

872708  
10



**Universidad Don Vasco, A. C.**

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

"Diseño e Implantación de un  
Sistema Contable en una empresa  
Transportista de la Ciudad de  
Uruapan, Michoacán."

**TESIS**

Que para obtener el título de:

**LICENCIADO EN CONTADURÍA**

presenta:

**Patricia Godínez Almanza**



*Uruapan, Michoacán, Julio del 2003.*

TRABAJA 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.

# PAGINACIÓN DISCONTINUA

**TESIS  
CON  
FALLA DE  
ORIGEN**

## DEDICATORIA

A Dios: Doy gracias por el don  
de la vida.

A María Auxiliadora: Porque me ayudo  
a formarme como  
mujer.

A mis Padres: Quienes lo han dado  
todo por mí, sin es-  
perar nada a cambio.

A mis Hermanos: Por el cariño que me han  
brindado para seguir adelante y  
el apoyo incondicional que  
siempre he recibido, con ello he  
aprendido lo importante que  
son ellos en mi vida.

A mi Novio: Por el apoyo que  
me brindo en los momentos  
difíciles de mi carrera.

TRABAJO CON  
FALLA DE ORIGEN

**A mis compañeros: Por compartir tantos momentos,  
recuerdos, sentimientos inquietudes,  
temores y esperanzas,  
nunca los olvidaré.**

**A mis maestros: Por enseñarnos, guiarnos y compartir  
sus conocimientos, experiencias a lo  
largo de toda mi carrera profesional.**

**A TODOS ELLOS GRACIAS**

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

## ÍNDICE

<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>4</b>
<b>CAPÍTULO I</b>	<b>6</b>
<b>LA EMPRESA</b>	<b>6</b>
<b>1.1 CONCEPTO DE EMPRESA</b>	<b>6</b>
<b>1.2 CLASIFICACIÓN DE EMPRESA</b>	<b>7</b>
<b>1.2.1 DE ACUERDO A SU RAMA ECONÓMICA:</b>	<b>7</b>
1.2.1.1 DE SERVICIOS	7
1.2.1.2 COMERCIALES	8
1.2.1.3 INDUSTRIALES	9
1.2.1.3.1 INDUSTRIAS EXTRACTIVAS	9
1.2.1.3.2 INDUSTRIAS DE TRANSFORMACIÓN	9
<b>CAPÍTULO II</b>	<b>11</b>
<b>LA CONTABILIDAD EN LAS EMPRESAS</b>	<b>11</b>
<b>2.1 CONCEPTO DE CONTABILIDAD</b>	<b>11</b>
2.1.1 CONCEPTO DE CONTABILIDAD FINANCIERA	12
2.1.2 CONCEPTO DE CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA	13
2.1.3 CONCEPTO DE CONTABILIDAD FISCAL	14
<b>2.2 NATURALEZA DE LA CONTABILIDAD</b>	<b>15</b>
<b>2.3 ANTECEDENTES DE LOS PROGRAMAS DE CONTABILIDAD</b>	<b>16</b>
2.3.1 ORIGEN DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS	16
<b>2.4 CONCEPTOS QUE COMPOENEN LA ESTRUCTURA BÁSICA DE LA CONTABILIDAD</b>	<b>18</b>
2.4.1 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD	18
2.4.2 CRITERIO PRUDENCIAL DE APLICACIÓN DE LAS REGLAS PARTICULARES	23

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

2.4.3 REGLAS PARTICULARES	24
2.5 CONCEPTO DE ACTIVO, PASIVO, CAPITAL Y RESULTADOS	24
2.6 CATÁLOGO DE CUENTAS Y GUÍA CONTABILIZADORA	27
2.7 SISTEMAS DE REGISTRO CONTABLE	31
2.7.1 MÉTODO DE DIARIO CONTINENTAL	31
2.7.2 MÉTODO DE DIARIO TABULAR	31
2.7.3 MÉTODO CENTRALIZADOR	32
2.7.4 MÉTODO DE PÓLIZAS	32
2.7.5 PROCEDIMIENTO MECÁNICO	33
2.7.6 PROCEDIMIENTO ELECTRÓNICO	33
2.7.7 COMBINACIÓN DE PROCEDIMIENTOS Y MÉTODOS DE PROCESAMIENTO.	33
2.8 PROCESAMIENTO DE INFORMACIÓN	34
2.9 ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS	35
2.9.1 BALANCE GENERAL	36
2.9.2 ESTADO DE RESULTADOS	37
2.9.3 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE	37
2.9.4 ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA	38
<b>CAPÍTULO III</b>	<b>40</b>
<b>DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE</b>	<b>40</b>
3.1 JUSTIFICACIÓN	40
3.2 ANTECEDENTES	41
3.3 SITUACIÓN ACTUAL DE LA EMPRESA	41
3.4 ESTRUCTURA JURÍDICA	42
3.5 ORGANIGRAMA PROPUESTO	44

TESIS CON  
 FALLA DE ORIGEN



3.6 CATÁLOGO DE CUENTAS	45
3.7 GUÍA CONTABILIZADORA	56
3.8 FORMATOS AUXILIARES Y ESTADOS FINANCIEROS	69
3.8.1 RELACIÓN DE DEPÓSITOS	69
3.8.2 CUENTAS POR COBRAR	71
3.8.3 CONTROL DE CAJA	73
3.8.4 CONCILIACIÓN BANCARIA	75
3.8.5 PÓLIZAS	78
3.8.6 ESTADOS FINANCIEROS	80
CONCLUSIONES	84
BIBLIOGRAFÍA	85

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

## INTRODUCCIÓN

El transporte es un servicio de gran importancia ya que por medio de este se hacen llegar a diferentes partes de México productos básicos, para satisfacer las necesidades de cientos de miles de personas.

Toda empresa que quiera crecer en el mundo de los negocios debe de tener diferentes tipos de controles, uno es el contable, al carecer de éste, los administradores no tendrían conocimiento exacto de lo que está pasando en su empresa, por lo tanto no contarían con ninguna base para la toma de decisiones; es por esto el desarrollo de mi trabajo, la empresa estudio de caso no cuenta con controles específicos y es necesario contar con ellos por qué con el transcurso del tiempo ha ido creciendo, y si no se toman medidas ahorita, más adelante habrá desviación de recursos, además de no poder tomar decisiones acertadas.

El objetivo de mi investigación es diseñar un sistema de contabilidad para una empresa dedicada al transporte de carga foráneo y con esto lograr un control de todos los viajes que realicen las unidades, esto con el fin de comparar cual de los trailers esta dejando más utilidades, en comparación con los gastos efectuados por los operadores de las unidades, además de llevar un mejor control en cuanto a viajes efectuados, y formatos auxiliares para facilitar el manejo de ingresos y egresos y en base a ello tomar decisiones.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

Para cumplir con estos objetivos he dividido el trabajo en tres capítulos que nos facilitarán la presentación de su contenido, daré una breve introducción a cada capítulo:

En el primer capítulo se muestran los Aspectos Generales de la Empresa, indispensables para la realización de esta investigación y que cualquier persona que vaya a realizar un Sistema de Contabilidad de la microempresa del transporte debe conocer.

El capítulo II menciona aspectos generales de la contabilidad de las empresas con la finalidad de tener da un marco de referencia, de lo que toda persona debe conocer cuando quiere diseñar un sistema contable.

En el último capítulo se describe la propuesta sobre el sistema de contabilidad a implantar, el catálogo de cuentas propuesto para usarse y su guía contabilizadora, junto con formatos que auxiliarán a llevar un mejor control de las operaciones que realiza la empresa. Resaltaré la importancia y beneficios que tiene diseñar un buen sistema contable en cualquier empresa. Finalmente se dan breves conclusiones de esta investigación.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

**CAPÍTULO I**  
**GENERALIDADES**

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

## CAPÍTULO I

### LA EMPRESA

La empresa nace, para atender las necesidades de la sociedad creando satisfactores a cambio de una retribución que compensara el riesgo, los esfuerzos y las inversiones de los empresarios.

En la actualidad, las funciones de las empresas ya no se limitan a las tradicionales. Al estar formada por hombres, la empresa alcanza la categoría de un ente social con características y vida propias, que favorece el progreso humano como finalidad principal al permitir en su seno la autorealización de sus integrantes y al influir directamente en el avance económico del medio social en el que actúa. En la vida de toda empresa el factor humano es decisivo. La administración establece los fundamentos para lograr armonizar los numerosos y en ocasiones divergentes intereses de sus miembros, directivos, empleados, trabajadores y consumidores.

#### 1.1 CONCEPTO DE EMPRESA

"Es la célula del sistema capitalista, es la unidad básica de producción, representa un tipo de organización económica que se dedica a cualquiera de las actividades económicas fundamentales de alguna de las ramas productivas de los sectores económicos". ( MÉNDEZ , 1986 :272 )

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

"Unidad económico-social en la que el capital de trabajo y administración se coordinan para realizar una producción o servicios socialmente útil de acuerdo a las exigencias del bien común". ( GARRIDO , 1985 : 231 )

"La entidad es una unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada". La entidad puede ser una persona física, una persona moral o una combinación de varias de ellas, como son: Entidades con personalidad jurídica propias y entidades que no tienen personalidad jurídica. (IMCP , 1999 : 29 )

Después de comprender los anteriores conceptos de empresa se puede decir que es una unidad productiva en la cual su función principal es hacer rendir los beneficios, organiza, utiliza sus conocimientos y recursos tanto humanos, naturales y de capital para lograr los objetivos para los cuales fue creada.

## **1.2 CLASIFICACIÓN DE EMPRESA**

### **1.2.1 DE ACUERDO A SU RAMA ECONÓMICA:**

#### **1.2.1.1 DE SERVICIOS**

Son aquellas que con el esfuerzo del hombre, dan un servicio para la comodidad, presentación personal, o entretenimiento de una colectividad en determinada región sin que el producto objeto de servicio tenga naturaleza corpórea.

TECIS CON  
FALLA DE ORIGEN

"Dentro de este tipo de empresas se encuentran principalmente: sin concesión, concesionadas por estado y concesionadas no financieras".

1.- Sin concesión. Son aquellas que no requieren, más que en algunos casos, licencia de funcionamiento por parte de las autoridades para operar, por ejemplo: institutos, escuelas, empresas de espectáculos, centros deportivos, hoteles, restaurantes, etc.

2.- Concesionadas por el Estado. "Son aquellas cuya índole es de carácter financiero, por ejemplo: las instituciones bancarias de todo tipo, compañía de seguros, compañías afianzadoras, compañías fiduciarias, bolsa de valores, etc."

3.- Concesionadas no financieras. "Son aquellas autorizadas por el estado, pero sus servicios no son de carácter financiero, por ejemplo: empresas de transportes terrestres y aéreo, empresas para el suministro de gas y gasolina, empresas para el suministro de agua, etc."

#### 1.2.1.2 COMERCIALES

"Son las empresas que se dedican a adquirir cierta clase de bienes o productos, con el objeto de venderlos posteriormente en el mismo estado físico en que fueron adquiridos, aumentando al precio de costo o adquisición, un porcentaje denominado "margen de utilidad". Este tipo de empresas son intermediarias entre el

TRCIS CON  
LA DE ORIGEN

producto y el consumidor, por ejemplo: mayoristas, cadena de tiendas, concesionarios, distribuidores, detallistas, etc."

