CONCEPTOS GENERALES DE LA CONTABILIDAD.

CONCEPTO DE CONTABILIDAD. Para hablar de contabilidad es conveniente primero, exponer algunos antecedentes o referencias históricas, los antecedentes más recientes que han encontrado de registros contables son de comerciantes, en Florencia, Venecia y Génova en los que ya se aplicaba la partida doble y datan éstos de principios del siglo XIV Lucio Pacciola (1445-1509). Nació en Borgo San Sepolero Italia, también lo llamaban Pacioli, Paciolo o Luca de Borgo actualmente más conocido como **Lucca Pacioli**. Fue matemático y religioso de la orden de los Franciscanos. Dedicó gran parte de su obra a la geometría y a la aritmética. Fue el autor del método de contabilidad por partida doble incorporando en su libro "Suma Aritmética, Geometría, Proportioni et Proportionalita. Ya para el siglo XIX sobre todo en los Estados Unidos, se dio gran difusión a los procedimientos de contabilidad y siguiendo como guía los principios establecidos por Fray Luca Pacioli. Posteriormente la carga administrativa orilla a las personas a implementar los sistemas de contabilidad, cuyas características confluyen en la obtención de un buen control interno de las operaciones que realizan día a día los comerciantes y las empresas en general. Lo anterior propicia una buena división de funciones y se responsabiliza a las personas por la ejecución del trabajo, solo que se requiere de más personal para la realización de los labores. Los sistemas de contabilidad actualmente se manejan con mucha facilidad y con poco personal, utilizando las computadoras y sus respectivos programas contables. Dichos programas se le conoce como paquetes generales de contabilidad o bien se pueden mandar a elaborar un programa en forma especial para algunas empresas que realizan operaciones muy específicas. La contabilidad es la disciplina que enseña las normas y procedimientos para analizar, clasificar y registrar las operaciones económicas integradas por un solo individuo o constituidos bajo la forma de sociedades con actividades comerciales, industriales, bancarias, de carácter cultural, científico, deportivo, religioso, sindical, gubernamental, etc. Y que sirve de base para elaborar información financiera que sea de utilidad al usuario

general en la toma de decisiones económicas" (Elías Lara Flores). Contabilidad financiera "La técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos identificables y cuantificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación Con dicha entidad económica". Se puede decir que la contabilidad es una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumirlas operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa.

3. **Objetivos de la contabilidad** Proporcionar información a: Dueños, accionistas, bancos y gerentes, con relación a la naturaleza del valor de las cosas que el negocio deba a terceros, las cosas poseídas por el negocio. Sin embargo, su primordial objetivo es suministrar información razonada, con base en registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente privado o público. Para ello deberá realizar: ·Registros con bases en sistemas y procedimientos técnicos adaptados a la diversidad de operaciones que pueda realizar un determinado ente. Clasificar operaciones registradas como medio para obtener objetivos propuestos. ·Interpretar los resultados con el fin de dar información detallada y razonada.

INFORMACIÓN FINANCIERA: Objetivo e importancia, Características, Usuarios

OBJETIVOS E IMPORTANCIA: La información financiera es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de una entidad, siendo su objetivo esencial ser de utilidad al usuario general. En la toma de sus decisiones económicas. Los objetivos de la información financiera se derivan principalmente de las necesidades del usuario general, las cuales a su vez depende significativamente de la naturaleza de las actividades de la entidad y de la relación que

dicho usuario tenga con ésta. El usuario general destina sus recursos, comúnmente en efectivo, a consumos, ahorros y decisiones de inversión o de préstamo, para lo cual requieren de herramientas para su toma de decisiones. La información financiera es en sí, una herramienta esencial para la toma de decisiones de los sujetos económicos.

CARACTERISTICAS DE LA INFORMACION FINANCIERA.

Oportunidad. Debe emitirse a tiempo antes de que pierda su capacidad de influir en la toma de decisiones. **Utilidad.** Es la característica fundamental de los estados financieros, consiste en la cualidad de adecuarse las necesidades comunes del usuario general y constituye el punto de partida para clasificar a las demás en: **Confiabilidad.** La información financiera posee esta cualidad cuando su contenido es congruente con las transacciones, transformaciones internas y eventos sucedidos y el usuario general la utiliza para tomar decisiones basándose en ella. **Veracidad.** Reflejar en su contenido, transacciones, transformaciones internas y otros eventos realmente sucedidos.

