

872708

11

24



UNIVERSIDAD DON VASCO, A.C.

INCORPORACION No. 8727-08 A LA
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

**ESCUELA DE ADMINISTRACION
Y CONTADURIA**

**"DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL DE
INVENTARIOS A UNA MICROEMPRESA
COMERCIALIZADORA DE AUTOPARTES
DE LA CIUDAD DE URUAPAN, MICH."**

**SEMINARIO DE INVESTIGACION
QUE PARA OBTENER EL TITULO DE
LICENCIADO EN CONTADURIA**

P R E S E N T A :

GREGORIA BOTELLO BENITEZ

ASESOR: L.C. ISMAEL ATILANO DIAZ



UNIVERSIDAD
DONVASCO A.C.

URUAPAN.

MICHOACAN

1997

**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.

DEDICATORIAS

A DIOS

A ese ser supremo por dame la fortaleza y la inteligencia necesaria para llegar al logro de mi objetivo

A MI MADRE

Por su apoyo, por esa confianza a toda prueba que deposito en mi, pero sobretodo por estar siempre cerca de mi en los buenos y en los malos momentos

A MI PADRE

Por que finalmente tuvo confianza en mi.

A MIS HERMANOS.

Por que todos de alguna manera contribuyeron para que terminara la carrera

A HUBER.

El compañero de mi vida, por su apoyo incondicional, y por encontrar siempre las palabras precisas para dame ánimos en los momentos de depresion.

INDICE

I.- INTRODUCCION

1.- LAS EMPRESAS DEL SECTOR AUTOMOTRIZ.

1.1. Concepto de empresa	1
1.2. Clasificación.....	1
1.3. La industria automotriz en México	5
1.3.1. Características.....	6
1.3.2. Importancia.....	6
1.4. El impacto del TLC en el sector automotriz.....	7
1.5. El sector automotriz en la Ciudad de Uruapan.....	10
1.5.1 Características.....	11
1.5.2. Importancia	12

2.- EL CONTROL ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO.

2.1 El control desde el punto de vista administrativo.....	13
2.2 Concepto de control interno	14
2.3 Características del control interno	16
2.4 Objetivos del control interno	17

2.5.	Principios del control interno	18
2.6.	Estudio y evaluación del control interno	19
2.7.	El control financiero	23
2.7.1.	Objetivos del control financiero	24
2.7.2.	Normas del control financiero	24
2.7.3.	Tipos de control financiero	26
2.7.4.	Principios del control financiero	28

3.- SISTEMAS DE REGISTRO

3.1.1.	Sistema de mercancías generales	34
3.1.2.	Sistema analítico o pormenorizado	36
3.1.3.	Sistema de inventarios perpetuos	39
3.2.0.	SISTEMAS DE VALUACION	
3.2.1.	Sistema de costos identificados	44
3.2.2.	Sistema PEPS	44
3.2.3.	Sistema UEPS	45
3.2.4.	Sistema de costos promedios	45
3.2.5.	Sistema UEPS Monetario	47
3.2.6.	Sistema Detallistas	49

3.3.0.	LA REEXPRESION DE LOS INVENTARIOS	
3.3.1	Método de niveles generales de precios	50
3.3.2.	Método de costos específicos	51
3.4.0.	LA ADMINISTRACION FINANCIERA DE LOS INVENTARIOS.	
3.4.1.	La admón financiera de los inventarios en las empresas comerciales	52

4.-CASO PRACTICO.

4.1.1	Antecedentes históricos de la empresa	56
4.1.2.	Estados financieros de la empresa	57
4.1.3.	Análisis financiero de la empresa	59
4.1.4.	Guía contabilizadora	69
4.1.5	Formatos para el control de los inventarios	77
4.1.6	Aplicación de sistemas financieros de control	89

Conclusiones generales	103
------------------------------	-----

Anexo

Bibliografía

INTRODUCCION

La presente investigación pretende mostrar los requerimientos necesarios de un sistema de control de inventarios, para resolver problemas tales como la determinación del costo, de stocks mínimos y máximos, así como del control físico y administrativo de los inventarios.

Este trabajo se desarrollará en una microempresa privada de giro comercial, partiendo de la hipótesis de que es factible la implantación de un sistema de control de inventarios en este tipo de empresa para ejercer un control efectivo en sus productos.

Los objetivos de esta investigación son.

- 1.- Conocer las características generales y específicas de funcionamiento que debe reunir un sistema de control de inventarios en una empresa de este giro comercial.
- 2.- Conocer y evaluar el sistema de control que maneja actualmente la empresa.
- 3.- Analizar y determinar que método de control puede ser útil en base a sus requerimientos de control y obtención de información.

El motivo por el cual se decidió realizar esta investigación es por que los inventarios se consideran la parte medular de cualquier empresa comercializadora, y es necesario ejercer un control efectivo sobre ellos para lograr mantener un mínimo de capital invertido, reducir costos financieros, etc.

Considerando la importancia que revisten los inventarios se diseñó un sencillo sistema de control de inventarios, que está integrado en cuatro capítulos, los cuales se resumen de la siguiente manera:

El primer capítulo nos describe un panorama general de lo que son las empresas automotrices, sus características e importancia en la economía de nuestro país.

El capítulo dos contiene los conceptos fundamentales sobre el control administrativo y financiero en las empresas, así como las características, objetivos y principios del control interno.

Dado que este trabajo de investigación se realizó a un rubro específico, que es el control interno de los inventarios, en el capítulo tres se presentan algunos sistemas de valuación y registro, además de la administración financiera de los inventarios.

En el capítulo cuatro se desarrolla un caso práctico de la empresa investigada y contiene:

- a).- Antecedentes históricos.
- b).- Estados financieros, analizados con razones financieras.
- c).- Formatos de control interno propuestos.
- d).- Diagramas de flujo de las operaciones administrativas.
- e).- Guía contabilizadora propuesta.
- f).- Sistemas financieros de control de inventarios propuestos.

En la realización de esta investigación la metodología utilizada fue: Aplicación de cuestionarios para evaluar el control interno, entrevistas directas al personal, investigación bibliográfica, observación física del desarrollo de las actividades en la empresa, así como la participación y la convivencia directa con la empresa por algunos periodos de tiempo (tres meses aproximadamente).

1 LAS EMPRESAS DEL SECTOR AUTOMOTRIZ.

1.1 - Concepto de empresa

La empresa es la unión de personas, objetos físicos y recursos económicos con el propósito de producir artículos o prestar servicios para obtener utilidades.

Se define también como la unidad económica que tiene por objetivo, combinar los factores de la producción, mediante los procesos de trabajo, las relaciones técnicas, las relaciones sociales de producción, con el fin de obtener los bienes que satisfacen las necesidades humanas. (Méndez Morales, Jose Silvestre, problemas económicos de México, 2da edición, Edit. McGraw-Hill)

Para efectos de este trabajo se considerará a la empresa como una unidad económica que combina recursos humanos, materiales y financieros con la finalidad de alcanzar los objetivos de la organización previamente establecidos.

1.2 - Clasificación

Las empresas se distinguen por las siguientes características

a) - POR EL GIRO

De acuerdo a este se clasifican en

I - Industriales

Son aquellas que realizan actividades económicas con el objeto de transformar y adaptar los recursos naturales y materias primas semielaboradas en productos acabados de consumo final o intermedio, que son los bienes materiales o mercancías. Este sector se divide a su vez en Industria extractiva e industria de la transformación.

II - Comerciales.

Son todas las que realizan actividades comerciales de compra-venta, de uno o varios artículos de consumo final o intermedio, sin hacer ninguna modificación al mismo.

III.- De servicios.

En este rubro se consideran a todas aquellas empresas que no producen ni transforman bienes materiales sino que proporcionan atención personal que contribuye al buen funcionamiento de la economía del País

b) - CAPITAL DE QUE ESTAN CONSTITUIDAS

I.- Publicas

Son las que presentan un 100% de participación del Estado en su Capital.

II - Privadas

Se considera a aquellas que el 100% de su capital está formado por aportaciones de personas físicas o morales que poseen un patrimonio propio.

III.- Mixtas.

Son las que presentan un porcentaje de menos del 100% de participación del Estado, y el resto es aportado por personas físicas o morales.

c).- POR SU ESTRUCTURA JURIDICA.

De acuerdo a la estructura jurídica las empresas pueden ser:

I.- Sociedad Anónima.

II.- Sociedad de responsabilidad limitada.

III - Sociedad en comandita simple.

IV.- Sociedad en comandita por acciones

V.- Sociedad Cooperativa.

VI.- Sociedad Colectiva.

VII.- Etc.

d).- POR EL FIN QUE PERSIGUEN

I - Lucrativas.

Entran en esta clasificación todas aquellas cuyo objetivo es la obtención de utilidades

II - No lucrativas

Son todas las organizaciones que se crean con el fin de proporcionar un servicio a la comunidad.

e) - POR SU TAMAÑO

Por su tamaño pueden clasificarse en:

I.- Micro.

Una microempresa es aquella que realiza "ventas anuales de N\$ 900,000., y emplea un número de hasta 15 trabajadores".

II.- Pequeña.

Es la que efectúa "ventas anuales de N\$ 9.000,000., y tiene un número de hasta 100 empleados".

III - Mediana.

La mediana empresa se caracteriza por obtener "ingresos anuales de N\$ 20,000,000., y hasta 250 trabajadores".

IV - Grande.

La grande empresa se distingue por sus "ingresos anuales de mas de N\$ 20,000,000., y por emplear a mas de 250 trabajadores"

Segun clasificación realizada por la SECOFI(Secretaria de Comercio y Fomento Industrial)

En nuestro País predominan las microempresas, las cuales representan el "98% de los establecimientos, absorben más de la mitad de la mano de obra y aportan el 43% del producto que genera la actividad comercial en México, representando un 11% del Producto Interno Bruto" (Sanchez Ugarte Fernando, Acciones en favor de Micro, pequeñas y medianas industrias en México)

1.3.- La industria automotriz en México.

El sector automotriz, es uno de los que la mayoría de los especialistas ha reconocido como más viable para avanzar en la liberación comercial. Los factores más importantes que han logrado la transformación de este sector son dos, el primero consiste en la fabricación con base en la calidad y la capacitación obrera y no en los bajos salarios, la segunda es la transición a una área de grandes regiones. Con este avance que México ha logrado se pretende concentrarse en la producción de automóviles pequeños y baratos, utilizando para ello las plantas de Hemosillo, Aguascalientes, Saltillo y Guadalajara, con el fin de competir en el mercado con autos pequeños. (Vega Canovas, Gustavo México ante el libre comercio con América del Norte, Universidad tecnológica de México, Edit El colegio de México)

1.3.1.- Características.

El sector automotriz en México presenta las siguientes características:

I.- Geográficamente se encuentra concentrada en las grandes Ciudades, como Guadalajara, México y Monterrey, entre otras.

II.- Predominan en el mercado empresas transnacionales como General Motors, Chrysler, Ford, etc.

III.- Nuestra industria automotriz no es competitiva a nivel internacional, ni en producción, ni en exportaciones.

IV.- Actualmente existen barreras comerciales que provocan que los productos automotrices mexicanos no sean aceptados en los Estados Unidos y Canadá

V.- El mercado automotriz es dominado por empresas de origen extranjero, que han ubicado sus plantas en México

VI.- México solo se considera proveedores confiable en productos como Parabrnsas, radiadores, y motores de gasolina

1.3.2 - Importancia.

Este sector se considera de gran importancia para la economía Nacional de nuestro País, dado que la balanza comercial por giro de actividad para 1992, nos muestra un superavit que se concentra exclusivamente en cuatro principales

actividades, siendo una de ellas la industria automotriz y representando un "13% del superávit total".

En ese mismo año la actividad económica del ramo de autopartes efectuó exportaciones por "540,880.5 miles de nuevos pesos", representando esta cantidad un "2.61% del total de las exportaciones realizadas". En cuanto a importaciones este sector importó durante 1992 "479,304.8 miles de nuevos pesos, cifra que representa un 4.62% de las importaciones totales".*

1.4.- IMPACTO DEL TLC EN EL SECTOR AUTOMOTRIZ.

La industria automotriz internacionalmente, presenta una tendencia de globalización, ya que existen 10 principales productores a nivel mundial que controlan el 70% de la producción, y participan en las cuatro regiones automotrices principales del mundo, que son la región del pacífico, la europea, la de América Latina, compuesta por los países de Brasil, Argentina y Chile, y la de Norteamérica, en la que participan Estados Unidos, Canadá y en la que México está ingresando

Los objetivos que nuestro país se ha planteado para poder formar parte de la globalización internacional son entre otros Incrementar la demanda de vehículos con autopartes mexicanas y especializar las plantas para poder hacerlas competitivas a nivel mundial

El segundo objetivo es el estimular la mayor incorporación del valor agregado de proveedores mexicanos de tal manera que aprovechemos nuestras ventajas y promovamos el desarrollo de nuestra industria.