### **1.2.1.3 INDUSTRIALES**

#### **1.2.1.3.1 INDUSTRIAS EXTRACTIVAS**

Son aquellas que se dedican a la extracción y explotación de las riquezas naturales, sin modificar su estado original. Este tipo de industrias se subdividen en:

a).- De recursos renovables. Son aquellas cuya actividad se encamina a hacer producir a la naturaleza, es decir, el hombre aprovecha las transformaciones biológicas de la vida animal y vegetal, así como la actuación de elementos naturales; dentro de este tipo de industria encontramos las siguientes: de explotación ganadera, de explotación pesquera, etc.

b).- De recursos no renovables. Son aquellas cuya finalidad fundamental trae consigo la extinción de recursos naturales, sin que sea posible renovarlos o reintegrarlos; pues su agotamiento es incontenible. Dentro de este tipo de industrias se encuentran la minería, fondos petroleros, etc.

#### **1.2.1.3.2 INDUSTRIAS DE TRANSFORMACIÓN**

Las que se dedican a adquirir materia prima para someterla a un proceso de transformación o manufactura que al final obtendrá un producto con características y naturaleza diferentes a los adquiridos originalmente. En este tipo de empresas, interviene trabajo humano con el empleo de maquinaria, que transforma la materia prima en cuanto a dimensiones, formas o sustancia, para que se convierta en un

TIENE CON  
FALLA DE ORIGEN



satisfacer de necesidades sociales; por ejemplo: empresas textiles, químicas, farmacéuticas, etc. (GARCÍA, 1996 :13-15 )

La conceptualización de los puntos anteriores, nos fue útil para conocer las características generales de los tipos de empresas que existen de acuerdo a la rama económica, esto con la finalidad de ubicar a cual de ellas pertenece la empresa sujeta a estudio.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

**CAPÍTULO II**

**LA CONTABILIDAD EN LAS  
EMPRESAS**

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

## **CAPÍTULO II**

### **LA CONTABILIDAD EN LAS EMPRESAS**

La contabilidad es un medio para brindar información histórica en relación con las actividades financieras realizadas por una persona o por una organización pública o privada. Antes que se desarrollara la contabilidad, los negociantes del mundo antiguo advirtieron la necesidad de mantener registros de sus operaciones mercantiles, deudas e impuestos, y por ello utilizaron sistemas de registro, aunque muy rudimentario. Con el tiempo estas técnicas de registro mejoraron y se desarrollaron medios sencillos de teneduría de libros, los cuales evolucionaron gradualmente hasta llegar a los métodos modernos, más complejos, que se usan en la actualidad, y desde entonces se conoce a la contabilidad como "el idioma de los negocios".

Dependiendo del tipo de contabilidad se va a producir información indispensable para el desarrollo del sistema económico. Los participantes en la vida económica tienen intereses que en ocasiones parecen opuestos y la contabilidad les debe permitir basar sus decisiones en información fehaciente y veraz.

#### **2.1 CONCEPTO DE CONTABILIDAD**

"Es el conjunto de técnicas y procedimientos basados en principios, normas y reglas para el registro, clasificación y control de las operaciones de una empresa, orientado a proporcionar información financiera para la toma de decisiones". (LÓPEZ , 2000 : 64)

TRIC CON  
FALLA DE ORIGEN

La contabilidad es una herramienta esencial de información, que se ha utilizado para facilitar el proceso administrativo y la toma de decisiones internas y externas por parte de los diferentes usuarios. Si no se cumplen con estas características la contabilidad perdería su razón de ser.

Por medio de la contabilidad nos podremos dar cuenta de una manera rápida como ha sido la evolución de una organización. Las características fundamentales que debe tener la información contable son utilidad y confiabilidad.

La contabilidad es una forma de registro en la cual se aplica una serie de normas, procedimientos para ordenar, analizar y registrar operaciones de un ente, la cual arroja información financiera para la toma de decisiones.

### 2.1.1 CONCEPTO DE CONTABILIDAD FINANCIERA

"Es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuralmente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica". (IMCP, 1999 : 3)

"Sistema de información orientado a proporcionar información a terceras personas relacionadas con la empresa, como accionistas, instituciones de crédito, inversionistas, etc., a fin de facilitar sus decisiones". (HORNGREN, 1991 : 6)

FALLA DE ORIGEN

Para tomar buenas decisiones financieras es importante que se genere información financiera útil. Para esto es conveniente mantener registros diarios de las operaciones que afectan al ente. Para que la toma sea más fácil, la información se debe de clasificar en grupos y después organizarla para los fines de cada uno de los interesados.

### 2.1.2 CONCEPTO DE CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA

"Sistema de información al servicio de las necesidades de la administración, con orientación pragmática destinada a facilitar las funciones de planeación, control y toma de decisiones". (RAMÍREZ , 1990 : 6)

Parte de la contabilidad general que se encarga del registro y control de las operaciones cuya información se destina a:

- Elaborar políticas, así como de evaluar y mejorar las existentes.
- Determinar las áreas que dentro de la empresa son eficientes y aquellas que no son.
- Conocer los costos de producción, distribución y financiamiento.
- Satisfacer las necesidades internas de la empresa, para la correcta toma de decisiones y para medir a la actuación de los elementos integrantes de la administración en relación con los planes, programas y presupuestos establecidos. ( LÓPEZ , 2000 : 64)

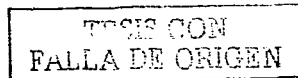
TRABAJOS CON  
FALLA DE ORIGEN

### 2.1.3 CONCEPTO DE CONTABILIDAD FISCAL

"Sistema de información orientado a dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones". (RAMÍREZ , 1990 : 6)

El Código Fiscal de la Federación y su Reglamento menciona al respecto que, las personas que de acuerdo con las disposiciones fiscales estén obligadas a llevar contabilidad deberán observar lo siguiente:

- Llevarán los sistemas y registros contables integrados por los registros, cuentas especiales, libros y registros sociales, por los equipos y sistemas electrónicos de registro fiscal y sus registros, así como por la documentación comprobatoria de los asientos respectivos y los comprobantes de haber cumplido con las disposiciones fiscales.
- Los asientos en la contabilidad serán analíticos, mismos que deberán registrarse dentro de los dos meses siguientes a la fecha en que se realicen las actividades que las originen.
- Llevarán la contabilidad en su domicilio, o en lugar distinto cuando para ello, se cumplan con ciertos requisitos.
- Los registros y cuentas especiales a que obliguen las disposiciones fiscales, así como los que lleven los contribuyentes sin estar obligados a ello y los libros y registros sociales a que obliguen otras Leyes formarán parte de la contabilidad.
- La contabilidad se integrará además, entre otros, por los papeles, discos y cintas, así como cualquier otro medio procesable de almacenamiento de datos.



- o Los sistemas y registros contables deberán llevarse mediante los instrumentos, recursos y sistemas de registro y procesamiento que mejor convenga a las características particulares de la actividad del contribuyente.

## 2.2 NATURALEZA DE LA CONTABILIDAD

Toda persona física o moral tiene que tomar decisiones sobre la forma en la que debe distribuir sus recursos.

Una persona física o moral produce eventos económicos identificables y cuantificables que deben captarse a través de un sistema de control interno que excluya la posibilidad de no captar alguna operación de la entidad, para después, medirla en términos monetarios y clasificarla como activo, pasivo, capital, ingresos, costos o gastos, registrarla en libros de contabilidad, capturarla en el sistema y resumirla con claridad en la información financiera.

La contabilidad es el proceso inicial y la base para producir información financiera que sirva para la toma de decisiones. Para que la información financiera sea útil debe ser oportuna, significativa y confiables.

TRABAJO CON  
FALLA DE ORIGEN

## **2.3 ANTECEDENTES DE LOS PROGRAMAS DE CONTABILIDAD**

### **2.3.1 ORIGEN DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS**

Con la Revolución Industrial en el primer tercio de siglo XVIII la máquina sustituye a la fuerza humana como elemento básico de producción, esta revolución inicia con la evolución de la industria textil, más tarde se descubre un proceso que abarata la transformación del hierro, además se inventa la máquina de vapor y con ello la industria comienza a desarrollarse en las ciudades y se crea la locomotora y los barcos de vapor. Los avances tecnológicos consolidan a Inglaterra como primera potencia industrial y económica del mundo.

Junto con la Revolución Industrial surgen teorías económicas librecambistas de Adam Smith y de David Ricardo, base del capitalismo moderno. Para inicios del siglo XIX las Revolución Industrial entra a Estados Unidos donde la Guerra Civil provoca la consolidación del sistema fabril norteamericano y la expansión de su planta industrial, ya que se da un auge en la fabricación masiva de todos los elementos necesarios para la guerra.

La industria de Estados Unidos creció mucho y quedo casi intacta después de la Guerra Civil y con muchas expectativas a nivel mundial, pero se dio una recesión mundial por lo que los industriales no pudieron exportar sus productos, la solución que se dio para soportar la recesión fue por medio de la captación de recursos y la alteración de la información contable.

TRABAJE CON  
FALLA DE ORIGEN



La evolución de la industria y el comercio obligan a adoptar nuevas formas de organización, las empresas de una sola persona o individuales buscan su expansión por medio de fusiones e incursionando en la Bolsa de Valores para obtener recursos de inversionistas.

En este tiempo no existía una doctrina contable seria y formal que obligara a llevar cuenta y registro de todas las transacciones que se daban en especial las relacionadas con el mercado de valores. Cada quien contabilizaba como mejor le conviniera a sus intereses, cada quien informaba lo que quería. La larga cadena de engaños, abusos y mentiras, junto con otros factores económicos y sociales degeneraron en la caída de la bolsa fue uno de los hechos de mayor trascendencia en la historia económica contemporánea de los Estados Unidos, su impacto fue de tal magnitud que cambio el rumbo de la historia mundial.

Hacia inicios del siglo XX algunos contadores e investigadores comenzaron a captar el grave problema que se estaba gestando en la Bolsa de Valores de Nueva York, cuando las emisoras abusaron de la carencia del control que da la contabilidad. Comienzan a emitirse pronunciamientos en materia de regularización contable, todos a título individual y sin apoyo legal o institucional. Estos pronunciamientos tomaron la forma de estudios, recomendaciones, sugerencias, comunicados, cartas, investigaciones, emisiones, opiniones y reglas, que son los antecedentes de los Principios de Contabilidad.

Las organizaciones de Contadores Públicos comienzan a recoger los pronunciamientos para compilarlos e integrarlos en propuestas y preceptos institucionales. La Asociación Americana de Contabilidad preparó y publicó una

declaración tentativa de Principios de Contabilidad, también los hizo el Instituto Americano de Contadores, pero con más orientación hacia la auditoría. Para unificar esfuerzos y evitar discrepancias se fusionan ambas organizaciones y nace el Instituto Americano de Contadores Públicos.

Más tarde se integra el Comité de Principios de Contabilidad que logra emitir a partir de 1939 los primeros Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. (BEDOLLA , 1996 : 20-21)

## **2.4 CONCEPTOS QUE COMPONEN LA ESTRUCTURA BÁSICA DE LA CONTABILIDAD**

Cuando se reconoce a la contabilidad como instrumento de los negocios y como medio para facilitar información financiera a las empresas, al gobierno, a particulares y a otros grupos, surgió como consecuencia la necesidad de establecer normas que aseguren la confiabilidad y compatibilidad de la información contable. Las normas se reconocen como principios de contabilidad generalmente aceptados, los cuales son emitidos por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos a través de la Comisión de principio de contabilidad, dependiendo de la vicepresidencia de legislación del mismo instituto.

