

872708



Universidad Don Vasco, A.C.

-----INCORPORACIÓN No. 8727-08-----
a la Universidad Nacional Autónoma de México
Escuela de Administración y Contaduría

Diseño de un sistema contable para una clínica de servicios médicos en la ciudad de Uruapan, Michoacán.

Atento a la Dirección General
UNAM y Director en General de la
Contaduría de la UNAM
Nombre: Salma Verónica Andrade Camacho
Fecha: 30 de 6-03
Pirma: P.A. [firma]

TESIS

Que para obtener el título de:

LICENCIADA EN CONTADURÍA

Presenta:

Salma Verónica Andrade Camacho

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN



Uruapan, Michoacán, Mayo del 2003

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.

**TESIS
CON
FALLA DE
ORIGEN**

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	3
CAPITULO I HISTORIA DE LA CONTADURÍA Y CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS	5
1.1.EVOLUCIÓN DE LA CONTABILIDAD.....	5
1.2.DEFINICIÓN Y NATURALEZA DE LA CONTABILIDAD.....	8
1.3.OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD.....	9
1.4.ÉTICA PROFESIONAL.....	9
1.5.TEORÍA CONTABLE.....	10
1.5.1.PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD.....	11
1.5.2 REGLAS PARTICULARES.....	14
1.5.3 CRITERIO PRUDENCIAL.....	15
1.5.4 POSTULADOS DE ETICA PROFESIONAL.....	15
1.5.5 NORMAS DE ACTUACIÓN PROFESIONAL.....	17
1.5.6 TÉCNICAS CONTABLES.....	20
1.6 CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS.....	20
1.6.1 CONCEPTO.....	20
1.6.2 CLASIFICACIÓN.....	21
 CAPITULO II EL PROCESO CONTABLE EN LAS ENTIDADES.....	 24
2.1 SISTEMATIZACIÓN	25
2.1.1 IMPORTANCIA O MAGNITUD DE LA ENTIDAD.....	26
2.1.2. ORGANIGRAMA.....	28
2.1.3. ELECCIÓN DEL PROCEDIMIENTO DE PROCESAR LOS DATOS.....	29
2.1.4. DISEÑO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN FINANCIERA.....	31
2.1.4.1. CATÁLOGO DE CUENTAS.....	31
2.1.4.2. DOCUMENTOS DE REGISTRO CONTABLE.....	36
2.2 VALUACION.....	42
2.2.1 EFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES.....	43

2.2.2 CUENTAS POR COBRAR	44
2.2.3 INVENTARIOS	45
2.2.4 PAGOS ANTICIPADOS	54
2.2.5 INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	55
2.2.6 INTANGIBLES	60
2.2.7 PASIVOS	62
2.2.8 CAPITAL CONTABLE	64
2.3 PROCESAMIENTO	67
2.3.1 LA CUENTA	67
2.3.2 REGISTRO DE DATOS	70
2.4 EVALUACIÓN	86
2.5 INFORMACIÓN	90

CAPITULO III DISEÑO DE UN SISTEMA CONTABLE PARA UNA PEQUEÑA CLINICA DE SERVICIOS MEDICOS DE LA CIUDAD DE URUPAN MICHOACAN.....93

3.1 ANTECEDENTES DE LA EMPRESA	93
3.2 SITUACIÓN ACTUAL	94
3.3 METODOLOGÍA	94
3.4 PRESENTACION DEL PROCESO CONTABLE DISEÑADO	95
3.4.1 CATÁLOGO DE CUENTAS DE UNA CLÍNICA	95
3.4.2 GUÍA CONTABILIZADORA PARA EL REGISTRO CONTABLE SELECCIONADO	98
3.5 MÉTODO DE REGISTRO SELECCIONADO	125
3.6 ESTADOS FINANCIEROS	126
3.6.1 ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	127
CONCLUSIONES	130
ANEXOS	132
BIBLIOGRAFÍA	136
HEMEROGRAFÍA	136

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

INTRODUCCIÓN

Las diferentes actividades económicas han dado la pauta para que los negocios generen nuevos mecanismos de control que orienten y desarrollen mejor la utilización de sus recursos. La carencia de métodos y procesos en las entidades conduce a fracasos por lo cual es necesario que se implementen diseños contables eficientes que produzcan información cuantificable que cubra las necesidades de los usuarios.

El objetivo de esta compilación es brindar a un ente social del sector salud el soporte necesario para generar información financiera cuantificable, eficiente, analizable y capaz de orientar a la toma de decisiones de manera factible y concisa en cada una de las operaciones realizadas en la empresa. Para lo cual es vital un proceso contable que beneficie a los usuarios y brinde la posibilidad de ofrecer los conocimientos adquiridos a lo largo de la licenciatura en contaduría e inculcar la visión de que la contabilidad no es un mal necesario por el contrario es una herramienta en el funcionamiento de las organizaciones; objeto por el cual decidí desarrollar el presente trabajo.

Por lo tanto el punto de referencia a utilizar en el presente trabajo es hacer uso del proceso contable desarrollado por Arturo Elizondo López en el que sea posible obtener la base para generar la contabilidad de manera sencilla y práctica.

La metodología a utilizar en el estudio de caso es:

- Por medio de la observación directa y documentación obtenida de la empresa, así como las bases teóricas en la que presenta la estructura y desarrollo del presente.
- Con la finalidad de comprender y brindar recomendaciones básicas en el aspecto contable.
- Proporcionar interpretaciones plausibles de que sucede en las organizaciones de este tipo.

TRABAJO CON
FALLA DE ORIGEN

El objetivo del presente trabajo de investigación será diseñar un sistema contable para una clínica de servicios médicos.

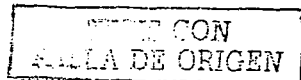
En este estudio no se plantea hipótesis ya que por el hecho de ser un estudio de caso no se generaliza, son particulares y por lo tanto resuelven situaciones concretas para el ente económico en particular analizado.

A grandes rasgos el contenido de la investigación comprenderá:

El capítulo I contendrá la historia, la naturaleza y definición de la contaduría, la ética profesional que la rige, así como la teoría contable fundamental para el desarrollo de un proceso contable y una breve clasificación de las organizaciones.

El capítulo II hablaremos de las etapas que conforman el proceso contable en las entidades. La etapa de sistematización es una "planeación" que consiste en determinar los objetivos, seleccionar el diseño e implantarlo. La etapa de valuación consiste en hacer cuantificable en términos monetarios las operaciones celebradas por la entidad. El procesamiento o tercera etapa, se captura, clasifica, registra, calcula y extrae los datos. En la etapa de valuación se analiza e interpreta la información obtenida en el proceso y la etapa de información financiera obtenida en un período determinado.

El capítulo III se enfoca al diseño de un sistema de procesos contables para una pequeña clínica de servicios médicos en la ciudad de Uruapan Michoacán, en la que se pretende aplicar el proceso desarrollado por Arturo Elizondo López ya que considero aceptable y vigente, con base en los antecedentes y situación actual de la empresa, la metodología a usar en el estudio de caso, la presentación del proceso contable integrado por un catálogo de cuentas y una guía contabilizadora así como el método de registro que dará origen a la elaboración y análisis de los Estados Financieros.



CAPÍTULO I

HISTORIA DE LA CONTADURÍA Y CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS

Para realizar cualquier actividad deben existir antecedentes que den origen a una conducta, a una actividad, tal es el caso de la contaduría que a través del tiempo ha evolucionado para beneficio social y por ende de las entidades económicas. Por lo tanto en este capítulo presento la historia, la teoría contable, la ética en la que se desarrolla la contabilidad así como una breve clasificación de empresas en México.

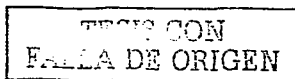
1.1 Evolución de la contabilidad

Desde los inicios de la humanidad el hombre practicaba la contabilidad de manera rudimentaria, según Nicolas Ballesteros (1981) en su libro Fundamentos de Contabilidad señala que el inicio de la contabilidad fue:

La división del trabajo.

La invención de la escritura.

La utilización de una medida de valor.



Con el pasar de los años se formaron civilizaciones que hicieron recopilaciones de los sucesos de sus antepasados, esto dio origen a grandes imperios que estaban sustentados en el cobro de impuestos. Federico Gertz Manero en su Ensayo Histórico (1994) menciona que en el imperio Romano utilizaba conceptos como "adversaria" (caja) y "codex" (cuenta corriente), eran los libros utilizados para tener registro de las operaciones realizadas.

La contabilidad como instrumento mercantil continuó su función informativa, los musulmanes además de sus actividades guerreras practicaron el comercio y por lo tanto la contabilidad.

Posteriormente señala Federico Gertz que durante la Edad Media en monasterios, los escribanos de los señores feudales y reyes practicaban la contabilidad con fundamento en las practicas romanas.

En la época de las cruzadas (inicio del XI) se reactivó el comercio en Europa, lo cual modificó las prácticas romanas que ya para el siglo XV habia constituido una técnica muy semejante a la que hoy día se utiliza.

Considera Nicolas Inda Ballesteros (1981) en su libro Fundamentos de la Contabilidad a Benedetto Cotrugli Rongeo como pionero en el estudio de la "partida doble" quien en sus escritos especifica el uso de tres libros: mayor, diario y recordatorio para especificar las operaciones efectuadas durante una jornada de trabajo.

Para el año de 1494 la obra más conocida es la de Fray Lucas de Pacciolo es el tratado de matemáticas denominado: Summa Arithmetica, geometrica, proportione e proportionalita, en la que señala algunas de las bases técnicas de los que hoy es la partida doble fundamento de la contabilidad

Los comerciantes fueron creando nuevas necesidades según el volumen de sus operaciones ya que requerian conocer cuánto se tenía en monedas y cuanto en mercancías así como tener constancia de quienes le adeudaban y a quien se le debía, de tal manera que se implementaron nuevas tácticas de información y control para saber el monto de la venta efectuada y el costo en el que se habia incurrido para de alguna manera determinar cual seria su ganancia.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Posteriormente la gran transformación de cuentas, términos como depreciación, amortización, reservas, etc., el uso de principios que brindaran confianza, el establecimiento de sistemas para controlar costos de las producciones, reglamentación de sus gobiernos etc., dieron la pauta en la evolución de la contabilidad.

En investigaciones de Arturo Elizondo (1995) en su libro Proceso Contable señala que para 1900 se desarrollo de manera notable la necesidad por mantener una organización que coordinara las practicas contables, es decir la reglamentación, procedimientos, métodos y sistemas que mejoraran la elaboración de contabilidades. En México la necesidad dio como origen la creación de firmas de renombre como la Price Waterhouse y Compañía.

Posteriormente otras firmas ingresan al país y dan la pauta para que se fomenten las agrupaciones de Contadores y para 1917 el Instituto Americano de Contadores publicó las primeras reglas a que deben sujetarse los contadores en la elaboración de sus trabajos a esto se le llamo "Métodos aprobados para la preparación del Balance General". así como el uso adoptar un Código de Etica Profesional.

TRABAJO CON
FALLA DE ORIGEN

Con el pasar del tiempo se cambian los procedimientos para dar a conocer las nuevas técnicas contables y buscar el mejor proceso para la elaboración de documentos que soporten la información de las operaciones practicadas en un lapso de la empresa, de esta manera se establece la enseñanza de Auditoria en la escuela Superior de Comercio y Administración.

Para 1924 Fernando Díez Barroso publica el libro Sistemas Modernos de Contabilidad que es considerado como primer texto profesional según Arturo Elizondo (1995).

Hechos importantes que dieron la pauta para que se agruparan numerosas firmas de contadores así como la creación de instituciones que brindan las especialidades y perfeccionamientos

académicos para otorgar a los contadores la oportunidad de apoyar las decisiones de las grandes organizaciones ya sea privadas o públicas.

De acuerdo a este recuento, la contabilidad se transformó desde ser un simple registro histórico hasta convertirse en una herramienta imprescindible para la toma de decisiones en cualquier ente económico.

La tendencia en cuanto al uso de tecnología se ve reflejada hoy en día en los procesos más eficientes y efectivos de las operaciones de las entidades de tal manera que se tenga información inmediata y eficaz para tomar decisiones de las transacciones financieras que requiera la empresa en un medio ambiente cambiante como el nuestro.

1.2 Definición y naturaleza de la contabilidad

La contabilidad tiene su naturaleza en la Contaduría a la que pertenece ya que es una rama específica que por medio de métodos y técnicas controla los recursos de una organización por conducto de información clara, veraz, oportuna, accesible y aplicable de tal manera que tenga un sistema el cual puede valorar e informar sobre las operaciones que realiza una entidad.

Por otra parte Paz Zavala (1993) en su libro La Contaduría Pública menciona que la Contabilidad es la parte constructiva de la contaduría ya que implanta los sistemas contables y se establecen las medidas de control interno.

Asimismo se estableció que la contabilidad es la técnica que siguiendo la teoría contable produce información, métodos y procedimientos, a través de estados financieros básicos para la toma de decisiones.

TECNO CON
FALLA DE ORIGEN

La Contabilidad al valorar, capturar, clasificar, registrar, calcular y extractar las operaciones económicas controla y protege el patrimonio así como hacer mas eficiente las operaciones de la entidad.

1.3 Objetivos de la contabilidad

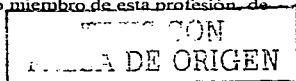
Los objetivos que cubre la contabilidad se ven determinados en la medida que se establecen las etapas del proceso contable.

Estos objetivos se establecen en la fase de sistematización que se encarga de determinar la importancia, magnitud de la entidad, naturaleza, giro, volumen de operaciones y variedad de la mismas, perspectivas de crecimiento a mediano y largo plazo; así como diseñar e implementar el sistema de información financiera dan la oportunidad de obtener registro de los hechos que ocurren en la entidad.

1.4 Ética Profesional

Con el objeto de estudiar cuales son las actividades a ejercer por el contador en el entorno social es conveniente que se delimite las normas de actuación y conducta que deben considerarse para desempeñar una profesión. Por lo cual es necesario definir el concepto de ética como la disciplina práctica y normativa que estudia racionalmente la bondad y maldad de los actos humanos para ejercer un trabajo, arte, oficio o actividad habitual, tratando por consecuencia, los deberes de cada persona. (GUTIERREZ, 1987:23)

Toda actividad debe ejercerse con ética. La profesión contable no puede ser la excepción, por lo cual se establece el código de ética que debe ser aplicado por todo miembro de esta profesión, de



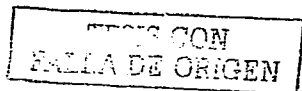
- a. Desempeño profesional oportuno.
- b. Presentación de información clara y veraz.
- c. Reconocimiento personal y aceptación ante terceros de la capacidad profesional, de todos los miembros de la profesión.

Además es necesario señalar que por medio del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (IMCP) se garantiza a la sociedad un mínimo de calidad en el trabajo desempeñado basado en la actualización constante de sus miembros, para lograr objetivos que garanticen bienestar y progreso a los profesionales de la contaduría por conducto de comisiones legislativas, normativas y generales.

La responsabilidad social y legal de las personas dedicadas a la actividad contable es mostrar el alcance y resultados del trabajo desarrollado a la persona que contrata los servicios sino además de las terceras personas que hacen uso de la información financiera que proporciona las bases para tomar decisiones o en dado caso ejercer derechos por la participación en la organización; y en aspecto legal puede ser sujeto a sanciones por parte de la entidad afectada o en dado caso además por la ley competente que le dictara la pena según la falta cometida.

El Código de Ética Profesional de los Contadores Públicos en México, señala las reglas de conducta escritas como garantía de solvencia moral, y establece normas de actuación profesionales, data desde 1925; la estructura fundamental consta de postulados, introducción y normas.

1.5 Teoría Contable



Toda entidad en mayor o menor grado requiere de establecer controles que determinen cuales son sus recursos para lo cual requiere de información sobre la situación en la que se encuentran, contemplar los movimientos y tomar decisiones acertadas.

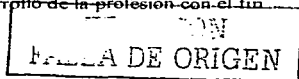
De esta manera debe entenderse por teoría, al conjunto de principios, reglas, criterios, postulados, normas y técnicas que rigen el conocimiento y aplicación de cualquier profesión, así como la aplicación de metodología en el desarrollo de la actividad.

Los elementos que integran la teoría contable aplicables a la contabilidad son:

1. Principios de contabilidad
2. Reglas particulares
3. Criterio prudencial
4. Postulados de ética profesional
5. Normas de actuación profesional
6. Técnicas de contabilidad

1.4.1 Principios de Contabilidad

La geografía en el mundo en el que vivimos tiene diferentes razas, cultura, idioma, etc., pero todo esto parte de un principio común como es la humanidad, de la misma manera y por los medio de tecnología, ciencia y otros medio logramos comunicarnos y satisfacer las diferentes necesidades de una sociedad globalizada, por lo tanto es necesario para el desarrollo de la profesión con el fin de presentar aspectos comunes: utilidad y confiabilidad.



Por lo tanto los principios de contabilidad son necesarios para que existan aspectos comunes que satisfagan necesidades tal es la situación que el IMCP en el Boletín A-1 los define como: "Conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros".

La implantación de los Principios de Contabilidad obedeció a que en el desarrollo de la Contabilidad, la forma de registro de las operaciones y la información, difería entre los contadores, lo que ocasionaba tener criterios diferentes, por lo cual se hacía difícil la comparación de la información ya sea en la misma entidad y en periodos determinados. (PAZ, 1993:116)

Los principios de contabilidad generalmente aceptados tratan de unificar la información de las empresas, permitiendo comparar e interpretar los datos procesados. Por lo tanto los principios de contabilidad son el fundamento para:

Identificar y delimitar a las unidades económicas-sociales, por medio de operaciones efectuadas generadoras de datos que se procesan y dan como resultado información financiera.

Valuar transacciones ejecutas.

Analizar, interpretar y presentar la información financiera.

Paz Zavala (1993) hace una interpretación con fundamento en los principios de contabilidad generalmente aceptados que publica el IMCP y que a continuación se mencionan:

Principios relativos a la entidad y sus efectos financieros:

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

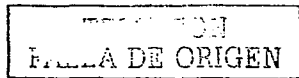
Entidad. Señala que la personalidad de una entidad es totalmente independiente de la de su propietario, por lo que sus estados financieros sólo incluirán bienes, derechos, valores y obligaciones de la misma.

Realización. Señala que las operaciones deben ser registradas, cuando: a) se consideren plenamente realizadas, b) cuando se tengan transformaciones internas que modifiquen la estructura de sus recursos o sus fuentes, y c) cuando hayan ocurrido eventos económicos externos a la entidad o derivado de sus operaciones, y sus efectos puedan ser cuantificados razonablemente en unidades monetarias.

Periodo Contable. Señala la necesidad de elaborar información financiera en periodos regulares y convencionales con la finalidad de poder conocer la situación financiera y los resultados de operación de las entidades. Lo anterior obliga a que las operaciones y sus efectos sean registrados en el periodo en que ocurren, consecuentemente, los costos y gastos de la entidad deben identificarse con el ingreso que originaron, no importando la fecha en que sean pagados.

Principios que cuantifican las operaciones de la entidad y su presentación:

Valor histórico Original. Indica que las operaciones económicas que la Contabilidad valúa se registrarán de acuerdo al precio pactado de la operación, o su equivalente, o lo estimado razonable que se haga de ellos al momento de su realización contable. Las cifras anteriores pueden ser modificadas si ocurren situaciones posteriores que hagan perder su significado, siempre y cuando se apliquen métodos de ajuste en forma sistemática que mantengan la imparcialidad y objetividad de la información.



Negocio en Marcha. Establece que salvo prueba en contrario, las empresas se entienden en operaciones permanentes practicadas en la vida normal y no en periodos que indiquen su futura liquidación.

Dualidad económica. Indica que toda operación practicada produce a la entidad que la realizó, una acción y una reacción en la misma intensidad pero en el sentido inverso. Este principio tiene su origen y fundamento en el escrito de Fray Lucas de Paciolo ya mencionado.

Principio relativo a la información de las entidades:

Revelación suficiente. Indica que la información contable que se muestre en los estados financieros deben contener de manera clara y comprensible, todo lo necesario para poder evaluar sus resultados de operaciones y su situación financiera.

Principios que abarcan requisitos generales del sistema:

Importancia relativa. Señala que la información de los estados financieros debe de mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptible de cuantificarse en dinero. Las operaciones de importancia menor, en cuanto a su monto, no deben ser tratadas rigurosamente a los señalamientos de los principios de contabilidad; por lo que la información mostrada debe diluirse lo poco importante en beneficio de lo trascendente.

Consistencia. Establece que la información contable debe obtenerse y proporcionarse aplicando los mismos criterios de cuantificación y clasificación, con la finalidad de que pueda ser comprobable en cualquier momento, así como conocer la evolución y posición relativa.

1.4.2 Reglas Particulares

TRABAJOS CON
FALLA DE ORIGEN

Son procedimientos específicos de valuación de operaciones y presentación de información financiera, con el fin de tener aplicación de los principios contables.