El tercer objetivo es generar una balanza de divisas positiva, para lo cual hay muchas posibilidades en el futuro cercano, y lo vemos manifestado en las exportaciones que la industria automotriz mexicana genera, representando un 20% de las exportaciones de todo el país y con un monto de alrededor de 4,000 millones de dólares.

Como cuarto objetivo podemos promover el flujo de inversión y tecnología en el sector, para ello es necesario atraer a plantas terminales competitivas a nivel internacional para poder lograr una conversión, ya que nuestras plantas están orientadas al mercado doméstico, a excepción de la planta Ford de Hermosillo Son., por tal motivo la industria automotriz mexicana debe integrarse a la globalización, de manera gradual, probablemente en un periodo de 10 años.

Nuestras posibilidades de exportación a Estados Unidos y Canadá, en cuanto a la industria automotriz, se presentan halagadoras y tentativas, pues cerca del 87% de las exportaciones actuales tanto de vehículos como de autopartes están

orientadas hacia dicho mercado, lo cual demuestra que de hecho hay un potencial y un crecimiento probable muy fuerte.

Un factor determinante para que México exportara autopartes a Estados Unidos fue la capacidad excedente que tenía esta industria, al ocurrir en 1982, una caída dramática de más de la mitad del mercado interno

Ahora bien, hemos expuesto los objetivos que pretende poner en marcha nuestro país para integrarse a la globalización de la industria automotriz, pero que condiciones necesitamos para poder lograr nuestras metas propuestas?, respecto a esto podemos considerar los siguientes puntos:

Establecer criterios graduales en la aplicación de los compromisos para México, dado que tiene más de 30 años encaminado hacia el mercado interno, por lo que se necesita tiempo para ajustarse y no dañar a la industria local, al mismo tiempo debe establecerse un compromiso de eliminación inmediata de restricciones cuantitativas al comercio y una disminución de medidas proteccionistas a las exportaciones mexicanas en Estados Unidos. Hablando específicamente en lo que se refiere al sector automotriz, debe negociarse junto con el TLC, un acuerdo sectorial automotriz que contemple los elementos siguientes en primer lugar, la aplicación inmediata de un arancel cero para partes y componentes mexicanos, lo

cual nos permitiría generar una fuente de demanda para los proveedores de la industria mexicana.

Por otra parte, debemos buscar también la eliminación de aranceles y medidas de carácter discriminatorio, tales como el "chicken tax", por el cual se impone un impuesto del 25% a los vehículos de carga que se internan a los Estados Unidos.

México debe buscar además, la incorporación plena de Canadá al TLC, esto se considera necesario puesto que Estados Unidos tiene celebrado con Canadá un acuerdo automotriz, y la ventaja que representa para México un acuerdo trilateral, es el acceso seguro para sus exportaciones, a la vez que desarrollaría una demanda fuerte para nuestro país.

1.5.- El sector automotriz en la Ciudad de Uruapan.

Actualmente la industria automotriz se encuentra concentrada en las grandes ciudades, por tal motivo en la provincia solo existen pequeños establecimientos dedicados a la compra-venta de autopartes y accesorios automotrices. Hablando específicamente de Uruapan, podemos decir que existen 12 (doce) empresas oficialmente registradas ante la Cámara de Comercio Local, que realizan actividades comerciales en el área de autopartes. La principal

característica de estas empresas es que de acuerdo a sus ingresos anuales y al número de empleados que tienen a su servicio, se engloban todas en la clasificación de microempresas.

1.5.1.- Características.

La rama automotriz de esta Ciudad se encuentra clasificada básicamente en tres áreas que son:

I - Empresas dedicadas a la compra-venta de automoviles. De éstas solo existen "cinco establecimientos", que son concesionarios de las grandes transnacionales como: Ford, Chrysler, General Motors, etc. Y son quienes dominan el mercado en este tipo de actividad económica.

II.- Las que realizan actividades de compra-venta de refacciones automotrices, siendo un total de "25 negocios", en la localidad.

III.- Las que realizan operaciones comerciales exclusivamente en el área de autopartes de lámina, accesorios de lujo y cnsiales. De estas se encuentran solo "doce negocios" en la Ciudad.

Es importante señalar que los comerciantes de la localidad, son microempresanos que solo ofrecen ventas al menudeo de autopartes y accesorios automotrices, y es precisamente una de estas microempresas dedicada a la

compra-venta de autopartes de lámina, accesorios de lujo y cristales, la que se estudiará para efectos de este trabajo de tesis.

1.5.2.- Importancia.

La importancia del sector de autopartes en esta ciudad, es representativa, ya que ocupa el tercer lugar en generación de ingresos de toda la actividad comercial realizada por el Municipio, según información proporcionada por el INEGI (datos referentes a 1988) existen 102 (ciento dos) establecimientos censados que desarrollan actividades al pomenor en venta de automoviles, llantas y camiones, y ocupan un promedio de 647 empleados, además originan ingresos de 89,222.6 miles de nuevos pesos al año.

2 - EL CONTROL ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO.

2.1 EL CONTROL DESDE EL PUNTO DE VISTA ADMINISTRATIVO.

El control es de vital importancia en toda empresa, este forma parte de la administración y es una de las etapas del proceso administrativo que no ha sido pasada por alto, por ninguno de los autores que han desarrollado investigaciones al respecto; ejemplo claro de ello es el cuadro que se presenta a continuación.

EL PROCESO ADMINISTRATIVO.(Fernandez Arena Jose Antonio. el proceso administrativo, 2da Edición, edit. Diana)

AUTOR	FECHA	ETAPAS
Henry Fayol	1884	Previsión., Organización, Coordinación, Control
Linda Urwick	1943	Previsión, Planeación, Organización, Coordinación, Control
William Newman	1951	Planeación, Organización, Obt. Recursos, Dirección, Control
Koon'ts o Donell	1955	Planeación, Organización, Integración, Dirección, Control
George R. Terry	1956	Planeación, Organización, Ejecución, Dirección, Control

AUTOR	FECHA	ETAPAS
Louis A. Allen	1958	Planeación, organización Motivación, Coordinación, Control
Agustin Reyes P	1960	Previsión, Planeación, Organización, Integración, Dirección, Control
Isaac Guzmán V	1961	Planeación, Organización, Integración, Dirección, Ejec., Control
J. A. Fernandez A.	1965	Planeación, Dec. Motivación, Implementación, Comun., Control

Aun cuando todos los autores manejan el control como la última etapa del proceso, este se da en todas y cada una de las fases para poder llevarlas a cabo, por tal motivo el control debe estar presente siempre en la organización de una empresa, y con mayor razón, cuando esta tenga un gran volumen de inventarios, los cuales representan casi siempre, un serio problema en cuanto a su control se refiere

2.2 Concepto de Control Interno

Desde el punto de vista contable el control interno es la base de una buena administración, dado que éste nos proporciona seguridad en la información, en los bienes de la empresa y en general en todas las actividades que la

organización realiza. Según J. Gómez Morfin. en su libro, El Control Interno en los Negocios, se define como:

"El control interno consiste en un plan coordinado entre la contabilidad, las funciones de los empleados y los procedimientos establecidos, de tal manera que la administración de un negocio pueda depender de estos elementos para obtener una información segura, proteger adecuadamente los bienes de la empresa, así como promover la eficiencia de las operaciones y la adhesión a la política administrativa prescrita".

Por otra parte, Perdomo Moreno. en su libro Fundamentos de Control Interno, lo considera como:

"Plan de organización entre la contabilidad, funciones de empleados y procedimientos coordinados que adopta una empresa pública, privada o mixta, para obtener información confiable, salvaguardar sus bienes, promover la eficiencia de sus operaciones y adhesión a su política administrativa"

Finalmente, para la Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría, en el Boletín E-02, el control interno es

"El control interno de un negocio es el sistema de su organización los procedimientos que tienen implantados y el personal con que cuenta, estructurados en un todo para lograr tres objetivos fundamentales: a) La obtención de información financiera veraz, confiable y oportuna b) La protección de los activos de la empresa, y c) La promoción de eficiencia en la operación del negocio".

De las anteriores definiciones encontramos en común que todas lo consideran como un plan coordinado entre la contabilidad las funciones y los objetivos de la empresa, por lo tanto, para efectos de este trabajo el control interno es:

El control interno es un plan creado por la propia organización, que coordina la integración de los recursos humanos, económicos y materiales de una empresa con el fin de obtener información confiable y oportuna, y hacer más eficientes la operaciones del negocio

2.3 Características del control interno

- Debe establecerse de acuerdo a las necesidades de la empresa
- Debe aplicarse donde exista la posibilidad de utilizar métodos de medición

- Debe ser flexible.
- Debe manifestar rápidamente las desviaciones e idealmente debería evitarlas.

- Debe ser positivo, en cuanto a ayudar al logro de metas.
- Debe combinarse con otras funciones como planeación, organización, ect.

- Debe ser sencillo y comprensible.
- Debe ser económico.
- Debe ser una actividad continua, etc

2.4. Objetivos del control interno.

- a) Comprobación de la veracidad de los informes.
- b) Prevención de fraudes y, en caso de que sucedan posibilidad de descubrirlos
- c) Localización de errores y desperdicios innecesarios
- d) Estimular la eficiencia del personal
- e) En general salvaguardar los bienes y obtener un control efectivo sobre todos los aspectos vitales del negocio

f). Vigilancia y cuidado de los bienes y supervisión para la estricta observancia de las políticas generales de la empresa.

g). Proporcionar información correcta, veráz y oportuna sobre la marcha de las operaciones.

h). Ayudar a desarrollar la eficiencia en todas las áreas de la empresa, a fin de que éstas alcancen sus objetivos.

2.5. Principios del control interno.

a) Separación de funciones de operación, custodia y registro

b). Dualidad pluraliteral. en cada operación de la empresa cuando menos deben intervenir dos personas

c). Ninguna persona debe tener acceso a los registros contables que controlan su actividad.

d). El trabajo de los empleados sera de complemento y no de revisión

e) La función de registro de operaciones será exclusiva del departamento de contabilidad

2.6 EL ESTUDIO Y EVALUACION DEL CONTROL INTERNO.

El estudio y evaluación del control interno se efectúa con el objeto de determinar el grado de confianza que se va a depositar en el control interno existente.

Para llevar a cabo el estudio y evaluación del control interno es necesario definir la estructura y los elementos del mismo.

ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO.

La estructura del control interno de una empresa consiste en las políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad.

La estructura del control interno consta de los siguientes elementos:

A). EL AMBIENTE DE CONTROL.

Este está representado por la combinación de todos aquellos factores que afectan las políticas y procedimientos de una empresa, fortaleciendo o debilitando con su influencia, sus controles.

Como ejemplo de dichos factores citamos los siguientes:

- Actitud de la administración hacia los controles internos establecidos
- Estructura de organización de la entidad

- Funcionamiento del consejo de administración y sus comités
- Métodos para asignar autoridad y responsabilidad
- Métodos de control administrativo para supervisar y dar seguimiento al cumplimiento de las políticas y procedimientos.
- Políticas y prácticas de la entidad.
- Influencias externas que afecten las operaciones y prácticas de la entidad.

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

B). EL SISTEMA CONTABLE

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

Para considerar que un sistema contable es útil y confiable debe contar con métodos y registros que

- a) Identifiquen y registren únicamente las transacciones reales que reúnan los criterios establecidos por la administración

- b). Describan oportunamente todas las transacciones en el detalle necesario que permita su adecuada clasificación.
- c). Cuantifique el valor de las operaciones en unidades monetarias.
- d). Registren las transacciones en el periodo correspondiente
- e). Presenten y revelen adecuadamente dichas transacciones en los estados financieros.

C). PROCEDIMIENTOS DE CONTROL.

Los procedimientos y políticas adicionales al ambiente de control y al sistema contable, que establece la administración para proporcionar una seguridad razonable de lograr los objetivos específicos de la entidad constituyen los procedimientos de control

Los procedimientos de control, atendiendo a su naturaleza pueden ser de carácter preventivo o detectivo. los primeros se establecen para evitar errores durante el desarrollo de las transacciones, mientras que los segundos tienen como finalidad detectar los errores o desviaciones que durante el desarrollo de las transacciones, no hubieran sido identificados por los procedimientos de control preventivos

LA EVALUACION DEL CONTROL INTERNO

La evaluación del control interno en una empresa, es la estimación cualitativa personal relativa a los procesos, rutinas y áreas, a cerca de la efectividad de los métodos adoptados por la entidad, con el objeto de asegurar la veracidad de su información y protección de su patrimonio.

