

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA.

UNAN-LEON

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y EMPRESARIALES



TESIS PARA OPTAR AL TITULO DE:

LICENCIADO EN CONTADURIA PÚBLICA Y FINANZAS

Tema Monográfico:

DISEÑO E IMPLEMENTACION DE UN SISTEMA CONTABLE EN LA EMPRESA “TALLER DE ALUMINIO Y VIDRIO OLIVAS GOMEZ”, UBIKADA EN LA CIUDAD DE LEON, DURANTE EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 02 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL AÑO 2008.

**Autores: Br. FRANKLIN EDUARDO LIRA CALDERON.
Br. ISAIAS ANTONIO SALINAS REYES.
Br. MARVIN ANTONIO HERRERA MORENO.**

Tutor: Lic. Marcio Antonio Toruño Balladares

León, 15 de Octubre de 2008

“A LA LIBERTAD POR LA UNIVERSIDAD”



DEDICATORIA

Esta monografía se la dedico a:

Dios por haber iluminado mi mente, por la dicha de estar junto a mis padres, por darme salud y por gozar de sus ricas bendiciones.

Mis padres Claver Enrique Lira Mairena, de manera muy especial a mi madre, Concepción de Jesús Calderón Gonzáles, quienes con esfuerzo y amor siempre me brindaron todo el apoyo moral, económico e intelectual y por poder finalizar satisfactoriamente con mi carrera profesional.

Mis hermanos: Oscar, Ivania y Claudia que de una u otra forma contribuyeron para llevar a cabo esta noble causa.

Mi abuela: Celina González que con sus consejos supo guiarme por el buen camino.

Franklin Eduardo Lira Calderón



DEDICATORIA

A DIOS

Por ser la fuente de vida, quien con su amor nos ha dado sabiduría para poder concluir
nuestros estudios con éxito.

A NUESTROS PADRES

Aníbal Herrera y Gladis Moreno, que con su apoyo incondicional, consejos y
motivación han forjado junto a nosotros la conclusión de nuestros estudios

MARVIN ANTONIO HERRERA MORENO.



DEDICATORIA

Dedicamos este trabajo monográfico con cariño a las personas que nos han apoyado durante estos años de estudio y como reconocimiento a la gratitud de haber finalizado esta carrera.

Especialmente a Dios, por guiar nuestros pasos, por lo que él es el que nos ha impulsado para alcanzar este gran logro y es el único ser capaz de darnos la fortaleza para finalizar nuestros estudios y alcanzar nuestras metas.

A nuestros Padres y familiares por todo el amor, valores, enseñanzas y el apoyo incondicional moral y económico, para concluir esta etapa tan importante en nuestras vidas.

Br. Isafás A. Salinas Reyes



AGRADECIMIENTO.

Agradecemos de manera muy especial y única a Dios por brindarnos ésta oportunidad de culminar con éste trabajo monográfico, lo cual es imprescindible en nuestra formación e influye en la vida de nuestro prójimo.

A nuestras familias que con voluntad y sacrificio nos ayudaron en la realización de nuestros estudios.

A todos nuestros profesores que a lo largo de nuestra carrera compartieron con nosotros sus conocimientos, valores morales y humanos así como también su ética profesional.

Agradecemos de manera muy especial, a nuestro tutor el Lic. Marcio Antonio Toruño Balladares quien entrego todo su empeño, dedicación, voluntad y apoyo en la realización de nuestro trabajo y en la coordinación del mismo.

Agradecemos también al Sr. William Enrique Olivas Gómez y a los trabajadores del taller que nos dieron todo el apoyo para culminar este trabajo.

A todas aquellas personas que de una u otra manera, participaron en la realización de dicho trabajo monográfico.



INDICE

I. Introducción.....	01
II. Antecedentes.....	03
III. Justificación.....	04
IV. Planteamiento del problema.....	05
V. ..Objetivos.....	06
VI. Marco teórico.....	07
➤ ¿Qué son las PYMES?.....	07
➤ Importancia de las PYMES en Nicaragua.....	07
➤ Clasificación de las PYMES.....	08
➤ Antecedentes de la Contabilidad.....	08
➤ Diferencia entre Ciencia, técnica y Arte.....	09
➤ Concepto de Contabilidad.....	10
➤ Importancia de la Contabilidad.....	10
➤ Tipos de Contabilidad.....	11
➤ Principios Contables Generalmente Aceptados.....	13
➤ Estructura Financiera de la Entidad.....	18
➤ Estados financieros Básicos.....	19
➤ Catalogo de Cuentas.....	22
➤ Manual de Aplicación de cuentas.....	22
➤ Sistema Contable.....	23
➤ Funciones del Sistema Contable.....	23



➤	Principales Libros Utilizados por la Contabilidad.	24
➤	¿Qué es el Libro Diario?.....	24
➤	¿Qué es el Libro Mayor?.....	24
➤	¿Qué es el Libro de Actas?.....	25
➤	Descripción del Ciclo Contable.....	25
VII. Diseño metodológico.....		28
VIII. Resultados.....		31
IX. Análisis de resultado.....		32
X. Conclusiones.....		33
XI. Recomendaciones.....		34
XII. Bibliografía.....		35
XIII. Anexos.....		36
XIV. Glosario.....		90



Introducción

Desde siglos pasados y hasta época actual las economías y el fortalecimiento de los negocios han tenido éxito con la implementación de los sistemas contables. Los sistemas de registros contables han revolucionado métodos para lograr una mayor comprensión e identificación en la actividad financiera de la empresa.

Los sistemas contables han encontrado su mayor campo de utilidad en la anotación, clasificación, resumen e interpretación de los hechos económicos y financieros; es por ello que muchas empresas han optado por desarrollar sistemas que permitan un control adecuado optimizando las actividades y desempeño de las mismas.

La implementación de un sistema de contabilidad dentro de una empresa es fundamental, ya que este es la herramienta que permite llevar un control de las operaciones mercantiles, financieras y además de satisfacer la imperante necesidad de información para así obtener mayor productividad y aprovechamiento de los recursos.

Muchas personas todavía creen que la contabilidad es una técnica de recopilación de información y solo basa su fundamento en un proceso rutinario de registrar, clasificar y resumir información de cada una de las transacciones efectuadas por la empresa. Pero esto no es verdad, la contabilidad es mucho más que eso, se constituye en la actualidad como una de las herramientas fundamentales del desarrollo de las organizaciones.

De acuerdo con las opiniones y enfoques profesionales más modernos, la contabilidad es un sistema de información, toma toda la información de una empresa, la procesa y la resume de tal forma que cumpla con los criterios básicos que uniforman la interpretación de la información financiera.

En la actualidad es imposible concebir el manejo de una esfera económica sin el uso y aplicación de los criterios derivados de la contabilidad, en la forma siguiente:

- Sirve como instrumento de control y dirección de la actividad financiera.



- Sirve como instrumento de programación y planificación de las actividades económicas en el proceso de desarrollo de las empresas y de la economía mundial.

Además otros apuntes nos señalan que la importancia de un sistema contable radica en que se le considera como instrumento generador de información útil para la toma de decisiones oportunas por parte de los acreedores y accionistas de un negocio; así como el público general interesado en la situación financiera de una organización.

Recientemente se ha comprobado que una empresa no puede competir si no tiene un sistema contable que le proporcione información confiable para lograr sus objetivos.

Toda empresa no importando su tamaño necesita tomar decisiones en sus diferentes áreas y para ello necesitan información financiera la cual será proporcionada por el sistema contable.

Con nuestra investigación pretendemos dar a conocer la importancia de cómo diseñar e implementar un sistema contable a la Empresa “Taller de Aluminio y Vidrio Olivas Gómez” que le permita un mejor control de sus operaciones financieras a fin de satisfacer sus necesidades de información para la buena toma de decisiones.



Antecedentes

Empresa “Taller de Aluminio y Vidrio Olivas Gómez” no cuenta con un sistema contable. El control de sus operaciones financieras son registradas a través de un libro en el que se reflejan los ingresos y egresos diarios, este tipo de control no proporciona la suficiente información financiera necesaria para la toma de decisiones.

El registro de la información contable para esta empresa juega un papel muy importante en la competitividad de la misma, el cual solo será posible si cuenta con un sistema que le proporcione información confiable y oportuna.

Empresa “Taller de Aluminio y Vidrio Olivas Gómez” solamente cuenta con un estudio de su situación comercial y financiera (Diagnóstico Empresarial), realizado por el Instituto de Capacitación y Asistencia Técnica (ICAT): Azucena de García Cisneros & Asociados.

Dicho estudio permitió identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas existentes. Durante la recopilación de la información el estudio plantea que una amenaza muy relevante es no llevar registros contables lo que no le permite determinar el avance financiero, es decir que a través de tales registros se puede determinar la rentabilidad de la Empresa, por lo cual recomienda la implementación de un sistema contable con el fin de mejorar la eficiencia y control de la operaciones.



Justificación

Dado nuestro enfoque académico decidimos elegir un tema monográfico acorde a nuestro perfil como es “Diseño e implementación de un sistema contable en la Empresa Taller de Aluminio y Vidrio Olivas Gómez”, cuyo propietario nos facilitó la oportunidad de poder desarrollarlo, nos planteó la necesidad de controlar contablemente sus operaciones financieras debido al crecimiento progresivo de su negocio.

Consideramos que nuestra investigación es de gran interés ya que como egresados de la Carrera “Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas” aprenderemos más acerca de como diseñar e implementar un sistema de contabilidad en una empresa, así como elaborar los diferentes tipos de documentos que revelen información financiera útil y confiable.

Todo esto con el fin, de que la empresa objeto de estudio alcance sus objetivos y metas antes planteados por el propietario.



Planteamiento del Problema

Toda empresa comercial no importando su tamaño, necesita de un sistema de contabilidad que le facilite el control del efectivo y los inventarios entre otras cosas, razón por la cual consideramos como un problema lo siguiente: “La ausencia de un sistema contable en la Empresa “Taller de Aluminio y Vidrio Olivas Gómez” no permite un adecuado registro y control de las operaciones financieras”.



Objetivo General

Diseñar e implementar un sistema contable a la Empresa “Taller de Aluminio y Vidrio Olivas Gómez” que le permita un adecuado registro y control de las operaciones financieras que sirva de base para la toma de decisiones.

Objetivos Específicos:

1. Conocer el funcionamiento y operatividad de la empresa objeto de estudio.
2. Elaborar un catalogo de cuenta acompañado con su manual de aplicación.
3. Crear formatos o documentos contables que sean necesarios en el proceso de control de las operaciones financieras.
4. Preparar modelo de los Estados Financieros básicos necesarios para la toma de decisiones.



Marco Teórico

La Empresa “Taller de Aluminio y vidrio Olivas Gómez” es considerada una PYME por contar con siete trabajadores permanentes, encontrándose en el rango de clasificación de pequeña empresa, por tanto a continuación explicaremos el concepto, clasificación e importancia de las PYME en Nicaragua.

¿Qué son las PYME?

Son aquellas empresas que opera una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, y que desarrolla cualquier tipo de actividad de producción, de comercialización de bienes o de prestación de servicios.

Las PYME (Pequeña y Mediana Empresa) son organizaciones empresariales con un capital no muy alto, pero con perspectiva de crecimiento, son un sector muy representativo de la masa laboral, constituyen las organizaciones más capaces de adaptarse a los cambios tecnológicos y de generar empleo, con lo que representan un importante factor de política de distribución de ingresos a la clase media y baja, con lo cual fomentan el desarrollo económico de toda una nación.

Importancia de las PYME en Nicaragua

La importancia de las PYME en Nicaragua, como sector promotor del desarrollo económico del país, radica en el hecho de que representa la mayoría de las empresas nicaragüenses, se ha convenido en la mayor generadora de empleos y cuentan con gran flexibilidad en sus procesos productivos. Todo esto contribuye a que estas empresas se vean compitiendo a nivel nacional e internacional en un entorno cada vez más competitivo, sujeto a cambios como resultado de la globalización y dentro del cual Nicaragua se inserta cada día de manera mas activa.

En el país existen aproximadamente 153,500 PYME no agrícolas representando el 96.43% de las empresas de todo el país, lo que permite generar el 57.71% del empleo urbano existente en el país, registrando una posición dominante en la economía



nacional. La industria manufacturera concentra el 17 % de todas las PYME (Directorio Económico Urbano INEC/MIFIC/GTZ – Agencia Alemana de Cooperación Técnica).

Clasificación de las PYME

Tipo de empresa	Cantidad de trabajadores	Empleos	Participación
Grande	101 o más	44,691	13.21%
Mediana	51 a 100	9,568	2.83%
Mediana	21 a 50	16,976	5.02%
Pequeña	6 a 20	41,370	12.23%
Microempresa	2 a 5	127,270	37.63%
Microempresa autoempleo	1	98,363	29.08%

Para una mejor comprensión de la contabilidad, se abordó brevemente sus antecedentes, así como sus principales conceptos que la constituyen.