### **2.4.1 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD**

“Los principios de contabilidad son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros". (IMCP, 1999 : BOLETÍN A-1 )

Los principios de contabilidad que identifican y delimitan al ente económico y a sus aspectos financieros, son: la entidad, la realización y el periodo contable. (Ibid)

"Los principios de contabilidad que se presentarán se refieren al aspecto de transformar los datos en información y a la presentación de la misma, de acuerdo a su uso y a su fin". (Ibid)

Ⓢ **ENTIDAD.** La actividad económica es realizada por entidades identificables, las que constituyen combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de la entidad.

A la contabilidad, le interesa identificar la entidad que persigue sus fines económicos particulares y que es independiente de otras entidades. Se utiliza para identificar una entidad dos criterios:

1. Conjunto de recursos destinados a satisfacer alguna necesidad social con estructura y operación propios.
2. Centro de decisiones independiente con respecto al logro de fines específicos, es decir, a la satisfacción de una necesidad social.

La personalidad de un negocio es independiente de la de sus accionistas o propietarios y en sus estados financieros sólo deben incluirse los bienes, valores, derechos y obligaciones de este ente económico independiente.

TEXT CON  
FALLA DE ORIGEN

Ⓢ **REALIZACIÓN.** La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan.

Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica, se consideran por ella realizados:

1. Cuando ha efectuado transacciones con otros entes económicos
2. Cuando han tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de recursos o de sus fuentes
3. Cuando han ocurrido eventos económicos externos a la entidad o derivados de las operaciones de ésta y cuyo efecto puede cuantificarse razonablemente en términos monetarios.

Ⓢ **PERIODO CONTABLE.** La necesidad de conocer los resultados de operación y la situación financiera de la entidad, que tiene una existencia continua, obliga a dividir su vida en periodos convencionales. Las operaciones y eventos así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, se identifican con el periodo en que ocurren; por tanto cualquier información contable debe indicar claramente el periodo a que se refiere. En términos generales, los costos y gastos deben identificarse con el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen.

Los principios de contabilidad que establecen la base para cuantificar las operaciones del ente económico y su presentación, son: el valor histórico original, el negocio en marcha y dualidad económica. (IMCP, 1999 : BOLETÍN A - 1)

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

Ⓢ **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. Estas cifras deberán ser modificadas en el caso de que ocurran eventos posteriores que les hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma sistemática que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable. Si se ajustan las cifras por cambios en el nivel general de precios y se aplican a todos los conceptos susceptibles de ser modificados que integran los estados financieros, se considerará que no ha habido violación de este principio; sin embargo, esta situación debe quedar debidamente aclarada en la información que se produzca.

Ⓢ **NEGOCIO EN MARCHA.** La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación en contrario; por lo que las cifras de sus estados financieros representarán valores históricos, o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos. Cuando las cifras representen valores estimados de liquidación, esto deberá especificarse claramente y solamente serán aceptables para información general cuando la entidad esté en liquidación.

Ⓢ **DUALIDAD ECONÓMICA.** Está dualidad se constituye de:

1. Los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines y,
2. Las fuentes de dichos recursos, que a su vez, son la especificación de los derechos que sobre los mismos existen, considerados en su conjunto.

TRUJE CON  
FALLA DE ORIGEN

La doble dimensión de la representación contable de la entidad es fundamental para una adecuada comprensión de su estructura y relación con otras entidades. El hecho de que los sistemas modernos de registro aparentan eliminar la necesidad aritmética de mantener la igualdad de cargos y abonos, no afecta al aspecto dual del ente económico, considerado en su conjunto.

El principio que se refiere a la información es el de: revelación suficiente.  
(Ibid)

Ⓢ **REVELACIÓN SUFICIENTE.** La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

Los principios que abarcan las clasificaciones anteriores como requisitos generales del sistema son: importancia relativa y consistencia. (Ibid)

Ⓢ **IMPORTANCIA RELATIVA.** La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios. Tanto para efectos de los datos que entran al sistema de información contable como para la información resultante de su operación, se debe equilibrar el detalle y multiplicidad de los datos con los requisitos de utilidad y finalidad de la información.

TRABAJO CON  
FALLA DE ORIGEN

Ⓢ **CONSISTENCIA.** Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezca en el tiempo. La información contable debe ser obtenida mediante la aplicación de los mismos principios y reglas particulares de cuantificación para, mediante la comparación de los estados financieros de la entidad, conocer su evolución y, mediante la comparación con estados de otras entidades económicas, conocer suposición relativa.

Cuando haya un cambio que afecte la comparabilidad de la información debe ser justificado y es necesario advertirlo claramente en la información que se presenta, indicando el efecto que dicho cambio produce en las cifras contable. Lo mismo se aplica a la agrupación y presentación de la información.

#### **2.4.2 CRITERIO PRUDENCIAL DE APLICACIÓN DE LAS REGLAS PARTICULARES**

"La medición o cuantificación contable no obedece un modelo rígido, sino que requiere de la utilización de un criterio general para elegir entre alternativas que se presentan como equivalente, tomando en consideración los elementos de juicio disponibles. Este criterio se aplica al nivel de las reglas particulares". (IMCP, 1999 : BOLETÍN A-1)

"La operación del sistema de información contable no es automática ni sus principios proporcionan guías que resuelvan sin duda alguna cualquier dilema que pueda plantear su aplicación". (Ibid)

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

"Por esta relativa incertidumbre es necesario utilizar un juicio profesional para operar el sistema y obtener información que en lo posible se apegue a los requisitos mencionados en el boletín A-1". (Ibid)

"Este juicio debe estar temperado por la prudencia al decidir en aquellos casos en que no haya bases para elegir entre las alternativas propuestas, debiéndose optar, entonces, por la que la decisión sea equitativa para los usuarios de la información contable". (Ibid)

### **2.4.3 REGLAS PARTICULARES**

Son la especificación individual y concreta de los conceptos que integran los estados financieros. Se dividen en:

Reglas de valuación. Se refieren a la aplicación de los principios y a la cuantificación de los conceptos específicos de los estados financieros.

Reglas de presentación. Se refieren al modo particular de incluir adecuadamente cada concepto en los estados financieros.

## **2.5 CONCEPTO DE ACTIVO, PASIVO, CAPITAL Y RESULTADOS**

### **ACTIVO**

Es el conjunto o segmento , cuantificable, de los beneficios económicos futuros fundadamente esperados y controlados por una entidad, representados por

TRABAJO CON  
FALLA DE ORIGEN



efectivo, derechos, bienes o servicios, como consecuencia de transacciones pasadas o de otros eventos ocurridos. ( Ibid, A-11 )

Son todos los bienes, derechos con los que cuenta la empresa. Estos se encuentran vigentes en un registro, control o base de datos.

El activo se clasifica según su disponibilidad o la facilidad de conversión a efectivo, los conceptos que integran el activo son: Activo Circulante, Activo No Circulante. El Activo Circulante esta formado por los bienes y derechos de la empresa en efectivo o transformables en efectivo en un plazo menor a un año. El Activo No Circulante son los bienes tangibles e intangibles que utiliza la empresa a un plazo mayor de un año, y no tiene intención de venderlos.

## **PASIVO**

Es el conjunto o segmento, cuantificables, de las obligaciones presentes de una entidad particular, virtualmente ineludibles, de transferir efectivo, bienes o servicios en el futuro a otras entidades, como consecuencia de transacciones o eventos pasados. ( IMCP, 1999 : A-11 )

El pasivo se encuentra representado por obligaciones que tenemos provenientes de operaciones celebradas con los mismos, tales como compras de mercancías o servicios, préstamos obtenidos, para la compra de bienes, pérdidas o gastos que se han incurrido, etc.

TRABAJO CON  
FALLA DE ORIGEN

El pasivo se clasifica de acuerdo al grado de exigibilidad de la obligación contraída, esta integrada por Pasivo a Corto Plazo, Pasivo a Largo Plazo. El Pasivo a Corto Plazo son las obligaciones jurídicas contraídas por la empresa, cuya fecha de vencimiento es menor a un año y la empresa se obliga a pagar con dinero, bienes o servicios. El Pasivo a Largo Plazo son los adeudos, algunos obtenidos a través de contratos formales de crédito, ya sea documentales o de palabra y su fecha de vencimiento mayor a un año.

### **CAPITAL CONTABLE**

Es el derecho de los propietarios sobre los activos netos que surge por aportaciones de los dueños, por transacciones y otros eventos o circunstancias que afectan una entidad y el cual se ejerce mediante reembolso o distribución. ( Ibid )

El Capital Contable se integra del capital que aportan los socios en caso de persona moral y el patrimonio en caso de persona física, los resultados de operación de la empresa, los distintos tipos de reservas y la actualización del capital contable. Las aportaciones o el patrimonio son los bienes o el efectivo que los socios o la persona aportan al Activo de la empresa. Los resultados de operación son las utilidades o pérdidas de la empresa a lo largo del período. Las reservas son movimientos virtuales en donde se retiran de las utilidades o de aportaciones una cantidad para en caso de contingencias, la Ley General de Sociedades Mercantiles marca para este tipo de sociedades una reserva llamada "Reserva Legal". La actualización del capital contable representa el ajuste por la repercusión de los cambios en los valores en la información financiera.

TRABAJE CON  
FALLA DE ORIGEN

## RESULTADOS

Los resultados se integran por ingresos y egresos. Los ingresos son las percepciones de la empresa como consecuencia de sus operaciones comerciales normales y los egresos son las erogaciones que hace la empresa para llevar a cabo sus operaciones normales. La diferencia entre egresos e ingresos es el resultado de operación y pasa a formar parte del capital.

### 2.6 CATÁLOGO DE CUENTAS Y GUÍA CONTABILIZADORA

El catálogo de cuentas es el nombre que se le da al conjunto de cuentas que maneja un ente económico. Una característica básica del catálogo de cuentas es su flexibilidad para poder adaptarse a las necesidades del ente económico o crecer con él o con las operaciones de este.

Para que la contabilidad lleve a cabo su proceso de captación de operaciones es necesario un catálogo de cuentas. Para el registro de las operaciones en un sistema electrónico de procesamiento de datos, el catálogo es indispensable, sin él la computadora no puede procesar las operaciones ni producir la información que se le programe.

Un catálogo de cuentas debe tener un orden y es preciso que las cuentas se agrupen por su naturaleza, eso facilita su localización al clasificar la operación, al hacer el registro y el resumen.

