

1.- ¿Qué etapas integran la fase de sistematización del proceso contable?

Selección, diseño e instalación.

2.- ¿Qué es selección; y qué es necesario saber para seleccionarlo con acierto?

La selección de un sistema de información financiera consiste en elegir los procedimientos y métodos que re acuerdo con las circunstancias, resulten más adecuadas para la entidad correspondiente. Para seleccionar con acierto el Sistema de información financiera, es necesario conocer la naturaleza y características de la entidad económica y elegir el procedimiento de procesamiento de datos que se adecue a dichas características.

3.- ¿Qué es diseño de un sistema de información financiera; y qué elementos incluye esta sub fase?

Información financiera es la comunicación de sucesos relacionados con la obtención y aplicación de recursos materiales, expresados en unidades monetarias. Para que la información financiera cumpla fielmente su cometido debe reunir las características de utilidad, confiabilidad y provisionalidad.

El diseño de sistema de información financiera incluye el catalogo de cuentas, los documentos fuentes, los diagramas de flujo, la guía de procesamiento y los informes.

Catálogo de cuentas: es una lista o enumeración pormenorizada y clasificada de los conceptos que integran el activo, pasivo, capital contable, ingresos y egresos de una entidad económica.

Documentos fuente: es el instrumento físico de carácter administrativo que capta, comprueba, justifica y controla transacciones financieras efectuadas por la entidad económica, aportando los datos necesarios para su procesamiento en la contabilidad. El diseño de los documentos fuente implica, previamente, establecer su objetivo, justificar su implantación, determinar su costo y estudiar su operación.

Flujo de documentos: el flujo de documentos es el tránsito que los mismos siguen desde su lugar de origen hasta su arribo a las diferentes divisiones de la organización. El diagrama de flujo, por su parte, es un esquema en el que, por medio de figuras geométricas conectadas por flechas, se indica el trámite de los documentos que maneja la entidad.

Guía de procesamiento: la guía de procesamiento constituye un instructivo en el que se señala el procedimiento para registrar una operación, partiendo de su origen. Dicha guía constituye un complemento al catalogo de cuentas.

Informes. La fase de sistematización incluye la prevención de la información financiera principal y adicional que requiere los decisores, para lo cual debe complacer. Tipo de información requerida, división que la demandan y la generan, periodicidad y plazo de entrega, así como su presentación y contenido deseado.

4.-¿Qué es instalación del sistema de información financiera?

La instalación del sistema de información financiera se efectúa una vez aprobado, adquiriendo los recursos para su aplicación. La instalación mencionada, implica observancia de los procedimientos y métodos establecidos mismos que deben concentrarse en un manual sobre sistematización contable.

5.-¿Qué procedimientos de procesamiento de datos existen; y que características tienen cada uno de ellos?

Procedimiento manual: El procesamiento de las transacciones se efectúa manualmente en libros de

contabilidad. La captación de los datos que dan origen a la información financiera se realiza mediante la escritura sobre documentos, utilizando lápiz o pluma. El almacenamiento de los datos se efectúa sobre registros especiales, los cuales también se preparan de forma manual. Los cálculos se efectúan por medio de la mente, pero también es válido usar aparatos mecánicos y electrónicos como la calculadora. Si bien el procedimiento Manual ofrece flexibilidad en cuanto a su operación y una fácil adaptación a los cambios, tiene la desventaja de ser rutinario y lento. Además, la posibilidad de cometer errores es muy elevada.

Métodos del Procedimiento Manual

El procedimiento manual contempla diversos métodos para procesar las transacciones financieras de las entidades.

Dichos métodos son: Diario Continental, Diario Tabular, Centralizador y Pólizas.

Diario Continental. El método manual de procesamiento más antiguo que se conoce es, el llamado Diario Continental. Consiste en registrar las operaciones que celebra una entidad económica en forma cronológica en, un libro denominado Diario General, es decir, se anotan las transacciones conforme se van celebrando

Enseguida y también diariamente, debe efectuarse un pase del Libro Diario General a otro libro denominado Mayor General y en el cual se clasifican las operaciones. Tal clasificación, una vez procesada, da origen a los estados financieros.

Finalmente, al término de cada Ejercicio Contable, se transcriben los estados financieros debidamente analizados a un tercer libro que recibe el nombre de Inventarios y Balances.

