



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM – ESTELÍ

Implementación de un sistema contable a la joyería NAVARRETE en la localidad de Estelí, durante el periodo del primer semestre del 2017.

Trabajo de seminario de graduación para optar

Al grado de

Licenciado en la Carrera Contaduría Pública y Finanzas

Autores/ Autoras

Yara Yassiel Peralta Pérez.

Jubelca Mileydi Rivera Rodas.

Ilce del Socorro Úbeda Altamirano.

Tutor o tutora

MSc. Eleem Patricia Montoya

Estelí, sábado, 27 de enero de 2018



Dedicatoria

En primer lugar, a Dios quien da el don de la vida, sabiduría e inteligencia y capacidad para poder culminar la carrera y superar los obstáculos que durante todo el proceso de formación se presentaron.

Principalmente a nuestros Padres, por el sacrificio y esfuerzo; por brindarnos apoyo en la carrera para mejorar la calidad de vida tanto económica como profesional, aunque hemos pasado momentos difíciles, pero siempre han estado para escucharnos, darnos cariño, amor y sobre todo apoyo incondicional.

A mis hermano/as y de más familiares, que han ofrecido el amor y la calidez, ya que son el principal origen para el crecimiento profesional, donde asentaron la base del deseo de superación y confianza para creer en nuestras capacidades; al no declinar ante los miedos, fracasos que se presentan en la vida.

Le agradezco a mis maestros por sus esfuerzos para que finalmente pudiera graduarme como un profesional y dar todo de ellos para transmitir todos sus conocimientos.

Agradecimiento

Agradecemos primeramente a Dios, señor y dador de entendimiento y todo lo creado, que con su apoyo espiritual hemos logrado seguir a delante y hasta donde hemos llegado profesionalmente que a pesar de los obstáculos que se presentaron, fueron vencidos mediante la fortaleza brindada.

Desde el inicio como profesionales, el ingreso a esta alma máter Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua UNAN-Managua-Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM-Estelí, hemos tenido la experiencia de obtener nuevos conocimientos y actividades propias de la universidad.

A nuestra familia por ser un pilar fundamental en nuestras vidas y por su apoyo hasta el día de hoy.

A los docentes que nos brindaron su apoyo, su tiempo a fin de transmitirnos sus conocimientos y experiencia para nuestra formación profesional y desarrollo en el ámbito laboral de manera eficiente y eficaz.

Al propietario de la joyería el sr Dimas Navarrete por permitirnos conocer sus actividades y brindarnos la información necesaria para llevar a cabo este trabajo.

Línea: Contabilidad Normativa y Sistemas contables

Tema: Sistemas contables y TIC's

Subtema:

Diseño de sistema contable integrales.

Tema delimitado:

Implementación de un sistema contable en la Joyería NAVARRETE en la ciudad de Estelí, durante el periodo del primer semestre del 2017.

Índice

I.	INTRODUCCIÓN	4
1.1	ANTECEDENTES.....	6
1.2	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	8
1.3	FORMULACIÓN DE PREGUNTA PROBLEMA.	10
1.4	JUSTIFICACIÓN.....	11
II.	OBJETIVO.....	13
2.1	Objetivo General.....	13
2.2	Objetivos Específicos	13
III.	MARCO TEÓRICO	14
3.1	Tipos de empresas	14
3.2	Sistema Contable	16
3.7.6	Razón de liquidez	26
3.7.7	Razón de Rentabilidad.....	26
3.7.7.1	Margen de Utilidad Bruta	26
3.13	Calificación de los comerciantes.....	35
3.14	Registro Mercantil	36
3.15	Contabilidad Mercantil.....	37
3.16	Cuota fija según la Ley de Concertación Tributaria	39
IV.	SUPUESTO	42
V.	DISEÑO METODOLÓGICO.....	48
5.2	Tipo de Estudio	48
5.3	Universo	48
5.4	Muestra.....	48
5.5	Eta de la Investigación.....	48
VI.	RESULTADOS.....	50
6.1	Proceso contable utilizado en la Joyería Navarrete para llevar a cabo el control de los ingresos y egresos.....	50
6.2	Implementar un sistema contable en la Joyería Navarrete.	51
6.2.1	CONTROL INTERNO	53

6.2.2 CATÁLOGO DE CUENTAS	54
6.2.3 Instructivo de Cuentas	54
6.2.4 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA JOYERÍA NAVARRETE.....	55
6.2.5 MANUAL DE FUNCIONES.....	55
6.2.6 FORMULARIOS A UTILIZAR	56
6.2.7 RECIBOS OFICIALES DE CAJA.....	56
6.2.8 FACTURA.....	56
6.2.9 ARQUEO DE CAJA.....	57
6.3 Analizar los resultados financieros a partir de la implementación del sistema contable en la joyería Navarrete.	62
6.3.1 Procesamiento de la Información.....	62
VII. CONCLUSIONES.....	66
VIII. RECOMENDACIONES.....	68

CARTA AVAL DEL TUTOR

A través de la presente hago constar que *Ilce del Socorro Úbeda Altamirano, Yara Yassiel Peralta Pérez, Jubelca Mileydi Rivera Rodas.*, estudiantes de V año de Contaduría Pública y Finanzas ha finalizado su trabajo investigativo denominado:

“Implementación de un sistema contable a la joyería NAVARRETE en la localidad de Estelí, durante el periodo del primer semestre del 2017”.

Este trabajo fue apoyado metodológica y técnicamente en la fase de planificación, ejecución, procesamiento, análisis e interpretación de datos, así como sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

Es relevante señalar que la investigación **“Implementación de un sistema contable a la joyería NAVARRETE en la localidad de Estelí, durante el periodo del primer semestre del 2017.”** es un tema que por primera vez se ha trabajado, valoro positivo el análisis de sus datos los que están estrechamente relacionados con sus objetivos.

Después de revisar la coherencia, contenido, el artículo científico y la incorporación de las observaciones del jurado en la defensa, se valora que el mismo cumple con los requisitos establecidos en la normativa de cursos de postgrado vigente y por lo tanto está listo para ser entregado el documento final.

Dado en la ciudad de Estelí a los dieciocho días del mes de enero del 2018.

Atentamente;

M. Sc. Eleem Montoya Díaz

Tutora

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de tesis se realiza para optar al título de Licenciatura de Contaduría Pública y Finanzas en la Universidad Autónoma de Nicaragua UNAN-Managua FAREM- Estelí. La investigación fue realizada en Joyería Navarrete, una microempresa dedicada a la elaboración, comercialización y reparación de joyas de oro y plata; ubicada en la ciudad de Estelí.

La contabilidad en el día de hoy es una herramienta necesaria en el mundo de los negocios y de gran importancia ya que proporciona los registros ordenados y detallados de las operaciones habituales de la empresa, brindándole una base precisa y firme para la toma de decisiones.

Es por ello que la implementación de un sistema contable permitirá a la joyería Navarrete que procese la información de forma apropiada y oportuna, permitiéndole un control de sus actividades tanto financieras como administrativas y así estar al tanto de la situación real en la que se encuentra el negocio.

El estudio que a continuación se presenta contiene la información obtenida a lo largo del desarrollo dicha investigación en la joyería; el presente trabajo se encuentra estructurado en diez capítulos, en el primer capítulo se da a conocer la problemática que está presentando la microempresa, al no contar con una contabilidad formal. En el segundo capítulo se plantea los objetivos específicos con el propósito de lograr resultados satisfactorios para llegar a generar más ingresos con las estrategias diseñadas y que sean puestos en práctica mediante la aplicación de la investigación.

En el tercer capítulo se abordan una serie de conceptos lo que se le llama Marco Teórico relacionado con la investigación con los elementos que la conforman la cual será estructurada que servirá para el desarrollo como guía para comprender en la propuesta de dicha investigación.

En el supuesto, la matriz de categorías y subcategorías forman el cuarto capítulo planteado en la investigación, donde se pretende comprobar si la ausencia de un sistema contable no permite determinar un control sobre las ganancias obtenidas durante el

desarrollo de la actividad comercial de Joyería Navarrete ya que con los formatos diseñados serán de gran ayuda para el desarrollo de las funciones y operaciones contables.

En el capítulo quinto se desarrolló el diseño metodológico, donde se abordan el tipo de estudio, muestra, población e instrumentos para recolección de información.

En el capítulo seis se presentan los resultados obtenidos de la aplicación de instrumentos para la obtención de información para así dar respuesta a la problemática que se presenta en la joyería, y posteriormente se realizó un análisis de la información.

En el capítulo siete y ocho se presentan conclusiones y recomendaciones planteadas como resultado de todo el proceso de investigación.

En el capítulo nueve presenta la bibliografía utilizada en el desarrollo del presente trabajo y en el último capítulo se muestran los anexos.

1.1 ANTECEDENTES

Por medio de revisiones documentales e investigaciones relacionadas con el tema de estudio Implementación de un sistema contable en la empresa **NAVARRETE** en la localidad de Estelí, durante el periodo del primer semestre del 2017, se han llevado a cabo una serie de indagaciones, en la Biblioteca Urania Zelaya de Farem Estelí a fin de encontrar investigaciones relacionadas, las cuales servirán de referencia en el desarrollo del presente trabajo de investigación.

Se encontraron tesis a nivel nacional: Con el tema “Efectos en los resultados financieros al implementarse un sistema contable en la Joyería Harold ubicada en la ciudad de Estelí durante el periodo julio- septiembre 2014”, cuyo objetivo general es: Determinar los efectos en los resultados financieros de Joyería Harold mediante la aplicación de un sistema contable, ubicada en la ciudad de Estelí durante el periodo julio-septiembre 2014, siendo sus autores, Lucí María Talavera Hernández, Cabe señalar según lo expuesto por medio de la entrevista realizada al señor propietario de la Joyería Harold microempresa, dedicada a la elaboración, reparación y comercialización de joyas y relojes, está integrada por tres personas encargadas del manejo de la micro empresa, los colaboradores no están inscritos en el INSS, Propietario Harold José Salgado, el Asistente de producción Axel Salgado, auxiliar de ventas Maykeling Salgado Rizo.

Otra tesis se titula “Diseño un sistema contable en la MIPYME de calzado SAM – LOP ubicada en el Municipio de Estelí durante el segundo trimestre del año 2014”, cuyos autores son: Cristiam Ramón Aguilera Arostegui, Martha Lorena Centeno Zamora, Cinthia Tatiana Jarquín Canales, el cual su objetivo es :Diseñar e implementar un sistema contable que les permita registrar su costo y gastos de una manera eficiente en la MIPYME de Calzado SAM – LOP ubicada en la Ciudad de Estelí, durante el segundo trimestre 2013. Los resultados de esta investigación fueron obtenidos mediante las entrevistas realizadas a los encargados del Calzado SAM-LOP se obtuvieron: Proceso productivo realizado por SAM-LOP.

En las Tesis de Origen Internacional está **La Implementación de un sistema contable computarizado en la Fábrica Alfarera**” fue creada por el Lic. Gustavo Albán el 15 de octubre de 1975 en la provincia de Cotopaxi, Cantón Pujilí, Parroquia “La Victoria”(persona natural obligada a llevar contabilidad), en sus inicios el propósito

principal era la fabricación de productos destinados para la construcción, elaborados con herramientas poco especializadas para su fabricación, además se utilizaba la mano de obra por parte de los alfareros, y mediante estos resultados, los directivos de la empresa vieron que tenían la posibilidad de abrirse más en el mercado ya que poseían todos los elementos necesarios, como son una buena ubicación, productos acorde a los avances tecnológicos y a las exigencias expuestas por parte de los consumidores, quienes son la razón de ser de nosotros como institución.