TRIPS CON  
FALLA DE ORIGEN

Para clasificar las cuentas de acuerdo a su naturaleza debe tomarse en cuenta que las cuentas de activo también deben clasificarse en dos grupos. El primero atiende a su convertibilidad en efectivo, y se les denomina activo circulante; el segundo grupo reúne las inversiones o adeudos a favor de la entidad que se transformarán en efectivo en un plazo mayor a un año, así como los activos que ha adquirido y representan bienes tangibles para la producción, venta de servicios propios del negocio cuyo tiempo de uso o consumo se estime que se ha prolongado, y que se denominan activos no circulantes. Dentro de este grupo existen conceptos que representan gastos de la empresa y que deben diferirse para participar en varios ejercicios y con frecuencia se les denomina cargos diferidos. Las cuentas de pasivo también se clasifican en dos grandes grupos. Las que tienen vencimiento en un lapso de un año se denominan pasivos a corto plazo; las que tienen vencimiento a más de un año se denominan pasivos a largo plazo y dentro de estos grupos se muestran en primer lugar los conceptos que tienen un mayor grado de exigibilidad. Las cuentas de capital se agrupan principalmente con las aportaciones de la persona física o de los socios en caso de persona moral, para continuar con las reservas y las cuentas de utilidades o pérdidas. Las cuentas de ingresos se separan también en dos grupos. El primero agrupa las cuentas que se establecen como consecuencia de sus operaciones normales, y el segundo grupo atiende a los ingresos esporádicos, no relacionados directamente con las operaciones de su objeto social, a las que se les denomina otros ingresos. Los conceptos de costos agrupan las cuentas necesarias para determinar el costo de los productos o servicios vendidos. Las cuentas de gastos también se clasifican en dos grandes grupos. El

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

primero reúne las cuentas de gastos que representan erogaciones normales del negocio como consecuencia de su operación normal, y el segundo grupo incluye los gastos esporádicos no relacionados directamente con las operaciones de su objeto social y se denomina otros gastos. También se acostumbra mostrar en un grupo especial el impuesto sobre la renta, el impuesto al activo y la participación de la utilidades de los empleados. Existe otro rubro de cuentas llamadas de orden, que implican movimientos virtuales, fiscales, por cuenta de terceros, recordatorios, etc. (CHIO, 1996: 63)

El catálogo de cuentas es una lista o enumeración pormenorizada y clasificada de los conceptos de los conceptos que integran el Activo, Pasivo, Capital Contable, Ingresos y Egresos de una entidad económica. Esta herramienta clasifica y registra todos los conceptos que maneja la entidad de la mejor manera. Todas las transacciones económicas que realiza y que en un período determinado lo reflejara en los Estados Financieros.

El catálogo de cuentas y la forma de estructurarlo es lo más importante, ya que en base al catálogo se tiene que codificar las diferentes transacciones económicas que realiza la empresa, para obtener los reportes, auxiliares de cuentas y hasta los Estados Financieros, los cuales reflejan la verdadera situación económica de la empresa.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

El diseño del catálogo se inicia de lo general a lo particular, comenzando por cuentas de Estado de Posición Financiera, posteriormente con las cuentas de Estado de Resultados y por último las cuentas de orden con que se cuente. El siguiente paso es dividir las en niveles de agrupamiento por la naturaleza de la cuenta; por ejemplo el activo circulante y no circulante, estos a su vez se dividirán en conceptos específicos que se afectan con las operaciones diarias de la empresa, como son caja, bancos, clientes, etc.; pero estas cuentas son acumuladas por el nivel superior, así sucesivamente hasta el primer nivel. Cada cuenta tiene un número único específico con el que se identifica.

NIVEL	NÚMERO	NOMBRE
1	1000 000 00	ACTIVO
2	1100 000 00	ACTIVO CIRCULANTE
3	1100 001 00	CAJA
4	1101 001 01	Fondo Fijo
4	1101 001 02	Caja General
3	1100 002 00	BANCOS
4	1100 002 01	Bancomer
4	1100 002 02	Banamex
1	2000 000 00	PASIVO
2	2100 000 00	PASIVO A CORTO PLAZO
3	2100 001 00	ACREEDORES DIVERSOS
4	2101 001 01	Gasolinera Olimpia

IMPRESO CON  
MÁQUINA DE ORIGEN

## **2.7 SISTEMAS DE REGISTRO CONTABLE**

### **2.7.1 MÉTODO DE DIARIO CONTINENTAL**

Es el método manual de registro, por virtud del cuál se anotan las operaciones en tres libros denominados: Diario General, Mayor General e Inventario y Balances, así como registros auxiliares denominados Mayores Auxiliares. Los libros Diario, Mayor e Inventarios y Balances constituyen la contabilidad principal de las entidades; mientras que los Mayores Auxiliares conforman la contabilidad auxiliar.

### **2.7.2 MÉTODO DE DIARIO TABULAR**

Es el método manual de registro sucesivo, en el que se utiliza un rayado columnar como libro especial de primera anotación de las transacciones de una entidad, efectuándose los pases a los libros diario y mayor general, por medio de asientos de concentración.

Asiento de concentración es aquel que muestra en cada uno de sus cargos y abonos, el cocimiento acumulado durante un período determinado de cada una de las cuentas que lo integran. Características del diario tabular: se conforma con las siguientes columnas:

- 1 Folio
- 2 Fecha
- 3 Concepto (número de asiento y cuentas)
- 4 Parcial (para valores de subcuentas)

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

- 5 Un par de columnas para cada una de las cuentas de la contabilidad que acusen mayor movimiento (debe y haber)
- 6 Tres columnas para cuentas con escaso movimiento (varias cuentas: nombre, debe y haber) Al final del último asiento se presenta un resumen.

La metodología de Procesamiento: Puede ser diariamente, mensualmente y anualmente.

### 2.7.3 MÉTODO CENTRALIZADOR

Es el método manual de registro diversificado, en el que se utilizan tanto diarios especiales de primera anotación como operaciones comunes que celebra la entidad, efectuándose los pases a los libros Diario y Mayor General por medio de asientos de concentración. La metodología puede ser diariamente, mensualmente o anualmente.

### 2.7.4 MÉTODO DE PÓLIZAS

Es el método manual diversificado, en el que las transacciones se anotan en los folios independientes, de donde pasan por concentración a los libros diario y mayor general a través de un libro especial denominado registro de pólizas constituye el iniciador de la contabilidad mecanizada, que es aquella en la que el procesamiento de las transacciones se efectúa por medio de máquinas. La metodología puede ser diariamente, mensualmente o anualmente.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN



### **2.7.5 PROCEDIMIENTO MECÁNICO**

Es aquel que se sirve de máquinas de contabilidad de registro directo o simultáneo, para la captación, clasificación, anotación, cálculo y síntesis de las transacciones financieras de un entidad. La metodología es diariamente.

### **2.7.6 PROCEDIMIENTO ELECTRÓNICO**

Es aquel que se sirve de computadoras para la captación, clasificación, registro, cálculo y síntesis de las transacciones financieras de una entidad, la metodología puede ser diaria, mensual o anual.

### **2.7.7 COMBINACIÓN DE PROCEDIMIENTOS Y MÉTODOS DE PROCESAMIENTO.**

La posibilidad de combinar dos o más métodos de procesamiento, tomando lo mejor de cada uno es viable ya que cada uno es particular ofrece ventajas y desventajas, esta combinación se elige acorde a las necesidades del ente económico, algunas combinaciones posibles han probado su eficiencia en algunas entidades son centralizador con pólizas, mecánico con pólizas y electrónico con pólizas. El acierto que se obtenga en la combinación de procedimientos y métodos dependerá del conocimiento que se tenga sobre las características y posibilidades que cada uno ofrece en particular.

TRCIS UN  
FALLA DE ORIGEN

## 2.8 PROCESAMIENTO DE INFORMACIÓN

La secuencia en que se produce la información financiera inicia con la creación del ente económico, el cual capta eventos económicos que son medibles y cuantificables, estos eventos se clasifican y se registran, ahí se genera la información financiera. La contabilización inicia desde la etapa de medición y cuantificación de los eventos económicos y termina con la generación de información financiera.

Para cuantificar los eventos económicos el trabajo se facilita dividiéndolo, para facilitar la participación de varias personas o para la comodidad de una sola persona en el registro de las operaciones, esto se realiza mediante pólizas.

La información se genera captando los datos en pólizas, estos datos son documentos que maneja la empresa, como facturas propias y de proveedores, fichas de depósito, etc.

La documentación se codifica en la póliza de acuerdo al catálogo de cuentas y a la guía contabilizadora, la documentación soporte referida se anexa como evidencia a la póliza.

Las pólizas para efectos de contabilización se les asigna un número consecutivo por tipo de póliza y se registran en los libros llamados diario o lo más común es capturarlas en un programa de computación especialmente diseñado para tal efecto, este sistema realiza varias funciones, simplifica las tareas y emite diversos reportes.

TRABAJE CON  
FALLA DE ORIGEN

## 2.9 ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

"Son documentos formales elaborados mediante la técnica contable, en donde presentan en números y palabras aspectos relativos a la situación financiera, los recursos de operación u otro aspecto financiero de las entidades que los formularon, a una fecha o período determinado". (MORENO , 1993 ; X)

Los estados financieros presentan información relativa a la situación financiera de las empresas, sus resultados y los cambios que han sufrido sus recursos y sus fuentes en una fecha o período determinado.

Los estados financieros tienen como propósito fundamental, facilitar la toma de decisiones. El mundo de los negocios exige de las empresa contar con un sistema de información relevante, oportuno y confiable. Además, los usuarios deben evaluar a la empresa desde diferentes aspectos financieros:

Salud Financiera	Con que recursos cuenta la empresa, qué tanto debe el negocio y cuanto poseen los dueños del negocio.
Rentabilidad	Que capacidad tiene la empresa para generar utilidades.
Liquidez	Que capacidad tiene la empresa para generar flujo de Efectivo.
Estabilidad	Que cambios han ocurrido en la estructura de la inversión.

TRABAJE CON  
FALLA DE ORIGEN

Estos análisis financieros son realizados en un espacio de tiempo, generalmente de un año, y requieren de estados financieros específicos que apoyen esta evaluación. Como habrá de suponerse, existe un estado financiero para cada objetivo antes descrito:

Salud Financiera	→	Balance General
Rentabilidad	→	Estado de Resultados
Liquidez	→	Estado de Flujo de Efectivo
Estabilidad	→	Estado de Variaciones en el Capital Contable

En base a los principios de contabilidad generalmente aceptados, los estados financieros básicos son:

### 2.9.1 BALANCE GENERAL

También es conocido como Estado de Posición Financiera, y muestra en unidades monetarias la situación financiera de una empresa a una fecha determinada.

Se considera como estado financiero básico, esta formado por diversos elementos conceptualizados estos en el boletín A-11. El balance se encuentra clasificado de la siguiente manera:

- Activo : circulante y no circulante
- Pasivo : a corto plazo y a largo plazo
- Capital Contable

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

Estos conceptos se encuentran subdivididos en partidas o conceptos específicos los cuales deben sujetarse a la normatividad de la valuación y presentación en el balance general de acuerdo a los boletines respectivos enunciados en los principios de contabilidad generalmente aceptados.

### **2.9.2 ESTADO DE RESULTADOS**

Llamado también Estado de Pérdidas y Ganancias, muestra los efectos de las operaciones de un ente económico y su resultado final en forma de beneficio o una pérdida en un período determinado. Este se realiza por un periodo determinado. Los resultados que arroje este modifican al balance general.

El estado de resultados es considerado como un estado dinámico ya que expresa en forma acumulativa las cifras de ingresos, costos y gastos resultantes en periodo establecido por la empresa.

### **2.9.3 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE**

Muestra los cambios o alteraciones ocurridos en la inversión de los accionistas o el dueño durante un período generalmente de un año.

Se considera a este estado dentro de los estados financieros dinámicos y es el enlace entre el estado de situación financiera y el estado de resultado. Se considera como reglas de presentación de este estado las mismas que se aplican al estado de cambios en la fecha de presentación de la información a un periodo, por

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

ser un estado dinámico. El estado de variaciones en el capital contable está integrado por dos grupos, el del capital social y el de utilidades retenidas.

#### **2.9.4 ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA**

Indica como se modificaron los recursos y las obligaciones de una empresa entre dos fechas en pesos constantes. Este estado complementa la información de los estados financieros sobre las fuentes u origen de los recursos de la entidad así como su aplicación o empleo durante el mismo período de tiempo.

