdenes de producción por lotes y por clases.

Dichos procedimientos tienen la técnica o determinación del valor de la producción mediante los costos históricos o reales.

Y en cuanto a la forma de costos o gastos se cargan al producto manufacturado o sea las normas son de carácter directos e indirectos por lo cual se va a determinar el costo de producción.

A continuación mencionaremos el concepto y descripción de los procedimientos de órdenes de producción.

4.2. Procedimientos de Órdenes de Producción.

Es un procedimiento o conjunto de técnicas que permite las acumulaciones de los costos que se causan en una orden, y dicha orden se basa en pedidos para la manufacturación de artículos en cantidades específicas y limitadas, o en nuestro caso de la industria pacificadora tomando en cuenta que sus productos son altamente perecederos o mejor dicho la producción que se realice o la orden de producción que se determine debe ser específicamente determinada para que no sobre ni falte productos.

Una de las características de este producto es de que la producción está basada en instrucciones estrictas para fabricar artículos de la misma especie y características, modelo y tamaño. En algunas industrias se fabrican bajo una misma orden denominada "permanente" por todo el mes, en nuestro caso será una orden de producción diaria, ya que se tiene que tomar en cuenta la demanda que se haga de nuestros clientes a mayoreo y menudeo así como el excedente de producción del día anterior, o en su caso el faltante del día anterior.

Dentro del procedimiento de órdenes de producción se encuentra la subdivisión de producción mediante el control por lotes de producción, en el que precisamente es lotificada la producción, como en el caso de una fábrica de ropa, playeras de

una misma clase que son agrupadas en tallas chica, mediana y grande determinando un costo para todas, es decir notificada se puede ejemplificar en las órdenes de producción de pan blanco o bolillo, ya que se hacen 6 tipos diferentes de productos los cuales son agrupados por su nombre y son expedidos los 6 tipos a un mismo precio de venta.

Existe también la otra subdivisión de los procedimientos de órdenes de producción que es el de control por clases, ejemplo una fábrica de refrigeradores clase económica, de lujo o clase especial, en nuestro caso se puede determinar una producción mediante el control de clases por la producción de pan blanco o bolillo, pan surtido, repostería, pan para banquetes, ahí se determinan los costos agrupando las órdenes de producción de los diferentes panes de una misma clase.

En la industria de los alimentos existe una característica especial, que aún cuando en la producción normal las materias primas sufren un proceso para convertirse en producto terminado, existe una orden de producción la cual especifica el número de unidades que se van a producir y en la que de acuerdo con la fórmula de composición no se permite ninguna desviación en su contenido final y con un constante análisis de laboratorio se obtiene un estricto control de calidad evitando errores o producciones defectuosas o averiadas.

4.2.1. Ventajas del Procedimiento de Órdenes de Producción.

Las ventajas de procedimientos de órdenes de producción se puede resumir en lo siguiente:

a) Control estricto de las materias primas utilizadas y de los sueldos y los salarios pagados.

b) Conocimiento constante de los costos totales y unitarios de cada orden que permiten establecer comparaciones y variaciones de cada elemento del costo.

c) En el caso de fluctuaciones en precios de las materias primas y sueldos y salarios, permiten conocer con anticipación la afectación que se producirá en los costos y de este modo estimar el efecto en precios en venta.

d) Con el establecimiento estimado en sus tres elementos o únicamente en los costos indirectos, dan a conocer variaciones que permiten un mayor control de los costos.

e) Las órdenes de producción permiten en algunas industrias cierta flexibilidad en su acabado final al disponer según requerimientos "urgentes" un cambio en su determinación o características adecuadas a un cliente en particular.

4.2.2. Desventajas del Procedimiento de Órdenes de Producción.

Como desventajas se podría citar que el procedimiento requiere un trabajo muy cuidadoso y meticuloso, el cual puede resultar demasiado oneroso para la empresa, por el empleo de personal especializado encargado de llevar a cabo el control, sin embargo estas circunstancias puede resultar secundaria al apreciar la dirección, el valor que le producirá una información detallada de toda la operación fabril.