Antecedentes de la Contabilidad

Las necesidades humanas no han sido las mismas en todas las épocas ni en todas las naciones ni aun para una misma empresa en constante evolución, de ahí que la contabilidad, en cada una de sus etapas, haya tenido necesidad de adecuarse a las características particulares de la economía existente en cada momento de la humanidad.

Está claro que para un ser humano de la edad media, de las cavernas o de la antigua Grecia, Egipto, Roma o la época contemporánea, las necesidades de información sobre sus bienes y derechos o sobre sus obligaciones, no serían las mismas y, sin embargo, aun cuando dichas necesidades variarían, lo claro es que en todo momento la contabilidad ha dado o procurado satisfacerlas.

Es pertinente resaltar que esta profesión siempre ha procurado ir a la par de tales necesidades; resulta evidente que para un comerciante de la antigüedad, un sistema



manual de registro de sus operaciones satisfacía plenamente sus necesidades de información, pero un comerciante de hoy, con características completamente diferentes, requiere una información que fluya de manera ágil; para ello se emplean sistemas de informática que son el resultado de la tecnología moderna, la cual proporciona, entre otras cosas, una mayor velocidad de captura, procesamiento y obtención de la información.

En ambos casos lo realmente importante, desde el punto de vista de nuestra profesión, es haber satisfecho la necesidad de información financiera; por ello concluimos que la contabilidad financiera satisfacía las necesidades de información del pasado tal como lo hace en el presente y lo hará en el futuro.

Al conocer la evolución histórica de la contabilidad, lo que se pretende es remarcar el hecho real y fehaciente de que esta técnica como la conocemos en la actualidad, no es como el pasado ni como lo será en el futuro, pero sí la mejor y más adecuada a las necesidades presentes, manteniéndose en constante evolución.

Diferencia entre Ciencia, Técnica y Arte

La contabilidad financiera ha sido definida como una ciencia, como una técnica y como un arte, por lo que, resulta lógico empezar conociendo o recordando los conceptos y las diferencias existentes entre ciencia, técnica y arte.

Se dice que ciencia es el conocimiento exacto y razonado de ciertas cosas o el conjunto de conocimientos fundados en el estudio.

Para que la ciencia entendida como tal pueda cumplir con sus propósitos, es requisito indispensable que cumpla con una serie de pasos, denominados en conjunto método científico; para que la ciencia se distinga del conocimiento empírico, debe aplicar el método. Francis Bacon, el padre del método científico, indicó que “lo que distingue a las ciencias del conocimiento vulgar, es el método”.



El método científico consiste en la determinación de ciertos hechos o realidades por medio de la observación de los fenómenos y en la verificación de la precisión de estos hechos con base en las observaciones continuas. Una vez que los hechos se han analizado, se procede a su clasificación y ahí la ciencia busca las relaciones o causas para explicarlos. El resultado de estas generalizaciones son las hipótesis, cuya autenticidad debe someterse a prueba.

El concepto de arte señala que éste es el conjunto de reglas para hacer bien una cosa.

El concepto de técnica dice que es el conjunto de procedimientos de un arte o una ciencia.

Desde este punto de vista, nos permite aclarar el panorama y de ahí afirmar que éste es el enfoque correcto para poder definir la contabilidad, pues al abarcar ambos, nos da la oportunidad de tomar lo mejor de ellos e incorporarlos a nuestra definición.

Concepto de Contabilidad

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

Importancia de la Contabilidad

La contabilidad es un registro metódico de las operaciones de una empresa, y su importancia se deriva de las siguientes consideraciones:

1. El empresario invierte valores en el negocio y necesita controlar que su movimiento este justificado, y las existencias en todo tiempo sean las debidas.



2. No solamente se invierten valores propios en el negocio, sino valores ajenos, precedentes de compras a créditos o prestamos, y por lo tanto se requiere conocer los pormenores de estos compromisos.
3. Al registrar las operaciones realizadas y los resultados de las mismas, se va haciendo historia, de cuyo estudio puede obtenerse saludables enseñanzas para el empresario para normar sus actos futuros.
4. Los impuestos están basados en la inversión de capitales, por lo tanto se requiere llevar contabilidad que sirva como fuente de datos y prueba, en el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

En síntesis, la contabilidad es importante porque sirve al empresario para controlar el movimiento de sus valores; conocer el resultado de sus operaciones; su posición con respecto a los acreedores y servir en todo tiempo de medio de prueba de su actuación comercial.

Tipos de Contabilidad

En cada tipo de negocio existen intereses distintos, lógicamente será necesario preparar y presentar diferentes tipos de información que los satisfagan, razón por la cual los

Informes financieros deberán ser sustanciales y razonablemente distintos para cada tipo de usuario y sus necesidades.

De manera que, la contabilidad al adecuarse a esas necesidades y darles complacencia, adopta una serie de facetas o tipos de contabilidad.

Dentro de estas diversas facetas tenemos algunas contabilidades, las cuales se listan a continuación:

1. **Contabilidad Financiera**: corresponde a las definiciones presentadas y su objetivo es presentar información financiera de propósitos o usos generales en



beneficio de la gerencia de la empresa, sus dueños o socios y de aquellos lectores externos que se muestren interesados en conocer la situación financiera de la empresa; es decir, esta contabilidad comprende la preparación y presentación de estados financieros para audiencias o usos externos.

2. **Contabilidad Administrativa**: está orientada a los aspectos administrativos de la empresa y sus informes no trascenderán la compañía, o sea, su uso es estrictamente interno y serán utilizados por los administradores y propietarios para juzgar y evaluar el desarrollo de la entidad a la luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la gerencia o dirección de la empresa; tales informes permitirán comparar el pasado de la empresa, con el presente y mediante la aplicación de herramientas o elementos de control, prever y planear el futuro de la entidad.

3. **Contabilidad de Costos**: es una rama importante de la contabilidad financiera, que implantada e impulsada por las empresas industriales, permite conocer el costo de producción de sus productos, así como el costo de la venta de tales artículos y fundamentalmente la determinación de los costos unitarios; es decir, el costo de cada unidad de producción, mediante el adecuado control de sus elementos: la materia prima, la mano de obra y los gastos de fabricación o producción. Tiene asimismo otras aplicaciones, como la determinación del punto de equilibrio con base en los costos fijos y variables.

Así como otros como la determinación de los costos totales y de distribución.

4. **Contabilidad Fiscal**: comprende el registro y la preparación de informes tendientes a la presentación de declaraciones y el pago de impuestos. Es importante señalar que por las diferencias entre las leyes fiscales y los principios contables, la contabilidad financiera en ocasiones difiere mucho de la contabilidad fiscal, pero esto no debe ser una barrera para llevar en la empresa un sistema interno de contabilidad financiera y, de igual forma, establecer un adecuado registro fiscal.



5. **Contabilidad Gubernamental**: incluye tanto la contabilidad llevada por las empresas del sector público de manera interna como la contabilidad nacional, en la cual se resumen todas las actividades del país, incluyendo sus ingresos y sus gastos.

La contabilidad pudiera tomar algún otro enfoque distinto, que sería totalmente válido, siempre y cuando satisfaga las necesidades de información financiera respectivas.

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

La contabilidad siempre ha sido elaborada por el hombre para satisfacer sus necesidades de control e información y por lo tanto, el desarrollo y evolución de los principios sigue esa misma directriz; es decir, también han sido creados por teóricos y profesionales de la contaduría, además, estos pronunciamientos no han surgido siempre de postulados o propuestas teóricas, sino que se han empleado, desarrollado y aceptado en primera instancia en la práctica, de ahí han sido trasladados a la doctrina o reglamentación contable.

Los conceptos que integran la estructura básica de la contabilidad financiera han sido ordenados jerárquicamente de la siguiente manera:

1. Principios de contabilidad generalmente aceptados.
2. Reglas particulares.
3. Criterio prudencial de aplicación de las reglas particulares.

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



Se propone una clasificación de acuerdo con sus características, la cual se muestra a continuación.

Principios de contabilidad que delimitan e identifican al ente económico y a sus aspectos financieros:

1. **Entidad**: establece que la actividad económica es realizada por entidades independientes, las cuales tienen personalidad jurídica propia y distinta de la de sus dueños, socios o accionistas. Por ello, la información financiera deberá ser relativa a una entidad económica independiente de otras entidades; sin incluir o revolver bienes, derechos o capital de la empresa, con los de los socios o dueños de la misma.

2. **Realización**: nos indica la razón por la cual debemos registrar una operación, es decir, responde a la pregunta: ¿por qué se registran las transacciones? Cuya respuesta es: “porque se han realizado”, y considera tres situaciones en las que una operación o evento deben ser registrados:
 - a. Cuando se han realizado transacciones con otras entidades, es decir, cuando se han llevado a efecto operaciones hacia el exterior de la entidad.
 - b.
 - c. Cuando se han llevado a cabo transacciones internas a la entidad.

 - d. Cuando se identifiquen y cuantifiquen eventos económicos externos a la entidad.

3. **Período Contable**: íntimamente vinculado con el de realización, señala cuándo una operación o evento debe ser registrado, lo cual procede cuando una transacción se haya realizado, considerando tanto el registro de la misma como su inclusión en los estados financieros en la fecha o el período en que se haya realizado. Asimismo, y derivado de la necesidad de tomar decisiones, debemos hacer cortes convencionales en la vida de la entidad, denominados periodos



4. contables o ejercicios. Un aspecto de suma importancia es la identificación o enfrentamiento de los ingresos de un periodo con sus costos y gastos correspondientes, independientemente de la fecha en que se paguen.

Principios de contabilidad que establecen la base para la cuantificación de las operaciones de la entidad y su presentación:

5. **Valor Histórico Original**: establece que las operaciones realizadas en un periodo contable deben ser registradas según las cantidades de efectivo que se afecten, su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga cuando la transacción se considere contablemente realizada; es decir, las adquisiciones de activo deben ser registradas a precios de costo, incluyendo el precio de factura, más todos los costos y gastos incurridos en su adquisición. Cuando ocurran eventos económicos que hagan perder significado a las cifras históricas, por ejemplo, la inflación, se deberán hacer los ajustes necesarios y pertinentes, para que la información financiera resultante sea de utilidad a los usuarios para la toma de decisiones.
6. **Negocio en Marcha**: parte del supuesto de que la entidad tiene una existencia permanente, salvo especificación en contrario; pensando que los dueños invierten su capital con el convencimiento de que la empresa tendrá una vida lo suficientemente larga, que les permita recuperar su inversión y generar utilidades. Por esta razón, los estados financieros que se presenten, deberán incluir los bienes y derechos de la entidad valuados a precio de costo o modificaciones de éstos, sistemáticamente obtenidos y aplicados a todas las partidas que requieran tales ajustes; sin incluir valores de remate o liquidación, ya que éstos sólo serán aceptados cuando la empresa realmente se encuentre en proceso de liquidación.
7. **Dualidad Económica**: considera que para poder realizar sus actividades de negocios, las entidades necesitan de recursos, mismos que proceden de ciertas fuentes que son la especificación de los derechos que sobre los recursos existen



8. considerados en su conjunto. Estas fuentes pueden ser de naturaleza externa o interna. A los recursos se les designa con el nombre de activo, a las fuentes externas se les denomina pasivo y a las internas, capital.

Por esto, siempre se mantendrá una dualidad entre los recursos y sus fuentes; es decir, entre activo, pasivo y capital.

Principio de contabilidad que establece las bases para la presentación de la información financiera:

9. **Revelación Suficiente**: según este principio, para que los usuarios puedan utilizar la información financiera, debe ser presentada de manera clara y comprensible, para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad. Para lograr lo anterior, entre otros aspectos, los estados financieros deben señalar la fecha o periodo a que se refieren y de que estado financiero se trata. Los estados deben presentarse de manera comparativa y, con la finalidad de explicar su contenido, deben ir acompañados de notas, las que podrán mostrarse en el cuerpo del texto, al pie o por separado, indicando en todo caso a que partida se refieren. Los estados financieros y sus notas forman un todo y por tal, deben presentarse siempre en forma simultánea.

Principios de contabilidad que abarcan las clasificaciones anteriores como requisitos generales del sistema:

10. **Importancia Relativa**: de uso generalizado en el sistema, señala que la información debe mostrar los aspectos importantes de la entidad, susceptibles de ser cuantificados en unidades monetarias, por lo que se debe equilibrar el detalle y la multiplicidad de los datos con los requisitos de utilidad y finalidad de la información. Esto es aplicable desde el momento en que un dato entra en el sistema de información contable hasta la presentación de la información.



11. **Comparabilidad:** establece que para lograr una adecuada comparación de los estados financieros de la entidad y poder conocer su evolución o, mediante la comparación con estados financieros de otras entidades, conocer su posición relativa, es necesario que dicha información sea obtenida mediante la aplicación de los mismos procedimientos, principios y reglas particulares.