Verificabilidad. Poder comprobarse y validarse Información suficiente. Contener toda aquella información que ejerza influencia en la toma de decisiones de los usuarios generales. **Relevancia:** La información financiera posee esta cualidad cuando influye en la toma de decisiones económicas de quienes la utilizan. Para que la información sea relevante debe (características secundarias):

a) Servir de base en la elaboración de predicciones en la elaboración de predicciones y en su confirmación (Posibilidad de predicción y confirmación)

b) Mostrar los aspectos más significativos de la entidad reconocidos contablemente (importancia relativa). **Comprensibilidad:** Que facilite su entendimiento a los usuarios.

USUARIOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA -

Los interesados en los informes que se generan en la contabilidad pueden dividirse en dos grupos, los cuales se presentan a continuación:

1.- **Internos:** a) Accionistas o dueños: todos los que proporcionen recursos a la entidad y que son proporcionalmente compensados de acuerdo a sus aportaciones. b) Administradores: Con los informes que les proporcionan analizan y están en posibilidad de reducir o incrementar la producción de algún producto, realizar adquisiciones masivas,

ampliación de mercados, posibles fusiones con otras empresas, proyecciones de impuestos, elaboración de impuestos, y de dirigir las actividades operativas. c) Los trabajadores: Al saber de las utilidades de la empresa, tienen elementos para conocer y pedir información sobre la participación en las utilidades de la empresa. Además la utilizan para determinar la posibilidad de solicitar aumentos de sus percepciones.

2.- **Externos:** a) Acreedores: Incluye a instituciones financieras y otro tipo de acreedores; y que la utilizan para la concesión, renovación, o aumentos de crédito. b) Proveedores: son los que proporcionan bienes y servicios para la operación de la entidad; c) Autoridades gubernamentales: quienes la utilizan para determinar si el pago de impuestos y otras obligaciones se han cumplido oportunamente. e) Organismos reguladores: son los responsables de supervisar y evaluar la administración de las entidades; Debido a que los accionistas o dueños, normalmente están interesados en el pago de dividendos, en el valor de mercado de sus acciones, éstos confían la administración de la entidad, a administradores o gerentes profesionales, quienes comúnmente controlan sus recursos y deciden cómo emplearlos en las operaciones de la misma. Por consiguiente, la administración es responsable ante los accionistas o dueños (en forma directa o a través de órganos de supervisión y vigilancia corporativos, internos o externos) de planear, ejecutar y controlar las operaciones de la entidad, incluyendo, mantener o aumentar una ventaja o paridad competitiva en el sector o mercado, donde la entidad adquiere y enajena objetos económicos, así como, obtiene financiamiento. Además, es responsable de tomar en cuenta y equilibrar otro tipo de intereses, tales como los correspondientes a los empleados, clientes, proveedores, gobierno, usualmente de su competencia. La forma más prominente de rendir cuentas por parte de la administración es a través de la información financiera.

FORMAS DE ORGANIZACIÓN DE LAS ENTIDADES. Existen diferentes tipos de entidades económicas, que juegan un rol específico dentro de la actividad económica de un país:

• Organizaciones lucrativas: el objetivo de esta entidad económica es la prestación de

servicios o la manufactura y/o comercialización de mercancías a sus clientes, con el fin de obtener un beneficio llamado utilidad de dicha relación.

- Organizaciones no lucrativas: su característica principal es no perseguir fines de lucro, esto es que puede, como resultado de su operación, obtener utilidades; sin embargo, a diferencia de las organizaciones lucrativas, dichas utilidades no son destinadas al provecho personal de los socios, sino que íntegramente se reinvierten con la finalidad de continuar cumpliendo con el objetivo para el que fueron diseñadas, ya sea la prestación de un servicio o la comercialización de un bien. Normalmente este tipo de organizaciones es común encontrarlas en la industria de la salud, la educación y otras más.

- Organizaciones gubernamentales: Este tipo de entidad económica, al igual que las anteriores, involucran recursos económicos cuantiosos, para lo cual es preciso contar con información contable. Los criterios contables bajo los cuales se elabora dicha información, difieren sustancialmente de aquellos que son válidos en las organizaciones lucrativas y no lucrativas. Las formas de organización en una entidad económica lucrativa, es bajo dos formas de organización: 1 • Persona física: En consideración de aspectos tales como los recursos necesarios para iniciar un negocio, la complejidad del mismo, el tamaño, etc., una sola persona puede constituirse en una entidad económica y comenzar a realizar el objetivo planeado. Por lo tanto, para cualquier efecto práctico, una entidad económica constituida por una sola persona, está funcionalmente completa y puede operar adecuadamente.