Para llevar a cabo la evaluación del control interno existen cuatro métodos, que a continuación se describen.

1. Método de cuestionarios. Consiste en la aplicación de cuestionarios, que deberán ser contestados por la persona encargada del área que se está evaluando, tratase de auditor, contador, funcionarios, etc al observar los procesos, rutinas y áreas de la empresa.
2. Método descriptivo. Este se da cuando en forma escrita se relacionan y detallan los procesos, rutinas y medidas, clasificados por actividades, departamentos, funcionarios y registros de la empresa.
3. Método gráfico. Consiste en la elaboración de gráficas de los procesos, rutinas, medidas, operaciones, actividades y funciones de los departamentos de la entidad.

4.- Método mixto. Se da cuando la evaluación del control interno es a base de la combinación del método de cuestionarios, descriptivo o gráfico.

2.7. EL CONTROL FINANCIERO.

El control financiero se encarga del estudio y evaluación de las operaciones pasadas y futuras de una entidad, con el fin de detectar y corregir las variaciones y alcanzar las metas y objetivos fijados por la empresa con anterioridad.

Este tipo de control se ejerce a través de los presupuestos, y se le considera como una técnica que realiza el analista financiero para llevar a cabo la planeación, coordinación y establecimiento de medidas para controlar todas las operaciones de una empresa, con la finalidad de obtener el máximo rendimiento con el mínimo de esfuerzo, tiempo y dinero

Por sus características el control no puede considerarse como una fase o un proceso que se realiza esporádicamente, si no por el contrario, éste debe ser una actividad continua y flexible a posibles necesidades de control más o menos riguroso en algunas áreas de la organización, para dar solución a cualquier tipo de contingencias que se presenten

2.7.1. OBJETIVOS DEL CONTROL FINANCIERO.

El principal propósito de este sistema de control, consiste en comparar los resultados obtenidos con los planeados, para lo cual debe apegarse a las etapas o fases siguientes:

a).- Diseño de instructivos que se tomaron como base de comparación.

b).- Realizar comparaciones de los resultados obtenidos con los proyectados.

c).- Interpretar los resultados de la comparación

d).- Analizar las variaciones.

e).- Tomar decisiones en base a la información obtenida

2.7.2. NORMAS DEL CONTROL FINANCIERO.

Como ya hemos dicho que el control financiero se lleva a cabo mediante los presupuestos, es importante mencionar las normas a las que debe apegarse el mismo, y estas son

I.- Definir con exactitud y precisión el objetivo o meta que quiere alcanzar la empresa.

II. Tal objetivo debe ser racional y alcanzable, en base a las características o situaciones que presente la organización.

III.- Contar con todo el apoyo y aprobación de los directores y administradores de la entidad.

IV.- Debe haber una gran organización en la empresa, de tal forma que ésta permita determinar responsabilidades individuales y colectivas, así como delegar autoridad.

V.- El presupuesto debe estar terminado antes de iniciar con su aplicación

VI - El presupuesto debe ser flexible, de manera que pueda adaptarse a situaciones imprevistas

VII.- El sistema de contabilidad debe proporcionar información confiable y oportuna acorde con los presupuestos.

VIII.- El sistema de control interno deberá definir líneas y áreas de responsabilidad.

IX.- La comunicación en la empresa deberá darse en todos los niveles de manera oportuna, eficiente y clara.

2.7.3. TIPOS DE CONTROL FINANCIERO.

El control financiero comprende tres fases, la primera es la planeación (evaluación del futuro), la segunda es el análisis (evaluación del pasado), y la tercera es el control (comparación de los resultados con lo estimado y corrección de desviaciones); dentro de la etapa de planeación se considera a los presupuestos, los cuales representan la base en la que se sustenta el control financiero, y presentan modalidades tan variadas de acuerdo con las necesidades y objetivos de la empresa que los elabora. Así tenemos que existen presupuestos por el tipo de empresa: públicos, privados y mixtos, por su duración: Cortos, medianos y largos; por su forma: Fijos y flexibles; por su finalidad: por programas, de promoción, de fusión, etc.

Un buen sistema de presupuestos contempla todas y cada una de las operaciones que celebrará la empresa, en un periodo de tiempo establecido, el cual debe determinarse en base a los siguientes aspectos:

a).- El lapso de tiempo que comprende la rotación de inventarios, considerando épocas estacionales, las cuales ocasionarán alteraciones en las ventas

b).- Los sistemas de financiamiento con que cuenta la empresa, así como las fechas de vencimiento y los montos de las amortizaciones.

c).- Se aconseja un presupuesto corto cuando las condiciones de mercado se presentan inestables, debido a situaciones sociales, económicas y políticas.

d).- El presupuesto al formularse, debe considerar la duración del periodo contable de la empresa, para realizar una segmentación de meses igual para el presupuesto que para la empresa

2.7.4. PRINCIPIOS DEL CONTROL FINANCIERO

Para la ejecución de este sistema de control es necesaria la elaboración y aplicación de los presupuestos, los cuales deben sujetarse a los siguientes principios:

I.- Principio de los objetivos.

Este principio nos dice que las metas de la organización, deben estar contenidas en el presupuesto que se pretende poner en marcha.

II.- Principio de objetividad.

Todos los cambios que se realicen en el presupuesto deben ser racionales y tomados sobre bases firmes.

III.- Principio de confianza.

Debe tenerse confianza en las cifras que muestra el presupuesto, ya que estas fueron tomadas con objetividad

IV - Principio de la organización

El presupuesto debe ser aplicado en empresas que tengan un alto nivel de organización

V.- Principio del reconocimiento.

Debe otorgarse reconocimiento a todas aquellas personas que alcanzaron o superaron los objetivos del presupuesto, y sancionar de alguna forma a las que no cumplieron con el mismo.

VI.- Principio de la participación.

Todos los empleados de la empresa deben participar en la elaboración del presupuesto, así como en el cumplimiento del mismo.

VII.- Principio de oportunidad.

Para que el presupuesto tenga validez y cumpla con sus fines debe ser presentado con oportunidad.

VIII.- Principio de la flexibilidad.

El presupuesto debe ser flexible para poder considerar posibles cambios o modificaciones que se presenten en el transcurso de su aplicación, como consecuencia de algunas circunstancias especiales.

IX.- Principio de contabilidad.

La eficacia del presupuesto dependerá de que haya propósitos comunes entre éste y la contabilidad de la empresa.

X.- Principio de las excepciones.

La administración y control de un presupuesto debe ser llevada a cabo por varias personas de la organización, dejando a los funcionarios solo la toma de decisiones y algunos detalles imprevistos que pudieran surgir

XI.- Principio de las variaciones.

Las variaciones que se presenten deben ser analizadas cuidadosamente, para conocer las causas que les dieron origen.

XII - Principio de autoridad.

Debe conocerse desde la planeación del presupuesto quienes serán los encargados de la toma de decisiones.

XIII.- Principio de conciencia de costos

Se basa en las actitudes de las personas, quienes generalmente tienden a hacer lo que hacen los demás. Este sistema de control trata de educar a los funcionarios, para que los subordinados los imiten.

XIV.- Principio de normas.

Este nos dice que cuando existe una norma esta permite actuar a los subordinados libremente, sin mayor vigilancia, dentro de los limites que la norma establece.

3.- SISTEMAS DE REGISTRO.

El registro de las operaciones de mercancías es muy importante, ya que de este depende la certeza de la utilidad o pérdida en ventas.

Para llevar a cabo el registro de las mercancías, existen diversos procedimientos, y para poder establecer cualquiera de ellos se deben observar aspectos tales como:

- 1.- Capacidad económica y productiva de la empresa.
- 2.- El volumen de las operaciones que realiza.
- 3.- La claridad en el registro
- 4.- La necesidad de información de la empresa

Los principales procedimientos que existen son:

- a).- Procedimientos global o de mercancías generales.
- b).- Procedimiento analítico o pormenorizado
- c).- Procedimiento de inventarios perpetuos o continuos.

Para facilitar el análisis de los diferentes métodos de registro, es necesario conocer primero las diversas operaciones que se realizan con las mercancías, y estas son.

- Compras.
- Gastos de compra.
- Devoluciones sobre compra.
- Rebajas sobre compra
- Ventas.
- Devoluciones sobre ventas.
- Rebajas sobre ventas

Debe considerarse también los inventarios inicial y final de mercancías, ya que son necesarios para determinar la utilidad o pérdida en ventas.

Los sistemas de registro han ido cambiando a la par con el crecimiento económico. Los que existen actualmente se pueden clasificar en dos grandes grupos

- 1 - Aquellos cuyo funcionamiento no reporta las mercancías en existencia (procedimiento de mercancías generales y analítico)

2.- Aquellos que si obtienen en forma continua las existencias y su valor (inventarios perpetuos y método de detallistas).

CARACTERISTICAS DEL SISTEMA DE MERCANCIAS GENERALES Y ANALITICO.

En el sistema de mercancías generales y el analítico se contabilizan las compras de manera global y no se determina el costo unitario de cada artículo, esto origina que no se registre la salida de la mercancía a su precio de costo; y para determinar el costo de ventas es necesario practicar un inventario de las existencias, valorizándolo apropiadamente.

3.1.1.PROCEDIMIENTO GLOBAL O DE MERCANCIAS GENERALES.

Este procedimiento consiste en el registro de todas las operaciones de mercancías en una sola cuenta, a la que se le llama mercancías generales y tiene los siguientes movimientos:

a).- Se carga al iniciar el ejercicio, del valor del inventario inicial de mercancías a precio de costo

b).- Durante el ejercicio se carga por conceptos tales como: el valor de las compras a precio de compra, el importe de los gastos de compra, el monto de las devoluciones sobre ventas a precio de venta, y por aquellas cantidades de rebajas sobre ventas.

c).- Los abonos a esta cuenta son por conceptos tales como: el valor de las ventas a precio de venta, el importe de las devoluciones sobre compra a precio de compra, y el monto de las rebajas sobre compras.

Debido a su movimiento que registra precios de costo y precios de venta, esta cuenta no muestra el costo del inventario final de mercancías ni la utilidad o pérdida bruta, por tal motivo al finalizar el ejercicio es necesario hacer un ajuste para separar el movimiento de activo del de resultados y de esta forma nos arroje la utilidad o pérdida bruta.

El ajuste de la cuenta consiste en determinar el inventario final, y cargarlo a una cuenta llamada inventarios y abonarlo a la cuenta de mercancías generales para que esta última tenga solo movimientos de resultados, y así poder conocer el monto de la utilidad o pérdida del ejercicio. Finalmente la cuenta debe quedar saldada cargando o abonando su importe a la cuenta de pérdidas y ganancias.

3.1.2. PROCEDIMIENTO ANALITICO O PORMENORIZADO

La mecánica de este método es abrir una cuenta especial en el libro mayor para cada uno de los conceptos que engloba la cuenta de mercancías generales. Por lo tanto este procedimiento de registro utiliza las cuentas que a continuación se detallan.

1.- Inventarios.

Al iniciar el ejercicio, se carga esta cuenta por el valor del inventario inicial de mercancías, y al final del ejercicio, el saldo se suma al importe de las compras netas para determinar el total de mercancías.

2.- Compras.

Esta cuenta se carga durante el ejercicio, por el importe de las compras de mercancías efectuadas al contado y a crédito, su saldo es deudor y representa el valor total de las compras de mercancías durante el ejercicio

3.- Gastos de compra.

En el transcurso del ejercicio, esta cuenta se carga por todos los gastos o erogaciones que se originen por la compra de mercancías. El saldo es deudor y nos

muestra el importe total de los gastos ocasionados por la compra de mercancía, el saldo de la misma se suma al final del ejercicio, al valor de las compras para determinar las compras totales.

4.- Devoluciones sobre compras.

Los movimientos que se registran en esta cuenta durante el ejercicio, son abonos por concepto de mercancías devueltas a los proveedores. Su saldo es acreedor y nos indica el valor total de las mercancías devueltas, el saldo de esta cuenta se resta al valor de las compras totales para determinar las compras netas del ejercicio.

5.- Rebajas sobre compras.

Esta cuenta se abona por el importe de las bonificaciones que obtuvimos sobre el precio de las mercancías compradas. Su saldo es acreedor y representa el monto total de las rebajas obtenidas sobre el precio de las mercancías compradas.

6 - Ventas

En esta cuenta se registran todos los abonos por concepto de venta de mercancías realizadas al contado o a crédito. Su saldo es acreedor y muestra el importe total de las ventas realizadas durante el ejercicio.

7.- Devoluciones sobre ventas.

Se carga por el importe de las mercancías que nos devuelven los clientes. Su saldo es deudor y nos indica el valor total de las mercancías devueltas por los clientes, al final del ejercicio el saldo de esta cuenta se resta del valor de las ventas totales para determinar las ventas netas.