El método de Diario Continental suele ser adoptado por aquellas entidades en las que el volumen de operaciones que efectúan no es muy amplio o bien, en aquellas otras en las que, por razones pecuniarias, les es imposible establecer uno más costoso.

Diario Tabular. El Diario Tabular o Columna, constituye una evolución del Diario Continental, en virtud de la cual se adiciona una serie de columnas a este último, clasificando en cada una de estas columnas los diferentes conceptos que conforman la actividad operacional de la entidad económica. De hecho, el Diario Tabular permite efectuar a un sólo tiempo, tanto el registro como la clasificación de las operaciones, lo cual produce un valioso ahorro de tiempo.

Lo anterior, empero, no elimina la existencia de un Libro Mayor General, al cual se pasan las operaciones registradas en el Libro Tabular; si bien, el pase señalado, no se efectúa diariamente a base de operaciones individuales, sino mensualmente por medio de concentraciones.

Método Centralizador. El Método Centralizador consiste en dividir el Diario Continental en tantos diarios como conceptos específicos se presenten respecto a las operaciones de la entidad económica.

Método de Pólizas. El Método de Pólizas se fundamenta en el uso de hojas sueltas denominadas pólizas y en las cuales se consignan las operaciones celebradas por una entidad económica.

Las transacciones así registradas, se concentran usualmente en el Libro Diario, del cual pasan al Mayor, el que a su vez da origen a los Estados Financieros, mismos que se detallan en el Libro de Inventarios y Balances.

Procedimiento Mecánico. El Procesamiento de las operaciones se efectúa por medio de Máquinas de Contabilidad, incluyendo el uso de máquinas auxiliares como sumadoras, calculadoras, de escribir, etc. Aunque es posible que la captación de datos se efectúe en algunos casos siguiendo el procedimiento manual, muchos de los datos se captan también mediante máquinas específicas, como es el caso de las facturadoras

que formulan la factura o comprobante de venta.

Procedimiento Electrónico. El procesamiento de las operaciones se lleva a cabo por medio de Máquinas Electrónicas o Computadoras.

Existen computadoras más pequeñas llamadas mini computadoras y Microcomputadoras. Esta última es denominada también computadora personal.

Para una elección adecuada, deben de ponderarse los siguientes factores:

Magnitud de la entidad económica

Volumen de las operaciones

Necesidades e información

Costo de las máquinas

Posibilidades de capacitar y sostener personal idóneo.

6.-¿En que etapas se divide la 3ª etapa procesamiento del proceso contable?

La cuenta y sus elementos: Se llama cuenta, al instrumento que se utiliza para clasificar los elementos que intervienen en una transacción financiera. Se compone de dos partes llamadas: Debe y Haber; las anotaciones que se hacen en el Debe, se dominan Cargos o Débitos, las que se efectúan en el Haber, reciben el nombre de Abonos o Créditos. A la diferencia entre dos movimientos de una misma cuenta se le denomina saldo. El saldo puede ser Deudor y Acreedor, se llama Saldo Deudor a la diferencia que resulta cuando el movimiento Deudor es mayor que el movimiento Acreedor. En caso contrario, la diferencia resultante constituye un Saldo Acreedor. Cuando los movimientos de una cuenta son iguales, se dice respecto de dicha cuenta que esta saldada.

División de las cuentas: Las cuentas se dividen en cuentas de situación financiera y cuentas de resultados. Las primeras clasifican transacciones que

modifican la situación financiera de la entidad económica. Las segundas, clasifican operaciones que inciden sobre la utilidad o pérdida de la propia entidad. Las cuentas de situación financiera se subdividen en cuentas de Activo, Pasivo y Capital Contable. Las cuentas de resultados en cuentas de Ingresos y cuentas de Egresos. Las subcuentas constituyen un análisis de las cuentas.

La Partida Doble: El Principio de Dualidad Económica o Partida Doble se fundamenta en la modificación que por la misma cantidad produce toda transacción en la situación financiera de una entidad económica, como con- secuencia de que toda transacción efectuada tiene una causa y un efecto, existiendo una compensación numérica entre una y otra. De conformidad con la Partida Doble, cuando el Activo aumenta, ocurre simultáneamente: una disminución del Activo y, o un aumento del Pasivo y un aumento del Capital Contable. Cuando el Pasivo disminuye, ocurre al mismo tiempo: una disminución del Activo y un aumento del Pasivo y, o un aumento del Capital Contable. Cuando el Capital Contable disminuye, ocurre simultáneamente: una disminución del Activo y, o un aumento del Pasivo y, o un aumento del Capital Contable.