Cabe señalar que los temas planteados como antecedentes, solo servirán de referencia en el presente trabajo de investigación, ya que el giro de la empresa es diferente ya que se dedica a la producción y comercialización de Joyas de plata y oro.

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

En la actualidad muchas empresas o negocios no cuentan con un sistema contable, por ello en la ciudad de Estelí en el sector urbano las joyerías son parte del dinamismo del comercio de las actividades que contribuyen en la economía del país, estas microempresas presentan diversas dificultades como es la ausencia de un sistema contable, es decir, muchas no cuentan con sistemas que les permitan establecer un orden en sus registros. En algunas circunstancias, no se calculan las ganancias debido al mal manejo de los registros que son realizados de manera informal.

La Joyería carece de una buena organización y control de las operaciones sin detectar las dificultades en las cuales se enfrenta. El propósito de los propietarios es darle mejora a la empresa, como es la infraestructura del local, dar publicidad para atraer clientes y ser reconocida por la ciudadanía.

La implementación del sistema permitirá identificar, clasificar y registrar las transacciones que a diario ocurren y presentar datos sin representaciones erróneas para facilitar la toma de decisiones, generando cambios que servirán como puente en el crecimiento de la empresa con la obtención de futuras utilidades.

Para llevar un buen manejo de los ingresos se deben establecer normas o reglas, que es lo que a la Joyería debe hacer mediante un sistema en el cual se llevará un registro ordenado, completo y de forma permanente, de todas las transacciones comerciales que realiza la empresa, durante un ejercicio económico que corresponde al año calendario, que nos permite conocer en cualquier momento, su verdadera situación económica y financiera. El detalle de los ingresos que por diversos conceptos recibe la empresa, así como también registra los gastos o costos de operación que, por diferentes conceptos, debe desembolsar la empresa como obligaciones por las transacciones que ha realizado, ya sea por las compras y ventas de mercaderías.

Hoy en día los sistemas computarizados son de carácter necesario para un control absoluto sobre cada uno de los recursos y obligaciones del negocio de forma clara y sistemática de todas las cuentas que se manejan en las empresas, previendo así con

bastante anticipación las probabilidades futuras del negocio, además sirve como comprobante y fuente de información para mostrar la realidad en la que se desarrolla la Joyería NAVARRETE.

Para incrementar las ganancias debe hacer una gran inversión que permita expandir la comercialización de las joyas ya que es una empresa pequeña, pero rica en crecimiento, por lo cual acaba de iniciar operaciones con el propósito de aumentar sus ventas y que el inventario ya no se estanque debido a la competencia por lo que la ubicación geográfica influye en que la población no conozca de su negocio, por ello no hay mucha demanda de sus joyas, sin embargo, este realiza ventas de acuerdo a pedidos por encargo que le hacen algunos clientes.

El control lo lleva en documentos informales que no se actualizan constantemente, no tiene ningún formato contable para estos controles, los costos son elevados y la materia prima la compra a personas que se la ofrecen a un precio más caro ya que son vendedores ambulantes y esta materia prima tiene un alza en el precio.

Tanto los costos como los gastos influyen en el sustento de la empresa ya que no hay una separación de gastos personales y operacionales, por tal razón se realiza el presente estudio con el fin de hacer un análisis de inventario en la joyería Navarrete.

1.3 FORMULACIÓN DE PREGUNTA PROBLEMA.

¿Por qué es importante Implementar un sistema contable a la joyería NAVARRETE en la localidad de Estelí, durante el periodo del primer semestre del 2017?

Sistematización

1. ¿Cómo está funcionando actualmente la Joyería NAVARRETE ubicada en la ciudad de Estelí?
2. ¿Cómo registra los ingresos?
3. ¿Cómo lleva el control de sus gastos?
4. ¿Hay formato de inventario de activos fijos?
5. ¿Cuáles son los resultados al aplicarse un sistema contable en la empresa?
6. ¿Qué procedimientos se deben seguir en la Joyería para la incorporación del sistema contable?

1.4 JUSTIFICACIÓN

En la ciudad de Estelí, existen pequeñas y medianas empresas en la que se llevan sus controles de manera empírica, por ejemplo: Gastos, Ingresos y las utilidades que pueden generar durante el negocio se encuentre en marcha.

Un sistema contable permite, agilizar los procesos para la toma de decisiones porque en dependencia como se aplique se observará el crecimiento del negocio, siendo una herramienta fundamental que ayudara a controlar las entradas, salidas del inventario y efectivo.

Este sistema tiene como base a un conjunto de datos a los que se les proporciona una interpretación con un sistema particular por lo que debe cumplir con normatividad y reglamentos para que sea útil, confiable y oportuna para las empresas.

La Joyería NAVARRETE podrá alcanzar con el tiempo , un buen funcionamiento en las operaciones y así obtener utilidades mediante los documentos y formatos soportes para cada uno de los movimientos realizados por el propietario en diferentes áreas, esta investigación es con el propósito de llevar el control del contenido, la evolución de la información que debe ser registrada con veracidad y comparabilidad aprovechando la oportunidad para que sea usada en una adecuada toma de decisiones para la organización.

La información debe ser confiable para llevar a cabo metas y proyectos con el propósito de incrementar las ganancias y observar los resultados que proporciona la implementación de un sistema contable a la Joyería y dejar de usar métodos empíricos que no permiten calcular los datos que genera la empresa.

Es necesario la creación de planes estratégicos e innovadores que ayuden a la toma de decisiones para adecuarse a los cambios que surjan en el transcurso del tiempo trabajando con eficiencia y eficacia se lograran utilizando herramientas necesarias que permitan la coordinación de cada tarea a desempeñar en la Joyería **NAVARRETE**.

Es importante señalar que el sistema contable será de gran ayuda para el propietario, ya que se lograra verificar si la Joyería es rentable o no, para buscar estrategias de ventas para que el inventario no se estanque sino se mantenga en constante movimiento, es decir, que se mantenga en rotación para la recuperación de los activos disponibles con los que cuenta.

II. OBJETIVO

2.1 Objetivo General

Diseñar un sistema contable en la Joyería NAVARRETE ubicada en la Ciudad de Estelí, en el primer semestre 2017.

2.2 Objetivos Específicos

1. Describir el proceso contable utilizado en la Joyería Navarrete para llevar a cabo el control de los ingresos y egresos.
2. Implementar un sistema contable en la Joyería Navarrete.
3. Analizar los resultados financieros a partir de la implementación del sistema contable en la joyería NAVARRETE

III. MARCO TEÓRICO

La joyería **NAVARRETE** está ubicada en la ciudad de Estelí dentro del sector Joyero donde transforma y vende joyas con diferentes diseños según los gustos y preferencias de los clientes siendo accesible para el bolsillo de cada ciudadano.

NAVARRETE tiene capital propio, y uno de los elementos más importantes es que no está inscrita en la Dirección General de Ingresos, por lo que sus operaciones o registros son llevados de acuerdo a su experiencia.

Los propietarios son quienes se encargan de la compra de materiales y materia prima, llevando a cabo el proceso de elaboración de las prendas y quien repara si estas presentan algún daño. Sin embargo, es necesario la implementación de un sistema contable para que se pueda tener control del inventario existente ya que se espera obtener mejores resultados.

Un buen sistema contable puede mejorar la eficiencia de las operaciones en la Joyería **NAVARRETE**, su estructura organizativa, aumentar su efectivo en ganancias, que la información generada permita tomar decisión que contribuyan a la mejora de su empresa.

3.1 Tipos de empresas

Las empresas pueden clasificarse, de acuerdo con la actividad que desarrollen, en:

1.- Industriales.

La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación y/o extracción de materias primas. Las industriales a su vez son susceptibles de clasificarse en:

- a) Extractivas. Cuando se dedican a la explotación de recursos naturales, ya sea renovables o no, entendiéndose por recursos naturales todos los elementos de la naturaleza que son indispensables para la subsistencia del hombre. Ejemplo de este tipo de empresas son las pesqueras, madereras, mineras, petroleras, etc.
- b) Manufactureras. Son empresas que transforman las materias primas en productos terminados, y pueden ser de dos tipos:

Empresas que producen bienes de consumo final. Producen bienes que satisfacen directamente la necesidad del consumidor, estos pueden ser duraderos o no duraderos, suntuarios o de primera necesidad, por ejemplo: productos alimenticios, prendas de vestir, aparatos y accesorios eléctrico.

Empresas que producen bienes de capital. Estas empresas satisfacen preferentemente la demanda de las industrias de bienes de consumo final. Algunos ejemplos de este tipo de industrias son las productoras de papel, materiales de construcción, maquinaria ligera, productos químicos, etc.

- a) Agropecuaria: Como su nombre lo indica su función es la explotación de la agricultura y la ganadería.
- b) Comerciales: Son intermediarios entre productor y consumidor, su función primordial es la compra-venta de productos terminados. Pueden clasificarse en:
 - c) Mayoristas: Cuando efectúan ventas en gran escala a otras empresas (minoristas), que a su vez distribuyen el producto directamente al consumidor.
 - d) Minoristas o detallista: Los que venden productos al “menudeo” o en pequeñas cantidades, al consumidor final.
 - e) Comisionistas: Se dedican a vender mercancía que los productores les dan en consignación, percibiendo por esta función una ganancia o comisión.

Dependiendo del origen de las aportaciones de su capital y del carácter a quienes dirijan sus actividades, las empresas pueden clasificarse en:

1.- Públicas. En este tipo de empresas el capital pertenece al estado y generalmente su finalidad es satisfacer necesidades de carácter social, se pueden clasificar en:

a) **Centralizadas.** Cuando los organismos de las empresas se integran en una jerarquía que encabeza directamente el presidente del país con el objeto de unificar las decisiones, el mando y la ejecución. Las secretarías de estado caen dentro de esta clasificación. Ejemplo: Secretaría de la Reforma Agraria, Secretaría de Educación Pública, Secretaría de Hacienda.

b) **Desconcentradas.** Son aquellas que tienen determinadas facultades de decisión limitada, que manejan su autonomía y su presupuesto, pero sin que deje de existir el nexo de jerarquía. Ejemplo: Instituto Nacional de Bellas Artes, Comisión Nacional Bancaria, Comisión Federal Electoral.

c) **Descentralizada**. Serían aquellas en las que se desarrollan actividades que competen al estado y que son de interés general, pero que están dotadas de personalidad, patrimonio y régimen jurídico propios. Ejemplo: Instituto Mexicano de Comercio Exterior, Compañía Nacional de Subsistencias Populares.

1. **Estatales**. Pertenecen íntegramente al estado, no adoptan una forma externa de sociedad privada, tiene personalidad jurídica propia, se dedican a una actividad económica y se someten alternamente al derecho público y al derecho privado. Ejemplo: Agua Potable y Alcantarillado, Alumbrado Público, Limpia.
2. **Mixta o paraestatales**. En estas existe la coparticipación del estado y los particulares para producir bienes y servicios. Su objeto es que el estado tienda a ser el único propietario tanto del capital como de los servicios de la empresa. Ejemplo: Petroquímica de México, Diésel Nacional.
3. **Privadas**. Lo son cuando el capital es propiedad de inversionistas privados y la finalidad es 1- eminentemente lucrativa. A su vez, pueden ser nacionales, cuando los inversionistas son nacionales o extranjeros y transnacionales, cuando el capital es preponderantemente de origen extranjero y las utilidades se reinvierten en los países de origen. (Jlacevedo, 2010)

3.2 Sistema Contable

El sistema contable apoya al proceso de las actividades mercantiles, integra métodos, procedimientos, políticas y recursos utilizados por una entidad para seguir el proceso de las actividades financieras y resumirlas en forma útil y comprensible con el objetivo de servir de base para quienes toman las decisiones.