Este estado también sirve como un complemento del balance y del estado de resultados ya que nos muestra los orígenes de los recursos de la entidad, del mismo modo nos muestra su aplicación o empleo durante el mismo período. Además proporciona a los usuarios de la información elementos adicionales para evaluar la capacidad de la empresa para generar recursos, para cumplir con sus obligaciones, pagar dividendos, etc.

Para realizar un estado de cambios es necesario un estado de situación financiera comparativo que proporcione las variaciones entre una fecha y otra, también la relación que guarda con el estado de resultados.

La información obtenida en este capítulo nos da un marco de referencia, que nos basaremos para ver cuales son las necesidades de la población, y ver si en un futuro no muy lejano se expandiría la empresa.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

Ya vista la parte teórica en los capítulos I y II procederemos a diseñar el sistema contable en el siguiente capítulo basándonos en los conceptos y temas antes vistos, y se haremos notar la importancia y beneficios que tiene diseñar un buen sistema contable en cualquier empresa.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

**CAPÍTULO III**

**DISEÑO DEL SISTEMA  
CONTABLE**

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN



## CAPÍTULO III

### DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE

#### 3.1 JUSTIFICACIÓN

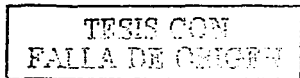
La empresa estudio de caso la elegí para objeto de estudio por que me es interesante conocer como se lleva la contabilidad en una empresa transportista.

Toda entidad sin importar su tamaño o actividad, debe de contar con un sistema contable que le sirva para conocer en cualquier momento cifras, informes o reportes de los informes financieros que se le presenten.

En nuestros días se puede decir que hay empresas que no consideran importante llevar un sistema contable adecuado principalmente las micro y pequeñas empresas, lo cual da como resultado perdidas significativas para la empresa, un mayor riesgo para todos y fraudes tanto por empleados como personas externas a ella.

Este problema se puede prevenir y hasta solucionar al contar con un adecuado sistema de contabilidad interno. De ahí la importancia de no sólo contar con un sistema contable, sino que sea adecuado a las necesidades de la empresa y sobre todo que a través del tiempo vaya cambiando o actualizando para que siempre sea eficiente, confiable y logre cumplir con los objetivos del sistema contable.

La actualización del sistema contable se logra adecuando cada una de las cuentas dependiendo el grado de complejidad que tengan, para poder registrar de una mejor manera en la contabilidad.



### **3.2 ANTECEDENTES**

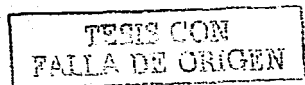
Una de las mayores necesidades de la era moderna es sin lugar a dudas la del transporte, por lo que no es de extrañar que en las últimas décadas los diversos medios hayan logrado un adelanto considerable para ofrecer una mayor seguridad y comodidad a los usuarios.

Debido a la inquietud y necesidades de abastecer de una manera más eficiente a la población uruapense y de otros estados en el servicio de transporte de carga, el Sr. Roberto Moreno a inicios del año mil novecientos noventa y ocho vio la oportunidad de incursionar en el negocio del transporte para satisfacer las demandas de la sociedad; el Sr. compró vehículos para empezar a desempeñarse en un giro muy distinto al que antes se dedicaba. Cabe mencionar que desde el año de mil novecientos ochenta y nueve el Sr. Roberto Moreno contaba con un vehículo, pues no era su giro, sólo era por que a el le gustaba, pero después entro completamente al transporte.

Una vez que cubrió todos los requisitos por las diferentes dependencias relacionadas para poder transportar carga, la empresa comenzó a brindar el servicio.

### **3.3 SITUACIÓN ACTUAL DE LA EMPRESA**

La empresa actualmente no cuenta con ningún control contable, todo lo hace el encargado de manera empírica, es por eso el desarrollo de mi trabajo. Para adecuar controles tanto de control como contables.



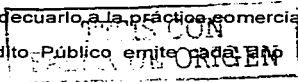
Por eso es de vital importancia adecuar documentos contabilizadores para el mejor manejo del negocio. Pues como ya sabemos todo negocio para poder crecer y mantenerse debe contar con una excelente administración, además de un buen sistema de control interno y de contabilidad, para poder tomar decisiones en base a ello.

### 3.4 ESTRUCTURA JURÍDICA

A partir de 1990 se incorpora en la Ley del Impuesto Sobre la Renta el régimen simplificado con el cual se perseguían los siguiente objetivos:

- Eliminar los múltiples regímenes de tributación especial que hasta 1989 existieron.
- Estimular la reinversión de las utilidades de las empresas, para lograr el crecimiento de la micro, pequeña y mediana empresa, ya que en el régimen simplificado se causa ISR únicamente por los retiros que se efectúen del negocio.
- Proporcionar a la pequeña empresa un sistema a base de flujo de efectivo que le simplificará sus registros contables y le reduzca sus cargas administrativas.

De 1990 a la fecha el original sistema simplificado ha sufrido múltiples modificaciones, tanto en los artículos correspondientes, como en una mayor simplificación de las obligaciones fiscales, para adecuarlo a la práctica comercial; para lo cual la Secretaría de Hacienda y Crédito Público emite cada año a

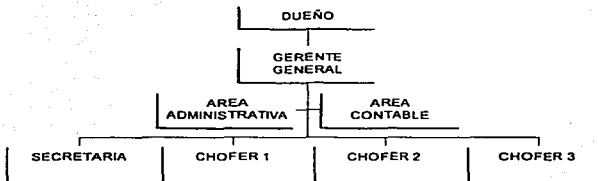


resolución que otorga facilidades administrativas a los sectores contribuyentes que en la misma se señalan.

La empresa se encuentra tributando como Persona Física en el Régimen Intermedio de acuerdo a la Ley del Impuesto Sobre la Renta. Es sujeto de IVA.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

### 3.5 ORGANIGRAMA PROPUESTO



**Fuente Elaboración:** Propia en base en entrevista con el propietario 2002

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

### 3.6 CATÁLOGO DE CUENTAS

El catálogo de cuentas y su estructura es la parte medular del sistema, ya que basándose en él se obtienen la mayoría de los reportes. El diseño del catálogo se inicia de lo general a lo particular, comenzando por los conceptos de Activo, Pasivo, Capital, Ingresos y Egresos. El paso siguiente es dividirlos en niveles de agrupamiento, por ejemplo el Activo en Circulante y No Circulante, a su vez el circulante puede dividirse en conceptos específicos como caja, bancos, etc. Estos son conceptos específicos que se afectan con las operaciones diarias de la empresa, la afectación de estas cuentas se acumula al nivel siguiente y así sucesivamente hasta el primer nivel.

Cada cuenta debe tener un número único con el que se identifica, el número lleva una estructura definida para la empresa. En el catálogo de cuentas propuesto a continuación existe la opción, si se considera que las cuentas que maneja la entidad pueden crecer.

#### CATÁLOGO DE CUENTAS

NIVEL	CLAVE	NOMBRE
1	1000-000-000	ACTIVO
2	1010-000-000	ACTIVO CIRCULANTE
3	1010-000-000	CAJA
4	1010-001-000	Efectivo

TRABAJE CON  
FALLA DE ORIGEN

4	1010-002-000	Fondo Fijo de Caja
3	1011-000-000	INVERSIONES EN VALORES
4	1011-001-000	Banamex
4	1011-002-000	Bancomer
4	1011-003-000	Bitel
3	1012-000-000	BANCOS
4	1012-001-000	Banamex
4	1012-002-000	Bancomer
4	1012-004-000	Bitel
3	1013-000-000	CLIENTES
4	1013-001-000	A
4	1013-002-000	B
4	1013-003-000	C
4	1013-004-000	D
4	1013-005-000	E
3	1014-000-000	DOCUMENTOS POR COBRAR
4	1014-001-000	A
4	1014-002-000	B
4	1014-003-000	C
4	1014-004-000	D
4	1014-005-000	E
4	1014-006-000	F
4	1014-007-000	G

IMPRESO CON  
MATERIA DE ORIGEN

4	1014-008-000	H
3	1023-000-000	DEUDORES DIVERSOS
4	1023-001-000	A
4	1023-002-000	B
4	1023-003-000	C
4	1023-004-000	D
4	1023-005-000	E
4	1023-006-000	F
4	1023-007-000	G
4	1023-008-000	H
3	1024-000-000	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS
4	1024-001-000	A
4	1024-002-000	B
4	1024-003-000	C
4	1024-004-000	D
4	1024-005-000	E
4	1024-006-000	F
4	1024-007-000	G
4	1024-008-000	H
3	1026-000-000	ANTICIPO DE SUELDOS
3	1027-000-000	CHEQUES DEVUELTOS
4	1027-001-000	A
4	1027-002-000	B

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN



4	1027-003-000	C
4	1027-004-000	D
4	1027-005-000	E
4	1027-006-000	F
4	1027-007-000	G
4	1027-008-000	H
3	1033-000-000	ALMACEN DE REFACCIONES
4	1033-001-000	Aceites
4	1033-002-00	Accesorios
4	1033-003-000	Herramientas
4	1033-004-000	Lubricantes
4	1033-005-000	Llantas
4	1033-006-000	Cámaras
4	1033-007-000	Corbatas
3	1035-000-000	ANTICIPO A PROVEEDORES
3	1036-000-000	IVA ACREDITABLE
4	1036-010-000	IVA 15%
4	1036-011-000	IVA 10%
3	1038-000-000	IMPUESTO A FAVOR
4	1038-001-000	I.S.R.
4	1038-002-000	Crédito al Salario
4	1038-003-000	Impuesto retenido

IMPUESTOS CON  
DEUDA DE ORIGEN

3	1039-000-000	PAGOS ANTICIPADOS
2	1040-000-000	ACTIVO NO CIRCULANTE
3	1042-000-000	EQUIPO AUTOTRANSPORTE
3	1043-000-000	Depreciación Acum. Equipo Autotransporte
3	1044-000-000	VEHÍCULOS
3	1045-000-000	Depreciación Acum. Vehiculos
3	1046-000-000	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
3	1047-000-000	Depreciación Acum. Mobiliario y Equipo
1	2000-000-000	PASIVO
2	2010-000-000	PASIVO A CORTO PLAZO
3	2011-000-000	PROVEEDORES
4	2011-001-000	A
4	2011-002-000	B
4	2011-003-000	C
4	2011-004-000	D
4	2011-005-000	E
3	2012-000-000	ANTICIPO DE CLIENTES
4	2012-001-000	A
4	2012-002-000	B
4	2012-003-000	C

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

3	2013-000-000	ACREEDORES DIVERSOS
4	2013-001-000	A
4	2013-002-000	B
4	2013-003-000	C
4	2013-004-000	D
4	2013-005-000	E
4	2013-006-000	F
4	2013-007-000	G
4	2013-008-000	H
3	2014-000-000	PRESTAMOS BANCARIOS
4	2014-001-000	Banamex
3	2015-000-000	IMPUESTOS POR PAGAR
4	2015-001-000	IMSS Retenido
4	2015-002-000	ISR Retenido
3	2017-000-000	IVA POR PAGAR
4	2017-001-000	IVA por pagar al 15%
1	3000-000-000	CAPITAL
2	3001-000-000	APORTACIÓN DE CAPITAL
2	3002-000-000	RESULTADO DEL EJERCICIO