Reglas del Cargo y el Abono: Las Reglas del cargo y el abono establecen que una cuenta debe cargarse cuando aumenta el Activo, disminuye el Pasivo o disminuye el Capital Contable. Por su parte, las mismas reglas establecen que una cuenta debe abonarse cuando disminuye el Activo, aumenta el Pasivo o aumenta el Capital Contable.

Cuentas complementarias de Activo: Las cuentas complementarias de Activo, son cuentas de naturaleza acreedora que registran el valor de las estimaciones por concepto de baja de valor, cuentas incobrables, depreciaciones y amortizaciones.

Balanza de Comprobación: Por Balanza de Comprobación debe entenderse el estado auxiliar de la contabilidad, por virtud del cual se verifica la observancia del Principio de partida doble, por lo que el importe de los cargos efectuados en las cuentas, debe ser igual al importe de los abonos.

7.- ¿Qué es y para que sirve una balanza de comprobación?

Se entiende por Balanza de Comprobación, el estado auxiliar de la Contabilidad por virtud del cual se verifica la observancia del Principio de Partida Doble, que establece que el importe de los cargos efectuados en las cuentas es igual al importe de los abonos.

Dicha balanza consta de una relación de todas las cuentas que integran la contabilidad de la entidad económica y de cuatro columnas. En las dos primeras columnas se muestran los movimientos que tuvieron las cuentas durante el Ejercicio contable (una columna para movimientos deudores y la otra para acreedores) En las dos columnas restantes, se muestran los saldos de las propias cuentas. El hecho de que coincidan por una parte las sumas de los movimientos deudores con los acreedores y por la otra, la suma de los saldos deudores.

Con lo acreedores es una prueba irrefutable de que los cargos efectuados fueron correspondidos por los consiguientes abonos.

8.- ¿Que es una cuenta y que elementos la integran?

Cuentas: nombre que se le asigna a cada uno de los conceptos que integran el Activo, el Pasivo y el Capital Contable de una entidad económica

entiéndase por cuenta, el instrumento que se utiliza para clasificar los elementos que intervienen en una transacción financiera, la cuenta se representa por una "T" mayúscula, lo que equivale a un campo dividido en dos partes por una línea vertical. En procedimientos manuales de registro, la cuenta se representa en dos folios contiguos de un libro empastado. La cuenta se compone de 2 partes, lado izquierdo, denominado DEBE, y lado derecho, llamado HABER.

9.- Explique la clasificación de las cuentas

Las cuentas se clasifican en tres grupos que son:

1. Cuentas de activo
2. Cuentas de pasivo y
3. Cuentas de capital Contable

Cuentas de Activo.

Las cuentas de activo son las que controlan los bienes y derecho propiedad de la empresa.

Cuentas de Pasivo.

Las cuentas de pasivo son las que controlan las deudas y obligaciones a cargo de la entidad.

Cuentas de Capital Contable.

Las cuentas de capital son las que controlan tanto las utilidades así como las pérdidas y ganancias de la empresa.

10.- ¿Cuales son las cuentas de Balance General, y cual es su naturaleza contable?

Cuentas de balance.

activo circulante.

Caja y bancos
Documentos por cobrar
Clientes
Deudores diversos
Iva acreditable
Iva por acreditar
Almacén

Activo Fijo.

Edificios
Terrenos
Mobiliario y equipo
Equipo de computo
Equipo de transporte

Activo Diferido.

Gastos de organización
Adaptaciones e instalaciones
Pagos anticipados

Pasivo Circulante

Proveedores
Documentos por pagar
Iva trasladado
Iva por pagar
Acreedores

Pasivo Diferido.

Hipotecas
Documentos por pagar a largo plazo
Créditos Diferidos

Cobros anticipados

Capital

Capital social
Utilidad del ejercicio
Pérdida del ejercicio

Utilidades acumuladas

Perdidas acumuladas

Cuentas Complementarias

Activo Fijo

Depreciación acumulada de edificios.

