

Proceso contable

GRACIELA PICAZO CORNEJO

Red Tercer Milenio

PROCESO CONTABLE

PROCESO CONTABLE

GRACIELA PICAZO CORNEJO

RED TERCER MILENIO



AVISO LEGAL

Derechos Reservados © 2012, por RED TERCER MILENIO S.C.

Viveros de Asís 96, Col. Viveros de la Loma, Tlalnepantla, C.P. 54080, Estado de México.

Prohibida la reproducción parcial o total por cualquier medio, sin la autorización por escrito del titular de los derechos.

Datos para catalogación bibliográfica

Graciela Picazo Cornejo

Proceso contable

ISBN 978-607-733-167-4

Primera edición: 2012

Revisión editorial: Eduardo Durán Valdivieso

DIRECTORIO

Bárbara Jean Mair Rowberry
Directora General

Rafael Campos Hernández
Director Académico Corporativo

Jesús Andrés Carranza Castellanos
Director Corporativo de Administración

Héctor Raúl Gutiérrez Zamora Ferreira
Director Corporativo de Finanzas

Ximena Montes Edgar
Directora Corporativo de Expansión y Proyectos

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	4
MAPA CONCEPTUAL	5
UNIDAD 1. REGISTRO DE OPERACIONES	6
MAPA CONCEPTUAL	7
INTRODUCCIÓN	8
1.1 Normativa Contable	9
1.2 Reglas del cargo y abono	10
1.3 Principios contables aplicables.	12
1.4 Ecuación básica en la contabilidad	17
1.5 Registro de operaciones en libro diario y mayor	22
AUTOEVALUACIÓN	29
UNIDAD 2. REGISTRO Y CONTROL DE LAS OPERACIONES DE MERCANCÍAS	35
MAPA CONCEPTUAL	36
INTRODUCCIÓN	37
2.1 Procedimiento analítico o pormenorizado	38
2.2 Procedimiento Inventarios perpetuos	52
AUTOEVALUACIÓN	62
UNIDAD 3. MÉTODOS DE VALUACIÓN DE INVENTARIOS	69
MAPA COCEPTUAL	70
INTRODUCCIÓN	71
3.1 Métodos de valuación de salidas de almacén	72
3.2 Practica contable aplicable al método valuación	80
AUTOEVALUACIÓN	95

UNIDAD 4.- REGISTRO CONTABLE DEL IVA	98
MAPA CONCEPTUAL	99
INTRODUCCIÓN	100
4.1 Aspecto legal	101
4.2 Registro del Iva	103
4.3 Declaración del IVA	108
4.4 Declaración del IVA	115
AUTOEVALUACIÓN	117
 UNIDAD 5.MÉTODOS PARA EL PROCESAMIENTO DE TRANSACCIONES	 119
MAPA CONCEPTUAL	120
INTRODUCCIÓN	121
5.1 Métodos Manuales	122
5.2 Métodos Electrónicos	138
AUTOEVALUACIÓN	141
 Bibliografía	 143
Glosario	144

INTRODUCCIÓN

En un mundo tan cambiante como el que ahora vivimos muchos conocimientos y prácticas que se habían mantenido durante dos ó tres décadas de pronto presentan la necesidad de ser modificados para poder así, responder a las expectativas de la sociedad actual. La manera de hacer negocios no es la excepción, de hecho es uno de los campos en donde más cambios se han presentado.

En este sentido, las empresas requieren adaptarse continuamente a estos cambios, en donde las que logran alcanzar el éxito, son aquellas que son administradas de forma profesional, con base en información precisa, objetiva y oportuna sobre muchos de sus aspectos.

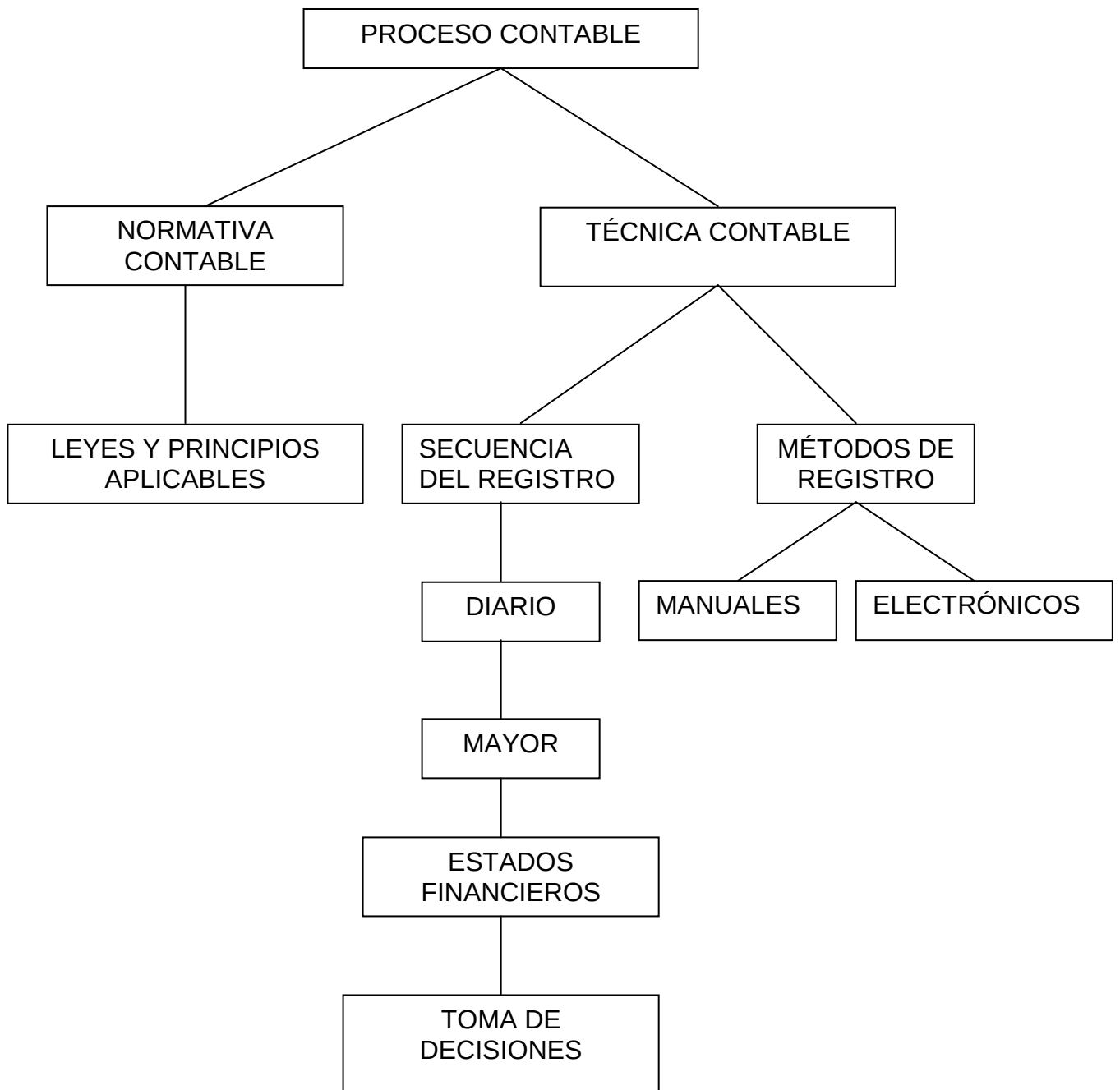
Uno de ellos es el proceso contable, herramienta que brinda una información importante sobre la conducción ó manejo de un negocio, en lo que al aspecto financiero se refiere, un correcto tratamiento de esta información, permitirá una toma de decisiones oportuna.

Este material se elaboró con la finalidad de brindar un apoyo al alumno en el aprendizaje de la técnica contable.

Consta de cinco unidades en las que se explican los temas de manera sencilla, directa y con un enfoque práctico.

Estructurados con teoría básica y actividades de aprendizaje cuya finalidad es la de fomentar la práctica continúa de los temas propuestos.

MAPA CONCEPTUAL



UNIDAD 1

REGISTRO DE OPERACIONES

OBJETIVO

El estudiante describirá los pasos para efectuar el registro contable, así como la normativa que los rige. Aplicará las reglas de la partida doble y registrará asientos en el libro diario y mayor.

TEMARIO

1.1. NORMATIVA CONTABLE

1.1.1 Fundamentos de la contabilidad

1.2 PRINCIPIOS CONTABLES APLICABLES

1.3 REGLAS DEL CARGO Y ABONO

1.3.1 Catálogo de cuentas

1.4 ECUACIÓN BÁSICA EN LA CONTABILIDAD

1.4.1 Partida doble

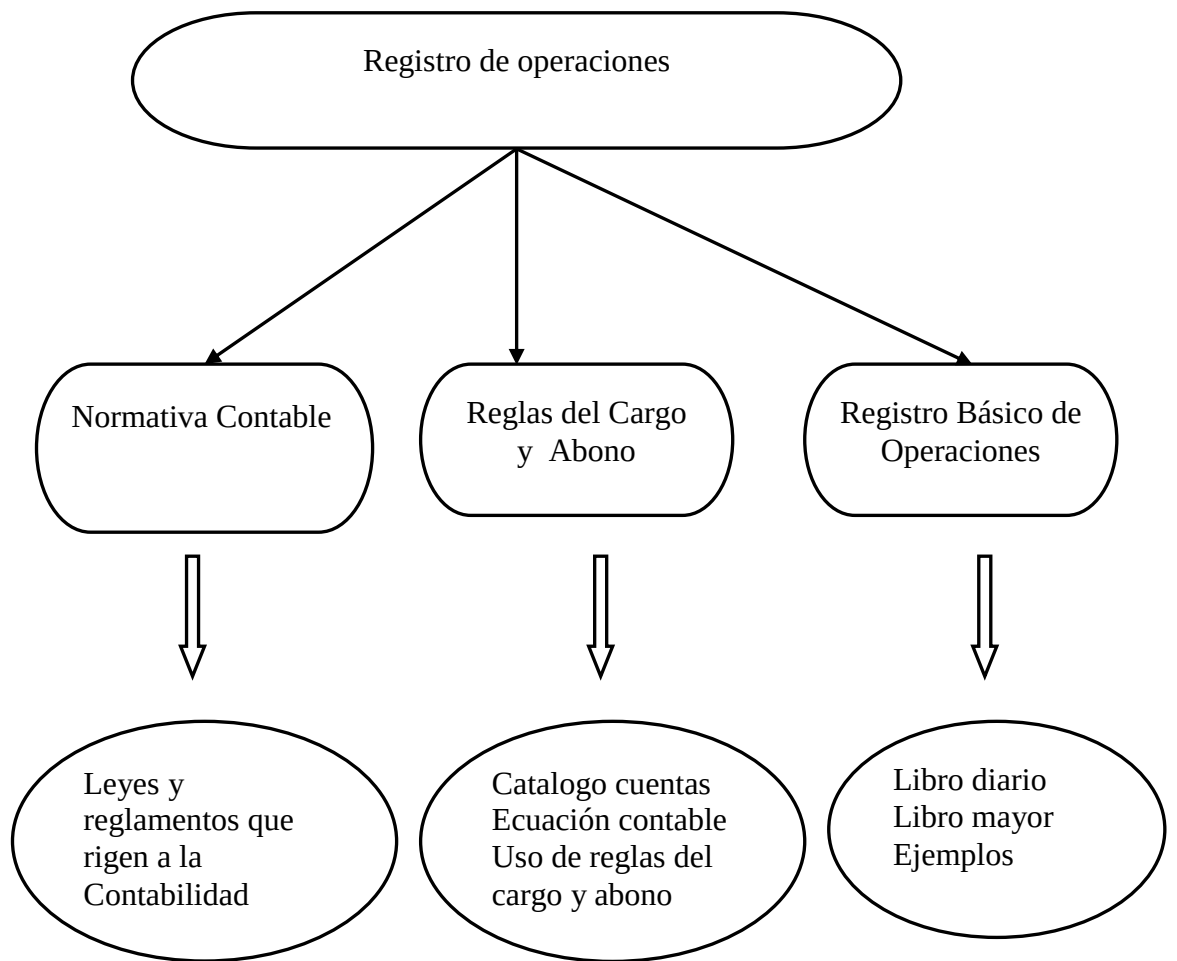
1.4.2 Reglas de la partida doble

1.5 REGISTRO DE OPERACIONES EN LIBRO DIARIO Y MAYOR

1.5.1 Registro en libro diario

1.5.2 Registro en mayor

MAPA CONCEPTUAL



INTRODUCCIÓN

En esta Unidad se conocerá el fundamento emitido por el Instituto de Contadores Públicos acerca de la importancia que tiene el registro contable en una entidad, las razones por la que es obligatoria de acuerdo con las leyes y los reglamentos vigentes y las características que la información debe contener.

También se estudiará la ecuación contable y la manera en que se ve afectada por el efecto que producen las diferentes operaciones que se realizan en la empresa, basadas en el estricto apego a los principios contables.

Reglas y aspectos técnicos que se deben respetar al registrar operaciones en los libros: diario y mayor. Así como ejemplos resueltos de cada uno de los subtemas.

Se recomienda realizar los ejercicios propuestos como actividades de aprendizaje, para garantizar la comprensión de los temas.

1.1. NORMATIVA CONTABLE

Toda empresa requiere del control de las operaciones económicas que realiza, a fin de poder evaluar su desempeño y presentar la información generada por estas.

La Comisión de Principios de Contabilidad en el boletín A-1 la define a la Contabilidad como “técnica utilizada para producir información cuantitativa que sirva de base para tomar decisiones económicas a los usuarios de la misma”.¹

Toda empresa debe tener un control sobre las operaciones que realiza, a fin de poder evaluar sus resultados y presentar la información a quienes les interesa, a saber: gobierno federal, dueños o accionistas, proveedores, etc. Esto se logra a través de la técnica contable.

1.1.1 Fundamentos de la contabilidad

Toda persona está obligada al pago de impuestos, cualquiera que sea la actividad que realice, los trabajadores lo llevan a cabo de acuerdo con el monto de su sueldo, los pequeños comerciantes con base en las utilidades recibidas, las empresas conforme a sus resultados. La obligación de el pago de impuestos se encuentra de manifiesto en las siguientes leyes y reglamentos:

Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR), la cual establece, para personas físicas y morales, la obligación de llevar la contabilidad conforme al Código Fiscal de la Federación, y los reglamentos que la componen.

Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA), la cual menciona la obligación de separar las operaciones por las que se paga este impuesto, las tasas a las que las operaciones comerciales se encuentran gravadas y la obligación de reportarlas, vía pago a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

¹ Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Comisión de Principios de Contabilidad, Boletín A-1 .Párrafo 13, 1997.

Código de Comercio, el cual establece la obligación de que todo comerciante lleve la contabilidad de acuerdo con el método que se ajuste a las características de su negocio: manual o electrónico. Siempre y cuando cumplan con las siguientes características:

1. Permita identificar las operaciones individuales y los documentos que las avalan.
2. Permita conectar esta información y seguir la huella de sus cifras en los estados financieros.
3. Permita incluir un sistema de control y verificación de las mismas.

Código Fiscal de la Federación, éste determina las reglas sobre los libros y registros contables que se llevan en la empresa, sus características y aplicación basados en los principios contables establecidos. Autoriza a utilizar tanto un registro manual de operaciones o un registro electrónico de las mismas, señalando la utilización de los libros de contabilidad que deben llevarse de acuerdo con las disposiciones fiscales, como: diario, mayor, e inventarios y balances.

1.2 PRINCIPIOS CONTABLES APLICABLES

“Los principios de contabilidad generalmente aceptados son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación y la presentación de la información financiera cuantitativa mediante los estados financieros.”²

Los principios contables son los siguientes:

Principio de entidad

Aclara que la personalidad de un negocio es distinta e independiente de la de sus propietarios o socios. El objetivo que persigue es evitar mezclar las operaciones, para que las cifras sólo presenten valores, bienes, derechos y obligaciones de la entidad.

² Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Comisión de principios contables, 1997, Boletín A-1, párrafo 29.

Realización

La contabilidad debe cuantificar las operaciones que realiza la empresa, y la forma en que la afecta. Se considera realizada una operación cuando se *provoquen modificaciones a las cifras de los recursos y que estas puedan cuantificarse monetariamente.*

Periodo contable

Puesto que las utilidades de una empresa tan sólo se podrán determinar al concluir su vida, y ésta es ilimitada, se habrá de dividir la vida de la empresa en periodos contables con el fin de informar acerca de los resultados de operación de dicha empresa, además de la posibilidad de que se permita y de su Permita conectar esta información y seguir la huella de sus cifras en los estados financieros. Estos periodos pueden ser anuales, mensuales, etc. según lo decida la administración de la entidad.

Valor histórico original

Este principio establece que el valor o las cifras que se presenten en un registro contable debe ser el precio de costo de adquisición o valor real. De ser necesario, estas cifras deberán ser modificadas o ajustadas razonablemente, a fin de preservar su objetividad.

Negocio en marcha

La vida de un negocio es limitada, según lo establezca el acta constitutiva que de ella se elaboró.

Dualidad económica

Este principio manifiesta que los recursos que posee la empresa provienen de operaciones con terceros, las operaciones deben registrarse con igualdad. A esta condición se le conoce como la ley del cargo y abono.

Revelación suficiente

El contador público está obligado a proporcionar información fidedigna que permita al usuario de esta técnica, tomar decisiones acertadas.

Importancia relativa

Los estados financieros deben presentar toda la información importante de la empresa, expresando los detalles que le dieron origen.

Consistencia

La empresa debe presentar la Contabilidad sobre reglas de cuantificación que sean constantes, utilizando las mismas reglas y principios a través del tiempo.

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

Ejercicio 1.

1.- Contesta a las siguientes preguntas.

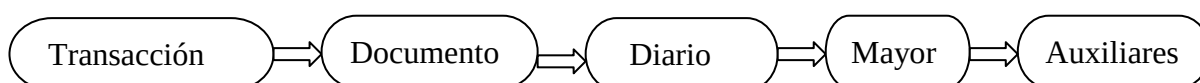
- a) ¿Fueron creados con la finalidad de evitar discrepancias en la presentación de la información contable?
- b) ¿Qué definición da el Instituto Mexicanos de Contadores Públicos a la Contabilidad?
- c) ¿Qué libros son utilizados para registrar la Contabilidad?
- d) ¿Qué establece la obligación que los ciudadanos tienen de contribuir al gasto público?
- e) ¿Quiénes pagan impuestos de acuerdo al importe de sus utilidades?
- f) ¿Qué principio contable establece que la vida de un negocio ha de dividirse en periodos convencionales de tiempo?
- g) ¿Cuál es el principio contable que especifica la forma en que ha de presentarse la información Contable?
- h) ¿Qué principio contable establece que las reglas de cuantificación deben ser constantes a través del tiempo?
- i) ¿Qué principio manifiesta que los registros contables deben hacerse de acuerdo con el valor de adquisición?

1.3 REGLAS DEL CARGO Y ABONO

Se entiende por registro contable a la acción en donde se anota el impacto que producen las transacciones económicas en las cifras de una entidad. Debiéndose hacer en los libros y auxiliares correspondientes (libro diario, mayor y auxiliares respectivos).

El propósito de este registro obedece al hecho de tener evidencia de los movimientos que se dan en las cifras de la empresa, así como mantener un control sobre todas y cada una de las operaciones que se llevan a cabo, todas las operaciones deben ser justificadas mediante el documento que avala a esa operación, pueden ser: recibos, facturas, cheques, pagares, etc.

El siguiente esquema muestra el proceso que sigue el registro contable de una operación.



1.3.1 Catálogo de cuentas

El registro de la operación requiere del conocimiento exacto de las cuentas o partidas que ésta afecte, para tal efecto cada empresa tiene establecido un catálogo de cuentas, considerado una guía de las partidas o cuentas afectadas por una transacción económica, así como lo que debe registrarse como cargo y abono de cada una de ellas y lo que el saldo representa.

El catálogo de cuentas es la relación detallada y pormenorizada que contiene el código ó nombre de las cuentas que deberán ser utilizadas para el registro contable de las operaciones de una empresa.³

El catálogo de cuentas se establece de acuerdo con el tipo de operaciones que realice la empresa, así como a las necesidades de información que requiera.

El código de cuentas o catálogo, por lo general es numérico, estableciendo un orden que generalmente es el siguiente:

1. Activo.
2. Pasivo.
3. Capital.
4. Ingresos.
5. Gastos.

³ Franco Díaz, Eduardo, *Diccionario de contabilidad*, p. 38.

A continuación se muestra el catálogo de cuentas que regirá la temática del curso (los primeros tres grupos, considerados indispensables para el inicio de esta primera unidad):

Catálogo de cuentas

Número	Cuenta	Se Carga	Se abona	Su saldo
1. Activo: Bienes y derechos propiedad de la empresa.				
1.1. Circulante: Bienes con mayor grado de disponibilidad.				
1.1.1	Caja	Por el dinero que se reciba Por operación.	Por el dinero entregado vía pago efectivo.	Cantidad de dinero que tiene la empresa.
1.1.2	Bancos	Por los depósitos recibidos.	Por el importe de los cheques expedidos.	Cantidad de dinero existente en cuenta bancaria.
1.1.3	Mercancías Inventarios o Almacén.	Por las compras de mercancías.	Por la salida de Mercancía, vía venta.	Importe de las inversiones existentes en mercancías.
1.1.4	Clientes	Por las ventas A crédito, por los intereses generados.	Por los pagos hechos por el cliente. Por los descuentos otorgados.	Monto pendiente de cobro a los clientes.
1.1.5	Documentos por cobrar	Por el importe de los documentos que nos firman.	Por el cobro de los documentos vencidos.	Monto pendiente del cobro de documentos.
1.1.6	Deudores	Por préstamos	Por pagos	Importe pendiente

	Diversos	al personal. Por venta de otro concepto distinto a mercancías.	recibidos parciales ó totales.	de cobro por concepto distinto a la venta de mercancía.
1.2 Fijo: Bienes sin movimiento propiedad de la empresa.				
1.2.1	Terrenos	Por el costo de los terrenos que adquiere la empresa.	Cuando se vende de acuerdo al costo de adquisición.	El costo de los terrenos que pertenecen a la empresa.
1.2.2	Edificios	Por el costo de los edificios que adquiere la empresa.	Cuando se vende de acuerdo al costo de adquisición	El costo de los terrenos que pertenecen a la empresa.
1.2.3	Equipo de Oficina	Por el costo de los escritorios, sillas, que adquiere la empresa.	Cuando se vende de acuerdo al costo de adquisición.	El costo de los muebles que pertenecen a la empresa.
1.2.4	Equipo de reparto	Por el costo de los autos, camiones que adquiere la empresa.	Cuando se vende de acuerdo al costo de adquisición.	El costo de los autos, camiones que pertenecen a la empresa.
1.2.5	Equipo de Cómputo	Por el costo de los equipos de cómputo que adquiere la empresa.	Cuando se vende de acuerdo al costo de adquisición.	El costo del equipo de cómputo que pertenecen a la empresa.
1.3 INTANGIBLE - Gastos de la empresa				
1.3.1	Gastos de	Por el precio	Por el gasto de	Representa el

	Instalación.	de las adaptaciones ó instalaciones del local.	las mismas, generado por el uso ó deterioro.	importe de acondicionamiento del local
1.3.2	Gastos de organización	Por el monto de gastos realizados por la empresa.	Por la amortización de estos gastos.	Costo de los gastos generados para iniciar u organizar una empresa.
2 Pasivo: Deudas u obligaciones a cargo de la empresa.				
2.1 A corto plazo: Deudas menores a un año				
2.1.1	Proveedor.	Por los pagos que se hagan. Por los descuentos que nos otorguen.	Por el importe de las mercancías compradas a crédito.	Deuda pendiente de pagar por la compra de mercancía
2.1.2	Acreedores	Por los pagos parciales ó totales que se hagan	Por el importe de las compras a crédito de cualquier otro concepto diferente a las mercancías.	Deuda pendiente de pagar por la compra de otro concepto distinto a las mercancías.
2.1.3	Documento por pagar.	Por el valor del documento que la empresa liquida.	Documento a cargo, sin importar el motivo que lo genere	Importe de los documentos pendientes de liquidación a cargo de la empresa.
2.1.4	Impuestos por pagar.	Por el valor de los impuestos pagados.	Por el valor de los impuestos causados por las operaciones de la	Importe de los impuestos pendientes de pago a cargo de la

			empresa.	empresa.
2.2 A largo plazo: Más de un año				
2.2.1	Préstamos hipotecarios	Por los pagos parciales de las hipotecas realizadas.	Por el importe del préstamo obtenido vía hipotecas de inmuebles.	Importe pendiente de pago por préstamos obtenido vía hipotecas.
3 Capital				
3.1	Capital Social	Importe de los reembolsos de capital a los socios.	Importe de las aportaciones de cada socio.	Importe de las aportaciones de los socios a la empresa.
3.2	Utilidades ejercicio anterior.	Importe de las utilidades que no se reparten.	Importe de las utilidades que se generaron en el ejercicio anterior.	Importe de las utilidades pendientes de transferir a los socios.
3.2	Pérdidas ejercicio anterior.	Por las pérdidas del ejercicio inmediato anterior.	Por el importe de las pérdidas del ejercicio.	Importe de la pérdida obtenida.