Esta fase otorga un valor monetario a las operaciones celebradas por las entidades. En la situación de que una misma operación puede cuantificarse atendiendo a diferentes bases, la técnica contable ha desarrollado criterios de valuación definidos que garanticen la elaboración de los estados financieros homogéneos. (PAZ, 1993:21)

1.5.3 Criterio Prudencial

En elaboración de la contabilidad es frecuente encontrar diferentes alternativas para la solución de una tarea por lo cual es necesario elegir entre dos o más circunstancias sopesando la alternativa que tiene mayor beneficio para la organización. Por lo tanto el criterio prudencial es la utilización del libre albedrío basado en la preparación, experiencia y capacidad de resolución analítica del contador ya que los Principios de Contabilidad y demás elementos aplicables a la teoría contable no proporcionan un camino que resuelvan con sencillez y claridad una determinada situación; en esta cuestión es aplicable la prudencia al igual que la ética profesional.

1.5.4 Postulados de Etica Profesional.

A través del IMCP, se acordó conveniente integrar en el Código de Etica Profesional, 12 postulados en cuatro etapas, con el objeto de ofrecer mayores garantías de solvencia moral, a favor de las personas que contratan los servicios.

Los postulados estas diseñados para ofrecer un mejor servicio. El contenido es el siguiente a grandes rasgos:

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Aplicación universal del código. El código se aplicara por igual a todo profesional de la Contaduría, independientemente de:

La especialidad que ejerza.

Su carácter independiente respecto de los usuarios del servicio.

Que ejerza otra profesión.

Los siguientes cuatro postulados señalan la responsabilidad hacia la sociedad.

Independencia de criterio. Al expresar cualquier juicio, lo hará con un criterio libre e imparcial.

Calidad profesional. El trabajo contendrá una calidad mínima, actuando con la intención, cuidado y diligencia de una persona responsable.

Preparación y capacidad del profesional. Para prestar sus servicios, contará con entrenamiento técnico y capacidad profesional.

Responsabilidad personal. La responsabilidad será personal y por lo mismo intransferible, cuando se realice un trabajo directamente o bajo su dirección.

La relación de trabajo y de servicios profesionales.

Secreto profesional. No se revelarán hechos, datos o circunstancias sobre las que se tenga conocimiento en el ejercicio de la profesión, salvo cuando lo autoricen los interesados.

Rechazar servicios que no cumplan con la moral. Se faltará al honor y dignidad profesional cuando se intervenga en asuntos que no cumplan con la moral.

TRINIC CON
FALLA DE ORIGEN

Lealtad hacia el patrocinador de los servicios. No se perjudicará a quien haya contratado los servicios profesionales.

Retribución económica. Al pactarse la comprensión económica, se tendrá presente que la retribución por los servicios no constituyen el único objetivo del ejercicio de la profesión.

Los tres restantes postulados señalan la responsabilidad hacia la profesión:

Respecto a los colegas y ala profesión. Se enaltecerá la dignidad de la profesión actuando con espíritu de grupo, con respeto a las personas que se traten en el ejercicio de la profesión.

Dignidad de imagen profesional. La calidad profesional personal, así como la promoción institucional, otorga a la profesión una imagen positiva ante la sociedad en general.

Difusión y enseñanza de conocimientos técnicos. La transmisión de conocimientos profesionales tendrá como objetivos sostener las normas de conducta propias de la profesión y contribuir al desarrollo y difusión de la misma.

1.5.5 Normas de Actuación Profesional

El código de ética señala las normas de actuación en capítulos definidos como:

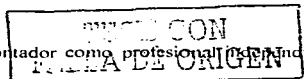
1. Normas generales.
2. Del Contador Público como profesional independiente.
3. Del Contador Público en los sectores público y privado.
4. Del Contador Público en la Docencia.
5. Sanciones

TEXTO CON
FALLA DE ORIGEN

Las normas generales a grandes rasgos nos habla de la conducta de los contadores en relación con el público en general, debe reconocer la capacidad para desarrollar el trabajo, la responsabilidad y la objetividad en la elaboración de los informes practicados por él y dar crédito en caso de consultar a colegas con apego a la moral, analizando las necesidades de los clientes sin tener ventajas económicas que no sean propias de la profesión, es necesario puntualizar que los honorarios deben estar en relación con la importancia del trabajo, tiempo y los grados de conocimientos para desarrollar la actividad. En cuestiones de comunicación debe estar fomentada por el Instituto y no podrá el contador emitir publicidad en medios masivos de comunicación esta deberá ser por medio de trabajos técnicos, folletos o boletines sencillos y sobrios y que circulen entre miembros de su organización laboral así como con clientes y personal externo que lo soliciten.

Las normas que determinan la conducta de un contador como profesional independiente debe contener los lineamientos conforme a código en caso contrario especificar la situación. El contador no permitirá la utilización de su nombre a menos que sean derivados de trabajos en colaboración; puede asociarse con colegas así como miembros de otras profesiones o especialistas siempre y cuando no este limitada su independencia y el cliente este informado de los servicios a proporcionar y las limitaciones de las operaciones a practicar. Las asociaciones de contadores para ser considerada como tal debe existir mas de un 50% de miembros contadores.

La reglamentación de los contadores como auditores públicos. Es de esencia mencionar que el contador debe tener independencia e imparcialidad para expresar la opinión a terceros para lo cual es necesario que el cliente no sea cónyuge, pariente consanguíneo o civil así como relaciones sociales que limiten el alcance en el trabajo en el caso de ser comisario de la entidad no aplica y siempre que se tenga vinculación económica. Se rompe la imparcialidad e independencia cuando



el auditor es agente de bolsa de valores en ejercicio, cuando desempeña puestos dentro del gobierno que tengan relación con el trabajo de auditoría a realizar en la entidad. No se pierde la independencia cuando el contador funge como auditor externo y de consultoría en la empresa cuando en el contrato de servicio no incluya participación en la toma de decisiones. Únicamente suscribirá estados financieros el contador que posea título de contador público debidamente registrado.

Las actividades de los contadores en relación con los sectores público y privado se restringe a ejecución de actos honestos y dignos con apego a los principios de contabilidad con información veraz apegada a datos reales del negocio y no aceptará corrupción en el desempeño de su trabajo, deberá mantenerse actualizado en los conocimientos propios de las áreas de su ejercicio profesional y difundir la información a colegas.

Los lineamientos de los contadores públicos en la docencia, debe considerar en la cátedra apego a normas de ética profesional, mantener la actualización constante en cuestiones teóricas y prácticas actuales, dará a sus alumnos un trato respetuoso y disciplinado en la institución donde ejerza, en su exposición podrá hacer uso de temas reales sin identificar la entidad referida, se abstendrá de hacer comentarios que perjudiquen a terceras personas, fomentando el espíritu crítico y la independencia mental de los estudiantes de la contaduría.

Las sanciones se aplicarán de acuerdo a la falta y al procedimiento que establece el Instituto o Asociación, podrá consistir en:

- a. Amonestación privada.
- b. Amonestación pública.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- c. Suspensión temporal de sus derechos como socio.
- d. Expulsión
- e. Denuncia a las autoridades competentes, de las violaciones a las leyes que rijan el ejercicio de la profesión.

Existe variación en el contenido de los organismos coordinadores en el área pero los objetivos son similares porque persiguen la eficiencia, rectitud en las acciones así como la disciplina y la constante actualización esencial para desarrollar con dignidad la profesión.

1.5.6 Técnicas Contables

La contabilidad aplica la teoría contable a través de técnicas específicas de actuación las cuales contemplan los procedimientos y reglas que apoyan el logro de los objetivos ya sean personales, de los clientes o personal externo a la entidad que requiera información de cómo se obtuvieron y se aplicaron los recursos en cuestiones internas de la entidad pero será considerada como una base de datos para las personas externas que requieran los niveles de rentabilidad, solvencia, liquidez y capacidad financiera de la organización económica social. (ELIZONDO, 1995:50)

1.6 Clasificación de las Empresas

La comunidad social se encuentra constituida por instituciones, gobiernos, empresas y organismos que día a día utilizan información para decidir cuestiones propias de la entidad necesarias para el logro de los objetivos.

1.6.1 Concepto

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Es importante determinar el concepto de entidad económica ya que el término incluye en lo general a las unidades que manejan recursos humanos, materiales o económicos sin importar el fin que persiguen.

Elizondo López (1995) señala que una entidad es la unidad identificable que utiliza recursos materiales y humanos debidamente coordinados por una autoridad decisora, con el fin de obtener recursos.

Juan Carlos Torres (1977) señala que una entidad es todo conjunto de recursos materiales y humanos para la obtención de fines determinados.

Paz Zavala (1993) señala que una entidad dentro del ámbito contable es la integración de recursos materiales, financieros y humanos que persiguen objetivos determinados.

Por lo tanto una entidad es el conjunto de recursos materiales, humanos y financieros que permiten de manera coordinada cumplir con objetivos específicos.

1.6.2 Clasificación

Las entidades no pueden ser clasificadas de manera contundente ya que existen diferentes puntos de vista de los autores y estudiosos de la materia pero para fines de esta área se retoma la clasificación de Paz Zavala (1993) de la siguiente manera:

Atendiendo a numero de personas que la integran.

Físicas: son aquellas que están formadas por una persona.

Morales: aquellas que están constituidas por varias personas físicas que constituyen una sociedad civil, mercantil, o una asociación o mutualidad.

TRIC CON
FALLA DE ORIGEN

Atendiendo a la finalidad que persiguen.

Lucrativas: son las constituidas por personas físicas o morales cuyas actividades principales están encaminadas a la obtención de una utilidad.

No lucrativas: aquellas constituidas por una o varias personas que desarrollan actividades sociales, asistenciales, deportivas y culturales sin la idea de obtener ganancias.

Atendiendo al tipo de entidad.

Públicas: son las que el Estado ha creado para desarrollarse en un determinado rubro de la economía de la Nación.

Privadas: son las que están integradas por los particulares sin intervención del estado obtienen utilidades en el desempeño de su actividad.

Mixtas son aquellas integradas con capital del Estado y de los particulares

Atendiendo a la procedencia de su capital.

Nacionales: son las formadas con capital de inversionistas del país exclusivamente.

Extranjeras: son las constituidas con capital de inversionistas extranjeros en su totalidad.

Trasnacionales: son entidades con grandes volúmenes de operaciones y propiedades que actúan en varios países aún cuando su capital procede de otra nación de manera preponderante.

Atendiendo a la actividad que desarrollan.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Comerciales: Unidades económicas físicas o morales, públicas o privadas o mixtas, nacionales, extranjeras o transnacionales, realizan una actividad de intermediación de bienes o servicios.

Industriales: son las entidades que transforman o adicionan las materias primas indispensables para lograr un producto terminado para poder comercializarlo.

Servicios: Son aquellas que prestan un servicio social lucrativo o no a la entidad. Los servicios constituyen una de las actividades del sector terciario, engloba un conjunto heterogéneo de ocupaciones indispensables para cubrir las necesidades como es el caso de los servicios de atención médica que se proporciona a los individuos, con el fin de proteger, promover y restaurar su salud.

Actividades específicas: son aquellas que se dedican a explotar un renglón específico de la economía, como la agricultura, ganadería, pesca minería, religión entre otros.

La importancia de este capítulo radica en la necesidad de conocer la teoría contable así como la historia de contabilidad y posteriormente comprender el proceso contable diseñado por Arturo Elizondo López en cual se presenta en el capítulo II del presente. Bajo estos parámetros se puede diseñar un sistema contable adecuado a las necesidades de las entidades ya que es una herramienta básica para la obtención y comprobación de la información financiera.

FIN CON
...A DE ORIGEN

CAPÍTULO II

EL PROCESO CONTABLE EN LAS ENTIDADES

La manera lógica y adecuada de ejecutar un proceso dará como resultado la obtención positiva aplicada a un determinado sistema para posteriormente en caso de no arrojar los datos necesarios estudiar el proceso y determinar cuales son los errores para utilizarlos como referencia de datos, útiles en aplicaciones futuras.

Se entiende por proceso contable, al desarrollo de la secuencia lógica que se le da a la teoría contable para lograr las metas u objetivos de una entidad, basado en el estudio realizado por Arturo Elizondo López y en el cual nos apoyaremos para desarrollar el presente. Para realizar el proceso contable es menester utilizar la teoría contable que integra los principios, reglas, normas, criterios, métodos, procedimientos, técnicas, instrumentos, etc. que regulan tanto el entrenamiento como la práctica de la Contaduría.

Fases del Proceso Contable.

El desarrollo del Proceso Contable comprende las siguientes fases:

Sistematización: consiste en establecer el sistema de información financiera desarrollando o seleccionando los sistemas de registro y control interno adecuado para el tipo de entidad de que se trate, de acuerdo con las características económicas y particulares que presenten cada una de ellas.

Valuación: Esta fase otorga un valor monetario a las operaciones celebradas por las entidades. En vista de que una misma operación puede cuantificarse atendiendo a diferentes bases, la técnica

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

contable ha desarrollado criterios de valuación definidos que garanticen la elaboración de los estados financieros homogéneos.

Procesamiento: Consiste en capturar, clasificar, registrar, calcular y extraer los datos que conforman cada una de las operaciones practicadas por las entidades, y que la contabilidad debe controlar para poder elaborar los Estados Financieros.

Evaluación: Esta etapa consiste en analizar e interpretar las operaciones realizadas por la entidad en un periodo determinado.

Información: Son los efectos producidos por las operaciones realizadas, una vez registradas las operaciones y evaluados sus efectos contables, en las entidades, es preciso notificar la información financiera obtenida para sus directivos o propietarios, con la finalidad de que éstos evalúen si las operaciones proyectadas se apegan a las reales y de esta manera obtener datos para apoyar las decisiones más convenientes para las entidades. (PAZ, 1993:21)

Una vez mencionado de manera breve las fases del proceso contable es necesario desarrollar un contexto amplio de cada una de las etapas.

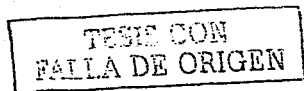
2.1 Sistematización

Es la acción de reducir a sistema los elementos de un conjunto de manera organizada cumplir con los objetivos de la entidad que implica:

Selección

diseño

instalación.



Lo importante de este punto es encontrar el sistema que contenga los procedimientos y métodos que, de acuerdo con las circunstancias, resulte el más idóneo. Así que para seleccionar de manera correcta el sistema apropiado es necesario implantar un proceso de contabilidad que tome en cuenta las características propias de la entidad en que se va aplicar, así como los factores externos que influyen de manera directa e indirecta en su operación. El sistema deberá ser flexible

CON
FALLA DE ORIGEN

2.1.1 Importancia o magnitud de la entidad

Como un elemento a tomar en consideración para determinar el sistema más adecuado a implantarse, y las variantes del mismo, el contador no debe pasar por alto el costo de la operación; es decir, la erogación que se cause por concepto de sueldos más gastos indirectos del personal encargado de llevar los libros y registros; más el gasto por impresión de formatos especiales como pueden ser pólizas, auxiliares, diarios, etc. es necesario tener en cuenta conceptos tales como necesidades de equipo, personal de operación del equipo, desarrollo o adquisición del sistema a emplear, instalaciones, etc. Por lo tanto el sistema debe ser rentable atendiendo a la entidad que se trate y al tamaño de sus operaciones buscando la congruencia en la relación costo- beneficio. (SANTILLANA, 1997:11)

El conocimiento de la entidad económica implica investigar la actividad de la entidad, el marco legal, ejercicio contable, políticas de operación, sus recursos y respectivas fuentes, así como su organización funcional y jerárquica. (ELIZONDO, 1995:159)

Actividad de la entidad. Esta determinada por el producto o servicio que se ofrece al consumidor en circunstancias normales de la empresa.

Marco legal. Son el conjunto de disposiciones que las leyes determinan para el adecuado funcionamiento y control de las entidades, como son los impuestos ya sean federales,

estatales o municipales; ordenamientos en materia administrativa que pueden tener un carácter particular o de orden general.

Periodo del ejercicio contable. Este punto señala el lapso en el que la entidad dividirá sus operaciones en periodos convencionales (doce meses) o irregulares (menor a doce meses) para conocer los resultados de las actividades ejecutadas en la entidad así como la afectación en la situación financiera.

Políticas de operación. Estas estarán relacionadas con el modo particular de realizar sus transacciones financieras, ya sea al mayoreo, menudeo, agentes de venta o por vía telefónica, en cuanto a la recuperación de su efectivo podrá ser con políticas de ventas al contado o ya sea a crédito.

Es necesario utilizar un conjunto de sistemas externos que proporcionen información que apoyen a salvaguardar el patrimonio de la empresa por medio de controles particulares sobre los rubros que maneja la entidad como es el caso de:

Nombres de los clientes ya sean que adquieran de contado o a crédito con documentos.

Número de fondos de caja y su destino.

Nombre y cuenta de los bancos con los que realiza operaciones.

- Tipo de valores invertidos con sus características.
- Tipo de documentos de clientes y plazos para cobro.
- Descripción de las mercancías.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- Gastos que deben pagarse por anticipado señalando montos, plazos y nombre del proveedor.
- Clasificación y descripción de activo.

Fuentes de los recursos:

Nombre de proveedores y acreedores, características de otorgar el crédito.

Gastos posteriores a la fecha en que se incurrieron.

Nombre de acreedores hipotecarios y plazo.

Nombre de los accionistas y propietarios para conocer el importe de su patrimonio.

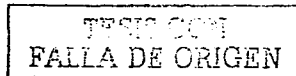
2.1.2. Organigrama.

Es un cuadro o gráfico de la organización administrativa o de la estructura de la empresa, que comprende todos los servicios con sus subdivisiones e indica las funciones de los directivos, técnicos y obreros de la misma, así como las distintas unidades de trabajo y obras en las que éstos están empleados. (ENCICLOPEDIA SALVAT, 1978: T 9,2470)

Hoy día es importante señalar que la tendencia de las organizaciones es comprimida es decir la estructura debe tener un mínimo de niveles de autoridad y responsabilidad, para obtener mejores resultados con un control estructurado de tal manera que cumpla con los objetivos de la entidad.

El organigrama se complementa con un instructivo en el que se detallan cada una de las divisiones funcionales, que se señalan a continuación:

1. Nombre del puesto



2. Persona que lo ocupa
3. Objetivo
4. Funciones
5. Jefe inmediato superior
6. Departamento y secciones bajo su mando

2.1.3. Elección del procedimiento de procesar los datos

En la actualidad el vivir en una sociedad con características múltiples y complejas impulsa a las personas a ser más analítico e investigar con amplitud para tomar decisiones que afectaran el curso de las operaciones de la entidad por lo cual es indispensable que en la fase de sistematización se elija el procedimiento idóneo en función a las características de la empresa.

Los procedimientos de procesamiento de datos son:

* Procedimiento Manual

Controla las operaciones manualmente en libros de contabilidad, mediante la escritura, la información se concentra en estados financieros, tiene como desventaja la lentitud y el desgaste humano por la rutina, pero tiene como ventaja la flexibilidad. Este procedimiento contempla diferentes métodos ya sea: diario continental, diario tabular, centralizador y pólizas.

Diario Continental.- consiste en registrar las operaciones de una entidad en forma cronológica en un libro llamado Diario general que posteriormente se clasifican los datos para procesarse y dar origen a los estados financieros.

ESTE CON
FALLA DE ORIGEN

Diario Tabular.- es una consecuencia del diario continental pero adicionado con una serie de columnas que permite clasificar en el mismo momento la operación por lo cual reduce el tiempo y se logra la elaboración de los estados financieros.

Centralizador.- consiste en dividir el diario continental en tantos conceptos específicos contenga la entidad, se registran en un diario cada concepto. Este método divide el trabajo y por lo tanto ahorra tiempo.

Pólizas.- consiste en identificar la documentación que lo soporta registrando las transacciones en hojas sueltas denominadas pólizas que se concentran en el libro diario, apoyado con un catálogo de cuentas y una guía de contabilización.

*** Procedimiento Mecánico**

Es un método que consiste en la utilización de herramientas como sumadoras, calculadoras y máquinas de escribir mecánicas y tarjetas prediseñadas, para el almacenamiento de datos lo cual brinda mayor velocidad y disminución en el margen de error.

*** Procedimiento Electrónico**

Se lleva a cabo por medio de máquinas electrónicas o computadoras, en estos equipos tienen unidades que permiten la captura de datos el procesamiento y la salida de la información. Este procedimiento permite el procesamiento de grandes volúmenes de datos, mayor velocidad y exactitud, así como mayor costo y personal especializado.

Para la elección de un procedimiento de procesamiento de datos estará en función de la magnitud de la entidad, el volumen de las operaciones, la necesidad de información así como la capacidad

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

para invertir en equipo adecuada con posibilidad para capacitar y sostener al personal idóneo. (ELIZONDO,1995:170)

2.1.4. Diseño del Sistema de Información Financiera.

El sistema de información debe estar fundado en la naturaleza y condiciones de la empresa así como en los procedimientos de procesamiento de datos y de la utilización de herramientas prediseñadas apropiadas a la entidad económica.