Es decir, los usos contables deben permanecer en el tiempo, siempre y cuando no se presenten situaciones que hagan necesario efectuar cambios en los procedimientos, principios y reglas particulares, en cuyo caso, es necesario advertirlo claramente en la información que se presente, señalando el efecto que tales cambios producen en la información resultante. Existen ciertas situaciones especiales que afectan la comparabilidad:

- a. Cambios en las reglas particulares por elección.
- b. Cambio de una regla particular establecido por una nueva regla particular.
- c. Cambios en estimaciones contables.
- d. Correcciones a errores en la información financiera de ejercicios anteriores.
- e. Otras circunstancias, entre éstas las operaciones discontinuadas, las partidas extraordinarias y las partidas especiales.

Reglas particulares de aplicación de los principios de contabilidad: tiene su aplicación a nivel de los conceptos y las cifras que son parte importante de los estados financieros. Se dividen en dos:



1. **Reglas de valuación:** se refieren a la forma en que los contadores deben cuantificar los conceptos específicos de los estados financieros; es decir, la manera en que se asignan valores monetarios a tales conceptos.
2. **Reglas de presentación:** señalan la forma adecuada de estructurar los estados financieros, según ciertos criterios establecidos y aceptados como válidos a nivel de generalidad. Aunque como sabemos, para usos particulares se podrán emplear otros.

Criterio prudencial de aplicación de las reglas particulares: nos recomienda tener prudencia al elegir, de entre dos alternativas, la que menor optimismo refleje, manteniendo la equidad en beneficio de los diversos usuarios.

Estructura Financiera de la Entidad

Se constituye de los recursos de que dispone para la realización de sus fines, los cuales son definidos como activo, y las fuentes de dichos recursos, la cuales pueden ser externas, a las que denominamos pasivo, o internas, llamadas capital contable.

Para la clasificación del activo se emplea el criterio del tiempo en que dichos recursos se convertirán en efectivo o generarán beneficios económicos fundamentalmente esperados a la entidad, denominado como ciclo financiero a corto plazo; se utiliza también criterio para la clasificación, el de un año. Por lo tanto, el activo se clasifica en dos grandes grupos que son el Circulante y el No Circulante.

Estos grupos podrán subclasificarse en otros, tal clasificación dependerá de las necesidades de información de la empresa.

El circulante se podrá subclasificar en disponible y realizable.

El no circulante podrá ser subclasificado en fijo (tangible e intangible), diferido y otros activos.



El pasivo emplea el mismo criterio del tiempo de un año o del ciclo financiero a corto plazo, el que sea mayor de ahí que se clasifica en dos grupos: el pasivo a corto plazo y a largo plazo, respectivamente.

El capital contable se clasifica en dos grupos: el capital contribuido y el capital ganado (déficit).

La contabilidad financiera emplea una igualdad o ecuación fundamental, la cual demuestra la dualidad económica, dicha ecuación establece que la suma de los recursos (activo), será igual a la suma de sus fuentes (pasivo más capital), $A=P+C$.

De esta igualdad, se puede obtener la fórmula del pasivo, $P=A-C$ y la del capital contable, $C=A-P$

ESTADOS FINANCIEROS BASICOS

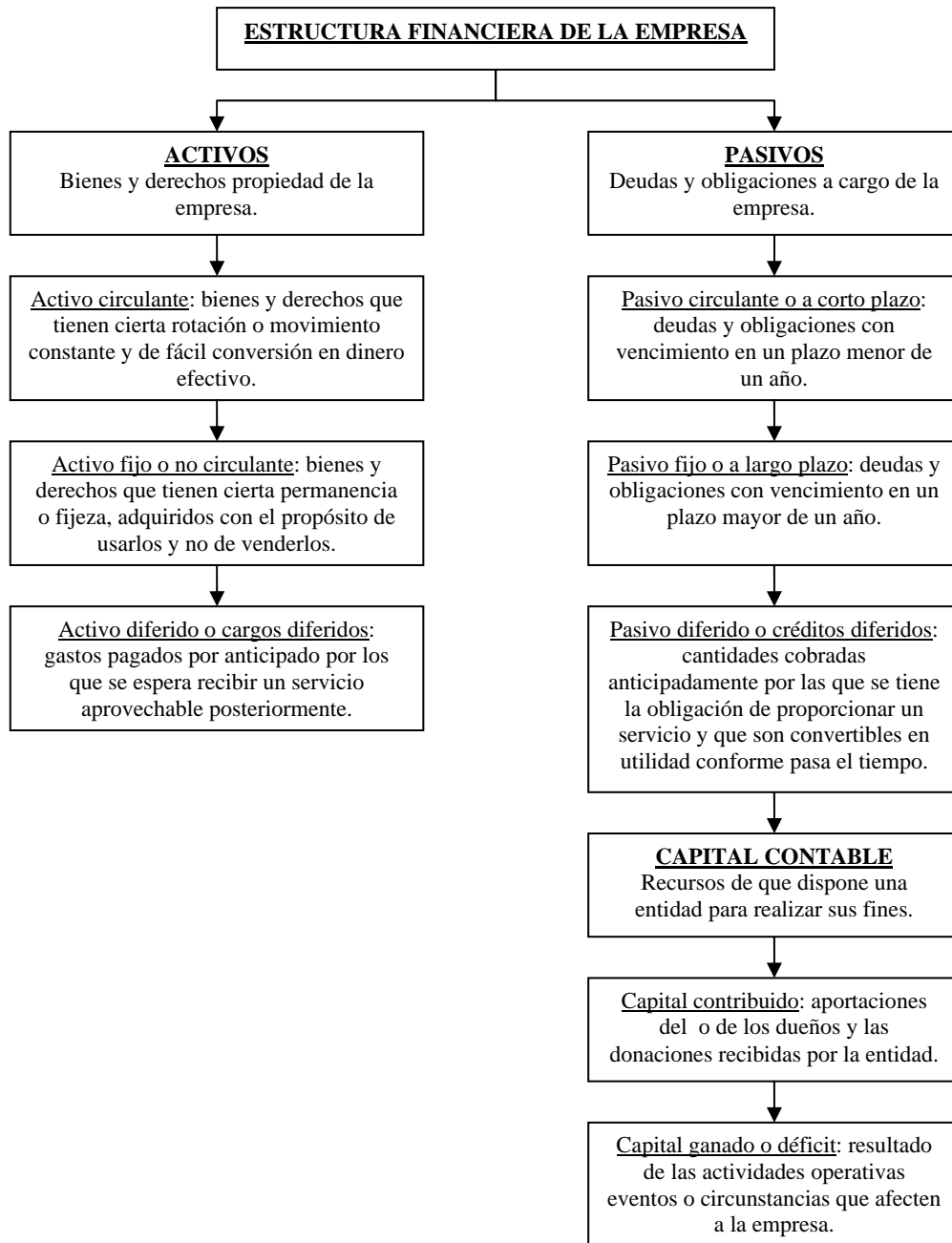
Los Estados Financieros Básicos son: Balance General y Estado de Resultado.

Balance General

Es el documento contable que presenta la situación financiera de un negocio a una fecha determinada, porque muestra clara y detalladamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el valor del capital.

La situación financiera de un negocio se advierte por medio de la relación que haya entre los bienes y derechos que forman su activo y las obligaciones y deudas que forman su pasivo.

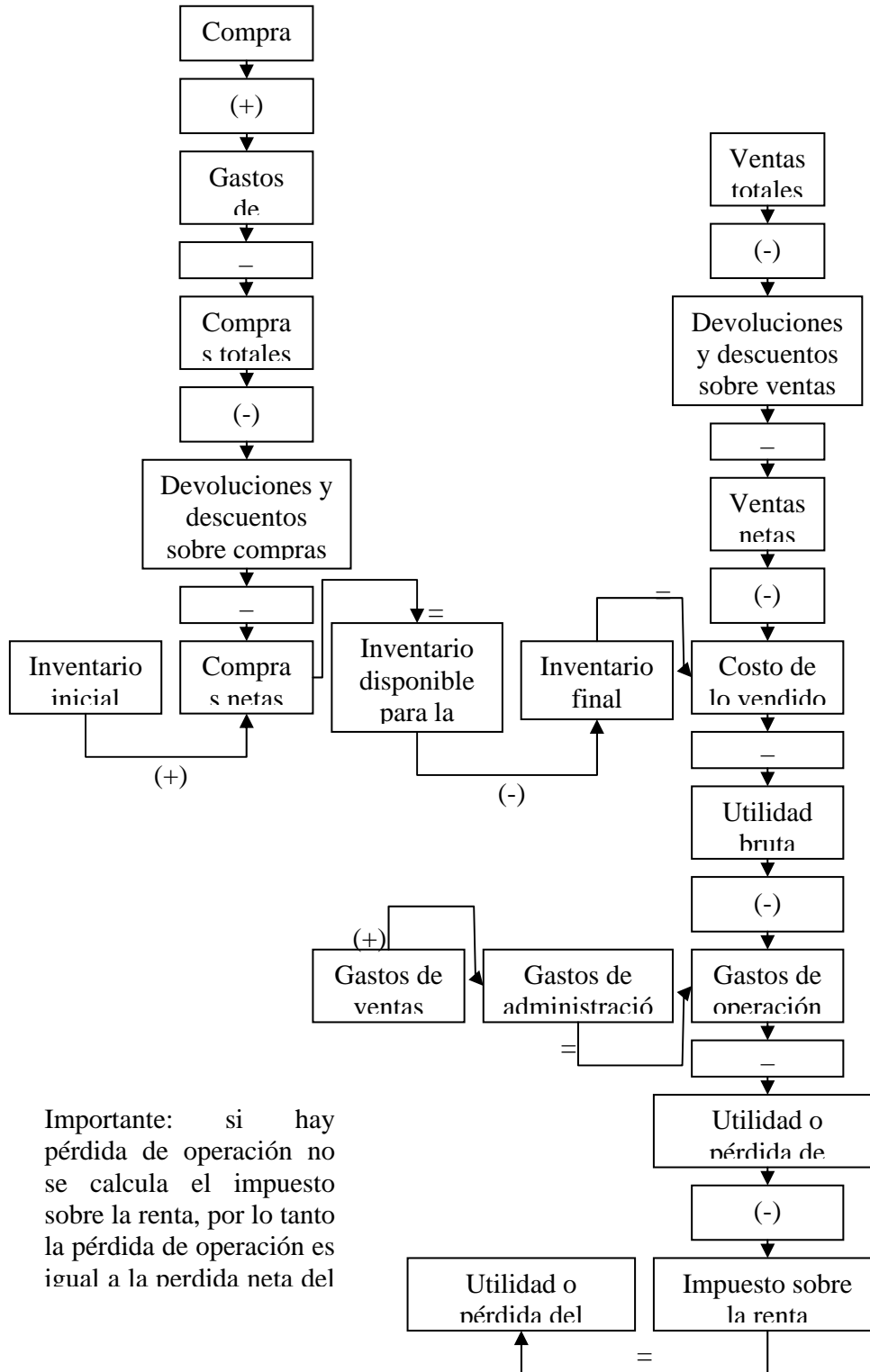
El balance general únicamente presenta la situación financiera de un negocio a una fecha determinada, porque si se hiciera un nuevo balance al día siguiente, no presentaría exactamente la misma situación, debido a que los saldos de las cuentas serían distintos, aun cuando no se practicara ninguna operación, pues hay operaciones que se realizan solas, es decir, sin la intervención de ninguna persona.





Estado de Resultados

Es el estado financiero que muestra los ingresos obtenidos en un negocio, los gastos que originaron la obtención de esos ingresos y la resultante utilidad o pérdida neta.



Importante: si hay pérdida de operación no se calcula el impuesto sobre la renta, por lo tanto la pérdida de operación es igual a la pérdida neta del



Catálogo de Cuentas

Es el documento que contiene todas las cuentas que se estiman serán necesarias al momento de instalar un Sistema de Contabilidad. Debe contener la suficiente flexibilidad para ir incorporando las cuentas que en el futuro deberán agregarse al sistema.

El Catálogo de Cuentas debe:

1. Permitir que distintos empleados puedan mantener registros coherentes con la implementación de un catálogo de cuenta similar.
2. Facilitar el trabajo contable sobre todo cuando se trata de consolidar cifras financieras.
3. Facilitar y satisfacer la necesidad del registro diario de las operaciones de una empresa o entidad.

Manual de Aplicación de Cuentas

Los manuales de cuentas ayudan a los usuarios de las cuentas a conocer y comprender su contenido y uso. Se trata de una herramienta que contiene información precisa sobre cada una de las cuentas incluidas en el plan.

En el manual de cuentas se realiza una detallada exposición de los siguientes aspectos:

1. En que situaciones y bajo que condiciones se utiliza la cuenta.
2. Cuando y por que debe debitarse.
3. Cuando y por que debe acreditarse.
4. Que representa el saldo de la cuenta.