1.4 ECUACIÓN BÁSICA EN LA CONTABILIDAD

1.4.1 Partida doble

Toda operación comercial o hecho contable conlleva a un intercambio de valores y debe ser registrada de manera tal que afecte por lo menos a dos cuentas.

La ecuación contable es:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL}$$

Se considera un modelo matemático que permite identificar los efectos que sobre cada una de las cuentas produce una operación. Debe cumplir con el principio de la “Partida Doble”.

La operación se registra por el impacto económico que las cuentas reciben, con la condición básica de que los cargos (anotaciones en el debe) y abonos (anotaciones en el haber), sean por importes iguales. Se utiliza la siguiente terminología:

- Cargar: cuando se anotan cantidades en el lado izquierdo de la ecuación.
- Abonar: cuando se anotan importes en el lado derecho de la ecuación.

Si se analizan algunas operaciones sencillas puede observarse tal impacto.

Ejemplo:

1. Para iniciar operaciones una empresa recibe \$200,000 en efectivo, una camioneta con valor de \$130,000 y muebles cuyo valor son \$40,000. La presentación de la ecuación sería:

ACTIVO		=	PASIVO + CAPITAL	
Caja	\$ 200,000			
Equipo de Reparto	130,000	=	Capital Social	\$ 370,000
Equipo de Oficina	40,000			

\$ 45,000.

ACTIVO		=	PASIVO + CAPITAL	
Mercancías	\$ 45,000	=	Proveedores	\$ 45,000

1.4.2 Reglas de la partida doble

Como puede observarse, la regla más importante de la contabilidad es la existencia de equilibrio entre los valores registrados en el lado izquierdo de

la ecuación y los del lado derecho, a este efecto es a lo que se le conoce como *principio de la partida doble*, y da origen a las reglas básicas que a continuación se enumeran:

A todo aumento en el activo, corresponde:

- Disminución de un activo.
- Aumento de un pasivo.
- Aumento de capital.

A toda disminución de un pasivo, corresponde:

- Aumento de otro pasivo.
- Disminución de un activo.
- Aumento de capital.

A toda disminución de capital, corresponde:

- Aumento en otra partida de capital.
- Aumento de pasivo.
- Disminución de activo.

A continuación se ejemplifican algunas de las reglas, a fin de comprobar su aplicación:

1. El aumento de un activo se puede dar como consecuencia de un aumento en pasivo:

+ efectivo = - clientes

Cobro en efectivo de la deuda de un cliente.

2. Una disminución de pasivo, puede ser consecuencia de la disminución de un activo:

- proveedores = - efectivo

Pago al contado de un adeudo al proveedor X.

3. Una disminución del capital, puede ser consecuencia del aumento de un activo:

+ Bancos = - Capital Social

Aportación del Socio "X", depositada en cuenta bancaria.

Ejemplos:

Compra al contado de una camioneta, con valor de \$45,000.

Compra a crédito de mercancía por \$42,350.

Pago en efectivo a los proveedores por la cantidad de \$11,000.

Aportación del socio Méndez por \$35,000. \$20,000 en efectivo y 10,000 en cuenta de cheques.

Se reciben \$ 4,500 en efectivo y \$6,700 con cheque, por el cobro pendiente de un documento que vence a la fecha de hoy.

	Debe	=	Haber	Regla de la partida doble.
A	Equipo de reparto \$ 45,000	=	Caja \$45,000	+ A = - A
B	Mercancías \$ 42,350	=	Proveedores \$ 42,350	+ A = + P
C	Proveedores \$ 11,000	=	Caja \$ 11,000	+ P = - A
D	Caja \$ 20,000 Bancos 10,000	=	Capital \$ 30,000	+A + A = - C
E	Caja \$ 4,500 Bancos 6,700	=	Documentos por cobrar \$ 11,200	+ A + A = - A

ACTIVIDAD DE APERNDIZAJE

Ejercicio 2.

Contesta a las siguientes preguntas:

1. ¿Qué es un catálogo de cuentas?
2. ¿Qué pasos que sigue el registro de una operación ó asiento contable?
3. ¿Qué grupos que componen el catálogo de cuentas?
4. ¿Qué son las reglas de la partida doble?
5. ¿Cuántas reglas de la partida doble hay?, menciona dos.

B. Analiza las siguientes operaciones, determina que cuentas aumentan o disminuyen (apóyate en el catálogo de cuentas establecido), así como la regla de la partida que se aplica:

Ejemplo: Se compra a crédito mercancía: + Mercancías + proveedores :
 + A = + P

1. Se compra a crédito una camioneta
2. La empresa vende un terreno y recibe efectivo
3. Se paga un pagaré a cargo de la empresa.
4. Se recibe efectivo, como parte de la deuda de un cliente.
5. Se compra una máquina registradora, se firma un pagaré.
6. Compra de mobiliario por \$45,000, se paga 50% con cheque y por el resto se firma un documento.
7. Compra de mercancía por \$36,800 a crédito.
8. Venta de mercancía por \$35,500 nos firman documento a 45 días.
9. Venta de mercancía por \$13,600, contado riguroso.
- 10.- Se recibe la aportación del socio Ramírez: \$12,300 en efectivo y \$40,000 depositados en cuenta de cheques.

C. Indica con los signos: > o <, el efecto de aumento o disminución en cada una de las operaciones que a continuación se expresan.

Operación	Activo	Pasivo	Capital
1. Compra al contado de computadora			
2. Compra a crédito de mercancías			
3. Préstamo en efectivo a un empleado			
4. Compra de edificio, pagando mitad con cheque y			

por el resto firmando un pagaré			
5. Pago mediante cheque del acta constitutiva de la empresa.			
6. Venta de mercancía al contado riguroso.			
7. Préstamo de efectivo al empleado X.			
8. Cobro en efectivo y cheque a los clientes.			
9. Pago con cheque a los proveedores.			
10. Cobro de un documento que llega a vencimiento a través de cheque.			

1.5 REGISTRO DE OPERACIONES

1.5.1 Registro en libro diario

Para hacer el registro de operaciones, propiamente deben ser utilizados, según el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, los libros de diario y el libro mayor. Cabe mencionar que el libro de inventarios y balances tiene un uso muy específico, es utilizado para registrar los resultados en términos de estados financieros, que son la culminación del proceso contable, en unidades posteriores se tratará exclusivamente este apartado.

El libro denominado *diario continental* es aquel en donde originalmente se hace el registro de las operaciones de forma cronológica, esto significa que se realizará de acuerdo con las fechas en las que se van originando las operaciones en una empresa. Está formado por un rayado tabular cuyas columnas son:

- 1) Fecha. Día, mes y año en que se da la operación.
- 2) Concepto. El número de la operación señalada a través de una línea horizontal, el o los nombres de las cuentas afectadas, esto es, remitiéndose al catálogo de cuentas que rige el registro de operaciones de una empresa, una breve explicación de la operación, manifestando el documento que la avala, número de cheque, factura, recibo, etc.
- 3) Folio del mayor. Numeración cronológica de las cuentas afectadas, siguiente paso en el registro de operaciones.

- 4) Debe. Anotaciones en la columna *debe*, que deberán ser llamados cargos.
- 5) Haber. Anotaciones en la columna del *haber*, que deberán ser llamados abonos.

A fin de comprender su uso, a continuación se establece el siguiente supuesto en una operación realizada por una empresa:

El día 5 de abril del 2010 se compra mercancía por la cantidad de \$35,000, amparada según factura: 0010 de la empresa: “El Continental”, S. A. pagados \$ 10,000 en efectivo y el resto con cheque no. 100350 de la cuenta Bancaria de HSBC.

		Número de Operación		Cuentas afectadas	
Fecha	Concepto	Folio	Debe	Haber	
5-IV-2010	1				
	Mercancía		\$ 35,000		
	Efectivo			\$ 10,000	
	Bancos			25,000	
	Compra de mercancía, según Factura 0010. El Continental. Con cheque 100350 de cuenta HSBC.				
	↓				
	Breve explicación del asiento contable.				

Ejemplos de registro de operaciones o asientos contables en el libro diario:

Supóngase las siguientes situaciones:

1. Con fecha 1 de abril del 2010 se constituye la empresa denominada: “El Inicio” S. A. con las siguientes aportaciones: \$50,000 en efectivo, \$100,000 en cuenta bancaria y \$15,000 mobiliario.
2. Con fecha 2 de abril 2010 se paga la escritura constitutiva que asciende a \$ 8,000 en efectivo, Notaria 1 en México D. F. Acta 100200.
3. Compra de mercancía por \$45,000, avalada por factura 101. Pagados \$10,000 en efectivo y el resto a crédito.
4. Compra de Camioneta con valor de \$67,000 factura 1020. A crédito.
5. Venta de mercancía, según factura 301, por \$45,000 a crédito.
6. Tres de abril del 2010, venta de mercancía, factura 302 por la cantidad de \$40,000, al contado.

FECHA	CONCEPTO	FOLIO MAYOR	DEBE	HABER
1. IV. 2010	<u> 1 </u> Caja Bancos Mobiliario Capital Social Aportación de Socios.		\$50,000 100,000 15,000	\$165,000
2. IV. 2010	<u> 2 </u> Gastos de organización Caja Constitución sociedad. Acta100200 Notaria 1. D. F.		8,000	8,000
	<u> 3 </u> Mercancías Caja Proveedores Compra mercancía según		45,000	10,000 35,000

	factura 101.			
	_____ 4 _____ Equipo de Reparto Acreedores Compra de camioneta, factura 1020.		67,000	67,000
	_____ 5 _____ Clientes Mercancías Venta según factura 301 al cliente Mendoza.		45,000	45,000
3.IV.2010	_____ 6 _____ Caja Mercancías Venta al contado, según factura. 302		40,000	40,000
			<u>\$ 370,000</u>	<u>\$ 370,000</u>

Al registrar en el libro diario, deben considerarse ciertos criterios de presentación, a saber:

- Las operaciones se registran en estricto orden cronológico.
- La fecha sólo se utiliza cuando se registre movimiento en un día específico, esto es, si en un día se realizan varias operaciones, no debe ser colocada la fecha en cada una de ellas.
- El signo de pesos debe ser colocada solamente cuando se inicie una operación o después de doble línea, lo que contablemente se interpreta como corte.
- Al terminar de registrar una serie de operaciones, las columnas del *debe* y *haber*, deben ser sumadas, el resultado deberá ser igual, lo que indica el registro de operaciones bajo el principio de la partida doble.

1.5.2 Registro en mayor

El libro mayor es aquel en donde se registran las operaciones realizadas por la entidad, ya no de forma cronológica como se hace en el *diario*, sino su característica principal es que es utilizado para registrar cada operación de acuerdo con la naturaleza de la(s) cuentas que impacta. Este libro acumula los datos de las operaciones por concepto ó por cuenta afectada. El libro mayor esta formado por tres columnas, y sus elementos son:

Nombre de la cuenta.

Fecha.

Número de asiento. Número asignado a cada operación.

Contra-cuenta. Se anota el nombre de la cuenta a la que se le hizo el movimiento contrario, por ejemplo, si se realiza un cargo al efectivo, la contra-cuenta es aquella en donde fue abonada la cantidad.

Debe. Cargos (Anotaciones en el Debe).

Haber. Abonos (anotaciones en el haber).

Saldo. Aumento o disminución de la cuenta a medida que se van registrando los asientos, este saldo se va modificando.

Nota: Para hacer el registro correspondiente en el libro mayor, es necesario contar con el registro previo en el diario.

Supóngase que el siguiente registro diario, es el resultado de registrar de forma cronológica dos operaciones realizadas por la compañía “X”, del cuál se derivará el registro al libro mayor.

Libro diario

Fecha	Concepto	Mayor	Debe	Haber
-------	----------	-------	------	-------

5-IV-2010	1		\$ 35,000	\$ 35,000
	Caja Mercancía Compra de mercancía, se factura 0010 contado			
6-IV-2010	2		10,000	10,000
	Mercancía Caja Compra de mercancía al contado. Factura 101			

Libro mayor

001 CAJA					
Fecha	No. asiento	Contra-Cuenta	Cargo	Abono	saldo
5- IV- 2010	1	Mercancía	\$35,000		\$ 35,000
6- IV- 2010	2	Mercancías		\$10,000	25,000

002 MERCANCIAS					
Fecha	No. asiento	Contra-Cuenta	Cargo	Abono	saldo
					\$50,000
5- IV- 2010	1	Caja		\$ 35,000	15,000
6- IV- 2010	2	Caja	\$10,000		25,000

El registro en el libro mayor, aún no siendo difícil de realizar, si presenta el inconveniente del uso de muchos documentos, razón por la cual, para facilitar el registro en este libro, son comúnmente utilizados los esquemas o *Tes de mayor*, que al igual que el libro, reúne la información de cada cuenta, agrupándola según su naturaleza.

1	Caja	
1) 35,000		10,000 (2)
25,000		

2	Mercancías	
	50,000	35,000 (1)
2) 10,000		
	60,000	35,000
	25,000	

Se puede notar que cada esquema contiene ciertos elementos, que se detallan a continuación:

Número de cuenta	1)	Mercancías	Nombre de la cuenta.
	40,000	10,000 (3	
	1) 20,000	5,000 (4	
Número de <u>operación</u>	2) 13,500		
Movimiento deudor.	73,500	15,000	Movimiento acreedor
	58,500		
Saldo			

AUTOEVALUACIÓN

Registra en diario continental, las siguientes operaciones, atendiendo al catálogo de cuentas establecido y realiza los pases correspondientes a esquemas de mayor.

Uno de mayo de 2010.

- 1) Se inicia operaciones con la aportación de los socios, distribuida de la siguiente manera: \$45,000 en efectivo, \$60,000 en cuenta bancaria y \$ 32,500 en mobiliario.
- 2) Compra de mercancía por \$43,000, pagando \$12,000 en efectivo y el resto con cheque 100 de HSBC.
- 3) Se paga en efectivo \$4,500, renta del local, según recibo 20.
- 4) Venta al contado de mercancía por \$46,000. factura 01. Nos pagan la mitad efectivo y la mitad a crédito.
- 5) Compra a crédito de camioneta con valor de \$65,000, factura 101.

Tres de mayo de 2010.

- 6) Venta de mercancía por \$4,000, nos firman pagaré con vencimiento a 45 días, factura 02
- 7) Compra de mercancía por \$65,000, firmamos documento con vencimiento a 60 días.
- 8) Recibimos en efectivo \$15,000, pago del adeudo del cliente "X".
- 9) Pagamos mediante cheque el adeudo al proveedor "Y" por \$12,500.
- 10) Venta de mercancía por \$6,500 al contado riguroso, factura 03.

Cuatro de mayo de 2010.

- 11) Se paga con cheque \$4,300 como parte de las utilidades al socio B.
- 12) Se firma pagaré por \$38,900 que ampara la compra de artículos de oficina (máquina registradora).
- 13) Venta de mercancía según factura 04, por \$45,600, nos pagan 40% en efectivo y por el resto nos firman cheque.
- 14) Recibimos devolución de mercancía del punto anterior por \$ 2,300, reembolsamos efectivo.
- 15) Compra de mercancía a crédito por \$ 30,000.

Respuestas:

LIBRO DIARIO.

Fecha	Concepto	Folio	Debe	Haber
Uno de mayo 2010	_____ 1 _____			
	Caja		\$ 45,000	
	Bancos		60,000	
	Equipo de oficina		32,500	
	Capital social			\$ 137,500
	Apertura negocio.			
	_____ 2 _____			
	Mercancías		43,000	
	Caja			12,000
	Bancos			31,000
	Nuestra compra. Cheque			
	100 HSBC.			
	_____ 3 _____			
	Gastos Organización		4,500	
	Caja			4,500
	Pago renta local.			
	_____ 4 _____			
	Caja		23,000	
	Clientes		23,000	
	Mercancías			46,000
	Venta contado. Factura			
	01.			

Fecha	Concepto	Folio	Debe	Haber
Tres mayo 2010	_____ 5 _____ Equipo de Reparto Acreedores Compra camioneta. Factura 101.		65,000	65,000
	_____ 6 _____ Documentos por cobrar Mercancías Venta con pagaré 45 días.		4,000	4,000
	_____ 7 _____ Mercancías Documentos por pagar Compra mercancía, pagaré a 60 días.		65,000	65,000
	_____ 8 _____ Caja Clientes Cobro a clientes.		15,000	15,000
	_____ 9 _____ Proveedores Bancos Pago a proveedor.		12,500	12,500
	_____ 10 _____ Caja Mercancías Venta contado. Factura 03.		6,500	6,500

Fecha	Concepto	Folio	Debe	Haber
Cuatro de Mayo 2010	_____ 11 _____ Capital social		4,300	
	Bancos			4,300
	Reembolso a socio.			
	_____ 12 _____ Equipo de oficina		38,900	
	Documentos por pagar			38,900
	Nuestra compra.			
	_____ 13 _____ Caja		18,240	
	Bancos		27,360	
	Mercancías			45,600
	Venta mercancía.			
	Factura 03.			
	_____ 14 _____ Mercancías		2,300	
	Caja			2,300
	Aceptamos devolución.			
	_____ 15 _____ Mercancías		30,000	
	Proveedores			30,000
	Nuestra compra a crédito.			

ESQUEMAS DE MAYOR

Caja	
1) 45,000	12,000 (2
4) 23,000	4,500 (3
8) 15,000	2,300 (14
10) 6,500	
13) 18,240	
107,740	18,800
39,560	

Bancos	
1) 60,000	31,000 (2
13) 27,360	12,500 (9
	4,300 (11
87,360	47,800 88,940

Capital Social	
11) 4,300	137,500 (1
	133,200

Mercancías	
2) 43,000	46,000 (4
7) 65,000	4,000 (6
14) 2,300	6,500 (10
15) 30,000	45,600 (13
140,300	102,100
38,200	

Gastos de Organización	
3) 4,500	

Equipo de Reparto	
5) 65,000	
12) 38,900	
103,900	

Acreedores	
	65,000 (5

Documentos por cobrar	
6) 4,000	

Documentos por pagar	
	65,000 (7
	38,900 (12
	103,900

Clientes	
4) 23,000	15,000 (8

Proveedores	
9) 12,500	30,000 (15
	17,500

UNIDAD 2

REGISTRO Y CONTROL DE LAS OPERACIONES DE MERCANCÍAS

OBJETIVO:

Distinguirá las diferencias entre los procedimientos de registro de operaciones: analítico ó pormenorizado y el método de inventarios perpetuos.

Identificará las cuentas aplicables a estos dos métodos.

Registrará operaciones básicas sobre las mercancías a través de la utilización de los dos métodos de registro.

Calculará resultados obtenidos y elaborará estados financieros.

TEMARIO

2.1 PROCEDIMIENTO ANALÍTICO O PORMENORIZADO

2.1.1 Cuentas aplicables al método

2.1.2 Registro de operaciones bajo el método analítico

2.1.3 Ventajas y desventajas del método

2.1.4 Practica contable

2.1.5 Asientos de ajustes

2.1.6 Estados Financieros

2.2 PROCEDIMIENTO INVENTARIOS PERPETUOS.

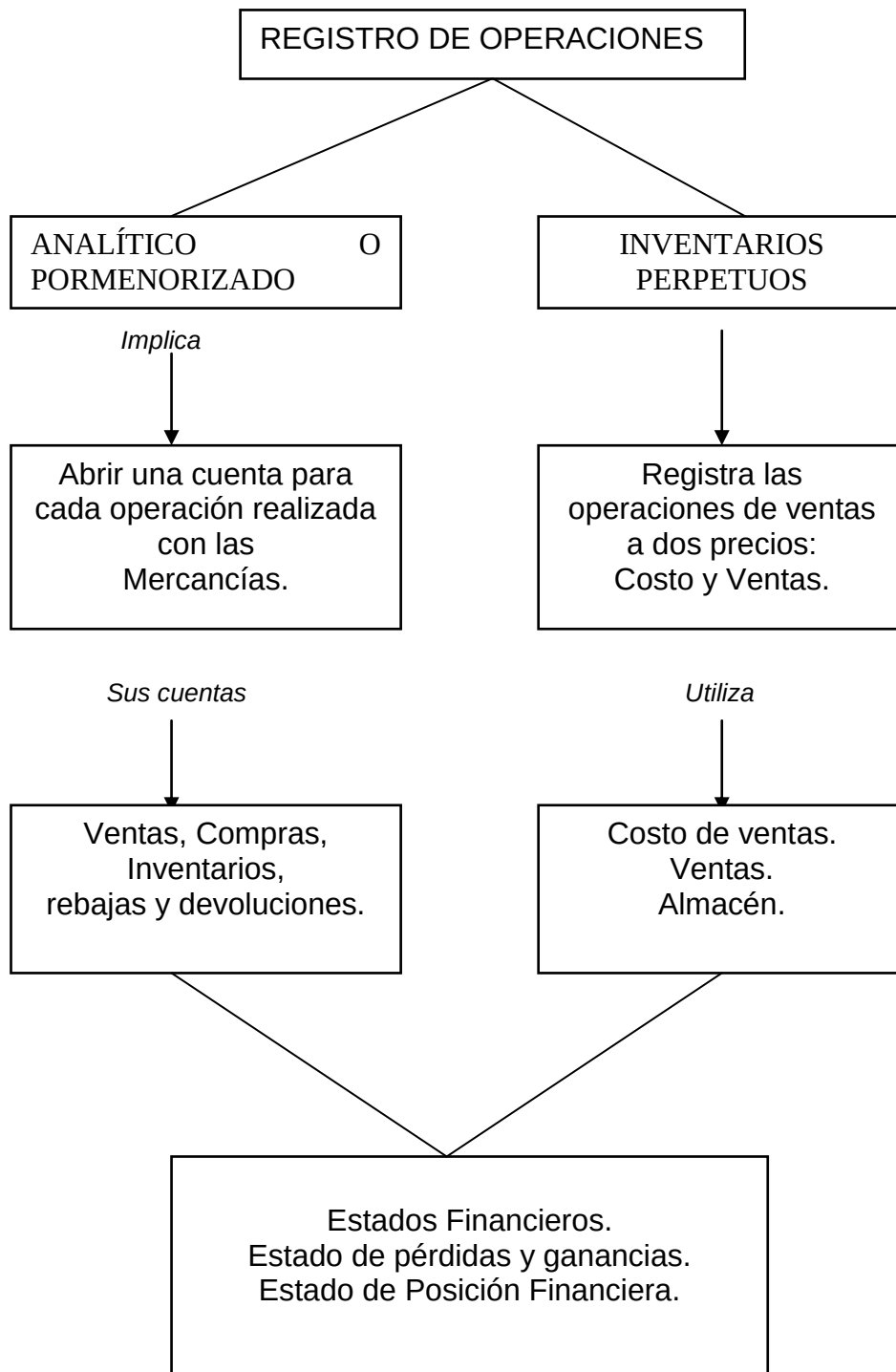
2.2.1 Cuentas aplicables al método

2.2.2 Registro de operaciones bajo el método de inventarios perpetuos

2.2.3 Ventajas y desventajas del método

2.2.4 Estados financieros

MAPA CONCEPTUAL



INTRODUCCIÓN

En la unidad anterior se mencionó que el control de operaciones contables en una empresa tiene un carácter obligatorio, además de servir como base para la toma de decisiones de una entidad.

Sin embargo, el registro o tratamiento que se le de a las operaciones que se realizan con la compra-venta de mercancías es de gran importancia con respecto a las otras operaciones, ya que a través de los registros e impactos de las cuenta de mercancía, se conocerá el resultado obtenido: La utilidad o pérdida que reporta el ejercicio contable.

El método de registro de operaciones que se utilice, determinará el tratamiento que se le de a las mercancías, las cuentas que se deberán utilizar y el resultado obtenido el cual se presenta a través de los documentos más importantes denominados llamados: Estados Financieros.

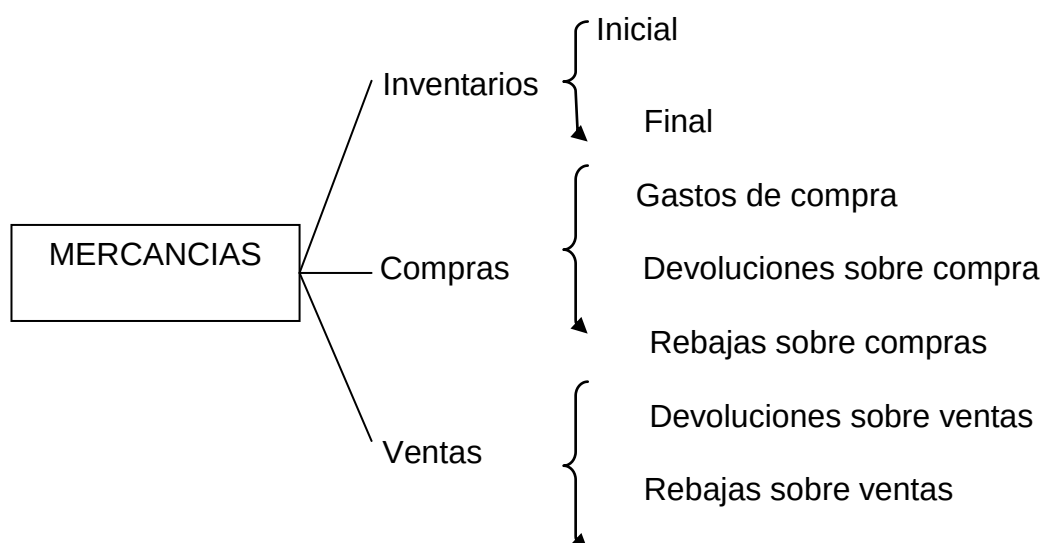
En esta unidad se establecerán las diferencias entre los dos métodos de registro de las operaciones de mercancías, sus ventajas y desventajas, así como el ejemplo de un ciclo contable a través de la solución de una práctica.