4.3. Parámetros de Eficiencia Operativa en Producción como base de distribución de los Gastos Indirectos de Producción.

	PAN BLANCO	PAN DE DULCE
EFICIENCIA TÉCNICA	SÍ	SÍ
PREPARACIÓN DE LA MASA-		
MANUAL Y MECÁNIMAMENTE	NO	SÍ
PREPARACIÓN DE LA MASA-		
SÓLO MECANICAMENTE	SÍ	NO
LABRADO DEL PRODUCTO	SÍ	SÍ
FERMENTACIÓN	SÍ	SÍ
USO DE CÁMARA DE-		
MADURACIÓN DEL PRODUCTO	SÍ	NO
COCCIÓN A VAPOR	SÍ	NO
PRESENTACIÓN	SÍ	SÍ
VOLUMEN	SÍ	SÍ
SABOR	SÍ	SÍ
PESO REGLAMENTARIO	SÍ	SÍ

4.3.1. Eficiencia Técnica.

Es la implementación de nuevas técnicas o procedimientos aplicados a la elaboración de los productos con la finalidad de obtener un mejor producto.

4.3.2. Preparación de la masa manual y mecánicamente.

Consiste en la revoltura de los ingredientes para la obtención de las masas, la cual puede ser mediante dos formas, manual y mecánicamente.

4.3.3. Preparación de las masas sólo mecánicamente.

Consiste en la revoltura de los ingredientes para la obtención de las masas, en la cual no interviene la mano obrera directa, la cual pasa por varias máquinas para llegar al producto final.

4.3.4. Labrado del Producto.

En este paso de la obtención de productos es donde interviene directamente la artesanía o habilidad manual para dar el toque intermedio a la presentación del producto.

4.3.5. Fermentación.

Consiste en el proceso de reposo de las masas, en el cual se lleva a cabo el consumo de los azúcares que contiene la masa por medio del microorganismo de la levadura. Dicho proceso va a dar

como resultado, la obtención de masas blandas e infladas para su procesamiento.

4.3.6. Uso de cámara de maduración del producto.

Consiste en exponer o tratar el producto a la fermentación acelerada, mediante técnicas electromecánicas, dicho proceso nos va a dar un producto inflado, el cual ya esta listo para su cocción.

4.3.7. Cocción a vapor.

Consiste en cocer el producto a vapor de agua, por lo cual vamos a obtener un producto inigualable en cuanto a su presentación, textura y sabor.

4.3.8. Presentación.

Consiste en dar el toque final al producto, para presentarlo al consumidor.

4.3.9. Volumen.

Es una característica que debe obtener un producto bien elaborado, el cual se va a ver representado en lo ancho o en el grosor de la pieza de pan.

4.3.10. Sabor.

Característica primordial en el cual se van a ver reflejadas la calidad de las materias primas utilizadas.

4.3.11. Peso reglamentario.

Consiste en determinadas disposiciones dictadas por la Secretaría de Comercio y Fomento Industrial, en la cual se obliga a producir cierto tipo de pan de determinado peso para venderlo a un precio que la misma Secretaría determina.

CAPITULO V

5. PROPUESTA DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO.

5.1. Control Interno de Caja y Bancos.

5.1.1. Concepto.

"Plan de organización entre el sistema de contabilidad, funciones de empleados y procedimientos coordinados, que tienen por objeto obtener información segura, salvaguardar el efectivo en caja y bancos, así como fomentar la eficiencia de operaciones y adhesión a la política administrativa de cualquier empresa pública privada o mixta".

5.1.2. Principios de Control Interno de Caja y Bancos.

1.-Separación de funciones de autorización, ejecución, custodia y registro de caja y bancos.

2.-En cada operación de caja y bancos deben de intervenir por lo menos dos personas.

3.-Ninguna persona que interviene en caja y bancos, debe de tener acceso a los registros contables que controlen su actividad.

5.1.3. Bases del Control Interno en Caja y Bancos.

Entradas.

1.-Control para cada origen de entradas a caja y bancos.

2.-Déposito integró en instituciones de crédito de todas las entradas a caja.

Salidas.

3.-Creación de un fondo de caja chica.

4.-Pagos por medio de cheques nominativos por firmas mancomunadas.

Medios de Revisión.

5.-Conciliación periódica de cuentas de cheques.

6.-Cortes y Arqueos de caja periódica y sorpresa.

7.-Afianciamiento del personal de caja.

5.1.4. Control para cada origen a Caja y Bancos.

5.1.4.1. Ventas de contado y a crédito.

Este control se lleva acabo en forma rutinaria en cuál a cada vendedor se le expedirá un block de notas o facturas numeradas progresivamente y debidamente requisitadas fiscalmente con el fin de comprobar la entrada de ingresos así como la salida de mercancías.

5.1.4.2. Cobros a empleados y deudores.

Cuando existan entradas por este concepto la empresa expedirá recibos especiales numerados progresivamente.

La suma de los recibos especiales por este concepto, deberá ser igual al ingreso a caja y depósito bancario diario.