8.- Rebajas sobre ventas.

Durante el ejercicio esta cuenta se carga por el importe de las bonificaciones o descuentos que otorgamos sobre el precio de las mercancías vendidas. Su saldo es deudor y nos muestra el valor de las bonificaciones otorgadas; al final del ejercicio el saldo se debe restar al valor de las ventas totales para determinar las ventas netas.

Este sistema de registro nos facilita la elaboración del estado de resultados al conocer de manera separada cada uno de los conceptos que lo forman, nos permite además que el registro de las operaciones sea más claro, pero no nos muestra el valor del inventario final de mercancías, lo que nos ocasiona que no podamos conocer el costo de lo vendido, ni la utilidad o pérdida bruta

Los sistemas mencionados se consideran ineficientes por que presentan dificultades, tales como:

- a).- El recuento y valuación de las mercancías
- b).- No es posible tomar inventarios generales al final de periodos cortos.
- c).- No existe registro que indique la cantidad y valor de lo que físicamente debe existir.
- d).- Se ignora si existen faltantes.
- e).- Se desconoce la utilidad o pérdida bruta

Por los inconvenientes mencionados en el párrafo anterior, este sistema es aplicado solo en empresas pequeñas, donde la vigilancia y control directo aún son efectivos, y no utilizan un sistema específico

3.1.3. PROCEDIMIENTO DE INVENTARIOS PERPETUOS

Este método aparece como consecuencia de las deficiencias que presentan los sistemas anteriores y se distingue por las siguientes características

Su movimiento se controla en tarjetas auxiliares que deberán contener como mínimo la información relativa a

- a). - Movimientos y existencias en especie.
- b). - Costo unitario promedio.
- c). - Movimientos en valor monetario y valor representativo de las existencias.

En este sistema se refleja la valuación de todas y cada una de las salidas de las mercancías a precio de costo, abonando su importe en las tarjetas auxiliares y concentrando sus valores a la cuenta de almacén, con cargo a la cuenta de costo de ventas.

Este método para su funcionamiento utiliza únicamente las cuentas de almacén, costo de ventas y ventas.

- a). - Almacén.

Esta cuenta pertenece al activo circulante, su naturaleza es deudora, en ella se efectúan registros exclusivamente a precio de costo y nos muestra en cualquier momento las existencias de mercancías o el inventario final

La cuenta de almacén se carga por el valor del inventario inicial al principio del ejercicio, y durante éste por el importe de las compras efectuadas a precio de compra, por el monto de los gastos originados por las compras, por el valor de las devoluciones sobre ventas a precio de costo

Los abonos que recibe esta cuenta durante el ejercicio son por conceptos como: El valor de las ventas a precio de costo, el importe de las devoluciones sobre compras, el monto de las rebajas que nos otorgan los proveedores sobre las compras.

De este modo, el saldo de la cuenta de almacén nos indica el valor del inventario a su precio de costo; por su parte, la suma de los saldos de las tarjetas auxiliares, será igual a dicho saldo.

b).- Costo de ventas.

Los registros que se hacen en esta cuenta son a precio de costo, su saldo es deudor y representa el costo de lo vendido.

Los cargos que se efectuen durante el ejercicio serán por el importe de las ventas.

Los abonos que se registran en ella son por el valor de las devoluciones sobre ventas.

c).- Ventas.

Es cuenta de resultados, las operaciones propias de la cuenta se manejan a precio de venta, es de naturaleza acreedora y el saldo final nos muestra las ventas netas.

Durante el ejercicio recibe abonos por el importe de las ventas efectuadas.

Al final del ejercicio se efectua un cargo por el importe del saldo final de la cuenta de costo de ventas, despues de esta operación su saldo nos refleja la utilidad o la pérdida bruta.

Los cargos que se registren serán los importes que se tengan por devoluciones sobre ventas a precio de venta, así como el valor de las rebajas sobre ventas.

Al final del ejercicio la cuenta de ventas debe quedar saldada por tal motivo se hace un cargo a ventas por el saldo que nos presente y un abono a la cuenta de pérdidas y ganancias

Por el control a detalle que exige este sistema, en cualquier momento nos permite conocer el costo de ventas y por consiguiente la utilidad o perdida bruta obtenida

3.2.0. SISTEMAS DE VALUACION DE INVENTARIOS

La valuación de los inventarios de mercancías, ya sean estos de materia prima, de producción en proceso o de producción terminada; se lleva a cabo generalmente a precio de costo o de mercado, considerando el que sea más bajo de los dos.

El precio de costo puede presentarse en dos formas, que son:

- a).- El precio de producción, el cual se maneja en empresas industriales o de transformación y puede ser aplicado a través del costeo absorbente o costeo marginal.

- b).- El precio de adquisición, este es empleado en empresas comerciales y es aplicado a través de los sistemas de valuación PEPS, UEPS, Costo promedio, costo específico, etc.

Para efectos de este estudio consideraremos el precio de adquisición, dado que el trabajo será realizado en una empresa comercial

3.2.1 COSTOS IDENTIFICADOS.

En este sistema se maneja por separado cada compra, la venta se realiza al costo exacto y específico que corresponde al lote de donde proviene el artículo. Es utilizado para costear artículos perecederos o de unidades especiales y valiosas en el ramo de joyería y arte, o cuando los artículos son de fácil y plena identificación.

3.2.2. SISTEMA PEPS.

A este se le conoce como método clásico de costeo, y se basa en el supuesto de que los primeros artículos que entran al almacén, son los primeros que se venden o salen del almacén.

Este método es apropiado solo cuando no existen aumentos de precios muy significativos, ya que al darse una alza en los precios automáticamente estaríamos disminuyendo el costo de ventas. En este sistema los inventarios quedan valuados a precios actuales, ya que el precio del inventario se forma con el precio de costo de las últimas compras.

3.2.3. SISTEMA UEPS

Este método se basa en el costeo de las salidas al último precio de compra hasta que se agotan las últimas adquisiciones.

Su propósito es el de determinar el costo de ventas o de producción, lo más cercano posible al costo de mercado de los artículos que se destinan a la venta o a su transformación. En este caso el inventario queda valuado a precio pasado, dado que para la formación del precio se considera el precio de costo de las primeras compras.

3.2.4. SISTEMA DE COSTOS PROMEDIOS

Existen varios métodos para calcular el precio promedio, de los cuales podemos citar los siguientes:

a).- Promedio simple

Se calcula sumando los precios unitarios entre el número de compras efectuadas

b).- Promedio ponderado.

Este considera las unidades compradas y el valor total de la mismas el promedio del costo unitario se calcula dividiendo el valor entre el numero de pieza, y las unidades que salen se costean a este precio hasta que se realiza una nueva compra, momento en el cual se hace un nuevo calculo del promedio el promedio actual se determina dividiendo el saldo monetario entre las unidades en existencia.

El principal inconveniente de este sistema es que estabiliza el costo de las existencias mientras duran, y no considera las fluctuaciones de precios en el mercado.

c).- Promedio movable.

En la aplicación de este método se maneja un precio promedio por cierto periodo de tiempo, con el propósito de minimizar los cambios de precios durante ese lapso de tiempo

d) - Costo mensual promedio.

Para efectos de realizar este método, se suma el valor del inventario al principio del mes al importe de las compras del mismo mes, el total se divide entre las unidades del inventario inicial, mas las compras también en unidades, el resultado es nuestro promedio

3.2.5. SISTEMA UEPS MONETARIO.

Para la aplicación de este sistema existen dos métodos:

- a).- Método de doble extensión.
- b).- Método de índices encadenados.

El primero consiste en manejar los inventarios en dos valores: al costo corriente o actual y al costo prevaleciente al inventario inicial o inventario base. Este inventario base es el que resulta de valorar las unidades actuales al costo que se tenían en el año en que se inicia el sistema. De esta manera, la base comparativa del inventario final de cada año permanece con costos inalterables que son los del año base. De esta forma, la valuación de cada inventario final se extiende para determinar dos valores globales: el de costos actuales y el que se tendría valorizando las unidades actuales al precio básico.

El segundo método es aplicable especialmente a aquellos casos en que el inventario está formado por una gran variedad de artículos, sujetos a frecuentes cambios en tecnología y en precios.

Para el funcionamiento del sistema se debe considerar los siguientes elementos

1 - El inventario final se valora a los precios de reposición al final del ejercicio y a los costos del ejercicio anterior. El resultado de dividir el valor actual entre el anterior, es nuestro índice del ejercicio.

2.- Para determinar el índice acumulado actual se multiplica el índice del año por el acumulado del ejercicio anterior. Cuando es el primer ejercicio de operaciones, el índice del año es igual al índice acumulado.

3.- Al dividir el inventario a precios actuales entre el índice acumulado, obtenemos el costo año-base.

El costo año-base, resulta del inventario inicial del ejercicio en que se implanta el sistema, más los aumentos o disminuciones que se sucedan

4 - El valor UEPS- Monetario, se forma recogiendo del costo año-base, el inventario inicial más la suma algebraica de los aumentos y disminuciones, valorizados cada uno, al índice acumulado que le corresponda

5 - La diferencia que resulte entre el costo de reposición y el valor UEPS, es igual al efecto UEPS acumulado

3.2.6. SISTEMA DE DETALLISTAS.

Este método nace como respuesta al crecimiento de las empresas, a lo laborioso del costeo unitario y al gran gasto en pagos a personal que se requería para llevar cuenta y razón del costo de cada artículo o partida de venta. Sus características son las siguientes:

- 1.- Se abre un registro para cada artículo.
- 2.- Se suma el costo total del inventario inicial al costo de las compras.
- 3.- Se determina la equivalencia a precio de venta, tanto del inventario inicial como de las compras.
- 4.- Restando del total de las ventas posibles el costo de las existencias, tenemos el margen de utilidades brutas por obtener.
- 5.- Se calcula el porcentaje de margen de utilidad y por complemento, el porcentaje de costo.
- 6.- Se determina el precio unitario de venta, dividiendo el valor de las existencias a precio de venta entre las unidades en existencia.
- 7.- Se registran las ventas reales.
- 8.- En la cuenta de unidades en existencia se van restando las unidades vendidas y se aumentan las compradas.

9.- El valor a precio de venta de las unidades en existencia, se obtiene multiplicando las unidades en existencia por el precio de venta unitario. También puede obtenerse, restando del total de las ventas posibles las ventas efectuadas.

10.- Las existencias se llevan a su valor de costo, multiplicando el valor de las existencias a precio de venta por el porcentaje de costo determinado en el punto número 4.

3.3.0. METODOS DE REEXPRESION DE INVENTARIOS.

La reexpresión de los inventarios, es la actualización del valor de los mismos, como consecuencia de la necesidad de considerar los efectos inflacionarios y el deterioro en el poder adquisitivo de la moneda; para llevar a cabo la reexpresión existen dos métodos, y estos son:

3.3.1 METODO DE NIVELES GENERALES DE PRECIOS

El objetivo de este método es convertir el valor antiguo del dinero de todas aquellas transacciones realizadas durante el ejercicio, a un valor actual o presente, tomando como base para ello el índice nacional de precios al consumidor, el cual es elaborado por el Banco de México

La mecánica que se sigue en este sistema es que la diferencia entre el valor histórico de los inventarios se ajusta mediante un cargo a la cuenta de inventarios y un abono a la de resultados por reexpresión, y al final esta última se debe saldar contra la cuenta de actualización del capital contable.

3.3.2. METODO DE COSTOS ESPECIFICOS.

Este procedimiento tiene por objeto, asignar valores generados en el presente al inventario, considerando para este efecto los siguientes factores:

- a).- La inflación.
- b).- La oferta y la demanda.
- c).- La plusvalía de los bienes.
- d).- La vida probable de los bienes, etc.

Dados todos estos factores, se dice que este método busca sustituir los valores históricos del inventario por sus valores de reposición, entendiéndose como valor de reposición, el monto en el que se incurra al reponer el inventario, cuando se realice la compra de este.

3.4.1 LA ADMINISTRACION FINANCIERA DE LOS INVENTARIOS EN EMPRESAS COMERCIALES.

En la administración financiera de los inventarios en las empresas comerciales se considera que el costo de las mercancías vendidas es la parte más representativa del total de erogaciones que realiza la empresa. Por tal motivo para llevar a cabo una buena administración de los inventarios en este tipo de empresas, existen dos decisiones básicas que deben tomarse en cuenta y estas son:

- a).- Cuanto pedir ó tamaño económico de lote
- b).- Cuando pedir ó punto o nivel de reorden.

Además debe observarse, en la administración de los artículos, cinco categorías para la aplicación del costo final del producto, las cuales a continuación se explican.