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

1	4000-000-000	<b>INGRESOS</b>
2	4001-000-000	<b>FLETES</b>
2	4002-000-000	<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>
3	4002-001-000	Intereses Bancarios
2	4003-000-000	<b>OTROS PRODUCTOS</b>
1	5000-000-000	<b>COSTO Y GASTOS</b>
2	5001-000-000	<b>COSTO DE OPERACIÓN</b>
3	5001-001-001	Sueldos y salarios operarios
3	5001-001-002	Indemnizaciones
3	5001-001-003	Aguinaldo
3	5001-001-004	Médico y Medicinas
3	5001-001-005	Prima Vacacional
3	5001-001-006	Vacaciones
3	5001-001-007	Rep. y Mitto. de Equipo Autotransporte
3	5001-001-008	Cuotas patronales al IMSS de operarios
3	5001-001-009	Herramientas y accesorios
3	5001-001-010	Multas y recargos
3	5001-001-011	Placas y tenencias
3	5001-001-012	Diversos
3	5001-001-013	Gasolina
3	5001-001-014	Diesel
3	5001-001-015	Lubricantes

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

3	5001-001-016	Llantas, cámaras y corbatas
3	5001-001-017	Rep. y manten. de herramientas
3	5001-001-018	Soldadura
3	5001-001-019	Reparación de radios
3	5001-001-020	Primas de seguros
3	5001-001-021	Gastos menores
3	5001-001-022	Depreciación de equipo autotransporte
3	5001-001-023	Autopista y estacionamiento
3	5001-001-024	Inspección fitosanitaria
3	5001-001-025	Hospedaje
3	5001-001-026	Alimento

1 5002-000-000

#### GASTOS DE OPERACIÓN

2	5002-001-000	AUTOTRASPORTE
3	5002-001-001	Sueldos y salarios ordinarios
3	5002-001-002	Honorarios
3	5002-004-003	Indemnizaciones
3	5002-001-004	Aguinaldo
3	5002-001-005	Médico y Medicinas
3	5002-001-006	Prima Vacacional
3	5002-001-007	Vacaciones
3	5002-001-008	Rep. y Mtto. de Equipo Autotransporte

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

3	5002-001-009	Rep. y Mto. de Equipo de Computo
3	5002-001-010	Rep. y manten. de equipo de oficina
3	5002-001-011	Rep. y manten. de vehículos
3	5002-001-012	Cuotas patronales al IMSS
3	5002-001-013	I.S.R. Causado
3	5002-001-014	Herramientas y accesorios
3	5002-001-015	Energía eléctrica
3	5002-001-016	Teléfono
3	5002-001-017	Telégrafo, correo y paquetería
3	5002-001-018	Cuotas y suscripciones
3	5002-001-019	Artículos de aseo
3	5002-001-020	Papelería y artículos de escritorio
3	5002-001-021	Multas y recargos
3	5002-001-022	Placas y tenencias
3	5002-001-023	Diversos
3	5002-001-024	Gasolina
3	5002-001-025	Diesel
3	5002-001-026	Lubricantes
3	5002-001-027	Llantas, cámaras y corbatas
3	5002-001-028	Rep. y manten. de herramientas
3	5002-001-029	Soldadura
3	5002-001-030	Maniobras
3	5002-001-031	Rep. y manten. de vehículos

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

- 3 5002-001-032 Reparación de radios
- 3 5002-001-033 Primas de seguros
- 3 5002-001-034 Gastos menores
- 3 5002-001-035 Depreciación de equipo autotransporte
- 3 5002-001-036 Depreciación mobiliario y equipo
- 3 5002-001-037 Depreciación de vehiculos
- 3 5002-001-038 Depreciación de instalaciones eléctricas
- 3 5002-001-039 Depreciación de equipo de computo
- 3 5002-001-040 Depreciación de mob. y equipo de oficina
- 3 5002-001-041 Gastos personales
- 3 5002-001-042 Autopista y estacionamiento
- 3 5002-001-043 Inspección fitosanitaria
- 3 5002-001-044 Costo de venta de activo fijo
- 3 5002-001-045 Hospedaje
- 3 5002-001-046 Alimento

1 5003-000-000 **GASTOS FINANCIEROS**

2 5003-001-000 **GASTOS FINANCIEROS**

- 3 5003-001-001 Com. y Situaciones Bancarias
- 3 5003-001-002 Int. Pagados a Instit. De C.
- 3 5003-001-003 Com. X Cheques Dev.

**TCIS CON  
 FALLA DE ORIGEN**

1	5004-000-000	OTROS GASTOS
2	5004-001-000	A
2	5004-002-000	B
2	5004-003-000	C

... CON  
... LA DE ORIGEN



### 3.7 GUÍA CONTABILIZADORA

Como ya se menciona en capítulos anteriores la guía contabilizadora es un instructivo y constituye un complemento al catálogo de cuentas. A continuación se presenta la guía contabilizadora correspondiente al catálogo de cuentas que se presenta en el punto anterior, mencionando número, nombre, saldo, de que se carga y abona cada una.

#### ACTIVO

##### 1010 000 000 CAJA

Saldo: Deudor, la cuenta de mayor representa el importe en efectivo, de los fletes que los clientes paguen en efectivo; de la recepción de cheques posfechados.

Cargo: Se carga por el importe que los clientes paguen en efectivo.

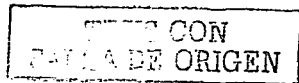
Abono: Se abonan por los comprobantes entregados a contabilidad, por la devolución del efectivo o por depósitos a bancos.

##### 1011 000 000 INVERSIONES EN VALORES

Saldo: Deudor, representa todos los derechos que tiene la empresa de recibir utilidades por la inversión de dineros.

Cargo: Se carga de todos los beneficios obtenidos a plazo por la inversión de dinero.

Abono: Se abona cuando se retira dinero de las inversiones.



#### 1012 000 000 BANCOS

**Saldo:** Deudor, representa la existencia de efectivo propiedad de la empresa en instituciones bancarias.

**Cargo:** Se carga de los depósitos en efectivo o documentos que se realizan, los intereses que se reciben o los prestamos que otorga el banco y deposita directamente a la cuenta. De los cheques posfechados.

**Abono:** Se abona de los retiros que se realizan, los cheques que se emiten para pago a proveedores, las comisiones que el banco cobra.

#### 1013 000 000 CLIENTES

**Saldo:** Deudor, representa el importe de la realización de fletes a crédito pendientes de cobro.

**Cargo:** Se carga de los fletes efectuados a crédito.

**Abono:** Se abona de los pagos efectuados por los clientes.

#### 1014 000 000 DOCUMENTOS POR COBRAR

**Saldo:** Deudor, representa el valor de los documentos mercantiles que la empresa tiene en su poder y tiene derecho de cobro sobre ellos.

**Cargo:** Se carga de los documentos que se firman a favor de la entidad y cuando se cobran cuentas que se consideraban incobrables y se habian hecho estimaciones de incobrabilidad.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

**Abono:** Se abona cuando se hacen efectivos los documentos que tiene la entidad a su favor y cuando se hacen estimaciones de incobrabilidad de algunas cuentas por antigüedad en los saldos u otras razones.

**1023 000 000 DEUDORES DIVERSOS**

**Saldo:** Deudor. representa créditos a favor de la empresa por concepto de cuentas por cobrar originadas en operaciones ajenas a su giro de actividades como préstamos a trabajadores, prestamos a terceros, etc.

**Cargo:** Se carga cuando origina un crédito, a favor de la empresa, por los conceptos ya señalados y cuando se cobran cuentas que se consideraban incobrables y se había realizado estimaciones de incobrabilidad.

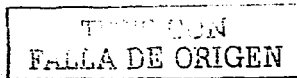
**Abono:** Se abona por los pagos que realizan las personas que recibieron el crédito para saldar su deuda y cuando se hacen estimaciones de incobrabilidad de algunas cuentas por antigüedad en los saldos o otras razones.

**1024 000 000 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS**

**Saldo:** Su saldo es deudor, representa los préstamos que se hagan al personal.

**Cargo:** Se carga de los préstamos al personal, de efectivos no entregados por los empleados.

**Abono:** De los pagos efectuados.



### 1026 000 000 ANTICIPO DE SUELDOS

Saldo: Deudor, representa los importes entregados a choferes que trabajan en función del trabajo realizado y no por cuota diaria.

Cargo: Se carga cuando se entrega dinero a los choferes por cuenta de fletes que aún no han realizado.

Abono: Se abona cuando se realiza el flete, o nos es devuelto el efectivo.

### 1027 000 000 CHEQUES DEVUELTOS

Saldo: Deudor, representa los importes de cheques que no han sido pagados por los clientes.

Cargo: Se carga cuando el cheque de algún cliente nos es devuelto por la institución bancaria, por no tener fondos.

Abono: Se abona cuando se nos paga el cheque o el cliente nos paga en efectivo nuevamente.

### 1033 000 000 ALMACÉN DE REFACCIONES

Saldo: Deudor, representa el importe de las existencias físicas de refacciones en el almacén de la empresa, destinados para la reparación de los vehículos para transporte de mercancías.

Cargo: Se carga cuando se adquieren refacciones que no son destinadas a ningún vehículo en ese momento y que se almacenan, en el futuro pueden destinarse a algún vehículo o ser vendidas.

TRABAJO CON  
FALLA DE ORIGEN

**Abono:** Se abona cuando se vende la refacción, se utiliza para un vehículo, se pierde o deteriora.

**1035 000 000 ANTICIPO A PROVEEDORES**

**Saldo:** Deudor, el saldo representa el importe de las erogaciones que se realizan a favor de proveedores por la prestación de un servicio o por la venta de un bien o refacciones en un futuro.

**Cargo:** Se carga de los importes que se entregan a los proveedores a cuenta de servicios o refacciones.

**Abono:** Se abona cuando se lleva a cabo la entrega de las refacciones o la prestación del servicio.

**1036 000 000 IVA ACREDITABLE**

**Saldo:** Deudor, representa los pagos que la empresa hace de este impuesto al pagar un producto o servicio gravado, durante los periodos en que se divide el ejercicio fiscal.

**Cargo:** Se carga del importe de los pagos que se hacen del impuesto al comprar productos o servicios gravados.

**Abono:** Se abona del importe del impuesto cuando se hace una devolución de algún tipo de mercancía, o se acredita contra el impuesto a pagar.

EXEMPT FROM  
FALLA DE ORIGEN

### 1038 000 000 IMPUESTOS A FAVOR

**Saldo:** Deudor, el saldo representa las cantidades que la empresa entrega a las personas morales por la retención que se aplica de persona física a moral.

**Cargo:** Se carga Cuando la empresa hace un flete a una persona moral.

**Abono:** Se abona cuando se acredita contra el pago del impuesto a la SHCP, o mediante una compensación.

### 1039 000 000 PAGOS ANTICIPADOS

**Saldo:** Deudor, representa el importe de los seguros que se han pagado anticipadamente.

**Cargo:** Se carga de los pagos efectuados a las compañías aseguradoras por concepto de primas por contratos de seguros pagados anticipadamente.

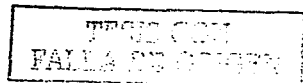
**Abono:** Al terminar el ejercicio del importe que de dichas primas se haya devengado durante ele ejercicio.

### 1042 000 000 EQUIPO DE AUTOTRANSPORTE

**Saldo:** Deudor, representa las inversiones que la empresa ha realizado en maquinaria y equipo para poder realizar el giro para el cual fue creada.