- 2 • Persona Moral o jurídica: Se entiende por Persona jurídica (o persona moral) a los entes que, para la realización de determinados fines colectivos, las normas jurídicas les reconocen capacidad para ser titular de derechos y contraer obligaciones. Jurídicamente, la persona es el ser animal dotado de razón, conciencia y libertad, y, en cuanto total, poseedor de una dignidad excepcional entre los demás seres que le hace capaz de un papel excepcional, en su orden, y le hace naturalmente apto para poseer personalidad jurídica. Tal es dato real conocido y valorado por la ciencia jurídica". En una clasificación dentro del concepto jurídico de persona. Es decir, junto a las personas físicas existen

también las personas jurídicas, que son entidades a las que el Derecho atribuye y reconoce una personalidad jurídica propia y, en consecuencia, capacidad para actuar como sujetos de derecho, esto es, capacidad para adquirir y poseer bienes de todas clases, para contraer obligaciones y ejercitar acciones judiciales.

CATALOGOS DE CUENTAS (PUC): Es el índice o instructivo, donde, ordenada y sistemáticamente, se detallarán todas las cuentas aplicables en la contabilidad de una negociación o empresa, proporcionando los nombres y, en su caso los números de las cuentas". Es importante al establecer un catálogo de cuentas, para un manejo adecuado de éste, que se acompañe de una guía que detalle los movimientos que afectarán a cada una de las cuentas contenidas en el mismo. La elaboración de este catálogo puede ser de forma numérica, numérica decimal, alfabética, numérica alfabética o alfanumérica; Numérica.-Consiste en fijar un número progresivo a cada cuenta, debiendo crearse grupos de cuentas de acuerdo con la estructura de los estados financieros. Decimal.-Consiste en conjuntar las cuentas de una empresa utilizando los números dígitos, para cada grupo, debiendo crear antes grupos de cuentas de acuerdo con la estructura de los Estados Financieros, y a su vez, cada grupo subdividirlo en 10 conceptos como máximo, y así sucesivamente Alfabética.-Se utilizan las letras del alfabeto asignando una a cada cuenta, pero antes formando grupos de cuentas de acuerdo con la estructura de los Estados Financieros. Numérica alfabética o alfanumérica.-Se usan las letras iniciales de los grupos y subgrupos, pero en el caso de que existieran dos grupos o dos conceptos con la misma letra inicial, se empleara además de la primera letra, otra que le sirva de distinción y que forma parte del nombre de la cuenta para facilitar su identificación. Combinado.-Se ocupan dos o más sistemas anteriores. Todo esto dependerá siempre de las necesidades de la negociación o empresa, y esto indica que a las cuentas que se manejen, se le asignara un número en forma ordenada para su fácil manejo y control

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA:

Definición, Elementos que lo integran, Clasificación del Activo, Pasivo y Capital, Elaboración del balance general, Formas de presentación.

El propósito de los estados financieros surge de una necesidad de información, la cual es requerida por interesados internos y externos en una entidad. Objetivos de los estados financieros: La información financiera es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de una entidad, siendo su objetivo esencial ser de utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas.

Por ello, los estados financieros deben proporcionar elementos de juicio confiables que permitan al usuario general evaluar:

ELEMENTOS QUE LO INTEGRAN:

a) El comportamiento económico-financiero de la entidad, su estabilidad, vulnerabilidad, efectividad y eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos;

b) La capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, financiarlos adecuadamente, retribuir a sus fuentes de financiamiento y, en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha. Esta doble evaluación se apoya especialmente en la posibilidad de obtener recursos y de generar liquidez y requiere el conocimiento de la situación financiera de la entidad, de su actividad operativa y de sus cambios en la situación financiera o flujos de efectivo o, en su caso, en los cambios en la situación financiera. Por consiguiente, considerando las necesidades comunes del usuario general, los estados financieros deben serle útiles para:

a) Tomar decisiones de inversión o asignación de recursos a las entidades. Los principales interesados al respecto serían los que puedan aportar financiamiento de capital o que realizan aportaciones, contribuciones o donaciones a la entidad. El grupo de inversionistas están interesados en evaluar la capacidad de crecimiento y estabilidad de la entidad y su rentabilidad, con el fin de asegurar su inversión, obtener un rendimiento y recuperar la inversión, o proporcionar servicios y lograr sus fines sociales;