1 - Costo de compras

Estos costos pueden verse afectados por los descuentos que nos otorgan los proveedores, de acuerdo al tamaño o volumen del pedido que se efectúa

2.- Costos de pedir

Estos se forman de las erogaciones que se hacen para el pago a empleados de la oficina, quienes elaboran las ordenes de compra, y de los costos adicionales de procesamiento y recepción del pedido.

3.- Costo de agotar existencias.

Este incluye el costo de pedir, al efectuar pedidos urgentes con motivo del agotamiento del producto, además de los costos de transporte. Incluye también el descuento del cliente al no satisfacer la necesidad del producto.

4.- Costo de mantener existencias.

Este está integrado por las erogaciones que se efectúan por concepto de almacenaje, alquiler de local y pólizas de seguros, al tener existencias de inventarios inmovilizados.

5 - Costos de calidad

El costo de calidad se refiere al costo en que se incurre al reponer un artículo o producto cuando este no cumple con todos los requisitos o especificaciones de calidad

Retomando el punto central del tema, que es el decidir cuanto y cuando pedir, tenemos que el tamaño económico del lote centra su atención en dos tipos de costos: los costos de pedir y los costos de mantener existencias; además este modelo de decisión considera los siguientes supuestos:

- * Que en cada compra se pide la misma cantidad fija
- * Que se conoce con certeza la demanda que tienen los productos.
- * que el costo de compra por unidad no se ve afectado por la cantidad pedida.
- * Que el costo de agotar existencias nunca se da por que es muy alto, y por tal motivo se compran los articulos antes de que se agoten
- * Que al decidir el tamaño de la orden de compra, el costo de calidad se toma en cuenta, solo hasta el grado en que se puede incluir como un componente de los costos de pedir o de los costos de mantener existencias.

El punto de reorden es el nivel de existencias que nos indica que debemos hacer un nuevo pedido

Este punto de reorden es muy sencillo de calcular cuando existe certeza en la demanda del producto y en el tiempo de espera del mismo, pero cuando

existe incertidumbre en cuanto a estos aspectos, entonces se deben manejar existencias de seguridad.

La existencia de seguridad es el nivel de inventario mínimo que se mantiene como reserva para amortiguar aumentos inesperados en la demanda, sin tener que hacer pedidos urgentes.

4.- CASO PRACTICO

4.1. Antecedentes de la empresa.

La empresa Arpat (Autorepuestos Patiño), objeto de este estudio, se encuentra ubicada en Av.chiapas No.425 de esta Ciudad de Uruapan, dicha empresa inició operaciones en el año de 1983, fue fundada por el Sr. Leopoldo Patiño T., constituida como una microempresa dedicada a la compra-venta de artículos y accesorios para automóviles.

Actualmente la empresa cuenta con dos sucursales, la primera localizada en la calle morelos No.100 de ésta Ciudad y la segunda en la Ciudad de Morelia, con dirección en Doroteo Arango No.50. Para el desempeño de sus operaciones ocupa a ocho empleados, esta microempresa está registrada en el régimen general como persona física con actividad empresarial, siendo su representante legal el Señor Patiño

Para efecto de estudiar y aplicar el análisis financiero a esta empresa se presenta a continuación un balance general y un estado de resultados de la misma proporcionado por la entidad, al cual no le efectuaremos cambio alguno

AUTOREPUESTOS PATIÑO

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 1993

ACTIVO		PASIVO	
CIRCULANTE		CIRCULANTE	
Caja	1,717.47	Proveedores	387,428.49
Bancos	71,736.01	Acreedores Diversos	199,036.39
Clientes	153,287.42	Impuestos por pagar	23,440.41
Funcionarios y empleados	99,000.00	Doc por pagar a C P	72,924.43
Deudores Diversos	669.04	Otras cuentas por pagar	13,626.41
Iva Acreditable	9,539.84	TOTAL CIRCULANTE	696,460.13
Almacén	463,645.41		
TOTAL CIRCULANTE	799,595.19	FIJO	0.00
		DIFERIDO	0.00
FIJO		TOTAL PASIVO	696,460.13
Mobiliario y equipo	20,054.55		
Deprec Acum. Mob. y Eq	-2,005.46		
TOTAL MOB Y EQUIPO	18,049.09		
		CAPITAL CONTABLE	
Equipo de transporte	98,580.03	Capital contable	42,242.00
Deprec. Acumulada	-40,169.70	Resultado ejerc anteriores	311,850.48
TOTAL EQ TRANSPORTE	58,410.33		
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	354,092.48
Equipo de computo	7,885.80	Pérdida del ejercicio	-172,438.30
Deprec Acumulada	-5,826.10	TOTAL CAPITAL	181,654.18
TOTAL EQ COMPUTO	2,059.70		
TOTAL ACTIVO FIJO	78,519.12		
TOTAL ACTIVO	878,114.31	TOTAL PASIVO + CAPITAL	878,114.31

AUTOREPUESTOS PATIÑO

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 ENERO AL 31 DICIEMBRE 1993

INGRESOS.

Ventas	1,282,312.70
Dev. y reb. s/vtas.	303,184.04
Productos financieros.	827.44
	<hr/>
TOTAL.	979,956.10

EGRESOS.

Costo de ventas	842,050.65
Gastos generales.	310,343.75
	<hr/>
TOTAL.	1,152,349.40
UTILIDAD O PERDIDA.	(172,438.30)

4.1.3.- ANALISIS FINANCIERO AL BALANCE GENERAL

Tomando como base la información presentada en los estados financieros (pág. 64,65) aplicaremos las diferentes razones financieras con el objeto de conocer la situación actual de la empresa.

RAZONES DE SOLVENCIA.

$$1 - \text{Razón de Capital de Trabajo (RCT)} \\ = AC-PC$$

DONDE:

AC= Activo Circulante.

PC= Pasivo Circulante.

Sustituyendo valores balance general (Pág. 42)

$$AC= 799,595.19$$

$$PC= 696,460.13$$

$$RCT= 103,135.06$$

Esta razón nos muestra el monto de capital de trabajo disponible, una vez liquidado nuestro pasivo a corto plazo.

$$2 - \text{RAZON CIRCULANTE (RC)}$$

$$= AC/PC$$

Sustituyendo valores:

AC= 799,595.19

PC= 696,460.13

RC= 1.1480

Las deudas a corto plazo que están garantizadas con los valores del activo circulante se cubren en una proporción de 1.1480 por 1 resultado que se considera aceptable.

3.- RAZON PRUEBA DE ACIDO.(RPA)

=AC-I/PC

DONDE:

I= Inventario

Sustituyendo valores:

AC= 799,595.19

I= 463,645.41

PC= 696,460.13

RPA= 0.4823

Esta razón mide el índice de solvencia inmediata es decir la proporción en que la empresa puede cubrir sus pasivos a corto plazo con su activo circulante

sin considerar sus inventarios, el resultado es una proporción de 0.4823 por 1 por lo que se deduce que la empresa no tiene solvencia inmediata por la sobreinversión que tiene en los inventarios.

4.- RAZON DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA (RDI)

$$= C+B/PC$$

DONDE:

C= Caja

B= Bancos

PC= Pasivo Circulante

Sustituyendo valores:

$$C= 1,717.47$$

$$B= 71,736.01$$

$$PC= 696,460.13$$

$$RDI= 0.1055$$

Para el cumplimiento inmediato de las obligaciones a corto plazo, las cuales están garantizadas con el activo disponible que lo representan caja y bancos, la empresa esta limitada dado que esta razon para considerarse adecuada nos debe dar un resultado entre 0.40 y 0.70 y solamente tenemos 0.11

5.- RAZON DE MARGEN DE SEGURIDAD (MS)

$$=CT/PC$$

DONDE:

CT= Capital de Trabajo (AC/PC)

PC= Pasivo Circulante

Sustituyendo Valores:

$$CT= 103,135.06$$

$$PC= 696,460.13$$

$$MS= 0.1480$$

De cada peso que adeuda la empresa posee 0.1480 como margen para cubrir contingencias.

ANALISIS DE ESTABILIDAD

1 - ESTUDIO DEL CAPITAL

$$= PT/CC$$

DONDE:

CC= Capital Contable

PT= Pasivo Total

SUSTITUYENDO VALORES

•

PT= 696,460.13

CC= 354,092.48

=1.9668

2.- INVERSION DE CAPITAL.

= AF/CC

DONDE:

AF= Activo Fijo

CC= Capital Contable

SUSTITUYENDO VALORES.

AF= 78,519.12

CC= 354,092.48

= 0.2217

El resultado debe ser entre 0.40 y 0.75 por 1 pero en este caso puede considerarse aceptable por ser una microempresa.

ANALISIS DE PRODUCTIVIDAD

1 - RAZON DE RENTABILIDAD SOBRE LA INVERSION (RSI)

=VN/CC

DONDE

VN= Ventas Netas

CC= Capital Contable

Sustituyendo valores:

VN= 1,282,312.70

CC= 354,092.48

RSI= 3.6214

Por cada peso invertido la empresa a logrado generar 3.62 pesos por concepto de ventas.

2 - ESTUDIO DE LA UTILIDAD

UN/CC

DONDE:

UN= Utilidad Neta

CC= Capital Contable

SUSTITUYENDO VALORES

UN= 172,438.30

CC= 354,092.48

= 0.4869

Esta razón mide el rendimiento del capital propio y nos muestra el rendimiento obtenido por cada peso de capital.

Para este caso tenemos que por cada peso de capital propio la empresa a perdido 0.4869 pesos.

3.- UTILIDAD NETA/VENTAS NETAS

SUSTITUYENDO VALORES:

UN= 172,438.30

VN= 979,128.66

= 0.1761

Esta razón muestra el rendimiento que genera cada peso vendido. Y para este caso tenemos que la empresa a registrado una pérdida de 0.1761 pesos por cada peso vendido.

ANALISIS DE ROTACIONES

1 - ROTACION CUENTAS POR COBRAR (RCC)

=VNC/PROMEDIO CTAS POR COBRAR

DONDE

VNC= Ventas Netas a Credito

Sustituyendo valores

VNC= 1,282.312 70

PROMEDIO CTAS POR COB. = 131,444.58

RRCC= 7.80 Veces

Este analisis mide la eficiencia en el manejo de crédito a clientes.

Como podemos ver en esta empresa la recuperación de cartera es lenta,
por tal motivo es necesario manejar nuevas politicas de crédito y de cobranza

2.- ROTACION DE INVENTARIOS (RI)

= CV/PROM ROTACION INVENTARIO

DONDE:

CV= Costo de Ventas

Sustituyendo valores.

CV= 842,050 65

Promedio Rotacion Inventarios= 472.108 09

RI= 1.78 Veces

Con este analisis se mide la eficiencia en el uso de las mercancías en la
empresa

3.- ROTACION DE CUENTAS POR PAGAR (RCP)

= $CNC/PROM\ CTAS\ POR\ PAGAR$

DONDE:

CNC= Compras Netas a Crédito

Sustituyendo valores:

CNC= 463,645.41

Promedio Ctas por Pagar= 249,999.00

RRCP= 3.30 Veces

Esta razón mide la frecuencia de pago a los proveedores, así como la eficiencia en el uso del crédito de proveedores, y como se puede observar la empresa no goza de un buen prestigio con los proveedores, dado que sus pagos los realiza cada 109 días y no aprovecha los descuentos por pronto pago.

- CICLO DE OPERACIONES (CO)

= $DPM+DEI-PMP$

DONDE:

DPM= Días de plazo medio (Ctas por Cobrar)

DEI= Días de existencia en inventarios

PMP= Plazo medio de pagos

Sustituyendo valores

$$\text{DPM} = 360/7.8 = 46.15 \text{ días}$$

$$\text{DEI} = 360/1.78 = 202.24 \text{ días}$$

$$\text{PMP} = 360/3.3 = 109.09 \text{ días}$$

De manera general se observa que la empresa tiene contraídos muchos pasivos, y el plazo de recuperación de cartera es muy largo, además no aprovecha las políticas de descuento que manejan los proveedores debido a que sus pagos a éstos los realiza cada ciento nueve días. Todo esto origina que sus gastos de operación se vean incrementados al tener que solicitar financiamiento para solventar la liquidez que no posee.

Se observó además que la empresa no cuenta con ningún sistema de control de inventarios, motivo por el que se diseñó uno, en el cual se propone una guía contabilizadora de las cuentas implicadas en el control de los inventarios, formatos adecuados al tipo de empresa, así como un análisis financiero de sus inventarios, que comprende la determinación del lote económico de pedido, y el punto de reorden de todos aquellos artículos que representan en valor, el 80% del importe total del inventario.

4.1.4 - GUIA CONTABILIZADORA.