Depreciación acumulada de mobiliario y equipo

Depreciación acumulada de equipo de computo

Depreciación acumulada de equipo de transporte.

De Cargos Diferidos.

Amortización acumulada de gastos de organización e instalación.

Cuentas de Resultados

De Ingresos

Ventas

Productos financieros

Otros productos

Utilidad por venta de activo fijo

De Egresos

Costos de ventas

Gastos de venta

Gastos de administración

Gastos financieros

Otros gastos

Pérdida en venta de activo fijo

Activo corriente– de origen deudor

Caja y Banco

de origen deudor

se debita cuenta y se registra un ingreso ya sea en cheque o en efectivo

se acredita cuando se registra la salida de dinero ya sea en cheque o efectivo

Efectivo

de origen deudor

auxiliar de caja y banco

se debita si entra dinero en efectivo

se acredita si sale dinero en efectivo

Caja chica

de origen deudor

es auxiliar de caja y banco

se debita cada vez que entra dinero en la caja chica

se acredita cada vez que sale dinero de caja chica

se acredita para liquidar el fondo de caja chica

Bancos

de origen deudor

auxiliar de caja y banco

se debita cada vez que entra dinero al banco

se acredita cada vez que sale dinero al banco

Cuentas por cobrar

de origen deudor

se debita cada vez que un cliente contrae una deuda con la empresa

se acredita cada vez que el cliente paga la deuda que tiene con la empresa

se acredita si el cliente abona a la deuda

Inventarios

de origen deudor

se debita cuando la empresa compra materiales para vender

se acredita cuando se retira materiales para la venta, siempre y cuando se use método perpetuo para el registro de las operaciones

Activos fijos

Terrenos

de origen deudor

se debita cuando se adquiere un terreno

se acredita cuando se vende el terreno

Edificios

de origen deudor

se debita cuando se compra un edificio

se acredita cuando se vende el edificio

Depreciación acumulada edificios

de origen acreedor por se una contrapartida

se debita cuando se vende el edificio

se acredita para ir cargando la depreciación del edificio

Maquinarias y equipos

de origen deudor

se debita cuando se adquiere maquinarias y equipos

se acredita cuando se venden las maquinarias y equipos

Depreciación acumulada maquinarias y equipos

de origen acreedor por en contraposición de la cuenta maquinarias y equipos

se debita cuando se vende alguna maquinaria y equipo

se acredita para cargar la depreciación de una maquinaria o un equipo

Equipos de transporte

de origen deudor

se debita cuando se adquiere un equipo de transporte

se acredita cuando se vende un equipo de transporte

Depreciación acumulada de equipo de transporte

de origen acreedor por ser en contrapartida

se debita cuando se vende un equipo de transporte

se acredita cuando se carga la depreciación de un equipo de transporte

Activos Diferidos

Gastos pagados por anticipado

de origen deudor

se debita cuando se paga un gasto por anticipado

se acredita cuando se va consumiendo el gasto pagado por anticipado

Seguro pagado por anticipado

es un gasto pagado por anticipado

es una cuenta auxiliar

se debita cuando se paga un seguro por anticipado

se acredita cuando se va consumiendo un seguro pagado por anticipado

Pasivos

Cuentas por pagar

de origen acreedor

se debita cuando la empresa para una deuda que tiene con terceros

se acredita cuando la empresa contrae una deuda

Documentos por pagar

de origen acreedor

se debita cuando la empresa para una deuda que tiene con una empresa validada por un documento

se acredita cuando la empresa contrae una deuda garantizada por un documento

Retenciones por pagar

de origen acreedor

se debita cuando la empresa paga la retención que le hizo a los empleados

se acredita cuando la empresa retiene una parte del sueldo de sus empleados

Capital

Capital Contable

es de origen acreedor

se acredita cada vez que la empresa vende acciones comunes

se debita cuando la empresa compra acciones de otra empresa

Resultado del periodo

es de origen acreedor

se debita para cerrar las cuentas de costos y gastos al final de un periodo contable