b) Tomar decisiones de otorgar crédito por parte de los proveedores y acreedores que esperan una retribución justa por la asignación de recursos o créditos. Los acreedores requieren para la toma de sus decisiones, información financiera que puedan comparar con la de otras entidades y de la misma entidad en diferentes periodos. Su interés se

ubica en la evaluación de la solvencia y liquidez de la entidad, su grado de endeudamiento y la capacidad de generar flujos de efectivo suficientes para cubrir los intereses y recuperar sus inversiones o crédito;

c) evaluar la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas;

d) distinguir el origen y las características de los recursos financieros de la entidad, así como el rendimiento de los mismos. En esta área el interés es general, pues todos están interesados en conocer de qué recursos financieros dispone la entidad para llevar a cabo sus fines, cómo los obtuvo, cómo los aplicó y, finalmente, qué rendimiento ha tenido y puede esperar de ellos; formarse un juicio de ellos. +eficiencia operativa (actividad), +riesgo financiero, y +rentabilidad (productividad). La Solvencia (estabilidad) financiera sirve al usuario para examinar la estructura de capital contable de la entidad en términos de la mezcla de sus recursos financieros y la habilidad de la entidad para satisfacer sus compromisos a largo plazo y sus obligaciones de inversión.

REGISTRO DE OPERACIONES

La partida Doble - Clasificación de las Cuentas de Balance - Clasificación de las Cuentas de Resultados - Registro de Operaciones en Diario y Mayor - Balanza de Comprobación

CONCEPTOS Y REGLAS DE LA PARTIDA DOBLE -

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

REGISTRO DE OPERACIONES EN ASIENTOS DE LIBRO DIARIO. En el libro diario se anotan las operaciones que realiza una empresa de manera cronológica y ordenada, informando una serie de datos como:

1. Folio (número de la página).
2. Fecha de la operación
3. Número progresivo de las operaciones.
4. Folio de las cuentas de libro mayor que se afectan a través de cargos y abonos.
5. Nombre de las cuentas que se ven afectadas en las operaciones.

6. Breve explicación de cada una de las operaciones efectuadas, destacando en ellas la clase y número de documentos comprobatorios que ampara a las mismas.

7. Importe de las cantidades que afecten a las subcuentas, las cuales se anotarán en la columna parcial.

A la anotación de cada una de las operaciones contenidas en este libro se le conoce técnicamente como "asiento de diario". Existen 2 tipos de asiento de diario:

1. Asientos simples (que son aquellos que se componen únicamente de un cargo y un abono).

2. Asientos compuestos (aquellos que se componen de uno o más cargos, y uno o más abonos).

REGISTRO DE OPERACIONES EN ESQUEMAS DE LIBRO MAYOR. Contiene por separado las cuentas individuales de contabilidad (catálogo de cuentas) que necesita la cantidad económica para registrar sus operaciones. Las operaciones se transfieren del Libro Diario General al Libro Mayor, cuenta por cuenta, para clasificar y resumir las operaciones por cada uno de los conceptos que integran la información financiera de la entidad.

CONTRIBUCIONES EN EL REGISTRO DE LAS OPERACIONES. En los sistemas de contabilidad, el proceso para el registro de las operaciones y la obtención de información financiera, se debe estructurar como alguno de los sistemas contables: Sistema manual: la operación medida, cuantificada y clasificada con base en el catálogo de cuentas: A) Se registran en el libro diario. B) Se pasan o transfieren al libro mayor C) Simultáneamente el inciso B se registra en auxiliares. D) Se obtiene el saldo del mayor. E) Se obtiene un balance de comprobación. F) Se prepara la información financiera.

Sistema mecanizado de registro directo: la operación medida, cuantificada y clasificada con base en el catálogo de cuentas: A) Se operan los auxiliares de cuenta mayor y se descarga la suma de los importes registrados en la cuenta de mayor correspondiente. Simultáneamente, a través de copia al carbón se obtienen el registro en el libro diario. El libro diario y mayor de este sistema se conforman a través de hojas sueltas que se empastan después de ser usadas, formando los libros correspondientes. B) Se obtiene un

balance de comprobación. C) Se prepara la información financiera.