Partiendo del concepto de que la sistematización de los registros en una empresa son el punto base para obtener información financiera y contable confiable y llegar a conocer con la misma los resultados de las utilidades o pérdidas del negocio con suficiente grado de certeza, se hace necesaria la utilización de una guía contabilizadora, la cual deberá considerar aspectos tales como:

- las necesidades de información que se tienen
- la claridad de la información que se está manejando
- Así como la complejidad y las horas-hombre que se requieren para la elaboración de los registros.

Al evaluar estos aspectos de la empresa en estudio se propone la utilización de una guía sencilla, de la que obtendrán la información necesaria, así como un mayor control de los inventarios, y al mismo tiempo facilitará a los empleados la labor de contabilización, en el área de control de inventarios

a).- Cuentas de activo

Las cuentas de activo son todas aquellas que representan los bienes y derechos que posee la empresa

Para efectos de esta guía contabilizadora enunciaremos las cuentas de activo que tienen relación directa con el control de los inventarios, siendo estas las siguientes:

1 - BANCOS

Esta cuenta se cargará por todos los depósitos a instituciones bancarias que realice la empresa, y también por los intereses obtenidos

Se abonará por todos los retiros, a través de cheques girados, que se efectúen contra dicha cuenta, o por situaciones como: Devolución de cheques depositados, Comisiones, Intereses, etc.

Su saldo nos representará el monto en dinero efectivo disponible que tiene la empresa.

2 - ALMACEN

A esta cuenta se registrarán todos los cargos por concepto de compras de mercancías a precio de costo.

Se cargará también por los importes de mercancías que nos devuelvan los clientes.

Se abonará por el valor de las ventas, y por el importe de las mercancías que les devolvamos a los proveedores.

Su saldo nos indicará las existencias o inventarios monetariamente

3.- COMPRAS

Se cargará por el valor de las compras de mercancías, sean estas adquiridas al contado o a crédito y se registrarán al precio de compra.

Esta cuenta no registrará abonos y su saldo nos representará el importe total de mercancías compradas.

b).- CUENTAS DE PASIVO

Dichas cuentas nos muestran todas las deudas y obligaciones que tiene contraídas la empresa.

Las cuentas de pasivo que intervienen en el control de los inventarios son:

1.- PROVEEDORES

Se carga por todos los pagos y/o devoluciones de mercancías que les hace la empresa.

Se abonará siempre que compremos mercancías a crédito.

Su saldo nos indica el monto que la empresa debe y tiene la obligación de pagar, por concepto de compra de mercancías a crédito.

2.- DOCUMENTOS POR PAGAR

Esta se cargará por todos aquellos importes de pagares o letras de cambio que la empresa pague total o parcialmente.

Se abonará siempre que se firmen letras de cambio o pagarés por concepto de compras de mercancías a crédito.*

Su saldo nos representa el valor total en documentos que la empresa debe y tiene la obligación de pagar.

c).- CUENTAS DE CAPITAL.

Estas cuentas nos muestran el patrimonio que es propiedad de la empresa, y están relacionadas con los inventarios, las siguientes:

1.- COSTO DE VENTAS.

Esta se cargará por el importe de las mercancías vendidas, a precio de costo

Se abonará por el monto de las devoluciones de mercancías que nos hagan los clientes, a precio de costo

Su saldo nos muestra el costo de lo vendido

Como resultado de la aplicación de un cuestionario de evaluación al control de inventarios a la empresa, el cual se encuentra en el anexo uno, se observó que no existen los requisitos básicos necesarios para el control de los inventarios por tal motivo se procedió al diseño de formatos considerando que las necesidades de información de la empresa se cubren con dichas formas y no representan estas un costo significativo para el negocio

Para poder ejercer un control sistemático se inició con la elaboración de un catálogo de artículos, debido a que la empresa no es especialista en una sola marca, sino que ofrece al público autopartes de autos y pickups Ford, Chevrolet, Dodge, Datsun, y Volks Wagen, para lo que fue necesario hacer una clasificación de los productos por marcas, de tal forma que cada una de las marcas tiene un número asignado que la identifica perfectamente de las demás y de este número se derivan todas las subclasificaciones para cada una de las piezas de cada marca. La información que nos proporcionará este catálogo será la siguiente:

- Descripción del artículo, considerando marca, tipo de pieza, lado derecho o izquierdo, modelo, especificando también si es pieza original, usada o imitación
- El catálogo también presentará el precio mínimo de todos y cada uno de los artículos.

A continuación se presenta un ejemplo de una posible clasificación de artículos para elaborar el catálogo de inventarios

SR LEOPOLDO PATIÑO THIERRY CATALOGO DE ARTICULOS		
CODIGO	DESCRIPCION	PRECIO
1100	MARCA CHEVROLET	750 00
1100 001	Salpicadera ong del-der pickup 95	750 00
1100 002	Salpicadera ong del-izq pickup 95	750 00

SR. LEOPOLDO PATIÑO THIERRY
CATALOGO DE ARTICULOS

CODIGO	DESCRIPCION	PRECIO
1100 003	Salpicadera orig. tras-der pickup 95	750 00
1100 004	Salpicadera orig. tras-izq. pickup 95	
1200	MARCA DODGE.	
1200 001	Salpicadera orig. del-der pickup 95	980 00
1200 002	Salpicadera orig. del-izq pickup 95	980 00
1200 003	Salpicadera orig. tras-der pickup 95	980 00
1200 004	Salpicadera orig. tras-der pickup 95	980 00
1300	MARCA FORD	
1300 001	Espejo orig. lat-der tunderbird 88	1,200 00
1300 002	Espejo orig. lat-izq tunderbird 88	1,200 00
1300 003	Moldura orig. lat-der tunderbird 88	990 00
1300 004	Moldura orig. lat-izq tunderbird 88	990 00
1400	MARCA DATSUN-NISSAN	
1400 001	Espejo orig. lat-der pickup 90	280 00
1400 002	Espejo orig. lat-izq pickup 90	280 00
1400 003	Espejo orig. lat-der tsuru 95	320 00
1400 004	Espejo orig. lat-izq tsuru 95	320 00
1500	MARCA W V	
1500 001	Defensa orig. del jetta 90	650 00
1500 002	Defensa orig. tras jetta 90	650 00

Dado que la empresa cuenta con un equipo de computo con capacidad y características suficientes para manejar los inventarios, se pondra en marcha un programa que controlara. cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventarios y facturacion, siguiendo los pasos que a continuacion se detallan

A.- El primer paso es la captura del catálogo de artículos diseñado en la primera etapa de este sistema de control

Antes de iniciar con el uso del sistema deberá crearse también un catálogo de clientes y de proveedores necesitando para ello capturar en el programa los datos siguientes

a) - Para clientes.

- Nombre del cliente

- R F C

Dirección.

- Teléfono

- Días de crédito

- Límite de crédito

b) - Para proveedores

- Nombre del proveedor

- R F C

Dirección

Teléfono

- Dias de crédito
- Limite de crédito
- Local o foráneo.

Una vez terminado de capturar el catálogo de artículos se imprimiran etiquetas que contendrán el código y la descripción del artículo, y serán adheridas a todos los productos quedando de esta forma perfectamente identificado el artículo al revisar su etiqueta, y facilitando además el trabajo al realizar conteos físicos

B.- Al momento de tener todas la mercancía etiquetada se procederá a levantar un inventario físico para poder iniciar con el mantenimiento del sistema de control electrónico.

4.15.- FORMATOS PARA EL CONTROL DE LOS INVENTARIOS

El sistema electrónico de los inventarios diseña también los formatos de pedidos y facturación pero debido a las disposiciones fiscales vigentes estos no tiene validez, por tal motivo fue necesario diseñarlos, y se presentan a continuación

el pedido, se utiliza también para el control de los pedidos de los clientes los cuales al ser surtidos y entregados daran origen a la salida de almacén la que servirá tanto para afectar al inventario como elaborar la factura.

Los requisitos mínimos de información que debe cubrir este formato son

- Folio.
- Nombre de la empresa o persona a quien se solicito la mercancia.
- Fecha en que se hizo el pedido.
- Nombre de quien solicito la mercancia.
- Firma del gerente o persona que autoriza el pedido.

La entrada de almacén deberá estar soportada por copias de facturas de mercancía recibida, y en ella se registraran con el código que les corresponda de acuerdo al catálogo de artículos cada uno de los productos recibidos a precio de costo. Debera registrarse también el código que le corresponda al proveedor ya que los datos asentados en ésta serán capturados para crear así la entrada al almacén y al mismo tiempo el pasivo por la compra.

Los datos mínimos que deberá cubrir esta forma se presentan a continuación:

- Folio.
- Nombre de la persona que entrego la mercancía
- Nombre de la persona que recibió la mercancía
- Fecha.

recibir la mercancía por parte del chofer también firmará de recibido. Los datos que presentará este documento serán

- Nombre de la persona que hace entrega de la mercancía.
- Nombre del chofer que recibe la mercancía para su entrega.
- Fecha.
- Empresa o taller a quien se entregó la mercancía.
- Nombre de la persona que recibe la mercancía.
- Y la fecha en que se recibe dicha mercancía.

en efectivo el encargado de ventas le entregara una forma de salida de almacén, al encargado del inventario y la copia al almacenista para que el primero elabore la factura en ese mismo momento y al segundo para que le haga entrega de la mercancía.

La facturación se origina cada vez que se surte total o parcialmente el pedido de un cliente, dicho pedido se codifica, se le asigna precio de venta, se captura y se emite la factura, actualizándose automáticamente el inventario y las cuentas por cobrar

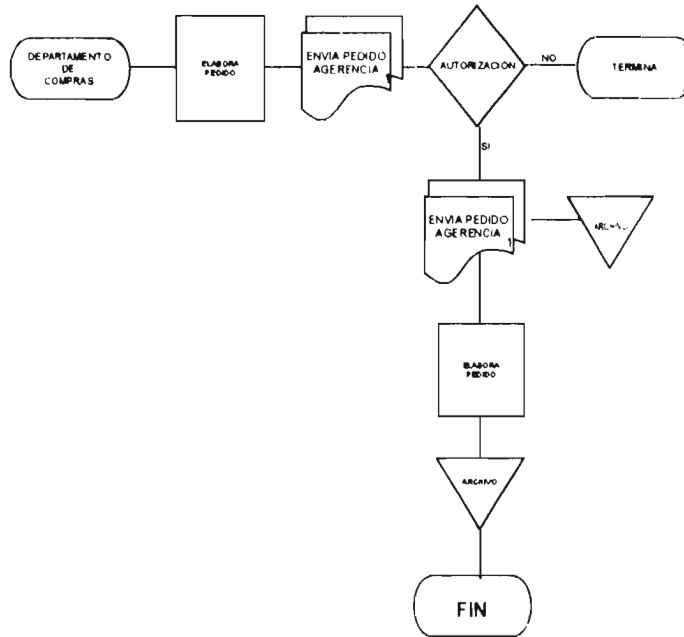
Los requisitos mínimos que debe cubrir dicho documento serán:

- a). Estar foliadas.
- b). Presentar en cualquiera de sus márgenes la cédula de R. F.C. del contribuyente, ya sea persona física o moral.
- c). Tener el I.V.A desglosado.
- d). Especificar el importe con letra

El diseño que se sugiere para facturar de acuerdo a las necesidades de información de la empresa es el que se muestra en la página anterior

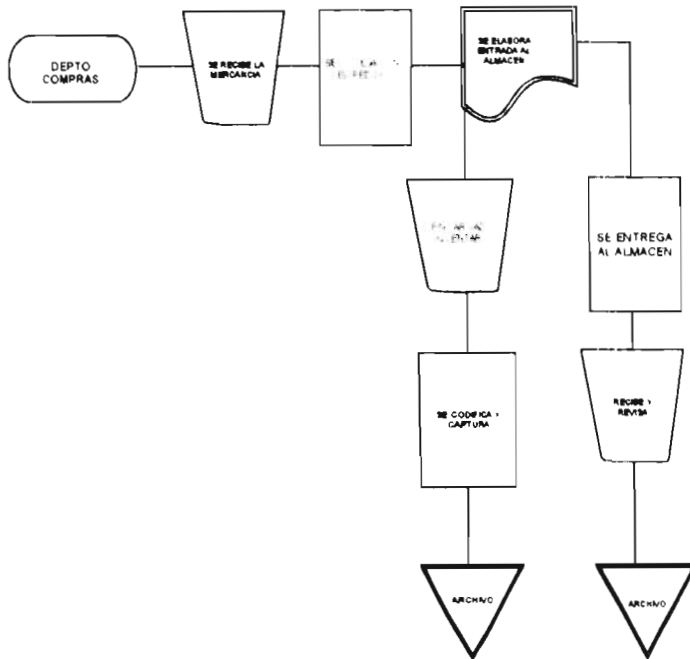
En cuanto a la secuencia que deberán seguir los formatos, esta se presenta gráficamente en los diagramas de flujo que se presentan a continuación