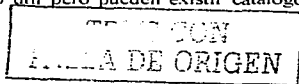
Es necesario que se considere: el catálogo de cuentas, documentos fuente, diagramas de flujo, guía de procesamientos e informes para los directivos en sus diferentes niveles. (ELIZONDO, 1995: 171)

2.1.4.1. Catálogo de cuentas

Es la relación ordenada y pormenorizada de cada una de las cuentas que integran el Activo, Pasivo, Capital Contable, Egresos e Ingresos de una entidad. Por medio de claves numéricas, alfabéticas o alfanuméricas que clasifican las diferentes cuentas necesarias para la elaboración de las cuentas.

El objeto principal del catálogo de cuentas es facilitar las operaciones al ser registradas por la empresa para que de manera clara y fácil se realice la integración de las cuentas para posteriormente analizar el contenido de la información y elaborar los estados financieros.

La estructura de un catálogo de cuentas es en tres niveles generalmente integrado por rubros, cuentas y subcuentas con el objeto de tener un documento útil pero pueden existir catálogos sofisticados que requieran el uso de sub-subcuentas etc.



Un rubro es la subdivisión de los elementos que integran el Estado de Situación Financiera.

Ejemplo: Activo Circulante, Pasivo a corto Plazo, Capital Contable etc.

Una cuenta es cada uno de los renglones que integran el Activo, Pasivo, Capital Contable, Ingresos y Egresos.

Una sub-cuenta es un término contable que se asigna a cada uno de los elementos que integran una cuenta principal o que engloba a los miembros de una cuenta. (PAZ, 1993:274) Un ejemplo de un catálogo de cuentas:

Catálogo de cuenta

Cuenta

Rubro

Sub-cuenta Nombre de las cuentas, rubros, subcuentas, y subsubcuenta

Subsub-cuenta

1		ACTIVO
11		ACTIVO CIRCULANTE
	1101	CAJA
	1102	BANCOS
	1102.01	Bancomer, S.A.
	1102.02	Promex, S.A.
	1102.03	Bitel, S.A.
	1103	ACCIONES Y VALORES A LA VISTA
	1103.01	Acciones
	1103.02	Papel comercial
	1104	CLIENTES
	1104.01	Sr. Justino Villamar
	1104.02	Sr. Maximiliano Hamz
	1104.03	Sr. Roberto Figueroa

TEXTO CON
FALLA DE ORIGEN

	1104.04	Sr. Hugo Pérez
1105		DOCUMENTOS POR COBRAR
	1105.01	Letras de cambio
1106		DEUDORES DIVERSOS
	1106.01	Sr. Juan José Arreola
1107		ALMACÉN
	1107.01	Materiales médicos
	1107.02	Medicamentos
1108		PAGOS ANTICIPADOS
1109		IVA PAGADO ACREDITABLE
12		ACTIVO NO CIRCULANTE
	1201	DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO
	1201.01	Letras de cambio
1202		TERRENOS
1203		EDIFICIOS
1204		EQUIPO DE OFICINA
	1204.01	Anaqueles
	1204.02	Eseritorios
	1204.03	Sumadoras y calculadoras
1205		EQUIPO DE TRANSPORTE
	1205.01	Camión
1206		EQUIPO MEDICO
	1206.01	Aparatos
	1206.02	Accesorios
1207		DEPÓSITOS EN GARANTÍA
1208		ACCIONES Y VALORES A LARGO PLAZO
	1208.01	Acciones
1209		PATENTES Y MARCAS
1210		CRÉDITO MERCANTIL
1211		GASTOS DE ORGANIZACIÓN
	1211.01	Administración
1212		GASTOS DE INSTALACIÓN
	1212.01	Decoración
1213		PAPELERÍA Y ÚTILES
1214		RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO
1215		INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADOS
		PASIVO
		A CORTO PLAZO

RECIBO CON
 FOLLA DE ORIGEN

2101	PROVEEDORES
2101.01	Farmacia G&M
2101.02	Farmacia del Angel
2102	PRÉSTAMOS BANCARIOS A CORTO PLAZO
2102.01	Bancomer, S.A.
2103	DOCUMENTOS POR PAGAR
2103.01	Letras de cambio
2104	ACREEDORES DIVERSOS
2104.01	Sr. Rene Calderón
2105	DIVIDENDOS POR PAGAR A LARGO PLAZO
22	2201 HIPOTECAS POR PAGAR
2203	DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO
2204	PRÉSTAMOS BANCARIOS A LARGO PLAZO
2205	OBLIGACIONES POR PAGAR
2206	RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO
2207	INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO CAPITAL CONTABLE
3101	CAPITAL SOCIAL
3102	RESERVA LEGAL
3103	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES
3104	UTILIDAD DEL EJERCICIO INGRESOS
4101	VENTAS
4101.01	Locales
4101.02	A domicilio
4105	PRODUCTOS FINANCIEROS
4105.01	Descuentos recibidos por pronto pago
4106	OTROS PRODUCTOS
4107	PÉRDIDAS Y GANANCIAS EGRESOS
5101	COSTOS DE VENTAS
5102	GASTOS DE VENTA
5102.01	Sueldos
5102.02	Comisiones
5102.03	Horas extras
5102.04	Depreciación
5102.05	Teléfono

**TRIS CON
FALLA DE ORIGEN**

	5102.06	Viáticos
	5102.07	Reparación y mantenimiento de equipo médico
	5102.08	INFONAVIT
	5102.09	Cuotas Obrero- Patronales IMSS
	5102.10	Papelería y Útiles
	5102.11	Propaganda y publicidad
	5102.12	Rentas
	5102.13	SAR
5103		GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
	5103.01	Sueldos
	5103.02	Comisiones
	5103.03	Horas extras
	5103.04	Depreciación
	5103.05	Teléfono
	5103.06	Viáticos
	5103.07	Reparación y mantenimiento de equipo médico
	5103.08	INFONAVIT
	5103.09	Cuotas Obrero- Patronales IMSS
	5103.10	Papelería y Útiles
	5103.11	Propaganda y publicidad
	5103.12	Rentas
	5103.13	SAR
5104		GASTOS FINANCIEROS
	5104.01	Intereses pagados
	5104.02	Comisiones bancarias
	5104.03	Descuentos concedidos por pronto pago
5105		OTROS GASTOS
	5105.01	Donativos
	5105.02	Pérdida de venta de activo fijo

TRABAJA CON
FUELLA DE ORIGEN

Estructura del Catálogo de Cuentas. (PAZ; 1993:277)

Es importante señalar que el catálogo de cuentas debe ser flexible a las características de la empresa.

2.1.4.2. Documentos de registro contable

El documento de registro contable es una herramienta soporte para captar, justificar y controlar operaciones, que posteriormente se procesa, analiza y refleja en los estados financieros para elegir las mejores alternativas justificables aplicables a la empresa.

Los documentos importantes en la empresa se clasifican en cuanto a:

1. Constitución de la entidad:

- Escritura constitutiva
- Acciones o equivalentes

2. En la compra de mercancías:

- Ordenes de compra
- Informes de recepción
- Facturas de proveedores

3. En la venta de mercancías:

- Pedidos

4. En la obtención de ingresos:

- Recibo de pago de clientes
- Reportes de cobro
- Fichas de depósitos bancarios

TEDES COMI
FALLA DE ORIGEN

5. En la obtención de créditos:

- Letras de cambio
- Pagaré

6. En la obtención de egresos:

- Cheques
- Comprobante de gastos
- Vale de caja
- Nota de remisión y de crédito
- Nómina

En la entidad podemos encontrar diversidad en los documentos ya que son en función a la naturaleza de las operaciones de la entidad ya sea industrial, de servicios o simplemente sea parte de sector agrícola. Sus documentos esta encaminados a la obtención de diferentes tipos de datos pero con un mismo objetivo informar por medio de soporte fisico(documentos) para elaborar e integrar Estados Financieros.

Para la elaboración de los documentos soporte es necesario considerar los siguientes aspectos:

- a) Establecer el objetivo del documento
- b) Justificar la utilidad
- c) Determinar el costo-beneficio del documento

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

d) Analizar el contenido, tamaño, número y color, medio para llenarse así como la forma de archivo.

Para controlar los datos de un documento es necesario tomar en consideración cual será secuencia que el documento recorrerá antes de ser archivado. Para lograr este objetivo es necesario la utilización de diagramas de flujos que son esquemas con figuras geométricas conectadas que indican la secuencia de una operación desde su inicio hasta su destino.

Los diagramas de flujo proporciona un método para las operaciones que ejecuta una empresa.

Los diagramas de flujo deben contener:

1. Los diagramas de operación:

- Descripción de la actividad
- Nombre del documento que ampara
- Origen, proceso y destino de la transacción

2. En el caso de diagramas de documentos deben contener:

- Departamento que origina el documento
- Nombre del Documento y número de ejemplares
- Destino de documento.

Como apoyo al catálogo de cuentas es necesario una guía de procesamientos para registrar una transacción desde su origen hasta determinar cual es trayecto de la operación todo con el propósito de medir la eficiencia del proceso.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

La guía de procesamiento se compone por:

1. El número de la operación
2. Descripción de la operación
3. Periodicidad
4. Documento fuente
5. Documentos donde debe asentarse la información
6. Afectación a cuentas y subcuentas(ELIZONDO,1995:175-180)

Un ejemplo

CAJA

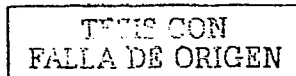
Saldo: Deudor, representa el importe del fondo en efectivo, en comprobantes a la suma de ambos a una fecha determinada, en poder de algún empleado o funcionario de la entidad.

Operación 1: Constitución del fondo fijo de caja.

Documento fuente. Documento interno autorizado por un funcionario de alto nivel en la organización de que se constituya un fondo fijo de caja.

Asiento contable:

Cargo:	Fondo fijo de caja
Abono:	Caja



Operación 2: reembolso del fondo fijo de caja.

Documento fuente: Comprobantes diversos de gastos, solicitud de reembolso.

Asiento contable:

Cargo: Diversas cuentas en función al gasto.

Abono: Caja

Operación 3: Incremento del fondo fijo de caja.

Documento fuente: Documento interno emitido o autorizado por un funcionario de alto nivel en la organización en el que se consigne la aprobación para que se incremente el fondo fijo en caja.

Asiento contable:

Cargo: Fondo fijo de caja

Abono: Caja

Operación 4: Disminución del fondo fijo de caja.

Documento fuente: Documento interno que consigne la conveniencia de disminuir el monto del fondo fijo de caja.

Asiento contable:

Cargo: Caja

Abono: Fondo fijo de caja

Operación 5: Cancelación del fondo fijo de caja.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Documento fuente: Documento interno emitido o autorizado por un funcionario de alto nivel en la organización en el que consigna la instrucción de cancelar un fondo fijo de caja.

Asiento contable:

Cargo: Caja (por el remanente en efectivo en poder de responsable del fondo a cancelar)

Diversas cuentas (en función a la naturaleza de los comprobantes a contabilizar)

Abono: Fondo fijo de caja.

De esta manera y para cada una de las cuentas deberá seguirse un proceso similar ya que es una herramienta útil y práctica para hacer la contabilidad.(SANTILLANA,1997: 23,24)

Es importante que se apliquen las políticas a cada una de las cuentas que integran el catálogo de la entidad como forma de mantener el control interno en las operaciones de la empresa.

Debe entenderse que toda esta información debe concentrarse y condensarla para la elaboración de los Estados Financieros e informes adicionales como son los reportes de evaluación, recomendaciones y la opinión profesional así como información más a detalle que muestre estadísticas, análisis de ventas o presupuestos que apoyen las actividades de los usuarios en periodos determinados estratégicamente.

La fase de Sistematización debe incluir según Elizondo López:

1. Tipo de información requerida
2. Divisiones de la demanda

TRABAJOS CON
FALLA DE ORIGEN

3. Divisiones que la generan
4. Periodicidad y plazo de entrega
5. Presentación y contenido esperado.

Para determinar cuales son los elementos propios de un sistema contable es importante señalar que es necesario tener en consideración las diferentes normas necesarias en un medio cambiante como el de las empresas que tienen una interacción directa con el medio externo e interno para regular los componentes como es el caso de los boletines que muestran los parámetros para una buena toma de decisiones con mayores posibilidades de mejorar las utilidades de una empresa con aspectos más integradores a la sociedad con moral y principios de ética que determine la situación de una entidad

Una vez establecido el sistema de información financiera, se procede a la instalación que implica:

Aprobación del sistema realizado

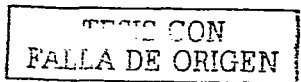
Adquisición de los recursos humanos y materiales necesarios

- a) Entrenamiento del personal (ELIZONDO, 1995: 194)

Todo sistema debe ser revisado y evaluado constantemente para que se tengan mejoras en cuanto a eficiencia y actualización con el fin de tener un soporte adecuado a las necesidades de la empresa.

2.2. Valuación

Esta fase otorga un valor monetario a las operaciones realizadas con otras entidades. Es importante mencionar que existen diferentes maneras de valorar esto dependerá del criterio del



contador que realice la valuación está etapa debe garantizar la homogeneidad en los Estados Financieros que se eliminaran en gran parte haciendo uso de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Boletín de la Serie C que hace mención de las reglas de valuación aplicables a partidas de los Estados Financieros.

2.2.1 Efectivo e Inversiones Temporales

El renglón de efectivo debe estar constituido por moneda de curso legal o sus equivalentes, propiedad de una entidad y disponibles para la operación, tales como: depósitos bancarios en cuentas de cheques, giros bancarios, telegráficos o postales, monedas extranjeras y metales preciosos amonedados. (PCGA, Serie C)

Las inversiones temporales están representadas por valores negociables o por cualquier otro instrumento de inversión, convertibles en efectivo en el corto plazo y tiene por objeto, normalmente, obtener un rendimiento hasta el momento en que estos recursos sean utilizados por la entidad. Los valores negociables son aquellos que se cotizan en bolsas de valores o son operados a través del sistema financiero. (Ibis, B: C1)

El efectivo se valorará a su valor nominal (precio que se da en forma arbitraria a las acciones en la escritura constitutiva de la empresa y su uso para fines contables). El presentado por metales preciosos amonedados y moneda extranjera, se valorará a la cotización aplicable a la fecha de los estados financieros.

Las inversiones en valores negociables se valorarán a la fecha de los estados financieros como sigue:

Las inversiones en valores negociables a su valor neto de realización.

TEXIS CON
FALLA DE ORIGEN

Las inversiones en otros instrumentos, a su costo de adquisición mas rendimientos devengan su valor neto estimado de realización, el menor.

Estas dos valuaciones denominadas en moneda extranjera, se convertirán al tipo de cambio aplicable a la fecha de los estados financieros. Esta valuación no debe exceder el valor neto estimado de realización.

El costo de adquisición de las inversiones temporales debe de incluir los gastos incurridos en la compra, tales como comisiones, corretajes, etc. Los rendimientos devengados no cobrados al momento de la compra, representan una recuperación del costo y no forman parte de los resultados del periodo que se cobran.

Los rendimientos sobre inversiones temporales se reconocen en los resultados conforme se devenguen.

Para efectos del cálculo del resultado por posición monetaria, el efectivo y las inversiones temporales se considerarán partidas monetarias.

2.2.2 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, o cualquier otro concepto análogo.

De acuerdo con el principio de valor histórico, las cuentas por cobrar deben computarse al valor captado originalmente del derecho exigible. Atendiendo al principio de realización el valor pactado deberá modificarse para reflejar lo que en forma razonable se espera obtener en efectivo, especie, crédito o servicios, de cada una de las partidas que lo integran, esto requiere que se les de

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

efecto a descuentos y bonificaciones pactadas, así como a las estimaciones por irrecuperabilidad o difícil cobro.

Para cuantificar el importe de las partidas que habrá de considerarse irrecuperables o de difícil cobro, debe efectuarse un estudio que sirva de base para determinar el valor de aquéllas que serán deducidas o canceladas y estar en posibilidad de establecer o incrementar las estimaciones necesarias, en previsión de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de esas cuentas por cobrar, mostrando de esa manera, el valor de recuperación estimado de los derechos exigibles.

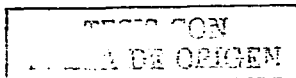
Los incrementos reducciones que se tenga que hacer a las estimaciones, con base en los estudios de valuación, deberán cargarse o acreditarse a los resultados del ejercicio en el que se efectúen.

Las cuentas por cobrar, en moneda extranjera deberán valuarse al tipo de cambio bancarios que esté en vigor a la fecha de los estados financieros.

2.2.3 Inventarios

El rubro de inventarios lo constituyen los bienes de una empresa destinados a la venta o a la producción para su posterior venta, tales como materia prima, producción en proceso, artículos terminados y otros materiales que se utilicen en el empaque, envase de mercancías o refacciones para mantenimiento que se consuman en el ciclo normal de operaciones.

Los artículos de mantenimiento que no se consuman durante el ciclo normal de operaciones y los que se utilizarán en la construcción de inmuebles o maquinaria no deben clasificarse como activo circulante



Para establecer las bases de cuantificación de las operaciones que se realizan en un ente económico, relativas al rubro de inventarios, es necesario tomar en cuenta los siguientes principios de contabilidad.

Periodo contable.- Las operaciones y eventos así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, se identifican con el periodo en que ocurren; en términos generales, los costos y los gastos deben identificarse con el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen.

Realización.- Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se consideran por ella realizados: a) cuando ha efectuado transacciones con otros entes económicos, b) cuando han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de recursos o de sus fuentes, o c) cuando han ocurrido eventos económicos externos a la entidad derivados de las operaciones de ésta y cuyo efecto puede cuantificarse razonablemente en términos monetarios.

Valor histórico original.- Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente.

Consistencia.- Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo.

Costo

TRABAJE CON
FALLA DE ORIGEN

Basados en los conceptos anteriores, las reglas de valuación para inventarios son: el costo de adquisición o el de producción en que se incurre al comprar o fabricar un artículo, o lo que significa en principio, la suma de las erogaciones aplicables a la compra y los cargos que directa

o indirectamente se incurren para dar a un artículo su condición de uso o venta. El costo puede determinarse de acuerdo a los sistemas y métodos que más adelante se mencionan y para su registro debe tomarse en cuenta los siguientes aspectos.

Materia prima y materiales

Los importes aquí registrados deben referirse a los costos de adquisición de los diferentes artículos, más todos los gastos adicionales incurridos en colocarlos en el sitio para ser usados en el proceso de fabricación, tales como: los fletes, gastos aduanales, impuestos de importación, seguros, acarreos, etc. Por lo que se refiere a materiales, debemos entender artículos tales como: refacciones para mantenimiento, empaques o envases de mercancías, etc.

Mercancías en tránsito

Los artículos que se compran libre o bordo proveedor, deben registrarse en una cuenta de tránsito para su control e información. Los gastos de compra y traslado son acumulables a los costos aquí registrados.

Anticipo a proveedores

En ocasiones, por las características o la demanda de ciertos productos, los proveedores exigen a sus clientes anticipos a cuenta de sus pedidos. Las empresas que tengan que efectuar desembolsos por este concepto, deberán registrarse dentro del capítulo general de inventarios en una cuenta específica, siempre y cuando se refieran al tipo de artículos que aquí se mencionan. Esta operación de anticipo también puede ser con agente aduanal.

Costo de producción

ESTE CON
FALLA DE ORIGEN

Representa el importe de los distintos elementos del costo que originan para dejar un artículo disponible para su venta o para ser usado en un posterior proceso de fabricación.

Se puede decir que cada empresa de acuerdo con su estructura y características, elige los sistemas necesarios para determinar su costo de producción, no siendo factible, por lo tanto, establecer reglas a este respecto. Sin embargo, es necesario cuantificar el efecto de circunstancias especiales, que no deben afectar el costo de producción, sino llevarle directamente a resultados, tales como:

Capacidad de producción no utilizada.- En ocasiones, por diversas circunstancias, algunas empresas industriales operan a un grado inferior de su nivel de producción, o bien parte de sus instalaciones están ociosas, ocasionando con esto que ciertos gastos distorsionen el costo de producción. Como esta situación es difícil de apreciar en la práctica, es necesario que en las empresas se recurra a la asesoría de sus técnicos, para cuantificar el importe que debe cargarse a los resultados. Entre los factores que pueden tomarse en cuenta están: 1) la capacidad práctica de la producción, 2) los volúmenes de producción presupuestados y 3) la producción real obtenida.

Castigo de inventarios.- Obedecen a diversas circunstancias, entre las cuales se puede citar: estimaciones para posibles artículos obsoletos o de lento movimiento.

Desperdicios anormales de materia prima.- Es frecuente que en las empresas industriales, durante el periodo inicial de operaciones o cuando se inicia la fabricación de un nuevo producto, el consumo de materia prima se vea afectado desfavorablemente por diversas causas, entre las que podemos citar: falta de ajuste de la maquinaria, inexperiencia en el manejo de la producción, etc. por lo que no es conveniente afectar el costo de producción.