De igual forma se proporcionan actividades de aprendizaje que garantizan la práctica de estos conceptos.

2.1 PROCEDIMIENTO ANALÍTICO O PORMENORIZADO

El método analítico o pormenorizado es aquel por virtud del cual es posible conocer en detalle el valor de los elementos que participan en las transacciones de mercancías.⁴

En el método analítico la cuenta de mercancías es desglosada en un número de cuentas que tienen que ver con las operaciones que con ellas se realizan, dando como resultado la aparición de los siguientes conceptos:



2.1.1 Cuentas aplicables al método

Las mencionadas cuentas se explican a continuación:

Inventario Inicial. Utilizada por el importe de las mercancías al inicio de la operación. Cuenta con naturaleza deudora.

Compras. Utilizada exclusivamente en la compra de mercancías. Naturaleza deudora.

Gastos de compra. Generalmente fletes y acarreos de las mercancías compradas. Naturaleza deudora.

Devoluciones sobre compra. Importe de las mercancías que se devuelven a los proveedores. Naturaleza acreedora.

Rebajas sobre compra. Bonificaciones que nos hacen los proveedores. Naturaleza acreedora.

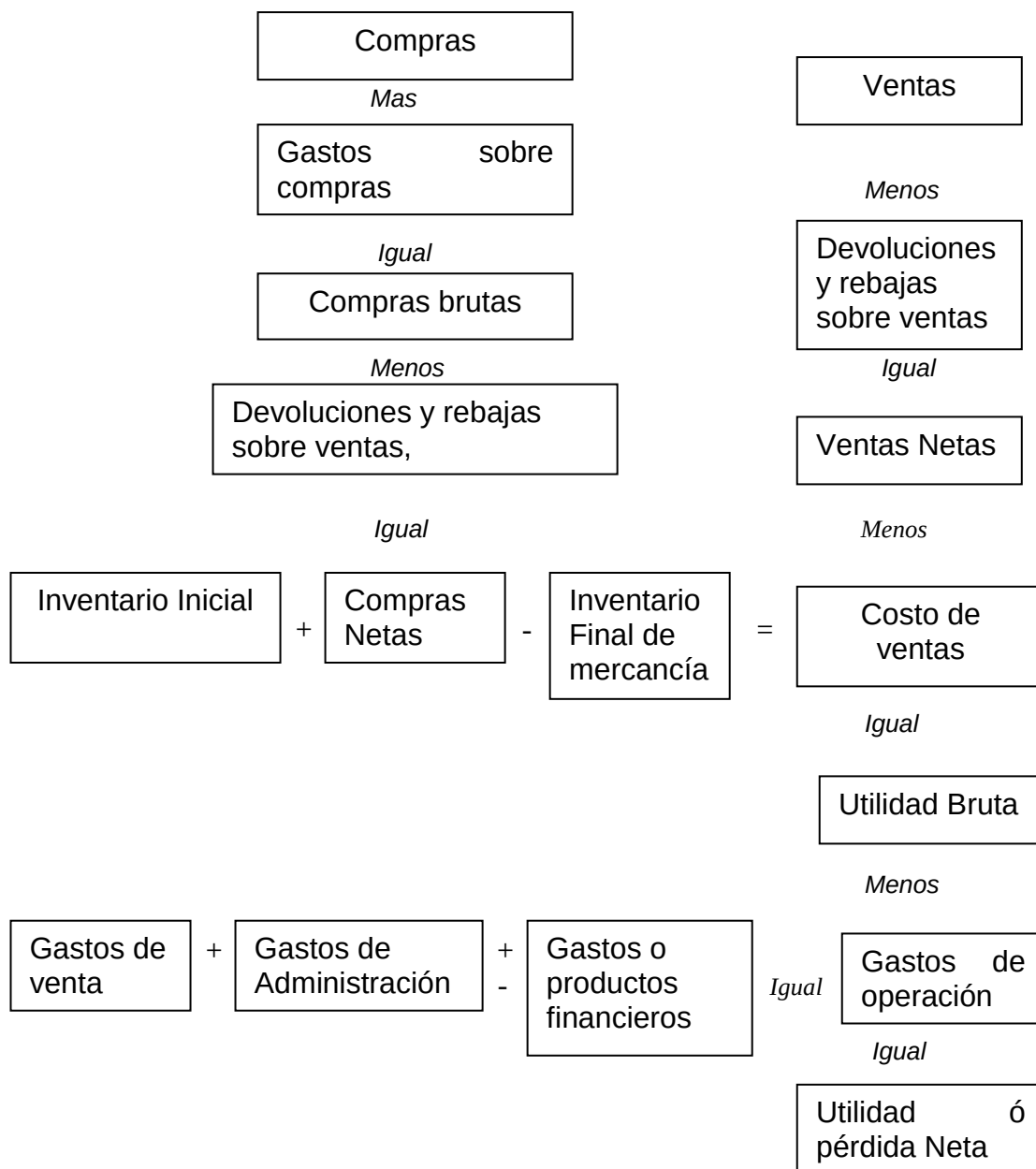
Ventas. Exclusivamente venta de mercancía. Naturaleza acreedora.

⁴ Elizondo López Arturo, *Contabilidad básica*, tomo II, p.135.

Devoluciones sobre ventas. Importe de las devoluciones de mercancías que se reciben de clientes. Naturaleza deudora.

Rebajas sobre ventas. Bonificaciones hechas a clientes. Naturaleza deudora.

El método analítico presenta el siguiente proceso:



Como puede observarse, en esta parte del proceso se hace mención a los llamados gastos de operación.

Los gastos de operación son aquellas erogaciones o gastos necesarios para llevar a cabo las funciones operativas de la empresa y presentan la siguiente clasificación:

Gastos de ventas. Los directamente relacionados con la comercialización del producto: renta bodega, servicios, sueldos de vendedores, publicidad.

Gastos de administración. Los relacionados con la administración de las operaciones: sueldo del gerente, administradores, secretarías, papelería utilizada.

Gastos y productos financieros. Gastos o ingresos que se derivan de la necesidad de obtener recursos ajenos o proporcionar préstamo de recursos, el ejemplo más significativo son los intereses pagados, en el caso de los gastos y los intereses cobrados en lo que se refiere a los productos.

Es conveniente mencionar que existe un grupo adicional, que representa las operaciones extraordinarias de la empresa, es decir, aquellas situaciones que son ajenas al giro del negocio, pero que llegan a impactar al resultado contable, a este grupo se denomina: otros gastos y productos.

Los anteriores grupos deberán ser agregados en el catálogo de cuentas de la empresa.

Catálogo de cuentas

Núm.	Cuenta	Se Carga	Se abona	Su saldo
4.-Cuentas de Resultados				
4.1.-Gastos de Operación				
4.1.1	Gastos de Venta	Por el dinero pagado, según concepto.		Total de gastos de este departamento.
4.1.2	Gastos de Admón.	Por el dinero pagado.		Total gastado por este departamento.
4.1.3	Gastos Financieros	Cantidad pagada.		Total gastos.

4.1.4	Productos Financieros		Dinero cobrado.	Total cobrado vía financieros.
4.1.5	Otros gastos	Por el importe de pérdidas.		Total de gastos.
4.1.6	Otros Productos		Dinero obtenido.	Total ingresos, por este concepto.

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

Ejercicio 1.

1. Contesta a las siguientes preguntas:

1. ¿Cuál es la característica principal del método analítico o pormenorizado?
2. ¿Qué conceptos se deben registrar en la cuenta de Inventario Inicial?
3. ¿Para qué es utilizada la cuenta de compras?
4. ¿Qué conceptos se deben registrar en la cuenta de Rebajas sobre ventas?
5. ¿A qué se refiere la cuenta de gastos de compra?
6. ¿Qué son los gastos de operación?
7. ¿Qué característica tienen los gastos de ventas?
8. ¿Qué características tienen los gastos de administración?
9. ¿Qué diferencia existe entre los gastos y productos?
10. ¿A qué se refiere el grupo de los llamados gastos y productos financieros?
11. ¿Qué característica presentan los denominados otros gastos?

Ejercicio 2

1. Utilizando cualquiera de los libros sugeridos en la bibliografía, realiza un cuadro sinóptico, mencionando por lo menos 5 conceptos que integren a los siguientes grupos.

a) Gastos de Ventas, Administración, Financieros, Otros gastos.

b) Productos Financieros, Otros productos.

2.1.2 Registro de operaciones bajo el método analítico

Una vez conocido el proceso de registro de operaciones que caracteriza a este método, se presenta a continuación un ejemplo de cada una de las operaciones más representativas al mismo y las cuales se realizan sobre las mercancías.

Por el inicio de operaciones. Se inicia con \$125,000 en caja, \$175,000 en bancos y \$232,000 en mercancías.

Caja	\$125,000	
Bancos	175,000	
Inventario Inicial	232,000	
Capital social		\$532,000

Por las compras. Se compra mercancía por \$35,000 a crédito.

Compras	\$35,000	
Proveedores		\$36,750

Por los fletes y acarreos de mercancías compradas. Se paga en efectivo \$3,500 por el acarreo de las mercancías compradas.

Gastos de compra	\$3,500	
Caja		\$3,500

Por las devoluciones sobre compra. Devolvemos \$4,100 de mercancía comprada nos reembolsan cheque.

Bancos	\$4,100	
Devoluciones sobre compra		\$4,100

Por las rebajas sobre compra. El proveedor "X" nos concede rebaja por \$1,350.

Proveedores	\$1,350	
Rebajas sobre compra		\$1,350

Por las ventas de mercancías. Se venden \$23,000 de mercancía al contado.

Caja	\$23,000	
Ventas		\$23,000

Por las devoluciones sobre ventas. Nos devuelven \$2,300 de mercancía, reembolsamos cheque.

Devoluciones sobre ventas	\$2,300	
Bancos		\$2,300

Por las rebajas sobre ventas. Concedemos rebaja al cliente "X" por \$900

Cientes	\$900	
Rebajas sobre ventas		\$900

Por las compras cargadas con intereses. Se compran mercancías a crédito por \$12,500 con cargo extra del 5%.

Compras	\$12,500	
Gastos financieros	625	
Proveedores		\$13,125

Por las ventas cargadas con intereses. Se vende mercancía a crédito por \$10,300 con cargo extra del 5%

Cientes	\$10,815	
Ventas		\$10,300
Productos financieros		515

Por los gastos de operación. Se paga mediante cheque la renta del local \$6,500, el sueldo del gerente \$10,000.

Gastos de ventas	\$6,500	
Gastos de Administración	10,000	
Bancos		\$16,500

Por los otros gastos. Se vende mueble en \$ 12,500, operación que se realiza con cheque, el valor en libros del mueble es de \$15,000.

Bancos	\$12,500	
Otros gastos	2,500	
Equipo de oficina		\$15,000

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

Ejercicio 3.

Registra en el diario continental los siguientes asientos contables, utilizando las cuentas del método analítico o pormenorizado.

1. Se inician operaciones con \$45,000 efectivo, \$60,000 Cheques y \$65,000 de mercancías.

2. Compra de mercancía por \$15,600 se paga 30% en efectivo y el resto con cheque.
3. Se paga en efectivo \$4,800 por el acarreo de las mercancías compradas en el punto anterior.
4. Se compra mercancía por \$27,000 al contado razón por la cual nos ofrecen una rebaja del 5%.
5. Venta de mercancía a crédito por \$ 55,000 cargada con un 6% de intereses.
6. Devolvemos \$ 2,300 de mercancía comprada en el punto b. Nos reintegran el efectivo correspondiente.
7. Otorgamos al cliente Méndez una rebaja de \$890.
8. Venta al contado por \$45,000, concedemos rebaja del 7%.
9. Aceptamos devolución del cliente Morales por \$450.
10. Compra de camioneta por \$147,000, pagamos 40% con cheque y por el resto firmamos pagaré a 60 días.

2.1.3 Ventajas y desventajas del método

El método analítico presenta las siguientes ventajas:

- 1) Se puede conocer el valor exacto de cada uno de los conceptos que integran a la cuenta de mercancías, así, podemos conocer con exactitud el importe de los inventarios, de las ventas, de las compras, etc.
- 2) Se facilita la elaboración del estado de resultados (posteriormente se contempla).
- 3) El registro de las operaciones es más claro.

Las desventajas del método son las siguientes:

- 1) El cálculo del resultado final, utilidad o pérdida neta se realiza a través de ajustes a las cuentas de mercancías.
- 2) Es necesario contabilizar el inventario final de mercancías, lo que muchas veces obliga a cerrar operaciones en la empresa.

2.1.4 Práctica contable

A continuación se presenta en ejemplo que representa el ciclo contable de una empresa, considerando como método de registro de operaciones el analítico o pormenorizado.

La empresa denominada “El nuevo amanecer” es una compañía dedicada a la compra-venta de artículos deportivos. Con fecha 5 de abril del 2010 realiza las siguientes operaciones (operaciones sin IVA):

Inicio de operaciones con los siguientes saldos: Bancos \$130,000, Mercancías \$165,000, Mobiliario \$76,400 y equipo de reparto \$110,000.

1. Compra de mercancía de \$32,090 a crédito.
2. Venta de \$45,530 garantizada con pagaré.
3. Compra de \$21,130 al contado con rebaja del 5%.
4. Se devuelven \$2,850 de la venta anterior, se reembolsa cheque.
5. Venta a crédito por \$ 46,700, con cargo extra del 10%.
6. Compra de mercancía por \$32,200 al contado por lo que nos conceden rebaja del 5%.
7. Se devuelven \$1,800 de mercancía, nos reintegran cheque.
8. Venta de \$17,570 al contado con rebaja del 7%.
9. Se paga mediante cheque los siguientes conceptos: publicidad \$ 3,500, sueldo secretaría \$4,000.
10. Se vende camioneta en \$65,000, cuyo valor en libros es de \$60,000, la operación se realiza con cheque.

FECHA	CONCEPTO	FOLIO	DEBE	HABER
5-abril-2010.	-----A-----			
	Bancos		\$130,000	
	Inventario Inicial		165,000	
	Equipo de oficina		76,400	
	Equipo de reparto		110,000	
	Capital Social			\$481,400
	-----1-----			
	Compras		32,090	
	Proveedores			32,090
	-----2-----			
	Documentos por cobrar		45,530	
	Ventas			45,530
	-----3-----			
	Compras		21,130	
	Bancos			20,073.5
	Rebajas sobre compra			1,056.5
	-----4-----			
	Devoluciones s/venta		2,850	
	Bancos			2,850
	-----5-----			
	Clientes		51,370	
	Ventas			46,700
	Productos financieros			4,670
	-----6-----			
	Compras		32,200	
	Bancos			30,590
	Rebajas s/ compras			1,610
	-----7-----			
	Bancos		1,800	
	Devoluciones s/compra			1,800
	-----8-----			
	Bancos		16,340.1	
	Rebajas s/ventas		1,229.9	
	Ventas			17,570
	-----9-----			
	Gastos de venta		3,500	
	Gastos de admón.		4,000	
	Bancos			7,500
	-----10-----			
	Bancos		65,000	
	Equipo de reparto			60,000
	Otros productos			5,000
	SUMAS IGUALES		\$758,440	\$758,440

Los esquemas de mayor correspondientes al diario son:

1 Bancos		
1) 130,000	20,073.5	(3)
7) 1,800	2,850	(4)
8) 16,340.1	30,590	(6)
10) 65,000	7,500	(9)
213,140.1	61,013.5	
152,126.6		

2 Inventario Inicial	
1) 165,000	

3 Equipo de oficina	
1) 76,400	

4 Equipo de Reparto	
1) 110,000	60,000 (10)
50,000	

5 Capital Social	
	481,400 (1)

6 Compras	
1) 32,090	
3) 21,130	
6) 32,200	
85,420	

7 Proveedores	
	32090 (1)

8 Documentos por cobrar	
2) 45,530	

9 Ventas	
	45,530 (2)
	46,700 (5)
	17,570 (8)
	109,800

10 Rebaja sobre compra	
	1,056.5 (3)
	1,610 (6)
	2,666.5

11 Devoluciones s/ventas

4) 2850

12 Clientes

5) 51,370

13 Productos financieros

4670 (5

14 Rebajas s/ventas

8) 1,229.9

15 Devoluciones s/compra

1,800 (7

16 Gastos de venta

9) 3,500

16 Gastos de administración

9) 4,000

17 Otros productos

5,000 (10

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

Ejercicio 4.

Registra en el diario continental correspondiente los siguientes asientos contables y realiza los pases a esquemas de mayor, calculando el saldo que resulte en cada una de las cuentas.

- Venta a crédito por \$45,000 con cargo extra del 6.5%
- Recibimos devolución de mercancía del punto anterior por \$33,000, que acreditamos en cuenta del cliente.
- Compra de mercancía por \$20,650 se paga 40% en efectivo y por el resto se firma documento que deberá llevar un cargo extra del 4%.

- d) Venta al contado (cheque) por \$15,300, concedemos rebaja del 7%.
- e) Otorgamos al cliente XXX una rebaja de \$1,390.
- f) Se compra mercancía por \$87,950 al contado (cheque) razón por la cual nos ofrecen una rebaja del 5%.
- g) Se paga en efectivo \$1,200 por el acarreo de las mercancías compradas en el punto anterior.
- h) Aceptamos devolución por \$420 reembolsamos efectivo.
- i) Venta por \$15,400 garantizada mediante pagaré que deberá llevar un cargo extra del 7.5%.
- j) Se compra mercancía por \$35,100 al contado razón por la cual nos ofrecen una rebaja del 5%.
- k) Devolvemos \$ 2,300 de mercancía nos reintegran efectivo.

2.1.5 Asientos de ajustes

Una vez terminados los esquemas de mayor, las cuentas de resultados (aquellas que producirán la utilidad o pérdida) tienen que ser sometidas a un procedimiento denominado: Ajustes de pérdidas y ganancias, estos ajustes son asientos especiales que tienen por objetivo la cancelación de cada una de las cuentas en forma ordenada, hasta llegar a obtener un resultado en el ciclo.

Los ajustes deben realizarse considerando el siguiente orden:

Ventas Netas – Costo de ventas = Utilidad Bruta.

Ventas Netas= ventas – Devoluciones sobre ventas – Rebajas sobre ventas.

Costo de Ventas= Compras Netas + Inventario Inicial – Inventario Final

Compras Netas = Compras + gastos de compras-devoluciones – rebajas sobre compras.

La elaboración de estos ajustes garantizan que las cuentas de resultados sean canceladas ciclo por ciclo, otorgando la posibilidad del cálculo del resultado en cada ciclo contable.

Cabe mencionar que el inventario final de un ciclo que termina representará el inventario inicial del próximo. Asimismo recordar que la principal desventaja del método es precisamente el cálculo de este inventario, el cual para ser conocido implica la realización un conteo físico, procedimiento laborioso, costoso y el cual podría incluso obligar al cierre temporal de la operación.

El procedimiento hasta aquí descrito, representa el trabajo que el contador debe realizar para obtener el resultado; sin embargo, representan ser papeles de trabajo, es necesario presentar estos resultados de manera formal, esto se hace a través de la realización de los documentos contables más importantes para la empresa, denominados Estados financieros.

2.1.6 Estados financieros

La información financiera es una herramienta indispensable para la toma de decisiones, es el producto final de la contabilidad y proporciona a la “administración” y a los terceros interesados, una visión concreta de la rentabilidad y posición financiera de un negocio.⁵

Estado de resultados. Es un estado financiero básico que presenta la utilidad o pérdida obtenida por una entidad en un periodo contable.

Es un estado financiero *dinámico*⁶ ya que la información se presenta por ciclo, pudiendo ser éste: trimestral, semestral, anual, etc. Y es el que hace referencia al término del ciclo contable.

Se elabora en un tabular de cuatro columnas, en donde se van desarrollando una a una las fórmulas.

⁵ Pyle, White y Larson. *Principios fundamentales de contabilidad*, p 27.

⁶ Méndez Villanueva Antonio, *Teoría y prácticas de contabilidad*, p 202.

EL NUEVO AMANECER, S.A

ESTADO DE RESULTADOS DEL XXXX AL 5 DE ABRIL DEL 2010.

Ventas			\$109,800	
Rebajas sobre ventas		\$1,229.9		
Devoluciones s/ ventas		<u>2,850</u>	<u>4,079.5</u>	
Ventas Netas				\$105,720.1
Compras		\$85,420		
Devoluciones s/ compras	\$1,800			
Rebajas sobre compras	<u>2,666.5</u>	<u>4,666.5</u>		
Compras Netas			\$ 80,953.5	
Inventario Inicial			<u>165,000</u>	
Total de mercancía			\$ 245,953.5	
Inventario Final			<u>150,000</u>	
Costo de ventas				<u>95,953.5</u>
Utilidad Bruta				\$9,776.6
Gastos operación				
Gastos de venta		\$3,500		
Gastos de administración		<u>4,000</u>	\$7,500	
Productos financieros			<u>4,670</u>	
Total de gastos				<u>2,830</u>
Otros productos				\$6,936.6
Utilidad Neta				<u>5,000.</u>
				<u>\$11,936.6</u>

Balance General o Estado de situación Financiera. Es el Estado financiero básico que se utiliza para informar sobre las inversiones en bienes y derechos que tiene un empresa a una fecha determinada y el origen de estos recursos ya sea por aportación de los socios o financiamientos externos.

Es un estado estático y tiene dos formas de presentación:

- Forma de reporte.
- Forma de cuenta.

A continuación se presenta el Balance General de nuestra empresa, en forma de cuenta.

EL NUEVO AMANECER, S. A.

BALANCE GENERAL AL 5 DE ABRIL DEL 2010

<u>ACTIVOS</u>				
<u>Circulante</u>				
Bancos		\$152,126.6		
Mercancía		150,000		
Clientes		51,370		
Documentos por cobrar		<u>45,530</u>	\$ 399,026.6	
<u>Fijo</u>				
Equipo de Oficina		\$76,400		
Equipo de Reparto		<u>50,000</u>	<u>126,400</u>	
Total de Activos				\$525,426.6
<u>PASIVOS</u>				
<u>A corto plazo</u>				
Proveedores				<u>32,090</u>
<u>CAPITAL</u>				
Capital Contable				<u>\$ 493,336.6</u>

2.2 PROCEDIMIENTO INVENTARIOS PERPETUOS

Como se mencionó, las empresas pueden optar por elegir el método de registro que más les convenga; sin embargo, considerando las desventajas del método analítico, previamente descrito, la aplicación del método de inventarios perpetuos presenta mucho más ventajas en comparación al anterior.

El método de inventarios perpetuos cumple con el propósito de brindar la información sobre la obtención de utilidades, de forma más rápida, segura y práctica que el método analítico. Esto se logra mediante la comparación entre el precio de costo al que fue adquirido el producto y el precio de venta al cual se comercializó, esto se hace cada vez que se registre una operación

concerniente a la venta de mercancía, y desde luego, deduciendo las erogaciones o gastos de operación llegando así a la utilidad neta.

El método de inventarios perpetuos o inventarios constantes es aquel por virtud del cual las mercancías se registran de tal manera que es posible conocer el valor de su existencia en cualquier momento, así como el costo de ventas.⁷

Como es de esperarse, al tratarse de un método diferente de registro de operaciones al que hemos tratado, presenta características propias y diferencias que a continuación se mencionan.

2.2.1 Cuentas aplicables al método

La principal característica del método de inventarios perpetuos es el tratamiento que se le da a las mercancías, ésta es tratada a través del uso de tres cuentas básicas, cuyos conceptos se muestran a continuación:

ALMACEN	
Compra de mercancía a precio de costo.	Venta de mercancía a precio de costo.
Gastos de compra.	Devoluciones sobre compra.
Devoluciones sobre ventas a precio de costo.	Rebajas sobre compra.

Naturaleza deudora, representa la existencia de mercancía a precio de costo.

⁷ Elizondo López Arturo, *Contabilidad básica*, tomo II, p. 126.

COSTO DE VENTAS	
Venta de mercancía a precio de costo.	Devoluciones sobre ventas a precio de costo.

Naturaleza deudora, representa el costo de las mercancías vendidas.

VENTAS	
Devoluciones sobre ventas a precio de venta	Venta de mercancía a precio de venta
Rebajas sobre ventas	

Naturaleza Acreedora, representa el valor de las ventas efectuadas.

Las cuentas de Gastos de operación, no reciben ninguna modificación, su significado y tratamiento sigue siendo el mismo.

2.2.2 Registro de operaciones bajo el método de inventarios perpetuos

A continuación se muestra el uso de las mencionadas cuentas.

Compra de mercancía a crédito.

Almacén	XXX
Proveedores	XXX

Gastos sobre las compras anteriores.

Almacén	XXX
Caja	XXX

Devolución sobre compra hecha a crédito.