El sistema contable es el que provee información financiera útil, aplicando procedimientos de control interno para asegurar la confiabilidad de los datos. Las empresas mercantiles tanto individuales como jurídicas siguen un procedimiento preestablecido de acuerdo a su actividad económica, en el cual le permita medir el grado de productividad social y financiera tanto a nivel histórico como en relación con otras de similar actividad.

Tener un sistema contable en una empresa es de gran importancia ya que surge de la necesidad de llevar un adecuado control de las operaciones y transacciones, así como la de obtener y analizar información.

La información contable debe servir fundamentalmente para: Predecir flujos de efectivo, apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios, tomar decisiones en materia de inversiones y crédito, evaluar la gestión de los administradores de la empresa, ejercer control sobre las operaciones de la empresa.

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

El éxito de un sistema puede medirse, por ejemplo, por el grado de aceptación de los usuarios le asignan. Hay muchas numerosas razones por las que vale la pena realizar el esfuerzo de tener un buen sistema de información que soporte los procesos en una compañía

3.3 Principios Contables Aplicables (Catacora, 1997)

“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.
- **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 Permiso 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.

3.4 Clasificación de los sistemas de una Empresa y su Relación con los Procesos.

Para efectos de centrar la atención en los sistemas operativos que afectan los procesos de los negocios en las empresas, se clasificaran los sistemas así:

- Sistema de Producción
- Sistemas de Ventas

- Sistemas de Administración y Finanzas

3.4.1 Sistemas de Producción

Un sistema de producción tiene como propósito manejar y controlar las operaciones que se generan dentro del proceso productivo de una empresa manufacturera o el proceso de prestación de servicios en una de servicios.

El sistema de producción debe tener las siguientes funciones principales:

A) Planificación de la producción

El principal objetivo del subsistema de planificación de producción será poder determinar lo que se va a producir en función de presupuesto estimado de ventas, en términos de cantidades, costos y recursos que va a utilizar, sean estos materiales o recursos humanos. Dentro delo proceso planificación de la producción, la elaboración del presupuesto de ventas es el primer paso para determinar la producción y los elementos necesarios para poder instrumentar el plan. Internamente, un sistema de producción tendrá almacenadas las fórmulas que determinan los requerimientos de producción lo cual representa el siguiente paso que debe cumplir un sistema de producción.

B) Planificación de la Materia Prima y Otros Costos

El primer elemento que debe manejar planificación de un sistema de producción, corresponde el cálculo de la materia necesaria para fabricar los productos. Un listado de determinación de materia primas, mano de obra y costos indirectos de producción.

C) Control de la Producción

Una vez establecidas las necesidades de insumos y planificada la producción, es necesario fijar medidas de control para todos los recursos que van a manejarse, uno de los diversos controles que se implantan para el manejo de la producción es la fijación de estándares de producción para cada uno de los elementos del costo de un producto.

3.4.2 Sistemas de Ventas

Un sistema de ventas cubre las siguientes funciones no subsistemas

- Facturación y cobranzas

- Control de los canales de distribución
- Mercadeo

A) Facturación y cobranzas

Un subsistema de facturación y cobranzas debe tener separadas las principales funciones, es decir, la facturación independiente de los cobros. Un sistema de facturación se diseña con el objeto de registrar y controlar las operaciones de ventas de la organización. Un sistema de cobranzas permite controlar el proceso de cobro a través del registro y mantenimiento de las cuentas por cobrar. En él la tabla se muestra comparativamente las principales funciones de un sistema y uno de cobranzas.

3.4.3 Sistemas de Administración y Finanzas

El tercer grupo de sistemas en una organización está representado por aquellos que se derivan de las dos funciones anteriores explicadas.

Algunos de los sistemas de una empresa que pueden identificarse como de administración y finanzas son:

- Manejo de inversiones
- Cuentas por pagar
- Compras
- Activos fijos
- Inventarios
- Bancos
- Recursos Humanos
- Contabilidad

3.5 Registros Contables

3.5.1 Registros Básicos (Bonilla, 2009)

Definición

Los hechos económicos que se desarrollan durante los periodos contables se registran en los libros de contabilidad. Se llama libro de contabilidad al registro ordenado y metódico en el que se deja constancia de todas las transacciones de una empresa.

En la actualidad los sistemas contables brindan con mayor facilidad y flexibilidad información financiera más completa y detallada. Esta información financiera es valiosa para iniciativa privada, el gobierno, los bancos, los administradores y los individuos particulares; por que les permite evaluar actuaciones pasadas, les ayuda a preparar planes para el futuro por medio de los cuales pueden alcanzar sus objetivos y metas financieras.

La contabilidad, a fin de cuentas, no es más que un reflejo en la que está inmersa la entidad cuya situación financiera pretende presentar. La complejidad que caracteriza el mundo en nuestros días ha impactado a la empresa, al entorno en la que se desenvuelven y como consecuencia lógica a la contabilidad.

3.6 Estructura de un sistema de información contable

Un sistema de información contable sigue un modelo básico y un sistema de información bien diseñado, ofreciendo así control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo / beneficio.

El sistema contable de cualquier empresa independientemente del sistema contable que utilice, se deben registrar, clasificar y resumir, sin embargo, el proceso contable involucra la comunicación a quienes están interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales.

A) Registro de la Actividad Financiera

En un sistema se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos. En una empresa se llevan a cabo todo tipo de transacciones que se pueden expresar en términos monetarios y que se deben registrar en los libros de contabilidad. Una transacción se refiere a una acción terminada más que a una posible acción a futuro. Ciertamente, no todos los eventos comerciales se pueden medir y describir objetivamente en términos monetarios.

B) Clasificación de la información

Un registro completo de todas las actividades comerciales implica comúnmente un gran volumen de datos, demasiado grande y diverso para que pueda ser útil para las personas

encargadas de tomar decisiones. Por tanto, la información no se debe clasificar en grupos o categorías. Se deben agrupar aquellas transacciones a través de canales se recibe o paga dinero.

C) Resumen de la información

Para que la información contable utilizada por quienes toman decisiones, esta debe ser resumida. Los empleados responsables de comprar mercancías necesitan la información de las ventas resumidas por producto. Los gerentes de almacén necesitarán la información de ventas resumida por departamento, mientras que la alta gerencia necesitará la información de ventas resumida por almacén.

En estos tres pasos que se han descrito: registro, clasificación y resumen constituyen los medios que se utilizan para crear la información contable. Sin embargo, el proceso contable incluye algo más que la creación de información, también involucra la comunicación de esta información a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales. Un sistema contable debe proporcionar información a los gerentes y también a varios usuarios externos que tiene interés en las actividades financieras de la empresa.

3.6.1 Características de un sistema contable

Un sistema de información bien diseñado ofrece control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo / beneficio.

Control: Un buen sistema de contabilidad le da a la administración control sobre las operaciones de la empresa. Los controles internos son los métodos y procedimientos que usan un negocio para autorizar las operaciones, proteger sus activos y asegurar la exactitud de sus registros contables.

Compatibilidad: Un sistema de información cumple con la pauta de compatibilidad cuando opera sin problemas con la estructura, el personal y las características especiales de un negocio en particular.

Importancia de sistemas Contables (Fernando, 1996)

Sistemas de información tiene como objetivo básico para brindar información para gestionar la planificación de la empresa y garantizar las acciones que ejecutan los responsables de conducir la entidad. Quienes toman las decisiones administrativas necesitan de esa información financiera de la empresa para realizar una buena planeación y control de las actividades de la organización.

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

3.7 Análisis Financieros

(**Gerardo, 2004**) Podemos definir el Análisis Financiero como el conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa. El fin fundamental del análisis financiero es poder tomar decisiones adecuadas en el ámbito de la empresa.

Estas técnicas se basan principalmente en la información contenida en los estados financieros y pretenden realizar un diagnóstico de la empresa que permita obtener conclusiones sobre la marcha del negocio y su evolución futura.

El análisis debe aportar perspectivas que reduzcan el ámbito de las conjeturas, y por lo tanto las dudas que planean cuando se trata de decidir. Con el análisis se transforman grandes masas de datos en información selectiva ayudando a que las decisiones se adopten de forma sistemática y racional, minimizando el riesgo de errores.

El análisis financiero no es solamente relevante para quienes desempeñan la responsabilidad financiera en la empresa. Su utilidad se extiende a todos aquellos agentes interesados en la empresa, su situación actual y la evolución previsible de esta. Distinguimos por lo tanto dos diferentes perspectivas en lo que al interés del análisis se refiere:

Perspectiva interna: el análisis financiero será de capital importancia para quienes dirigen la empresa. A través del análisis podrán tomar decisiones que corrijan desequilibrios, así como analizar y anticipar tanto riesgos como oportunidades. En definitiva, los correctos conocimientos de las variables económicas financieras de la empresa permitirán su gestión diaria además de la planificación de su desarrollo futuro.

Perspectiva externa: a todos aquellos agentes interesados en conocer la situación y la evolución previsible. Dentro de esta categoría encontraremos innumerables agentes para quienes la evolución de la empresa es relevante: los clientes, los proveedores, los posibles inversores, diferentes tipos de acreedores, analistas, empleados, reguladores, autoridades fiscales, laborales, etc.

El espectro del análisis financiero es muy amplio. Mencionaremos primero el análisis financiero que denominaremos profesional, y que es desarrollado por analistas expertos que facilitan dicho análisis a los diferentes inversores. Este análisis profesional se realiza, como una línea más de negocio, en los intermediarios financieros, principalmente bancos y sociedades de inversión.

El objetivo de dicho análisis es informar a los posibles inversores de la situación patrimonial de la empresa en cuestión, de sus perspectivas de futuro o de la valoración de la estrategia de la misma.

3.7.1 Tipos de Análisis (Americana, 2004)

Según el Análisis Interno: Se tiene completo acceso a toda información necesaria para el análisis, pues se realiza dentro de la propia empresa.

Análisis externo: Es llevado a cabo fuera de la empresa, bien sea por un analista de crédito, asesores de inversión o cualquier persona interesada.

3.7.2 Sujetos de Análisis.

- Balance General o Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados

- Estado de Flujo de Efectivo

3.7.3 Naturaleza del Análisis Financiero

El proceso de análisis de los estados financieros consiste en la aplicación de herramientas analíticas y técnicas para derivar medidas y relaciones significantes para la toma de decisiones.

3.7.4 El Análisis Financiero

Puede ser utilizado como herramienta de:

- Planeación
- Proyección en selección de Inversiones
- Proceso de Diagnóstico de Administración y Operación
- Evaluación de la Administración

3.7.5 Métodos de análisis

Método de tendencia: Selección de los Estados Financieros de un año base (significativo o determinante para la empresa) al cual se le asigna el 100% a las partidas de ese año, para partir de ahí como punto de comparación.

Análisis Vertical: para el Estado de Resultados, las ventas se consideran como el 100%. Para el Balance General 100% es la suma total de Activos y 100% la suma de Pasivo más Capital.

Relaciona las disponibilidades (efectivo y activos corrientes) con relación a los pasivos corrientes

- Ayudan a evaluar la capacidad de la empresa de cubrir sus obligaciones de corto plazo.
- Mientras más alto el índice, mayor capacidad para cubrir compromisos, sin embargo, índices muy altos pueden ser indicio de una mala gestión financiera por tener demasiada caja o efectivo no invertido.

•Algunas partidas del activo circulante para dar cobertura a los compromisos de pago, por ello no deben considerarse (Ej. Gastos anticipados, Documentos en garantía, mercancías obsoletas, deudores morosos).

3.7.6 Razón de liquidez

Mide la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, si no la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.