5.1.5. Caja.

"Conjunto de medios legales de pagó representados por dinero giros postales, telegráficos etc.; de disposición libre o inmediata".

5.1.5.1. Creación de un Fondo de Caja Chica.

Como regla general, todas las entradas a caja se depositan en bancos y las salidas y desembolsos se hacen por medio de cheques nominativos por lo que se hace necesario crear un fondo fijo de caja chica, par pagos menores que no excedan el importe establecido cómo máximo en la empresa.

Cuando el fondo fijo de la caja chica esta por agotarse se suman los comprobantes pagados, por el que se expide cheque nominativo a nombre del encargado de manejar el fondo, lo que se conoce como "Reembolso de caja chica".

5.1.5.2. Cortes y Arqueos de Caja Periódicos y de Sorpresa.

Cada día deberá de hacerse corte de los registros de caja, con el objeto de conocer la existencia a esa fecha, la cuál se comprueba con arqueos efectuados por funcionarios de alta gerencia o empleados ajenos a contabilidad y cajeros.

Cuándo se efectúan arqueos de sorpresa evita que los cajeros manejen indebidamente los documentos, efectivo y valores de caja, observando una conducta honesta, cualquier discrepancia se investigará amplia y satisfactoriamente.

5.1.5.3. Afianzamiento del personal de caja.

El afianzamiento del personal de caja, evita que la empresa sufra pérdidas en caso de robo, fraudes, desfalcos y abusos de confianza por parte de cajeros, ya que la afianzadora reintegrará el importe del daño a la empresa.

El personal afianzado sabe que en caso del manejo delictivo del efectivo, documentos y valores de caja, la Compañía Afianzadora denunciará a los tribunales competentes con la pena correspondiente, por tal motivo su comportamiento deberá ser intachable.

5.1.6. Bancos.

"Conjunto de medios legales de pagó, sustitutos del dinero, representados por saldos disponibles en cuentas de cheque o depósitos a la vista que se conviertan en dinero en su presentación."

5.1.6.1. Pagos por medio de Cheques Nominativos con firmas mancomunadas.

Como regla general nunca se expedirán cheques al portador, es decir los pagos se harán por medio de cheques nominativos con firmas mancomunadas, con lo que la responsabilidad recaerá por lo

menos en dos personas, de preferencia funcionarios de alta gerencia ajenos a contabilidad y cajeros.

5.1.6.2. Conciliación Periódica de Cuenta de Cheques.

Por regla general, los saldos y estados de cuenta que remiten los bancos a la empresa cada mes, deberán conciliarse por funcionarios de alta gerencia o empleados ajenos a contabilidad o cajeros.

Todas las diferencias y partidas en conciliación se investigan y comprueban amplia y satisfactoriamente; los asientos de contabilidad para corregir las diferencias entre el saldo según el estado de cuenta bancaria y los libros de contabilidad, se harán cuando se determine las cuentas que serán afectadas.

5.1.6.3. Formulación de la conciliación bancaria.

Saldo del auxiliar de bancos que tiene la empresa.

MAS:

Cargos del banco no registrados por la empresa.

Cargos de la empresa no registrados por el banco.

MENOS:

Abonos del banco no registrados por la empresa.

Abonos de la empresa no registrados por el banco.

5.2. Control Interno en Inventarios.

5.2.1. Concepto.

"Plan de organización entre el sistema de contabilidad, funciones de empleados y procedimientos coordinados, que tienen por objeto obtener información segura, salvaguardar las mercancías, materia prima, productos en proceso y terminados, en existencia y de disponibilidad inmediata, que en el curso normal de operaciones están destinados a la venta ya se ha en su estado original de compra o después de transformados".

5.2.1. Inventarios.

"Conjunto de bienes corpóreos tangibles y en existencia, propios y de disponibilidad inmediata para su consumo materia prima, transformación (productos en proceso y venta (mercancías y productos terminados)).

5.2.2. Principios.

- 1.-Separación de funciones de adquisición custodia y registro contable.
- 2.-Ninguna persona que interviene en inventarios deberá tener acceso a los registros contables que controlen su actividad.
- 3.-El trabajo de empleados de almacén de inventarios será de complemento y no de revisión,
- 4.-La base de valuación de inventarios será constante y consistente.