Proveedores	XXX
Almacén	XXX

Rebajas sobre compra de mercancía hecha a crédito.

Proveedores	XXX
Almacén	XXX

Por las venta de mercancía a crédito.

Recuérdese que de acuerdo con la característica principal del método, esta operación debe ser registrada a dos precios: Costo y Ventas, ya que su diferencia representa la utilidad obtenida.

<u>Por el precio de costo:</u>	
Costo de ventas	XXX
Almacén	XXX
<u>Por el precio de venta:</u>	
Cientes	XXX
Ventas	XXX

Por las devoluciones sobre ventas hechas a crédito.

<u>Por el precio de costo:</u>	
Almacén	XXX
Costo de ventas	XXX
<u>Por el precio de venta:</u>	
Ventas	XXX
Cientes	XXX

Por las rebajas sobre ventas a crédito.

<u>Por el precio de costo:</u>	
Almacén	XXX
Costo de ventas	XXX
<u>Por el precio de venta:</u>	
Ventas	XXX
Cientes	XXX

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

Ejercicio 5.

A) Contesta las siguientes preguntas:

1. ¿Cuál es la característica principal del método de inventarios perpetuos?

2. ¿Cuáles son las tres cuentas utilizadas para el tratamiento de las operaciones?
3. ¿A cuántos precios debe ser registradas las ventas de mercancía?
4. ¿Qué representa el precio de costo?
5. ¿A qué se refiere el precio de ventas?
6. ¿Qué resulta de la comparación entre el precio de ventas y el de costo?
7. ¿Qué representa la cuenta de almacén y cuál es su naturaleza?
8. ¿Qué representa la cuenta de costo de ventas y cual es su naturaleza?
9. ¿Qué representa la cuenta de ventas y cual es su naturaleza?
10. ¿Qué operaciones hechas con las mercancías son las que deben registrarse a dos precios?

Planteamiento de un ejemplo con el método de inventarios perpetuos.

A continuación se presenta en ejemplo que representa el ciclo contable de una empresa, considerando como método de registro de operaciones el analítico o pormenorizado.

La empresa denominada “El Perpetuo” S. A es una empresa dedicada a la compra-venta de televisores de 14 pulgadas. Durante el mes de mayo del 2010 realiza las siguientes operaciones (operaciones sin IVA).

Inicio de operaciones con los siguientes saldos: Bancos \$200,000, 120 televisores con un precio de costo de \$400, Equipo de oficina \$70,000.

1. Compra de 50 televisores a \$400 cada uno, la operación es a crédito.
2. Se paga \$1,300 por el acarreo de la mercancía comprada.
3. Venta de 80 televisores a un precio de venta de \$890 cada uno de ellos la operación es garantizada mediante un pagaré.
4. Devolvemos 18 televisores de la compra hecha a crédito.
5. Venta a crédito de 30 televisores, con cargo extra del 10%.
6. Nos devuelven 4 televisores de la venta anterior.
7. Compra de 60 televisores al contado por lo que nos conceden rebaja del 5%.
8. Se paga mediante cheque los gastos de la empresa que ascienden a \$9,700, correspondiendo el 40% a tiendas y el 60% a oficinas.
9. Se paga al proveedor la cantidad de \$3,500.
10. Se realiza cobro a clientes por \$4,200.

Diario continental

Mayo del 2010	-----A-----			
	Bancos		\$200,000	
	Almacén		48,000	
	Equipo de oficina		70,000	
	Capital Social			\$318,000
	-----1-----			
	Almacén		20,000	
	Proveedores			20,000
	-----2-----			
	Almacén		1,300	
	Bancos			1,300
	-----3-----			
	Costo de ventas		32,000	
	Almacén			32,000
	-----3a-----			
	Documentos por cobrar		71,200	
	Ventas			71,200
	-----4-----			
	Proveedores		7,200	
	Almacén			7,200
	-----5-----			
	Costo de ventas		12,000	
	Almacén			12,000
	-----5a-----			
	Clientes		29,370	
	Ventas			26,700
	Productos financieros			2,670

FECHA	CONCEPTO	FOLIO	DEBE	HABER
	-----6----- Almacén		1,600	
	Costo de ventas			1,600
	-----6a----- Ventas		3,560	
	Clientes			3,560
	-----7----- Almacén		24,000	
	Bancos			22,800
	Almacén			1,200
	-----8----- Gastos de venta		3,880	
	Gastos de administración		5,820	
	Bancos			9,700
	-----9----- Proveedores		3,500	
	Bancos			3,500
	-----10----- Bancos		4,200	
	Clientes			4,200
	Sumas Iguales		<u>\$537,630</u>	<u>\$537,630</u>

Esquemas de mayor

1 Bancos

A)	200,000	1,300	(2
10)	4,200	22,800	(7
		9,700	(8
		3,500	(9
	204,200	37,300	
	166,900		

2 Almacén

a)	48,000	32,000	(3
1)	20,000	7,200	(3a
2)	1,300	12,000	(5
6)	1,600	1,200	(7
7)	24,000		
	94,800	52,400	
	42,500		

3 Equipo de oficina

a) 70,000

4 Capital social

318,000 (a

5 Proveedores

4)	7,200	20,000	(1
9)	3,500		
	10,700	20,000	
		9,300	

6 Costo de ventas

3)	32,000	1,600	(6
5)	12,000		
	44,000	1,600	
	42,400		

7 Documentos por cobrar

3a) 71,200

8 Ventas

6a)	3,560	71,200	(3a
		26,700	(5a
	3,560	97,900	
		94,340	

9 Clientes

10 Productos financieros

5a)	29,370	3,560 (6a	2,670 (5a
		4,200 (10	
	29,370	7,760	
	21,610		

11 Gastos de venta
8) 3,880

12 Gastos de administración
8) 5,820

2.2.3 Ventajas y desventajas del método

1. Es posible conocer en cualquier momento la existencia de mercancía, el saldo de la cuenta de almacén representa el inventario final de mercancías, no es necesario hacer un conteo físico de la misma.
2. Es posible conocer en cualquier momento el importe del costo de lo vendido y el importe de las ventas, lo que en consecuencia nos proporciona la ventaja de conocer la utilidad obtenida.

Técnicamente el procedimiento de inventarios perpetuos no presenta ninguna desventaja.

2.2.4 Estados financieros

Los estados financieros: Estado de resultados y Balance General, presenta algunas variaciones al utilizar este método de registro. A continuación se menciona estas diferencias y su elaboración en la práctica realizada.

En el estado de resultados al no existir ya cuentas específicas de las operaciones de mercancías, su elaboración se limita al comparativo entre el importe de las ventas y el costo de lo vendido, para la obtención de la utilidad, en donde una vez considerado los gastos y productos proporcionará la utilidad neta.

“EL PERPETUO” S. A

ESTADO DE RESULTADOS DEL XX AL XX DE MAYO DEL 2010.

Ventas			\$ 94,340	
Costo de ventas			<u>42,400</u>	
Utilidad Bruta				\$51,940
Gastos operación				
Gastos de venta		\$3,880		
Gastos de administración		<u>5,820</u>	\$9,700	
Productos financieros			<u>2,670</u>	
Total de gastos				<u>7,030</u>
Utilidad Neta				<u>\$44,910</u>

En el estado de situación financiera o Balance General no existirá ningún cambio, deberá ser realizado tal y como se destaco anteriormente.

“EL PERPETUO” S. A

BALANCE GENERAL AL XXX DE MAYO DEL 2010.

<u>ACTIVOS</u>				
<u>Circulante</u>				
Bancos		\$166,900		
Mercancía		42,500		
Clientes		21,610		
Documentos por cobrar		<u>71,200</u>	\$302,210	
<u>Fijo</u>				
Equipo de Oficina			<u>70,000</u>	
Total de Activos				\$372,210
<u>PASIVOS</u>				
<u>A corto plazo</u>				
Proveedores				<u>9,300</u>
<u>CAPITAL</u>				
Capital Contable				<u>\$362,910</u>

AUTOEVALUACIÓN

A) Contesta a las siguientes preguntas:

1. ¿Cuál es la diferencia básica entre los dos métodos de registro de operaciones?
2. ¿Menciona las cuentas utilizadas en el método analítico ó pormenorizado para el registro de las operaciones de compra-venta?
3. ¿Qué cuentas son las utilizadas en el método de inventarios perpetuos?
4. ¿Qué ventaja provee el método de inventarios perpetuos sobre el analítico o pormenorizado?
5. ¿Qué es el Estado de resultados?
6. ¿Qué es el Estado de situación financiera o Balance General?
- 7.-¿Qué resulta de la comparación entre el precio de venta y el precio de costo?
8. ¿Cómo se ve reflejada la utilidad ó pérdida obtenida en el Balance General?
9. ¿Qué desventajas presenta el método de inventarios perpetuos?
10. ¿Qué operaciones realizadas con las mercancías, son las que deben ser registradas a los dos precios existentes?

B) Utilizando como ejemplo el siguiente cuadro, completa la información que se solicita.

Método de registro	Analítico ó pormenorizado	Inventarios perpetuos
Cuentas aplicables Al método.		
Ventajas (2)		

Desventajas (2)		
-----------------	--	--

C) Realiza el registro contable de los siguientes asientos, en diario continental, esquemas de mayor y elabora los estados financieros, utilizando el método analítico o pormenorizado.

La empresa “El logotipo” S. A. Realizó las siguientes operaciones del día 2 al 15 de Mayo del 2010.

a) Inicia con \$36,700 en caja, \$85,000 en bancos, \$130,000 en mercancías y \$45,000 equipo de oficina.

1) Compra de mercancía por \$ 34,500 pagada mediante cheque, recibe rebaja del 7%.

2) Venta a crédito por \$40,000 con cargo extra del 6.5%.

3) Venta de mercancía al contado por \$16,300, otorga rebaja del 3.5%.

4) Recibimos devolución de mercancía del punto anterior por \$1,310, reembolsamos efectivo.

5) Compra de mercancía por \$20,500 se paga 50% con cheque y por el resto se firma documento que deberá llevar un cargo extra del 6%.

6) Se paga con cheque \$750 por el acarreo de las mercancías compradas.

7) Devolvemos \$ 2,350 de la mercancía comprada nos reembolsan cheque.

8) Otorgamos al cliente XXX una rebaja de \$490.

9) Venta por \$15,400 garantizada mediante pagaré que deberá llevar un cargo extra del 7.5%.

10) Se paga mediante cheque los gastos de la empresa que ascienden a \$12,500 correspondiendo el 40% a tiendas y el 60% a oficinas.

D) Realiza el registro contable de los siguientes asientos, en diario continental, esquemas de mayor y elabora los estados financieros, utilizando el método de inventarios perpetuos.

La empresa “La esperanza” S. A. Realizó las siguientes operaciones del día 2 al 15 de Mayo del 2010. De acuerdo a información del departamento de compras se sabe que el costo del producto es del 30% del precio de venta.

a) Inicia con \$80,000 en caja, \$115,000 en bancos, \$130,000 en mercancías y \$40,000 equipo de oficina.

1) Compra de mercancía por \$ 34,500 pagada mediante cheque, recibe rebaja del 7%.

2) Venta a crédito por \$40,000 con cargo extra del 8%. Registra el asiento a precio de costo considerando que el mismo es del 30%.

3) Venta de mercancía al contado por \$16,300, otorga rebaja del 5%.

4) Recibimos devolución de mercancía del punto anterior por \$2,000, reembolsamos efectivo.

5) Compra de mercancía por \$30,000 se paga 50% con cheque y por el resto se firma documento que deberá llevar un cargo extra del 5%.

6) Se paga con cheque \$750 por el acarreo de las mercancías compradas.

7) Devolvemos \$ 2,350 de la mercancía comprada nos reembolsan cheque.

8) Venta de mercancía al contado por \$15,000.

9) Venta por \$15,400 garantizada mediante pagaré que deberá llevar un cargo extra del 7.5%.

10) Se paga mediante cheque los gastos de la empresa que ascienden a \$10,000 correspondiendo el 40% a tiendas y el 60% a oficinas.

Respuestas

A) Contesta a las siguientes preguntas.

1.- ¿Cuál es la diferencia básica entre los dos métodos de registro de operaciones?

R= El método analítico pormenorizado abre una cuenta para cada una de las operaciones que realiza con las mercancías, mientras que el de inventarios perpetuos se caracteriza por utilizar solo tres cuentas: almacén, costo de ventas y ventas, registra las operaciones a dos precios: Costo y ventas.

2.- ¿Menciona las cuentas utilizadas en el método analítico ó pormenorizado para el registro de las operaciones de compra-venta?

R= Ventas, Compras, Inventario Inicial, Inventario final, Rebajas y devoluciones sobre ventas y sobre compras

3.-¿Qué cuentas son las utilizadas en el método de inventarios perpetuos?

R= Almacén, Costo de ventas y Ventas.

4.- Que ventaja provee el método de inventarios perpetuos sobre el analítico ó pormenorizado?

R= Que permite conocer en cualquier momento la utilidad ó pérdida en el ejercicio, lo logra mediante la comparación de las ventas al precio de venta y al precio de costo.

5.- ¿Que es el Estado de resultados?

R= Es el documento contable que muestra la utilidad ó pérdida del ejercicio en un período determinado.

6- ¿Que es el Estado de situación financiera ó Balance General?

R= Es el documento contable que muestra la situación de un negocio a una fecha determinada.

7.-¿Qué resulta de la comparación entre el precio de venta y el precio de costo?

R= La utilidad ó pérdida obtenida.

8.-¿Cómo se ve reflejada la utilidad ó pérdida obtenida en el Balance General?

R= En el monto del capital contable que al ser comparado contra el social, refleja la utilidad.

9.-¿Qué desventajas presenta el método de inventarios perpetuos?

R= Técnicamente no tiene ninguna desventaja.

10.-¿Qué operaciones realizadas con las mercancías, son las que deben ser registradas a los dos precios existentes?

R= Ventas, rebajas y devoluciones sobre ventas.

B) Utilizando como ejemplo el siguiente cuadro, completa la información que se solicita.

Método de registro	Analítico ó pormenorizado	Inventarios perpetuos
Cuentas aplicables Al método.	Ventas, Compras, Inventario inicial y final Devoluciones y rebajas sobre ventas y compras	Ventas Almacén Compras
Ventajas (2)	-Facilita la elaboración del Estado de resultados. - Se tiene idea clara de cada uno de los conceptos u operaciones realizadas con las mercancías	- Elimina la necesidad de levantar el inventario final. - Proporciona en cualquier momento la utilidad ó pérdida del ejercicio
Desventajas (2)	-Uso de un gran número de cuentas. - Requiere del conteo final de mercancías ó levantamiento del inventario final	No presenta desventajas.

C) Realiza el registro contable de los siguientes asientos, en diario continental, esquemas de mayor y elabora los estados financieros, utilizando el método analítico ó pormenorizado.

La empresa “El logotipo” S. A. Realizó las siguientes operaciones del día 2 al 15 de Mayo del 2010.

a) Inicia con \$36,700 en caja, \$85,000 en bancos, \$130,000 en mercancías y \$45,000 equipo de oficina.

- 1) Compra de mercancía por \$ 34,500 pagada mediante cheque, recibe rebaja del 7%.
- 2) Venta a crédito por \$40,000 con cargo extra del 6.5%.
- 3) Venta de mercancía al contado por \$16,300, otorga rebaja del 3.5%.
- 4) Recibimos devolución de mercancía del punto anterior por \$1,310, reembolsamos efectivo.
- 5) Compra de mercancía por \$20,500 se paga 50% con cheque y por el resto se firma documento que deberá llevar un cargo extra del 6%.
- 6) Se paga con cheque \$750 por el acarreo de las mercancías compradas.
- 7) Devolvemos \$ 2,350 de la mercancía comprada nos reembolsan cheque.
- 8) Otorgamos al cliente XXX una rebaja de \$490.
- 9) Venta por \$15,400 garantizada mediante pagaré que deberá llevar un cargo extra del 7.5%.
- 10) Se paga mediante cheque los gastos de la empresa que ascienden a \$12,500 correspondiendo el 40% a tiendas y el 60% a oficinas.

R= Pérdida Neta \$28,790.5

D) Realiza el registro contable de los siguientes asientos, en diario continental, esquemas de mayor y elabora los estados financieros, utilizando el método de inventarios perpetuos.

La empresa “La esperanza” S. A. Realizó las siguientes operaciones del día 2 al 15 de Mayo del 2010. De acuerdo a información del departamento de compras se sabe que el costo del producto es del 30% del precio de venta.

a) Inicia con \$80,000 en caja, \$115,000 en bancos, \$130,000 en mercancías y \$40,000 equipo de oficina.

- 1) Compra de mercancía por \$ 34,500 pagada mediante cheque, recibe rebaja del 7%.
- 2) Venta a crédito por \$40,000 con cargo extra del 8%. Registra el asiento a precio de costo considerando que el mismo es del 30%.
- 3) Venta de mercancía al contado por \$16,300, otorga rebaja del 5%.
- 4) Recibimos devolución de mercancía del punto anterior por \$2,000,

reembolsamos efectivo.

- 5) Compra de mercancía por \$30,000 se paga 50% con cheque y por el resto se firma documento que deberá llevar un cargo extra del 5%.
- 6) Se paga con cheque \$750 por el acarreo de las mercancías compradas.
- 7) Devolvemos \$ 2,350 de la mercancía comprada nos reembolsan cheque.
- 8)Venta de mercancía al contado por \$15,000.
- 9) Venta por \$15,400 garantizada mediante pagaré que deberá llevar un cargo extra del 7.5%.
- 10) Se paga mediante cheque los gastos de la empresa que ascienden a \$10,000 correspondiendo el 40% a tiendas y el 60% a oficinas.

R= Utilidad Neta \$52,080.

UNIDAD 3

MÉTODOS DE VALUACIÓN DE INVENTARIOS

OBJETIVO:

El estudiante aplicará los métodos para valuar los inventarios y así calcular el costo de ventas de la mercancía.

Identificará las ventajas y las aplicaciones que tiene cada uno de los métodos de valuación de salidas de almacén.

Desarrollará el ciclo contable de una empresa, bajo el método de inventarios perpetuos.

TEMARIO

3.3 MÉTODOS DE VALUACIÓN DE SALIDAS DE ALMACÉN

3.3.1 *GENERALIDADES*

3.3.2 *PRIMERAS ENTRADAS, PRIMERAS SALIDAS*

3.3.3 *ULTIMAS ENTRADAS, PRIMERAS SALIDAS*

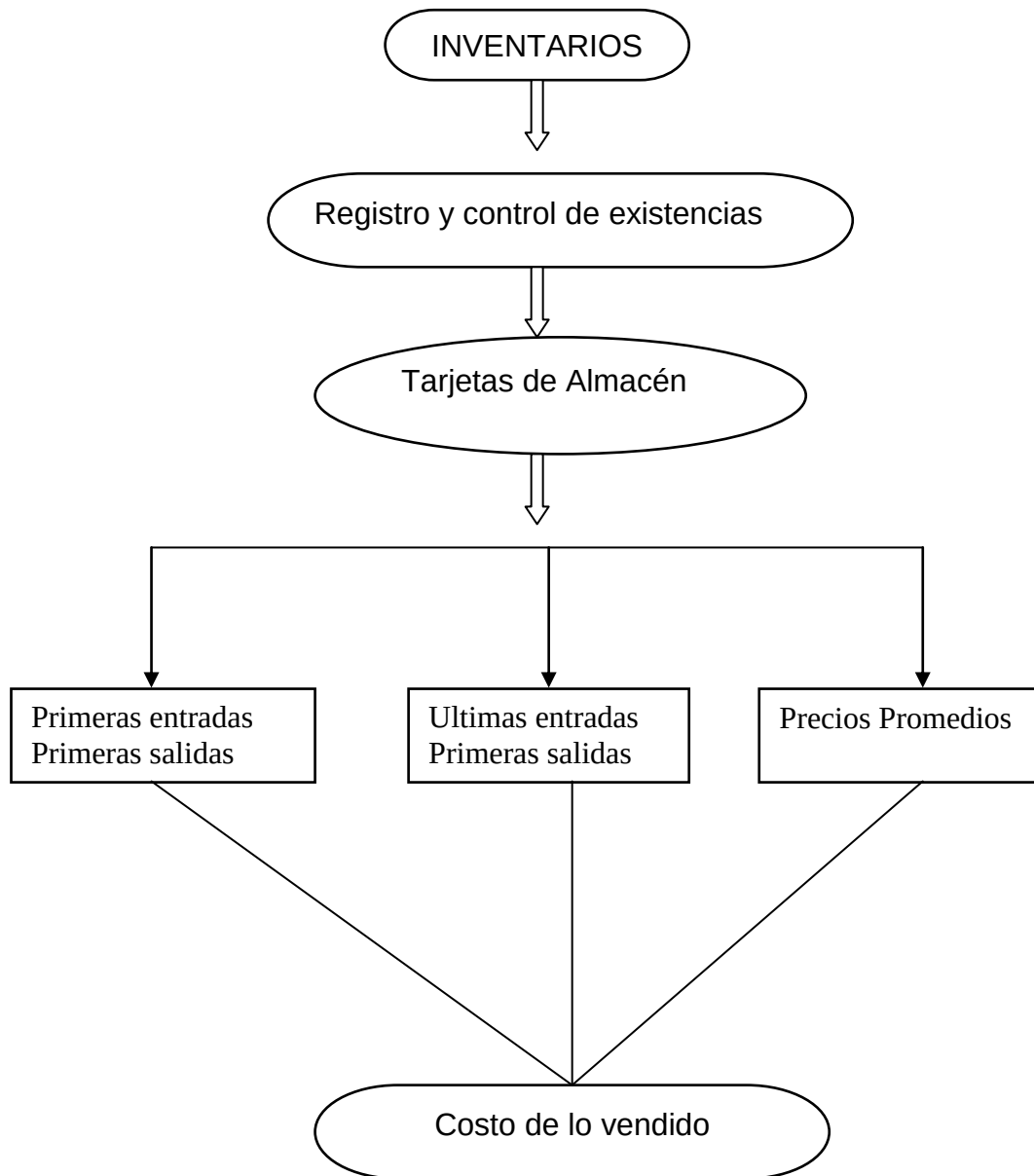
3.3.4 *PRECIOS PROMEDIOS*

3.4 PRACTICA CONTABLE APLICABLE AL MÉTODO VALUACIÓN

3.4.1 *PEPS*

3.4.2 *PRECIOS PROMEDIOS*

MAPA CONCEPTUAL



INTRODUCCIÓN

Las operaciones que se efectúan con la compra-venta de mercancía son de las más recurrentes en las empresas y desde luego aquellas que representan las ganancias generadas por éstas. Uno de los aspectos más importantes a considerar es el importe del costo de ventas de los artículos que comercializa, esto con el objeto de lograr un mayor margen de utilidad en sus operaciones.

El costo de ventas de las mercancías se calcula con el producto de las unidades en existencia del artículo en referencia por el precio de costo al que fue adquirido, ¿pero que sucede cuando en el almacén se realizan constantes movimientos, que implican diferentes precios?, ¿se puede calcular de manera confiable este costo?. Desde luego que no.

Es así como surge la necesidad de tener un auxiliar que facilite no solo el cálculo de este aspecto tan importante, sino además que proporcione como ventaja adicional el poder controlar la existencia y evitar robos y extravíos.

El auxiliar referido es denominado tarjeta de almacén y su utilización se puede hacer a través de tres métodos de valuación:

- ❑ Primeras entradas, primeras salidas
- ❑ Ultimas entradas, primeras salidas
- ❑ Precios promedios

En esta unidad se estudiarán sus elementos esenciales y la técnica a desarrollar para el cálculo del costo de ventas, así mismo, se presenta un ejemplo desarrollado en el ciclo contable.

3.1 MÉTODOS DE VALUACIÓN DE SALIDAS DE ALMACÉN

3.1.1 Generalidades

Cuando se adquieren las mercancías éstas se registran al precio de adquisición junto con los gastos inherentes a la compra: fletes, seguros, etc.

Cuando este costo de adquisición no presenta variaciones, no existe en realidad ningún problema al contabilizarlo, sin embargo, considerando la tendencia al alza de los artículos, no es difícil imaginar que estos precios también sufran variaciones, lo que dificulta al contador el cálculo del costo de ventas, por ejemplo: Supóngase que se va a realizar la venta de 250 unidades de un determinado artículo, si el precio de adquisición hubiera sido de \$40.00 por unidad, para calcular el costo bastaría con hacer el producto del número de unidades por el precio de adquisición, sin embargo, imagina que la existencia en el almacén, proviene de tres remesas diferentes, con distintos precios de adquisición.

Remesa 1: 100 unidades que fueron adquiridas a \$39.50

Remesa 2: 100 unidades adquiridas a \$42.00

Remesa 3: 100 unidades adquiridas a \$40.00

¿Cuál de los tres precios debe ser considerado como costo de ventas?

¿Qué procedimiento tendríamos que realizar para su cálculo?

De estas preguntas surgen los denominados métodos de valuación de salidas de almacén, cuyo objetivo es el cálculo del: “Valor que debe asignarse a las mercancías a precio de costo, cuando salen para su venta.”⁸

Existen tres métodos para valorar las salidas de almacén que toman en cuenta para su desarrollo al auxiliar denominado: tarjeta de almacén.