3.7.7 Razón de Rentabilidad

Existen muchas medidas de rentabilidad como grupo, estas medidas facilitan a los analistas la evaluación las utilidades de la empresa respecto de un nivel dado de ventas, de un nivel cierto de activos o de la inversión del propietario.

3.7.7.1 Margen de Utilidad Bruta

El margen de utilidad bruta mide el porcentaje d cada dólar de ventas que queda después de que la empresa ha pagado todos sus productos. Cuanto más alto es el margen de utilidad bruta (es decir, cuanto más bajo es el costo relativo del costo de ventas), mejor.

3.7.8 Formas de poder hacer un análisis

–Dinámica: Comparar el comportamiento de las variables claves a través del tiempo.

–Estática: Analiza variables claves dentro de un período específico analizado aisladamente.

3.7.9 Participación porcentual del Balance General y Estado de Resultados:

Inversión: Activo

Financiación: Pasivo + Patrimonio Neto

Resultados: Venta, Costos y Gastos (**Gerardo, 2004**)

3.8 Ventajas de un sistema contable

(Fernando, 1996)

- **Velocidad:** Puede proporcionar información con mayor rapidez, por lo que se puede realizar en forma instantánea tareas que consumen mucho tiempo cuando se hacen en forma manual.
- **Volumen de producción:**
 - Se pueden manejar grandes volúmenes de transacciones usando el sistema contable computarizado debido a su rapidez en el procesamiento de datos.
- **Reducción de errores:**
 - Se reducen mucho el número de errores debido a que el sistema contable hace cálculos con mayor exactitud que un ser humano. Están diseñados con la característica de minimizar errores.
- **Pases automáticos al mayor:**
 - En un sistema contable computarizado, los informes se pueden producir automáticamente tales como: Diarios, Mayores, Estados Financieros.
- **Obtención de información contable oportuna:**
 - Se puede generar los informes en el momento en que se requieren, esto siempre y cuando la contabilidad sea llevada al día y oportunamente.
- **Menores Costos:**
 - Se puede reducir el gasto en personal, ya que el trabajo se concentra en menos personas debido a que muchas actividades que se realizaban, se pueden generar directamente por el software.
- **Impresión automática de documentos:**
 - Un software contable proporciona mucho de los documentos que se usan en un negocio: Facturas, Estados Mensuales de Cuentas por Cobrar a Clientes, Cheques de Nominas, Estados de Ingresos de los Empleados, entre otros.

3.9 Desventajas de un sistema contable

Disminución en la confiabilidad de la información contable:

Los errores de la computadora son posibles al hacer el registro contable original en el sistema. La posibilidad de errores se agrava cuando la entrada se ajusta. El programa puede rechazar el cambio y volver al original.

El programa no puede guardar el ajuste correctamente. Los errores humanos en las entradas cambiantes no pueden ser recogidos por el equipo, lo que conduce a errores que afectan en última instancia a los ingresos.

- **Perdida de datos:**
- Siempre que las entradas se realizan en un sistema electrónico, la posibilidad de la pérdida de datos aumenta.
- Los datos pueden ser perdidos por el fuego, la actividad electromagnética y otros acontecimientos imprevisibles. Esto hace que el ajuste de entrada sea aún más difícil, porque no solo se ha perdido la entrada original, sino también el ajuste, por lo que la recuperación de la cantidad correcta de entrada será mucho más difícil.
- **Fraude:**
- El cambio de conexión y funciones de seguridad pueden resolver el problema de tiempo, pero alienta otra dificultad: la posibilidad de fraude. Al ajustar las entradas, puede ser fácil de ajustar mayor o menor que la cantidad real y mover el dinero en diferentes cuentas para lograr malversación de fondos.
- Las empresas pueden tener dificultades para asegurar el negocio en contra de ese tipo de fraudes, ya que son perpetrados por los empleados que tienen permiso para acceder al sistema.
- **Costos Elevados de Software y Hardware:**
- El costo inicial puede ser demasiado alto para algunas empresas, ya que muchas veces el software y el hardware con que cuentan no son suficientemente actualizados tecnológicamente, en todo caso debe hacerse el estudio de

factibilidad económica para prever la rentabilidad que tendrá dentro de la empresa.

3.10 Cualidades de un sistema de información contable

Para poder satisfacer adecuadamente sus objetivos, la información contable debe ser comprensible, útil y en ciertos casos se requiere que además la información sea comparable:

- ✓ La información es comprensible cuando es clara y fácil de comprender.
- ✓ La información es útil cuando es pertinente y confiable.
- ✓ La información es pertinente cuando posee el valor de realimentación, valor de predicción y es oportuna.
- ✓ La información es confiable cuando es neutral, verificable y en la medida en la cual represente fielmente los hechos económicos.

3.11 Sistema de control interno.

El control interno no puede existir si previamente no existen objetivos, metas e indicadores de rendimiento. Si no se conocen los resultados que deben lograrse, es imposible definir las medidas necesarias para alcanzarlos y evaluar su grado de cumplimiento en forma periódica, así como minimizar la ocurrencia de sorpresas en el curso de las operaciones. En esta sección se discute el concepto de Control Interno en el marco de una gerencia moderna, así como su importancia en el desarrollo de las labores de auditoría.

Controlar es una acción, en la medida en que sea tangible y consecuentemente, el efecto que produce pueda medirse. Al igual que el espíritu es inherente al cuerpo humano, el control lo es a la entidad como ente concreto y específicamente a la administración, personificada en sus órganos de dirección y gerencia.

El control interno es efectuado por diversos niveles, cada uno de ellos con responsabilidades importantes.

Ninguna estructura de control interno, por muy óptica que sea, puede organizar por sí misma, una gestión eficiente y registros de información financiera íntegra, exacta y confiable, ni puede estar libre de errores, irregularidades o fraudes, especialmente, cuando aquellas tareas competen a cargos de confianza, Por ello mantener una estructura de control interno que elimine cualquier riesgo, puede resultar un objetivo

imposible y es probable que, más costoso que los beneficios que se considere obtener de su implementación.

Los cambios en la entidad y en la dirección pueden tener impacto sobre la efectividad del control interno y sobre el personal que opera los controles. Por esta razón, la dirección debe evaluar periódicamente los controles internos, informar al personal de los cambios que se implementen y dar un buen ejemplo a todos respetándolos.

La importancia de tener un buen sistema de control interno en las organizaciones, se ha incrementado en los últimos años, esto debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia y la productividad al momento de implantarlos, en especial si se centra en las actividades básicas que ellas realizan, pues de ello dependen para mantenerse en el mercado.

Es bueno resaltar, que la empresa que aplique controles internos en sus operaciones, conducirá a conocer la situación real de las mismas, es por eso, la importancia de tener una planificación que sea capaz de verificar que los controles se cumplan para darle una mejor visión sobre su gestión.

Por consiguiente, el control interno comprende el plan organizacional en todos los procedimientos coordinados de manera coherente a las necesidades del negocio, para proteger y resguardar sus activos, verificar su exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones para estimular la adhesión a las experiencias ordenadas por la gerencia.

3.11.1 Estructura del control interno

La estructura del control interno es el conjunto de planes, métodos, procedimientos y otras medidas, incluyendo la actitud de la dirección de una entidad, para ofrecer seguridad razonable respecto a que están lográndose los objetivos del control interno. El concepto moderno del control interno discurre por sus componentes y diversos elementos, los que integran en el proceso de gestión y operan en distintos niveles de efectividad. Una estructura sólida del control interno es fundamental para promover la efectividad y eficiencia en las operaciones de cada entidad.

La importancia de tener un buen sistema de control interno en las empresas, se ha incrementado en los últimos años, esto debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia y productividad al momento de implantarlos; en especial si se centra en las

actividades básicas que ellas realizan, pues de ello dependen para mantenerse en el mercado.

Es bueno resaltar, que la empresa que aplique controles internos en sus operaciones, conducirá a conocer la situación real de las mismas, por eso, la importancia de tener una planificación que sea capaz de verificar que los controles se cumplan para darle una mejor visión sobre su gestión.

Por consiguiente, el control interno comprende el plan de organización en todos los procedimientos coordinados de manera coherente a las necesidades del negocio, para proteger y resguardar sus activos, verificar su exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones para estimular la adhesión a las exigencias ordenadas para la gerencia. De lo anterior se desprende, que todos los departamentos que conforman una empresa son importantes, pero, existen dependencias que siempre van a estar en constantes cambios, con la finalidad de afinar su funcionalidad dentro de la organización.

Control interno es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores, Gerentes o Administradores de las entidades para evaluar y monitorear las operaciones a fin de lograr una adecuada comprensión de su naturaleza y alcance, para proporcionar seguridad razonable, respecto así están lográndose los objetivos deseados, como es la elaboración de información financiera válida y confiable, presentada con oportunidad. (Fernando, 1996)

3.12 Manual de cuentas

3.12.1 Asiento de Apertura

El primer asiento que se hace en el libro diario, cuando se inicia el negocio, se llama asiento de apertura, el cual debe de contener las mismas cuentas y cantidades del Balance inicial con que comienza el negocio o empresa.

Cuando se efectúa el asiento de apertura, primero se anota las cuentas de cargo y posteriormente las cuentas de abono, las cuentas de activo siempre comienzan con un cargo y las de pasivo y capital con un abono.(Narváez Sánchez A. A., 2007).

3.12.2 Efectivo

Representa dinero en efectivo; se considera como efectivo los billetes del banco, monedas, cheques recibidos, giros bancarios, postales, telégrafos, etc.

3.12.3 Inversiones Temporales

Están representadas por valores negociables o por cualquier otro instrumento de inversión convertible en efectivo en el corto plazo y tiene por objeto Normalmente obtener un rendimiento hasta el momento en que estos recursos sean utilizados por la entidad.

3.12.4 Clientes

Los documentos y cuentas por cobrar son los créditos a favor de la empresa documentos o en cuenta corriente, proveniente de las ventas de mercancías o servicios (clientes), de préstamos o pagos por cuenta de terceros (deudores diversos).

En todos los casos, excepto en el de anticipos a proveedores, saldo de las cuentas por cobrar, representa derechos recuperables en efectivo. (Jlacevedo, El contador virtual, 2010)

3.12.5 Inventario

Está constituido por los bienes de una empresa destinados a la venta o a la producción para su posterior venta, como materia prima, producción en proceso, artículos terminados y otros materiales que se utilicen en el empaque, envase de mercancía o las refacciones para mantenimiento que se consuman en el ciclo normal de operaciones. (Narváez Sánchez A. A., 2006)

3.12.6 Terreno

Son los espacios de tierra que pertenecen al comerciante.

3.12.7 Maquinaria y equipo Industrial

3.12.8 Depreciación de Activo Fijo

La depreciación es la disminución del valor de propiedad de un activo fijo, producido por el paso del tiempo, desgaste por uso, el desuso, insuficiencia técnica, obsolescencia u otros factores de carácter operativo, tecnológico, tributario, etc.

3.12.9 Gastos pagados por anticipado

Los gastos pagados por anticipado, son gastos que se registraron como un activo y que deben ser usados dentro del término de un año o en un ciclo financiero a corto plazo. Como su nombre lo indica, es una cuenta que abarcará todas las cuentas que se paguen por anticipado a cuentas de futuros gastos.

3.12.10 Proveedores

Los proveedores son aquellos que proveen bienes y servicios directamente inherentes en el objeto de la empresa, es decir de todo aquello que se compre con la finalidad de venderlo.

3.12.11 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar representan la suma que se adeuda en una fecha específica por la compra de productos o servicios. Las cuentas por pagar se registran al momento en que se aprueban una factura para pago y se registran en el Libro Mayor General como un pasivo, pendiente der pago o abierta debido a que no ha sido liquidada.