se acredita para cerrar la cuenta de ingresos

Ingresos

Ventas

es de origen acreedor

se debita para cerrarla al final del periodo contable

se acredita para registrar la venta de una mercancía

Ventas al contado

es una cuenta auxiliar de la cuenta de ventas

se debita para cerrarla al final de un periodo contable

se acredita para registrar la venta de una mercancía al contado

Ventas a crédito

es una cuenta auxiliar de la cuenta de ventas

se debita para cerrarla al final del periodo contable

se acredita para registrar la venta de mercancías a crédito

Costos

Costo de ventas

de origen deudor

se debita si se compra mercancías siempre y cuando se use el método físico para el registro de operaciones

se acredita para cerrarla al final del periodo contable

Gastos

Gastos generales y administrativos

de origen deudor

se debita siempre y cuando la empresa realiza un gasto

se acredita cuando se cierra al final del período

Gastos de sueldos

es auxiliar de la cuenta de gastos generales y administrativos

se debita cada vez que la compañía para sueldos

se acredita para cerrarla al final del período

11.- ¿Cuáles son las cuentas de resultados y cual es su naturaleza contable?

Estado de Resultados: Es aquel estado financiero que nos muestra la utilidad o pérdida obtenida por una entidad económica, en un período dado.

Elementos del Estado de Resultados

Ingresos

Egresos

Clasificación de los Ingresos

Ingreso Ordinarios: Ingresos provenientes de la Actividad principal del negocio, cuentas para registrar estos ingresos son: VENTAS, PRODUCTOS FINANCIEROS.

Ingresos Extraordinarios: Son aquellos que se reciben por la realización de actividades que no tienen relación con la actividad principal del negocio. La cuenta para el control de estos ingresos se llama : OTROS PRODUCTOS.

Clasificación de los Egresos

Egresos Ordinarios: Están representados por todos los costos y gastos que la entidad tiene que pagar para la realización de su actividad principal.

Las cuentas que se utilizan son: COSTOS DE VENTAS, GASTOS DE VENTAS, GASTOS DE ADMINISTRACION, GASTOS FINANCIEROS.

Egresos Extraordinarios: representan las cantidades que la entidad paga por actividades que no tienen ninguna relación con la actividad principal . Cuentas que se utilizan son : OTROS GASTOS.

12.-¿Cómo se valúan las mercancías, o que métodos de valuación existen?

Las mercancías o inventarios están presentadas por los recursos o bienes que una entidad económica destina para las operaciones de venta, las cuales representan la fuente principal de sus ingresos.

Valuación de la compra, las mercancías se valúan al costo de adquisición o valor histórico, el cual esta representado por la suma de las erogaciones que fue necesario desembolsar para comprar una mercancía.

Valuación de Costo de Venta, habiendo establecido las bases para valorar la compra de mercancías, debe ahora

abordarse la valuación del costo de venta, es decir , el valor que debe asignarse a las mercancías a precio de costo, cuando salen para su venta.

Por ello, existen tres métodos fundamentales de Valuación de Mercancías:

Costo Promedio, Primeras Entradas–Primeras Salidas y Ultimas Entradas– Primeras Salidas.

Costo Promedio: Este método establece como costo vigente, aquel que resulta de dividir el valor acumulado de las mercancías compradas (inventario) entre el numero de unidades existentes..

Primeras Entradas–Primeras Salidas. Este método conocido en forma breve como PEPS en función a sus siglas, considera a las mercancías que ingresan primeramente al almacén como las primeras que salen de el. En tal virtud, dicho método establece que las mercancías que salgan para la venta, se valúen al costo mas antiguo, hasta una vez agotados los artículos comprados a dicho costo. Las mercancías que le sigan, se valuaran al nuevo costo hasta acabarlas y así sucesivamente.

Ultimas Entradas– Primeras Salidas. Conocido como UEPS también en función a sus siglas, este método considera que las ultimas mercancías de un articulo dado que ingresan en el almacén son las primeras que salen de el. Por tal razón, dicho método establece que las mercancías que salgan para la venta, deben valuarse al costo mas reciente, hasta una vez agotados los artículos comprados a dicho costo y mientras no se adquieran a un precio diferente.

Las mercancías que le sigan se valuaran a los costos mas recientes en orden decreciente y así sucesivamente.