En este auxiliar se lleva el control de cada uno de los artículos que se manejan, se controlan entradas, salidas y costos de cada una de ellas. El formato utilizado puede variar, sin embargo, presenta regularmente el siguiente esquema:

⁸ Elizondo López, Arturo. *Proceso contable*, p 223.

Artículo: XXXXX			Unidad: XXXX			
Máximo_____		Mínimo _____		Casillero_____		
UNIDADES			Costo	VALORES		
Entrada	Salida	Existencia	unidad	Debe	Haber	Saldo

a) Encabezado:

Contiene la descripción del artículo, la unidad con la que se controla: pieza, kilogramo, litros, etc. Ubicación en el almacén.

b) Cuerpo:

- 1.- Fecha: Día y mes en la que se da el movimiento.
- 2.- Factura ó nota: Número de documento que comprueba el movimiento que se da en el almacén.
- 3.- Entradas: Número de unidades que ingresan al almacén.
- 4.- Salidas: Número de unidades que egresan del almacén.
- 5.- Existencias: Número de unidades que quedan en el almacén, después de haberse efectuado el movimiento.
- 6.- Costo unitario: Precio de adquisición de cada una de las remesas que se adquieren ó que ingresan al almacén.
- 7.- Costo promedio: Utilizado solamente en uno de los métodos de valuación.
- 8.- Debe: Importe de las entradas al almacén.
- 9.- Haber: Importe de las salidas del almacén.
- 10.- Saldo: Importe de las existencias en el almacén.

A continuación se muestra las particularidades de cada uno de los métodos.

3.1.2 *Primeras entradas, primeras salidas*

Este método es conocido como PEPS en función de sus siglas, consiste en asignar como valor de salida a los artículos, aquél que fue el primero en

ingresar al almacén, es decir, las mercancías que salgan deberán ser cuantificadas al precio de la mercancía más antiguo.

Presenta las siguiente ventaja:

Considera el orden cronológico en el que se dieron las operaciones, y es el utilizado en aquellos artículos que tienen como característica el riesgo de caducar, ejemplo: artículos perecederos.

Como desventaja presenta en hecho de ser muy laborioso y la necesidad de ser muy cuidadosos al considerar cuando se agota la primer remesa, para poder utilizar la segunda y así sucesivamente.

A continuación se presenta un ejemplo del uso de esté método:

En una empresa dedicada a la compra-venta de discos se dieron durante el mes de abril las siguientes operaciones.

- 1.- Compra de 150 discos a un precio de \$31.80
- 2.- Compra de 200 discos a un precio de \$32.10
- 3.- Compra de 180 discos a un precio de \$33.20
- 4.- Se devuelven 30 discos.
- 5.- Se venden 210 discos.
- 6.- El cliente Méndez nos devuelve 20 artículos.
- 7.- Venta de 190 discos.

Artículo: Discos			Unidad: pieza.			
UNIDADES			Costo		VALORES	
Entrada	Salida	Existencia	unidad	Debe	Haber	Saldo
1) 150		150	\$ 31.8	\$ 4,770		\$ 4,770
2) 200		350	32.1	6,420		11,190
180		530	33.2	5,976		17,166
	3) 30	500	33.2		\$ 996	16,170
	4) 210	290				
	(150)		(31.8)		4,770	
	(60)		(32.1)		<u>1,926</u>	9,474
5) 20		310	32.1	642		10,116
	6) 190	120				
	(160)		(32.1)		5,136	
	(30)		(33.2)		<u>996</u>	3,984

A continuación se describen los movimientos:

- 1) Al tratarse de una compra se registra la entrada de artículos y se considera como total de existencia, ponderada por el precio de adquisición, constituye el importe que ingresa al almacén y que representa el saldo a ese día.
- 2) Se registra la entrada de artículos y se suma a la existencia anterior para calcular la nueva existencia en el almacén, se registra el importe de la entrada (debe), multiplicando el número de artículos comprados por el costo de adquisición, y tomando en cuenta que ya existía un saldo previo, este importe deberá ser sumado, para el calculo de uno nuevo.
- 3) Al ocurrir una devolución se considerará como criterio en general, que está es de la última compra realizada, ya que de ser de las primeras la devolución ya se habría hecho. En este momento no debe perderse de vista el número de artículos que quedan de cada una de las compras.
- 4) Cuando se presenta la primera venta del ejercicio, se debe considerar que el método implica que los artículos con más antigüedad son los que deben salir primero, por lo que se considera tomar 120 de la primer remesa

y completar el número requerido con los de las siguientes. Se debe tomar en cuenta el número de artículos que ya se han utilizado de cada una de compras y considerarlas para una próxima operación.

5) Cuando aceptamos una devolución tendremos que evitar al máximo el aceptar las mercancías más antiguas, deberán aceptarse aquellas que tengan el precio más reciente, siempre y cuando hayan sido comercializadas.

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

Ejercicio # 1.

1.- Requisita la tarjeta de almacén utilizando el método de Peps, con los movimientos que a continuación se establecen.

1.- Saldo 130 cuadernos a \$23.50.

2.- Compra de 120 cuadernos a \$24.30.

3.- Devolvemos 15 cuadernos.

4.- Compra de 150 cuadernos a \$25.10.

5.- Venta de 210 cuadernos.

6.- Venta de 90 cuadernos.

7.- Nos devuelven 20 cuadernos.

8.- Compra de 100 cuadernos a \$22.80.

9.- Venta de 60 cuadernos.

3.1.3 *Últimas entradas, primeras salidas*

Este método es conocido como UEPS también en función de sus siglas, consiste en asignar como valor de salida a los artículos, aquél que fue el último en ingresar al almacén, es decir, las mercancías que salgan deberán ser cuantificadas al precio de la más reciente compra.

A continuación se muestra el resultado de aplicar el método de UEPS al ejemplo anterior, a fin de comparar el impacto que tiene el uso de un método en el cálculo del costo de ventas.

En una empresa dedicada a la compra-venta de discos se dieron durante el mes de abril las siguientes operaciones.

1.- Compra de 150 discos a un precio de \$31.80

- 2.- Compra de 200 discos a un precio de \$32.10
- 3.- Compra de 180 discos a un precio de \$33.20
- 4.- Se devuelven 30 discos.
- 5.- Se venden 210 discos.
- 6.- El cliente Méndez nos devuelve 20 artículos.
- 7.- Venta de 190 discos.

Artículo: Discos			Unidad: pieza.			
UNIDADES			Costo		VALORES	
Entrada	Salida	Existencia	unidad	Debe	Haber	Saldo
150		150	\$ 31.8	\$ 4,770		\$ 4,770
200		350	32.1	6,420		11,190
180		530	33.2	5,976		17,166
	30	500	33.2		\$ 996	16,170
	1) 210	290				
	150		(33.20)		4.980	
	60		(32.10)		<u>1,926</u>	9,264
20		310	32.1	642		9,906
	190	120				
	(160)		(32.1)		5,136	
	(30)		(31.8)		<u>954</u>	3,816

La única diferencia con respecto al método anterior se da al momento de realizar la venta, por ende el cálculo del costo de ventas.

1) En la venta se atiende a la especificación del método y se comercializan las mercancías que recientemente entraron al almacén, al ser agotadas se toma de la remesa anterior.

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

Ejercicio # 2.

1.- Con los siguientes datos elabora la tarjeta de almacén correspondiente, utilizando como método de valuación: UEPS.

La empresa “Omega” se dedica a la compra-venta de relojes que se almacenan en la vitrina 1, tiene como política mantener un mínimo de 120 y un máximo de 290 piezas.

- 1.- Compra 100 relojes a \$63.00.
- 2.- Compra de 120 a \$64.30.
- 3.- Devolvemos 17 relojes.
- 4.- Compra de 50 a \$65.40.
- 5.- Venta de 120 piezas.
- 6.- Compra de 80 a \$66.20
- 7.- Venta de 90 relojes.
- 8.- Nos devuelven 20 piezas.
- 9.- Compra de 100 relojes a \$62.80.
- 10.- Venta de 160 piezas.

3.1.4 Precios promedios

Es el sistema que comúnmente se conoce como método de precios promedio. Cada vez que ingresa al almacén una nueva partida de material, se determina un nuevo precio promedio.

El precio promedio se calcula, dividiendo el saldo entre su correspondiente existencia. Con estos resultados se calcula un costo unitario promedio que será aquel al cual se valorizan las ventas de mercancías, hasta que haya una nueva entrada con un precio diferente al promedio establecido.

Una vez más retomamos nuestro ejemplo.

Entrada	Salida	Existencia	Costo unitario	Precio promedio	Debe	Haber	Saldo
150		150	31.80		\$4,770		\$4,770
200		350	32.10	31.97	6,420		11,190
180		530	33.20	32.38	5,976		17,166
	30	500	33.20	32.34		996	16,170
	210	290		32.34		6,719.4	9,378.6
20		310		32.34	646.8		10,025.4
	190	120				6,144.6	3,880.8

Ahora bien, hagamos un comparativo entre los tres métodos de valuación utilizados, suponiendo que el precio de venta de los discos

sea de \$160.00 por unidad vendida, la utilidad que reportaría la venta de los discos, se presenta a continuación:

	PEPS	UEPS	PRECIOS PROMEDIOS
Ventas Us x precio de venta. 210 y \$160.00	\$33,600	\$33,600	\$33,600
Costo de lo vendido	6,696	6,906	6,719.4
Utilidad Bruta	\$26,904	\$26,694	\$26,880.6

Como puede observarse al variar el costo de lo vendido en consecuencia de haber utilizado un método de valuación en especial, se presentan diferencias en la utilidad bruta del artículo. El establecimiento de un método en particular es decisión de la empresa, siempre y cuando se cumpla con el principio contable de consistencia, es decir, el método elegido deberá ser utilizado en todo el ciclo contable.

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

Ejercicio # 3.

1.- Con los siguientes datos elabora la tarjeta de almacén correspondiente, utilizando como método de valuación el de precios promedios.

La empresa “El juguete” se dedica a la compra-venta de carros que se almacenan en la vitrina 3, tiene como política mantener un mínimo de 100 y un máximo de 300 piezas.

Se inicia con una existencia de 80 carros a \$23.50.

1.- Compra 80 carros a \$23.00.

2.- Compra de 70 a \$24.30.

3.- Devolvemos 17 carros.

4.- Compra de 50 a \$25.40.

5.- Venta de 120 piezas.

6.- Compra de 80 a \$26.20

- 7.- Venta de 100 unidades.
- 8.- Nos devuelven 15 piezas.
- 9.- Compra de 100 unidades a \$22.80.
- 10.- Venta de 150 piezas.

3.2 PRÁCTICA CONTABLE APLICABLE AL MÉTODO VALUACIÓN

3.2.1 Peps

Las Entradas S. A. Es una empresa dedicada a la compra-venta de jamón, al tratarse de un artículo perecedero, no quiere correr el riesgo de que el artículo alcance su fecha de caducidad por lo que decide establecer como método de valuación de salidas de almacén: PEPS. Sus operaciones son registradas a través del método de inventarios perpetuos, se presentan las siguientes operaciones durante el ciclo contable del mes de mayo del 2010. Inicia con caja \$165,000; bancos \$215,00; mercancías 165 kilogramos de jamón a \$67.8 y equipo de oficina \$55,600.

- 1.- Compra de 125 kilogramos a \$71.3 se firma pagaré que deberá llevar un cargo extra de 9%.
- 2.- Compra de 135 kilogramos a \$72.1 al contado, nos ofrecen descuento del 6%.
- 3.- Devolvemos 50 kilogramos de la compra anterior
- 4.- Se venden 230 kilogramos a \$210 c/u, la operación se realiza a crédito por lo que deberá llevar un cargo extra del 12%.
- 5.- Venta de 50 artículos al contado, con descuento del 5%.
- 6.- Se paga vía cheque los gastos de la empresa: renta \$9,000; luz \$1,300; sueldos \$10,000. Corresponden 40% a ventas y el 60% a administración.
- 7.- Nos devuelven 30 kilogramos de la venta anterior, rembolsamos efectivo.
- 8.- Un desperfecto en el congelador provoca la pérdida de 30 kilogramos.
- 9.- Compra de 210 artículos a \$74.3 c/u, a crédito con cargo del 7%.
- 10.- Venta de 120 artículos a crédito con cargo extra del 6%.

Artículo: Jamón		Unidad: kilogramo.	
Unidades	Costo	Valores	

Entrada	Salida	existencia	unitario	Debe	Haber	Saldo
165		165	67.8	11,187		\$11,187
125		290	71.3	8,912.5		20,099.5
135		425	72.1	9,733.5		29,833
	50	375	72.1		3,605	26,228
	230	145				
	(165)		(67.8)		11,187	
	(65)		(71.3)		<u>4,634.5</u>	10,406.5
	50	95	71.3		3,565	6,841.5
30		125	71.3	2,139		8,980.5
	30	95	71.3		2,139	6,841.5
210		305	74.3	15,603		22,444.5
	120	185				
	(10)		(71.3)		(713)	
	(85)		(72.1)		(6,128.5)	
	(25)		(74.3)		<u>(1,857.5)</u>	13,745.5

DIARIO

Las entradas S. A.		
Concepto	Debe	Haber
-----A-----		
Caja	\$ 165,000	
Bancos	215,000	
Almacén	11,187	
Equipo de Oficina	55,600	
Capital social		\$ 446,787
-----1-----		
Almacén	8,912.5	
Gastos financieros	802.1	
Documentos por pagar		9,714.6
-----2-----		
Almacén	9,733.5	
Caja		9,149.5

Productos financieros		584
-----3-----		
Caja	3,605	
Almacén		3,605
-----4-----		
Costo de ventas	15,821.5	
Almacén		15,821.5
-----4a-----		
Clientes	54,096	
Ventas		48,300
Productos financieros		5,796
-----5-----		
Costo de ventas	3,565	
Almacén		3,565
-----5a-----		
Caja	9,975	
Gastos financieros	525	
Ventas		10,500
-----6-----		
Gastos de venta	8,120	
Gastos de Administración	12,180	
Bancos		20,300
-----7-----		
Almacén	2,139	
Costo de ventas		2,139
-----7a-----		
Ventas	6,300	
Caja		6,300
-----8-----		
Otros gastos	2,139	
Almacén		2,139
-----9-----		
Almacén	15,603	

Gastos financieros	1,092.2	
Proveedores		16,695.2
-----10-----		
Costos de venta	8,699	
Almacén		8,699
-----10a-----		
Cientes	28,938	
Productos financieros		1,638
Ventas		27,300
SUMAS IGUALES	\$639,032.8	\$639,032.8

Esquemas de mayor:

1	Caja
a) 165,000	9,149.5 (2
3) 3,605	6,300 (7a
5a) 9,975	
178,580	15,449.5
163,130.5	

2	Bancos
a) 215,000	20,300 (6
194,700	

3	Almacén
a) 11,187	3,605 (3
1) 8,912.5	15,821.5 (4
2) 9,733.5	3,565 (5
7) 2,139	2,139 (8
9) 15,603	8,699 (10
47,575	33,829.5
13,745.5	

4	Equipo de Oficina
a) 55,600	

5	Capital Social
	446,787 (a

6	Gastos financieros
1) 802.1	
5a) 525	

9)	1,092.2
	2,419.3

7	Documentos por pagar
	9,714.6 (1)

8	Productos financieros
	584 (2)
	5,796 (4a)
	1,638 (10a)
	8,018

9	Costo de ventas
4)	15,821.5
5)	3,565
10)	8,699
	28,085.5
	25,946.5

10	Clientes
4a)	54,096
10a)	28,938
	83,034

11	Ventas
7a)	6,300
	48,300 (4a)
	10,500 (5a)
	27,300 (10a)
	6,300
	86,100
	79,800

12	Gastos de Venta
6)	8,120

13	Gastos de administración
6)	12,180

14	Otros gastos
8)	2,139

15	Proveedores
	16,695.2 (9)

LAS ENTRADAS, S. A

ESTADO DE RESULTADOS DEL XXXX AL X DE MAYO DEL 2010.

Ventas			\$ 79,800	
Costo de ventas			<u>25,946.5</u>	
Utilidad Bruta				\$53,853.5
Gastos operación				
Gastos de venta		\$ 8,120		
Gastos de administración		<u>12,180</u>	\$20,300	
Gastos financieros		\$2,419.3		
Productos financieros		<u>8,018</u>	<u>5,598.7</u>	
Total de gastos				<u>14,701.3</u>
Utilidad en operación				\$39,152.2
Otros gastos				<u>2,139</u>
Utilidad Neta				<u><u>\$37,013.2</u></u>

LAS ENTRADAS, S. A.
BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DEL 2010

<u>ACTIVOS</u>				
<u>Circulante</u>				
Caja		\$163,130.5		
Bancos		194,700		
Almacén		13,745.5		
Clientes		<u>83,034</u>	\$454,610	
<u>Fijo</u>				
Equipo de Oficina			<u>55,600</u>	
Total de Activos				\$510,210
<u>PASIVOS</u>				
<u>A corto plazo</u>				
Proveedores			\$16,695.2	
Documentos por pagar			<u>9,714.6</u>	
				<u>26,409.8</u>
<u>CAPITAL</u>				
Capital Contable				<u>\$ 483,800.2</u>

3.2.2 Precios promedios

El Embrollo S. A. Empresa dedicada a la compra-venta de sombreros presenta las siguientes operaciones del mes de mayo, registradas bajo el método de inventarios perpetuos y estableciendo como método de valuación de salidas de almacén, el de precios promedios.

Inicia operaciones con los siguientes datos:

A) Caja \$97,500, Bancos \$115,000, Mercancías 150 artículos a \$73.80 cada uno y Equipo de reparto \$123,500.

1.- Compra de 125 artículos a \$79.30 cada uno. Se firma pagaré que deberá llevar un cargo extra del 7.5%.

2.- Compra de 135 artículos a \$82.10 al contado, por lo que nos ofrecen descuento del 6%.

- 3.- Devolvemos 54 artículos de la compra anterior, nos reintegran la mitad en efectivo, por el resto nos expiden cheque.
- 4.- Se venden 215 artículos a \$ 219.50 cada uno, la operación se realiza a través de un documento, por lo que deberá llevar un cargo del 9%.
- 5.- Venta al contado de 67 artículos con descuento del 5.5%
- 6.- Se Paga con cheque: Sueldo chofer \$4,100, sueldo secretaria \$3,800, refacciones \$1,350, papelería \$950, gasolina \$730.
- 7.- Compra de mobiliario: \$13,600, Camioneta por \$83,000 se paga; 30% con cheque y el resto a crédito.
- 8.- Compra de 90 artículos a \$74.30 cada uno se paga: al contado el 25%, el 40% con cheque y el resto a crédito.
- 9.- Nos devuelven 34 artículos, reembolsamos cheque.
- 10.- Venta de 36 artículos, a crédito con un descuento del 9 %.
- 11.- Nos devuelven 10 artículos reembolsamos 40% efectivo y 60% cheque.
- 12.- Se compra mercancía 145 artículos a \$72.60 cada uno. Se firma documento a 30 días con el 8% de interés.
- 13.- Se encuentra mercancía húmeda en el almacén 20 artículos, se considera pérdida.
- 14.- Se cobra vía cheque los siguientes conceptos: Abono clientes \$4,950, documentos por cobrar \$5,600.
- 15.- Se paga con cheque: \$1,300 al proveedor, \$3,500 de un documento que vence el día de hoy y \$8,300 al acreedor.

EL EMBROLLO, S. A.
TARJETA DE ALMACÉN

Entrada	Salida	Existencia	Costo unitario	Precio promedio	Debe	Haber	Saldo
150		150	73.80		\$11070		\$11070
125		275	79.30	76.30	9912.5		20982.5
135		410	82.10	78.20	11083.5		32066.5
	54	356		77.61		4433.4	27632.6
	215	141		77.61		16686	10946.5
	67	74		77.61		5199.8	5746.7
90		164	74.30	75.81	6687		12433.7
34		198	77.61	76.12	2638.7		15072.4

	36	162		76.12		2740.3	12332.1
10		172		76.12	761.2		13093.3
145		317	72.60	74.51	10527		23620.3
	20	297		74.51		1490.2	22130.1

DIARIO

El embrollo, S. A.		
Concepto	Debe	Haber
-----A-----		
Caja	\$97,500	
Bancos	115,000	
Almacén	11,070	
Equipo de reparto	123,500	
Capital social		\$ 347,070
-----1-----		
Almacén	9,912.5	
Gastos financieros	743.4	
Documentos por pagar		10,655.9
-----2-----		
Almacén	11,083.5	
Caja		10,418.5
Productos financieros		665
-----3-----		
Caja	2,216.7	
Bancos	2,216.7	
Almacén		4,433.4
-----4-----		
Costo de ventas	16,686.1	
Almacén		16,686.1
-----4a -----		
Documentos por cobrar	51,439.8	
Ventas		47,192.5
Productos financieros		4,247.3
-----5-----		

Costo de ventas	5,199.8	
Almacén		5,199.8
-----5a-----		
Caja	13,897.7	
Gastos financieros	808.8	
Ventas		14,706.5
-----6-----		
Gastos de venta	6,180	
Gastos de administración	4,750	
Bancos		10,930
-----7-----		
Equipo de oficina	13,600	
Equipo de reparto	83,000	
Bancos		24,150
Acreedores		72,450
-----8-----		
Almacén	6,687	
Caja		1,671.7
Bancos		2,674.8
Proveedores		2,340.5
-----9-----		
Almacén	2,638.7	
Costo de ventas		2,638.7
-----9a-----		
Ventas	7,463	
Bancos		7,463
-----10-----		
Costo de ventas	2,740.3	
Almacén		2,740.3
-----10a-----		
Clientes	7,190.9	
Gastos financieros	711.1	
Ventas		7,902

-----11-----		
Almacén	761.2	
Costo de ventas		761.2
-----11a-----		
Ventas	2,195	
Caja		878
Bancos		1,317
-----12-----		
Almacén	10,527	
Gastos financieros	842.1	
Documentos por pagar		11,369.1
-----13-----		
Otros gastos	1,490.2	
Almacén		1,490.2
-----14-----		
Bancos	10,550	
Clientes		4,950
Documentos por cobrar		5,600
-----15-----		
Proveedores	1,300	
Documentos por pagar	3,500	
Acreedores	8,300	
Bancos		13,100
Sumas Iguales	\$635700.6	\$635700.6

Esquemas de mayor:

1 Caja		
a) 97,500	10,418.5	(2
3) 2,216.7	10,930	(6
5a) 13,897.7	1,671.7	(8
14) 10,550	878	(11a
124,164.4	23,898.2	
100,266.2		

2 Bancos		
a) 115,000	24,150	(7
3) 2,216.7	2,674.8	(8
	7,463	(9a
	1,317	(11a
	13,100	(15
117,216.7	48,704.8	
68,511.9		

3 Almacén		
a) 11,070	4,433.4	(3
1) 9,912.5	16,686.1	(4
2) 11,083.5	5,199.8	(5
8) 6,687	2,740.3	(10
9) 2,638.7	1,490.2	(13
11) 761.2		
12) 10,527		
52,679.9	30,549.8	
22,130.1		

4 Equipo de Reparto	
a) 123,500	
7) 83,000	
206,500	

5 Capital Social	
	343,070 (a

6 Gastos financieros	
1) 743.4	
5a) 808.8	
10a) 711.1	
12) 842.1	
3,105.4	

7 Documentos por pagar	
15) 3,500	10,655.9 (1
	11,369.1 (12
3,500	22,025
	18,525

8 Productos financieros	
	665 (2
	4,247.3 (4a
	4,912.3

9 Costo de ventas	
4) 16,686.1	2,638.7 (9
5) 5,199.8	761.2 (11
10) 2,740.3	
24,626.2	3,399.9
21,226.3	

10 Documentos por cobrar	
4a) 51,439.8	5,600 (14
45,839.8	

11 Ventas	
9a) 7,463	47,192.5 (4a
11a) 2,195	14,706.5 (5a
	7,902 (10a
9,658	69,801
	60,143

12 Gastos de Venta	
6) 6,180	

13 Gastos de administración	
6) 4,750	

14 Equipo de Oficina	
7) 13,600	

15 Acreedores	
15) 8,300	72,450 (7
	64,150

16 Proveedores	
15) 1,300	2,340.5 (8
	1,040.5

17 Clientes	
10a) 7,190.9	4,950 (14
2,240.9	

18 Otros gastos	
13) 1,490.2	

EL EMBROLLO, S. A

ESTADO DE RESULTADOS DEL XXXX AL X DE MAYO DEL 2010.

Ventas			\$ 60,143	
Costo de ventas			<u>21,226.3</u>	
Utilidad Bruta				\$38,916.7
Gastos operación				
Gastos de venta		\$ 6,180		
Gastos de administración		<u>4,750</u>	\$10,930	
Gastos financieros		\$3,105.4		
Productos financieros		<u>4,912.3</u>	<u>1,806.9</u>	
Total de gastos				<u>9,123.1</u>
Utilidad en operación				\$29,793.6
Otros gastos				<u>1,490.2</u>
Utilidad Neta				<u>\$28,303.1</u>

EL EMBROLLO S.A.
BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DEL 2010

<u>ACTIVOS</u>				
<u>Circulante</u>				
Caja		\$100,266.2		
Bancos		68,511.9		
Almacén		22,130.1		
Clientes		2,240.9		
Documentos por cobrar		<u>45,839.8</u>	\$238,988.9	
<u>Fijo</u>				
Equipo de Oficina		\$ 13,600		
Equipo de Reparto		<u>206,500</u>	220,100	
Total de Activos				\$459,088.8
<u>PASIVOS</u>				
<u>A corto plazo</u>				
Proveedores			\$1,040.5	
Acreeedores			64,150	
Documentos por pagar			<u>18,525</u>	
Total pasivos				<u>83,715.5</u>
<u>CAPITAL</u>				
Capital Contable				<u>\$ 375,373.3</u>

AUTOEVALUACIÓN

Ejercicio # 4.