3.12.12 Capital

El Capital representa todos los recursos de que dispone la empresa para llevar a cabo sus fines los mismos que han sido aportados por fuentes internas de la entidad (miembros o propietarios, socios o accionistas), por los cuales surge la obligación de la organización para con sus propietarios de realizarles un pago, ya sea en efectivo, bienes, derechos, etc. Mediante reembolsos o distribución.

(Narvárez Sánchez A. A., 2006)

3.12.13 Ingresos

La empresa en el ejercicio de su actividad presta servicios y bienes al exterior. A cambio de ellos, percibe dinero o nacen derechos de cobro a su favor, que hará efectivos en las fechas estipuladas.

Se produce un ingreso cuando aumenta el patrimonio empresarial y este incremento no se debe a nuevas aportaciones de los socios.

Las aportaciones de los propietarios en ningún caso suponen un ingreso, aunque sí un incremento patrimonial. Los socios las realizan con la finalidad de cubrir pérdidas de ejercicios anteriores o de engrosar los recursos con los que cuenta la empresa con el objeto de financiar nuevas inversiones o expansionarse.

Si es importante diferenciar los gastos de los pagos y los ingresos de los cobros, no es menos relevante distinguir los gastos de las pérdidas y los ingresos de los beneficios. Ha de quedar claro que pérdidas y beneficios se determinan en función de los ingresos y gastos producidos en un período de tiempo determinado. (Contabilidad , 1990)

3.12.14 Egresos

Los Gastos son las erogaciones efectuadas con motivo de las operaciones de administración, producción, distribución y venta de una empresa u organización.

Usualmente se clasifican en:

- Gastos de Administración
- Gastos de Venta.
- Gastos de Fabricación.
- Gastos Financieros.

Cuando en la operación de la empresa se presenta gastos que por su característica no se pueden incluir en alguna de las clasificaciones anteriores es recomendable agruparlos en cualquiera de las dos clasificaciones siguientes:

-Otros Gastos.

-Gastos extraordinarios.

Principios de contabilidad.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) nos indican los parámetros a seguir para el correcto registro de los gastos, lo cual deberá hacerse tomando como base lo siguiente:

1.- Criterio Prudencial. Los gastos deben registrarse cuando se conocen, aun y cuando no estén efectivamente pagados y cuando las posibilidades de que se incurran sean altas.

2.- Del Periodo Contable. Los gastos deben registrarse en el ejercicio a que correspondan, esto para poder enfrentarlos con los ingresos que generen. (Jlacevedo, El Contador Virtual, 2010)

3.12.15 Materiales y suministros

Materiales y Suministros. Agrupa las asignaciones destinadas a la adquisición de toda clase de insumos y suministros requeridos para la prestación de bienes y servicios y para el desempeño de las actividades administrativas.

3.13 Calificación de los comerciantes.

Según la ley del comercio en el Arto. 6.- Son comerciantes los que se ocupan ordinaria y profesionalmente en alguna o algunas de las operaciones que corresponden a esta industria y las sociedades mercantiles o industriales.

Según el análisis realizado en la joyería NAVARRETE la ley que se le aplica es de Cuota Fija ya que sus ingresos por venta anual no supera los C\$480,000.00 (Cuatrocientos ochenta mil córdobas netos), si superara esta cantidad deberá hacer cambio al régimen general o bien posean inventario al costo de la mercadería propia o en consignación menor o igual a C\$ 200,000.00.

La inscripción del contribuyente debe realizarse en la administración de rentas más cercana a su domicilio, donde a la vez se le entregará una Resolución que establece el monto de las cuotas mensuales que deberá pagar.

3.14 Registro Mercantil

El registro mercantil del Arto. 13.- En la cabecera de cada departamento se llevará un Registro Público de Comercio compuesto de cuatro libros independientes.

En el primero se inscribirán los nombres de los comerciantes y las sociedades mercantiles o industriales.

Arto. 15.- La inscripción de los primeros libros contendrá:

- 1.- El nombre y apellido del comerciante.
- 2.- Su edad.
- 3.- Su estado.
- 4.- Su nacionalidad.
- 5.- La clase de comercio a que esté dedicado o haya de dedicarse.
- 6.- El título o nombre que, en su caso, tenga o haya de ponerse al establecimiento.
- 7.- El domicilio del mismo y el de las sucursales, si las tuviere, ya sea dentro o fuera del Departamento, sin perjuicio de inscribir las que tuviere fuera, en el registro del Departamento en que estén domiciliados.
- 8.- La fecha en que hubiere empezado, o haya de empezar a ejercer el comercio,

Arto. 16.- La inscripción de las sociedades mercantiles o industriales contendrá el nombre o razón social de las mismas y las especificaciones de los números 5, 6, 7 y 8 del artículo anterior.

Arto. 17.- Las inscripciones de los libros segundo, tercero y cuarto, se harán copiando íntegramente los documentos a que se refieren, y autorizando la copia el funcionario del Registro.

Arto. 18.- El Registrador dará certificación a los interesados de las inscripciones verificadas en el libro primero, extendiéndola en el papel sellado correspondiente.

De las inscripciones hechas en los demás libros, pondrá razón al pie del documento que le hubiera sido presentado, expresando, hora, día, mes y año de la inscripción y libro y folios correspondientes.

Arto. 19.- Es obligatoria la inscripción de los comerciantes en el registro.

3.15 Contabilidad Mercantil

Las contabilidades de las empresas se deben hacer de acuerdo a los principios de contabilidad Generalmente aceptado y según lo establece la ley.

Arto. 28.- Los comerciantes llevarán necesariamente:

- 1.- Un Libro de Inventario y Balance;
- 2.-Un Libro Diario;
- 3.- Un Libro Mayor;

Las sociedades o compañías mercantiles o industriales, llevarán también un libro de actas, un libro de inscripción de las acciones nominativas y de las "remuneratorias" y un talonario de las acciones al portador.

Arto. 29.- La contabilidad será llevada por partida doble.

Los libros, con excepción del Libro Copiador de Cartas y Telegramas, deberán inscribirse en idioma castellano.

La contravención a estas disposiciones se castigará con multa de ocho a cuarenta córdobas. En los casos de exhibición judicial, los libros escritos en idioma extranjero serán traducidos a costa del dueño por intérprete nombrado de oficio, sin perjuicio del pago de la multa.

Arto. 30.- Podrán llevar los comerciantes los demás libros que estimen convenientes, pero para que puedan aprovecharlos en juicio han de estar escritos en castellano y reunir los requisitos prevenidos en los artículos 32 y 41.

Arto. 31.- Los comerciantes podrán llevarlos libros por sí mismo o por personas a quienes autoricen para ello; si el comerciante no llevare los libros por sí mismo, se presumirá concedida la autorización al que los lleve, salvo prueba en contrario.

Arto. 32.- Presentarán los comerciantes todos los libros a que se refiere el artículo 28, con excepción del Libro Copiador de Cartas y Telegramas, encuadernados, foliados y forrados, al Registrador Mercantil de la jurisdicción donde tuviesen su establecimiento comercial o industrial, para que ponga en el primer folio de cada uno, nota firmada y sellada de los que tuviere el libro, con expresión del nombre del comerciante.

Se estampará, además, en todas las hojas de cada libro, el sello del registro, y se fijará en ellas el timbre correspondiente al impuesto establecido por la ley.

Arto. 33.- El libro de Inventarios y Balances, empezará por el inventario que debe formar el comerciante al dar principio a sus operaciones y contendrá:

- 1.- La relación exacta del dinero, valores, créditos efectos al cobro, bienes muebles e inmuebles, mercaderías y efectos de todas clases, apreciados en su valor real y que constituya su activo;
- 2.- La relación exacta de las deudas y de toda clase de obligaciones pendientes, si las hubiere, y que forman su pasivo.
- 3.- Fijará en su caso, la diferencia exacta entre el activo y el pasivo, que será el capital con que principie sus operaciones.

El comerciante formará, además, anualmente y extenderá en el mismo libro, el balance general de sus negocios, con los pormenores expresados en este artículo y de acuerdo

con los asientos del Diario, sin reserva ni omisión alguna, bajo su firma y responsabilidad.

Se anotarán, asimismo, en la fecha en que las retire de caja, las cantidades que el comerciante destina a sus gastos domésticos y se llevarán a una cuenta especial, que al intento se abrirá en el Libro Mayor.

Arto. 35.- Las cuentas con cada objeto o persona en particular, se abrirán además por Debe y Haber en el Libro Mayor y a cada una de estas cuentas se trasladarán por orden riguroso de fechas, los asientos del Diario referentes a ellas.

Arto. 47.- Los comerciantes al por menor solamente están obligados a llevar un libro Foliado de compras y ventas que hagan, tanto al fiado como al contado.

En este mismo libro formarán a cada fin de año un balance general de todas las operaciones de su giro.

Arto. 48.- Se reputa comerciante al por menor el que sólo vende directa y habitualmente al consumidor.

3.16 Cuota fija según la Ley de Concertación Tributaria

Los requerimientos para cuota fija según la Ley de Concertación Tributaria del acuerdo Ministerial N°002222-2003 Régimen Especial de Estimación Administrativa para contribuyentes por cuota fija.

La joyería Navarrete se encuentra bajo el régimen administrativo para contribuyentes de cuota fija, persona natural ya que al momento de inscribirse debe tomar en cuenta estos parámetros.

Artículo 1. Este regula y controla a los contribuyentes (personas naturales), que cumplen con los parámetros para el cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

Dicha cuota fija comprende tanto el impuesto sobre la renta (IR), como el impuesto al valor agregado (IVA).

Arto.2 Ámbito de Aplicación.

Podrán optar al régimen especial de estimación cuota.

3.17 Proceso Contable (Catacora, 1997)

Los procesos contables son todos aquellos procesos, secuencia de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza la empresa en los libros de contabilidad.

El proceso contable surge en la contabilidad como consecuencia de conocer una serie de funciones o actividades eslabonadas entre sí, que son necesarias para la obtención de información financiera útil y confiable.

Para ello es necesario, inicialmente seleccionar diseñar e implementar el sistema por medio del cual sea posible tratar los datos, desde que se los obtiene hasta que se los presenta en términos de información acabada.

- Normativa Contable
- Técnica Contable
- Leyes Y Principios Aplicables
- Secuencia Del Registro
- Métodos De Registro
- Diario
- Mayor
- Estados Financieros
- Toma De Decisiones
- Manuales Electrónicos.

3.17.1 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 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”.

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 del pago de impuestos se encuentra de manifiesto en las siguientes leyes y reglamentos.

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.

La Ley de Concertación Tributaria determina las reglas sobre los libros y registros contables que se llevan en la empresa, sus características y aplicación basadas 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.

3.18 Etapas de los procesos contables

3.18.1 Apertura o inicial: supone la apertura de los libros de contabilidad, tanto en el caso de una empresa que inicia su actividad por primera vez, como en el de aquella que ya ha venido desarrollando una actividad productiva en ejercicios precedentes.

3.18.2 Desarrollo o gestión: se extiende a lo largo del ejercicio económico anual y tiene la finalidad de interpretar y registrar contablemente las operaciones que surgen como consecuencia de la actividad de la empresa.

3.18.3 Conclusión o cierre: consiste en un trabajo de recopilación y síntesis, por el cual se introducen determinadas modificaciones o ajustes a las cuentas que permitan elaborar una información contable de síntesis, los estados financieros, que se ponen a disposición de todos los usuarios.

IV. SUPUESTO

4.1 Supuesto

La ausencia de un sistema contable no permite determinar un control sobre las ganancias obtenidas durante el desarrollo de la actividad comercial de Joyería Navarrete.