El manual de cuentas resulta de utilidad para acceder al uso de las cuentas, en especial para los nuevos empleados que se incorporan a la organización.

Mientras que, en un primer momento, quienes han participado de la organización del plan de cuentas no tienen dudas con respecto al mismo.



A lo largo del a vida de la empresa se producen numerosos cambios de personal que requieren un proceso de adaptación y conocimiento, proceso para el cual el manual de cuentas es muy importante.

Sistema Contable

Un sistema contable comprende los métodos, procedimientos y recursos utilizados por una entidad para llevar un control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones.

Para que un sistema de contabilidad funcione eficientemente es preciso que su estructura cumpla con los objetivos trazados. Esta red de procedimientos debe estar íntimamente ligada, que integre de tal manera el esquema general de la empresa para que pueda ser posible realizar cualquier actividad importante de la misma.

Funciones del Sistema Contable

Al desarrollar información sobre la posición financiera de un negocio y los resultados de sus operaciones el sistema contable debe ejecutar tres pasos básicos:

1. **Registro de la actividad financiera:** en un sistema contable se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos. En una empresa se llevan a cabo todo tipo de transacciones que se pueden expresar en términos monetarios y que se deben registrar en los libros de contabilidad.
2. **Clasificación de la información:** un registro completo de todas las actividades comerciales implica comúnmente un gran número de datos, demasiado grande y diverso para que pueda ser útil para las personas encargadas de tomar decisiones. Por tanto, la información se debe clasificar en grupos o categorías. Se deben agrupar aquellas transacciones a través de las cuales se recibe o paga dinero.



3. **Resumen de la información:** toda la información contable utilizada por quienes toman decisiones, debe ser sintetizada de modo que sea comprendida con claridad.

Principales Libros utilizados por la Contabilidad

Los Libros Principales utilizados por la contabilidad son: Libro Diario, Mayor y el de Actas

1. ¿Qué es el Libro Diario?

El Libro Diario, conocido también con el nombre de libro de primera anotación, es aquel en el cual se registran por orden progresivo de fechas cada una de las operaciones que se van efectuando.

En éste se deben registrar las operaciones detalladamente, indicando no sólo el nombre de las cuentas de cargo y abono, sino, una serie de datos de carácter informativo como son:

1. Fecha de operación.
2. Número de orden de la operación.

2. ¿Qué es el Libro Mayor?

A lo largo de la vida de una empresa, se producen distintos hechos que deben ser registrados por prescripción legal o por necesidades de la gestión de la empresa, estos hechos quedan reflejados en el libro diario de forma cronológica.

La finalidad del libro mayor va a consistir en recoger estos mismos hechos pero no en atención a la fecha de realización, sino a la cuenta que se ha visto afectada.

El libro mayor precisamente lo que hace es anotar las cantidades que intervienen en los asientos en su correspondiente cuenta del libro mayor, representada por una "T".



En resumen, podemos decir que el Libro diario es un libro donde se anotan una tras otra todas las operaciones de la empresa y el Libro Mayor está representado por un folio para cada cuenta en el cual se va anotando solo los movimientos que a ella corresponden.

3. ¿Qué es el Libro de Actas?

En el Libro de Actas deben estar registrados los acuerdos de los órganos colegiados de las sociedades mercantiles (Junta General y Consejo de Administración) deben tomarse apuntes en un acta para transcribirse a un libro de actas.

La sociedad puede llevar un solo libro de actas para todos los órganos colegiados o un libro de actas para cada uno de ellos. En todo caso, el libro de actas debe ser legalizado por el registrador mercantil antes de su utilización. No se puede legalizar un nuevo libro de actas hasta que no se acredite que el anterior ha sido totalmente utilizado o que ha sido sustraído, o bien que se acredite mediante acta notarial el extravío o destrucción del anterior.

Los libros de actas hay que legalizarlos antes de su utilización, se legalizan en blanco en el registro mercantil.

Descripción del Ciclo Contable

Está estructurado básicamente de 10 etapas:

1. **Balance de situación inicial:** al comienzo del ejercicio, la empresa dispondrá de cierto patrimonio, que aparecerá plasmado contablemente en un balance de situación. Éste será exactamente igual al que se obtuvo al cierre del ejercicio anterior.
2. **Análisis de transacciones:** una transacción desde el punto de vista contable, se genera siempre y cuando un evento económico afecte algunas de las cuentas



3. básicas de la contabilidad. La identificación de una transacción es muy importante porque la decisión de registro contable depende de este hecho.
4. **Registro de operaciones en el diario general:** las operaciones mercantiles se producen cada día cuando se realizan inversiones en el negocio, se venden productos o servicios a los clientes, se efectúan compras a proveedores de artículos y cuando se pagan deudas. Estas operaciones tienen que anotarse de manera ordenada. La forma elemental de hacerlo es registrar cada operación en un diario general.
5. **Registro de operaciones en el mayor general:** es el traslado de la información del diario a las cuentas individuales del mayor. En general, los pases se hacen todos los días con el objetivo de mantener actualizado el mayor. Esta es una operación importante, que exige la mayor exactitud, si se desea tener buenos registros y presentar a la administración datos financieros adecuados.
6. **Elaboración de balanza de comprobación:** después de haber pasado al mayor todas las operaciones del periodo contable, se determina el saldo de cada cuenta, cuando ya se tienen los saldos de las cuentas del mayor puede prepararse una balanza de comprobación.
7. **Registro de los asientos de ajustes en el diario general:** todo lo que sucede en el negocio debe registrarse en el sistema contable, para que el diario y el mayor contengan un historial completo de todas las operaciones mercantiles del periodo. Si no se ha registrado una operación o transacción, los saldos de las cuentas no mostrarán la cifra correcta al final del periodo contable. Según se van realizando las operaciones, algunos tipos de cuentas de activo, pasivo, capital, ingresos, costos y gastos, aumentan o disminuyen y es necesario ajustarla al final de cada periodo contable. Los asientos con que se ajustan o actualizan dichas cuentas se llaman asientos de ajuste.



8. **Clasificación de los movimientos generados por los asientos de ajustes en el mayor general:** los ajustes deberán ser registrados cronológicamente en el diario general junto con las demás transacciones regulares, de manera que así el negocio adquiera un historial o registro completo de las transacciones realizadas en el periodo, a su vez, estos asientos de ajustes tendrán que clasificarse dentro del mayor general ya que, existe una hoja de mayor para cada una de las cuentas del sistema de contabilidad.

9. **Elaboración de la balanza de comprobación ajustada:** después de registrar en el diario los asientos de ajustes y pasarlos al mayor, se prepara una balanza de comprobación ajustada para verificar la exactitud de los saldos de las cuentas del mayor, antes de preparar y actualizar los estados financieros de fin del periodo. Esto se hace de la misma forma que la balanza de comprobación, sólo que con los nuevos saldos del mayor, es decir, ya incorporados los asientos de ajuste.

10. **Preparación de Estados Financieros:** una vez terminada la balanza de comprobación ajustada, con la información contenida en la misma, se procede a la elaboración de los estados financieros básicos.

11. **Realización de procedimientos de cierre del periodo contable:** el siguiente paso del ciclo contable es cerrar las cuentas de ingresos, costos, gastos y dividendos, debido a que dichas cuentas se cierran, se les llaman cuentas transitorias. Las cuentas de activos, pasivos y capital no se cierran y se les conocen como cuentas permanentes. Cerrar las cuentas sólo significa que todas las cuentas transitorias, deben quedar con un saldo de cero. El cierre de estas cuentas es necesario para que los ingresos, costos, gastos y dividendos se acumulen sólo por un periodo y dichas cuentas puedan arrancar de cero en el periodo contable siguiente.



Diseño Metodológico

Para la elaboración de nuestro trabajo tomamos en cuenta los siguientes aspectos metodológicos:

- Objeto de estudio: Diseño e implementación de un sistema contable en la empresa “ Taller de Aluminio y vidrio Olivas Gómez”
- Tipo de estudio: nuestro estudio es de tipo Descriptivo, debido a que presenta situaciones, eventos y hechos; esto quiere decir, como es y como se manifiesta determinado fenómeno, este estudio busca especificar las características y los perfiles de personas o grupos, además mide, evalúa y recolecta datos sobre diversos aspectos.
- Enfoque del estudio: es descriptivo-cualitativo, dado que nuestro trabajo se basa en el diseño de un sistema contable en el cual se recolectó y seleccionó una serie de cuestiones para describir lo que se investigó.
- Amplitud del estudio: es de corte transversal, ya que lo que se investiga es parte de todo un proceso.
- Población del estudio: Empresa Taller de Aluminio y Vidrio Olivas Gómez.
- En el aspecto de la muestra, no fue necesaria delimitarla debido a que el estudio fue realizado en toda la empresa, para conocer cada una de sus actividades económicas.
- Fuentes de información:
 1. Fuentes primarias: Las primarias se utilizaron porque no se encuentra ningún registro de la información que buscamos y había que recolectarla directamente de su fuente de origen:



Entrevista al Gerente Propietario y la observación mediante la cual se percibió el fenómeno de estudio tal y como se presenta en la realidad.

2. Fuentes secundarias: como fuentes secundarias se utilizó lo siguiente: el diagnóstico empresarial practicado por el ICAT, información obtenida a través de consulta en los libros para sustentar nuestra teoría e Internet.

➤ **Técnicas empleadas:**

1. Entrevista al Gerente Propietario: se utilizó un cuestionario estructurado en donde se obtuvo información de primera y aplicada al problema de estudio.
2. Observación directa: se comparó si los datos recopilados en la entrevista correspondían a los existentes.
3. Investigación documental: Internet y bibliotecas.

Plan de análisis: clasificar, procesar y analizar la información obtenida a través de la organización

➤ **Variables**:

- Diseño de un Sistema de Contabilidad.
- Implementación del Sistema Contable.
- Control de las operaciones financieras



Operacionalización de las variables

Variable	Definición	Indicadores	Valores
Diseño de un Sistema de Contabilidad.	Un sistema contable comprende los métodos, procedimientos y recursos utilizados por una entidad para llevar un control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones.	Preparación de los diferentes documentos contables para la creación del Sistema Contable.	* Acorde al giro de la empresa. * No acorde al giro de la empresa.
Implementación del Sistema Contable.	Consumación o ejecución del sistema Contable.	Resultado obtenido a través de la aplicación del sistema.	*Favorable *Desfavorable
Control de las operaciones financieras.	Seguimiento estricto de cada una de las operaciones.	Utilización correcta de los recursos Financieros.	*Excelente *Muy Bueno *Bueno *Regular



Resultados

En los resultados obtenidos es nuestra investigación en el Taller de Aluminio y vidrio Olivas Gómez pudimos darnos cuenta que existe mucha deficiencia en el control operativo de la empresa, ya que notamos que no cuenta con un adecuado sistema de contabilidad formal. Entre las carencias encontradas tenemos que no posee los documentos adecuados para llevar un buen control entre ellos están: Balanza de Comprobación comprobantes de pago, comprobantes de diario, tarjetas de control de inventario, planillas, Conciliación Bancaria, Tarjeta de control de activo Fijo, requisición de Compra, orden de compra, informe de recepción, requisición de materiales

El dueño de la empresa, el Señor William Olivas Gómez, no sabe con exactitud si obtiene Utilidad o Pérdida en sus operaciones, lo cual le impide la buena toma de decisiones y el desarrollo óptimo de su empresa en un mercado competitivo.

Producto del estudio se confirmó que en la empresa hace falta un sistema de control adecuado para el manejo de las operaciones de la Empresa, ya que las deficiencias en los controles trae consigo una serie de dificultades al momento de la toma de decisiones, los datos que esta empresa maneja no cooperan al desarrollo de las operaciones comerciales, dicho esto por lo siguiente: no se sabe el costo de producir cierto producto, lo cual incide directamente en el precio de venta y consigo mismo en las utilidades. El control de efectivo existente en esta empresa no es confiable, dado que; las entradas de efectivo no se reportan a un control de la empresa, sino más bien es manejada por la persona que hace la operación, no se practica arqueos de caja, producto que el fondo no se maneja en lugar específico. Se constató que el control de los materiales no se llevan en tarjetas de control de inventario, lo que resulta no saber la existencia en bodega de materiales, al momento de retirarlos, es por esta razón que nos motivamos para colaborar al desarrollo de la empresa “Taller de aluminio y vidrio Olivas Gómez”.