Producción en proceso

TESE CON
FALLA DE ORIGEN

Por la naturaleza continua del proceso de fabricación y la necesidad de preparar información a ciertas fechas, contablemente debe efectuarse un corte de operaciones y por lo tanto, los artículos que aún no estén terminados se valorarán en proporción a los diferentes grados de avance que tengan en cada uno de los elementos que forman su costo.

Artículos terminados

Comprende aquellos artículos que se destinarán preferentemente a la venta dentro del curso normal de las operaciones y el importe registrado equivaldrá al costo de producción tratándose de industrias y al de adquisición si se trata de comercio. Los artículos terminados entregados en consignación, deben formar parte del inventario al costo que les corresponda. Esta misma situación para para las mercancías en demostración o a la vista.

Sistemas de valuación

En la determinación del costo de los inventarios intervienen varios factores cuya combinación ha producido dos sistemas de valuación. En una caso las erogaciones se acumulan en relación con el origen o función y en el otro en cuanto al comportamiento de las mismas. En términos generales los sistemas se refieren a: 1) costos incurridos directa o indirectamente e la elaboración, independientemente que éstos sean de características fijas o variables en relación con el volumen que se produzca y 2) costos incurridos en la elaboración, eliminando aquellas erogaciones que no varíen en relación con el volumen que se produzca, por considerarlas como gastos del periodo.

Atendiendo a que en la técnica contable abundan las reglas de carácter alternativo y tomando en cuenta que según las circunstancias las empresas pueden obtener información más acorde a sus necesidades con tal o cual sistema, hemos considerado que la valuación de las operaciones de inventarios puede hacerse por medio de costeo absorbente o costeo directo y éstos a su vez

llevarse sobre la base de costos histórico o predeterminado, siempre y cuando este último se aproxime al costo histórico bajo condiciones normales de fabricación, según los diferentes métodos que se aplican posteriormente.

Costeo absorbente

Se integra con todas aquellas erogaciones directas y los gastos indirectos que se consideren fueron incurridos en el proceso productivo. La asignación del costo de producto, se hace combinando los gastos incurridos en forma directa, con los gastos de otros procesos o actividades relacionadas con la producción. Así entendido, los elementos que forman el costo de un artículo bajo este sistema serán: materia prima, mano de obra y gastos directos e indirectos de fabricación, que pueden ser variables o fijos.

Costeo directo

En la integración del costo de producción por medio de costeo directo, deben tomarse en cuenta los siguientes elementos: materia prima consumida, mano de obra y gastos de fábrica que varían en relación con los volúmenes producidos.

Como puede apreciarse, en este sistema, para determinar el costo de producción no se incluyen los mismos elementos que los indicados en la parte correspondiente al costeo absorbente, ya que se considera que los costos no deben verse afectados por los volúmenes de producción.

La segregación de gastos fijos o variables deben hacerse tomando en consideración todos los aspectos que pueden influir en su determinación, ya que en ocasiones cierto elemento del costo puede tener características fijas por existir capacidades no utilizadas. Cuando existan partidas de

TRABAJOS CON
FALLA DE ORIGEN

características semivariantes, la política recomendable es incluirlas en los costos o en los resultados de operación, dependiendo de su grado de variabilidad.

Es necesario aclarar que las ventajas a corto plazo que puede proporcionar el costo directo, al auxiliar a la gerencia en la determinación de precios de venta y en la toma de decisiones financieras, puede en un momento dado convertirse en desventaja cuando en la fijación de precios de venta no se les da la consideración debida a los costos fijos, lo que constituiría indudablemente un peligro potencial para decisiones a largo plazo.

Costos históricos y predeterminados

Como se explica en párrafos anteriores, el sistema de costos elegido puede llevarse sobre la base de costos históricos o predeterminados, siempre y cuando estos últimos se aproximen a los históricos bajo condiciones normales de fabricación.

Históricos - consiste en acumular los elementos del costo incurridos para la adquisición o producción de artículos

Predeterminados - éstos se calculan antes de iniciarse la producción de los artículos. De acuerdo con la forma en que se determinen pueden clasificarse en:

Costos estimados - se basa principalmente en la determinación de los costos con base en la experiencia de años anteriores o en estimaciones hechas por expertos en el ramo.

Costos estándar - se basan principalmente en investigaciones, especificaciones técnicas de cada producto en particular y la experiencia, representando por lo tanto una medida de eficiencia.

Métodos de valuación

TRABAJE CON
FOLIA DE ORIGEN

No importando el sistema de valuación es necesario hacer uso de métodos de valuación que se presentan a continuación:

* Costo identificado

Por las características de los artículos en algunas entidades es necesario identificarlos de manera específica con su costo de adquisición o producción.

* Costo promedio

Este método consiste en dividir el importe acumulado de las erogaciones aplicables, entre el número de artículos adquiridos o producidos.

* Primeras entradas primeras salidas

Se basa en la suposición de que los primeros artículos en entrar al almacén o a la producción, son los primeros en salir de él, por lo que las existencias al finalizar cada ejercicio, queda prácticamente registradas a los últimos precios de adquisición, mientras que en resultados los costos de venta son los que corresponden al inventario inicial y las primeras compras del ejercicio.

A través de este método, en época de alza de precios, puede originarse que las utilidades representadas por incrementos del renglón de inventarios, se deban al aumento en los costos de adquisición o producción y no a aumentos en el número de unidades.

* Últimas entradas primeras salidas

Consiste en suponer que los últimos artículos en entrar al almacén o a la producción, son los primeros en salir de él, por lo que siguiendo este método, las existencias al finalizar el ejercicio

TRABAJA CON
FIDELIDAD DE ORIGEN

quedan prácticamente registradas a los precios de adquisición o producción más antiguos, mientras que en el estado de resultado los costos son más actuales.

A través de la aplicación de este método, puede llegarse al caso de que por las fluctuaciones en los precios de adquisición y producción, el costo asignado al inventario difiera en forma importante de su valor actual.

* Detallista

En este método, el importe de los inventarios es obtenido valuando las existencias a precios de venta y deduciéndoles los factores de margen de utilidad bruta, para obtener el costo por grupo de artículos.

Este método es utilizado en empresas que generalmente realizan sus ventas al menudeo. Para esto debe establecerse grupos homogéneos de artículos, a los cuales se les asigna un precio de venta tomando en consideración el costo de la compra y el margen de utilidad aprobado.

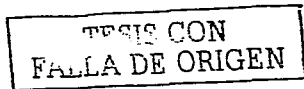
Para la utilización de este método es necesario tomar en cuenta los siguientes aspectos:

Control y revisión de los márgenes de utilidad bruta, considerando tanto las nuevas compras, como los ajustes al precio de venta.

Agrupación de artículos homogéneos.

Control de los traspasos de artículos entre departamentos o grupos.

Realización de inventarios físicos a periódicos para verificar el saldo teórico de las cuentas y en su caso hacer los ajustes que procedan.



2.2.4 Pagos anticipados

Los pagos anticipados representan una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir en el uso exclusivo del negocio y cuyo propósito no es el de venderlos ni utilizarlos en el proceso productivo.

Los pagos anticipados al igual que los Activos Intangibles, constituyen en su mayoría de los casos un bien incorpóreo, que implica un derecho o privilegio y para que puedan reconocerse deberán ser capaces de generar beneficios o evitar desembolsos en el futuro; ambos representan costos que se aplicarán contra resultados futuros.

En cierta forma los pagos anticipados son lo opuesto a gastos acumulados por pagar, (pasivos) que se componen de partidas cargadas a gastos, aún no pagadas cuyos servicios o beneficios ya se recibieron.

Ejemplo de pagos anticipados:

Rentas de locales o equipos pagados antes de disfrutar del derecho de uso de los bienes.

Impuesto predial y derechos pagados antes de que se hayan devengado.

Primas de seguros y fianzas liquidadas por periodos que aún no se cumplen.

Regalías pagadas antes de haberse devengado.

Intereses pagados por adelantado

Papelera y artículos de escritorio en existencia al cierre del ejercicio

Muestras y literatura médica.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Material publicado que vaya a servir para lanzar al mercado un nuevo producto con una campaña que aun no se inicia; en cuanto se lance el producto al mercado, todo el material publicado debe aplicarse a resultados.

Valuación

Estas partidas se valúan a su costo histórico.

Se aplican a resultado en el periodo durante el cual se consumen los bienes, se devengan los servicios o se obtienen los beneficios del pago hecho por anticipado.

Cuando se determine que estos bienes o derechos han perdido su utilidad, el importe no aplicado deberá cargarse a los resultados del periodo en que esto suceda.

2.2.5 Inmuebles, maquinaria y equipo

Son bienes tangibles que tienen como objeto a) el uso o usufructo de los mismos en beneficio de la entidad b) la producción de artículos para su venta o para el uso de la propia entidad y c) la prestación de servicios a la entidad, a su clientela o al público en general. La adquisición de estos bienes denota el propósito de utilizarlos y no de venderlos en el curso normal de las operaciones de la entidad.

Valuación

De acuerdo con principios de contabilidad, las inversiones en inmuebles, maquinaria y equipo deberán valuarse al costo de adquisición, al de construcción o en su caso, a su valor equivalente.

TECIS CON
FALLA DE ORIGEN

En caso de cambios considerables del poder adquisitivo de la moneda, que afecten significativamente al valor del costo de los activos fijos, se atenderá a lo que establezca en los boletines particulares.

El costo de adquisición incluye el precio neto pagado por los bienes, sobre la base de efectivo o su equivalente, más todos los gastos necesarios para tener el activo en lugar y condiciones que permitan su funcionamiento, tales como los derechos y gastos de importación, fletes, seguros, gastos de instalación, etc.

El costo de construcción incluye los costos directos e indirectos incurridos en la misma, tales como: materiales, mano de obra, costos de planeación e ingeniería, gastos de supervisión y administración, impuestos y gastos originados por préstamos obtenidos específicamente para este fin, que se devenguen durante el período efectivo de la construcción. Dicho período termina cuando el bien está en condiciones de entrar en servicio, independientemente de la fecha en que sea traspasado a las cuentas del activo fijo en operación.

El procedimiento práctico para la determinación del costo de construcción es el mismo que corresponde a la determinación del costo de mercancías manufactureras para la venta. El costo directo de los materiales y del trabajo debe de ser identificados específicamente y aplicados a la construcción en proceso. Los costos indirectos o gastos generales pueden ser aplicados al costo de la construcción sobre bases adecuadas.

TRABAJA CON
FALLA DE ORIGEN

Los intereses devengados durante el período de construcción e instalación de activo, puede capitalizarse cargándose al costo del mismo, o llevarse a cuentas de resultados.

La capitaliza de los intereses es permitida en virtud de que al activo no produce ningún beneficio durante el período de construcción e instalación, para cubrir los mismos.

El interés devengado a partir de que el activo está en condiciones de entrar en servicio debe cargarse a los gastos y de ninguna manera es justificable su capitalización.

Es importante señalar que en caso de que la mercancía no tenga un valor deberá hacerse uso de peritos valuadores que determinen el valor relativo de las mercancías.

Terrenos

Los terrenos deben valuarse al costo erogado con objeto de la adquirir su posesión, consecuentemente incluye el precio de adquisición del terreno, honorarios y gastos notariales, indemnizaciones o privilegios pagados sobre la propiedad a terceros, comisiones a agentes, impuestos de translación de dominio, honorarios y gastos de abogados y gastos de localización; a demás son incluidos los siguientes costos: demoliciones, limpia y desmonte, drenaje, calles, cooperaciones y costos sobre obras de urbanización, reconstrucción en otra parte de la propiedades de terceras personas que se encontraban localizadas en el terreno.

Edificio

El costo total de un edificio es el costo de adquisición o de construcción que incluye el de las instalaciones y equipo de carácter permanente. Incluye en este costo los permisos de construcción, honorarios de arquitectos e ingenieros, costo de planeación e ingeniería, gastos legales, gastos de supervisión y de administración, etc., incurridos para llevar a cabo la construcción. El periodo de construcción de un edificio concluye cuando esta en condiciones de ofrecer un servicio.

Maquinaria y equipo

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Es importante incluir todos los costos de adquisición o de manufactura, conjuntamente con los costos de transporte y de instalación. Cuando la mano de obra y los gastos de prueba se identifique intrínsecamente con la maquinaria y equipo, pueden registrarse como costos de dichos activos.

Herramientas

Las herramientas se dividen según la utilidad ya sea de máquina o de mano. La primera tienen como características que tienen una vida útil prolongada y son fáciles de controlar en forma individual además de estar sujetas a procesos de depreciación. Las herramientas de mano tienen una vida corta, de tamaños pequeños por lo tanto se pierden, siendo difícil el control sobre ellas. Los métodos para la contabilización de las herramientas de mano son los siguientes:

Método de inventarios físicos.- Las compras de herramientas se cargan a una cuenta especial, sin mantener registros individuales de existencia. Periódicamente, pero por lo menos una vez al año, al fin del ejercicio o a una fecha cercana, se practican inventarios físicos de las herramientas ajustándose la diferencia a costos o gastos. La valuación del inventario se hace al costo, aplicándose en algunos casos un porcentaje de deducción para uso y desgaste.

a) Método de fondo fijo.- Las compras originales se cargan a la cuenta de herramientas, las reposiciones se cargan directamente a gastos directamente. El saldo de la cuenta representa en forma aproximada la inversión permanente en herramientas. Debe tenerse cuidado en incrementar o disminuir periódicamente el saldo en relación con las existencias permanentes de herramientas.

b) Cargar las compras y depreciarlas a una tasa global. Aquí es importante establecer la tasa de depreciación individual basada en la vida útil probable de las herramientas.

TRMIS CON
FALLA DE ORIGEN

c) Cargar las compras directamente a los costos o gastos, si la inversión en herramientas es de poco valor.

El tratamiento señalado en los incisos a y b es aplicable a equipo de operación de hoteles, restaurantes y empresas similares.

Moldes

La contabilización de la inversión en moldes depende básicamente de la utilización y duración de los mismos.

Adaptaciones o mejoras

Son desembolsos que tiene el efecto de aumentar el valor de un activo existente, ya sea porque aumentan su capacidad de servicio, su eficiencia, prolongan su vida útil, o ayudan a reducir los costos de operación futuros, consecuentemente deben de cargarse al activo fijo. La diferencia existente entre una adición al activo fijo y una adaptación o mejora es que la adición implica un aumento de cantidad, en tanto que la mejora aumenta sólo la cantidad del activo.

En el caso de locales arrendados es prudente cargar el costo de la adaptación a una cuenta especial y amortizarlas durante el periodo de arrendamiento.

Reconstrucciones

Son consideradas reconstrucciones aquellas en las que el bien sufre un cambio mayor al de una adaptación o reparación. Por lo tanto son partidas capitalizables por aumentar el valor del activo. Debe tenerse debido cuidado para evitar una sobrevaluación en el activo reconstruido.

TECIS CON
FALLA DE ORIGEN

Reparaciones

Las reparaciones no son capitalizables ya que efecto es conservar el activo solo en caso de que sea extraordinaria se realiza el movimiento como lo mencionado en el párrafo de adaptaciones o mejoras mencionado anteriormente.

Retiro de activo fijo y tratamiento de activos ociosos

Al momento de que un activo es retirado del servicio debe abonarse su costo a la cuenta relativa y cancelarse la depreciación acumulada; el valor neto en libros más el costo de remoción y disposición menos el valor de realización o de desecho, arrojará una utilidad o pérdida que debe ser reflejada en los resultados del ejercicio.

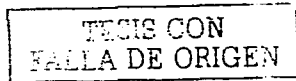
Activos ociosos y abandonados

Estos activos en caso de tener la posibilidad de ponerse al servicio debe considerarse como una partida específica para mayor claridad en los estados financieros haciendo notas aclaratorias en los mismos.

Depreciación: Es un procedimiento de contabilidad que tiene como fin distribuir de una manera sistemática y razonable el costo de los activos fijos tangibles, menos su valor de desecho, si lo tienen, entre la vida útil estimada de la unidad. Por lo tanto, la depreciación contable es un proceso de distribución y no de valuación. Debe calcularse sobre bases y métodos consistentes a partir de la fecha en que empiecen a utilizarse los activos fijos, y cargarse a costos y/o gastos.

2.2.6 Intangibles

Los intangibles pueden clasificarse en:



Partidas que representan la utilización de servicios o el consumo de bienes que, en virtud de que se espera que producirán directamente ingresos específicos en el futuro, su aplicación a resultados como un gasto es diferido hasta el ejercicio en el que dichos ingresos son obtenidos.

Partidas cuya naturaleza es la de un bien incorpóreo, que implican un derecho o privilegio y, en algunos casos tiene la particularidad de poder reducir costos de producción en el mercado. Se adquieren con la intención de explotar esta particularidad en beneficio de la empresa y su costo es absorbido en los resultados durante el periodo en que rinden el beneficio.

Las características principales de los activos intangibles son que los costos en los que se incurra den un beneficio que aportan con el sentido de permitir que esas operaciones reduzcan sus costos y aumenten las utilidades así como el hecho de que tienen un significado económico más que existencia material o específica.

Es importante recordar que para que sea tratadas como activo y no como gasto es necesario mencionar que deben tener la capacidad de generar utilidades que permitan ser absorbidas por las amortizaciones y por lo tanto ser capitalizadas.

Valuación

La regla para valuar los activos intangibles esta fundada principalmente en el principio de valor histórico ademas de que éstos no deben ser incorporados al balance general de una empresa como resultado de apreciaciones subjetivas, la amortización deberá hacerse en un periodo no mayor a la vigencia establecida en el documento que los regula, por lo general mediante la aplicación del método de línea recta.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

2.2.7 Pasivos

Este apartado señala la aplicación de pasivos en empresas comerciales e industriales sin incluir a instituciones de crédito no organizaciones auxiliares ni de seguros por tener una regulación específica.

Los pasivos comprenden obligaciones presentes provenientes de operaciones pasadas, se clasifican con acuerdo en la fecha de vencimiento, en pasivos de corto plazo (menos de un año) y pasivos a largo plazo (más de un año):

Los adeudos que tienen su origen en la compra de mercancías o servicios, surgen en el momento de tomar posesión de las mercancías o recibir los servicios.

Es apropiado registrar los pasivos a favor de proveedores deduciendo los descuentos comerciales, pero sin deducir los descuentos por pronto pago, excepto en el caso de que la empresa tenga por norma aprovechar regularmente esta última clase de descuentos y esté en condiciones de continuar esta política, siempre y cuando este procedimiento se aplique de manera uniforme.

Los pasivos provenientes de obligaciones contractuales o impositivas, comúnmente denominados pasivos acumulados, representan por lo general cargos a los resultados de operación por servicios o beneficios devengados a la fecha del balance, o por impuestos aplicables al periodo terminado en esa fecha. En aquellas situaciones en que no sea posible determinar con exactitud el importe del pasivo, deberán registrarse estimaciones, lo más certeras posibles, de estos pasivos. En esta situación pueden encontrarse los pasivos por gratificaciones, vacaciones, salarios, cuotas patronales del seguro social, garantías, incentivos, etc.

TRIC CON
FALLA DE ORIGEN

La participación de utilidades a los trabajadores correspondientes al período terminado en la fecha del balance, representa una obligación contractual cuyo costo es aplicable a los resultados del período y por consiguiente el pasivo correspondiente debe registrarse a la fecha del balance.

En el caso de préstamos obtenidos en efectivo, el pasivo deberá registrarse por el importe recibido o utilizado. Si hubiere una porción del préstamo de la que aún hubiere dispuesto, ésta no deberá reflejarse en el balance como pasivo ni como cuenta por cobrar.

Cuando se firmen documentos amparando compras o crédito, deberá registrarse de inmediato tanto la adquisición del activo, como el pasivo correspondiente, por el importe total de la operación.

Es importante señalar que para efectos de control y presentación deberá existir una clasificación de los intereses como un gasto financiero.

El pasivo por emisión por emisión de obligaciones deberá representar el importe a pagar por las obligaciones emitidas, de acuerdo con el valor nominal de los títulos. Los intereses se registrarán como pasivo conforme se vayan devengando. El importe de los gastos de emisión, como honorarios legales, costos de impresión, gastos de colocación, etc. así como el descuento, si lo hubiere, concedido en la colocación de títulos, deberán registrarse como cargos diferidos y amortizarse durante el período en el que las obligaciones estarán en circulación, en proporción al vencimiento de las mismas. En el caso de que las obligaciones se hubiesen colocado con prima, ésta deberá registrarse como un crédito diferido y amortizarse también en proporción al vencimiento de las obligaciones.

TRISE CON
FALLA DE ORIGEN

En el caso de redención de las obligaciones antes de su vencimiento, será necesario ajustar la amortización de los gastos de emisión y del descuento o de la prima, con objeto de llevar a los resultados la parte proporcional que corresponde a las obligaciones redimidas anticipadamente.