4.2 MATRIZ DE CATEGORÍA Y SUB CATEGORÍAS

Cuestiones de Investigación	Propósitos Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Sub Categoría	Fuente de información	Técnica de Recolección de Información.	Ejes De Análisis.
¿Qué tipos de procesos contables son utilizados en la Joyería Navarrete?	Describir el proceso contable utilizado en la Joyería Navarrete.	Procesos Contables	Los procesos contables son todos aquellos procesos, secuencia de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza la empresa en los	Control interno. Registros Contables. Resumen de operaciones. Resultados financieros.	Primaria: Entrevistas al Propietario. Secundarios: Textos, Documentos, Sitios Web.	Revisión de documentos y Entrevistas.	¿Qué procesos contables se realizan para la ejecución del negocio? ¿De qué manera se lleva el control de las operaciones realizadas? ¿Los procesos utilizados son eficaces para el control de los ingresos percibidos?

			libros de contabilidad.				<p>¿Cuentan con un personal capacitado para la elaboración de las Joyas?</p> <p>¿Poseen libros, específicamente para el registro de las operaciones?</p> <p>¿Actualmente cómo se registran las operaciones contables?</p>
¿Qué herramientas se necesitan para la implementación de un sistema contable en la Joyería Navarrete?	Implementar un sistema contable en la Joyería Navarrete.	Sistema contable	El sistema contable es el que provee información financiera útil, aplicando procedimientos de control interno para asegurar la	Catálogo de cuentas. Comprobante de Diario. Libro diario.	Primarias: Entrevistas al Propietario. Secundarios: Textos,	Revisión de documentos Libros y la entrevista.	<p>¿Qué efectos se puede obtener al Diseñar un sistema contable apropiado a la Joyería Navarrete?</p> <p>¿Se registran las ventas de forma diaria las ventas de las joyas?</p>

			<p>confiabilidad de los datos.</p> <p>Las empresas mercantiles tanto individuales como jurídicas siguen un procedimiento preestablecido de acuerdo a su actividad económica, en el cual le permita medir el grado de productividad social y financiera tanto a nivel histórico como en relación con otras de similar actividad.</p>	<p>Formatos contables.</p>	<p>Documentos, Sitios Web.</p>	<p>¿Utilizan recibos oficiales para entregar a los clientes?</p> <p>¿Al momento de realizar una compra los proveedores emiten facturas?</p> <p>¿La maquinaria u herramientas que poseen en el negocio son propias?</p> <p>¿Qué procedimientos se realizan para calcular las ganancias obtenidas?</p> <p>¿Qué estrategias utiliza la Joyería Navarrete para incrementar sus ganancias?</p>
--	--	--	---	----------------------------	--------------------------------	---

							¿Cuánto es el monto de sus ganancias mensuales en el negocio?
¿Qué resultados financieros obtendrá a partir de la implementación de un sistema Contable en la Joyería Navarrete?	Analizar los resultados financieros a partir de la implementación del Sistema contable en la Joyería Navarrete.	Resultados financieros	Es el conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa con la finalidad de poder tomar decisiones adecuadas en el ámbito de la empresa. Estas técnicas	Balance General Estado de Resultados. Razones Financieras.	Primarias: Entrevistas al Propietario. Secundarios: Textos, Documentos, Sitios Web.	Revisión de documentos Libros y la entrevista.	¿Cómo es la situación financiera de la Joyería? ¿Los ingresos y egresos son debidamente registrados, con sus soportes? ¿A qué se basa la empresa para tomar decisiones adecuadas en el ámbito socio económico?

			<p>se basan principalmente en la información contenida en los estados financieros y pretenden realizar un diagnóstico de la empresa que permita las conclusiones sobre la marcha del negocio y su evolución futura.</p>				<p>¿Cuál es el precio que difiere en el mercado al momento de la realización del análisis?</p> <p>¿Cuenta con lo necesario para que la joyería siga en marcha con la comercialización de joyas?</p>
--	--	--	---	--	--	--	---

V. DISEÑO METODOLÓGICO

5.2 Tipo de Estudio

El estudio está planteado con una investigación cualitativa porque se pretende conocer e interpretar los procesos contables de la joyería Navarrete, así aclarar la importancia que esta permite en el diseño del sistema contable y cotejar los factores de aplicación de dicho sistema. Para ello el investigador se involucra cercanamente con el propietario a través de entrevistas con la finalidad de obtener información confiable, factible y real.

La investigación es aplicada ya que para la recolección de información se inicia por la implementación de pasos e instrumentos de recolección de datos en una población.

Es un estudio de corte transversal simple ya que es de corto plazo abarcando un período de 4 meses desde marzo hasta junio de 2017

5.3 Universo

El universo está conformado por la Joyería Navarrete del municipio de Estelí departamento de Estelí. Está compuesta por el propietario y un socio los cuales se encargan de creación, reparación y venta de joyas.

5.4 Muestra

La muestra está constituida por el área de Administración, ya que esta es la que se encarga de llevar el registro de las actividades de la empresa.

5.5 Etapa de la Investigación

5.5.1 Etapa I Investigación Documental

Para este proceso de investigación partimos de la selección del tema a indagar el fin de estructurar un marco teórico que permita apoyar la investigación planteada. Para esto fue necesario acceder a fuentes bibliográficas, digitales, que nos ayudaron a recopilar, analizar y organizar la información que se necesitará dentro de la investigación.

5.5.2 Etapa II Elaboración de Instrumentos

Una vez revisada y analizada la información que se seleccionó, se empezó a elaborar posibles instrumentos, los cuales nos permiten encontrar información de gran utilidad para lograr los objetivos planteados.

5.5.3 Etapa III Trabajo de Campo

El trabajo de campo en el local de la Jeria Navarrete ubicada en la ciudad Estelí.

Durante el desarrollo del trabajo se realizaron visitas al propietario de la empresa, donde se pudo observar las actividades que se realizan en esta, el propietario es quien repara, elabora joyas y realiza las compras de los materiales necesarios, para llevar a cabo lo antes mencionado.

5.5.4 Etapa IV Elaboración Documento Final

En la preparación del informe de investigación se tomaron como guía orientaciones de los docentes, para elaboración del trabajo final del semestre

Orientaciones para presentación del trabajo final del semestre UNAN – Managua – FAREM – Estelí.

VI. RESULTADOS

Para realizar el análisis e interpretación de los resultados de la investigación se realizó de conformidad a los objetivos planteados y una vez llevada a cabo la guía de observación y entrevistas se obtienen los siguientes resultados.

6.1 Proceso contable utilizado en la Joyería Navarrete para llevar a cabo el control de los ingresos y egresos.

Situación Financiera (Navarrete, 2017), según expuesto por los propietarios de la Joyería Navarrete es una empresa que inició sus operaciones el 03 de noviembre del año 2016, dedicada a la elaboración, comercialización de joyas y venta de accesorios como reloj, baterías entre otros, integrada por los propietarios el señor Dimas Navarrete, Daniel Navarrete y Raúl Navarrete, los cuales invirtieron \$1,500.00 (Un mil quinientos dólares) cada socio, siendo su capital Inicial de \$4,500.00 dólares para el proceso de elaboración de joyas, mejoras del local, compra de maquinarias y poder vender sus prendas y que las inversiones son de capital propio. En la aplicación de la entrevista según el señor Dimas Navarrete uno de los socios de la Joyería se encontró ciertas situaciones, con respecto a los procesos contables que la empresa realiza: Como es el registro en un cuaderno informal, los cuales después son trasladados a unos formatos en Excel.

Los ingresos que se perciben son de las ventas y de los pagos que hacen los clientes lo cual no se le extiende un documento que soporte el pago, además los registros de las operaciones son mediante formatos específicos para cada rubro como son las ventas, hay un control de gastos operativos y así como lo que ingresa a inventario. (VER ANEXO N°29)

Es importante mencionar que los ingresos son la fuente importante para cualquier negocio y debe hacer procedimientos adecuados para el resguardo y registró ya que a través de esto se puede obtener información veraz para elaborar Estados Financieros logrando determinar si el negocio es rentable o no. (VER ANEXO NUMERO 1 y 2)

Las empresas deben hacer sus registros de una manera formal y cuidar de los activos que ella posee ya que son la fuente fundamental para el desarrollo del negocio y poder maximizar sus ganancias. Cabe señalar que uno de los propietarios de la Joyería tiene conocimientos

contables aunque según él “No es necesario llevar acabo los controles directamente por que apenas se está recuperando lo invertido”, el encargado de producción desconoce de ellos, el cual empíricamente de acuerdo a su experiencia realiza los registros manuales de las ventas y compras de materia prima que ha sido de mucha ayuda aunque en ocasiones se cierra el negocio para hacer gestiones de compras ya que no cuenta con un personal para desarrollar las diferentes funciones por eso que es necesario utilizar estrategias para el crecimiento del negocio.

Cabe mencionar que, en la Joyería NAVARRETE, se emiten documentos soportes y lo que utiliza es un recibo comercial y los proveedores le emiten facturas las cuales son desechadas y en lagunas ocasiones son resguardas, es importante que la microempresa tenga los soportes debidos para el registro de los gastos e inversiones es por ello que se le propone formatos que le permitirán hacer un buen registro y control de los derechos, bienes y obligaciones que la empresa tiene. (VER ANEXO NUMERO 3,4 y 5)

6.2 Implementar un sistema contable en la Joyería Navarrete.

Según la entrevista realizada a los señores Dimas y Daniel Navarrete, la ventaja de un sistema contable permitirá un mejor control de las actividades del negocio para así analizar las debilidades más frecuentes o que se encuentran a la vista de la microempresa.

Con la implementación del sistema contable en la Joyería Navarrete se alcanzaría un estricto control de los costos de la elaboración de las joyas para determinar precio de venta, control de su inventario donde realmente tenga un conocimiento de su inversión total y llevar un mejor control en sus actividades diarias, así como la determinación delos márgenes de ganancia más confiables.

Palabras del entrevistado “Nosotros Jugamos limpio” (Navarrete, 2017) esto quiere decir que el adquirir una prenda la deben pagar y a los clientes venderles las joyas con el peso exacto.

Tomando en cuenta las necesidades que los propietarios exponen el pago de mano de obra que no se encuentra actualmente fijo se puede estimar de C\$6,380.00 córdobas , ya que va en dependencia de la elaboración, venta y reparación de joyas , por ejemplo en la venta de una par de chapas de plata que tiene un valor de venta de 150.00 córdobas pero el precio del

gramo es de 20.00 córdobas por gramo si es plata y si es oro C\$50.00 córdobas el gramo de la mano de obra, se puede decir que la joyería ha ido incrementado sus ganancias poco a poco ya que sea recuperado lo invertido tanto en materia prima como en maquinarias entre otros que facilitan la comercialización y elaboración de joyas.

Se compra oro, piedras, esmalte, coralito, plata, candaditos. Sin embargo, no hay variación en lo que se ofrece es decir se mantiene estancada la materia prima, esto influye de manera negativa ya que al presentar los mismos modelos se tiene menor demanda que con lleva a bajar su nivel de ingresos. Los accesorios, decorativos y demás complementos de las joyas no poseen codificación por categoría esto da lugar a que alguno de estos pueda perderse, al dar inicio con las operaciones el negocio ya tenía algunas de las maquinarias básicas para empezar el negocio y en estos últimos seis meses se compró nuevas máquinas para brindar calidad y sobre todo en las entregas de prenda en tan poco tiempo sin hacer demorar la entrega.

Todas las empresas que se dedican a la elaboración y transformación de productos, deben tener la materia prima necesaria y estar de la mano con los cambios que día con día se efectúan en el mercado.