1.- Contesta las siguientes preguntas.

- 1.- ¿Qué es la tarjeta de almacén?
- 2.- ¿Qué elementos debe contener el encabezado del documento?
- 3.- Menciona tres elementos del cuerpo de la tarjeta de almacén.
- 4.- ¿Cuándo es utilizada la columna de costo promedio?
- 5.- ¿En que consiste el método de valuación denominado PEPS?
- 6.- ¿En que consiste el método de UEPS?
- 7.- ¿Cuándo es calculado el precio promedio?
- 8.- ¿Cómo se calcula el precio promedio?
- 9.- ¿En que operaciones se ocupa el precio promedio calculado?
- 10.- ¿En que se ve reflejado el uso de un método de valuación con respecto A otro?

Ejercicio # 5

Requisita con los datos que se proporcionan las tarjetas de almacén correspondientes y encuentra el saldo final de las operaciones, utilizando los tres métodos de valuación: PEPS, UEPS y PRECIOS PROMEDIOS.

Saldo: 130 artículos a 52.90

- 1.- Compra 100 artículos a \$53.30.
- 2.- Venta de 90
- 3.- Compra de 120 a \$54.30.
- 4.- Devolvemos 25.
- 5.- Compra de 150 a \$55.40.
- 6.- Venta de 95 artículos.
- 7.- Compra de 80 a \$56.20
- 8.- Venta de 50 artículos.
- 9.- Nos devuelven 5 artículos.
- 10.- Venta de 160 artículos.

Ejercicio # 6

Realiza el registro de las siguientes operaciones, utilizando como método de registro el de inventarios perpetuos, para valuar el almacén el método de precios promedios, haz los pases a mayor correspondientes y elabora los estados financieros correspondientes, para calcular la utilidad ó pérdida neta.

La prueba S. A . Empresa dedicada a la compra-venta de libros presenta las siguientes operaciones del mes de mayo.

Inicia operaciones con los siguientes datos:

A) Caja \$80,000, Bancos \$100,000, Mercancías 340 artículos a \$33.50 cada uno y Equipo de oficina \$43,500.

- 1.- Compra de 125 artículos a \$32.30 cada uno. Se firma pagaré que deberá llevar un cargo extra del 5%.
- 2.- Venta de 60 artículos, a un precio de venta de \$110.00 cada uno, la operación se realiza al contado, ofrecemos un 6% de descuento.
- 3.- Compra de 135 artículos a \$32.10 al contado, por lo que nos ofrecen descuento del 6%.
- 4.- Devolvemos 14 artículos de la compra anterior, nos acreditan en cuenta.
- 5.- Se venden 115 artículos, la operación se realiza a través de un documento, por lo que deberá llevar un cargo del 8.5%.
- 6.- Se paga con cheque los gastos de la empresa que ascienden a \$ 48,900 corresponden 35% a ventas y 65% a administración.
- 7.- Compra de camioneta por \$80,000 se paga; 35% con cheque y el resto a crédito.
- 8.- Compra de 90 artículos a \$34.30 cada uno se paga: al contado el 25%, el 40% con cheque y el resto a crédito.
- 9.- Venta de 36 artículos, a crédito.
- 10.- Nos devuelven 10 artículos reembolsamos efectivo.
- 11.- Se provoca incendio en el almacén con la pérdida de 50 artículos.
- 12.- Se compra mercancía 145 artículos a \$32.60 cada uno. Se firma documento a 30 días con el 8.5% de interés.
- 13.- Venta garantizada a través de pagaré por 60 artículos con intereses del 10%.

RESPUESTAS:

Ejercicio # 4

- 1.- Es el auxiliar en donde se registran de forma cronológica los movimientos realizados en el almacén , las entradas, salidas y el importe que estos movimientos generan
- 2.- Nombre del artículo, unidad con la que se mide, máximos, mínimos y ubicación en el almacén.
- 3.- Los movimientos cuantificados en unidades, en valores y los costos a los que fueron adquiridos.
- 4.- Cuando se registran compras.
- 5.- En vender la mercancía al precio más antiguo, cuando esta remesa se acaba se toman unidades de remesas posteriores.
- 6.- En vender la mercancía al precio más reciente, cuando esta remesa se acaba se toman unidades de remesas anteriores.
- 7.- Cuando entran al almacén artículos con precio diferente.
- 8.- Dividiendo el saldo entre la existencia.
- 9.- En las ventas de mercancía, en las pérdidas de artículos.
- 10.- En el importe del costo de lo vendido y por lo tanto en la utilidad bruta.

Ejercicio # 5

Peps.- saldo final: \$9,205

Ueps.- saldo final: \$8,767.5

Precios promedios.- saldo final: \$9.027.2

Ejercicio # 6.

Utilidad Neta \$30,324.55

UNIDAD 4

REGISTRO CONTABLE DEL IVA

OBJETIVO

El estudiante reconocerá la importancia de calcular el impuesto al valor agregado y contribuir así al gasto público.

Conocerá las cuentas utilizadas para el registro del impuesto y el proceso para hacer el pago ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Desarrollará el registro de operaciones con IVA.

Identificará los elementos necesarios para completar el proceso y cumplir así con la declaración del Impuesto al Valor Agregado.

TEMARIO

4. REGISTRO CONTABLE DEL IVA

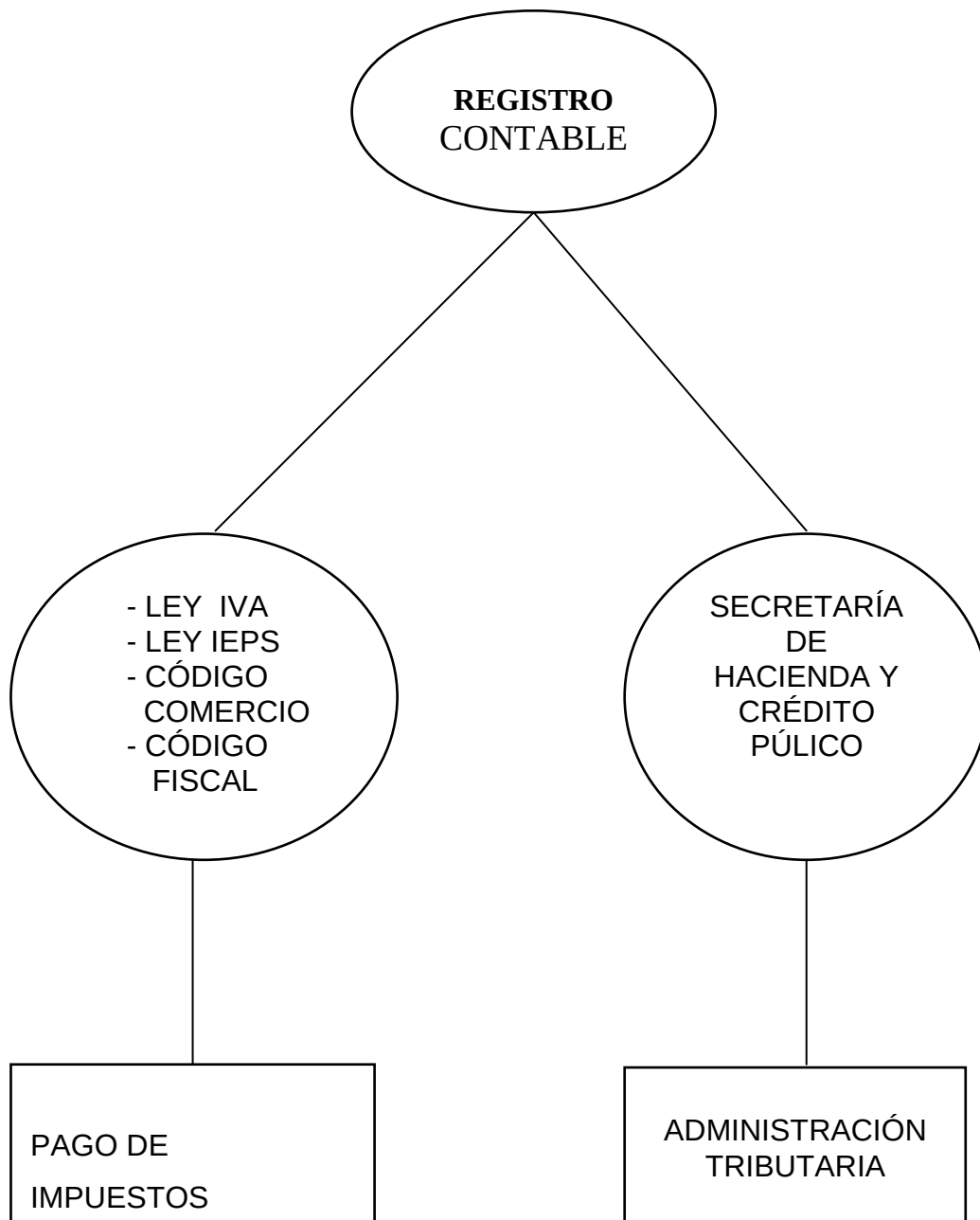
4.1 ASPECTO LEGAL

4.2 REGISTRO DEL IVA

4.3 PRÁCTICA CONTABLE CON REGISTRO IVA

4.4 DECLARACIÓN DEL IVA

MAPA CONCEPTUAL



INTRODUCCIÓN

La Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos establece la obligación de los ciudadanos de contribuir a los gastos públicos de la federación, de acuerdo con lo que se dispone en las leyes.

Toda persona está obligada al pago de impuestos, cualquiera que sea su actividad, en el caso de las empresas en función de sus utilidades.

El gobierno con el fin de revisar si se llevó a cabo el pago de impuestos correctamente, estipula como obligación llevar la contabilidad de personas físicas y morales consideradas en las siguientes leyes: *Ley del Impuesto Sobre la Renta*, *Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA)*, *Ley del Impuesto Especial sobre Producción y Servicios*, *Ley del Impuesto al Valor del Activo*, así como del *Código de Comercio*, del *Código Fiscal de la Federación* y sus reglamentos.

En esta unidad se estudiará el proceso que se sigue para el cálculo del IVA, las cuentas a utilizar y el cálculo del entero del IVA, así como el respectivo traspaso a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), a través de la declaración de ese impuesto.

4. REGISTRO CONTABLE DEL IVA

4.1 ASPECTO LEGAL

En muchos países se han promulgado leyes que obligan al comerciante a cobrar al consumidor un impuesto sobre las ventas que realice. El vendedor actúa como recaudador de impuestos, ya que éste paga el importe del impuesto cobrado a clientes.

En México, este impuesto está reglamentado en la *Ley del Impuesto al Valor Agregado*, publicada por decreto del Congreso de los Estados Unidos Mexicanos en el año de 1978.

Sujetos del impuesto (artículo 1):

Están obligados al pago del impuesto al valor agregado establecido en esta Ley, las personas físicas y las morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes:

- I. Enajenen bienes.
- II. Presten servicios independientes.
- III. Otorguen el uso o goce temporal.
- IV. Importen bienes o servicios.⁹

El impuesto se calculará aplicando a los valores que señala esta Ley, la tasa de 16%.

Esta tasa entró en vigor a finales del año 2009, anteriormente la tasa general del IVA era de 15%, sin embargo, aquellas operaciones realizadas en el 2009, cubrirán la tasa anterior, sin sobrepasar los primeros 10 días del 2010.

El impuesto al valor agregado en ningún caso se considerará que forma parte de los valores de una operación comercial.¹⁰

“El contribuyente trasladará de forma expresa y por separado, a las personas que adquieran los bienes. Se entenderá por traslado del impuesto

⁹ *Ley del Impuesto al Valor Agregado.*

¹⁰ *Ley del Impuesto al Valor Agregado.*

el cobro o cargo que el contribuyente debe hacer a dichas personas de un monto equivalente al impuesto establecido en esta Ley.”¹¹

El contribuyente pagará en las oficinas autorizadas la diferencia entre el impuesto a su cargo y el que le hubieran trasladado o el que él hubiese pagado en la importación de bienes o servicios.

De acuerdo con lo que menciona el artículo primero de la ley del IVA, el comerciante se ve en la necesidad de hacer el registro claro sobre el IVA cobrado a los clientes y el impuesto que él mismo paga al adquirir la mercancía o pagar bienes, esto con la finalidad de hacer el cálculo correspondiente a su diferencia y así pagar o acreditar ante las oficinas correspondientes el impacto de este impuesto.

Atendiendo a la obligatoriedad que la ley marca, es necesario estudiar con detenimiento cómo es que debe hacerse el registro contable de este impuesto.

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

Ejercicio # 1

Contesta a las siguientes preguntas:

1. ¿Quién establece la obligación del pago de impuestos en México?
2. ¿Con que fin se debe hacer el pago de impuestos?
3. ¿Qué leyes establecen la obligación de llevar un registro contable?
4. ¿En qué año se decretó la ley del Impuesto al Valor Agregado?
5. ¿Según la ley del IVA quienes están obligados al pago de este impuesto?
6. ¿Sobre qué actividades se debe pagar el Impuesto al Valor Agregado?
7. ¿Qué se entiende por traslado del IVA?
8. ¿Cómo se calcula el importe del pago del IVA?
9. ¿Cuál es el organismo encargado de la administración tributaria en México?
10. ¿Cuál es la tasa general aplicable del Impuesto al Valor Agregado?

¹¹ Ley del Impuesto al Valor agregado, artículo 1.

4.2 REGISTRO DEL IVA

La ley del Impuesto al Valor Agregado establece que el impuesto se causará hasta que efectivamente se cobre al cliente y en consecuencia también se podrá acreditar cuando sea pagado efectivamente a los proveedores o acreedores.

Esta mecánica del registro del IVA requiere que sea necesario llevar las siguientes cuentas para su registro:

1. IVA acreditable o pagado. En esta cuenta se cargará el monto del impuesto que se haya pagado al adquirir un artículo ó pagar un servicio y el cuál se haya pagado en efectivo.
2. IVA acreditable “No pagado” o por acreditar. En esta cuenta se “cargará” el monto del impuesto que los proveedores acreedores nos trasladaron en la factura por la compra de bienes o servicios, pero que ha quedado pendiente de pago, es decir, aquella en que nos concedieron crédito.
3. IVA por Pagar “Causado”. En esta cuenta se “abonará” el monto del impuesto que trasladamos a nuestros clientes en la factura por la venta de bienes o servicios y la cual nos pagaron en efectivo.
4. IVA por Pagar “No Causado”. En esta cuenta se “abonará” el monto del impuesto (IVA) que trasladamos a nuestros clientes en la factura por la venta de bienes o servicios, pero que ésta ha quedado pendiente de cobro, o sea, les concedimos crédito.

El registro contable de las operaciones deberá realizarse considerando los principios hasta ahora vistos, las cuentas de nuestro catálogo no se ven afectadas y podrán registrarse bajo el método que la empresa decida utilizar, solamente habrá que considerarse el hecho de que estas cuentas deben ser tomadas en cuenta como activo circulante en el caso del IVA acreditable y por acreditar. Mientras que el IVA por pagar o no causado, formará parte del pasivo a corto plazo.

A continuación se presentan algunos ejemplos con el uso de estas cuentas.

1. Venta al contado. Se vende mercancía por \$45,000 al contado, el costo de ventas es el 30% del importe de la venta.

-----1-----		
Costo de ventas	\$13,500	
Almacén		\$13,500
-----1a-----		
Caja	52,200	
-----2-----		
Costo de ventas	\$18,000	
Almacén		\$18,000
-----2a-----		
Clientes	69,600	
Ventas		60,000
IVA por pagar “no causado”		9,600

3. Venta con pago parcial en efectivo y diferencia a crédito. Vendemos mercancía por \$50,000, nos pagan 30% en efectivo y el resto a crédito.

En este ejemplo, la venta fue en parte en efectivo (30%) y el resto (70%) a crédito, por lo tanto el cargo a caja esta dado por el 30% del importe de la venta más el resultado de aplicar a este importe el 16% de IVA: $\$15,000 + (15,000 \times 0.16) = \$17,400$, de la misma forma se calcula la parte realizada a crédito.

-----3-----		
Costo de ventas	\$15,000	
Almacén		\$15,000
-----3a-----		
Caja	17,400	
Clientes	40,600	
Ventas		50,000
IVA por pagar “causado”		2,400
IVA por pagar “no causado”		5,600

4. Venta de mercancía con cargo de intereses. Se compra mercancía por \$23,000 garantizada con documento con intereses de 6%.

En esta operación ha de considerarse que los intereses causan IVA, por lo que primero se ha de determinar el total de intereses y junto con el importe de la venta calcular el impuesto correspondiente.

-----4-----		
Costo de ventas	\$6,900	
Almacén		\$6,900
-----3a-----		
Documentos por cobrar	\$28,280.8	
Ventas	23,000	
Productos financieros	1,380	
IVA por pagar no causado	3,900.8	

5. Venta de mercancía con descuento. Se venden mercancía al contado por \$ 25,000 al contado, por lo que otorgamos 5% de descuento.

En el caso de que la operación implique un descuento, primero deberá calcularse el impuesto correspondiente y aplicar la bonificación sobre el total de ingresos.

-----5-----		
Costo de ventas	\$7,500	
Almacén		\$7,500
-----5a-----		
Caja	27,550	
Gastos financieros	1,450	
Ventas	25,000	
IVA por pagar causado	4,000	

6. Pago parcial de un cliente. El cliente de la operación anterior nos realiza un pago parcial sobre su adeudo por la cantidad de \$ 15,000, para conocer efectivamente el IVA causado es necesario desglosarlo de este importe, para tal efecto debemos dividir el pago entre 1.16 (suma del 100% del pago + el 16% de impuesto causado).

$$\underline{15,000} = 12,931$$

1.16

Tal cantidad representa el importe real del pago del cliente, sobre este importe se calculará el 16% del IVA.

$$\$12,931 \times 0.16 = \$2,069$$

De tal manera que la suma del primer importe, más el impuesto, representa el abono del cliente. Procediendo entonces al registro contable.

-----6-----		
IVA por pagar no causado \$ 2,069		
Bancos	15,000	
Clientes		15,000
IVA por pagar causado	2,069	

7. Compra de mercancía al contado. Se compra mercancía por \$30,000 al contado más IVA.

-----7-----		
Almacén	\$30,000	
IVA acreditable	4,800	
Caja		\$34,800

8. Compra de mercancía a crédito. Compramos mercancía por \$ 40,000 más IVA a crédito.

-----8-----		
Almacén	\$40,000	
IVA por acreditar	6,400	
Proveedores		\$46,400

9. Compra de mercancías con pago parcial en efectivo y a crédito. Se compran mercancías por \$ 55,000, nos pagan \$20,000 en efectivo y el resto a crédito.

-----9-----		
Almacén	\$55,000	
IVA acreditable	3,200	
IVA por acreditar	5,600	
Caja		\$23,200
Proveedores		40,600

10. Pago de servicios. Se pagan los siguientes conceptos: luz \$3,500, renta \$10,200 y teléfono \$4,000. Primeramente se debe realizar el prorratio o distribución de éstos, en los departamentos de ventas y administración, para nuestro ejemplo consideraremos una distribución de 40% al departamento de ventas y 60% al de administración.

Gastos de venta	\$7,080
Gastos de administración	10,620
IVA acreditable	2,832
Bancos	\$20,532

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

Ejercicio # 2

Realiza el registro en el libro diario continental de las siguientes operaciones, considerando que se encuentran tasadas a 16% del Impuesto al Valor Agregado.

1. Compra de \$35,000 de mercancía se firma pagaré que deberá llevar un cargo extra de 6%.
2. Compra de \$22,000 al contado, nos ofrecen descuento del 5%.
3. Devolvemos \$2,600 de la compra anterior, nos reembolsan efectivo.
4. Se venden \$36,000 nos pagan 30% en efectivo y el resto se realiza a crédito.
5. Compra de mercancía por \$ 70,000 a crédito.
6. Se paga vía cheque los gastos de la empresa: renta \$9,000; luz \$1,500; teléfono \$2,000. Corresponden 50% a ventas y el 50% a administración.
7. Nos devuelven \$1,300 de la venta realizada al contado, reembolsamos efectivo.
8. Compra de \$22,100, a crédito con cargo del 7%.
9. Venta de \$12,000 a crédito con cargo extra del 5%
10. El cliente Méndez nos abona \$5,500 de su adeudo.

4.3 PRÁCTICA CONTABLE CON REGISTRO DEL IVA

El Registro S. A. es una empresa dedicada a la compra-venta de electrodomésticos, realiza las siguientes operaciones durante el mes de mayo, afectando sus operaciones con la tasa general del 16% de IVA, para el registro utiliza el método de inventarios perpetuos, donde se sabe que el costo de lo vendido es del 30% de los importes de sus ventas.

Inicia con caja \$90,000; bancos \$150,000; mercancías \$ 230,000 y equipo de oficina \$50,000.

1. Compra de \$35,000 de mercancía se firma pagaré que deberá llevar un cargo extra de 6%.
2. Compra de \$22,000 al contado, nos ofrecen descuento del 5%.
3. Devolvemos \$2,600 de la compra anterior, nos reembolsan efectivo.
4. Se venden \$36,000 nos pagan 30% en efectivo y el resto se realiza a crédito.
5. Compra de mercancía por \$ 70,000 a crédito.
6. Se paga vía cheque los gastos de la empresa: renta \$9,000; luz \$1,500; teléfono \$2,000. Corresponden 50% a ventas y el 50% a administración.
7. Nos devuelven \$1,300 de la venta realizada al contado, reembolsamos efectivo.
8. Compra de \$22,100, a crédito con cargo del 7%.
9. Venta de \$12,000 a crédito con cargo extra del 5%
10. El cliente Méndez nos abona \$5,500 de su adeudo.

DIARIO

EI REGISTRO S. A.		
Concepto	Debe	Haber
-----A-----		
Caja	\$90,000	
Bancos	150,000	
Almacén	230,000	
Equipo de Oficina	50,000	
Capital social		\$520,000
-----1-----		
Almacén	35,000	

Gastos financieros	2,100	
IVA por acreditar	5,936	
Documentos por pagar		43,036
-----2-----		
Almacén	22,000	
IVA acreditable	3,520	
Caja		24,244
Productos financieros		1,276
-----3-----		
Caja	3,016	
Almacén		2,600
IVA acreditable		416
-----4-----		
Costo de ventas	10,800	
Almacén		10,800
-----4a -----		
Caja	12,528	
Clientes	29,232	
Ventas		36,000
IVA por pagar causado		1,728
IVA por pagar no causado		4,032
-----5-----		
Almacén	70,000	
IVA por acreditar	11,200	
Proveedores		81,200
-----6-----		
Gastos de venta	6,250	
Gastos de Administración	6,250	
IVA acreditable	2,000	
Bancos		14,500
-----7-----		
Almacén	390	

Costo de ventas		390
-----7a-----		
Ventas	1,300	
IVA por pagar causado	208	
Caja		1,508
-----8-----		
Almacén	22,100	
Gastos financieros	1,547	
IVA por acreditar	3,783.5	
Proveedores		27,430.5
-----9-----		
Costo de ventas	3,600	
Almacén		3,600
-----9a-----		
Clientes	14,616	
Ventas		12,000
Productos financieros		600
IVA por pagar no causado		2,016
-----10-----		
Caja	5,500	
IVA por pagar no causado	758.7	
Clientes		5,500
IVA por pagar causado		758.7
SUMAS IGUALES	\$793,635.2	\$793,635.2

Esquemas de mayor:

1	Caja
a) 90,000	24,244 (2
3) 3,016	1,508 (7a
4a) 12,528	
10) 5,500	
111,044	25,752
85,292	

2	Bancos
a) 150,000	14,500 (6
135,500	

3 Almacén		
a)	230,000	2,600 (3
1)	35,000	10,800 (4
2)	22,000	3,600 (9
5)	70,000	
7)	390	
8)	22,100	
	379,490	17,000
	362,490	

4 Equipo de Oficina	
a)	50,000

5 Capital Social	
	520,000 (a

6 Gastos financieros	
1)	2,100
8)	1,547
	3,647

7 IVA por acreditar	
1)	5,963
5)	11,200
8)	3,783.5
	20,919.5

8 Documentos por Pagar	
	43,036 (1

9 IVA Acreditable	
2)	3,520
6)	2,000
	5,520
	416
	5,104

10 Productos Financieros	
	1,276 (2
	600 (9a
	1,876

11 Costo de Ventas	
4)	10,800
9)	3,600
	14,400
	390
	14,010

12 Clientes	
4a)	29,232
9a)	14,616
	43,848
	5,500
	38,348

<u>13 Ventas</u>	
7a) 1,300	36,000 (4a 12,000 (9a
1,300	48,000
	46,700

<u>14 IVA por pagar causado</u>	
7a) 208	1,728 (4a 758.7 (10
208	2,486.7
	2,278.7

<u>15 IVA por pagar no causado</u>	
10) 758.7	4,032 (4a 2,016 (9a
758.7	6,048
	5,289.3

<u>16 Proveedores</u>	
	81,200 (5 27,430.5 (8
	108,630.5

<u>17 Gastos de Ventas</u>	
6) 6,250	

<u>18 Gastos de Administración</u>	
6) 6,250	

Ajuste mensual del IVA

Al final de cada mes, debe realizarse una compensación entre las cuentas de “IVA acreditable” e “IVA por pagar causado”, esto con el fin de que solamente quede reflejado el saldo en la cuenta de “IVA por pagar causado”, la cuenta es de naturaleza acreedora, y este importe representa la cantidad a pagar ante la SHCP a más tardar el día 17 del mes inmediato siguiente, existen ocasiones en la que en esta cuenta aparece un saldo (deudor), lo que representaría un saldo a favor el cuál puede utilizarse como bonificación a los cálculos del mes posterior.