La excepción a esta regla se da en el caso de que la redención anticipada se efectúa como consecuencia de una nueva emisión de obligaciones a tasas de interés más bajas. En tal caso será admisible que los gastos y el descuento o la prima de la emisión original se sigan amortizando durante el remanente de la vigencia de dicha emisión.

Asimismo cuando se redimen obligaciones anticipadamente por decisión de la empresa emisora, generalmente es necesario pagar un premio a los tenedores de las obligaciones. El importe del premio debe registrarse como gasto del ejercicio en que se redimen las obligaciones.

Las obligaciones redimidas deberán registrarse como una disminución al pasivo, y no como una adquisición de activo.

Si se presenta la situación, en el caso de obligaciones convertibles en acciones, de que el valor nominal de las obligaciones que se cancelen, aumentado o disminuido por el ajuste de los gastos y del descuento o de la prima, fuese superior al valor nominal de las nuevas acciones emitidas, la diferencia representa una prima en venta de acciones y deberá registrarse como tal.

2.2.8 Capital contable

El capital contable es el derecho de los propietarios sobre los activos netos que surgen por aportaciones de los dueños, por transacciones y otros eventos o circunstancias que afectan una entidad, el cual se ejerce mediante reembolsos o disminuciones.

Generalmente el capital contable incluye:

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Capital contribuido.- que son las aportaciones de los dueños y las donaciones recibidas por la entidad, ajustes a estas partidas por los cambios en los precios. Incluye: capital social, aportaciones para futuros aumentos de capita, prima en venta de acciones y donaciones.

Capital ganado.- corresponde al resultado de las operaciones de la empresa. Incluye: utilidades retenidas, pérdidas acumuladas, exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable.

Valuación

El capital social representa la suma del valor nominal de las acciones suscritas y pagadas y la actualización que le corresponda a partir del momento de su exhibición. En el caso de capital social representado por acciones sin expresión del valor nominal, éstas se considerarán al valor que conste en las actas de suscripción o cambio en el capital.

La prima de suscripción de acciones representa la diferencia en exceso entre el pago de las acciones suscritas y el valor nominal de las mismas, o su valor teórico en el caso de acciones sin valor nominal. Adicionado de su actualización.

Las donaciones que reciba una entidad deberán formar parte del capital contribuido y se expresarán a su valor de mercado del momento en que se percibieron. Más su actualización.

Cuando se reduzca capital amortizando acciones por importes superiores a su valor nominal o teórico, expresado a pesos de poder adquisitivo a la fecha de la amortización, el exceso deberá considerarse como una disminución del capital ganado. Si éste no fuera suficiente la diferencia disminuirá el capital contribuido.

En el caso en que los estatutos sociales de la entidad prevean la amortización de acciones contra utilidades retenidas, dicha amortización debe considerarse como una reducción al capital ganado.

TRABAJE CON
FALLA DE ORIGEN

En los casos en los cuales los accionistas decidan utilizar parte del capital ganado, para aumentar el importe del capital social mediante la distribución de los dividendos en acciones, dichos dividendos en acciones deberán quedar reflejado en la información financiera de la entidad como una disminución del capital ganado y un incremento en la cuenta de capital suscrito y pagado. El monto máximo capitalizable tanto de capital ganado como de capital contribuido es la suma algebraica de naturaleza acreedora, de los saldos de las cuentas sujetas a capitalización. En el caso de actualización del capital social, su capitalización puede efectuarse independientemente de la naturaleza de las cuantas de capital ganado.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

El importe del capital contribuido, actualizado mediante su reexpresión en unidades de poder adquisitivo general a la fecha de una distribución, será la base para calificar contablemente las distribuciones que constituyan reembolsos de capital. Cualquier distribución por debajo de dicha base, se conceptuará contablemente como reembolso de capital.

En el caso de que los accionistas reembolsen pérdidas de la entidad en efectivo o en bienes, los importes correspondientes deben considerarse como una reducción a las pérdidas acumuladas.

Los dividendos comunes decretados pendientes de pago, así como los dividendos preferentes una vez que las utilidades correspondientes hayan sido aprobadas por los accionistas, no forman parte de capital contable, sino del pasivo a cargo de la entidad.

Es importante mencionar que para que se tengan estados financieros útiles para que apoyen la toma de decisiones es necesario conocer el tratamiento contable de contingencias, compromisos y de partes relacionadas con otras entidades o individuos directa o indirectamente que ejerzan influencia significativa en la empresa o estar bajo o igual control, lo cual nos brinda una visión más amplia de cómo deberá operar el sistema contable y financiero de la entidad.

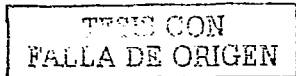
2.3 Procesamiento

Asignados los valores monetarios a las transacciones corresponde procesar los datos de las operaciones celebradas por la entidad.

Esta fase consiste en capturar, clasificar, registrar, calcular y extraer los datos que conforman cada una de las operaciones practicadas por las entidades, y que la contabilidad debe controlar para poder elaborar los Estados Financieros. (PAZ, 1993:21)

Los datos se captan por medio de los documentos fuente; se clasifican a través de las cuentas; se registran en libros o tarjetas; se calculan por medio del razonamiento personal utilizando calculadoras, máquinas o computadoras etc.; y se extrae los datos más importantes para la elaboración de los Estados Financieros.

Dentro de la fase de sistematización se habló de los documentos fuente es decir de los instrumentos físicos de carácter administrativo que amparan las transacciones de la empresa necesario para la captación de datos.



2.3.1. La Cuenta

Los datos en la contabilidad se clasifican por medio de la cuenta. que es un instrumento en el que se registran las transacciones de la entidad compuesta de dos partes es decir una T que en su lado izquierdo registra lo que se llama el DEBE que son los cargos o débitos y al lado derecho representa lo llamado HABER que son abonos a créditos.

En consecuencia, los esquemas de mayor o cuenta T controlan los aumentos o disminuciones de la cuenta que está representando es decir los movimientos contables de cada partida que integran el Activo, Pasivo, Capital Contable, Egresos e Ingresos de la organización.

A la suma de cargos se le conoce como movimientos deudores y a la suma de los abonos se le conoce como movimientos acreedores y a la diferencia entre cargos y abonos se le conoce como saldo de la cuenta.

El esquema de mayor de cualquier cuenta tiene el siguiente formato:

Cuenta	
Debe	Haber

La mayoría de los elementos de nuestro medio ambiente se clasifican y no sería la excepción las cuentas, que se integran en:

Cuentas, según el Estado Financiero en el cual reflejan su información.

Cuentas de acuerdo con la naturaleza de su saldo.

Tomando en consideración el primer inciso podemos determinar que existe otra división integrada por:

Cuentas de Balance: bancos, almacén, edificios, etc.

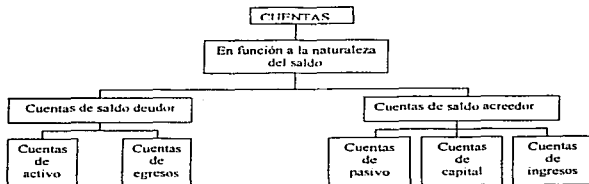
Cuentas de Resultados: ventas, otros productos, costos de ventas gastos de operación, etc.

En función a la naturaleza del saldo de las cuentas, se clasifican en cuentas de saldo deudor y cuentas de saldo acreedor. las primeras son aquellas cuyo saldo es deudor, independientemente del estado financiero en que se encuentren contenidas por ejemplo: bancos, almacén, edificios, costo de ventas, gastos de operación, etc. Cuando el movimiento acreedor es superior al deudor, se produce un saldo acreedor: de esta manera, se estará frente a una cuenta clasificada dentro de

TFEIS CON
FALLA DE ORIGEN

las de saldo acreedor, sin tomarse tampoco en consideración el estado financiero del cual parte por ejemplo: proveedores, impuestos por pagar, capital, ventas, otros productos, etc. (TORRES, 1991: 132). El siguiente esquema muestra la naturaleza del saldo de las cuentas.

Figura 2.1 Esquema de la clasificación de cuentas por las características de su saldo.



FUENTE: JUAN CARLOS TORRES, Contabilidad 1: 132.

Desprendiendo de las cuentas de activo las cuentas de circulante integradas por bancos clientes almacén etc. el no circulante encontramos las cuentas de edificio, equipo de oficina, gastos de instalación etc., dentro de los que son las cuentas de pasivo encontramos que de acuerdo con su tiempo de pago se clasifican ya sea a corto plazo integradas por proveedores, acreedores, impuestos por pagar, etc., todas a menos de un año; las cuentas a largo plazo o mayores a un año son las hipotecas, préstamos bancarios, etc. Las cuentas de capital se dividen en cuentas por capital inicial y en utilidades o pérdidas del ejercicio o ejercicios anteriores principalmente.

En las cuentas de ingresos son las ventas, los productos financieros y otros productos, de la misma manera las cuentas de egresos son el costo de venta, los gastos de venta, administración y los financieros así como otros gastos.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

2.3.2 Registro de datos.

Para registrar las diferentes transacciones de la organización es importante señalar que el objeto de la partida doble es medir la causa y el efecto que se produce al ejecutar una operación en la empresa con equilibrio lo cual ampara que los recursos que se tienen en la empresa fueron adquiridos por fuentes de financiamiento es decir por los propios accionistas y por deudas reflejadas en las cuentas de pasivo de la organización.

La ecuación básica contable lo siguiente: $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital}$

Considerando que el cargo es la cantidad anotada en el Debe y el abono la registrada en el Haber, la teoría de la partida doble se expresa en consecuencia: a todo cargo corresponde un abono. Esto quiere decir que al procesar cualquier transacción el importe de cargos que implique, debe ser igual al valor de los abonos. Al registro de cada operación se le llama asiento (TORRES, 1991: 129)

Expuesto la anterior podemos señalar que la Partida Doble o principio de Dualidad económica es la forma de registro de las operaciones practicadas por una empresa, a través de aumentos o disminuciones en las cuentas de activo, pasivo, capital contable, ingresos y egresos que se vean involucrados guardando la equidad en la operación.

Para que la ecuación básica contable se cumpla debemos por cada modificación que se realice forzosamente debe modificarse otro término que ampara la operación efectuada. Por lo cual es necesario hacer uso de las reglas siguientes:

1. - Si aumenta el Activo se tendrá forzosamente:

Disminución en otro activo

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Aumento en el pasivo y/o

Aumento de capital contable

2. - Si el pasivo disminuye se tendrá forzosamente:

Disminución en el activo

Aumento en el pasivo y/o

Aumento en el capital contable

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

3. - Si el capital contable disminuye se tendrá forzosamente:

Disminución en el activo y/o

Aumento en el pasivo y/o

Aumento en otro apartado del capital contable

Inversamente:

1. - Si disminuye el activo se tendrá forzosamente:

Aumentos en otro activo y/o

Disminución en el pasivo y/o

Disminución en el capital contable

2.- Si el pasivo aumenta se tendrá forzosamente

Aumento en el activo y/o

Disminución en otro pasivo y/o

Disminución en el otro capital contable

3.- Si el capital contable aumenta se tendrá forzosamente:

Aumento en el activo y/o

Disminución en el pasivo y/o

Disminución en otro apartado del capital contable

TRABAJE CON
FOLIA DE ORIGEN

Las operaciones efectuadas en las cuentas determinarán los cambios en los elementos de la Situación financiera de una entidad los cuales posteriormente por medio de las utilidades se reflejara en el Estado de Resultados.

A continuación se presentan la estructura de algunas de las cuentas de los estados financieros de una organización mencionados por Ramón Santillana González (1997) en su libro Cómo hacer y rehacer contabilidad

TABLA 2.1 Estructura de cuentas y operaciones que registran.

CUENTAS	SALDO	OPERACIÓN	DOCUMENTOS
Caja y Deudor, representa la existencia de bancos efectivo en caja y en instituciones de crédito, propiedad o a favor de la entidad, a una fecha dada.		*Ingresos a caja y bancos. * Egresos de caja y bancos	Comprobantes que soportan la elaboración de una póliza de ingresos o egresos.
Inversiones y Deudor, representa el monto de los valores inversiones y valores propiedad de		*Adquisición y venta, de inversiones y valores de	Titulos de credito, contratos de inversion

**ANÁLISIS CON
A DE ORIGEN**

	la entidad a una fecha dada.	renta fija o variable	
		*Transferencia o reversión de un activo	
		*Retiro de inversiones y valores al término de la inversión	
Cientes	Deudor, representa el monto de las ventas a crédito pendientes de cobro.	*Cobro a clientes *Otorgamiento o cancelación de descuentos o rebajas y devoluciones sobre compra.	Factura, remisión, recibo expedido a favor del cliente, nota de salida de la mercancía, recibo de caja.
I.V.A. Acreditable	Esta cuenta mensualmente deberá quedar saldada; de llegar a tener saldo será deudor y representará el importe del impuesto al Valor agregado pendiente de acreditar o recuperar al fisco	Constitución, transferencia, pago del I.V.A. acreditable repercutido para efectos de cálculo del entero del I.V.A.	Todo tipo de factura, remisión o recibo a favor de la entidad por concepto de costo causado y en el que consigne I.V.A.
Documento por cobrar	Deudor, representa el valor de documentos por cobrar a favor de la entidad	*Constitución de documentos por cobrar, en sustitución de factura, remisión o recibo expedido	Titulos de crédito, papeles de trabajo y auxiliares contables.

		a favor de clientes.	
Inventario	Deudor, representa el importe de las existencias físicas de materiales, partes, mercancías, etc., en condiciones de ser vendidos en función al giro de la empresa.	*Compra de mercancía, registro de devoluciones y rebajas, transferencias de la producción en proceso al almacén y la terminada, registro de mercancías en consignación y de depósito, aplicación al costo de ventas	Factura, remisión de proveedores, comprobantes de fletes, acarreos, seguros, almacenajes, gastos de importación.
	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <p style="text-align: center;">FALLA DE ORIGEN</p> </div>		
Anticipo a Proveedores	Deudor, representa los anticipos hechos a proveedores a cuenta de mercancías, materia prima, materiales, bienes o servicios.	*Entrega a cuenta, en efectivo o en cheque, a un proveedor de mercancías, materia primas, bienes o servicios *Aplicación de anticipo entregado a un proveedor.	Recibo del proveedor, Póliza de egresos, factura o remisión del proveedor, nota de entrada de almacén.
Terrenos	Deudor representa el importe de los terrenos propiedad de la entidad contabilizados a su valor histórico original.	* Adquisición, venta de terrenos (cuando no es el giro de la empresa)	Escritura notarial y comprobantes de diversos gastos colaterales.
Edificios	Deudor, representa el valor de los edificios propiedad de la entidad	*Adquisición, venta de edificio (cuando no es el	Escritura notarial y comprobantes de

	contabilizados a su valor histórico original.	giro de la empresa) así como la cancelación o baja del edificio.	diversos gastos colaterales. Registros contables de edificios y depreciación acumulada.
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> <p>TESIS CON FALLA DE ORIGEN</p> </div>			
Mobiliario y equipo de oficina	Deudor, representa las inversiones en muebles y equipo de oficina propiedad de la entidad y contabilizados a su valor histórico original.	*Adquisición, venta y cancelación de mobiliario y equipo de oficina (cuando no es el giro de la entidad)	Factura original de la compra, factura de venta expedida por la entidad, registros contables y depreciación acumulada.
Equipo de transporte y distribución	Deudor, representa las inversiones en equipo de transporte y distribución propiedad de la entidad y contabilizados a su valor histórico original.	*Adquisición, venta y cancelación de equipo de transporte y de distribución.	Factura original de la compra, factura de venta expedida por la entidad y contabilizados a su valor histórico original.
Gastos de organización	Deudor, representa el importe pendiente de aplicar a resultados por concepto de gastos de organización.	*Constitución, cancelación de los gastos de organización	Factura o recibo del proveedor del servicio, papeles de trabajo que soportan la

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

baja por haber
concluido el término
para amortizar.

Gastos de instalación	Deudor, representa el importe de las instalaciones y adaptaciones a inmuebles, propiedad o arrendados, de la entidad susceptible de amortización en periodos futuros.	*Constitución y cancelación de un gasto de instalacion	Factura o recibo del proveedor del servicio, papeles de trabajo que soportan la baja por haber concluido el término para amortizar.
Promoción y publicidad	Deudor, representa los gastos por concepto de promoción y publicidad pendientes de aplicar a resultados	*Constitución y aplicación de gastos de promoción y publicidad	Factura de agencia de publicidad
Impuestos pagados por anticipado	Deudor, representa los impuestos, derecho y aprovechamiento pagados por anticipado pendientes de aplicar a resultados	*Constitución y aplicación de un impuesto, derecho o aprovechamiento pagados por anticipado.	Declaración de impuestos, derechos o aprovechamiento que corresponda.
Proveedores	Acreeedor, representa los adeudos pendientes de pago por concepto de compras de bienes o servicios indispensables para llevar a cabo las actividades del giro de la entidad.	* Constitución de pasivo a favor de proveedores. *Pago a proveedores.	Factura, remisión o aviso de embarque del proveedor. Nota de entrada al almacén de materias primas.
Documentos	Acreeedor, representa el importe de	*Constitución de pasivo	Titulo de credito a

por pagar	los documentos a cargo de la entidad pendientes de pago.	documentado a pagar. *Pago de pasivo documentado. *Transferencia de porciones circulantes de pasivo documentado a pagar.	cargo de la entidad, póliza de egresos, y papeles de trabajo.
Acreeedores diversos	Acreeedor, representa las obligaciones a cargo de la entidad provenientes de operaciones ano emanadas del giro normal de actividades.	*Constitución de un pasivo derivado de operaciones ajenas al giro de la entidad. *Pago de pasivos derivados de operaciones ajenas al giro de la entidad.	Factura, remisión o recibo del beneficiario del adeudo.
I.V.A. por pagar	Esta cuenta deberá quedar saldada al cierre del mes o del ejercicio. <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 10px auto;">TESIS CON FALLA DE ORIGEN</div>	*Constituido del impuesto al valor agregado a favor del fisco federal. *Aceptación de devolución sobre ventas. *Otorgamiento y cancelación de descuentos o rebajas sobre ventas Transferencia del I.V.A.	Factura, remisión o recibo al cliente señalado; bien sea I.V.A. separado al precio a cobrar, o si el I.V.A. está incluido en el precio, nota de crédito que consigne la autorización de la

		para cálculos de entero mensual y definitiva a la cuenta de impuestos por pagar, previamente otorgado al cliente.	devolución, declaración mensual
Gastos acumulados	Acreeedor, estará representado por aquellos conceptos de gastos a pagar, posteriormente al corte de actividades o cierre de operaciones de la entidad.	*Provisión de pasivos a una fecha determinada por gastos pendientes de pago. *Pago de gastos provisionados a una fecha dada.	Comprobantes y papeles de trabajo por aquellos gastos pendientes de pago a una fecha dada.
Dividendos por pagar	Acreeedor, representa los dividendos decretados pendientes de pago a los accionistas de una sociedad. <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 10px auto;">TESIS CON FALLA DE ORIGEN</div>	*Resolución por medio de la cual se decide pagar dividendos a los accionistas de una sociedad. * Pago de dividendos.	Acta de asamblea, debidamente protocolizada, que consigne la resolución de pago de dividendos, cupones de pago de dividendos y recibo de beneficiarios.
Remanentes por pagar	Acreeedor, representa los remanentes pendientes de distribuir a los socios de una sociedad	*Resolución por medio del la cual se decide distribuir remanentes a los socios de	Acta de asamblea, debidamente protocolizada, que

		una sociedad. *Distribución de remanentes.	consigne la resolución de distribuir remanentes y recibo del beneficiario.
Otras contingencias	Acreedor, representa la reserva financiera estimada por la entidad para cubrir eventuales compromisos conocidos pero no plenamente identificables o cuantificables.	*Constitución de pasivos por contingencias conocidas pero no identificadas o cuantificadas. *Aplicación de los costos o de los gastos causados por la entidad al haberse hecha efectiva la contingencia.	Evidencia documental que soporte la constitución de este pasivo.
Capital social	Acreedor, representa el importe del capital social integralmente suscrito por la sociedad.	*Constitución del capital social. *Pago, total o parcial, del capital social. *Pago en especie, total o parcial, del capital social.	Acta constitutiva de la sociedad debidamente protocolizada y comprobantes por el pago efectuado.
Reserva legal	Acreedor, representa la reserva legal constituida en toda la sociedad con	Constitución o incremento, disponiendo 5 % de la	Estado de resultados que arrojó la utilidad.