Análisis de los Resultados

Después de conocer los resultados obtenidos en el proceso de investigación se procesaron para llegar a los siguientes análisis:

Por las deficiencias encontradas en el “Taller de Aluminio y vidrio Olivas Gómez”, logramos identificar debilidades que limitan a la empresa a ser más competitiva, dentro de ellas tenemos:

- El Propietario de la empresa tiene conocimientos sobre todo el funcionamiento, pero éste no está apto para manejar el sistema contable proporcionado por nosotros junto con las necesidades de la empresa.
- Los resultados y las situaciones que revelan los Informes Financieros son erróneos debido a que no existe un buen flujo de información.
- No existe seguridad en el manejo de efectivo, producto de la falta de control.
- No se puede elaborar un flujo de efectivo que te permita medir la capacidad que tiene la empresa para generar suficiente efectivo y así darse cuenta cuando tomar decisiones sobre inversión o mayores compras de materiales.
- La empresa al no tener un sistema de contabilidad produce intranquilidad en el trabajo, ya que no existen mecanismos claramente definidos sobre el que hacer o no (individualiza la responsabilidad).
- Existe ausencia de análisis para la toma de decisiones, por no poseer información suficiente que le permita llegar al resultado deseado.

La empresa “Taller de aluminio y vidrio olivas Gómez” a pesar de estar ubicada en una dirección del centro de la ciudad, urge de los cambios que se plantean en las recomendaciones.



Conclusiones

Es obvio que la calidad de las decisiones de cualquier empresa, pequeña o grande, está en función directa del tipo de información contable disponible; por lo tanto, si se desea que una empresa se desarrolle a su máxima capacidad debe contar con un buen sistema de información contable.

La implementación de este sistema contable colocará al Taller en mejores condiciones, tanto para su control interno como para su entorno. Además que mejoró el control de sus operaciones de compra y venta como son:

- El inventario estará codificado y se llevará al día la existencia de los materiales.
- Por medio del sistema contable se conocerán los costos de las diferentes áreas de la empresa.
- La utilidad del ejercicio será determinada razonablemente por medio del proceso contable con el fin de mejorar la buena toma de decisiones.
- El manejo del efectivo será más controlado producto que en el proceso de investigación, el propietario construyó un área exclusiva solamente para caja
- Se determinaran rápidamente los problemas contables de la empresa.

La información contable cumple un rol muy importante al producir datos indispensables para la administración y el desarrollo de la empresa, esta información es mostrada por los estados financieros cuya características fundamentales son la utilidad, provisionalidad y confiabilidad.

La información contable debe ser precisa, manejable y de fácil interpretación, para reflejar la realidad de manera coherente y fiable ya que servirá de soporte para la buena toma de decisiones.

Además con esta implementación se mejoró la posición competitiva, aumentó la optimización de los recursos disponibles, permitió un registro sistemático de cada una de las operaciones, en base al catálogo de cuentas elaborado por parte nuestra, se implantó confianza en la información financiera que genera la empresa ante los diferentes usuarios, tanto internos como externos y actualmente se llevan controles específicos sobre los activos fijos de la empresa.



Recomendaciones

La calidad en los procesos de información contable, juega un papel muy importante en la competitividad de las empresas, ya que muchas de las decisiones tomadas en la misma son bases sustanciales a los resultados o productos de esos procesos, por lo tanto para que el Taller de Aluminio y vidrio Olivas Gómez sea más eficiente detallamos las siguientes recomendaciones:

- El Taller debe seguir implementando este sistema de información contable, con el fin de que este sea efectivo y que la información financiera pueda fluir adecuadamente.
- El propietario deberá tener en cuenta que la información obtenida o proporcionada de los estados financieros es la vía más efectiva para lograr una toma de decisión verdaderamente eficaz.
- Que el propietario exalte la utilización de la información contable, no solo para tomar decisiones sobre financiamiento, sino también para obtener resultados acertados o adoptar medidas correctivas en caso de ser necesario.
- El propietario debe de recibir una capacitación sobre principios fundamentales de contabilidad, para que él maneje también la situación contable de la empresa.
- Descentralizar funciones en los diferentes procesos contables de la empresa.
- Contratar a un Contador Público con experiencia para que se le continúe al Sistema Contable implantado por nosotros.
- Establecer una separación de las operaciones financieras de la empresa con las familiares ya que esto distorsiona la realidad financiera de la entidad.



BIBLIOGRAFIA

Metodología de la Investigación, 3ra. Edición, Roberto Hernández Sampieri, Carlos Fernández Collado.

Sistemas Contables, Osvaldo A. Chaves, Ricardo P. Deale Sandris, Ricardo J. M. Pahlem Acuña, Héctor Chyrikins, Luisa Fronti de García, Juan Carlos de Viegas.

Diagnostico Empresarial, ICAT: Azucena de García Cianuro & Asociados.

Principios de Contabilidad, 2da. Edición Actualizada, Álvaro Javier Romero López.

Introducción a la Finanzas, Adolfo Ortega Castro.

Los Estados Financieros y su Análisis, Alfredo F. Gutiérrez.

Sistemas de Contabilidad, Alejandro Prieto.

Sistemas y Procedimientos Contables, F. Catadora.

Enciclopedia de la Contabilidad.

Enciclopedia Practica de la Contabilidad, A. Goxnes / M.A Goxnes.

Contabilidad 1, Andrés Narváez.

Contabilidad 2, Andrés Narváez.

PAGINAS WEB CONSULTADAS

WWW.GESTIOPOLIS.COM

WWW.RINCONDELVAGO.COM



Anexos



Datos generales de la Empresa:

Nombre de la Empresa : Taller de Aluminio y Vidrio Olivas Gómez.
Nombre del Empresario : Sr. William Enrique Olivas Gómez.
Dirección de la Empresa : Petronic. San Juan 1c abajo, León.
Ciudad : León, Nicaragua
Teléfono : 311-0050
Años de Operación : 5 años
Tipo de Empresa : Familiar
No de Trabajadores : Seis



Empresa Taller Vidrios y Aluminios Olivas Gómez
CATALOGO DE CUENTAS

CG	DG	CM	SCM	SSCM	Cuentas
1					Activo
	11				Activo circulante
		1111			Efectivo en Caja
			01		Moneda nacional
			02		Moneda extranjera
		1112			Efectivo en Bancos
			01		Moneda nacional
				01	BANPRO cta. Corriente
				02	BANPRO cta. Ahorro
			02		Moneda extranjera
				01	BANPRO cta. Corriente
				02	BANPRO cta. Ahorro
		1113			Cuentas por cobrar (Clientes)
		1115			Inventarios
			01		Aluminio
			02		Vidrio
			03		Espejo
			04		Plycen
			05		Cielo raso
			06		Accesorios
			07		Marcos decorativos
		1116			Deudores diversos
			01		Prestamos a empleados
			02		Adelantos a empleados
			03		Otros
		1117			Anticipos
			01		compras y servicios
			02		IR.
	12				Activo fijo
		1201			Terrenos
		1202			Edificios
		1203			Mobiliario y equipo de oficina
		1204			Vehículos
		1205			Herramientas
		1210			Depreciación acumulada
2					Pasivo
	21				Pasivo circulante
		2101			Proveedores
		2102			Retenciones por pagar
			01		Impuesto sobre ventas
			02		INSS laboral
			03		IR.
		2103			Aportes por pagar



			01	Impuesto municipal sobre ventas
			02	INSS patronal
		2104		Préstamo bancario a corto plazo
		2105		Acreedores diversos
	22			Pasivo fijo
		2201		Préstamo bancario a largo plazo
3				Capital
	31			Capital contable
		3101		Capital Social
		3102		Utilidad o perdida acumulada
		3103		Utilidad o perdida del ejercicio
4				Cuentas complementarias de activo
	41			Activo circulante
		4101		Reserva para cuentas incobrables
5				Resultados acreedoras
	51			Ingresos
		5101		Ventas
			01	Contado
			02	Crédito
		5102		Otros ingresos
6				Resultados deudoras
	61			Costos y gastos
		6101		Costo de ventas
		6102		Gastos de ventas
			01	Comisiones
			02	Impuestos
			03	Depreciación
		6103		Gastos de administración
			01	Sueldos y salarios
			02	Vacaciones
			03	Aguinaldo
			04	INSS patronal
			05	Viáticos
			06	Combustible y lubricantes
			07	Depreciación
		6104		Gastos financieros
			01	Intereses
			02	Comisiones
			03	Mantenimiento de valor
		6105		Otros gastos
			01	Gastos médicos
			02	Gastos judiciales



Manual de Aplicación Contable

Cuentas de Activo

Las cuentas de activo empiezan cargando (aplicación).

Las cuentas de activo aumentan cargando (aplicación).

Las cuentas de activo disminuyen abonando (origen).

Las cuentas de activo tienen saldo deudor (aplicación).

Efectivo en Caja

La cuenta de caja registra los aumentos y disminuciones que sufre el dinero en efectivo propiedad de la entidad, el cual está representado por la moneda de curso legal o sus equivalentes, tales como giros bancarios, moneda extranjera, metales preciosos amonedados, etcétera.



Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Al iniciarse el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe de su saldo deudor, que representa el valor nominal de la existencia en efectivo propiedad de la entidad. <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe del valor nominal del efectivo recibido por la entidad (entradas). <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe del valor nominal de los faltantes en efectivo (según libros, sobrantes según arqueo de caja). 	<p>Se abona:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe del valor nominal del efectivo entregado por la entidad (salidas de efectivo). <p>Al finalizar del ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe del valor nominal de los sobrantes de efectivo (según libros, faltantes según arqueo de caja). Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).

Saldo: su saldo es deudor y representa el valor nominal del efectivo propiedad de la entidad.

Presentación: se presenta en el balance general como la primera partida del activo circulante.



Efectivo en Bancos

La cuenta de bancos registra los aumentos y las disminuciones que experimenta el efectivo propiedad de la entidad, depositado en cuentas de cheques de instituciones del sistema financiero (bancos).

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Al iniciarse el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el valor nominal del efectivo propiedad de la entidad depositado en instituciones financieras (bancos). <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. del importe del valor nominal del efectivo depositado en cuenta de cheques. 2. Del importe del valor nominal de los intereses ganados y depositados en cuentas de cheques, según avisos de abono del banco. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe del valor nominal de los intereses ganados y depositados en cuentas de cheques, según avisos de abono del banco. 	<p>Se abona:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe del valor nominal de los cheques expedidos a cargo de la empresa. 2. Del importe del valor nominal de los intereses, comisiones, situaciones, etcétera, que el banco cobra por servicios y cargados en cuentas de cheques, según avisos de cargo al banco. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe del valor nominal de los intereses, comisiones, situaciones, etcétera, que el banco cobra por servicios y cargados en cuenta de cheques, según avisos de cargo del banco. 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).

Saldo: su saldo es deudor y representa el valor nominal del efectivo propiedad de la entidad depositado en instituciones financieras (bancos).

Presentación: se presenta en el balance general dentro del activo circulante



Cuentas por cobrar (Clientes)

La cuenta de clientes registra los aumentos y disminuciones derivados de la venta de mercancías o la prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito, ya sea documentado (títulos de crédito) o no. La cuenta de clientes debe de incluir los documentos y las cuentas por cobrar provenientes de las ventas de mercancías como la prestación servicios que constituyen la actividad principal de la entidad.

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Al iniciarse el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe de su saldo deudor, que representa el derecho de la entidad a exigir a sus clientes el pago por la venta de mercancías y la prestación de servicios a crédito. <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe originalmente pactado con los clientes por las ventas de mercancías y la prestación de servicios a crédito. Del importe de los intereses normales y moratorios (mora: retardo en el pago). 	<p>Se abona:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe del los pagos parciales o totales que a cuenta o en liquidación de su adeudo efectúen los clientes. Del importe de las devoluciones de mercancías (devoluciones sobre venta). Del importe de las rebajas y bonificaciones sobre venta concedidas a los clientes. Del importe de los descuentos sobre venta concedidos a los clientes. Del importe de las cuentas que se consideren totalmente incobrables. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe de las cuentas que se consideren totalmente incobrables. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).



Saldo: su saldo es deudor y representa el importe de ventas de mercancías y la prestación de servicios a crédito, por las cuales se tiene el derecho de exigir el pago.

Presentación: se presenta en el balance general dentro del grupo del activo circulante, inmediatamente después del efectivo.

Inventarios

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que sufren las mercancías propiedad de la entidad, las cuales son adquiridas para ser vendidas, como actividad principal y normal de toda entidad comercial.

Debe	Haber
Se carga: Al iniciar el ejercicio: 1. Del valor del inventario inicial a precio de costo. Durante el ejercicio: 1. Del valor de las compras a precio de adquisición. 2. Del valor de los gastos de compra. 3. Del valor de las devoluciones sobre ventas a precio de costo.	Se abona: Durante el ejercicio: 1. Del valor de las ventas a precio de costo. 2. Del valor de las devoluciones sobre compras. 3. Del valor de los descuentos sobre compras.

Saldo: su saldo es deudor y expresa, en cualquier momento, la existencia de mercancías, o sea, el inventario final.

Presentación: se presenta en el balance general dentro del grupo del activo circulante.



Deudores diversos

La cuenta de deudores registra los aumentos y disminuciones derivados de la venta de conceptos distintos a las mercancías o la prestación de servicios.