5.2.4. Objetivos.

- 1.-Prevenir fraudes de inventarios.
- 2.-Descubrir robos y subtracciones de inventarios.
- 3.-Obtener información administrativa contable y financiera confiable de inventarios.
- 4.-Valuar los inventarios con criterio razonable, consistente y conservador.
- 5.-Proteger y salvaguardar los inventarios.
- 6.-Promover la eficiencia del personal de almacén de inventarios.
- 7.-Detectar desperdicios de inventarios.

5.2.5. Valuación de Inventarios.

Los inventarios de mercancías, materia prima, productos en proceso y productos terminados se valúan generalmente a precio de costo o mercado el que sea más bajo.

Ahora bien, el precio de costo puede ser de adquisición y producción. El costo de adquisición puede ser :

- 1.-Costo promedio.
- 2.-Costo P.E.P.S.
- 3.-Costo U.P,E.S.
- 4.-Costo ESPECÍFICO.

5.2.6. Bases de Control Interno de Inventarios.

- 1.-Control contable de inventarios.
- 2.-Autorización de compra, producción y venta de inventarios.

3.-Inventarios físicos periódicos.

Control contable de inventarios, mediante el establecimiento del sistema de inventario perpetuo, que descansa en tres cuentas del libro mayor, denominadas, Almacén, costo de Ventas y Ventas. La cuenta de Almacén tiene el carácter de colectiva, y su saldo es analizado por subcuentas, una para clase de artículo formando el auxiliar de almacén con tarjetas, donde se registran todas las entradas, salidas y existencias de cada clase de artículos tanto en unidades como en importes a precio de costo, ahora bien, la suma de saldos de las subcuentas del auxiliar de almacén, será igual al saldo global de la cuenta de mayor "Almacén".

El control de entradas será controlado por las compras y producción; el control de salidas será el control de las ventas; luego entonces para el control de compras se recupere:

- 1.-Pedido de compra al proveedor, requisitada.
- 2.-Orden de compra requisitada.
- 3.-Orden de producción compra requisitada.
- 4.-Recepción de unidades por el almacenista.
- 5.-Nota de entrada al almacén requisitada.
- 6.-Nota de remisión del proveedor.
- 7.-Factura del proveedor.
- 8.-Registro de compras.

Para el control de ventas se requiere:

- 1.-Pedido del cliente requisitado.
- 2.-Orden de entrega ú orden de embarque.
- 3.-Nota de remisión de venta.
- 4.-Factura de venta.
- 6.-Registro de ventas.

5.2.6.1. Inventarios físicos periódicos.

Para descubrir errores, irregularidades, equivocaciones, robos, etc.; mediante la comparación del inventario físico contra auxiliar de la cuenta del libro mayor "Almacén".

Al departamento de almacén, sólo tendrán acceso el personal de dicho almacén que deberá estar afianzado; resulta practico asegurar el inventario con una compañía aseguradora contra robo e incendio.

El recuento físico del inventario, deberá compararse con el máximo o mínimo que indican las tarjetas del auxiliar de almacén para poder determinar y efectuar un control administrativo y tomar las decisiones acertadas para alcanzar los objetivos de la empresa.

5.3. Control Interno de Compras.

5.3.1. Concepto.

"Plan de organización entre el sistema de contabilidad funciones de empleados y procedimientos terminados, que tienen

por objeto obtener información segura, confiable oportuna y promover la eficiencia de operaciones de compras".

5.3.2.Principios.

- 1.-Separación de funciones de adquisición, pagó y registro de compras.
- 2.-Ninguna persona que interviene en compras debe tener acceso a loa registros contables que controlen su actividad.
- 3.-El trabajo de empleados que intervienen en compras será de complemento y no de revisión.
- 4.-La función de registro de operaciones de compras será exclusiva del departamento de contabilidad.

5.3.3. Objetivos.

- 1.-Prevenir fraudes por favoritismo, confabulación, etc.
- 2.-Localizar errores administrativos, contables y financieros.
- 3.-Obtener información segura, oportuna y confiable de compras.
- 4.-Promover la eficiencia del personal de compras.

5.3.4. Bases de control interno.

- 1.-Requisición de compra.
- 2.-Autorización de compra.
- 3.-Cotización de precios de compra.
- 4.-Orden de compra y pedido al proveedor.
- 5.-Recepción de mercancías y materiales.
- 6.-Revisión y autorización de la factura de compra.

7.-Registro de la compra.

8.-Ajustes a compras.

5.4. Control Interno de Ventas.

5.4.1. Concepto.

"Plan de organización entre el sistema de contabilidad funciones de empleados y procedimientos terminados, que tienen por objeto obtener información segura, confiable oportuna y promover la eficiencia de operaciones de ventas".