Es por ello, que se debe realizar una serie de procesos para controlar y llevar en orden lo que posee la joyería para determinar en un tiempo indicado si la empresa está generando ganancias o pérdidas.

La implementación de un sistema contable, da lugar a la planificación y desarrollo de un negocio grande o pequeño, lo cual es elemental para determinar la situación en la que la joyería va adquiriendo para tomar buenas decisiones que ayuden a crecer y pueda ser liquida. Las cuentas por cobrar y por pagar juegan un papel muy importante en la joyería ya que el efectivo debe recuperarse en un periodo no mayor a un año sino a corto plazo y las deudas son para incrementar el inventario de la empresa y esto se recupera en poco tiempo.

En primer lugar, la identificación de los bienes que tiene la empresa tanto sus activos disponibles y pasivos a corto plazo, esto se debe hacer mediante la identificación de las operaciones y el registro que se debe hacer a lo inmediato.

El levantamiento de inventario es necesario para verificar lo existente en joyas y en efectivo invertido, para iniciar el diseño de este sistema se estructuro el catálogo de cuentas que facilitaran este proceso en la revisión de cada una de las áreas afectadas de la Joyería.

Por ende, los manuales son diseñados con el objetivo de llevar orden en las áreas identificadas a su vez que se estén cumpliendo las funciones eficientemente, como es las actividades realizadas.

Por lo tanto, se diseñaron formatos para el control interno de cada actividad que se desarrolle en el transcurso de las operaciones comerciales y por ende debe saber cómo hacer uso de cada uno de ellos mediante un manual de cuentas y de funciones los cuales tenemos:

- Control interno
- Catálogo de cuentas
- Instructivo de cuentas
- Organigrama de la empresa
- Manual de funciones

6.2.1 CONTROL INTERNO

El Sistema de Control Interno ocupa un papel muy fundamental en la Joyería Navarrete y afecta a todas las partes relacionadas, constituido por el plan de organización, la asignación de deberes y responsabilidades, el sistema de información financiero y todas las medidas y métodos encaminados a proteger los activos, promover la eficiencia, obtener información financiera confiable, segura y oportuna y lograr la comunicación de políticas administrativas y estimular y evaluar el cumplimiento de estas últimas.

El control interno va a beneficiar a la joyería Navarrete en todas las operaciones de la microempresa y así poder lograr el cumplimiento de metas y objetivos programados. Al igual que le brindara los medios para verificar la exactitud de su información financiera, técnica y administrativa.

6.2.2 CATÁLOGO DE CUENTAS

El Catálogo de Cuentas contiene todas las cuentas que se estima en la investigación realizada en la Joyería Navarrete la cual serán necesarias al momento de instalar el sistema de contabilidad. Ya que debe contener la suficiente flexibilidad para ir incorporando las cuentas que en el futuro deberán agregarse al sistema. (VER ANEXO N°6)

El catálogo de cuentas en la joyería va hacer de mucha importancia porque:

- Es la base del sistema contable
- Es guía para la elaboración de los estados financieros
- Al unificar criterios es la base de registro uniforme de las transacciones realizadas.
- Sirve de guía en la elaboración de presupuesto.

Las cuentas de mayor del catálogo de cuentas de joyería Navarrete constan de cuatro dígitos, las cuales serán auxiliadas por las sub-cuentas que se indican endicho catálogo y por las que fuere necesario agregar con el objeto de tener fácil entendimiento del uso.

Las cuentas que se abordaron en el catálogo corresponden a los siguientes grupos:

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

6.2.3 Instructivo de Cuentas

Es la descripción de cada cuenta que afecta la contabilización de la Joyería Navarrete, cuando se abona y cuando debita. Será de ayuda para el en cargado de la contabilidad que tendrá una guía de cómo hacer los respectivos créditos o débitos a una cuenta. Tomando en cuenta las debilidades del negocio, de acuerdo a las cuentas que se verían afectadas con el desarrollo de las actividades de la entidad estableciendo a si un control en la micro empresa, en él se expresa las funciones y responsabilidades que conforman cada uno de las cuentas

con que trabaja la micro empresa, definiendo los objetivos de cada una de ellos. (VER ANEXO N° 28).

Las principales cuentas que estudiamos son las siguientes:

- Efectivo en caja
- Cuentas por Cobrar
- Inventario de materia prima
- Maquinaria Para Producción.
- Depreciación acumulada Maquinaria
- Cuentas por pagar
- Patrimonio
- Utilidad Bruta
- Utilidad neta del ejercicio.

6.2.4 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA JOYERÍA NAVARRETE

La estructura organizativa de la microempresa Joyería NAVARRETE presenta a los propietarios:

Uno de ellos se encarga de la producción Dimas Navarrete.

Y el Lic. Daniel Navarrete de la contabilidad de la microempresa. (VER ANEXO N°25)

6.2.5 MANUAL DE FUNCIONES

Desacuerdo a la investigación y el estudio realizado se efectuó el manual de funciones el cual es un documento utilizado como guía para asignar cada una de las actividades a realizar en la microempresa, considerado como un instrumento dinámico, sujeto a cambios que surgen de las necesidades propias de la Joyería.

Está constituido por:

- Gerente o propietarios – Contabilidad del negocio
- Producción y responsable de ventas, compras. (VER ANEXO N°27)

6.2.6 FORMULARIOS A UTILIZAR

Se diseñaron algunos formatos necesarios para registrar las operaciones comerciales de la microempresa:

- Recibos Oficiales de Caja.
- Facturas.
- Arqueos.
- Tarjetas Kardex
- Tarjetas de Cuentas por Cobrar
- Sistema de Apartado
- Comprobantes de Diario
- Libro Diario
- Libro Mayor
- Nomina
- Hoja de Asistencia

6.2.7 RECIBOS OFICIALES DE CAJA

Se diseñó el recibo de caja el cual le será como un soporte que permitirá al encargado de caja hacer un registro de los ingresos detallados o abonos por los clientes por conceptos diferentes de ventas al contado ya que para ellas el soporte es la factura, el recibo de caja siempre se le deben dar al cliente, pero de igual forma se debe tener una copia para poder mantener la parte contable al día y de igual forma son un documento requerido por la ley.

Los propietarios deben tomar en cuenta al omento de elaborar los recibos de caja ya que deben llevar una numeración para llevar un mejor orden y la revisión de las cuentas resulta más sencilla y contiene los datos generales del cliente, la fecha en la cual se realiza la transacción y firma esto hace todo transparente. (VER ANEXO N°11)

6.2.8 FACTURA

Se diseñó la factura ya que se encontró que la microempresa no cuenta con factura las cuales son documentos de suma importancia que indica una compraventa de las joyas además incluye toda la información de la operación. (VER ANEXO N°10)

6.2.9 ARQUEO DE CAJA

Este formato fue diseñado para llevar el control de los ingresos obtenidos por las ventas y reparaciones de las joyas, accesorios entre otras fuentes que sean y formen parte de los ingresos propios de la empresa detallando el valor nominal del efectivo y su equivalente propiedad de la entidad, representado por billetes, monedas metálicas y moneda extranjera.

Es por ello que el encargado de la revisión de los ingresos de la Joyería Navarrete debe al finalizar el ejercicio y en cualquier momento que se juzgue conveniente, cerciorarse de la corrección de la existencia del mismo en custodia del responsable del efectivo percibido, para lo cual se realiza una actividad denominada “Arqueo de Caja”, que consistirá en el recuento físico de la existencia del efectivo y su equivalente en poder del cajero. (VER ANEXO N°12)

6.2.10. TARJETA KARDEX

Se diseñó este formato para registrar las entradas y salidas del inventario, permitiendo así a la Joyería Navarrete realizar un control de su inventario en existencia a un determinado periodo, con la finalidad de llevar el recuento físico de los activos que tiene, de igual manera para las demás empresas es de gran utilidad. (VER ANEXO N°13)

6.2.11. TARJETAS DE CUENTAS POR COBRAR

Este tipo de formato será muy eficaz para la Joyería Navarrete ya que además de ser un documento contable para las cuentas por cobrar tienen como propósito realizar los cargos y abonos que hace cada cliente para saldar la deuda, que permitirá seguir incrementando el inventario y ser registradas en el momento de la operación. (VER ANEXO N°14 y 15)

6.2.12. FORMATO DE SISTEMA DE APARTADO

El sistema de apartado es un brindado por la Joyería para captar clientes y tener más ventas a su vez satisfaciendo las necesidades del cliente por esa razón se diseñó un formato para que se registre cada encargo y ventas adicionales. (VER ANEXO N°)

6.2.13. COMPROBANTES DE DIARIO

Se denominan comprobantes de diario al conjunto de hojas reimpresas especialmente para tal efecto, que tienen por finalidad reemplazar a los clásicos libros diarios. Para que estas

evidencias contables, tengan el sustento necesario deberán cumplir con todas disposiciones descritas en párrafos anteriores, por cuanto será de gran beneficio para la Joyería en los registros contables. (VER ANEXO N°7)

6.2.14. EL LIBRO DIARIO.

El libro diario es de uso obligatorio en el sistema contable constituyendo la base de la contabilidad patrimonial; el cual debe tomar en cuenta la Joyería que consistirá en el registro de entrada original de todas las operaciones susceptibles de expresarse contablemente, siendo sustentados por los documentos de respaldos de dichas operaciones. Los asientos serán realizados tanto pronto se reciba la documentación o al momento de emitirse la misma por el sistema automatizado.

Los asientos contables, sin excepción alguna, se realizarán en base a los documentos de soporte que los respalden, sean internos o externos, se archivarán en orden cronológico y numérico en el lugar donde se haya introducido la información al sistema. (VER ANEXO N°8)

6.2.15. EL LIBRO MAYOR

En el serán registradas las cuentas de Mayor y se asentarán en forma resumida todas las transacciones financieras registradas en el Libro Diario con sus débitos y créditos, así como el saldo respectivo. (VER ANEXO N°9)

6.2.16. NOMINA

Este documento se comprenderá al final de cada periodo económico, es por ello que la nómina es la suma de todos los registros financieros de los sueldos de un empleado, los salarios, las bonificaciones y deducciones, se elaboró de manera sencilla.

Se dejó planteado el INSS como una formalidad ya que según la ley de seguridad social por más pequeña que se ha la empresa los colaboradores deben estar inscritos en Seguro, y según nos mencionaba el sr Daniel Navarrete el colaborador de la Joyería aún no están inscrito en el INSS, es por eso que se deja entonces planteado como una posibilidad a corto plazo.