TESIS CON FALLA DE ORIGEN

	apego a lo dispuesto en el artículo 20 de la Ley General de Sociedades Mercantiles.	utilidad neta de su ejercicio anual, hasta llegar a un tope equivalente a la quinta parte del capital social.	póliza de diario que consigne el movimiento efectuado.
Resultado del ejercicio	Puede ser acreedor o deudor y representa la utilidad o pérdida del ejercicio, respectivamente.	*Transferencia al balance general de los resultados del ejercicio que arrojaron utilidades o pérdidas. *Constitución o incremento de la reserva legal de todo tipo de sociedad.	Hoja de trabajo para la elaboración de estados financieros. póliza de diario.
Resultado de ejercicios anteriores	Puede ser acreedor o deudor, representa los resultados de ejercicios anteriores pendientes de aplicar mostrando las utilidades o pérdidas, según sea el caso. Esta cuenta suele también llamársele utilidades retenidas	*Transferencias de la utilidad o pérdida del ejercicio a resultado de ejercicios anteriores. *Resolución por medio de la cual se decide pagar dividendos a los accionistas de una sociedad.	Póliza de diario que consigne el movimiento realizado, acta de asamblea, debidamente protocolizada, que consigne la resolución de pago de dividendos

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

Costo de ventas	Deudor, durante el ejercicio, representa el costo de las mercancías o servicios vendidos durante el mismo período. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.	*Aplicación del costo de venta de las mercancías o servicios vendidos aun cuando sea en consignación.	Registro de inventarios perpetuos donde se tiene plenamente identificado el costo de la mercancía vendida
Gastos de ventas	Deudor durante el ejercicio, representa la suma de erogaciones y aplicaciones de gastos encaminados al mantenimiento o incremento de ventas. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.	*Registro de gastos de venta. *Transferencia de los gastos de venta a la hoja de trabajo para determinar los resultados del ejercicio.	Todo tipo de factura, remisión o recibo expedidos a favor de la entidad, así como aplicaciones de gastos, encaminados al mantenimiento o incremento de las ventas, y la hoja de trabajo.
Gastos generales y de administración	Deudor durante el ejercicio, representa la suma de erogaciones y aplicaciones de gastos ocasionados por el aparato administrativo de la entidad. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.	*Registro de gastos generales, transferencia de los gastos generales y de administración a la hoja de trabajo para determinar los resultados del ejercicio.	Todo tipo de facturas, remisión o recibo expedido a favor de la entidad, así como aplicaciones de gastos, ocasionados por el aparato administrativo

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

			de la entidad. Hoja de trabajo para elaboración de estados financieros.
Otros gastos de operación	Deudor durante el ejercicio, representa el importe de otros gastos de operación, o sea ajenas al giro de actividades de la entidad. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.	Registro de otros gastos de operación. Transferencia de los gastos de operación a la hoja de trabajo para determinar los resultados del ejercicio.	Todo tipo de factura, remisión o recibo expedido a favor de la entidad, así como aplicaciones del gastos, ocasionados por actividades ajenas al giro de actividades de la entidad. Transferencia de los otros gastos de operación a la hoja de trabajo para determinar los resultados del ejercicio.
Gastos financieros	Deudor durante el ejercicio, representa el costo financiero directo o por alguna razón derivada	*registro de gastos financieros *Transferencia de los	Títulos de crédito a cargo de la entidad que consigne el costo

TESIS CON
 FALLA DE ORIGEN

	<p>de la obtención de dinero. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.</p>	<p>gastos financieros a la hoja de trabajo para determinar los resultados de los ejercicios.</p> <div data-bbox="609 373 768 598" style="border: 1px solid black; padding: 5px; transform: rotate(-15deg); display: inline-block;"> <p>ENTRADA CON FALLA DE ORIGEN</p> </div>	<p>financiero derivado de la obtención de dinero. Evidencia documental suficiente y competente, además de los títulos de crédito, que contemple el pago de intereses o cualquier otro tipo de gasto financiero. Transferencia de los gastos financieros a la hoja de trabajo para determinar los resultados del ejercicio.</p>
<p>Ventas</p>	<p>Acreeedor durante el ejercicio, representa las ventas brutas de mercancías o servicios. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.</p>	<p>*Venta de mercancías o servicios. *Transferencia a la hoja de trabajo, para determinar los resultados del ejercicio, del importe acumulado de las ventas brutas efectuadas</p>	<p>Factura, remisión o recibo expedido a favor del cliente. Documento que consigne que el cliente recibió a satisfacción la mercancía o</p>

		por la entidad.	servicio objeto de la transacción.
Otros ingresos de operación	Acreeedor durante el ejercicio, representa el importe de otros ingresos de operación, o sea ajenos al giro de la entidad. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.	*registro de otros ingresos de operación *Transferencia a la hoja de trabajo, para determinar los resultados del ejercicio, de los otros ingresos de operación.	Todo tipo de factura o recibo expedido por la entidad, así como aplicaciones de créditos diferidos, ocasionados por actividades ajenas al giro de la entidad.

FUENTE: SANTILLANA, 1997; 23-218

El activo no circulante comprende ciertos renglones que han sido adquiridos con la intención de coadyuvar en la realización de los objetivos de la entidad. Entre ellos pueden quedar incluidos:

edificios

equipo de oficina

equipo de transporte

maquinaria, etc.

TEXTO CON
FALLA DE ORIGEN

Todos los activos adquiridos con el deseo de utilizarlos por varios ejercicios o periodos contables.

Con el transcurso del tiempo es normal el desgaste de ellos, desgaste que por su uso origina una

disminución de su valor. Este desgaste o pérdida de valor es conocido con el nombre de Depreciación.

Además de las depreciaciones otros activos no circulantes como son los gastos de organización y gastos de instalación los cuales representan, en principio, pagos anticipados, con la diferencia que tienen pleno derecho sobre ellos por tiempo indefinido. En el caso de los pagos anticipados, estos se transforman en gastos conforme se van recibiendo los servicios y perdiendo derechos.

Los cargos diferidos, corren la misma suerte, pero al contribuir derechos indefinidos estos se convierten en gastos conforme transcurren los ejercicios de la empresa. Ante estas consideraciones al desconocer con exactitud los ejercicios durante los cuales disfrutará los cargos diferidos, se procede a estimar la parte que de ellos se convertirá en gastos, por lo disfrutado en cada ejercicio esta estimación es conocida como Amortización.

El registro contable de la depreciación es el siguiente:

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Gastos de operación	Depreciación Acumulada de (activo correspondiente)
XXX	XXX

Las cuentas de depreciación acumulada de edificios, equipo de oficina, etcétera, Tiene saldo acreedor pero:

No son cuentas de pasivo, por no contribuir ninguna obligación ante ninguna entidad.

No son cuentas de ingresos, por no representar utilidades.

En consecuencia al punto anterior, tampoco es una cuenta de capital.

Considerando que tiene como finalidad informar del desgaste de ciertos activo, serán por ende cuentas de activo, dentro de la clasificación de cuentas complementarias de activo.

Las amortizaciones son calculadas en forma similar a los procedimientos para la determinación de la depreciación. La cantidad así determinada por amortizar se procesará en los libros de la entidad con el siguiente asiento: Amortización Acumulada de

<u>Gastos de Operación</u>	<u>(activo correspondiente)</u>
XXX	XXX

Por su saldo acreedor y la naturaleza de la información que controla, queda clasificada dentro del grupo de cuentas complementarias de activo por conceptos de bajas de valor, cuentas incobrables depreciaciones y amortizaciones. (TORRES.1991:211-218)

Concluida la fase de procesamientos es necesario evaluar la información contenida en los registros para darles una aplicación correcta que mejore las operaciones y el funcionamiento eficiente de la empresa.

2.4. Evaluación

Esta fase califica los efectos que las operaciones efectuadas por las empresas han provocado en la situación financiera, previo análisis e interpretación de la información financiera contenida en los estados financieros.

En un concepto mas claro Arturo Elizondo (1995) señala que la Evaluación es la fase del proceso contable que califica el efecto de las transacciones celebradas por la entidad económica sobre la

EFECTOS CON
FALLA DE ORIGEN

situación financiera. La información por si misma no es suficiente. Debe compararse con normas predeterminadas para conocer las desviaciones sufridas respecto de aquéllas. El resultado se compara con la información financiera real con normas preestablecidas, calificada mediante el análisis y la interpretación financiera.

Por lo tanto el análisis financiero es la separación de los elementos de un estado financiero, con fin de examinarlo críticamente y conocer la influencia de dichos elementos sobre los fenómenos que dicho estado expresa. El objeto es obtener elementos de juicio para evaluar correctamente la situación financiera y los resultados de una entidad. Los fenómenos financieros principales que se sujetan a evaluación son:

- **Liquidez:** es la capacidad que tiene la entidad para pagar con efectivo su pasivo a corto plazo.
- **Solvencia:** es la capacidad para pagar el pasivo a corto plazo en el curso normal de sus operaciones, apoyándose en su activo circulante.
- **Estabilidad financiera:** es la capacidad de la empresa para sostener un equilibrio favorable entre su patrimonio y sus obligaciones que permita tener control sobre sus operaciones.
- **Inmovilización del capital social:** es la capacidad que se tiene para destinar el patrimonio a la inversión en activos permanentes (terrenos, mobiliario, maquinaria edificio, etc.)
- **Rentabilidad del capital social:** es la capacidad para generar ventas y utilidades razonables, en función del capital invertido.

Es necesario para la evaluación hacer uso de los métodos de análisis financiero útiles para conocer el impacto de las transacciones de la entidad económica sobre la situación financiera.

Estos métodos pueden ser:

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Método de *Diferencias* que consiste en comparar valores homogéneos de dos o más estados financieros, dichas comparaciones se efectúan por medio de estados financieros comparativos es decir a dos periodos determinados.

Método es el de *Tendencias* que estudia la trayectoria seguida por la entidad económica durante determinado lapso, infiriendo la proyección futura de la propia entidad.

Método de *Presupuesto* que es el plan de acción por el cual se valúa por medio de estimaciones las transacciones futuras de una empresa, comparando los valores reales con los presupuestos, determinando desviaciones, las que posteriormente son interpretadas, el presupuesto constituye una herramienta de control es virtud de establecer metas a alcanzar, coordina las actividades de la entidad económica y permite conocer, mediante el análisis de desviaciones los aciertos y deficiencias de la propia entidad.

Método de *Porcentajes* es aquel que divide las partes de un estado financiero entre el total o universo correspondiente multiplicando por el cociente por cien.

Método de *razones financieras simples* es aquel en el que se establecen las relaciones existentes entre los diversos elementos que integran un estado financiero.

Método de *razones financieras estándar* es aquel en el que se predeterminan las relaciones ideales entre los diversos elementos que integran un estado financiero.

Al terminar el ejercicio contable, se comparan las razones estándar con las reales a fin de interpretar las razones negativas.

Posteriormente se inicia la interpretación financiera es decir la explicación o conclusión personal a la que llega el contador como consecuencia del análisis y estudio de los estados financieros de

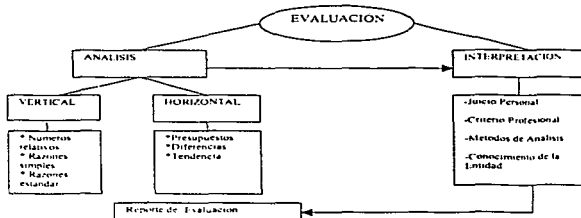
ANÁLISIS CON
FALLA DE ORIGEN

una entidad económica. Para garantizar una adecuada interpretación de la información financiera, cabe recordar que es necesario hacer uso de un juicio personal, criterio profesional, manejo adecuado de los métodos de análisis financiero y conocimiento de la entidad económica cuya información financiera se interpreta.

La evaluación financiera que es producto del análisis e interpretación de los estados financieros se plasma en un reporte de evaluación en el cual se clasifican los diferentes fenómenos financieros estudiados. Esto constituye el fundamento de la opinión profesional del Contador así como las recomendaciones que formulará para combatir las deficiencias.

A continuación se muestra un diagrama de la fase de evaluación:

FIGURA: 2.2 Evaluación de la información financiera



FUENTE: ELIZONDO, 1995:354

Es necesario retomar el conjunto de técnicas y métodos utilizados en la evaluación para poder sintetizar por medio del análisis minucioso de las transacciones realizadas en la entidad para ingresar al mundo de la información necesaria para la toma de decisiones.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

2.5. Información

La información es la quinta fase del proceso contable que comunica la información financiera obtenida como consecuencia de las transacciones celebradas por la empresa.

Al finalizar cada ejercicio contable se debe presentar un informe financiero en el que se exprese la realidad de la entidad económica a los interesados en el transcurso de los hechos con el fin de que pueda tomar decisiones. La elaboración del informe obliga a tomar en consideración su contenido, aplicando reglas de comunicación como la preparación, presentación y discusión del informe financiero que garantice la transmisión del mensaje adecuado y oportuno que se desea dar a conocer.

El informe financiero debe contener una carta introductoria, estados financieros básicos, relaciones analíticas, reporte de evaluación, opinión personal y las recomendaciones que se estimen pertinentes para superar las deficiencias.

Los estados financieros son documentos elaborados mediante la técnica contable, en donde presenta en unidades monetarias y palabras, aspectos relativos a la situación financiera, los resultados de operación u otros aspectos financieros de la entidad a un periodo determinado. En la figura 2.3 se presentan los estados financieros que de acuerdo al IMPC se consideran básicos en cualquier empresa. Todo estado financiero presenta una estructura definida integrada por:

- Encabezado que comprende el nombre de la entidad, la denominación del estado financiero así como el periodo que comprende.
- Texto comprende el nombre de las cuentas, rubros, etc., y sus importes monetarios.

TRABAJO CON
FALLA DE ORIGEN

- Pie comprende los nombres, firmas y puestos de las personas responsables de la elaboración, revisión y autorización de los estados financieros:

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

FIGURA: 2.3 Estados Financieros Básicos



FUENTE PAZ, 1993: 139.

El informar a través de los estados financieros los efectos de las transacciones practicadas, independientemente de que modifiquen o no al patrimonio de la entidad representa para los terceros y los propietarios:

Conocer cuáles y a cuánto ascienden los recursos, deudas, patrimonio, productos y gastos.

Observar y evaluar el comportamiento de la entidad.

Comprobar los resultados obtenidos contra los otros periodos y otras entidades

Evaluar los resultados obtenidos contra los objetivos previamente determinados.

Planear sus operaciones futuras dentro del marco socioeconómico en el que se desenvuelve.

(ZAVALA, 1995:123)

Desde el punto de vista contable dar a conocer de manera analítica los sucesos de la entidad en valores monetarios es de gran utilidad para cualquier empresa ya que podrá hacer frente a las

situaciones cambiantes de hoy día con soportes adecuados así como lineamientos específicos que ayudan a fortalecer las decisiones de la empresa. Por lo tanto en este capítulo se complementan las bases teóricas para poder hacer el diseño de un sistema contable para cualquier organización.

IMPRESO CON
PLANTA DE ORIGEN

CAPÍTULO III

DISEÑO DE UN SISTEMA CONTABLE PARA UNA PEQUEÑA CLÍNICA DE SERVICIOS MÉDICOS DE LA CIUDAD DE URUAPAN MICHOACAN.

La economía mexicana se encuentra formada por el conjunto de actividades económicas que conducen a la producción de bienes y servicios. De acuerdo con la clasificación que señala Paz Zavala (1993) mencionada en el capítulo I denominada clasificación de las empresas, la clínica desarrolla su actividad en el sector servicios, ya que proporciona atención médica así como operaciones quirúrgicas.

La empresa en estudio es una unidad básica de servicios médicos, esto es un conjunto sistemático de recurso humanos, técnicos y de información económica que le permite participar activamente en el desarrollo de la sociedad.

3.1 Antecedentes de la empresa

En la ciudad de Uruapan en el año de 1993 un grupo de médicos gestionaron y obtuvieron de la Secretaría de Relaciones Exteriores permiso para constituir la sociedad bajo una denominación, por lo que se constituyó como una sociedad anónima de capital variable de nacionalidad mexicana ("S.A. de C.V.") y cumpliendo con los lineamientos de la Ley General de Sociedades Mercantiles con una duración de 99 años contados a partir de la fecha de la escritura con domicilio en la ciudad de Uruapan, Michoacán.

El objeto de la sociedad es brindar atención médica que consiste en acciones:

- Preventivas, que incluye la protección general y las de protección específica.

ESTE CON
FALLA DE ORIGEN

- Curativas, que tiene como fin efectuar un diagnóstico temprano y proporcionar tratamiento oportuno; y
- Rehabilitación, que incluye acciones tendientes a corregir la invalidez físicas o mentales (LEY General de Salud;1984:art 33)

3.2 Situación actual

La situación actual de la clínica tiene carencias ya que no cuenta con los elementos administrativos que faciliten las operaciones o procesos de la entidad y permitan desarrollar de manera estandarizada los procesos contables administrativos por medio de manuales (manuales de operación, procedimientos administrativos, de instalaciones y equipamiento etc.) por lo cual no se tienen definidos por escrito las políticas de operación ni la representación esquemática de su organización en la que debiera señalarse jerárquicamente las divisiones funcionales inherentes a su giro y la relación de cada una de las jerarquías existentes para delimitar la responsabilidad y autoridad de las actividades en la entidad.

3.3 Metodología

Es muy compleja la forma en la que se elige la estructura actual de una organización, por lo cual se ha identificado este trabajo como un estudio de caso porque:

- Tiene como finalidad de comprender y brindar recomendaciones básicas en el aspecto contable a la empresa en cuestión para la toma de decisiones.
- Puede proporcionar interpretaciones plausibles de lo que sucede en organizaciones de este tipo.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- Por medio del método de observación de operaciones y documentación obtenida de los estudios realizados por Arturo Elizondo López del proceso contable se presenta la estructura y desarrollo de este trabajo.

El objetivo de este estudio es diseñar un sistema contable para una clínica de servicios médicos.

3.4 Presentación del proceso contable diseñado.

Presentadas las características y factores de la clínica, se debe interpretar la necesidad de un sistema sencillo, flexible que contemple los cambios de crecimiento y desarrollo en la empresa.

Un punto importante que debe considerar es cumplir con las obligaciones y beneficios que otorgan las leyes y ordenamientos municipales, estatales y federales que le competan.

Ya establecidos los elementos para la presentación de un sistema contable y con base en ello se determina una propuesta con base en pólizas con registro en libro diario tabular y libro mayor, apoyado en un catálogo de cuentas, guía de contabilización para el registro la elaboración de las transacciones financieras para elaborar y analizar la información contenida en los estados financieros.

3.4.1 Catálogo de cuentas de una clínica

1		ACTIVO
	11	ACTIVO CIRCULANTE
		CAJA
	1101	
	1102	BANCOS
		1102.01
		Bital, S.A.
	1103	CLIENTES
		1103.01
		Sr. Justino Villamar
		1103.02
		Sr. Maximiliano Hamz

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

	1103.03	Sr. Roberto Figueroa
	1103.04	Sr. Hugo Pérez
1104		DOCUMENTOS POR COBRAR
	1104.01	Letras de cambio
1105		DEUDORES DIVERSOS
	1105.01	Sr. Juan José Arreola
1106		ALMACÉN
	1106.01	Materiales médicos
	1106.02	Medicamentos
1107		PAGOS ANTICIPADOS
1108		IVA PAGADO ACREDITABLE
12		ACTIVO NO CIRCULANTE
	1201	EQUIPO DE OFICINA
	1201.01	Anaqueles
	1201.02	Eseritorios
	1201.03	Sumadoras y calculadoras
1202		EQUIPO MÉDICO
	1202.01	Aparatos
	1202.02	Accesorios
1203		DEPÓSITOS EN GARANTÍA
1204		GASTOS DE ORGANIZACIÓN
	1204.01	Administración
1205		GASTOS DE INSTALACIÓN
	1205.01	Decoración
1206		DEPRECIACIONES (cuenta complementaria de activo)
1207		AMOTIZACIONES (cuenta complementaria de activo)
2		PASIVO
	21	A CORTO PLAZO
	2101	PROVEEDORES
	2101.01	Farmacia G&M
	2101.02	Farmacia del Angel
	2102	DOCUMENTOS POR PAGAR
	2102.01	Letras de cambio
	2103	DIVIDENDOS POR PAGAR
22		A LARGO PLAZO
	2204	OBLIGACIONES POR PAGAR
3		CAPITAL CONTABLE
	3101	CAPITAL SOCIAL

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

	3102	RESERVA LEGAL
	3103	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES
	3104	UTILIDAD DEL EJERCICIO
4		INGRESOS
	4101	VENTAS
	4101.01	Medicamentos
	4101.02	Material médico
	4101.03	Uso de sala quirúrgica
	4102	PRODUCTOS FINANCIEROS
	4102.01	Descuentos recibidos por pronto pago
	4103	OTROS PRODUCTOS
	4104	PÉRDIDAS Y GANANCIAS
5		EGRESOS
	5101	COSTOS DE VENTAS
	5102	GASTOS DE VENTA
	5102.01	Sueldos
	5102.02	Comisiones
	5102.03	Horas extras
	5102.04	Depreciación
	5102.05	Teléfono
	5102.06	Reparación y mantenimiento de equipo médico
	5102.08	INFONAVIT
	5102.09	Cuotas Obrero- Patronales IMSS
	5102.10	Papelera y Útiles
	5102.11	Propaganda y publicidad
	5102.12	Rentas
	5102.13	SAR
	5103	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
	5103.01	Sueldos
	5103.02	Comisiones
	5103.03	Horas extras
	5103.04	Depreciación
	5103.05	Teléfono
	5103.06	Reparación y mantenimiento de equipo médico
	5103.07	INFONAVIT
	5103.09	Cuotas Obrero- Patronales IMSS
	5103.10	Papelera y Útiles
	5103.11	Propaganda y publicidad

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

	5103.12	Rentas
	5103.13	SAR
5104		GASTOS FINANCIEROS
	5104.01	Comisiones bancarias
5105		OTROS GASTOS

Estructura del catálogo de cuentas. (PAZ; 1993:277)

Como ya se menciona anteriormente el catálogo de cuentas debe de ser flexible a las características de la empresa.