Para trasladar el saldo de una cuenta a la otra, y apegados al principio contable de la partida doble, basta con afectar la cuenta correspondiente, anotando su saldo del lado contrario y este importe trasladarlo a la otra cuenta.

En nuestro caso:

9 IVA Acreditable		14 IVA por pagar causado	
2) 3,520	416 (3	7a) 208	1,278 (4a
6) 2,000			758.7 (10
5,520	416	208	2,486.7
5,104	5,104 (ajuste	ajuste) 5,104	2,278.7
		2,825.3	

Al momento de realizar este ajuste la cuenta de *IVA acreditable* queda saldada, es decir, con un saldo en cero, mientras que la de *IVA por pagar causado* representará el importe a pagar o el saldo a favor del impuesto.

Considerando el resultado de nuestro ejemplo, el saldo es a favor, importe que podemos utilizar el mes siguiente.

Una vez calculado el ajuste mensual del impuesto se procede a hacer los estados financieros correspondientes, recordando que las cuentas de IVA acreditable deberán considerarse como cuentas de activo circulante y las de IVA por pagar dentro del pasivo a corto plazo.

EL REGISTRO S. A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL XXXX AL X DE MAYO DEL 2010

Ventas			\$ 46,700	
Costo de ventas			<u>14,010</u>	
Utilidad Bruta				\$ 32,690
Gastos operación				
Gastos de venta		\$ 6,250		
Gastos de administración		<u>6,250</u>	\$ 12,500	
Gastos financieros		\$ 3,647		
Productos financieros		<u>1,876</u>	<u>1,771</u>	
Total de gastos				<u>14,271</u>
Utilidad Neta				<u>\$ 18,419</u>

EL REGISTRO, S. A.
BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DEL 2010

<u>ACTIVOS</u>				
<u>Circulante</u>				
Caja		\$ 85,292		
Bancos		135,500		
Almacén		362,490		
Clientes		38,348		
IVA por acreditar		<u>20,919.5</u>	\$642,549.5	
<u>Fijo</u>				
Equipo de Oficina			50,000	
Total de Activos				\$ 692,549.5
<u>PASIVOS</u>				
<u>A corto plazo</u>				
Proveedores			\$108,630.5	
Documentos por pagar			43,036	
IVA por pagar no causado			5,289.3	
IVA por pagar causado			(2,825.3)	
Total de Pasivos				<u>154,130.5</u>
<u>CAPITAL</u>				
Capital Contable				<u>\$ 538,419</u>

4.5 DECLARACIÓN DEL IVA

Proporcionar mensualmente a las autoridades fiscales, a través de los medios y formatos electrónicos que señale el Servicio de Administración Tributaria, la información correspondiente sobre el pago, retención, acreditación y traslado del importe del Impuesto al Valor Agregado en las operaciones con sus proveedores, desglosando el valor de los actos o actividades por tasa a la cual trasladó o le fue trasladado el Impuesto al Valor Agregado, incluyendo actividades por las que el contribuyente no está obligado al pago, dicha información se presentará a más tardar el día 17 del mes inmediato posterior al que corresponda dicha información.¹²

¹² Ley del IVA, artículo 32, fracción VIII.

Los aspectos a considerar para la declaración son los siguientes:

- Registro Federal de Contribuyentes de cada proveedor.
- Registro por separado de: Monto de la adquisición y el importe del IVA.
- Registro por separado de: Monto de las ventas y el IVA correspondiente.
- Identificación de tasa de IVA.

Las declaraciones del Impuesto al Valor Agregado (IVA) deben ser presentadas mediante el uso del formulario 29 de declaración mensual y pago simultáneo. Dentro de las opciones a declarar, existen las siguientes modalidades:

- a) Declaración de IVA con pago.
- b) Declaración de IVA sin movimiento.
- c) Declaración de IVA sin pago y con movimiento.

El estudio y requisición de estos documentos dan origen a una rama de la contaduría denominada: Legislación Fiscal.

AUTOEVALUACIÓN

Ejercicio # 3

Realiza el registro contable de las siguientes operaciones y completa el ciclo contable hasta la elaboración de los Estados Financieros de la empresa “La práctica” S. A. Considerando que es una empresa que utiliza el método de inventarios perpetuos y que la tasa de IVA impuesta es del 16%.

Calcula el importe de IVA a pagar ante la SHCP ó el saldo a favor de la empresa.

Nota: Considera que el costo de lo vendido es del 35% del los importes de las ventas.

Asiento de apertura. Inicia con caja \$110,000; bancos \$135,000; mercancías \$ 210, 000 , equipo de oficina \$45,500 y equipo de reparto \$135,000.

- 1.- Compra de \$25,800 de mercancía se firma pagaré que deberá llevar un cargo extra de 5%.
- 2.- Compra de \$30,000 al contado, nos ofrecen descuento del 5%.
- 3.- Devolvemos \$6,000 de la compra anterior, nos reembolsan cheque.
- 4.- Se venden \$52,300 nos pagan 30% en efectivo y el resto se realiza a crédito.
- 5.- Compra de mercancía por \$ 70,000 a crédito.
- 6.- Compra de mobiliario por \$34,500 a crédito.
- 7.- Se paga vía cheque los gastos de la empresa: renta \$8,400; luz \$1,900; teléfono \$4,200. Corresponden 40% a ventas y el 60% a administración.
- 8.- Se vende mobiliario obsoleto en \$12,350, el valor en libros asciende a \$7, 200, la operación se realiza en efectivo.
- 9.- Nos devuelven \$1,300 de la venta realizada al contado, reembolsamos efectivo.
- 10.- Se realiza pago a los proveedores por la cantidad de \$6,300.
- 11.- Compra de \$22,100, a crédito con cargo del 7%.
- 12.- Venta de \$24,500 a crédito con cargo extra del 5%.
- 13.- El cliente Méndez nos abona \$5,500 de su adeudo.
- 14.- Se registra pérdida de mercancía en el almacén por \$4,150 provocada por la humedad del mismo.

15.- Se acepta \$35,500 en efectivo, aportación de un nuevo socio.

Respuestas:

Utilidad Neta = \$35,703

Traslado IVA= Saldo a favor \$7,769.1

UNIDAD 5

MÉTODOS PARA EL PROCESAMIENTO DE TRANSACCIONES

OBJETIVO

El alumno reconocerá la existencia de dos métodos básicos para el registro de operaciones: manual y electrónico.

Distinguirá las características de cada uno de los métodos.

Reconocerá los diferentes sistemas que integran los sistemas manuales.

Realizará la comparación entre los dos métodos, tomando en cuenta sus ventajas y desventajas.

TEMARIO

5. MÉTODOS PARA EL PROCESAMIENTO DE TRANSACCIONES.

5.1 MÉTODOS MANUALES

5.1.1 MÉTODO DE DIARIO

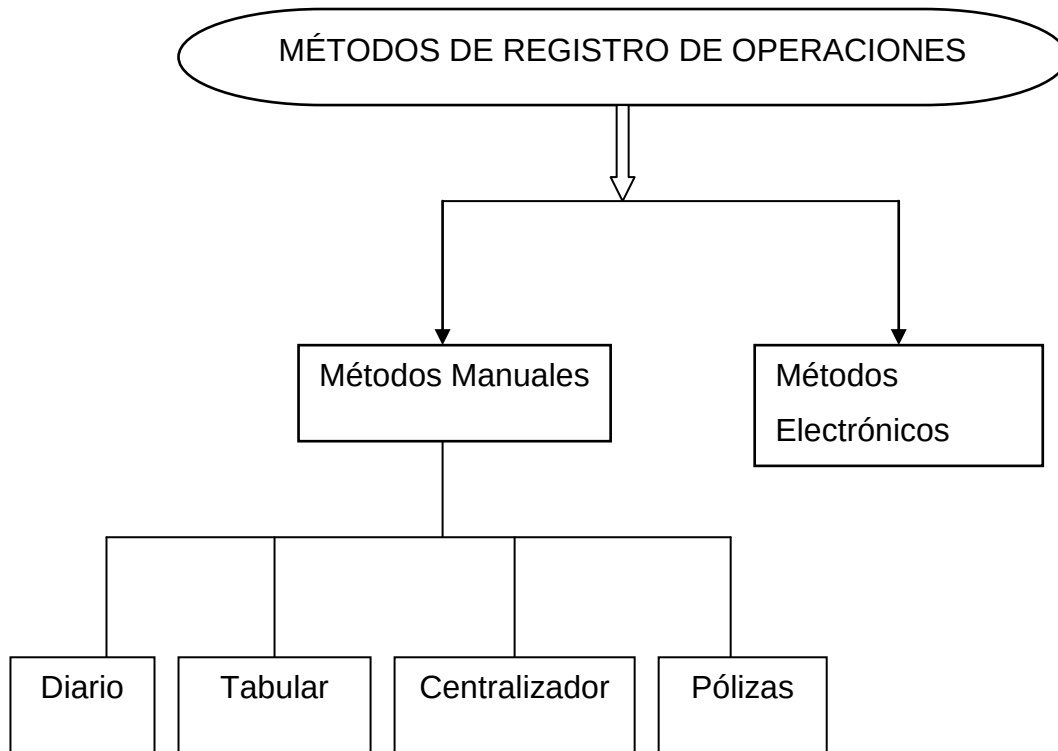
5.1.2 MÉTODO TABULAR Ó COLUMNAR

5.1.3 MÉTODO CENTRALIZADOR

5.1.4 MÉTODO DE POLIZAS

5.2 MÉTODOS ELECTRÓNICOS

MAPA CONCEPTUAL



INTRODUCCIÓN

A lo largo de este proyecto, se ha hecho el registro de operaciones en diferentes formatos: en el rayado diario y los esquemas de mayor; sin embargo, el uso de estos medios tienen un carácter meramente didáctico.

En esta unidad se pretende mostrar al alumno los sistemas de registro de transacciones económicas existentes, expresar las características e implicaciones que cada uno de ellos posee y concientizar acerca del uso de aquel que logre satisfacer las necesidades de información y control de la entidad económica.

“La información financiera va dirigida a externos y debe tener como características fundamentales: *La utilidad y confiabilidad*.”¹³

La *utilidad* de la información se refiere a la particularidad de poder adecuarse al propósito del usuario, de acuerdo con su contenido informativo, y la oportunidad con que se registre.

Se entiende por oportunidad, el hecho de que la información llegue a los usuarios cuando éstos deban tomar decisiones. Se dice que “la oportunidad por sí misma, no puede hacer relevante la información, pero una falta de oportunidad puede sustraer a la información alguna relevancia”.¹⁴

La *confiabilidad* en la información es la característica por la que es aceptada y utilizada por el usuario cuando éste necesita tomar una decisión.

Los métodos de registro se clasifican en manuales y electrónicos, aunque vale la pena mencionar que en ambos casos se necesita de la intervención manual; sin embargo, los primeros netamente son realizados gracias a la participación del hombre, en tanto que en los electrónicos se hace mediante una máquina, con la participación obvia del ser humano.

Las empresas siempre han tenido la necesidad de llevar un control de sus operaciones, para poder así generar información oportuna, pero ante el incremento en los volúmenes de las operaciones los sistemas manuales se han vuelto insuficientes provocando atrasos en el control y por ende un poco grado de oportunidad.

¹³ Boletín A-1, Comisión de Principios de Contabilidad, Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

¹⁴ Romero López Javier, *Contabilidad Intermedia*, p. 3.

5.1 MÉTODOS MANUALES

El procesamiento de datos manual se lleva a cabo en libros de contabilidad, y su captación se realiza mediante la escritura en documentos, utilizando pluma o lápiz.

El almacenamiento de los datos se hace también de forma manual; asimismo, los cálculos pueden hacerse mediante el uso de un elemento mecánico o electrónico (calculadora).

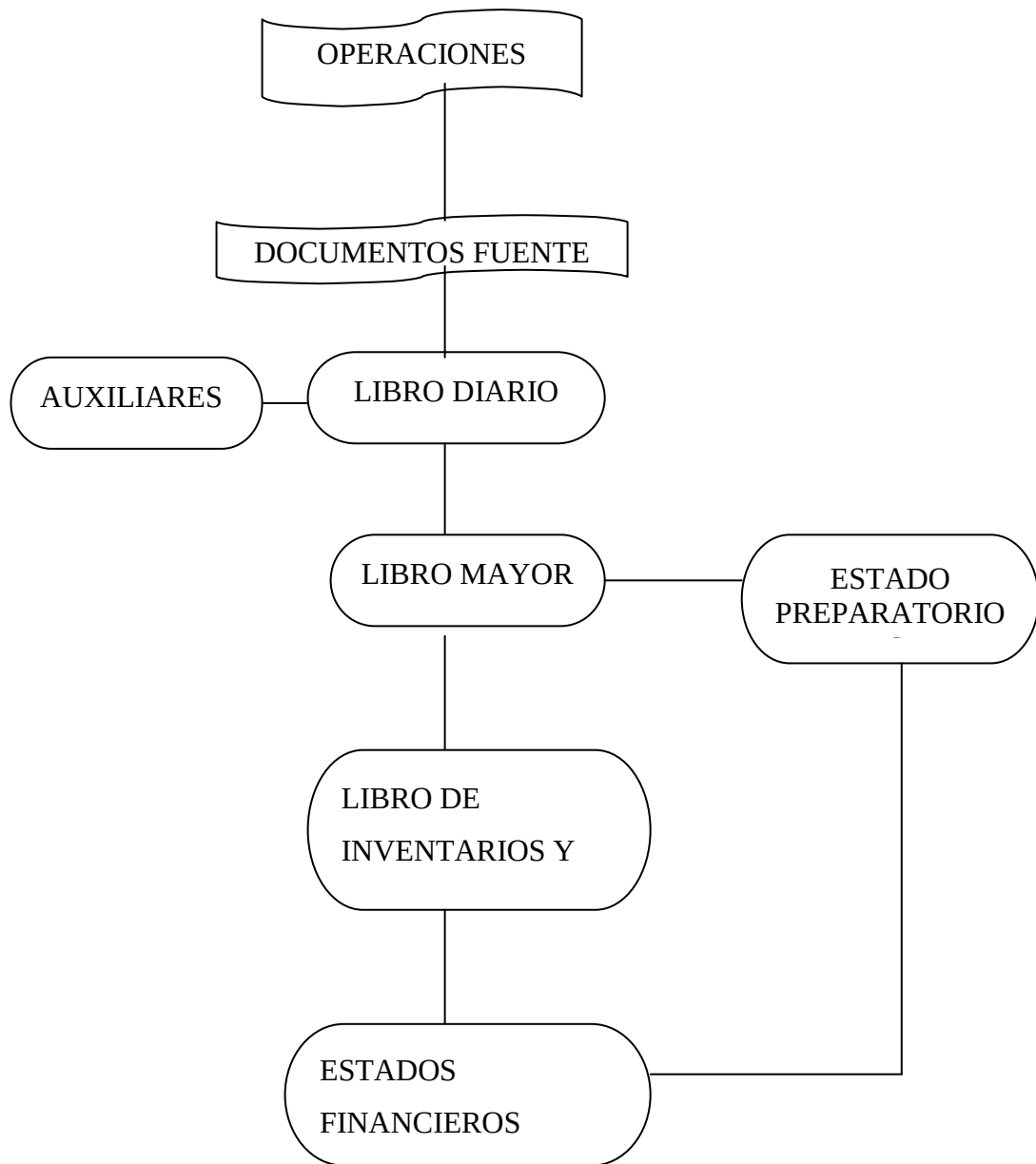
El procedimiento manual ofrece flexibilidad en su proceso, es de fácil adaptación, pero presenta una gran desventaja: suele ser rutinario, acepta la posibilidad de cometer errores y es muy lento.

A fin de eliminar estas desventajas y agilizar el registro, los sistemas manuales han sufrido adaptaciones, dando origen a cuatro métodos, a saber:

5.1.1 Método de diario

Es el método de registro más antiguo, se conoce como *diario continental*, y como ya se estudio, consiste en registrar las operaciones de una entidad en forma cronológica en un libro que debe estar empastado y debidamente foliado; enseguida, y también diariamente, se debe efectuar el pase al libro mayor, clasificando la información y generando la los saldos de cada una de las cuentas, lo que finalmente da origen a la elaboración de estados financieros que se registran en un tercer libro que recibe el nombre de inventarios y balances. El siguiente diagrama muestra el flujo de este método:

MÉTODO DE DIARIO CONTINENTAL



El método de diario es adoptado por empresas que tienen poco volumen de operaciones y presenta como principal desventaja la siguiente: “No es posible registrar un gran número de operaciones, puesto que éstas deben ser anotadas por una sola persona, ya que no existe la posibilidad de utilizar simultáneamente este libro por 2 o más personas, además, por ser un libro encuadernado el registro es manuscrito.”¹⁵

Como una evolución a este método, se tiene el llamado diario tabular.

¹⁵ Lara, Elías, 2o. curso, p 104.

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

Ejercicio # 1

Contesta a las siguientes preguntas.

1. ¿Qué característica presentan los métodos manuales?
2. ¿En que consiste el método de diario?
3. Explica con tus propias palabras el flujo de operaciones que integran el uso del método de diario.
4. ¿Qué tiempo de empresas hacen uso de este método?
5. ¿Cuál es el nombre de los tres libros utilizados en el método de diario?
6. ¿Qué características deben tener los libros utilizados en este método?
7. ¿Para qué es utilizado el libro diario continental?
8. ¿Para qué es utilizado el libro mayor?
9. ¿Para qué es utilizado el libro de inventarios y balances?
10. ¿Porqué razón el método de diario no permite una división del trabajo?

5.1.1 Método tabular o columnar

También llamado *columnar*, es una evolución del continental, y en éste se adicionan columnas, clasificándolas en los diferentes conceptos que con más frecuencia representan la actividad de la empresa, existen tres modalidades: Mayor único, Tabular y Diario y Caja.

Este método permite clasificar las operaciones y registrarlas de forma simultánea lo que genera ahorro de tiempo.

RAYADO TABULAR MAYOR ÚNICO

			CAJA		BANCOS		VARIAS CUENTAS		
Fecha	Asiento	Concepto	Debe	Haber	Debe	Haber	Nombre	Debe	Haber

Las columnas que lo integran se describen a continuación:

Fecha. Se registra día, mes y año en que se efectúa la operación.

Asiento. Debe ser progresivo: 1, 2, 3...

Concepto. Breve descripción de la operación a registrar.

Columnas. Aquellas con mayor movimiento durante el periodo, cada cuenta deberá contener dos columnas: debe y haber, para hacer el registro del cargo u abono de la misma, según indique la operación.

Varias cuentas. Utilizada para anotar aquellas cuentas que no tienen un movimiento frecuente durante el periodo, al terminar de registrar ha de elaborarse un análisis de las mismas y un resumen con los cargos y abono de cada una de las cuentas utilizadas.

Una vez terminado el registro por un periodo determinado, esta información se concentra en el diario continental.

Sus ventajas

1. Se conocen los movimientos deudor y acreedor de cada cuenta utilizada, sin consultar el mayor.
2. El pase al libro diario general se hace por concentración de operaciones, es decir, se hace un paso mensual.

Sus desventajas

1. Evita la división de trabajo.
2. Pueden existir muchas columnas.
3. Si se utilizan pocas columnas, la de varias cuentas puede representar un gran problema al analizar las que concentra.

A continuación se muestra el uso de este método:

A través del método de inventarios perpetuos y considerando una tasa del 16% de IVA, se realizaron las siguientes operaciones:

- 1.- Se compra mercancía por la cantidad de \$ 42,000 pagada con cheque.
- 2.- Se venden \$ 63,000 de mercancía al contado (costo de ventas 30%).
- 3.- Devolvemos \$2,600 de mercancía de la compra anterior.
- 4.- Nos devuelven \$ 4,500 de mercancía, reembolsamos cheque.
- 5.- Se pagan los gastos de la empresa: luz \$3,500, teléfono \$6,000. Corresponden 30% a ventas y 60% a administración.

		BANCOS		ALMACEN		COSTO DE VENTAS		VENTAS		VARIAS CUENTAS			
Fecha	Asiento	Concepto	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Nombre	Debe	Haber
XXX	1)	Compra de mercancía		\$48,720	\$42,000						Iva acreditable	\$6,720	
	2)	Venta mercancía.	\$73,080			\$18,900	\$18,900			\$63,000	Iva trasladado		\$10,080
	3)	Devolución mercancía	3,016			2,600					Iva acreditable		416
	4)	Aceptamos devolución		5,220	1,350			1,350	4,500		Iva trasladado	720	
	5)	Pago servicios		11,020							Gastos de venta	2,850	
											Gastos de administración	6,650	
											Iva acreditable	1,520	
		SUMAS	\$76,096	\$64,960	\$43,350	\$21,500	\$18,900	\$1,350	\$4,500	\$63,000		\$18,460	\$10,496

RESUMEN DE VARIAS CUENTAS

Nombre de la cuenta	Debe	Haber	Saldo deudor	Saldo acreedor
Iva acreditable	\$8,240	\$416	\$7,824	
Iva trasladado	720	10,080		\$9,360
Gastos de venta	2,850		2,850	
Gastos administración	6,650		6,650	

El siguiente paso es realizar el registro en el diario correspondiente, con la ventaja que se hace por saldos concentrados a cada cuenta.

Cuenta	Debe	Haber
Bancos	\$76,096	\$64,960
Almacén	43,350	21,500
Costo de ventas	18,900	1,350
Ventas	4,500	63,000
Iva acreditable	7,824	
Iva trasladado		9,360
Gastos de Venta	2,850	
Gastos de administración	6,650	
SUMAS IGUALES	\$160,170	\$160,170

Una vez hecho el registro en el diario general, se procede a hacer los pases a esquemas de mayor y terminar el ciclo contable.

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

Ejercicio # 2

Contesta a las siguientes preguntas.

1. ¿En qué consiste el método de diario tabular?
2. ¿Elementos que contiene el rayado tabular?
3. ¿A través de qué criterio se establecen las columnas del tabular?
4. ¿Qué función tiene la columna de varias cuentas?
5. ¿Qué debe realizarse al final del mes con la columna de varias cuentas?
6. ¿Con qué periodicidad se concentran los datos del tabular al diario general?
7. Menciona las ventajas del diario tabular
8. Menciona dos de sus principales desventajas
9. ¿Porqué razón este método no permite la división de trabajo?
10. ¿Cuáles son las modalidades que presenta el método de diario tabular?

Ejercicio # 3.

Utilizando el mismo formato al ejemplo dado, registra las siguientes operaciones en el diario tabular, realiza el resumen de varias cuentas, concentra los resultados en diario general, realiza los esquemas de mayor y elabora los estados financieros.

La Única, S. A. Empresa dedicada a la venta de bebidas, registro los siguientes movimientos durante el mes de Junio del 2010.

Inicia operaciones con \$ 24,000 en bancos, \$62,000 en mercancías.

1. Compra de mercancía por 45,600 a crédito más IVA.
2. Venta de mercancía por \$78,000, operación realizada mediante cheque (costo de lo vendido 35%).
3. Compra de equipo de oficina por \$ 22,100 a crédito.
4. Venta de mercancía por \$ 56,000 nos firman documento.
5. Nos devuelven \$2,100 de mercancía, de la operación número 3.
6. Se pagan los gastos de la empresa que ascienden a \$ 14,000 corresponden 45% a ventas y el resto a administración.
7. Venta de mercancía por \$10,900 a crédito.
8. Pagamos al proveedor \$ 4,600.
9. Un cliente nos abona \$1,900 de su adeudo.

5.1.3 Método centralizador

Consiste en dividir el diario continental en tantos diarios tabulares como conceptos se presenten en la empresa, es decir, por grupo de operaciones homogéneas, por ejemplo:

- De efectivo.
- De diario.
- De compras.
- De ventas.
- De salidas de almacén.
- De operaciones diversas.