DIAGRAMA DE FLUJO DE UN PEDIDO



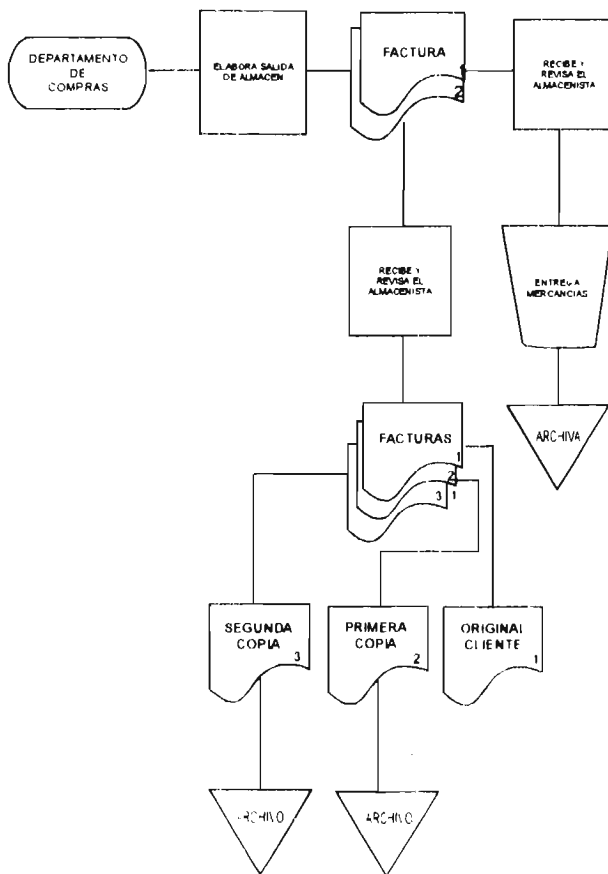
- 1 - Se elabora la forma de un pedido por el encargado de compras
- 2 - Se envia al gerente para su autorizacion
- 3 - Regresa el original al departamento de compras y se realiza el pedido

DIAGRAMA DE FLUJO DE ENTRADA DE ALMACEN



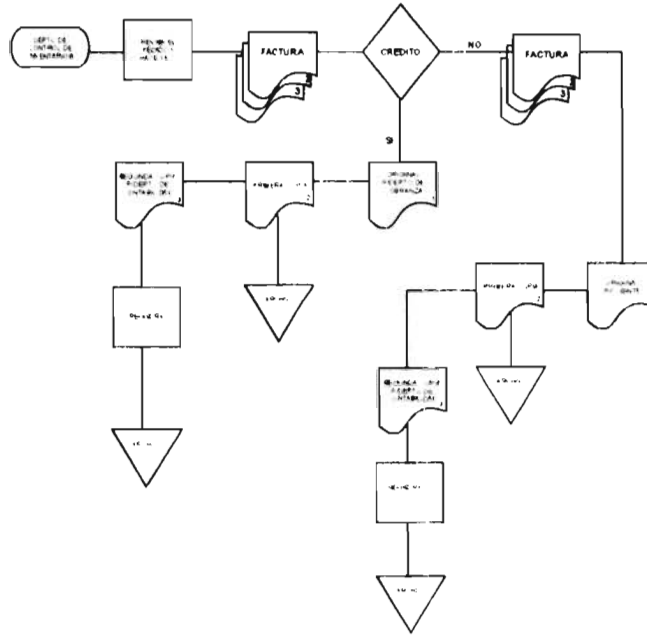
- 1 - Se recibe la mercancia
- 2 - Se confecciona Contra al pedido
- 3 - Se elabora entrada de almacen
- 4 - Se entrega al almacenista para que reciba y revise la mercancia

DIAGRAMA DE FLUJO DE UNA SALIDA DE ALMACEN



- 1 El encargado de compras entrega la salida de almacén
- 2 La entrega al almacenista para que este surta la mercancía
- 3 Entrega el original del inventario para que actualice el mismo

DIAGRAMA DE FLUJO DE UNA FACTURA



- 1 - EL encargado de compras envia salida de almacen al encargado del inventario
- 2 - El encargado del inventario la recibe y elabora la factura
- 3 - Entrega factura al encargado de venta o al de cobranza dependiendo si es de crédito o al contado la venta

Se observó además que la empresa no cuenta con ningún sistema de control de inventarios, motivo por el que se diseñó uno, en el cual se propone una guía contabilizadora de las cuentas implicadas en el control de los inventarios, formatos adecuados al tipo de empresa, así como un análisis financiero de sus inventarios, que comprende la determinación del lote económico de pedido, y el punto de reorden de todos aquellos artículos que representan en valor, el 80% del importe total del inventario.

4.1.6 - APLICACION DE SISTEMAS FINANCIEROS DE CONTROL

En lo que respecta a la administración y al control financiero de los inventarios, aplicaremos los siguientes métodos:

1. Sistema de control de inventarios ABC
2. Volumen de compra más económico
3. Número óptimo de pedidos en el periodo.
4. Punto de reorden de inventarios

El sistema de control de inventarios ABC es un método que se aplica al análisis de una gran cantidad de productos de diferentes costos, para determinar la inversión aproximada por unidad, y en base a ello tomar decisiones y alcanzar los objetivos de la empresa

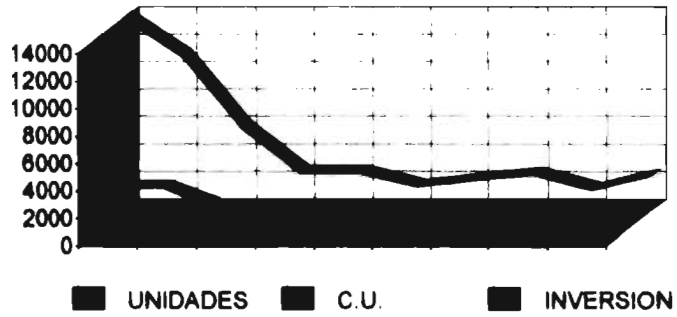
Su mecánica es clasificar los artículos en orden descendente en relación al costo, para ejemplificar este método consideramos una muestra de productos de tres líneas de automóviles que tienen el costo más alto.

- A. Marca chevrolet.
- B. Marca Ford.
- C. Marca Dodge

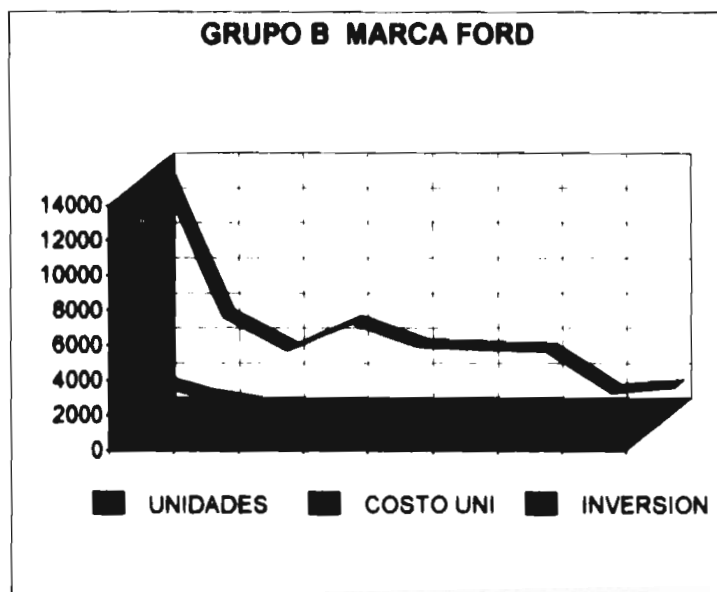
GRUPO	ARTICULO	UNID	C.U.	INVERSION
A	Caja carga chev. pickup 91	5	2,800	14,000
A	Caja carga chev pickup 92	4	2,800	11,200
A	Puerta chev. pickup 92	5	1,200	6,000
A	Pamilla chev. pickup 91	4	680	2,720
A	Pamilla chev. pickup 92	4	680	2,720
A	Defensa del cheyenne 92	3	580	1,740
A	Cofre cheyenne 92	4	550	2,200
A	Unidades cheyenne 92	5	520	2,600
A	Tapa de caja chev pu 91	3	500	1,500
A	Tapa de caja chev pu 92	5	500	2,500
	SUMAS	42		47,180

La grafica de este grupo A la podemos observar en la página siguiente

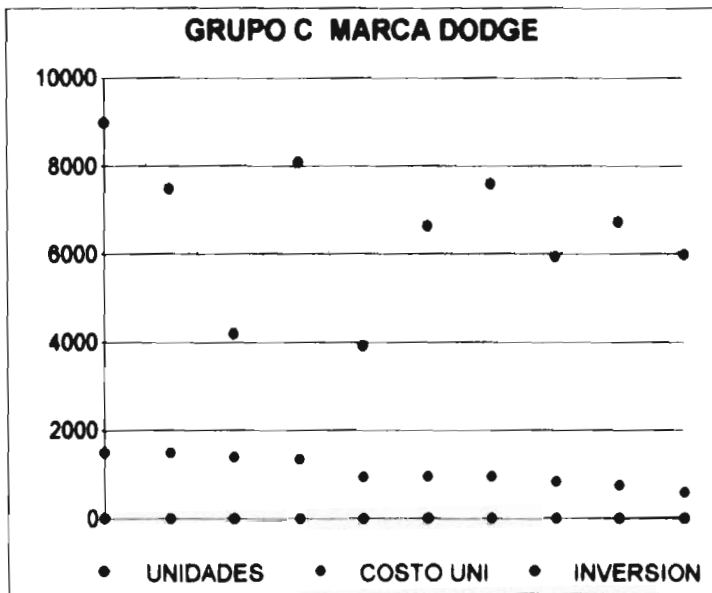
GRUPO A MARCA CHEVROLET



GRUPO	ARTICULO	UNID.	C. U.	INVERSION
B	Caja ford pickup 87/90	5	2,800	14,000
B	Puerta ford topaz 89/94	3	1,800	5,400
B	Bastidor ford pu 92/93	3	1,150	3,450
B	Defensa del ford 92/94	5	1,000	5,000
B	Bigotera ford pu 92/93	4	920	3,680
B	Cofre ford pickup 92/94	4	880	3,520
B	Moldura de tapa de caja	4	850	3,400
B	Unidades fordpu 92/94	2	540	1,080
B	Tapa de caja ford pu 87/90	3	450	1,350
	SUMAS	33		40,880



GRUPO	ARTICULO	UNID.	C.U.	INVERSION
C	Bastidor dodge pu 90/93	6	1,500	9,000
C	Puerta spirt mod. 90/93	5	1,500	7,500
C	Moldura tapa dodge ram 93	3	1,400	4,200
C	Puertas dodge pu 81/93	6	1,350	8,100
C	Cofre dodge pu mod. 81/93	4	980	3,920
C	Defensa del dodge ram 93	7	950	6,650
C	Parrilla dodge pu 93	8	950	7,600
C	Salpic. dodge pu 81/93	7	850	5,950
C	Costado caja dodge pu 94	9	750	6,750
C	Tapa caja dodge pu 94	10	600	6,000
	SUMAS	65		65,670
SUMAS	TOTALES	140		153,730



En este ejercicio podemos observar que la empresa tiene un inventario en el grupo A de 42 unidades las cuales representan el 30% del total de esta muestra. La inversión que se tiene en este rubro representa el 30.69% de la inversión total de la muestra.

Para el grupo B tenemos un inventario de 33 unidades, que representan un 23.57% del total de la muestra.

Para este grupo la inversión que se tiene equivale al 26.59% de la inversión total que se esta manejando

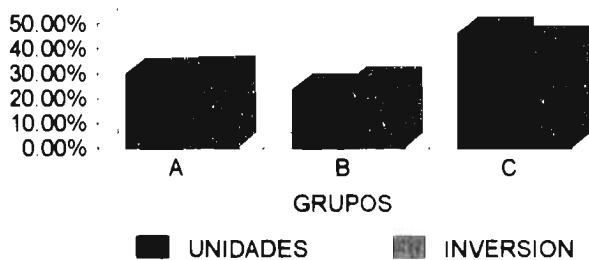
En el grupo C se tiene un volumen de 65 unidades, que representan el 46.43% del total de unidades de la muestra.