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Al iniciarse el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe de su saldo deudor, que representa el derecho de la entidad a exigir a los deudores el pago, derivado de la venta a crédito, de conceptos distintos a las mercancías o la prestación de servicios a crédito. <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe generalmente pactado con los deudores, por la venta de conceptos distintos a las mercancías y la prestación de servicios a crédito. 	<p>Se abona:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe de los pagos parciales o totales que a cuenta o en liquidación efectúen los deudores. Del importe de las devoluciones, rebajas, bonificaciones y descuentos sobre ventas a crédito de conceptos distintos a las mercancías o prestación de servicios. Del importe de las cuentas que se consideren realmente incobrables. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe de las cuentas que se consideren realmente incobrables. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).

Saldo: su saldo es deudor y representa el importe de cobro derivado de las ventas a crédito de conceptos distintos a las mercancías y la prestación de servicios.

Presentación: se presenta en el balance general dentro del grupo del activo circulante.



Anticipos

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Al iniciar el ejercicio: Del importe de su saldo deudor.</p> <p>Durante el ejercicio: por los diferentes pagos que realiza la empresa por compras de productos o para recibir un servicio dentro de un plazo(menor de 1 año)</p>	<p>Se abona:</p> <p>Durante el ejercicio: para amortizar los pagos que la empresa realizó con anterioridad.</p> <p>Al finalizar el ejercicio: Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros</p>

Terrenos

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que se realizan en los terrenos propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.



Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Al iniciar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo de los terrenos propiedad de la entidad. <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del precio de costo de los terrenos adquiridos. 2. Del precio de costo de los terrenos recibidos como donaciones. 3. Del precio de costo de los terrenos recibidos en pago de alguna deuda. 4. Del precio de costo de los terrenos recibidos en pago (exhibición) de capital social por un socio o accionista. 	<p>Se abona:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe del precio de costo de los terrenos vendidos o dados de baja, incluyendo situaciones de expropiación. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).

Saldo: su saldo es deudor y representa el precio de costo de los terrenos propiedad de la entidad.

Presentación: se presenta en el balance general dentro del grupo del activo fijo tangible.

Edificios

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones relativos a los edificios adquiridos o construidos, propiedad de la entidad, a precio de costo.



Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Al iniciar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio del costo de los edificios adquiridos o construidos, propiedad de la entidad. <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del precio de costo de los edificios adquiridos o construidos por la empresa. 2. Del precio de costo de las adquisiciones o mejoras a edificios. 3. Del precio de costo de las reconstrucciones efectuadas a los edificios. 4. Del precio de costo de los edificios recibidos como donaciones. 5. Del precio de costo de los edificios recibidos como pago de algún deudor. 6. Del precio de costo de los edificios recibidos como pago (exhibición) de capital social de un socio o accionista. 	<p>Se abona:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe del precio de costo de los edificios vendidos, o dados de baja, incluyendo su demolición, donación, etcétera. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).

Saldo: su saldo es deudor y representa el precio de costo de los edificios comprados o construidos, propiedad de la entidad.

Presentación: se presenta en el balance general dentro del grupo de activo tangible.



Mobiliario y equipo de oficina

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que se realizan en los muebles y el equipo de oficina de la empresa, valuados a precio de costo.

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Al iniciar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo de los muebles y equipo de oficina, propiedad de la entidad. <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del precio de costo de los muebles y equipo de oficina comprado. 2. Del precio de costo de las adquisiciones o mejoras. 3. Del precio de costo del mobiliario recibido como donaciones. 4. Del precio de costo del mobiliario recibido como pago de algún deudor. 5. Del precio de costo del mobiliario recibido como pago (exhibición) de capital social, por parte de socios o accionistas. 	<p>Se abona:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe del precio de costo del mobiliario y equipo vendido o dado de baja por terminar su vida útil de servicio o por inservible u obsoleto. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).

Saldo: su saldo es deudor y representa el precio de costo del mobiliario y equipo de oficina propiedad de la entidad.

Presentación: se presenta en el balance general dentro del grupo de activo fijo tangible.



Vehículos

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que se realizan en los vehículos propiedad de la entidad, los cuales son usados para el transporte de sus empleados, ejecutivos, entrega de la mercancía o productos que vende a sus clientes, valuados a precio de costo

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Al iniciar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo de los vehículos propiedad de la entidad. <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del precio de costo de los vehículos adquiridos. 2. Del precio de costo de las adaptaciones o mejoras. 3. Del precio de costo de los vehículos recibidos como donación. 4. Del precio de costo de los vehículos recibidos como pago de algún deudor. 5. Del precio de costo de los vehículos recibidos como pago (exhibición) de capital social, por parte de socios o accionistas. 	<p>Se abona:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe del precio de costo de los vehículos vendidos o dados de baja por terminar su vida útil de servicio o por inservible u obsoleto. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).

Saldo: su saldo es deudor y representa el precio de costo de los vehículos propiedad de la entidad.

Presentación: se presenta en el balance general dentro del grupo del activo fijo tangible.



Herramientas

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que se realizan en las herramientas propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Al iniciar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo de las herramientas propiedad de la empresa. <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del precio de costo de las herramientas adquiridas, el precio de adquisición incluye los costos y gastos indispensables pagados en la compra. 2. Del precio de costo de las adaptaciones o mejoras. 3. Del precio de costo de las herramientas recibidas como donación. 4. Del precio de costo de las herramientas recibidas como pago de algún deudor. 5. Del precio de costo de las herramientas recibidas como pago (exhibición) de capital social por parte de socios o accionistas. 	<p>Se abona:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe del precio de costo de las herramientas vendidas o dadas de baja por terminar su vida útil de servicio o por ser inservibles u obsoletos. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).

Saldo: su saldo es deudor y representa el precio de costo de las herramientas propiedad de la entidad.

Presentación: se presenta en el balance general dentro del grupo del activo fijo tangible



Depreciación acumulada

Esta cuenta registra los aumento y disminuciones que se realizan a la depreciación de los bienes tangibles propiedad de la entidad (Edificios, Mobiliario y equipo de oficina, Vehículos, Herramientas), la cual representa la parte recuperada del costo de adquisición, a través de su vida útil de uso o servicio y considerando un valor o no de desecho. Esta cuenta es complementaria de activo, de naturaleza acreedora, son aquellas cuentas de valuación que aumentan o disminuyen el valor de una cuenta de activo, que forman parte del activo, pero que no son activo en si mismo.



Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de las disminuciones efectuadas a la depreciación acumulada con base en los estudios efectuados a los bienes tangibles excepto terrenos, con abono a los resultados del ejercicio. 2. Del importe de su saldo, cuando se da de baja un bien tangible que esta totalmente depreciado o se ha dañado y se considera inservible. 3. Del importe de la depreciación acumulada cuando se vende un bien tangible. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por cualquiera de los conceptos anteriores, cuando estos no se realizaron durante el ejercicio. 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros). 	<p>Se abona:</p> <p>Al iniciar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo acreedor, el cual representa la depreciación acumulada de los bienes tangibles propiedad de la empresa. <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de la depreciación de los bienes tangibles con cargo a los resultados. 2. Del importe de los incrementos efectuados a la depreciación con base en estudios técnicos o la disponibilidad de nuevos elementos que así lo permitan determinar. 3. Del importe de la depreciación de los nuevos bienes tangibles adquiridos, construidos o recibidos por la entidad, con cargo a los resultados. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por cualquiera de los conceptos anteriores, cuando la entidad tenga establecida la política de aplicar la depreciación en forma anual.

Saldo: su saldo es acreedor y representa la cantidad del precio de costo de adquisición de los bienes tangible (Edificios, Mobiliario y equipo de oficina, Vehículos,



Herramientas) que se ha recuperado a través de los cargos efectuados a los resultados del periodo, es decir, representa la depreciación acumulada.

Presentación: se presenta en el balance general dentro del activo fijo tangible, disminuyendo el saldo de los mismos.

Cuentas de Pasivo

Las cuentas de pasivo empiezan abonando (origen).

Las cuentas de pasivo aumentan abonando (origen).

Las cuentas de pasivo disminuyen cargando (aplicación).

Las cuentas de pasivo tienen saldo acreedor (origen).

Proveedores

La cuenta de proveedores registra los aumentos y disminuciones derivados de la compra de mercancías única y exclusivamente a crédito, ya sea documentado o no. Por lo tanto, se dice que esta cuenta representa la obligación que tiene la entidad de pagar a sus proveedores los adeudos provenientes de la compra de mercancías a crédito.



Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de los pagos parciales o totales a cuenta o en liquidación del adeudo con proveedores. 2. Del importe de las devoluciones sobre compras de mercancías a crédito. 3. Del importe de las rebajas sobre compras de mercancías a crédito. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros). 	<p>Se abona:</p> <p>Al iniciar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa la obligación de la empresa de pagar a sus proveedores por las compras de mercancías a crédito, documentadas o no. <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de las compras de mercancías a crédito, documentadas o no. 2. Del importe de los intereses moratorios que carguen los proveedores por mora en el pago.

Saldo: su saldo es acreedor y representa el importe de las compras de mercancías a crédito, por las cuales se adquiere la obligación de pagar.

Presentación: se presenta en el balance general del grupo del pasivo circulante o a corto plazo como la primera partida, formando parte de las cuentas por pagar



Retenciones por Pagar

La cuenta de Retenciones por pagar registra los aumentos y disminuciones derivados de las retenciones efectuadas y de los pagos parciales o totales de deudas por parte de la empresa.

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio: por el valor de los pagos parciales o totales por retenciones.</p> <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <p style="padding-left: 40px;">a. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).</p>	<p>Se abona:</p> <p>Al iniciar el ejercicio: Del importe de su saldo acreedor, que representa la obligación de la empresa hacia las Instituciones estatales.</p> <p>Durante el ejercicio: por el valor de las retenciones efectuadas en la quincena o mes correspondiente, sean éstas para la Dirección General de Ingresos.</p>

Aportes por Pagar

Representa los importes pendientes de pago a instituciones gubernamentales por conceptos de aportes, impuestos y contribuciones por cuenta de la empresa.

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <p style="padding-left: 40px;">1. Por el pago de las obligaciones contraídas.</p> <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <p style="padding-left: 40px;">1.</p>	<p>Se abona:</p> <p>Al iniciar el ejercicio:</p> <p style="padding-left: 40px;">1. Por el importe de los resultado del periodo</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <p style="padding-left: 40px;">1. .</p>



Prestamos bancarios a corto plazo

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de la obtención de crédito (financiamiento) de las instituciones financieras (bancos), a corto plazo (1 año).

Por lo tanto, se dice que esta cuenta representa la obligación de la empresa de pagar sus adeudos con las instituciones financieras que le concedieron préstamos a corto plazo.

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de los pagos efectuados para liquidar los adeudos derivados de los prestamos recibidos. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros). 	<p>Se abona:</p> <p>Al iniciar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa la obligación de pagar a los bancos, por los prestamos que concedieron a la empresa. <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Del importe de los nuevos prestamos a corto plazo recibidos. 3. Del importe de los intereses moratorios que las instituciones de crédito carguen a la cuenta de la empresa.

Saldo: su saldo es acreedor y representa el importe de la obligación que tiene la empresa de pagar a las instituciones financieras, por los préstamos recibidos a corto plazo.

Presentación: se presenta en el balance general dentro del grupo del pasivo circulante o a corto plazo, formando parte de las cuentas por pagar, cuando los prestamos sean a corto plazo (un año o el ciclo financiero a corto plazo), en caso de que excedan estos plazos, se representarían dentro del pasivo a largo plazo o fijo, para lo cual se establecerá una cuenta especial.



Acreeedores diversos

La cuenta de acreedores diversos registra los aumentos y disminuciones derivados de las compras de conceptos distintos a las mercancías o la prestación de servicios, los prestamos recibidos y otros conceptos de naturaleza análoga, única y exclusivamente a crédito abierto, sin otorgar garantía documental representada por títulos de crédito (letras de cambio y pagares). Por lo tanto, se dice que esta cuenta representa la obligación que tiene la entidad de liquidar (pagar) a las empresas o personas a las que les compro bienes y servicios distintos de las mercancías a crédito, o la prestación de servicios, sin garantía documental, o a quienes le concedieron prestamos.

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de los pagos parciales o totales a cuenta o en liquidación del adeudo por la compra de bienes o servicios a crédito, sin garantía documental o por los prestamos recibidos. 2. Del importe de las devoluciones de los conceptos distintos a las mercancías. 3. Del importe de las rebajas concedidas por los acreedores. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros). 	<p>Se abona:</p> <p>Al iniciar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa la obligación de pagar por las compras de conceptos distintos a las mercancías a crédito, sin garantía documental, o por los prestamos recibidos. <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de las cantidades que por los conceptos anteriores se hayan quedado de pagar a los acreedores. 2. Del importe de los intereses moratorios que los acreedores hayan cargado, por falta de pago oportuno.