Cada uno de estos rayados tabulares tiene un uso específico, que a *continuación se detalla:*

1. *Rayado de efectivo*. Se utiliza para registrar aquellas operaciones que implican un movimiento exclusivamente de efectivo, ejemplo: Cobro a clientes, pago a proveedores, compras realizadas en efectivo.
2. *Rayado de Diario*. Utilizado para aquellas operaciones que no involucran movimiento de efectivo, ejemplo: Compras y ventas a crédito.
3. *Rayado de compras*. Utilizado exclusivamente para las compras de mercancía hechas por la empresa. Comúnmente al realizarse esta operación involucraría necesariamente el uso de dos diarios, para lo cuál sería necesario poder enlazarlos, esto se logra a través de la utilización de las denominadas cuentas puente.
4. *Rayado de ventas*. Utilizado para las ventas de mercancía (a precio de venta), hechas por la empresa. De igual manera que el rayado de compras debe enlazarse con otro a través de cuentas puente.
5. *Salidas de almacén*. Utilizado para registrar las ventas a precio de costo.
6. *Varias cuentas*. Para aquel tipo de operaciones que no posean características necesarias para ser registradas en cualquiera de los rayados anteriores.

El registro de operaciones en este sistema sigue el procedimiento que a continuación se detalla:

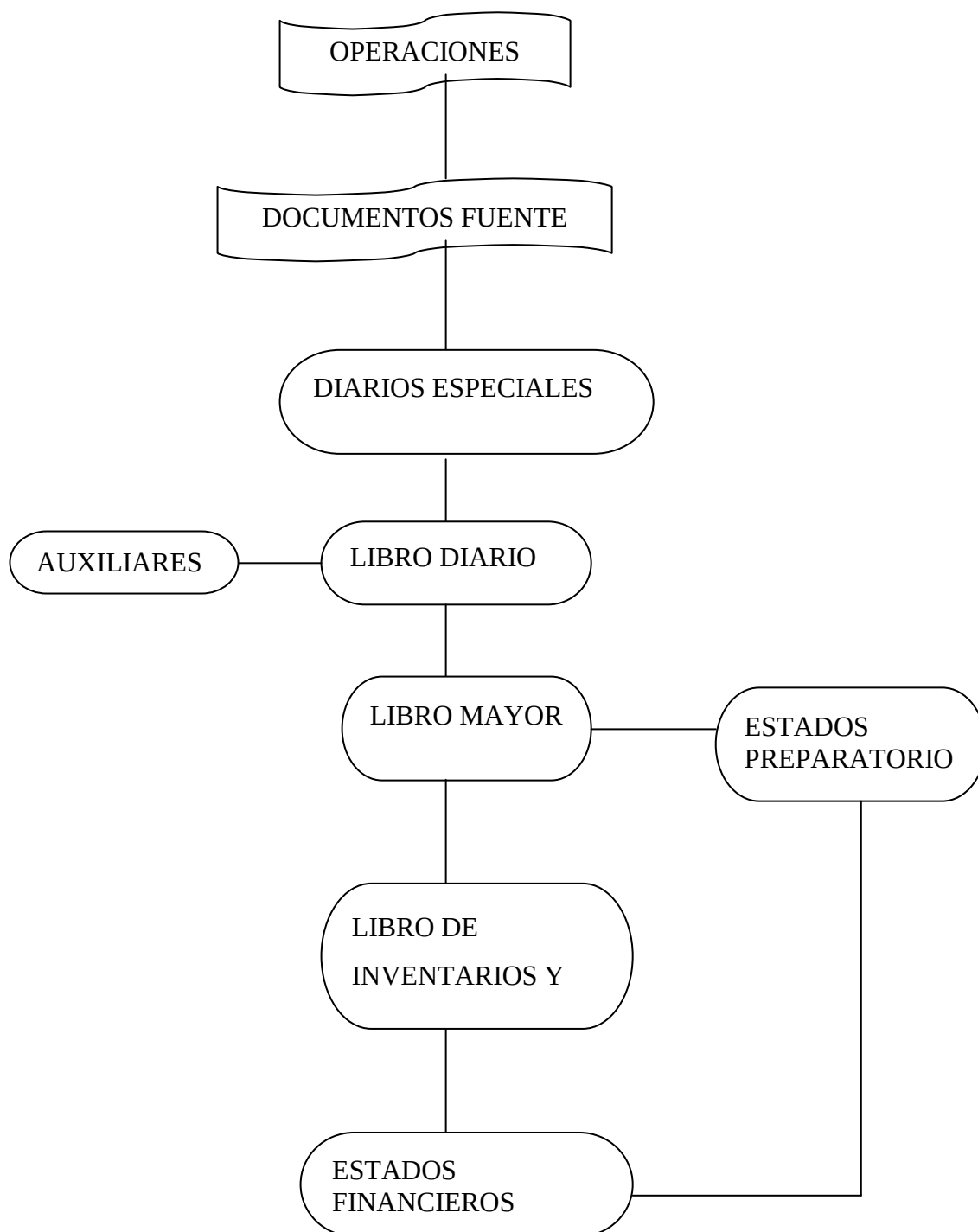
La operación en referencia deberá anotarse en el libro correspondiente a su naturaleza, por ejemplo: un pago a proveedores deberá ser registrado en el libro de caja y bancos, realizando un cargo a proveedores y un abono a la cuenta de caja.

Sin embargo, existen operaciones que no sólo afectan a un diario, son transacciones que será necesario registrar en dos tabulares de forma simultánea, ejemplo: una venta al contado, implica utilizar el diario de ventas y el de caja y bancos, en este caso, para poder enlazar a los dos tabulares es necesario utilizar las denominadas cuentas puente.

Las bondades de este sistema radican en el ahorro de tiempo, pues permite la división del trabajo, puede existir una persona que registre operaciones en un libro en especial, lo que provoca que el registro sea más rápido y en consecuencia más oportuno.

En este sistema también se maneja el libro mayor, concentrando las cifras y el libro de inventarios y balances para la transcripción de los estados financieros. A continuación se presenta el diagrama de flujo de este sistema:

SISTEMA CENTRALIZADOR



El rayado de los diferentes diarios, toma como modelo el mismo que se utiliza en el sistema tabular.

Sus ventajas.

1. Permite la división del trabajo.
2. Facilita la información financiera, pues se cuenta con ésta clasificada por áreas, por lo cual facilita el control.

Sus desventajas

1. Requiere de mucha papelería y un número suficiente de personal.
2. Al hacer los pases a auxiliares y los de concentración al diario general, se interrumpe el uso de los diferentes diarios.

A continuación se muestra el uso de este método.

Se realizaron las siguientes operaciones:

1. Compra de mercancía al contado por \$23,500.
2. Compra de Mercancía por \$45,000 a crédito.
3. Venta de mercancía al contado por la cantidad de \$65,000 cuyo costo es 40%.

RAYADO DE COMPRAS

COMPRAS PROVEEDORES IVA ACREDITABLE VARIAS CUENTAS NOMBRE

Operación	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	
1.-	23,500				3,760			27,260	Proveedores cuenta puente
2.-	45,000			52,200			7,200		IVA por acreditar

RAYADO DE EFECTIVO

CAJA PROVEEDORES PUENTE VARIAS CUENTAS NOMBRE

Operación	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	
1.-		27,260			27,260		Proveedores cuenta puente
3a.-	75,400					75,400	Cientes cuenta puente

RAYADO DE VENTAS

VENTAS		CLIENTES PUENTE		VARIAS CUENTAS		NOMBRE	
Operación	<i>Debe</i>	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	
3a.-		65,000	75,400			10,400	IVA trasladado

RAYADO DE SALIDAS DE ALMACÉN

COSTO DE VENTAS		PROVEEDORES PUENTE		VARIAS CUENTAS		NOMBRE	
Operación	<i>Debe</i>	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Nombre
3.-	26,000					26,000	Almacén

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

Ejercicio # 4

Contesta a las siguientes preguntas.

1. ¿De acuerdo con qué criterio se establece el número de tabulares que integrarán al sistema centralizador?
2. Menciona tres de los tabulares que se establecen en el sistema Centralizador.
3. ¿Para qué es utilizado el tabular de efectivo?
4. ¿Para qué es utilizado el tabular de diario?
5. ¿Para qué es utilizado el tabular de salidas de almacén?
6. ¿Para qué es utilizado el tabular de operaciones diversas?
7. ¿Para que son utilizadas las cuentas puente?
8. Menciona como ejemplo dos operaciones que afecten al uso de un solo diario.
9. Menciona como ejemplo dos operaciones que afecten al uso de más de un diario tabular.
10. ¿Cuáles son las ventajas que presenta el diario centralizador?

Ejercicio # 5.

Registra en los tabulares correspondientes, las siguientes operaciones:

1. Compra de mercancía por \$12,500 más IVA firmamos documento.
2. Devolvemos mercancía por \$ 2,900 nos reembolsan efectivo.
3. Compra de mercancía por \$24,000 a crédito.
4. Venta de mercancía al contado por \$46,000 más IVA (costo 30%).
5. Venta de mercancía a crédito por \$80,000 más IVA. (costo 30%).

5.1.4 Método de pólizas

Este procedimiento agiliza aún más el registro de las operaciones al permitir la división del trabajo, ya que el procedimiento se realiza en hojas sueltas, las cuales se pueden elaborar utilizando medios mecánicos o electrónicos, como las computadoras, lo cual le da como característica una mayor rapidez.

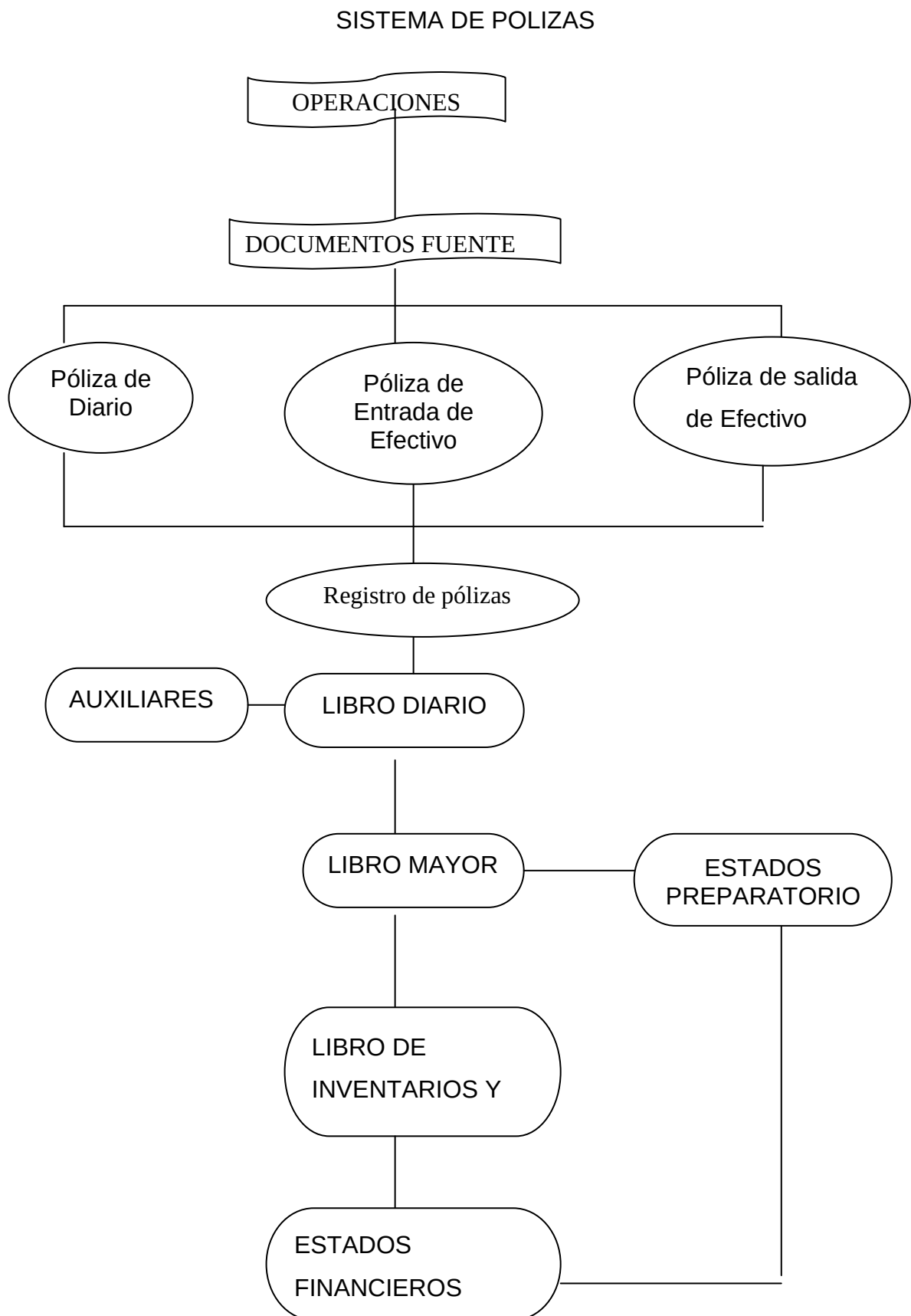
Las pólizas son documentos internos, en los cuales se registran en forma ordenada y cronológica los datos de los comprobantes que amparan las operaciones que realiza un ente económico, al igual que como se hace en el Libro Diario. Además de que este documento debe llevar firma de quien lo elabora, revisa y autoriza, por lo que permite un control sobre las operaciones.

El procedimiento de pólizas consiste en:

- Registrar las operaciones en el formato de póliza, las cuales llevan un número consecutivo.
- Anexar la documentación comprobatoria de la operación.
- Firma de quien lo elabora.
- Firma de revisión por el Contador de la empresa.
- Firma de autorización por la persona que se encargue de ello en la empresa.
- Pasar la información de las Pólizas al Registro de Pólizas, que son diarios con varias columnas.
- Archivar en orden, por número.

- Pasar los asientos concentrados del Libro Diario al Libro Mayor.

Este registro se ve reflejado en el siguiente diagrama de flujo:



El procedimiento de pólizas puede realizarse en tres modalidades:

- 1) Póliza de Diario (una póliza).
- 2) Póliza de diario y caja o ingreso (dos pólizas).
- 3) Póliza de diario, de entrada de caja y de salida de caja, póliza cheque (tres pólizas).

Sus ventajas

1. Permite la división de trabajo, ya que varias personas pueden trabajar de manera simultánea.
2. Fortalece el control interno, ya que para que cada póliza pueda ser registrada, esta debe ser revisada y autorizada por el personal indicado.
3. El registro de operaciones se efectúa de forma más rápida.

Sus desventajas

1. Técnicamente no presenta desventaja alguna, podría tener la de cualquier otro método y esto se refiere al hecho de cometer errores durante el registro.

ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

Ejercicio # 6

Contesta a las siguientes preguntas.

1. ¿Cuál es la característica principal del sistema de pólizas?
2. ¿Qué son las pólizas?
3. ¿Cuáles son los tipos de pólizas que existen?
4. ¿Cuántos y cuáles son los sistemas de pólizas que pueden ser implementados?
5. ¿Por qué razón el sistema de pólizas agiliza el trabajo?
6. ¿De qué manera pueden ser elaboradas cada una de las pólizas?
7. ¿Qué característica presentan las pólizas que permiten asegurar un control interno?
8. De acuerdo al flujo de operación ¿qué procedimiento debe realizarse una vez elaboradas las pólizas?
9. ¿Por qué razón el sistema divide el trabajo?

10. ¿Cuáles son las ventajas que presenta el sistema de pólizas?

5.2 MÉTODOS ELECTRÓNICOS

Los métodos electrónicos son aquellos que se utilizan para el registro y el procesamiento derivados de las operaciones de una empresa, esto mediante un equipo de cómputo, donde se captura la información, se procesan los datos y se emiten los reportes correspondientes.

Los métodos electrónicos presentan las siguientes características:

- a) Gracias a su uso se pueden manejar volúmenes muy grandes de operaciones a una gran velocidad.
- b) Eliminan errores de cálculo.
- c) Permite almacenar un gran número de datos.
- d) Además de permitir la división del trabajo, pueden disminuir el costo de elaboración, ya que no se requiere de un número grande de personal.
- e) Ofrece información en cualquier momento lo que puede agilizar la toma de decisiones.
- f) Los cálculos se realizan de forma automática y no permite errores.
- g) La información que genera puede ser transmitida por medios electrónicos a un costo reducido.

El uso de los medios electrónicos debe cumplir con lo dispuesto en los artículos 17 y 28 del Código Fiscal de la Federación.

“Tratándose de contribuciones administradas por organismos fiscales autónomos, las disposiciones de este Código en materia de medios electrónicos sólo serán aplicables cuando así lo establezca la ley de la materia.”¹⁶

La elección de un medio electrónico específico, depende de varios factores, entre los que se pueden destacar los siguientes:

1. La magnitud de la entidad económica.
2. El volumen de operaciones de la entidad.

¹⁶ Código fiscal de la Federación, artículo 17, fracción C.

3. La necesidad de información, ya sea para tomar decisiones o para cumplir con la entrega de información ante dependencias gubernamentales como la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

4. El costo del equipo.

5. La capacidad de la entidad para capacitar al personal ó para la contratación de aquel que sea el encargado de su manejo.

Los medios electrónicos para el procesamiento de datos incluyen diferentes programas de contabilidad para computadoras.

Estos programas son un conjunto de instrucciones específicas que se le introducen a la computadora para que otorgue la información requerida y la reporte en Estados financieros, pasando por el proceso de registro que incluye: diario, mayor, auxiliares, balanza de comprobación y reportes específicos.

Los programas para contabilidad son elaborados en módulos específicos o por paquetería. En general son fáciles de usar e incluyen las instrucciones para su operación a través de un menú que guían al usuario paso a paso.

Algunos de los programas que se comercializan, son:

- COI.
- NOI.
- EBP Contabilidad básica.
- SOR 130.
- Contaplus.
- Sage-Logic.
- ERP.

Además de las ventajas mencionadas anteriormente, se pueden adicionar las siguientes:

1. No se requiere de un área física en la entidad para implementarla.
2. Disminuye uso de papel.
3. Permite transportar la información.

Sus desventajas:

1. Desplaza mano de obra.

2. Debe considerarse un Costo extra de mantenimiento y servicio.
3. Obsolescencia de programas y equipo.
4. Pérdida de información causada por virus.

Como se mencionó al inicio de la unidad, las entidades financieras poseen la libertad de elegir el método de procesamiento de información que satisfaga sus necesidades, a continuación se muestra un comparativo entre los métodos manuales y los electrónicos.

Ciclo Contable en Sistema Manual.	Ciclo Contable en Sistema computarizado.
1. Inicia con los saldos de las cuentas en el mayor al principio del periodo.	1. Registra los saldos iniciales al cierre del periodo.
2. Registro de operaciones en diario según ocurran (cronológicamente).	2. Registra operaciones en el diario y estos se pueden imprimir en cualquier momento.
3. Pasa los asientos de diario al libro mayor y auxiliares correspondientes.	3. Realiza el pase a mayor y auxiliares de forma automática, al ir registrando el diario.
4. Necesidad de calcular saldos de las cuentas de mayor.	4. Calcula saldos de forma automática y sin posibilidad de error.
5. Analiza información y prepara Estados Financieros.	5. Los estados financieros son realizados de forma automática. Realiza cierre de operaciones al final del ejercicio.

AUTOEVALUACIÓN

1. ¿Cuál es la principal característica de los métodos manuales?
2. ¿Cuál es la principal característica de los métodos electrónicos?
3. ¿Cuáles son las modalidades que existen de los métodos manuales?
4. ¿Cuál es la principal razón por la que los métodos manuales sufrieron una evolución?
- 5.- ¿Una vez que los métodos manuales fueron insuficientes, a qué métodos dieron origen?
6. ¿Principal característica del método diario?
7. ¿Principal característica del método tabular?
8. Principal característica del método centralizador?
9. Principal característica del método de pólizas?
10. ¿Menciona dos características de los métodos electrónicos?
11. ¿Qué artículos del código Fiscal de la Federación regulan el uso de los métodos electrónicos?
12. ¿Qué criterios deben evaluarse para la implementación de un método electrónico?
13. ¿Qué son los programas de contabilidad?
14. ¿Menciona tres programas computacionales aplicables a la contabilidad?
15. Menciona una diferencia específica dentro del proceso de registro de operaciones que existe entre el método manual y electrónico?

Respuestas a la autoevaluación.

1. Son métodos que son realizados netamente con la participación del hombre.
2. Son aquellos que capturan la información, la analizan y la traducen a Estados Financieros a través de un equipo de cómputo.
3. Método de diario, tabular ó columnar, centralizador y sistema de pólizas.
4. Fueron evolucionando debido al atraso sufrido al acumularse el trabajo y en consecuencia en la necesidad existente de ahorrar tiempo en el registro contable.
5. A los métodos electrónicos.

6. El uso de tres libros contables: diario, mayor e inventarios y balances, estos libros deben estar empastados y foliados.

7. Es un rayado que se elabora con varias columnas, estas se establecen de acuerdo con el tipo de operaciones que con más ocurrencia se presentan en la entidad.

8. Es un grupo de rayados tabulares que funcionan como diarios y que son establecidos de acuerdo a aquellas operaciones con mayor ocurrencia en la entidad, su utilización puede establecer el uso de cuentas puente que enlazan a 2 ó más tabulares.

9. En el uso de hojas sueltas que funcionan igual que el diario continental, su uso implica una división en el trabajo y ahorro de tiempo.

10. Se pueden manejar volúmenes muy grandes de operaciones a una gran velocidad.

Los cálculos se realizan de forma automática y no permite errores.

11. Artículos 17 y 28 del Código Fiscal de la Federación.

12. El volumen de operaciones de la entidad.

La necesidad de información, ya sea para tomar decisiones ó para cumplir con la entrega de información ante dependencias gubernamentales como la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

13. Son un conjunto de instrucciones específicas que se le introducen a la computadora para que realice operaciones contables específicas.

14. COI, NOI, SOR 130.

15. Mientras que en los métodos manuales se sigue un procedimiento en el que como característica se tiene que se deben elaborar en pasos y mientras que uno de ellos no termina no puede iniciarse el procedimiento siguiente, en los métodos electrónicos los procesos se automatizan y pueden elaborarse de manera simultánea.

BIBLIOGRAFÍA

- Romero López Javier, *Contabilidad intermedia*, 1998.
- Elizondo López Arturo, *Contabilidad básica*, 2006.
- Lara Flores Elías, *Segundo curso de Contabilidad*, 1997.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, *Principios de contabilidad generalmente aceptados*, 2000.

GLOSARIO

Abono: Realizar una anotación en el lado derecho de una cuenta ó haber.

Ajustes: Registro de una transacción contable que tiene como propósito, corregir un error, contabilizar una acumulación ó dar de baja una cuenta.

Analítico ó pormenorizado: Método de registro de operaciones que consiste en desglosar la cuenta de mercancías en tantas como sean las operaciones que se realizan con ellas.

Cargo.- Realizar una anotación en el debe de una cuenta, también llamado acreditar.

Catálogo de cuentas: Listado de las cuentas utilizadas por una empresa para el registro de sus operaciones.

Centralizador: Sistema de registro de operaciones basado en el establecimiento de varios diarios, como operaciones que con mayor frecuencia se realice.

Contabilidad.- Proceso mediante el cual se registra la información económica de una organización ó ente económico con el fin de que persona interesada en ello, puedan evaluar la situación de la misma.

Costo de ventas: Costo de adquisición ó producción de la mercancía que se comercializa.

Cuenta.- Reunión de todos los valores referentes a una misma persona ó asunto específico.

Debe.- Es el lado izquierdo de una cuenta.

Diario Tabular: Libro para registro de operaciones cronológico basado en varias columnas.

Diario.- Libro en donde se anotan en orden cronológico las operaciones de una empresa.

Documento fuente: Documento del cuál procede la información a registrar, este debe estar debidamente elaborado.

Entero del IVA: Diferencia entre el IVA acreditable e IVA trasladado.

Gastos de administración: Aquellos gastos que se realizan o llevan a cabo en las oficinas de la empresa.

Gastos de operación: Conjunto de gastos necesarios para que la empresa trabaje.

Gastos de Ventas: Aquellos gastos que se llevan a cabo en las tiendas, bodegas y almacén.

Gastos financieros: Gastos derivados del uso de dinero ajeno.

Haber.- Es el lado derecho de una cuenta.

IVA acreditable: Término utilizado para el registro del Impuesto al valor agregado que se paga al comprar mercancías ó pagar un servicio.

IVA trasladado: Término utilizado para el registro del Impuesto al valor agregado que se cobra al vender mercancías.

Métodos de valuación de almacén: Procedimientos mediante los cuales se les da salida del almacén a las mercancías, para el cálculo del costo de lo vendido.

Movimiento: Suma del debe ó haber de una cuenta.

Partida doble: Principio que se basa en la igualdad numérica entre el debe y haber.

Peps: Método de valuación que consiste en dar salida del almacén a aquellas mercancías que entraron primero al mismo.

Pólizas. Documentos u hojas sueltas en donde se registran las operaciones tal y como se haría en el diario.

Precios promedios: Método de valuación que consiste en dar salida del almacén a las mercancías a través de un precio calculado entre la media aritmética de los precios a los que fueron adquiridos.

Resultados: Término utilizado para declarar la utilidad ó pérdida del negocio después de haber realizado el proceso contable.

Saldo: Diferencia entre las cantidades anotadas en el debe y el haber de una cuenta.

Ueps: Método de valuación que consiste en dar salida del almacén a aquellas mercancías que entraron al último al mismo.

Utilidad: Exceso de los ingresos netos sobre los gastos de la empresa.