**Cargo:** Se carga de las adquisiciones y adaptaciones que se le hagan a los vehiculos para realizar su función.

**Abono:** Se abona en caso de venta o baja de algún vehículo y también en caso de algún accidente.



**1043 000 000 DEPRECIACIÓN ACUM. DE EQUIPO DE AUTOTRANSPORTE**

Saldo: Deudor, representa el decremento del valor que sufre el equipo de autotransporte por el uso y paso del tiempo.

Cargo: Se carga en caso de la venta o pérdida fortuita de el vehículo, para saldar su depreciación.

Abono: Se abona por el decremento que sufre el vehículo por el paso del tiempo y por el uso.

**1044 000 000 VEHÍCULOS**

Saldo: Deudor, representa los vehículos utilitarios con que cuenta la empresa.

Cargo: Se carga por la adquisición de un vehículo para uso del dueño de la empresa.

Abono: Se abona en caso de venta de algún vehículo.

**1045 000 000 DEPRECIACIÓN ACUM. VEHÍCULOS**

Saldo: Deudor, representa el decremento del valor que sufren los vehículos por el paso del tiempo.

Cargo: Se carga en caso de la venta o pérdida fortuita de el vehículo, para saldar su depreciación.

Abono: Se abona por el decremento que sufre el vehículo por el paso del tiempo y por el uso.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

1046 000 000 MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA

Saldo: Deudor, representa las inversiones en muebles y equipo de oficina propiedad de la entidad.

Cargo: Se carga por las adquisiciones de mobiliario y equipo de oficina y las adaptaciones realizadas sobre los mismos.

Abono: Se abona de la venta de mobiliario o de su baja por obsolescencia o inservibilidad.

1047 000 000 DEPRECIACIÓN ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO

Saldo: Deudor, representa el decremento del valor que sufre el mobiliario y equipo de oficina por el uso y el paso del tiempo.

Cargo: Se carga en caso de venta o baja del bien, para cancelar la depreciación acumulada del bien.

Abono: Se abona por el decremento que sufre el mobiliario y equipo de oficina por el paso del tiempo y por el uso.

**PASIVO**

2010 000 000 PROVEEDORES

Saldo: Acreedor, representa los adeudos pendientes de pago por concepto de la compra de refacciones o servicios indispensables para llevar a cabo la actividad del giro de la empresa.

TRIBUS CON  
FALLA DE ORIGEN



**Cargo:** Se carga del pago de los adeudos al proveedor, las devoluciones, rebajas y/o descuentos que se reciban del proveedor.

**Abono:** Se abona por la compra de refacciones o recepción de servicios a crédito.

**2012 000 000 ANTICIPO DE CLIENTES**

**Saldo:** Acreedor, representa el importe de los anticipos recibidos de los clientes a favor de la entidad.

**Cargo:** Se carga cuando se presta el servicio.

**Abono:** Se abona cuando se recibe efectivo como anticipo por la prestación de un servicio.

**2013 000 000 ACREEDORES DIVERSOS**

**Saldo:** Acreedor, representa las obligaciones a cargo de la entidad provenientes de operaciones no emanadas del giro normal de actividades.

**Cargo:** Se carga de los pagos que se realicen a los acreedores.

**Abono:** Se abona de las obligaciones que contrae la empresa por un concepto distinto a su giro principal.

**2014 000 000 PRÉSTAMOS BANCARIOS**

**Saldo:** Acreedor, representa el importe de los documentos bancarios que la empresa a firmado a un plazo determinado.

**Cargo:** Se carga del pago o liquidación del documento.

ESTOS CON  
FALLA DE ORIGEN

**Abono:** Se abona cuando se contrae la obligación firmando los documentos mercantiles.

**2015 000 0000 IMPUESTOS POR PAGAR**

**Saldo:** Acreedor, representa los impuestos a cargo o por retenciones de la empresa pendientes de pago.

**Cargo:** Se carga cuando se liquidan los impuestos, derechos, cuotas y aprovechamientos.

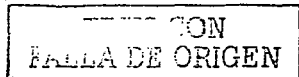
**Abono:** Se abona cuando se genera la obligación de pagar los impuestos, o se realiza la retención.

**2017 000 000 IVA POR PAGAR**

**Saldo:** Acreedor, representa el importe del IVA que se ha trasladado a las personas físicas o morales que han adquirido el servicio de la empresa.

**Cargo:** Se carga por los descuentos que se haga a los clientes y por los pagos que de esta contribución se haga a la SHCP.

**Abono:** Se abona del importe de los pagos del impuesto que se han recibido de los clientes que nos solicitado el servicio por parte de la empresa.



## CAPITAL

### 3001 000 000 APORTACIONES DE CAPITAL

Saldo: Acreedor, representa el importe del patrimonio que ha aportado el dueño de la empresa.

Cargo: Se carga de los retiros de capital.

Abono: Se carga de las aportaciones de capital por el dueño.

### 3002 000 000 RESULTADO DEL EJERCICIO

Saldo: Puede ser acreedor o deudor, dependiendo de la diferencia que exista entre los ingresos y los egresos del ejercicio, representa la utilidad o pérdida que la empresa ha logrado en el curso de sus operaciones.

Cargo: Se carga cuando existe pérdida en el ejercicio.

Abono: Se abona cuando existe utilidad en el ejercicio.

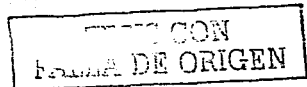
## INGRESOS

### 4001 000 000 FLETES

Saldo: Acreedor, representa los ingresos que se han obtenido durante el ejercicio por los servicios que la empresa vende.

Cargo: Se carga en caso de rebaja de algún flete.

Abono: Se abona del valor de los fletes realizados por la empresa.



#### 4002 000 000 PRODUCTOS FINANCIEROS

**Saldo:** Acreedor, representa los ingresos que la empresa obtiene por manejo del dinero.

**Cargo:** Se carga al final del ejercicio para la cancelación de su saldo.

**Abono:** Se abona del importe de todos aquellos productos que se obtengan por el manejo del efectivo con que cuenta la empresa en cualquier institución de Crédito.

#### 4003 000 000 OTROS PRODUCTOS

**Saldo:** Acreedor, representa el valor de otros productos, los cuales son ganancia para la misma empresa.

**Cargo:** Se carga al final del ejercicio por su saldo para su cancelación.

**Abono:** Se abona del importe de las utilidades que se obtengan de operaciones eventuales.

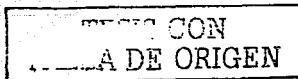
### **COSTO Y GASTOS**

#### 5001 000 000 COSTO DE OPERACIÓN

**Saldo:** Deudor, representa las erogaciones encaminadas al mantenimiento e incremento en los servicios, por ejemplo, refacciones, diesel, gasolina, mantenimiento de los trailers.

**Cargo:** Se carga por las diversas erogaciones realizadas con la finalidad de vender e incrementar los servicios.

**Abono:** Se abona al final del ejercicio por su saldo para cancelarla.



#### 5002 000 000 GASTOS OPERACIÓN

Saldo: Deudor, representa el costo de los gastos incurridos durante el período.

Cargo: Se carga cuando se realizan erogaciones por la compra de refacciones, o solicitar servicios para el mantenimiento del equipo de autotrasporte.

Abono: Se abona al final del ejercicio por su saldo para su cancelación.

#### 5003 000 000 GASTOS FINANCIEROS

Saldo: Deudor, representa las erogaciones realizadas por la empresa por cuestiones de obtención y manejo de dinero.

Cargo: Se carga por las erogaciones que se realizan por obtener o manejar dinero.

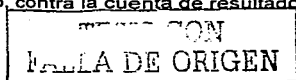
Abono: Se abona al final del ejercicio por su saldo, contra la cuenta Resultado del Ejercicio.

#### 5004 000 000 OTROS GASTOS

Saldo: Deudor, representa el valor de aquellos gastos que no son comunes para la empresa, pero eventualmente se erogan en efectivo.

Cargo: Se carga del importe de todas aquellas partidas que no se tienen especificadas o que no son afines a la actividad de la empresa, pero que se hizo la erogación.

Abono: Se abona al final del ejercicio por su saldo, contra la cuenta de resultado del ejercicio.



### **3.8 FORMATOS AUXILIARES Y ESTADOS FINANCIEROS**

Para que la Contabilidad se registre bien, se tiene que allegar de la mejor fuente de información, pero para esto, es necesario tener las formas y formatos auxiliares que ayuden a la empresa a facilitar el trabajo de registro, ya que estos formatos están adecuados a las necesidades de la empresa.

#### **3.8.1 RELACIÓN DE DEPÓSITOS**

Es un documento interno que se hará con la finalidad de tener un mayor control de los depósitos en las diferentes instituciones bancarias.

Los elementos que lo integran son:

- El día que se realizó el depósito
- Importe del depósito
- El banco en el cual se realizó el depósito
- Abono de quien realizó el depósito

Este documento será llenado todos los días que se hagan depósitos, basándose en las fichas de depósito.

TRABAJE CON  
FICHA DE ORIGEN



### 3.8.2 CUENTAS POR COBRAR

Este documento se va a realizar a cada uno de los clientes de la empresa Transportista, con la finalidad de llevar un control de los fletes realizados, así como los pagos hechos a la empresa.

Los elementos que la integran son:

- Nombre del cliente
- Concepto: Lugar a donde se realizó el flete
- Cuenta: según catálogo de cuentas
- Fecha: en que se realiza cada operación
- Debe: El total que debe
- Haber: Los abonos hechos a la empresa.

Propongo que este documento se realice al momento de realizar el flete, y cuando el cliente realice un abono a la empresa por el servicio ofrecido.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN



**CUENTAS POR COBRAR****A nombre de:** \_\_\_\_\_**Concepto:** \_\_\_\_\_**DISTRIBUCIÓN CONTABLE**

Cuenta	Sub-Cuenta	Fecha	Debe	Haber
SUMAS IGUALES				

**CUENTAS POR COBRAR****A nombre de:** \_\_\_\_\_**Concepto:** \_\_\_\_\_**DISTRIBUCIÓN CONTABLE**

Cuenta	Sub-Cuenta	Fecha	Debe	Haber
SUMAS IGUALES				

**CUENTAS POR COBRAR****A nombre de:** \_\_\_\_\_**Concepto:** \_\_\_\_\_**DISTRIBUCIÓN CONTABLE**

Cuenta	Sub-Cuenta	Fecha	Debe	Haber
SUMAS IGUALES				

**IMPRESO CON  
FECHA DE ORIGEN**

### **3.8.3 CONTROL DE CAJA**

Este documento es auxiliar para el control de los movimientos y operaciones del efectivo que se manejan en la empresa; principalmente sirve para que se enlisten los gastos menores que se tienen que realizar diariamente para que la empresa realice sus actividades normales. El documento esta adecuado a la empresa para que así satisfaga las necesidades propias.

Elementos que la integran:

- Fecha en que se realizan los movimientos
- El concepto por el cual se hizo la erogación o la entrada de efectivo
- El importe del ingreso
- El importe del dinero que se eroga
- El saldo inicial más ingresos y menos erogaciones consecutivamente hasta finalizar en el saldo final que es el que realmente se debe de tener al final del corte.