5.4.2. Principios.

1.-Separación de funciones de ventas, cobro y registro en contabilidad.

2.-Ninguna persona que interviene en ventas, debe tener acceso a los registros contables que registre su actividad.

3.-El trabajo de empleados que intervienen en ventas, será de complemento y no de revisión.

4.-La función de registro de operaciones de ventas será exclusivo del departamento de contabilidad.

5.4.4.3. Objetivos.

1.-Prevenir fraudes en ventas.

2.-Localizar errores administrativos, contables y financieros.

3.-Obtener información segura, oportuna confiable de ventas.

4.-Promover la eficiencia del personal de ventas.

CONCLUSIONES

Es imposible concebir un ente económico sin un sistema de información adecuado a las necesidades de la empresa.

Considerando para esto el giro de la empresa, desarrollo y el tipo de usuario a quien va dirigida la información son algunas de las características que debe reunir el sistema de información.

El sistema de información expuesto anteriormente se sustenta en tres grandes áreas básicas de la contabilidad denominadas costos, contabilidad, y control interno.

Por lo que se refiere a la propuesta del sistema contable que se describe en el capítulo III, se puede concluir que es de vital importancia el conocer cómo se clasifica, ordena, cuantifica, y se registran las operaciones que se realizan cotidianamente, con la finalidad de obtener los estados financieros básicos que son Estado de la Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en la Posición Financiera y Estado de Variaciones en el Capital Contable; por lo cual se considera que atendiendo a todos los aspectos anteriores se podrá obtener información oportuna, confiable y suficiente lo cual aportará alternativas objetivas para la toma de decisiones.

En cuanto al sistema de costos que se trata en el capítulo IV, se puede resaltar la importancia que tiene la determinación del costo unitario de los productos, por lo cuál la empresa puede planear sus estrategias de venta y políticas de compra con lo cual tendrá mejores oportunidades para poder hacer frente a la competencia.

En la propuesta del control interno sistema básico para la implantación de técnicas y procedimientos mediante los cuales se puede tener control sobre las operaciones básicas de la entidad, para la salvaguarda de activos, el apego a las políticas dictadas por la administración, y el incremento de la eficiencia operativa, y la obtención de información suficiente y competente, con lo cual se puede dar la optimización de los recursos con los que cuenta la empresa, y a su vez realizar una buena toma de decisiones.

Además se determinó que la investigación se desarrollo en una rama económica de las más castigadas que es la de la panificación por los programas económicos actuales, ya que la mayoría de las materias primas son de los productos básicos para la alimentación los cuales en algunos casos han tenido incrementos en un año de un 300%.

Por otro lado se agudiza él problema de éstas micros y pequeñas empresas, ya que se encuentran en un mercado muy

competido, y además se conoce que hay una disminución en las ventas debido a la restricción del circulante.

Por consiguiente se puede ver en las micros y pequeñas empresas de esta rama económica, fuentes posibles de trabajo para los contadores, ya que dichas empresas necesitan imperiosamente de una buena asesoría contable-administrativa.

Por lo que deducimos que el presente trabajo es de vital importancia para estas micros y pequeñas empresas, para la toma de decisiones ya que contando con un sistema de información adecuado podemos dar seguimiento y control de las operaciones para la buena toma de decisiones, así como para la incrementación de las utilidades de la empresa.

BIBLIOGRAFÍA.

C.A.N.A.I.N.P.A.

Revista Pan

Editorial Edicupes

México D.F.

1993

CÁRDENAS Napolés Raúl

La lógica de los Costos I

Editorial ANFECA

México D.F.

1995

DEL RÍO González Cristóbal

Costos I Históricos

Editorial E.C.A.S.A.

México D.F.

1993

INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

México D.F.

Impresora Multiple, S.A. de C.V.

1995

LOPEZ Elizondo Arturo

Proceso Contable I

Editorial ECASA

México D.F.

1995

MENDEVIL Escalante B.M.

Auditoría Principios Modernos

Editorial ECASA

México D.F.

1979

MORENO Fernández Joaquín

Contabilidad Básica

Editorial Mc Graw Hill

México D.F.

1993

MORENO Fernández Joaquín

Contabilidad Intermedia I

Editorial Mc Graw Hill

México D.F.

1993

MORENO Fernández Joaquín

Contabilidad Intermedia II

Editorial Mc Graw Hill

México D.F.

1993

PURATOS DE MÉXICO S.A. DE C.V.

Revista Puratos de México S.A. de C.V.

Tízayuca Hidalgo.

1994