BALANCE DE COMPROBACIÓN. El balance de comprobación es el documento contable que se elabora al término de cada período de operaciones (comúnmente cada mes) con la finalidad de comprobar que en el registro de todas las operaciones practicadas se respetó la técnica de la partida doble. Este documento se integra con los siguientes datos:· Nombre de la entidad.· Indicación de ser balanza de comprobación.· Folios de las cuentas de mayor.· Nombre de las cuentas.· Movimiento deudor y acreedor de las cuentas.· Saldo deudor y acreedor de las cuentas.

PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD APLICABLES. Los principios de contabilidad aplicables a los Estados financieros de una entidad son: Entidad, Período contable y Revelación suficiente. El estado de Situación Financiera o balance general cumple de hecho con el principio de entidad, ya que informa sobre los bienes, valores, derechos y obligaciones de la entidad como ente económico independiente y con personalidad jurídica propia, que la acredita como sujeto de derechos y obligaciones. El estado de resultados por su parte, cumple con el principio de período contable pues informa sobre los resultados obtenidos por una unidad económica en un período convencional (normalmente cada mes), después de haber confrontado el ingreso y egreso sucedidos en dicho período. El principio de Revelación suficiente debe ser observado en la elaboración de los estados financieros, ya que estos deben contener la información financiera indispensable para que los usuarios externos e internos de la misma puedan formarse un juicio exacto de la situación de la entidad.

Teoría de la Partida Doble - 1 La cuenta. 2 Elementos de la cuenta. 3 Reglas del cargo y del abono. 4 Aplicación práctica

El fundamento de la Teoría de la Partida Doble, es la igualdad de la ecuación: Y cuya esencia puede ser descrita en los siguientes términos:

"A todo aumento de Activo corresponde: un aumento de Capital Contable, un aumento de Pasivo y/o una disminución del propio Activo".

"A toda disminución de Pasivo corresponde: una disminución de Activo, un aumento de Capital Contable y/o un aumento del propio Pasivo".

“A toda disminución de Capital Contable corresponde: una disminución de Activo, un aumento de Pasivo y/o un aumento del propio Capital Contable”.

De acuerdo con lo expuesto en estos tres párrafos anteriores, pueden establecerse las normas que rigen la aplicación de la Teoría de la Partida Doble, (empleando la terminología contable que se estudia en nuestro siguiente tema, como a continuación se indica: “Siempre que se registren uno o varios Cargos, deben registrarse uno o varios Abonos por el mismo importe”. “Siempre que se registren uno o varios Abonos, deben registrarse uno o varios Cargos por el mismo importe”

LA CUENTA: Este instrumento es la cuenta, donde registraremos de un lado los aumentos y del otro las disminuciones. Es importante señalar que, debido a la naturaleza de los conceptos que cada tipo de cuenta registrará, no todas ellas utilizarán el mismo lado para registrar aumentos o disminuciones, ya que unas serán empleadas para registrar recursos y otras para registrar fuentes de recursos, unas controlarán ingresos y otras costos y gastos. Todas las cuentas utilizarán el mismo formato con las partes que estudiaremos en esta unidad, y en todos los casos, la parte izquierda siempre será izquierda y la parte derecha siempre será derecha.

CONCEPTO: La cuenta es un registro donde se anotan en forma clara, ordenada y comprensible los aumentos y las disminuciones que sufre un valor o concepto del activo, pasivo y capital contable, como consecuencia de las operaciones realizadas por la entidad.

ELEMENTOS DE LA CUENTA: La cuenta se representa gráficamente en forma de “T” mayúscula. La parte de la derecha se denomina haber y la de la izquierda debe. El nombre de la misma se refleja en el centro: La terminología habitual en la técnica contable relacionada con las operaciones a realizar es la siguiente:- Abrir una cuenta: significa darle nombre, anotar el título de la misma. Así, si hay un elemento patrimonial que es el dinero en efectivo en poder de la empresa, existirá una cuenta que se denomina “Caja”. Se abre así:

REGLAS DEL CARGO Y DE ABONO: A partir de la contabilidad por partida doble, cada operación o transacción celebrada por las entidades debe registrarse considerando tanto la causa como el efecto.