Mientras que para este grupo el porcentaje que representa la inversión, en relación con el monto total invertido en esta muestra es del 42.72%

Para visualizar de manera mas precisa los resultados de este metodo y poder tomar decisiones en base a sus resultados lo expondremos en porcentajes

INVENTARIO		
GRUPO	UNIDADES	INVERSION
A	30.00%	30.69%
B	23.57%	26.59%
C	46.43%	42.72%
TOTALES	100.00%	100.00%

INVERSION EN INVENTARIOS



Una vez expresado en porcentajes podemos deducir que el grupo de inventarios que necesita un control más exhaustivo es el C, dado que este representa el porcentaje más alto de inversión de la empresa. Aunque tampoco debemos dejar pasar por alto los artículos con clasificación B y A por que su inversión es también importante

Cabe señalar que los resultados que arroja esta prueba son casi similares en los porcentajes de inversión, debido a que la muestra se selecciono considerando los productos con mas alto costo, que son en los que se debe ejercer

un control más minucioso, y no se tomaron en cuenta las marcas de Datsun y de Volks Wagen que representan un mínimo porcentaje de inversión, en relación con la inversión total de la empresa.

Para determinar el Volumen de compra más óptima o lote económico de pedido, es necesario tener presente la información que a continuación detallamos:

- a). El consumo anual de unidades. (CAU)
- b). El costo de pedido. (CPE)
- c). El costo unitario del inventario. (CUI)
- d). La tasa de costo de mantenimiento. (TCM)

Por lo tanto tenemos que:

$$VCE = \text{RAIZ CUADRADA DE } \frac{2(\text{CAU})(\text{CPE})}{(\text{CUI})(\text{TCM})} = \frac{2(40)(180)}{(540)(05)} = 23 \text{ u.}$$

Para llevar a la práctica la aplicación de este método analizaremos el artículo número ocho del grupo B, que de acuerdo a las estadísticas de venta de la empresa tiene un promedio de demanda anual de 40 productos, el costo de pedido es de \$ 180 00, el costo unitario del inventario es de \$ 540 00, y la tasa de costo de mantenimiento es de 5%

Al aplicar la fórmula el resultado es de 23 unidades por pedido, para que el volumen de compra sea más económico.

En relación con el tercer método "Número óptimo de pedidos en el periodo". La información que se necesita conocer para su aplicación es:

- * El importe del consumo anual de unidades. (ICA)
- * La tasa de consumo anual (TCM)
- * El costo de pedido. (CPE)

La fórmula a aplicar es:

$$NOP = \text{RAIZ CUADRADA DE } (ICA)(TCM)/(2)(CPE)$$

Llevando a cabo su aplicación para el mismo artículo que utilizamos en el método anterior tenemos que:

$$ICA = \$ 21.600,00 (540 \cdot 40)$$

$$TMC = 5\%$$

$$CPE = 180,00$$

$$NOP = \text{RAIZ CUADRADA DE } (21.600)(0,05)/(2)(180)$$

$$NOP = 1,74 \text{ o } 2 \text{ pedidos}$$

PUNTO DE REORDEN DE INVENTARIOS

Para poder aplicar este método necesitamos determinar un consumo diario de unidades, y para ello tomaremos como base el consumo anual de parabrisas, ya que son artículos que tienen mayor rotación que los de la muestra anterior y se vende un promedio de 400 parabrisas al año, entre las diferentes marcas y modelos.

a) El consumo diario de unidades es igual a 1, considerando $400/12$ y el resultado entre 24 días que son los que se trabaja en un mes.

Debe analizarse también el promedio de variación de fechas que se da desde que se hace el pedido hasta que este es recibido por la empresa y para obtener dicho promedio se procede de la siguiente manera:

Nº. DE PEDIDO	FECHA PEDIDO	FECHA RECEPCION	VARIACION DIAS
25	15 DIC.	20 DIC	5
63	20 DIC.	27 DIC	7
45	28 DIC.	4 ENERO	7
52	10 ENERO	16 ENERO	6
81	17 ENERO	20 ENERO	3
63	25 ENERO	30 ENERO	5
SUMA TOTAL DE VARIACIONES			33
MENOS DIAS FESTIVOS			3
SUMA NETA DE VARIACIONES			30
ENTRE EL NUMERO DE PEDIDOS			6
PROMEDIO FECHAS DE SURTIDO			5

La fórmula de nivel de inventario de reorden de pedido es.

$$\text{NIR} = (\text{VPR} + \text{VSR}) \text{CDU}$$

DONDE:

VPR Es igual al promedio de variación entre la fecha en que el proveedor promete entregar la mercancía y la fecha en que se recibe la misma. Que en el caso de esta empresa es de 4 días.

VSR Es igual al promedio de variación de las fechas de surtido.

CDU Es igual al consumo diario de unidades.

Entonces tenemos que NIR es igual a:

$$\text{NIR} = (4\text{días} + 5\text{días})1 = 9 \text{ unidades}$$

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DEL CASO PRACTICO.

Es importante señalar que se debe dar seguimiento a la implantación de los métodos anteriores y aplicarse a todos los artículos que tengan un costo representativo, en base a los criterios que determine la empresa, y será necesaria su aplicación constante hasta conseguir resultados óptimos.

En base al trabajo realizado se concluye que:

- 1.- La empresa no ejerce un control sistemático adecuado a sus necesidades, ya que como puede observarse en la aplicación del cuestionario de evaluación al control de los inventarios (anexo no.1) de las diez preguntas realizadas solamente dos de ellas son afirmativas.
- 2 - Los aspectos administrativos, contables y financieros pasan a segundo término, sin considerar la importancia de la información financiera en la toma de decisiones.
- 3.- El personal muestra negligencia para desarrollar actividades que implique llevar a cabo un control efectivo en los productos

Estas observaciones nos llevan a sugerir lo siguiente

- a) - En lo que respecta a la administración de la empresa se debe dar un lugar importante a esta por que el administrar implica todo un proceso desde planear

organizar, dirigir y controlar, y puede considerarse que al momento en que se cumpla dicho proceso, solo entonces estaremos hablando de una administración completa que nos muestre resultados objetivos para una buena toma de decisiones.

b).- En el aspecto económico la empresa debe analizar las ventajas y desventajas que pueden surgir en el sector automotriz con la apertura comercial que se está dando en nuestro país, las cuales le afectan directamente, y para ello el empresario debe estar preparado para seguir existiendo en el mercado y cumpliendo con el objetivo para el cual haya sido creada la empresa

c).- En el aspecto contable es necesario que se utilicen formas foliadas para desarrollar un sistema consistente y realizar todos y cada uno de los movimientos en los inventarios, solo entonces la empresa podrá confiar plenamente en la información que se genere a partir de estos.

d).- En el aspecto financiero se recomienda que se apliquen análisis de razones a los Estados Financieros, que se analicen sus políticas de compras y ventas implementar la elaboración de análisis estadísticos, gráficos, etc.

- e).- En lo que respecta al control físico de los productos es necesario.
- I.- Realizar una redistribución del personal, asignando responsabilidades específicas a cada uno de ellos
 - II.- Efectuar un reacondicionamiento físico de los productos de tal manera que solo la persona que se designe como almacenista tenga acceso a ellos
 - III.- Distribuir el espacio de los almacenes para clasificar los productos de manera adecuada.
 - IV.- Realizar inventarios físicos con personal independiente a los encargados del almacén.
 - V - Hacer uso de un catálogo de inventarios con claves por producto.
 - VI.- Etiquetar todos los productos en base a las claves del catálogo de productos.
 - VII.- Instalar puertas en todos los accesos a los almacenes
 - VIII.-En lo que respecta al control interno, se recomienda el uso de formatos foliados para el manejo de los productos tanto al pedirse, comprarse, almacenarse y venderse. dichos formatos deberán ser revisados y firmados de recibido y/o autorizado para que haya líneas de responsabilidad en el manejo y distribución de los productos

CONCLUSIONES GENERALES

Si tomamos como punto de referencia que el control interno es: "un plan creado por la propia empresa y que tiene como objetivos la obtención de información financiera, la protección de los activos y la promoción de la eficiencia en la operación del negocio", entonces podemos concluir que los requerimientos de un sistema de control interno de inventarios son los siguientes:

- a).- Debe ser un sistema sencillo, detallado y comprensible, que muestre rápidamente las anomalías o diferencias que se presenten en el manejo de los inventarios.
- b).- El sistema debe ser capaz de lograr una separación de funciones en cuanto a operación, custodia y registro de los productos.
- c).- Es necesario que el sistema sea flexible de tal forma que permita, al inicio de su implantación, observar los resultados obtenidos, y en caso de no ser los esperados, realizar los cambios pertinentes e iniciar nuevamente.
- d).- En su integración deberá contar con un sistema de registro de mercancías que le reporte de manera rápida el costo de ventas de los productos.
- e).- El sistema debe proporcionar información para tomar decisiones de "cuanto pedir", "cuando pedir" y el manejo de existencias de seguridad.

f).- Es importante considerar también que un sistema de control de inventarios no debe ser tan costoso que afecte la economía de la empresa.

Para llevar a cabo la evaluación de un sistema de control de inventarios se considera que los resultados pueden ser óptimos mediante la aplicación de técnicas tales como: La elaboración de cuestionarios de control de inventarios, entrevistas al personal a cerca de la realización y registro de sus actividades, observación física de los movimientos y registros realizados por los empleados durante sus jornada de trabajo.

En relación al método de control de inventarios que pueda serle útil a la empresa, podemos concluir que no existe ningún sistema "tipo", es decir, un sistema que pueda servirle única y exclusivamente a una empresa "X", por lo que se considera necesario hacer uso de los sistemas existentes e ir haciendo, sobre la marcha, las adecuaciones que se requieran hasta llegar a obtener los resultados deseados.

ANEXO No.1

CUESTIONARIO DE EVALUACION AL CONTROL DE LOS INVENTARIOS

PREGUNTAS	SI	NO	N/A
1.- Se encuentran clasificados los artículos en el almacén?		X	
2.- Están protegidos adecuadamente para evitar deterioro físico?		X	
3.- La empresa cuenta con pólizas de seguros contra incendios, daños, robos, etc.?		X	
4.- Existe un almacenista que controle y sea responsable directo de las existencias?		X	
5.- El almacén está construido de manera que el acceso sea exclusivo a personal autorizado?		X	
6.- Compara el almacenista las cantidades de mercancía que recibe contra los informes de entrada?	X		
7.- Se entregan las mercancías mediante salidas de almacén o vales de salida?		X	
a).- Las salidas de almacén son elaboradas por una persona distinta al almacenista?		X	
b).- Dichas salidas de almacén son firmadas por personal autorizado?		X	

ANEXO No.1

CUESTIONARIO DE EVALUACION AL CONTROL DE LOS INVENTARIOS

PREGUNTAS	SI	NO	N/A
8.- Se hacen inventarios físicos por personas distintas al almacenista, con una supervisión y comprobación suficiente?		X	
9.- Se revisan periódicamente los registro o datos para determinar si los inventarios tienen poco movimiento o son obsoletos?		X	
10.- Se tiene establecido algún control de las existencias así como de los costos ya sea de forma manual, en tarjetas de almacén o en sistema electrónico?		X	

BIBLIOGRAFIA.

- PERDOMO, Moreno Control interno, 2da edición, Ed ECASA
- MORALES, Felgueres Control y valuación de inventarios, 2da edición, Ed. ECASA.
- REYES, Ponce Agustín Administración de empresas, 3ra edición, Ed. LIMUSA.
- Río, González C. del Costos I, 1ra edición, Ed. ECASA.
- Río, González C. del Costos II, 1ra edición, Ed. ECASA.
- PERDOMO, Moreno Admón de contabilidad de costos, 1ra edición, Ed ECASA.
- RUIZ, Velazco Luis de Auditoría práctica, Ed. Banca y Comercio
- MENDIVIL, Escalante Elementos de auditoría, Ed ECASA
- SANCHEZ, Alarcón Programas de auditoría, Ed. ECASA
- SALDIVAR, Antonio Planeación financiera de la empresa.
- MORENO, Fernández Joaquín A Las finanzas en la empresa.
- HORNGREN, Charles T Contabilidad de costos, 6ta edición, Ed Foster
- FERNANDEZ, Arena José A El proceso administrativo, 2da edición, Ed. DIANA.
- GARCIA, Cantú Alfonso Enfoques prácticos para planeación y control de inventarios, Ed Trillas.
- VEGA, Cánovas Gustavo México ante el libre comercio con América del Norte, Universidad de México, Ed. El colegio de México
- EXPANSION VARIAS EDICIONES, Carlos Celis G Edición quincenal, Septiembre 29 1993, Páginas 208-230

BIBLIOGRAFIA

ADMINISTRACION FINANCIERA DEL CAPITAL DE TRABAJO PERDOMO,
Moreno. Contabilidad, 4ta edición, Ed. Trillas.

PEREZ, Avila Noé Como hacer una investigación, Ed EDIPSA

MEXICO, Ley del ISR 1993.

MEXICO, Ley del IVA 1993

MEXICO, Código Fiscal de la Federación.