3.4.2 Guía contabilizadora para el registro contable seleccionado.

La presente guía retomada de el autor Juan Ramón Santillana González (1997), en la que se señala de manera muy digerible el saldo de la cuenta, los documentos fuente de cada operación con sus respectivo cargo y abono.

1101 Caja

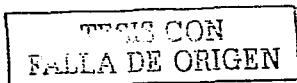
Saldo: Deudor, representa el importe del fondo en efectivo, en comprobantes a la suma de ambos a una fecha determinada, en poder de algún empleado o funcionario de la entidad.

Operación 1: Constitución del fondo fijo de caja.

Documento fuente: Documento interno autorizado por un funcionario de alto nivel en la organización de que se constituya un fondo fijo de caja.

Cargo: Fondo fijo de caja

Abono: Caja



Operación 2: reembolso del fondo fijo de caja.

Documento fuente: Comprobantes diversos de gastos, solicitud de reembolso.

Cargo: Diversas cuentas en función al gasto.

Abono: Caja

Operación 3: Incremento del fondo fijo de caja.

Documento fuente: Documento interno emitido o autorizado por un funcionario de alto nivel en la organización en el que se consigne la aprobación para que se incremente el fondo fijo en caja.

Cargo: Fondo fijo de caja

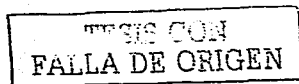
Abono: Caja

Operación 4: Disminución del fondo fijo de caja.

Documento fuente: Documento interno que consigne la conveniencia de disminuir el monto del fondo fijo de caja.

Cargo: Caja

Abono: Fondo fijo de caja



Operación 5: Cancelación del fondo fijo de caja.

Documento fuente: Documento interno emitido o autorizado por un funcionario de alto nivel en la organización en el que consigna la instrucción de cancelar un fondo fijo de caja.

Asiento contable:

Cargo: Caja (por el remanente en efectivo en poder de responsable del fondo a cancelar)

Diversas cuentas (en función a la naturaleza de los comprobantes a contabilizar)

Abono: Fondo fijo de caja.

1102 Bancos

Saldo: Deudor, representa la existencia de efectivo en instituciones de crédito, propiedad de la entidad, a una fecha dada.

Operación 1: Ingresos a bancos

Documentos fuente: comprobantes que soportan la elaboración de una póliza de ingresos y egresos.

Asiento contable:

Cargo : bancos

Abono: Diversas cuentas (en función a la naturaleza del ingreso)

Operación 2: Egresos a bancos

Cargo: Diversas cuentas

Abono : Bancos

1103 Clientes

Saldo: Deudor, representa el monto de las ventas a crédito pendientes de cobro.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Documentos fuente: Factura, remisión o recibo expedido a favor del cliente, nota de salida de almacén de productos, recibo de caja, nota de crédito que consigne el descuento o rebaja concedido, cuidando en su efecto en el impuesto al Valor Agregado, nota de cargo y título de crédito concedido.

Operación 1: Constitución de las cuentas por cobrar a clientes.

Cargo : clientes

Abono: IVA repercutido, ventas

Operación 2: Cobro por cobrar a clientes

Cargo: bancos o caja

Abono: clientes

Operación 3: Otorgamiento a clientes de rebajas sobre ventas.

Cargo: IVA repercutido. (cuando el descuento o rebaja se maneja vía nota de crédito) descuento o rebajas sobre ventas.

Abono: Clientes

Operación 4: Cancelación de un descuento o rebaja sobre ventas previamente otorgado al cliente.

Cargo: clientes

Abono: IVA repercutido, Descuentos o rebajas sobre ventas

Operación 5: Otorgamiento a clientes de descuentos por pronto pago.

Cargo: Descuentos concedidos por pronto pago

TCIS CON
FALLA DE ORIGEN

Abono: caja o bancos, clientes (cuando el descuento se maneja vía nota de crédito)

Operación 6: Cancelación de un descuento concedido por pronto pago previamente otorgado al cliente.

Cargo: clientes

Abono: Descuentos concedidos por pronto pago

Operación 7: Aceptación a clientes de devoluciones sobre ventas.

Cargo: IVA repercutido, Devoluciones sobre ventas

Abono: Caja o bancos

Operación 8: Transferencia a otro activo de las operaciones por cobrar a plazo mayor de un año de las cuentas de clientes.

Cargo. Cuentas por cobrar a largo plazo.

Abono: Clientes

Operación 9: Revisión de la transferencia efectuada a otro activo de las cuentas de clientes, a plazo mayor de un año, por entrar a un periodo de recuperación menor al señalado.

Cargo: clientes

Abono: cuentas por cobrar a largo plazo.

1104 Documentos por cobrar

Saldo : Deudor, representa el valor de documentos por cobrar a favor de la entidad.

TECIS CON
FALLA DE ORIGEN

Documentos fuente: Título de crédito expedido a favor de la entidad en sustitución de una factura, remisión o recibo a favor de un cliente. Factura, remisión o recibo expedido a favor de un cliente, recibo de caja o transferencia efectuada a otro activo.

Operación 1: Constitución de documentos por cobrar sustitución de una factura, remisión o recibo a favor de clientes.

Cargo: Documento por cobrar

Abono: Clientes

Operación 2: Constitución de documentos por cobrar vía venta de mercancía o servicios.

Cargo: Documentos por cobrar

Abono: Ventas, Diversas cuentas (en función de la naturaleza de la operación).

Operación 3: Cobro de documentos por cobrar

Cargo: caja o bancos

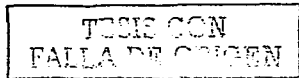
Abonos: Documentos por cobrar

Operación 4: Otorgamiento a clientes (por ventas a crédito documentado) de descuentos por pronto pago.

Cargo: Descuentos concedidos por pronto pago.

Abono: Ventas, Diversas cuentas (en función a la naturaleza de la operación)

Operación 5: Transferencia a otros activos de las porciones por cobrar a plazo mayor de un año de documentos por cobrar.



Cargo: Documentos por cobrar a largo plazo

Cargo: Documentos por cobrar

Operación 6: Revisión de la transferencia efectuada a otro activo de los documentos por cobrar, a largo plazo mayor de un año, por entrar a un periodo de recuperación inferior al señalado.

Cargo: Documento por cobrar

Abono: Documento por cobrar a largo plazo.

Operación 7: Cancelación o baja de documentos por cobrar.

Cargo: Estimación de las cuentas incobrables

Abono: Documentos por cobrar.

1105 Deudores diversos

Saldo Deudor. representa créditos a favor de la entidad por concepto de cuentas por cobrar originadas en operaciones ajenas o su giro de actividades.

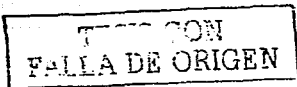
Documentación fuente: Recibo de caja o cualquier otro documento que soporte la constitución del crédito originado por operaciones ajenas al giro de actividades de la entidad, evidencia documental del origen del crédito

Operación 1 Constitución de un crédito diverso a favor de la entidad.

Cargo Deudores diversos

Abono Caja o bancos, otra contra- cuenta que soporte el origen del crédito.

Operación 2 Pago total o parcial de un deudor diverso.



Cargo: Caja o bancos.

Abonos: Deudores diversos.

Operación 3: Transferencia a otro activo de las operaciones por cobrar a plazo mayor de un año de deudores diversos.

Cargo: cuentas por cobrar a largo plazo.

Abono: Deudores diversos.

Operación 4: Revisión de la transferencia efectuada a otro activo de las cuentas por cobrar a deudores diversos, a plazo mayor de un año, por entrar a un periodo de recuperación mayor a un año.

Cargo: Deudores diversos

Abono: Cuentas por cobrar a largo plazo.

Operación 5: Cancelación o baja de cuentas por cobrar a deudores diversos.

Cargo: Estimación para cuentas incobrables.

Abono: Deudores diversos.

1106 Almacén

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Saldo: Deudor, representa el importe de las existencias físicas de mercancías para ser vendidos.

Documentos fuente: Factura o remisión del proveedor, comprobantes de gastos como fletes, acarreos, seguros, almacenajes, gastos de importación sobre las compras, notas de entrada/salida

del almacén, registros de inventarios donde se tenga plenamente identificado el costo de la mercancía vendida.

Operación 1: Compra de mercancía

Cargo: IVA acreditable, inventario de mercancía

Abono: Caja o bancos si la compra es al contado, proveedores si la compra es a crédito, cuentas por pagar etc.

Operación 2: Registro de devoluciones y rebajas aceptadas por lo proveedores sobre compras efectuadas de mercancías.

Cargo: Caja o bancos si la operación es al contado, si es a crédito se puede afectar la cuenta de proveedores, cuentas por pagar o documentos por pagar a largo plazo.

Abono: IVA acreditable, almacén de mercancía.

Operación 3: Aplicación al costo de ventas de las mercancías o servicios vendidos.

Cargo: Costo de ventas

Abono: Almacén de mercancías

Operación 4: Registro de las devoluciones de mercancías aceptadas a clientes.

Cargo: Almacén de mercancías

Abono: Costo de venta

Operación 5: Aplicación al costo de ventas de los faltantes en almacén físicos de mercancías al cierre del periodo.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Cargo: Costo de ventas

Abono: Almacén de mercancía

Operación 6: Aplicación al costo de ventas de los sobrantes en almacén físicos de mercancías al cierre del periodo.

Cargo: Almacén de mercancía

Abono: Costo de ventas.

Operación 7: Baja o destrucción de bienes del almacén de mercancías por mal estado, obsoletas o inservibles.

Cargo: Estimación para obsolescencia de inventarios

Abonos: Almacén de mercancías

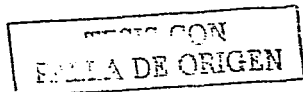
1107 IVA acreditable

Saldo: Esta cuenta mensualmente deberá quedar saldada; de llegar a tener saldo será deudor y representará el importe del impuesto al Valor Agregado pendiente de acreditar o recuperar a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

Documentos fuentes: Toda factura, remisión o recibo a favor de la entidad por concepto de costo o gasto en el que se consigne el impuesto.

Operación 1: Constitución del Iva acreditable.

Cargo: IVA acreditable. Diversas cuentas en función a la naturaleza del egreso.



Abono: Caja, bancos, proveedores, cuentas por pagar, documentos por pagar a largo plazo, acreedores diversos, etc.

Operación 2: Transferencia del IVA acreditable a IVA repercutido para efectos del cálculo del entero mensual de Impuesto al valor Agregado.

Cargo: IVA repercutido.

Abono: IVA acreditable

Operación 3: Pago, por cuenta de la SHCP, del IVA acreditable a favor de la entidad.

Cargo. Caja o bancos.

Abono: IVA acreditable.

1201 Mobiliario y equipo de oficina

Saldo: deudor, representa las inversiones en muebles y equipo de oficina propiedad de la entidad y contabilizados a su valor histórico original.

Documentos fuente: Factura original de compra , factura de venta expedida por la entidad, registros contables de mobiliario y equipo de oficina y depreciación acumulada.

Operación 1: Adquisición de mobiliario y equipo de oficina.

Cargo: IVA acreditable, mobiliario y equipo de oficina.

Abono: Caja, bancos, documentos por pagar, acreedores diversos, etc.

Operación 2: Venta de mobiliario y equipo de oficina

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Cargo: Caja, bancos, documentos por cobrar, deudores diversos, pérdida en venta de activo fijo, depreciación acumulada del mobiliario y equipo de oficina.

Abono: Mobiliario y equipo de oficina, Utilidad en venta de activo fijo.

Operación 3: Cancelación o baja del mueble o equipo.

Cargo: Depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina.

Abono: Mobiliario y equipo de oficina.

1202 Mobiliario y equipo de trabajo

Saldo: Deudor, representa las inversiones en equipo y mobiliario de trabajo propiedad de la entidad y contabilizados a su valor histórico general.

Documentos fuente: Factura original de la compra, factura de venta expedida por la entidad.

Operación 1: Adquisición de mobiliario y equipo.

Cargo: IVA acreditable, mobiliario y equipo de trabajo.

Abono: Caja, bancos, documentos por pagar, acreedores diversos.

Operación 2: Venta de mobiliario y equipo de trabajo

Cargo: Caja, bancos, documentos por cobrar, deudores diversos, pérdida en venta de activo fijo, depreciación acumulada.

Abono: Mobiliario y equipo de trabajo, utilidad de activo fijo.

Operación 3: Cancelación del mueble o equipo.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Cargo: Depreciación acumulada de mobiliario y equipo de trabajo.

Abono: Mobiliario y equipo de trabajo.

1203 Gastos de Organización

Saldo: Deudor, representa el importe pendiente de aplicar a resultados por concepto de gastos de organización.

Documentos fuente: Factura o recibo del proveedor del servicio

Operación 1: Constitución de los gastos de organización.

Cargos: IVA acreditable, gastos de organización.

Abono: Caja, bancos, documentos por pagar, acreedores diversos.

Operación 2: Cancelación o baja de un gasto de organización.

Cargo: Amortización acumulada de gastos de organización.

Abono: Gastos de organización.

1204 Gastos de instalación

Saldo: Deudor, representa el importe de las instalaciones y adaptaciones a inmuebles, propiedad o arrendados de la entidad susceptibles de amortizar en periodos futuros

Documentos fuente: Factura o recibo del proveedor del bien o servicio.

Operación 1: Constitución de los gastos de instalación

Cargo: IVA acreditable, gastos de instalación.

TRIS CON
FALLA DE ORIGEN

Abono: Caja, bancos, documentos por pagar, acreedores diversos.

Operación 2: Cancelación o baja de un gato de instalación.

Cargo: Amortización acumulada de gastos de instalación

Abono: Gastos de instalación

1205 Seguros pagados por adelantado

Saldo: Deudor, representa los pagos por concepto de primas de seguros pagadas por anticipado pendientes de aplicar a resultados.

Documentos fuente: Factura o recibo de la compañía aseguradora. Póliza de Seguros.

Operación 1: Constitución de las primas de seguros pagadas por adelantado.

Cargo: IVA acreditable, seguros pagados por anticipado

Abono: Caja, bancos, documentos por pagar, acreedores diversos.

Operación 2: Aplicación de las primas de seguros pagados por anticipado.

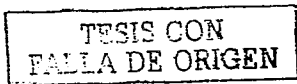
Cargo: Gastos de venta, administración o generales.

Abono: Seguros pagados por adelantado.

1206 Promoción y publicidad

Saldo. Deudor, representa los gastos por concepto de promoción y publicidad pendiente de aplicar a resultados.

Documento fuente: Factura de la agencia de publicidad.



Operación 1: Constitución de gastos de promoción y publicidad.

Cargo: IVA acreditable, promoción y publicidad

Abono: Caja, bancos, documentos por pagar, acreedores diversos.

Operación 2: Aplicación de gastos causados por promoción y publicidad

Cargos: Gastos de venta

Abono: Promoción y publicidad.

2101 Proveedores

Saldo. Acreedor, representa los adeudos pendientes de pago por concepto de compras de bienes o servicios indispensables para llevar a cabo las actividades de la entidad.

Documentos fuente: Factura, remisión o aviso de embarque del proveedor, nota de entrada al almacén.

Operación 1: Constitución de pasivo a favor de proveedores.

Cargo: IVA acreditable, almacén.

Abono: Proveedores.

Operación 2. Pago de proveedores:

Cargo: Proveedores

Abono: Caja o bancos.

2102 IVA repercutido.

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

Saldo: Esta cuenta deberá quedar saldada al cierre del mes o del ejercicio.

Documentos fuente: Factura, remisión o recibo al cliente señalado; bien sea el IVA separado al precio a cobrar, o si el IVA está incluido en el precio.

Operación 1: Constitución del Impuesto al Valor Agregado a favor de la SHCP.

Cargo. Caja, bancos, cuentas por cobrar a clientes.

Abono :IVA repercutido, ventas

Operación 2: Aceptación de devoluciones sobre ventas.

Cargo: IVA repercutido, devoluciones sobre ventas.

Abono: Caja, bancos, cuentas por cobrar a clientes

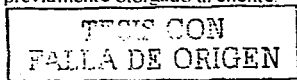
Operación 3: Otorgamiento de descuentos o rebajas sobre ventas.

Cargo: IVA repercutido, descuento o rebajas sobre ventas.

Abono: Caja, bancos, cuentas por cobrar a clientes.

Operación 4. Cancelación de un descuento o rebaja sobre ventas previamente otorgado al cliente.

Cargo: Cuentas por cobrar a clientes



Abono: IVA repercutido, descuentos o rebajas sobre ventas.

Operación 5: Transferencia del IVA acreditable a IVA repercutido para efectos del cálculo del entero mensual del impuesto al Valor Agregado.

Cargo: IVA repercutido

Abono: IVA acreditable

Operación 6: Transferencia del Impuesto al Valor Agregado por pago definitivo a la cuenta de impuestos por pagar.

Cargo: IVA repercutido

Abono: Impuesto por pagar.

2103 Impuestos por pagar

Saldo: Acreedor, representa los impuestos, derechos o aprovechamientos a cargo de la entidad pendiente de pago a una fecha dada.

Documentos fuente: Declaración y papeles de trabajo que soporta los cálculos base para el pago de impuestos, derechos o aprovechamientos.

Operación 1: Constitución de pasivos definitivos por conceptos de impuestos, derechos o aprovechamientos por pagar.

Cargo: Diversas cuentas en función al origen del impuesto.

Abono: Impuesto por pagar.

Operación 2: Pago del impuesto, derecho o aprovechamiento.

Cargo: Impuestos por pagar

Abono: Caja y bancos.

1208 Depreciación

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Saldo : Acreedor, representa la depreciación acumulada contablemente correspondiente al activo correspondiente.

Documento fuente: Factura del activo sujeto a depreciación, papeles de trabajo que soportan la tasa s de depreciación que se quiera aplicar para efectos operativos o de resultados de operación.

Operación 1: Previsión para la depreciación.

Cargo: Gastos de venta, gastos de administración.

Abono: Depreciación acumulada del activo

Operación 2: Venta del activo

Cargo: caja, bancos, documentos por cobrar, deudores diversos, pérdida en venta de activos, depreciación acumulada.

Abono: Activo que sufrió un porcentaje de depreciación

Operación : Cancelación o baja del activo

Cargo: Depreciación acumulada del activo

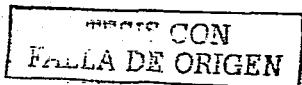
Abono: Activo

1209 Amortizaciones

Saldo : Acreedor, representa la amortización acumulada de los gastos.

Documentos fuente:

Facturas o recibos por los gastos de organización y operación efectuados, papeles de trabajo.



Operación 1: Provisión para amortización de gastos

Cargo: Gastos de venta o de administración

Abono: Amortización acumulada

Operación 2: Cancelación o baja de un gasto de organización

Cargo: Amortización acumulada

Abono: Gastos de organización

3101 Capital Social

Saldo. Acreedor, representa el importe del capital social íntegramente suscrito por la sociedad.

Documentos fuente: Acta constitutiva de la sociedad debidamente protocolizada, pago total o parcial del capital social.

Operación 1. Constitución del capital social

Cargo: Deudores diversos

Abono: Capital social

Operación 2: Pago total o parcial del capital social.

Cargo: Caja o bancos

Abono: Deudores diversos

Operación 3: Pago en especie total o parcial del capital social.

Cargo: Diversas cuentas en función de la naturaleza del bien aportado.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Abono: Deudores diversos.

3102 Reserva Legal

Saldo: Acreedor, representa las reservas constituida en toda sociedad mercantil con apego a lo dispuesto en el artículo 20 de la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM)

Documento fuente: Artículo 20 de la LGSM, estado de resultado que arrojo la utilidad, Póliza de diario en la que se registro el movimiento.

Operación 1: Constitución o incremento de la reserva de todo tipo de sociedad mercantil, disponiendo para el efecto del cinco por ciento de la utilidad neta del ejercicio anual, hasta llegar a un tope equivalente a la quinta parte del capital social.

Cargo: Resultado del ejercicio

Abono Reserva legal

3103 Resultados del ejercicio

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

Documentos fuente: Hoja de trabajo base para la elaboración de los estados financieros. Artículo 20 de la LGSM, estado de resultados del ejercicio que arrojó la utilidad, póliza de diario que consigne el movimiento efectuado.

Operación 1: Transferencia al balance general de los resultados del ejercicio que arrojaron utilidades.