Cuentas de ACTIVO: Las cuentas de activo empiezan cargando, es decir, con una anotación en el debe. Las cuentas de pasivo empiezan abonando, es decir, con una anotación en el haber. Las cuentas de capital empiezan abonando, es decir, con una anotación en el haber. Podemos decir que:

- Los aumentos de activo se cargan.
 - Las disminuciones de activo se abonan.
 - El saldo de las cuentas de activo es deudor
- Conclusiones:

1. Todas las cuentas de activo empiezan cargando, es decir, con una anotación en el debe.
2. Todas las cuentas de activo aumentan cargando, es decir, con una anotación en el debe.
3. Todas las cuentas de activo disminuyen abonando, es decir, con una anotación en el haber.
4. Todas las cuentas de activo tienen saldo deudor.

Cuentas de PASIVO - Podemos decir que:

- Los aumentos de pasivo se abonan.
 - Las disminuciones de pasivo se cargan.
 - El saldo de las cuentas de pasivo es acreedor.
- Conclusiones:

1. Todas las cuentas de pasivo empiezan abonando, es decir, con una anotación en el haber.
2. Todas las cuentas de pasivo aumentan abonando, es decir, con una anotación en el haber.
3. Todas las cuentas de pasivo disminuyen cargando, es decir, con una anotación en el debe.
4. Todas las cuentas de pasivo tienen saldo acreedor.
5. Todas las cuentas de activo empiezan cargando, es decir, con una anotación en el debe.
6. Todas las cuentas de activo aumentan cargando, es decir, con una anotación en el debe.
7. Todas las cuentas de activo disminuyen abonando, es decir, con una anotación en el haber.
8. Todas las cuentas de activo tienen saldo deudor.

Cuentas de CAPITAL: Podemos decir que:

- Los aumentos de capital se abonan.
 - Las disminuciones de capital se cargan.
 - El saldo de las cuentas de pasivo es acreedor.
- Conclusiones:

1. Todas las cuentas de capital empiezan abonando, es decir, con una anotación en el haber.

2. Todas las cuentas de capital aumentan abonando, es decir, con una anotación en el haber.

3. Todas las cuentas de capital disminuyen cargando, es decir, con una anotación en el debe.

4. Todas las cuentas de capital tienen saldo acreedor.

Cuentas de RESULTADOS: DEUDORAS: Son aquellas que registran costos, gastos y pérdidas, por lo tanto, aumentarán cargando, disminuirán abonando y su saldo será deudor. Como ejemplo de estas cuentas tenemos las compras, los gastos de compra, las devoluciones, rebajas y descuentos sobre venta, los gastos de venta, los gastos de administración, los gastos financieros y los otros gastos. ACREEDORAS: Son aquellas que registran ingresos, productos, ganancias, utilidades, por lo tanto, aumentarán abonando, disminuirán cargando y su saldo será acreedor. Como ejemplo de estas cuentas tenemos las ventas, devoluciones sobre compra, las rebajas y descuentos sobre compra, los productos financieros y los otros productos.

APLICACIÓN PRÁCTICA:

1 Sistemas de registro de mercancías. (Sistema de inventario periódico y permanente o perpetuo). 2 Métodos de valuación de inventarios. 3 Balanza de comprobación. 4 Catálogo de cuentas.

SISTEMAS DE REGISTRO DE MERCANCIAS - Cada negocio cuenta con un registro de operaciones sobre las mercancías. En él, se registra con precisión las utilidades y pérdidas de las ventas. Existen varios procedimientos para el registro de operaciones de mercancías, las cuales se deben establecer teniendo en cuenta los siguientes aspectos: Y Capacidad económica del negocio Volumen de operaciones y Claridad en el registro e Información deseada. Los principales procedimientos que existen son: 1.-) Procedimiento global o de mercancías generales 2.-) Procedimiento analítico o pormenorizado 3.-) Procedimiento de inventarios perpetuos o continuos Para poder entender con facilidad los distintos procedimientos que existen para el registro de mercancías, es necesario conocer cada una de las operaciones que se pueden realizar con las

mercancías. Las operaciones que más se efectúan sobre las mercancías son: Compras Gastos de Compras Devoluciones sobre compras Rebajas sobre Compras - Ventas - Devoluciones sobre ventas - Rebajas sobre ventas También deben considerarse las partidas iniciales y finales dentro de los inventarios, ya que aunque no sean procedimientos propiamente dichos, estos reflejan los movimientos que se hacen dentro de los productos Al analizar la cuenta de inventario en el estado de situación financiera es necesario identificar tres aspectos importantes:

A) Los sistemas de registro

B) Los métodos de evaluación

C) Los sistemas de estimación

SISTEMAS DE REGISTRO. Una empresa decide el momento en que debe registrarse la adquisición y el consumo del inventario. Dicho momento puede ser cuando se realiza cada transacción o al final del periodo. La decisión debe basarse principalmente en el tipo de empresa de que se trat. Para ello existen dos sistemas de registro:

a) Inventario perpetuo

b) Inventario periódico

MÉTODOS DE EVALUACIÓN. Por lo general, los precios sufren variaciones en cada compra que se hace durante el periodo contable. El objetivo de los métodos de evaluación es determinar el costo que será asignado a las mercancías vendidas y el costo de las mercancías disponibles al terminar el periodo. Se debe seleccionar el que brinde al negocio la mejor forma de medir la utilidad neta del periodo y el que sea más representativo de su actividad. Para ello existen varios métodos

a) Costo específico

b) PEPS (primeras entradas, primeras salidas)

c) UEPS (últimas entradas, primeras salidas)

d) Promedio ponderado

SISTEMAS DE ESTIMACIÓN Ante alguna circunstancia impredecible (robo, incendio, inundación), o bien ante la necesidad de preparar estados financieros al final de periodo, el contador debe estimar el valor del inventario sin hacer un recuento físico de los productos disponibles

a) Precio de menudeo o detallista

b) Utilidad bruta

c) Procedimiento global- Llamado también Sistema de mercancías generales, Reside en establecer una única cuenta para realizar el

registro de éstas operaciones. La cuenta que constituye por sí misma el sistema global se denomina Mercancías o Mercancías generales. SISTEMA DE INVENTARIOS PERPETUOS: Existen dos sistemas para llevar los registros de inventarios y la cuenta del costo de la mercancía vendida: perpetuo y periódico. A continuación se presenta el primero. EL INVENTARIO PERPETUO son registros constantes que reflejan cualquier momento las cantidades en existencia.

Cada vez que se compra o se vende, se registra el cambio en una tarjeta o en un sistema computarizado. El inventario perpetuo mantiene un saldo siempre actualizado de la cantidad de mercancías en existencia y del costo de la mercancía vendida. Cuando se compra mercancía, aumenta la cuenta de inventario; cuando se vende disminuye y se registra el costo de la mercancía vendida. Así en todo momento se conoce la cantidad y el valor de las mercancías en existencia y el costo total de las ventas del periodo. Siempre que se compren mercancías y se incurra en gastos por fletes, se hace un cargo a la cuenta inventario de mercancías por las compras y los gastos de fletes, en tanto que se acredita la cuenta proveedores o bancos, según corresponda. Se justifica cuando el valor del material es considerable o cuando la adquisición del producto requiere previsiones, con mucha anticipación y los plazos de entrega son largos (ejemplo: materiales importados). En pocas palabras, mantiene un registro continuo que deduce diariamente las existencias y el costo de los bienes vendidos. La finalidad de este método consiste en controlar todas las actividades que afecten a la compra y venta de mercancías en las tres cuentas mencionada.

MÉTODOS DE VALUACION ESPECIFICOS: Método de costo específico: Para valuar inventarios requiere que se lleve un registro detallado de la información relacionada con cada operación de compra, con el fin de que puedan identificarse las facturas específicas a que corresponden las mercancías disponibles, al final del periodo. A cada compra se le puede asignar un número especial, o a los productos de un pedido específico se les puede poner tarjeta, de modo que al momento de la venta sea posible determinar la factura a la que corresponde el artículo vendido. El método de costo específico es el mejor para las compañías que compran productos que pueden

identificarse con facilidad mediante un número especial de serie o modelo, o bien, para compañías que manejan un número limitado de mercancías. PEPS Primeras entradas primeras salidas. El método PEPS de inventarios supone que las primeras mercancías compradas son las primeras que se venden. Por tanto, las mercancías en existencia al final del periodo serán las últimas, es decir las de compra más reciente, valoradas al precio actual o al último precio de compra. UEPS. Últimas entradas primeras salidas. En el método UEPS de valuación de inventarios, se supone que las últimas mercancías compradas son las primeras que se venden. Las mercancías que se encuentran sin venderse al final del periodo representan las que se encontraban en existencia en el inventario inicial o los primeros productos comprados. Cuando se utiliza el método UEPS para valuación de inventarios, se supone que los primeros artículos comprados son los últimos que se venden; por tanto, el inventario final debe valuarse según el primer precio de compra o el más antiguo.