Saldo: su saldo es acreedor y representa el importe de la obligación de pago, derivada de la compra de conceptos distintos a las mercancías a crédito, sin otorgar garantía documental, o la obtención de préstamos.

Presentación: se presenta en el balance general dentro del pasivo circulante, formando parte de las cuentas por pagar.

Préstamos bancarios a largo plazo

Representa los importes pendientes de liquidar por concepto de préstamos bancarios para inversiones a largo plazo.

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por los abonos o liquidación de los préstamos. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo para saldarla. 	<p>Se abona:</p> <p>Al iniciar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el importe de los préstamos recibido <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por Revalorización



Cuentas de Capital contable

Las cuentas de capital empiezan abonando (origen).

Las cuentas de capital aumentan abonando (origen).

Las cuentas de capital disminuyen cargando (aplicación).

Las cuentas de capital tienen saldo acreedor (origen).

Capital Social

Esta cuenta registra las sumas de las aportaciones de cada uno de los socios, sí como sus disminuciones que se efectúan en el capital de una empresa.

Debe	Haber
Se carga: Durante el ejercicio: 1. Del importe de las disminuciones de capital, por retiros de los socios. Al finalizar el ejercicio: 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).	Se abona: Al iniciar el ejercicio: 1. Del importe de su saldo acreedor que representa las aportaciones de cada uno de los socios. Durante el ejercicio: 2. Del importe de los aumentos de capital, por las nuevas aportaciones de los socios a su negocio.

Saldo: su saldo es acreedor y representa el capital invertido por los socios en su empresa.

Presentación: se presenta en el balance general dentro del capital contable formando parte del capital contribuido



Utilidades retenidas

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones derivados de los traspasos de las utilidades netas del ejercicio (de cada periodo contable).

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de las aplicaciones de las utilidades, por pago de dividendos, etcétera. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros). 	<p>Se abona:</p> <p>Al iniciar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo acreedor que representa las utilidades acumuladas y retenidas por disposición de la asamblea de accionistas, para ser aplicadas en la forma, tiempo y condiciones que la misma asamblea decida. <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de los incrementos de las utilidades acumuladas, con cargo a la cuenta utilidad del periodo.

Saldo: su saldo es acreedor y representa las utilidades acumuladas y retenidas en la empresa por la decisión de la asamblea de accionistas.

Presentación: se presenta en el balance general dentro del capital contable formando parte del capital ganado.



Utilidad del periodo

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que experimenta la utilidad del periodo.

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de las separaciones de utilidad para ser aplicadas a las reservas. 2. Del importe de su saldo, traspasado a la cuenta de utilidades retenidas (resultados de periodos anteriores). <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros). 	<p>Se abona:</p> <p>Al iniciar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo acreedor que representa la utilidad del periodo (en este caso, esta utilidad es la que corresponde a la del ejercicio inmediato anterior la cual se obtuvo del traspaso de la cuenta perdida y ganancias). <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de la utilidad del periodo con cargo a la cuenta de perdidas y ganancias.

Saldo: su saldo es acreedor y representa la utilidad del periodo.

Presentación: se presenta en el balance general dentro del capital contable formando parte del capital ganado.



Reserva para cuentas incobrables

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que se realizan a las estimaciones que se efectúan con la finalidad de determinar las partidas que se consideran de difícil cobro. Esta cuenta es complementaria de activo, de naturaleza acreedora, es aquella cuenta de valuación que aumenta o disminuye el valor de una cuenta de activo, que forma parte del activo, pero que no es activo en si misma.

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de las disminuciones efectuadas a la estimación como resultado de los estudios realizados a la cuenta por cobrar de clientes, con abono a los resultados del ejercicio. 2. Del importe de las cuentas que se consideren totalmente incobrables con abono a la cuenta de clientes. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de las disminuciones efectuadas a la estimación como resultado de los estudios realizados a la cuenta por cobrar de clientes, con abono a los resultados del ejercicio. 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros). 	<p>Se abona:</p> <p>Al iniciar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo acreedor, el cual representa la cantidad que razonablemente se espera no paguen los clientes, es decir, que es de cobro dudoso. 2. Del importe de los aumentos que se efectúen a la estimación, como resultado de los estudios realizados a la cuenta por cobrar de clientes, con cargo a los resultados del ejercicio. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de la estimación del ejercicio, y/o de los aumentos que se efectúen a la estimación, como resultado de los estudios realizados a la cuenta por cobrar de clientes, con cargo a los resultados del ejercicio.

Saldo: su saldo es acreedor y representa la cantidad que razonablemente no se recuperara en efectivo (cobro) de las ventas de mercancías o la prestación de servicios a



crédito (clientes), como resultado del estudio efectuado a la cuenta por cobrar de clientes.

Presentación: se presenta en el balance general dentro del activo circulante, disminuyendo el saldo de la cuenta por cobrar de clientes.

Cuentas de resultados acreedoras

Ventas

Es cuenta de mercancías; se maneja a precio de venta; su saldo es acreedor y expresa las ventas netas, sin embargo, al terminar el ejercicio, cuando recibe el traspaso del costo de lo vendido, se convierte en cuenta de resultados, pues su saldo expresa la utilidad bruta si es acreedor o la pérdida bruta si es deudor.

Debe	Haber
Se carga: Durante el ejercicio: <ol style="list-style-type: none"> 1. Del valor de las devoluciones sobre ventas a precio de venta. 2. Del valor de los descuentos, rebajas sobre ventas. 	Se abona: Durante el ejercicio: <ol style="list-style-type: none"> 1. Del valor de las ventas a precio de venta.

Saldo: su saldo es acreedor y representa el importe de las ventas netas de mercancías realizadas en el periodo contable, al contado, a crédito o con garantía documental.

Presentación: se presenta en la primera parte del estado de resultados.



Otros ingresos

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones derivados de las ganancias o productos consecuencia de aquellas operaciones que no corresponden a la actividad o giro principal de la entidad y que son esporádicas o eventuales.

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo para saldarla, con abono a la cuenta de perdidas y ganancias. 	<p>Se abona:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de las ganancias o productos obtenidos por la empresa, como resultado de aquellas operaciones esporádicas, eventuales o especiales que no constituyen la actividad principal de la empresa. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por cualquiera de los conceptos anteriores.

Saldo: su saldo es acreedor y representa el importe de las utilidades, ganancias o productos que la empresa obtiene, derivados de aquellas actividades eventuales que no constituyen su actividad principal.

Presentación: se presenta en la última parte del estado de resultados, después de la utilidad antes de partidas extraordinarias, dentro de los otros gastos y productos o partidas extraordinarias.



Cuentas de resultados deudoras

Costo de ventas

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que representan el precio de costo de las mercancías vendidas.

Debe	Haber
Se carga: Durante el ejercicio: 1. Del valor de las ventas a precio de costo.	Se abona: Durante el ejercicio: 1. Del valor de las devoluciones sobre ventas a precio de costo.

Saldo: su saldo es deudor y representa el costo de ventas.

Presentación: se presenta en la primera parte del estado de resultados.

Gastos de ventas

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones relativos a las erogaciones que la empresa realiza con la finalidad de incrementar el volumen de sus ventas, o derivados del departamento de ventas.



Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe de las erogaciones efectuadas por la empresa, tendientes a incrementar y desarrollar el volumen de las ventas. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe de los gastos del departamento de ventas que se hayan devengado, por cualquiera de los conceptos anteriores 	<p>Se abona:</p> <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.

Saldo: su saldo es deudor y representa las erogaciones efectuadas por el departamento de ventas, con la finalidad de incrementar o desarrollar el volumen de ventas.

Presentación: se presenta en la segunda parte del estado de resultados, formando parte de los gastos de operación.

Gastos de administración

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones relativos a las erogaciones que la empresa realiza con la finalidad de lograr los objetivos para los que fue establecida, es decir, aquellos gastos relacionados con las personas y oficinas encargadas de la dirección o administración del negocio.



Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de las erogaciones efectuadas por la empresa, tendientes a lograr los objetivos para los que fue creada, es decir, todos los gastos efectuados por el departamento de administración, incluyendo a todas aquellas personas encargadas de tomar decisiones. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de los gastos del departamento de administración que se hayan derivado por cualquiera de los conceptos anteriores. 	<p>Se abona:</p> <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.

Saldo: su saldo es deudor y representa las erogaciones efectuadas por el departamento de administración, el cual es el encargado de tomar decisiones, con miras a lograr los objetivos para los cuales fue creada la empresa.

Presentación: se presenta en la segunda parte del estado de resultados, formando parte de los gastos de opresión.

Gastos financieros

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones relativos a las erogaciones que la empresa realiza con la finalidad de obtener financiamiento, es decir, derivados del manejo de dinero.



Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe de los intereses pagados, descuentos concedidos, comisiones y situaciones que cobre el banco, perdidas obtenidas en valuación de metales preciosos amonedados. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe de los gastos financieros que se hayan devengado, por cualquiera de los conceptos anteriores. 	<p>Se abona:</p> <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de perdidas y ganancias.

Saldo: su saldo es deudor y representa las erogaciones efectuadas por la empresa al conseguir financiamiento para poder llevar a cabo sus actividades de una manera normal y estimular su crecimiento.

Presentación: se presenta en la segunda parte del estado de resultados, formando parte de los otros ingresos y gastos.



Otros gastos

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones derivados de las pérdidas o gastos como consecuencia de aquellas operaciones que no corresponden a la actividad o giro principal de la entidad y que son esporádicas o eventuales.

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Durante el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de las erogaciones efectuadas por la empresa, derivadas de aquellas operaciones eventuales o esporádicas que no constituyen el giro o la actividad principal de la empresa. <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por cualquiera de los conceptos anteriores. 	<p>Se abona:</p> <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.

Saldo: su saldo es deudor y representa las erogaciones efectuadas por la empresa, derivadas de aquellas operaciones esporádicas, eventuales o especiales que realiza la empresa, las cuales no constituyen su actividad principal.

Presentación: se presenta en la última parte del estado de resultados, después de la utilidad antes de partidas extraordinarias, dentro de los otros gastos y productos o partidas extraordinarias.



Pérdidas y ganancias

Esta cuenta, conocida como cuenta liquidadora, registra los aumentos y disminuciones que corresponden a todas y cada una de las cuentas de resultados, de ingresos, costos, gastos y productos, con la finalidad de obtener la utilidad o pérdida neta del ejercicio.

Debe	Haber
<p>Se carga:</p> <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe del saldo de la cuenta de gastos de ventas. 2. Del importe del saldo de la cuenta de gastos de administración. 3. Del importe del saldo de la cuenta de gastos financieros. 4. Del importe del saldo de la cuenta de otros gastos. 5. Del importe de las provisiones de impuestos, cuando se obtenga utilidad. 6. Del importe de su saldo para saldarla cuando este represente la utilidad neta del ejercicio, con abono a la cuenta de utilidad neta del ejercicio. 	<p>Se abona:</p> <p>Al finalizar el ejercicio:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Del importe del saldo de la cuenta de ventas, el cual representa la utilidad en ventas o utilidad bruta. 2. Del importe del saldo de la cuenta de otros ingresos. 3. Del importe de su saldo para saldarla, cuando este represente la pérdida neta del ejercicio, con cargo a la cuenta de pérdida neta del ejercicio.

Saldo: su saldo puede ser deudor o acreedor, según presente utilidad o pérdida neta del ejercicio, pero téngase presente que en cualquier caso, este saldo deberá traspasarse a las cuentas de utilidad o pérdida neta del ejercicio, según corresponda y la cuenta quedará saldada.

Presentación: el saldo de esta cuenta debe corresponder al importe arrojado como resultado final del estado de pérdidas y ganancias, mostrado ya sea como utilidad o pérdida neta del ejercicio dentro del capital contable.