Valuación de la baja de valor. Al finalizar un Ejercicio Contable, el estado de situación financiera debe mostrar el valor de las mercancías en los términos expuestos en los aparatos anteriores sin embargo, suele ocurrir que de acuerdo con la naturaleza del inventario, algunos artículos han disminuido o nulificado su valor por diferentes causas, por tal motivo y para considerar anualmente una baja sobre el valor del Inventario, se determina una cantidad anual en forma estimativa, la cual recibe el nombre de estimación de Baja de Valor de Mercancías.

13.–¿Cuáles son los 3 principales métodos de registro y control de operaciones con mercancías, y a que se refiere cada uno de ellos?

Método de inventarios perpetuos o inventarios constantes.– Es aquel que 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 las ventas.

Cuentas que se emplean en el procedimiento de inventarios perpetuos:

Almacén: cuenta de activo circulante, se maneja a precio de costo, saldo deudor, y expresa la existencia de mercancías, esto es el inventario final

Costo de ventas: cuenta de mercancías, se maneja a precio de costo, saldo deudor, y expresa el costo de lo vendido

Ventas: cuenta de mercancías, se maneja a precio de venta, saldo acreedor, expresa las ventas netas.

Método Analítico o Pormenorizado: Es aquél por virtud del cual es posible conocer en detalle el valor de los elementos que participan en las transacciones de mercancías, con excepción del valor de las propias mercancías en existencia y del costo de las ventas, los cuales se determinan mediante la práctica de un inventario físico.

En este procedimiento se establecen las siguientes cuentas:

Inventarios

Compras

Gastos de compra

Devoluciones sobre compras

Rebajas sobre compras

Ventas

Devoluciones sobre ventas

Rebajas sobre ventas

Procedimiento global o de mercancías generales: Consisten en registrar las diferentes operaciones de mercancías en una sola cuenta, la cual se abre con el nombre de mercancías generales.

Se carga: DEBE Se abona: HABER

Al principio del ejercicio Durante el ejercicio

1.-Del valor del inventario inicial de mercancías 1.-Del valor de las ventas (a precio de
(a precio de costo) ventas)

durante el ejercicio 2.-Del valor de las devoluciones sobre
compras (a precio de adquisición)

2.-Del valor de las compras (a precio de
adquisición) 3.-Del valor de las rebajas sobre
compra

3.-Del valor de los gastos de compra

4.-Del valor de las devoluciones sobre ventas
(a precio de venta)

5.-Del valor de las rebajas sobre ventas

14.-¿Cuáles son las principales ventajas del método de inventarios perpetuos y constantes?

Se puede conocer en cualquier momento el valor del inventario final, sin necesidad de practicar inventarios físicos

No se necesita cerrar el negocio par determinar el inventario final de mercancías, por que existe una cuenta que controla las existencias.

Se pueden descubrir los extravíos, robos u errores durante el manejo de las mercancías

Se puede conocer el costo de lo vendido

Se puede conocer el valor de la utilidad o de la perdida bruta.

15.-¿Explique el procedimiento y registro contable del I.V.A?

A este impuesto de valor agregado lo causan infinidad de valores , y existen diferentes tasas, por lo tanto , para determinarlo correctamente es preciso conocer varios aspectos tales como la actividad o el giro de la empresa, la zona o el lugar de ubicación, las concesiones especiales otorgadas etc, Para que de acuerdo a con ellos se aplique la tasa correspondiente. Una vez precisada la tasa correspondiente, el impuesto al Valor agregado (IVA) se determina multiplicando al valor de enajenación, de la prestación de servicios, del uso o goce temporal de bienes o el de la importación de bienes y servicios por la tasa procedente.

Así se utilizan cuentas para registrar el IVA que el contribuyente traslada a sus clientes y e que q el le trasladan o repercuten sus proveedores, algunas de ellas son:

IVA por pagar; cuenta perteneciente al activo circulante, de naturaleza acreedora, en ella se registra el IVA que el contribuyente le traslada, carga o cobra a sus clientes, también se denomina IVA causado o impuestos por pagar.

IVA Acreditable. Cuenta perteneciente al activo circulante de naturaleza acreedora, en ella se registra el IVA que al contribuyente le trasladan o repercuten sus proveedores, también se denomina IVA por acreditar, IVA repercutido o IVA pagado.

Para obtener así la Determinación del Entero del IVA, el cual se determina restando del IVA por pagar el IVA acreditable.