TRABAJO CON  
FALLA DE ORIGEN

**HOJA DE CAJA**

FECHA	CONCEPTO	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO
	<b>SALDO INICIAL</b>			
	<b>SALDO FINAL</b>			

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

### 3.8.4 CONCILIACIÓN BANCARIA

Las conciliaciones bancarias se realizan con el fin de tener un sistema de control para verificar y aclarar los movimientos bancarios de la empresa; este tipo de control tiene una gran importancia que permite detectar diferencias, omisiones o errores tanto de la Institución Bancaria como por el auxiliar que se tiene en Contabilidad de la Empresa, además nos permite realizar los ajustes o reclasificaciones que sean pertinentes en las cuentas bancarias existente. Estas conciliaciones se realizan de dos manera, una partiendo del saldo del Estado de Cuentas y llegar al saldo que se tiene en el auxiliar y se suma los cheques no registrados en el auxiliar y se le suman los depósitos que no aparecen en el Estado de Cuentas y por último se restan los cheques no registrados en el Estado de Cuentas; esta es una manera de revisar la cuenta de Bancos, la otra es conciliar en forma contraria, a continuación ilustrare las dos maneras de conciliaciones bancarias.

TRABAJE CON  
FOLIO DE ORIGEN

**EMPRESA TRANSPORTISTA**

**FORMATO DE CONCILIACIÓN BANCARIA**

Nombre del Banco:  
 Número de Cuenta:  
 Sucursal:

**1.- SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA**

\$

(-) Menos depósitos del estado de cuenta no registrados en nuestro auxiliar

Fecha	Importe
<b>Total</b>	\$ <input type="text"/>

(+) Más cheques del estado de cuenta no registrados por nuestro auxiliar

Número	Importe
<b>Total</b>	\$ <input type="text"/>

(+) Más depósitos del auxiliar no registrados por el banco

Fecha	Importe
<b>Total</b>	\$ <input type="text"/>

(-) Cheques del auxiliar no registrados por el banco

Fecha	Importe
<b>Total</b>	\$ <input type="text"/>

**SALDO SEGÚN AUXILIAR**

\$

**TESIS CON FALLA DE ORIGEN**

**EMPRESA TRANSPORTISTA**

**FORMATO DE CONCILIACIÓN BANCARIA**

Nombre del Banco:  
 Número de Cuenta:  
 Sucursal:

**1.- SALDO SEGÚN AUXILIAR DE BANCOS**

\$

(-) Menos depósitos de nosotros no considerados por el Banco

Fecha	Importe
<b>Total</b>	\$ <input type="text"/>

(+) Más cheques de nosotros no considerados por el Banco

Número	Importe
<b>Total</b>	\$ <input type="text"/>

(+) Más depósitos del Banco no considerados por nosotros

Fecha	Importe
<b>Total</b>	\$ <input type="text"/>

(-) Menos comisiones y/o pagos del Banco no considerados por nosotros

Fecha	Importe
<b>Total</b>	\$ <input type="text"/>

**SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA**

\$

TESIS CON  
 FULLA DE ORIGEN

### 3.8.5 PÓLIZAS

Las pólizas son utilizadas para el registro diario de las operaciones que tiene la empresa, y estas son en sustitución de los libros diarios. La estructura de la póliza se integra de la siguiente manera: en la parte superior izquierda se indica el nombre de la empresa, el tipo de póliza de que se trate en determinado momento y la fecha en que se haga. El cuerpo de la póliza esta integrado por filas y columnas, en la primer columna se indica el número de cuenta, en la segunda columna la subcuenta a que corresponda, en la tercer columna se indica el nombre de la cuenta y su correspondiente subcuenta, en la cuarta columna se anotara un parcial si se tienen varias subcuentas que son de la misma índole y que se sumaran, para que el total se pase a la quinta o sexta columna que son cargo y abono, para que al fin se den sumas iguales.

En la parte final se indica el concepto por el cual se genero la póliza, asi como el número de póliza.

TPSIS CON  
FALLA DE ORIGEN





### **3.8.6 ESTADOS FINANCIEROS**

Todas las operaciones realizadas por la empresa al final de un periodo tendrán un resultado y dicho resultado se reflejará en los estados financieros.

El estado de resultados abarca el boletín B-3 de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados del Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

El estado de resultados se haya ligado al balance general por medio de la cuenta resultado del ejercicio. El balance general es considerado el estado financiero fundamental.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

**EMPRESA TRANSPORTISTA**  
**ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA AL \_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_**

<b>ACTIVO</b>				
<b>CIRCULANTE</b>				
CAJA		X		
INVERSIONES EN VALORES		X		
BANCOS		X		
CLIENTES		X		
ANTICIPO DE SUELDOS		X		
CHEQUES DEVUELTOS		X		
ALMACEN DE REFACCIONES		X		
IMPUESTO A FAVOR		X		
IVA ACREDITABLE		X		
PAGOS ANTICIPADOS		X	X	
<b>NO CIRCULANTE</b>				
EQUIPO DE TRANSPORTE		X		
DEP. ACUM EQUIPO AUTOTRANSPORTE		X		
VEHÍCULOS		X		
DEP. ACUM VEHÍCULOS		X		
EQUIPO DE COMPUTO		X		
DEP. ACUM EQUIPO DE COMPUTO		X		
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		X		
DEP. ACUM MOB Y EQUIPO		X	X	X
<b>PASIVO</b>				
<b>CORTO PLAZO</b>				
PROVEEDORES		X		
ANTICIPO DE CLIENTES		X		
ACREEDORES DIVERSOS		X		
PRESTAMOS BANCARIOS		X		
IMPUESTOS POR PAGAR		X		
IVA POR PAGAR		X		X
<b>CAPITAL</b>				
APORTACIÓN DE CAPITAL		X		
RESULTADO DEL EJERCICIO		X		
<b>TOTAL ACTIVO MENOS PASIVO</b>				X
EL ADMINISTRADOR			EL CONTADOR	

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

EMPRESA TRANSPORTISTA			
ESTADO DE RESULTADOS DEL _ DE _ AL _ DE _ DE _			
<b>INGRESOS</b>			
POR FLETES		X	
COSTO DE OPERACIÓN		X	
<b>UTILIDAD BRUTA</b>			X
UTILIDAD DE OPERACIÓN		X	
MÁS PRODUCTOS FINANCIEROS		X	
MENOS GASTOS FINANCIEROS		X	
MÁS OTROS PRODUCTOS		X	
MENOS OTROS GASTOS		X	
<b>UTILIDAD NETA ANTES DE ISR Y PTU</b>			X
ISR			X
<b>UTILIDAD NETA</b>			X
ADMINISTRADOR	CONTADOR		

TESIS CON  
F. ...LA DE ORIGEN

EMPRESA TRANSPORTISTA  
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA  
DEL \_\_ DEL MES \_\_ AL \_\_ DEL MES \_\_ DE \_\_

UTILIDAD NETA

PARTIDAS DE GASTOS QUE NO GENERAN  
SALIDA DE DINERO

DEPRECIACIONES

OPERACIÓN

AUMENTO O DISMINUCIÓN DE LAS SIGUIENTES CUENTAS:

CLIENTES

ANTICIPO DE SUELDOS  
CHEQUES DEVUELTOS  
ALMACÉN DE REFACCIONES  
IMPUESTOS A FAVOR  
IVA ACREDITABLE  
PAGOS ANTICIPADOS  
PROVEEDORES  
ANTICIPO DE CLIENTES  
ACREEDORES DIVERSOS  
IMPUESTOS POR PAGAR  
IVA POR PAGAR

RECURSOS GENERADOS

INVERSIÓN

AUMENTO O DISMINUCIÓN DE LAS SIGUIENTES CUENTAS:

EQUIPO DE TRANSPORTE  
VEHICULOS  
MOB Y EQUIPO DE OFICINA  
EQUIPO DE COMPUTO

RECURSOS GENERADOS EN LA INVERSIÓN

FINANCIAMIENTO

AUMENTO O DISMINUCIÓN DE PRÉSTAMOS BANCARIOS

RECURSOS GENERADOS

AUMENTO EN EL SALDO DE CAJA, BANCOS E INVERSIONES  
TEMPORALES

SALDOS DE LAS CUENTAS DE CAJA, BANCOS, E INVERSIONES

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

## CONCLUSIONES

Cualquier empresa requiere de controles para mejorar su funcionamiento y mantenerse en el mercado, pero en especial una empresa transportista debe mantener controles por las características de la misma.

Un sistema contable que se adecue a las necesidades de la empresa puede abrir grandes posibilidades para la presentación de buenas propuestas en las licitaciones y además tendrá un control contable de sus obligaciones fiscales y laborales, de sus adeudos, de su posición financiera, de su crecimiento en operaciones e ingresos, del importe de los gastos, etc. La empresa puede analizar sus estados financieros y tomar decisiones en cuanto a su crecimiento y expansión.

La información es poder, para una empresa el control y manejo de su propia información y de la información que se genera es para poder mantenerse en el mercado, poder ser competitivo, poder crecer, poder expandirse, poder progresar y poder generar utilidades; el progreso de una empresa depende en mucho de la información que maneja y como la maneja, la confiabilidad, el alcance, origen, importancia, oportunidad, los puntos clave y la interpretación de dicha información.

En la realización de este trabajo cumplí con los objetivos de revisar teóricamente lo necesario para realizar un sistema contable, y haberlo realizado acorde a las necesidades de la empresa objeto de estudio.

TRABAJO CON  
FALLA DE ORIGEN

## BIBLIOGRAFÍA

BEDOLLA Alvarez, Enrique Onofre, Implantación de un Sistema de Contabilidad en una empresa pequeña de la industria de la Construcción de la Ciudad de Uruapan, Michoacán, Contaduría. Universidad Don Vasco, A. C., Uruapan, Michoacán, Méx., 1996.

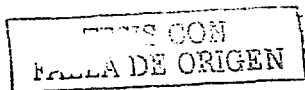
CHIO Ortíz, Victor Manuel, Diseño de un Sistema Contable en una empresa pequeña dedicada a la Compra Venta de Calzado en la Ciudad de Uruapan, Michoacán, Contaduría, Universidad Don Vasco, A. C. Uruapan, Michoacán, México, 1996.

ELIZONDO López, Arturo, Proceso Contable 1, Editorial Ecasa, 2ª edición, México, 1995.

Proceso Contable 2, Editorial Ecasa, 8ª reim., México, 1992.

GARCÍA García, Carolina, Adecuaciones al Control Interno de una Empresa Mediana Productora de Charanda, Contaduría, Universidad Don Vasco, A. C., Uruapan, Michoacán, México, 1996.

HARRISON Walter T., Horngren Charles, T., Contabilidad, Editorial Prentice Hall, 1ª reim., México, 1991.



HORNGREN Sundem. Horngren Charles, T., Contabilidad Administrativa,  
Editorial Pretice Hall, Novena ed., México, 1991.

INSTITUTO Mexicano de Contadores Públicos, Principios de Contabilidad  
Generalmente Aceptados, Editorial ECCA, 14ª edición, México,  
1999.

LÓPEZ López, José Isauro, Diccionario Contable, Administrativo y Fiscal, Editorial  
Editorial Ecafsa, México, 2000.

MORENO Fernández, Joaquín, Contabilidad Básica, Editores e Impresores Fac, S.A.  
de C.V., 2ª edición, México, 1993.

PERDOMO Moreno, Abraham, Contabilidad de Sociedades Mercantiles,  
Editorial Ecafsa, 3ª reim., México, 1998.

PÉREZ Harris, Los Estados Financieros su Análisis e Interpretación, Editorial  
Ecasa, 2ª reim., México, 1992.

RAMÍREZ Padilla, David Noel, Contabilidad Administrativa, Editorial Mc. Graw  
Hill, Tercera Ed., México, 1990.

TRIPLE CON  
FALLA DE ORIGEN