Cargo: Todas las cuentas de resultados acreedores

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Abono: Resultado del ejercicio, todas las cuentas de resultados deudoras

Operación 2: Constitución o incremento de la reserva legal.

Cargo: resultado del ejercicio

Abono: reserva legal

Operación 3: Transferencia del balance general a los resultados del ejercicio que arrojaron pérdidas.

Cargo: Resultado del ejercicio, todas las cuenta de resultados acreedores.

Abono: Todas las cuentas de resultados deudores.

Operación 4: Transferencia de la utilidad del ejercicio a resultados de ejercicios anteriores.

Cargo: Resultado del ejercicio.

Abono: Resultado de ejercicios anteriores

Operación 5: Transferencia de la pérdida del ejercicio a resultados de ejercicios anteriores.

Cargo: Resultado de ejercicios anteriores

Abono: Resultados del ejercicio

3103 Resultado de ejercicios anteriores.

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

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Documentos fuente: Póliza de diario, acta de asamblea debidamente protocolizada, que consigne la resolución de pago de dividendos.

Operación 1: Transferencia de la utilidad del ejercicio a resultados de ejercicios anteriores.

Cargo: Resultado del ejercicio

Abono: resultado de ejercicios anteriores

Operación 2: Transferencia de la pérdida del ejercicio a resultado de ejercicios anteriores.

Cargo: Resultado de ejercicios anteriores

Abono: Resultado del ejercicio

Operación 3: Resolución por medio de la cual se decide pagar dividendos a los accionistas de una sociedad mercantil.

Cargo: Resultado de ejercicios anteriores.

Abono: Dividendos por pagar.

4101 Ventas

TRFIS CON
FALLA DE ORIGEN

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

Documentos fuente: Factura, remisión o recibo expedido a favor del cliente., documento que consigne que el cliente recibió a satisfacción la mercancía o servicio objeto de la transacción, hoja de trabajo para la elaboración de resultados.

Operación 1: Venta de mercancías o servicios.

Cargo: Caja o bancos, cuentas por cobrar a clientes, documentos por cobrar.

Abono: IVA repercutido, ventas.

Operación 2: Transferencia a la hoja de trabajo, para determinar los resultados del ejercicio, del importe acumulado de las ventas brutas efectuadas por la entidad.

Cargo: Ventas

Abono: Resultado del ejercicio

4102 Productos financieros

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

Documentos fuente: Título de crédito a favor de la entidad que consigne los intereses a su favor. Evidencia documental suficiente y competente, además de los títulos de crédito, que contemple la utilidad por concepto de intereses o cualquier otro tipo de productos financieros, hoja de trabajo.

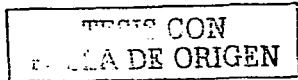
Operación 1: Registro de los productos financieros.

Cargo: Diversas cuentas en función al origen del ingreso.

Abono: Producto financiero.

Operación 2: Transferencia a la hoja de trabajo, para determinar los resultados del ejercicio, de los productos financieros obtenidos de la entidad.

Cargo: Productos financieros



Abono: Resultado del ejercicio.

4103 Otros productos

Saldo: Acreedor durante el ejercicio, representa el importe de otros ingresos de cooperación, o sea ajenos al giro de la entidad. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.

Documentos fuente: Todo tipo de facturas o recibos expedidos por la entidad, así como aplicaciones de créditos diferidos, ocasionados por actividades ajenas al giro de la empresa, hoja de trabajo.

Operación 1: Registro de otros productos

Cargo: Diversas cuentas en función al origen del ingreso.

Abono: IVA repercutido, otros ingresos de operación.

Operación 2: Transferencia a la hoja de trabajo, para determinar los resultados del ejercicio, de los otros ingresos de operación.

Cargo: Otros ingresos de operación

Abono: Resultado del ejercicio

5101 Costo de ventas

Saldo: Deudor, durante el ejercicio, representa el costo de las mercancías o servicios vendidos durante el mismo período. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá estar saldada.

Documentos fuente: Registro de inventarios perpetuos donde se tiene plenamente identificado el costo de la mercancía vendida. Factura o remisión de venta al cliente, nota de salida del almacén.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Operación 1: Aplicación al costo de ventas de las mercancías o servicios vendidos.

Cargo: Costo de ventas

Abonos: Inventario de mercancías

Operación 2: Registro de devoluciones de mercancías aceptadas a clientes.

Cargos: Inventarios en mercancías

Abono: Costo de ventas

Operación 3: Aplicación al costo de ventas de los faltantes en inventarios físicos de mercancías al cierre del ejercicio o período.

Cargo: Costo de ventas

Abono: Inventario de mercancías

Operación 4: Aplicación al costo de ventas de los sobrantes en inventarios físicos de mercancías al cierre del ejercicio o período.

Cargo: Inventario de mercancías

Abono: Costo de ventas

Operación 5: Transferencia del costo de ventas a la hoja de trabajo para determinar los resultados del ejercicio.

Cargo: Resultado del ejercicio

Abono: Costo de ventas.

TRIS CON
FALLA DE ORIGEN

5102 Gastos de venta

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

Documentos fuente: Todo tipo de facturas, remisión expedido a favor de la entidad, así como aplicaciones de gastos, encaminados al mantenimiento o incremento de las ventas., hoja de trabajo.

Operación 1: registro de los gastos de venta

Cargo: IVA acreditable, gastos de venta

Abono: Diversas cuentas en función a la naturaleza del egreso o del gasto.

Operación 2: Transferencia de los gastos de venta a la hoja de trabajo para determinar los resultados del ejercicio.

Cargo: Resultado del ejercicio

Abono: Gastos de venta

5103 Gastos de administración

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

Documentos fuente: Todo tipo de facturas, remisión expedido a favor de la entidad, así como aplicaciones de gastos, ocasionados por el aparato administrativo de la entidad, hoja de trabajo.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Operación 1: Registro de gastos de administración

Cargo: IVA acreditable, gastos de administración

Abono: Diversas cuentas en función a la naturaleza del gasto o egreso.

Operación 2: Transferencia de los gastos de administración a la hoja de trabajo para determinar los resultados del ejercicio.

Cargo: Resultado del ejercicio

Abono: Gastos administrativos.

5104 Gastos financieros

Saldo: Deudor durante el ejercicio, representa el costo financiero directo o por alguna razón, derivado de la obtención de dinero. Al cierre del ejercicio esta cuenta deberá quedar saldada.

Documentos fuente: Título de crédito a cargo de la entidad que consigne el costo financiero derivado de la obtención de dinero. Evidencia documental suficiente y competente, además de los títulos de crédito, que contemple el pago de intereses o cualquier otro tipo de gasto financiero, hoja de trabajo.

Operación 1: Registro de los gastos financieros

Cargo: Gastos financieros

Abono: Diversas cuentas en función del origen o naturaleza del gasto.

Operación 2: Transferencia de los gastos financieros a la hoja de trabajo para determinar los resultados del ejercicio.

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

Cargo: Resultado del ejercicio

Abono: Gastos financieros.

3.5. Método de registro seleccionado.

Para el procesamiento de las operaciones existen varios sistemas manuales de registro, para este caso se seleccionó el libro diario tabular que consisten adicionar una serie de columnas clasificando en cada una de ellas los diferentes conceptos que conforman la actividad operacional de la entidad económica. De esta manera el diario tabular permite efectuar a un solo tiempo tanto registro como la clasificación de las operaciones, lo cual produce un ahorro de tiempo. En el ANEXO 1 se muestra el esquema de un diario tabular.

Una herramienta útil para el registro de las operaciones son las pólizas ya que es una manera de dejar constancia por escrito de las cuentas que se afectaron en una transacción financiera, los importes de cargos y abonos, la firma de quien da la información y de quien autoriza el asiento a correr por dicha operación y de quien registra en el Libro Diario, además permite archivar la documentación comprobatoria de cada operación. (TORRES, 1997:152)

En el ANEXO 2 se muestra un esquema de una póliza. Estas pueden ser de diario, de entradas o salidas. Se llama póliza de diario a aquellas en las que se registran operaciones o situaciones en las cuales ni se recibe ni se entrega dinero como es el caso de las depreciaciones y amortizaciones, creación de algún pasivo por pagar, compra a crédito de mercancías, realización de ventas a crédito, etc.

TRCIS CON
FALLA DE ORIGEN

Las que registran operaciones en las que se recibe dinero son pólizas de entrada por concepto de: Cobro a clientes, cobro de un pagaré, cobro de venta de contado, cobro de documento por descuentos de documentos, etc

En pólizas de salida, se registran operaciones en las cuales se entrega dinero: Pago de luz, teléfono, sueldos, pago de impuestos, pago por concepto de compras, etc.

Una póliza debe contener:

- Fecha, tipo de póliza, No Progresivo de la póliza que se trate, concepto de la operación a registrar, el No de cuenta o sub-cuenta que se trate, el nombre de la cuenta, tres columnas una para el parcial del registro de la subcuenta, una segunda para el debe y una tercera para registrar el haber. Como ya se menciona debe escribirse las iniciales de la persona que realizo y autorizo el registro adecuado. Estas herramientas apoyan para identificar las operaciones de la entidad, con base en movimientos de dinero, ya sea otorgado o únicamente la obligación.

3.6. Estados financieros

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Los estados financieros son el concentrado de información sobre los derechos, obligaciones que tiene una entidad es decir la obtención y aplicación de recursos

El Estado de Situación financiera o Balance General es el estado financiero aplicable a cualquier entidad, que muestra en unidades monetarias a una fecha determinada (estático) sus recursos, deuda y patrimonio. (PAZ; 1993:148) En el ANEXO 3 se muestra un esquema de un Balance General.

El Estado de Resultado por lo tanto muestra la utilidad o pérdida obtenida de la entidad económica durante un periodo determinado (dinámico), mediante la relación de los elementos

que le dieron origen, debidamente valuados en términos monetarios (ELIZONDO; 1995:113). En el ANEXO 4 se muestra un esquema de un estado de Resultado.

3.6.1. Análisis de los Estados Financieros.

La información que se presenta en los Estados Financieros debe ser estudiada para obtener datos adicionales y determinar más analíticamente cual es la situación de la entidad, esto se logra por medio de técnicas de análisis como es el caso de las razones simples o estándar, tomando en consideración que estudiar las razones financiera aisladas no brindan apoyo para analizar una sociedad, otra cuestión importante para el análisis es que los Estados Financieros comprendan el mismo periodo y de ser posible que estén auditados.

Alguna de las razones que pueden ser de utilidad:

Análisis de liquidez: esta mide la capacidad de la entidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo en la fecha del vencimiento de los compromisos. Las medidas básicas para determinar la liquidez son:

Capital neto de trabajo = activos circulantes - pasivos a corto plazo. Sirve como herramienta para controlar las operaciones de la empresa y mantener liquidez, es recomendable que se tenga un resultado positivo ya que representa la propiedad y capacidad de pago ante las obligaciones de la entidad.

Índice de solvencia = activos circulantes / pasivos a corto plazo. Mide la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Es recomendable que el índice de solvencia sea igual o mayor a dos unidades.

TFESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Prueba del ácido = (activos circulantes - inventarios) / pasivos a corto plazo. Es similar al índice de solvencia pero excluyendo el inventario en el almacén.

Análisis de rentabilidad: se refiere a los rendimientos de la empresa con sus ventas, activo, capital es decir mide la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones, entre estas podemos encontrar:

Margen bruto de utilidad = (ventas - costo de ventas) / ventas = utilidades brutas / ventas. Indica el porcentaje en unidades monetarias en ventas después de que la empresa ha pagado todos sus bienes.

Rendimientos de los activos totales = Utilidades netas después de impuestos / activos totales. Indica la efectividad total de la administración para generar utilidades con los activos disponibles.

Rendimientos de capital = Utilidades netas después de impuestos / capital contable. Indica el rendimiento percibido sobre la inversión de los propietarios.

Análisis de actividad: se emplea para medir la rapidez con la cual las cuentas de capital circulante se convierten en efectivo.

Rotación de inventarios = costo de mercancías vendidas / inventarios. Mide el tiempo en que tarda en desplazarse el inventario. (LAWRENCE; 1997: 127-146)

Una vez que se establezca el sistema del proceso contable podrá hacerse un análisis de la información que genera la clínica de servicios médicos en el cual se pueda dar una interpretación y asesoramiento de las operaciones con base en los Estados Financieros básicos.

TRIPS CON
FALLA DE ORIGEN

La utilización de herramientas financieras otorga la posibilidad de contar con información que apoye a las decisiones administrativas y financieras de una organización.

Por medio de la información recabada en los anteriores capítulos y con datos obtenidos de la clínica como sus antecedentes y la situación en la que opera, se plantean las propuestas de: diseño de un catálogo de cuentas, una guía contabilizadora con método de registro que de manera conjunta generen información para la elaboración y análisis de Estados Financieros útiles para la toma de decisiones en la clínica de Servicios Médicos . Se concluye el presente trabajo que cubre los objetivos planteados al inicio esta compilación.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CONCLUSIONES

La importancia de aplicar un proceso contable en una empresa es vital para su funcionamiento ya que sin el se pierde el control de las operaciones.

El objetivo planteado en este trabajo si se logra y es factible ya que brinda mayor probabilidad de éxito en la Clínica de Servicios Médicos y permite una mejor administración del patrimonio de la empresa por medio de un soporte teórico y práctico para generar información financiera cuantificable, eficiente, analizable y capaz de orientar en la toma de decisiones de manera factible y concisa en cada una de las operaciones realizadas por la empresa.

La trascendencia de conocer la Teoría Contable así como la historia de la contabilidad son esenciales para comprender el Proceso Contable diseñado por Arturo Elizondo López y adaptando a las necesidades de la Clínica de Servicios Médicos en cuestión se obtiene los datos necesarios para la elaboración de los Estados Financieros.

El presente trabajo se apoya en la investigación realizada por Arturo Elizondo López como ya se menciona y demás teóricos de la materia, en el que una vez más se reafirma sus estudios ya que muestran la utilidad para cubrir la necesidad de datos expresados en unidades monetarias y haciendo uso de la Teoría y Proceso Contable elaborar los Estados Financieros analizando todas y cada una de las cuentas que integran las operaciones de la empresa para informar a los accionistas de las posibilidades y alternativas de desarrollo y crecimiento de la entidad. No esta por demás hacer mención de que en este estudio se apoya el diseño del Proceso Contable en el que además de contener aspectos teóricos intervienen los conocimientos adquiridos a lo largo de la carrera de Contaduría para facilitar la comprensión y servir a las empresas en sus actividades presentes y futuras como pueden ser la expansión y el crecimiento sostenido en el medio económico- social.

TRABAJO CON
FALLA DE ORIGEN

Desde el punto de vista contable conocer de manera analítica los sucesos de la entidad en valores monetarios es de gran utilidad para cualquier empresa ya que podrá hacer frente las situaciones cambiantes con soportes adecuados, así como lineamientos específicos que ayuden a fortalecer las decisiones de la empresa por medio del sistema de Proceso Contable aplicado a cualquier organización.

La posibilidad de eficientar todos y cada uno de sus recursos puede ser una oportunidad potencial para el fortalecimiento y crecimiento de micros y pequeñas empresas que predominan en nuestro país por lo cual es necesario hacer uso de herramientas contables que ayuden a tener una visión detallada para el logro de metas y objetivos planteados por los propietarios y administradores de las empresas.

Esperando sea de utilidad para otros estudios de caso y brindando la satisfacción de servicio en la clínica, están concluidos los objetivos de la presente investigación.

TRABAJE CON
FALLA DE ORIGEN

BIBLIOGRAFÍA

BALLESTEROS, Nicolas Inda, Martín Granados, Ma. Antonieta, *Fundamentos de la contabilidad*: curso de universidad abierta. Editorial Interamericana, 2ª. Edición, México, 1981, 281 p.

Enciclopedia SALVAT, 12 tomos, SALVAT Editores, Barcelona, 1978.

GERTZ, Manero Federico, *Origen y evolución de la contabilidad*: ensayo histórico, Editorial Trillas, 5ª. Edición, México, 1994, 159p.

GRABINSKY, Salo, *Ideas para pequeñas empresas y ... sus dueños*, Editorial Del verbo emprender, 2ª. Edición, México, 1992, 239 p.

GUTIERREZ, Saenz Raul, *Introducción a la ética*, Editorial Esfinge, 19ª. Edición, México, 1987, 253p.

Instituto Mexicanos de Contadores Públicos. *Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados*, Editorial IMCP, Edición 1995

LAWRENCE, J. Gitman. *Fundamentos de Administración Financiera*, 7ª. Edición, Editorial Harla, México 1997. 1077 p.

ELIZONDO, López Arturo Elizondo, Proceso Contable I, Contabilidad Fundamental, Editorial Ecasa, 2ª Edición, México 1993, 364 p.

MENDEZ, José Silvestre, Economía y la Empresa, Editorial McGrawHill, Edición, México 19 p.

PAZ, Zavala E. *Introducción a la contaduría* Fundamentos, Editorial Ecasa, 5ª. Edición, México 1993, 357 p.

SANTILLANA, González Juan Ramón, *Como Hacer y Rehacer una Contabilidad*, El control interno desde el punto de vista contable, Editorial Ecafsa, 5ª. Edición, México 1995, 260 p.

TORRES, Tovar Juan Carlos, Contabilidad I, Editorial Diana, 1ª. Edición, México 1977, 249 p.

TORRES, Tovar Juan Carlos, Contabilidad II, Editorial Diana, 1ª. Edición, México 1982, 326 p.

ZORRILLA, Arena Santiago, *Introducción a la metodología de la investigación*, Casos aplicados a la Administración, Editorial Aguilar León y Cal. 14ª Edición, 1995, 372 p.

HEMEROGRAFÍA

Ley General de Salud. Editorial ABZ, reforma 4ª. 7 de mayo 1997, México 1997, 472 artículos.

TRIPIC CON
S.L.C.
FALLA DE ORIGEN

ANEXO 1 ESQUEMA DEL LIBRO DIARIO TABULAR

133

FECHA	NO DE OPERACION	CONCEPTO	BANCOS		ALMACEN		PROVEEDORES		STOCK OPER		ACREEDORES		CLIENTES		COSTO DE VENTAS		VENTAS		VARIAS CUENTAS		
			D	H	D	H	D	H	D	H	D	H	D	H	D	H	D	H	CONCEPTO	DEBE	HABER

MAS CON
 FALLA DE ORIGEN

ANEXO: 2 . HERREMIENTAS DE REGISTRO PARA EL LIBRO DIARIO

FECHA	POLIZA DE: (INGRESO, EGRESOS, DIARIO)			No.	
concepto de la operación a registrar:					
CUENTA	SUB CTA.	NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
<p style="text-align: right; margin-right: 50px;">sumas iguales</p>					
FORMULÓ	AUTORIZÓ				

ERROR CON
 SAL.
 FALLA DE ORIGEN

ANEXO 3 Esquema de un Estado de Situación Financiera

"CLÍNICA DE ATENCIÓN MÉDICA", S.A. DE C.V.
Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 1999

ACTIVO		PASIVO	
Circulante	S	A corto Plazo	S
caja		0 Proveedores	
bancos		Documentos por pagar	
clientes		Dividendos por pagar	0
documentos por cobrar		Impuestos por pagar	
deudores diversos		Total pasivo a corto plazo	0
almacén		A largo plazo	
pagos anticipados		Obligaciones por pagar	
Total Circulante	0	Total pasivo a largo plazo	S
No Circulante	S	Total Pasivo	0
Equipo médico		CAPITAL CONTABLE	
Equipo de oficina		Capital social	S
Deposito en garantía		Reserva legal	
Gastos de organización		Resit. Ejerc anteriores	
Gastos de instalación		Utilidad del ejercicio	
Prima de seguro		Total Capital Contable	S
Total No Circulante			
TOTAL ACTIVO	0	TOTAL PASIVO MÁS CAPITAL	0

C.P. EMILIA VEGA
Contador

ELODIA RIVERA
Auxiliar

NOTAS:

TRABAJE CON
FALLA DE ORIGEN

ANEXO 4 Esquema de un Estado de Resultados

"CLÍNICA DE ATENCIÓN MÉDICA". S.A. DE C.V.
Estado de Resultado del 1o. Al 31 de diciembre de 1999

VENTAS	S	
Medicamentos		
Material médico		
Uso de sala quirúrgica		
menos:		
COSTO DE VENTAS		0
UTILIDAD BRUTA	S	
GASTOS DE OPERACIÓN		
gastos de venta	0	
gastos de administración	0	0
UTILIDAD DE OPERACIÓN	S	
GASTOS FINANCIEROS		
PRODUCTOS FINANCIEROS		
OTROS GASTOS		
OTROS PRODUCTOS		0
UTILIDAD DEL EJERCICIO	S	
IRS 35%	0	
PTU 10%		0
UTILIDAD NETA	S	

C.P. EMILIA VEGA
Contador

ELODIA RIVERA
Auxiliar

NOTAS:

TRABAJA CON
FALLA DE ORIGEN