MODELOS DE ESTADOS FINANCIEROS



Empresa Taller Vidrios y Aluminios Olivas Gómez
Balance General
Periodo comprendido

	Activos		Pasivos	
	Circulante		Circulante o a corto plazo	
Disponible				
Efectivo en Caja	C\$ XXXX		Proveedores	C\$ XXXX
Efectivo en Bancos	<u>XXXX</u>	C\$ XXXX	Retenciones por pagar	XXXX
Realizable			Aportes por pagar	XXXX
Cuentas por cobrar (Clientes)	C\$ XXXX		Préstamo bancario a corto plazo	XXXX
Reserva cuentas incobrables	(XXXX)		Acreedores diversos	<u>XXXX</u>
Inventarios	XXXX			C\$ XXXX
Deudores diversos	XXXX		No circulante o a largo plazo	
Anticipos	<u>XXXX</u>	XXXX	Fijo	
	Fijo		Préstamo bancario a largo plazo	XXXX
	Tangible			Capital contable
Terrenos	C\$ XXXX		Capital Social	XXXX
Edificio	XXXX			Capital ganado
Mobiliario y equipo de oficina	XXXX		Utilidad o perdida acumulada	C\$ XXXX
Vehículos	XXXX		Utilidad o perdida del ejercicio	<u>XXXX</u>
Herramientas	XXXX			<u>XXXX</u>
Depreciación acumulada	<u>(XXXX)</u>	<u>XXXX</u>		
Total Activos		C\$ XXXX	Total Pasivos + Capital Contable	C\$ XXXX

ELABORADO POR

REVISADO POR

AUTORIZADO POR



Empresa Taller Vidrios y Aluminios Olivas Gómez
Estado de Resultados
Periodo comprendido

Ventas	C\$ XXXX	
Costo de ventas	<u>(XXXX)</u>	
Utilidad bruta		C\$ XXXX
Gastos de operación		
Gastos de ventas	C\$ XXXX	
Gastos de administración	XXXX	
Gastos financieros	XXXX	
Otros gastos	XXXX	
Otros ingresos	<u>(XXXX)</u>	<u>XXXX</u>
Utilidad de operación		C\$ XXXX

 ELABORADO POR

 REVISADO POR

 AUTORIZADO POR



Empresa Taller Vidrios y Aluminios Olivas Gómez
BALANZA DE COMPROBACIÓN
 Al _____ de _____ de _____

Código cuenta	Cuenta	Movimientos		Saldos	
		Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor
Sumas iguales					

ELABORADO POR

REVISADO POR

AUTORIZADO POR



Empresa Taller Vidrios y Aluminios Olivas Gómez
TARJETA AUXILIAR DE ALMACÉN
ARTICULO: _____

Fecha	Concepto	Unidades			Costo unitario	Costo Promedio, PEPS o UEPS	Unidades		
		Entrada	Salida	Existencia			Debe	Haber	Saldo



Empresa Taller Aluminio y Vidrios Olivas Gómez
PLANILLA MENSUAL DEL _____ AL _____ DE _____ DEL _____

N°	Nombres y Apellidos	N° Días	Salario		Total devengado	Deducciones		Total deducciones	INSS Patronal	INATEC	Neto a recibir	Firma
			Básico	Otros ingresos		INSS Laboral	IR					



Empresa Taller Aluminio y Vidrios Olivas Gómez

COMPROBANTE DE PAGO

N° Comprobante: _____

Fecha: ___/___/___

ESPACIO EN BLANCO DONDE UBICA EL CHEQUE QUE SERA LIBRADO

BANCO:

N° CHEQUE:

N° CUENTA:

CONCEPTO:

Código cuenta	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
SUMAS IGUALES				

ELABORADO POR

REVISADO POR

AUTORIZADO POR

Recibe conforme: _____

N° Cedula: _____



Empresa Taller Aluminio y Vidrios Olivas Gómez

COMPROBANTE DE DIARIO

N° Comprobante: _____

Fecha: ___/___/___

CONCEPTO:				
Código cuenta	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
SUMAS IGUALES				

ELABORADO POR

REVISADO POR



Empresa Taller Aluminio y Vidrios Olivas Gómez

RECIBO DE EGRESO

Por C\$ _____

N° _____

Fecha: ____/____/____

Páguese a:

La cantidad de:

En concepto de:

RECIBI CONFORME

ENTREGUE CONFORME

Empresa Taller Aluminio y Vidrios Olivas Gómez

RECIBO DE INGRESO

Por C\$ _____

N° _____

Fecha: ____/____/____

Recibí de:

La cantidad de:

En concepto de:

RECIBI CONFORME

ENTREGUE CONFORME



Empresa Taller Aluminio y Vidrios Olivas Gómez

CONCILIACION BANCARIA ARITMETICA

Del ____ al ____ de ____ del ____

Nombre del Banco

N° de cuenta corriente

**Saldo según estado de
cuenta bancario**

Mas:

Depósitos en transito

**Notas de debito no
contabilizadas**

**Cheques cargados
erróneamente**

Otras partidas

Sub – total

Menos:

Depósitos en transito

**Notas de crédito no
contabilizadas**

Otras partidas

**Saldo según libro
auxiliar**

ELABORADO POR

AUTORIZADO POR



Empresa Taller Aluminio y Vidrios Olivas Gómez

TARJETA DE CONTROL DE ACTIVO FIJO

Nombre _____
Marca _____
Serie _____
Ubicación _____
N° de control _____
N° de factura _____
Fecha de adquisición _____
Valor de adquisición _____
Valor neto depreciable _____
Cuenta _____
Vida útil _____

Fecha	Descripción	Depreciación mensual	Depreciación acumulada	Valor en libros



Empresa Taller Aluminio y Vidrios Olivas Gómez

REQUISICION DE COMPRA

N° _____

Departamento o persona que realiza la solicitud: _____

Fecha de pedido _____ Fecha de entrega _____

Cantidad	N° catalogo	Descripción	Precio unitario	Total
			COSTO TOTAL	

Aprobado por: _____



Empresa Taller Aluminio y Vidrios Olivas Gómez

ORDEN DE COMPRA

N° _____

Proveedor _____

Términos de entrega _____ **Términos de pago** _____

Fecha de pedido _____ **Fecha de entrega** _____

Cantidad	N° catalogo	Descripción	Precio unitario	Total
COSTO TOTAL				

Aprobado por: _____



Empresa Taller Aluminio y Vidrios Olivas Gómez

INFORME DE RECEPCION

Nº _____

Proveedor _____

Fecha de pedido _____ Fecha de recepción _____

Descripción	Cantidad recibida	Discrepancias

Autorizado por: _____



Empresa Taller Aluminio y Vidrios Olivas Gómez

REQUISICION DE MATERIALES

N° _____

Fecha de solicitud _____ Fecha de entrega _____

Departamento que solicita _____ Aprobado por _____

Enviar a _____

Cantidad	Descripción	Numero de orden de trabajo	Costo unitario	Total
SUB - TOTAL				
DEVLUCIONES				
TOTAL				



Empresa Taller Aluminio y Vidrios Olivas Gómez

FACTURA

N° _____

Cliente				Fecha ____/____/____
Dirección				Contado
				Crédito
Facturado por	Vendedor	Entregado por	Condiciones de pago	
Código	Descripción	Cantidad	Precio unitario	Total
Total				

Cheque a nombre de:
William Enrique Olivas Gómez

FIRMA _____

Pagare a la orden de William Enrique Olivas Gómez la cantidad de _____, (C\$ _____) equivalente a _____, (US _____) de los EE.UU., siendo expresamente convenido que con solo con el incumplimiento de pago en la fecha indicada en esta factura incurriré en el 5% de mora sobre el monto adeudado sin necesidad de requerimiento e intimidación judicial o extrajudicial. Esta factura mantendrá su valor respecto al dólar de los EE.UU., conforme al Arto. 16 de la Ley Monetaria, Decreto Ley 1 – 92. Renuncio a mi domicilio sujetándome al que elija el acreedor en todo caso fortuito o de fuerza mayor, cuyo riesgo asumo y para en caso de ejecución renuncio ahora de todo tramite del juicio ejecutivo corriente. Me obligo a pagar todo gasto y honorario de cobranza judicial o extrajudicial diferidos a la promesa estimatoria del acreedor.

REVISE BIEN SU MERCADERIA, NO SE ACEPTAN DEVOLUCIONES, CAMBIOS NI RECLAMOS



Empresa Taller Aluminio y Vidrios Olivas Gómez

PROFORMA

N° _____

Cliente				Fecha ____/____/____
Dirección				Contado
				Crédito
Facturado por	Vendedor	Entregado por	Condiciones de pago	
Código	Descripción	Cantidad	Precio unitario	Total
			Total	

Cheque a nombre de:
William Enrique Olivas Gómez

FIRMA _____



FORMATOS CONTABLES Y SU USO

Los formatos, documentos de contabilidad e informes preparados se presentan en duplicados, triplicados o de acuerdo con los requerimientos de cada empresa y tienen los siguientes objetivos:

1. Determinar los resultados de las operaciones y la composición de los informes para la gerencia.
2. Estar al tanto de los Activos y Pasivos, esto implica llevar cuentas de diversas clases como Efectivo, Cuentas por cobrar entre otras.
3. Facilitar el planteamiento de las actividades del negocio.

Algunos formatos se preparan y mantienen en las oficinas de las empresas, otros se envían a diferentes empresas con las que se mantienen relaciones comerciales y otros se reciben de distintas empresas con las que se comercian.

Dichos formatos se han descritos como los socios silenciosos de un negocio, pero el hecho, es que las actividades comerciales en gran escala no podrán tener lugar hoy día sin los diferentes formatos y papeles que se han diseñado para establecer un modelo contable.



GLOSARIO

RECIBO DE CAJA: Es un soporte de contabilidad en el cual constan los ingresos en efectivo recaudados por la empresa. El original se entrega al cliente y las copias se archivan, una para el archivo consecutivo y otra para anexar al comprobante diario de contabilidad. El recibo de caja se contabiliza con un débito a la cuenta de caja y el crédito de acuerdo con su contenido o concepto del pago recibido

FACTURA DE COMPRA-VENTA: La factura comercial es un soporte contable que contiene, además de los datos generales de los soportes de contabilidad, la descripción de los artículos comprados o vendidos, los fletes e impuestos que se causen y las condiciones de pago. Desde el punto de vista del vendedor, se denomina factura de venta y del comprador, factura de compra. Generalmente, el original se entrega al cliente y se elaboran dos copias, una para el archivo consecutivo y otra para anexar al comprobante diario de la contabilidad.

COMPROBANTE DE PAGO: Llamado también orden de pago o comprobante de egreso, es un soporte de contabilidad que respalda el pago de una determinada cantidad de dinero por medio de un cheque. Generalmente, en la empresa se elabora por duplicado, el original para anexar al comprobante diario de contabilidad y la copia para el archivo consecutivo. Para mayor control, en el comprobante de pago, queda copia del cheque, ya que el título valor se entrega al beneficiario.

NOTA DE DEBITO: Es un comprobante que utiliza la empresa para cargar en la cuenta de sus clientes, un valor por concepto de omisión o error en la liquidación de



facturas y los intereses causados por financiación o por mora en el pago de sus obligaciones.

NOTA DE CREDITO: Cuando la empresa concede descuentos y rebajas que no estén liquidados en la factura o cuando los clientes hacen devoluciones totales o parciales de las mercancías, para su contabilización se utiliza un comprobante llamado nota de crédito. Este comprobante se prepara en original y dos copias, el original para el cliente, una copia para el archivo consecutivo y otra para anexar al comprobante diario de contabilidad.

RECIBO DE CAJA: Es un soporte de los gastos pagados en efectivo, por cuentas mínimas que no requieren el giro de un cheque, para ello se establece un fondo denominado caja chica.

COMPROBANTE DE DIARIO: Es un documento que debe elaborarse previamente al registro de cualquier operación y en el cual se indica el número, fecha, origen y descripción de las operaciones, así como las cuentas afectadas en el asiento. A cada comprobante se le anexan los documentos y soportes que lo justifican.

ORDEN DE COMPRA: Es un documento que identifica las mercancías o productos que desea comprar una entidad, en este se refleja el nombre del proveedor, se detalla la mercancía que se solicita, la original se entrega a la empresa que solicita la mercancía y una copia a contabilidad.

CONCILIACION BANCARIA: Es un procedimiento de control interno y de rutina que consiste en verificar que las operaciones realizadas por la empresa se encuentren también registradas por el banco, con el objeto de verificar los fondos depositados en los y detectar errores u omisiones. Este proceso se concluye cuando logramos que el saldo contable, al sumar y restar las diferencias, sea igual al bancario.

TARJETA DE CONTROL DE ACTIVO FIJO: Cada cuenta general de activos será desglosada en tarjetas de control de activo fijo que indicarán el movimiento de la



misma. El cual sostiene que los gastos e ingresos deberán reflejarse en el periodo al cual corresponden.

REQUISICION DE COMPRA: Una requisición de compra es una solicitud escrita que usualmente se envía para informar al departamento de compras acerca de una necesidad de materiales o suministros. Las requisiciones de compra están generalmente impresas según las especificaciones de cada compañía.

INFORME DE RECEPCION: Es un informe que confírmale estado de los artículos ordenados, el departamento de recepción los desempaca y los cuenta. Se revisan los artículos para tener la seguridad de que no estén dañados y cumplan con las especificaciones de la orden de compra y de la lista de empaque.

REQUISICION DE MATERIALES: Una requisición de materiales indica el artículo, la cantidad, costo unitario, extensión, departamento que hace la requisición, las personas que la han aprobado y la cuenta de costo de trabajo a la cual debe cargarse la requisición.

PROFORMA: Es el documento que utilizan las casas comerciales para que a través de él los clientes soliciten las mercaderías deseadas. Se extiende por duplicado o triplicado, el original queda para la empresa proveedora y la copia se entrega al cliente para que pueda controlar su pedido.