Según lo mencionado anteriormente donde los empleados no están inscritos en el INSS, el empleador debe seguir el siguiente procedimiento según el reglamento general de la ley de seguridad social # 975 en el II capítulo arto.2y3. (VER ANEXO N°23)

6.3. HOJA DE ASISTENCIA

Se diseñó la hoja de asistencia, donde empleador se encuentra obligado a llevar un registro para controlar la asistencia y horas trabajadas de los trabajadores, registro que puede consistir en un libro de asistencia o un reloj control con tarjeta de registro. (VER ANEXO N°24)

Implementación del sistema

Asiento de Apertura			
Código	Descripción de la cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	C\$ 21,473.30	
1103	Inventario	C\$ 76,757.20	
1204	Maquinaria para producción	C\$ 40,369.50	
3101	Capital		C\$ 138,600.00
Sumas Iguales		138,600.00	C\$ 138,600.00

 Joyería Nabarrete Al 30 de Junio del 2017				
Balance General				
ACTIVO CIRCULANTES		610,355.06	PASIVO CIRCULANTE	46,459.00
Caja	491,132.86		Cuentas por pagar	41,359.00
Cuentas por cobrar	42,465.00		Impuestos por pagar	5,100.00
Inventario joyas/materiales	76,757.20		CAPITAL CONTABLE	588,106.06
ACTIVOS NO CIRCULANTES		24,210.00	Capital Social	138,600.00
Maquinaria para Producción	63,036.00		PATRIMONIO	
Depreciación acumulada	38,826.00		Utilidad Neta	449,506.06
TOTAL ACTIVOS		634,565.06	TOTAL PASIVO + CAPITAL	634,565.06
Elaborado por :		Revisado por:	Autorizado por:	
Ilce Ubeda Altamirano		Yara Yassiel Peralta	Jubelca Rivera Rodas	



Joyería Nabarrete

Del 1º de Enero al 30 de Junio 2017



Estado de Resultado

INGRESOS	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Total
Venta de joyas PLATA (C\$80.00 cada gramo)	120,000.00	144,000.00	112,000.00	160,000.00	131,200.00	104,000.00	771,200.00
Venta de joyas ORO (C\$800.00 cada gramo)	4,072.00	7,256.00	8,056.00	11,256.00	16,056.00	23,256.00	69,952.00
Venta de reloj y otros artículos de joyería	22,400.00	36,450.00	19,600.00	35,870.00	42,600.00	37,700.00	194,620.00
TOTAL INGRESOS	146,472.00	187,706.00	139,656.00	207,126.00	189,856.00	164,956.00	1,035,772.00
COSTOS DE PRODUCTOS VENDIDOS:							
Costo del producto vendido PLATA	54,000.00	64,800.00	50,400.00	72,000.00	59,040.00	46,800.00	347,040.00
Costo del producto vendido ORO	2,646.80	4,716.40	5,236.40	7,316.40	10,436.40	15,116.40	45,468.80
Costo del producto vendido (reloj y otros artículo)	14,560.00	23,692.50	12,740.00	23,315.50	27,690.00	24,505.00	126,503.00
TOTAL COSTO DE LO VENDIDO	71,206.80	93,208.90	68,376.40	102,631.90	97,166.40	86,421.40	519,011.80
UTILIDAD BRUTA:	75,265.20	94,497.10	71,279.60	104,494.10	92,689.60	78,534.60	516,760.20
GASTOS DE OPERACIÓN	11,104.00	10,514.00	11,094.00	10,714.00	12,374.14	11,454.00	67,254.14
Alquiler de local	2,464.00	2,464.00	2,464.00	2,464.00	2,464.00	2,464.00	14,784.00
Sueldo básico operario	6,380.00	6,380.00	6,380.00	6,380.00	6,380.00	6,380.00	38,280.00
Combustible	200.00	160.00	180.00	150.00	100.00	180.00	970.00
Reparación y Mantenimiento de Equipo	660.00	300.00	410.00	330.00	1,980.14	670.00	4,350.14
Impuestos sobre la renta (DGI)	850.00	850.00	850.00	850.00	850.00	850.00	5,100.00
Gastos de venta	550.00	360.00	810.00	540.00	600.00	910.00	3,770.00
UTILIDAD NETA	64,161.20	83,983.10	60,185.60	93,780.10	80,315.46	67,080.60	449,506.06

Elaborado por :

Revisado por:

Autorizado por:

Ilce Ubeda Altamirano

Yara Yassiel Peralta

Jubelca Rivera Rodas

El análisis financiero realizado en la Joyería Navarrete, muestra que es una empresa liquida y rentable ya que, al aplicar, el cálculo necesario se comprobó que es capaz de solventar sus deudas logrando así maximizar las ganancias.

Razón de Liquidez	=	Activos Circulantes	=	Veces
		Pasivos Circulantes		
		634,565.06	=	13.66
		46,459.00		

Esto quiere decir que el activo circulante es 13.66 veces mas grande que el pasivo corriente, o que por cada UM de deuda, la empresa cuenta con UM 13.66 para pagarla. Cuando mayor sea el valor de esta razón, mayor será la capacidad de la empresa de pagar sus deudas.

Margen de Utilidad Bruta	=	Ventas	-	Costo de Ventas	=	%
		Ventas				
		1,209,655.00	-	632035.75	=	0.477507 * 100 = 47.751
		1209655				

Esto quiere decir que la empresa después de haber pagado sus joyas, nos indica que las ganancias con relación a las ventas es del 47.75% donde se a deducido los costos de producción de las joyas vendidas y nos muestra la eficiencia de las operaciones en la forma como son asignados los precios de las prendas.

6.3 Analizar los resultados financieros a partir de la implementación del sistema contable en la joyería Navarrete.

6.3.1 Procesamiento de la Información

El procesamiento de la información se hizo mediante la revisión de los documentos soportes que poseía la microempresa, así como de los cuadernos de apuntes donde registran las actividades de compra y venta y documentos soportes como lo son los recibos comerciales como ya se había mencionado en párrafos anteriores.

Además, por medio de la entrevista al propietario se pudo reconocer los gastos que se realizan en la joyería, los toma en cuenta a la hora de determinar el costo de cualquier producto, así como también las compras menores que se realizan cada mes donde estas son anotadas y tomadas en cuenta en las revisiones de las operaciones dadas en cada mes.

El efectivo con el que cuentan además del que se percibe se mantiene en caja ya que como no llevan una contabilidad formal no tienen una cuenta en el banco para llevar el control del efectivo percibido según lo expone (Navarrete, 2017) (VER ANEXO N°22) lo cual para ellos no es necesario por lo que están iniciando operaciones y lo que les interesa es recuperar lo invertido.

El primer paso fue la elaboración del asiento de apertura o balance inicial, tomando en cuenta que para la conformación de cualquier empresa o negocio una vez constituido es necesario elaborar un balance inicial que este viene siendo como un inventario de todos los bienes que cuenta la empresa al momento en que se constituye el negocio. (ANEXO N°19)

El balance inicial que se elaboró para la microempresa Joyería Navarrete está compuesto por las cuentas siguientes iniciales.

Efectivo en caja con un valor de C\$ 491,132.86 (este es el valor existente en caja al iniciar el mes de enero a junio 2017)

Cuentas por cobrar con un valor de C\$ 42,465.00 (este es el valor existente al finalizar el mes de enero a junio 2017)

El Estado de Resultado representa las utilidades que la Joyería está generando mediante las ventas entre otras actividades por un valor de C\$ 449506.06 desde el mes de enero a junio 2017, recuperando lo invertido, este es muy impórtate para la toma de decisiones para mejoras futuras.

En el cual se representa información relativa a los logros alcanzados por la administración de la empresa durante un periodo determinado; así mismo hace notar los esfuerzos que se realizaron para alcanzar dichos logros para medir su desempeño. (VER ANEXO N°20)

Inventario de mercancía en general C\$ 76,757.20.00 (valor en existencia de mercancía disponible para la venta)

Maquinaria para la producción con un valor de C\$ 63,036.00 (Valor existente de Maquinaria para la producción que se depreció, porque el activo se adquirió Nuevo por un monto de C\$38,826.00

Cuentas por Pagar con un valor de C\$ 41359.00 (este es el valor existente al finalizar el mes de junio 2017)

Capital=C\$138,600.00 (Valor en capital al momento de iniciar el mes de enero a junio, este valor es la diferencia entre los activos con que cuenta y los valores que se deben, **ACTIVOS MENOS PASIVOS**).

Utilidad Neta de C\$ 456,606.06 siendo una empresa rentable en el sector joyero capaz de incrementar sus ganancias obteniendo resultados positivos.

Efectivo en caja sede mostró porque según nos manifestó el propietario que es el monto con el que inicio, que procediendo luego a la reconstrucción de la información donde el primer pasó fue:

La elaboración del inventario inicial para lo que fue necesario el conteo físico de las prendas según su peso, a través de las compras realizadas durante este periodo para conocer el monto del inventario, que durante estos meses se encontró estancado, luego la elaboración y venta de joyas se maximizaron en poco tiempo y las ganancias incrementaron , luego se realizó una lista de los activos fijos que tenía la microempresa se identificó el estado y precio de los bienes

y muebles, maquinaria y equipo como también el mobiliario para proceder a realizar la depreciación de cada uno de ellos.

6.4. Inventario de Materiales

El inventario se detalla con lo que cuenta la Joyería, al encargado de esta área debe utilizar estrategias para que no se mantenga estancado sino en rotación para la recuperación de cartera y poder determinar las ganancias resultantes de lo invertido es por ello que se elaboró un inventario donde se encuentran las cuentas, prendas en gramos y demás accesorios existentes. (VER ANEXO N°16)

6.5. Inventario de Activo no Circulante

El activo no circulante permanece en la empresa y dependiendo de la categoría se deprecian según la vida útil más de un año que se adquieren o se compran para ser utilizados en las operaciones de la empresa con el fin de obtener ingresos. (VER ANEXO N°17)

Se comprobó que la Joyería es rentable por medio de las Razones financieras:

La razón de Liquidez, esto quiere decir que el activo circulante es 13.66 veces más grande que el pasivo corriente, o que, por cada UM de deuda, la empresa cuenta con UM 13.66 para pagarla. Cuando mayor sea el valor de esta razón, mayor será la capacidad de la empresa de pagar sus deudas.

El Margen de utilidad bruta por el cual se ha hecho notar gracias a la información brindada por los propietarios, que su mayor anhelo es incrementar las ventas, es por tanto que la empresa después de haber pagado sus joyas, nos indica que la ganancia con relación a las ventas es del 47.75% donde se ha deducido los costos de producción de las joyas vendidas y nos muestra la eficiencia de las operaciones en la forma como son asignados los precios de las prendas. (VER ANEXO N°21)

Para que las empresas lleven un control de los registros más eficiente y razonable deben seguir los siguientes procesos que son los que se deben utilizar para que un negocio este en marcha, que permitirá identificar las operaciones en las cuales se están desempeñando paso a paso, para llegar a los estados financieros y tomar decisiones que mejoren las condiciones de las

empresas como es la Joyería NAVARRETE, la cual no está utilizando ninguno de estos pasos, porque no tienen un personal para cada área y el que se encarga de la producción en algunas veces lleva los registros y uno de los socios lleva los registros necesarios ya que este tiene deseos de analizar la empresa, según sus aportaciones en la entrevista es rentable, no se dividieron las ganancias porque están mejorando la joyería pero si, se ha notado cambios que esto le motiva para llevar un mejor control de sus utilidades. (VER ANEXO N°12)

Es importante mencionar que con la implementación del sistema contable en la empresa se logró determinar las utilidades exactas que ellos obtienen producto de sus actividades, además se logró dejar definido claramente el inventario con el que cuentan, las cuentas por cobrar, cuentas por pagar que poseen actualmente.

El sistema diseñado servirá de mucho, para el desarrollo económico de la empresa y se le dará seguimiento ya que uno de los socios posee conocimientos administrativos y será quien se encargue de su manejo, ya que para ellos será una herramienta útil que vendrá a enriquecer el manejo financiero que actualmente se le da al negocio.

VII. CONCLUSIONES

Se puede concluir que el mercado de la joyería es muy variado, se encuentran productos elaborados en plata, piedras preciosas, oro, accesorios como reloj, baterías, entre otros que satisface los gustos y preferencias de los clientes.

La incidencia de un sistema contable en la joyería Navarrete influyó en los estados financieros que trae como consecuencia el buen manejo, es decir, como se está llevando el control interno de las operaciones de todas las instituciones legalmente constituidas, además de que constituyen una herramienta efectiva para la dirección de administración de todo ente que maneje recursos materiales y financieros; en la Joyería Navarrete si al llevarse un buen sistema contable será posible controlar y determinar en qué medida van alcanzado los objetivos propuestos por la empresa, además por parte de las diferencias se puede establecer las causas que han dado origen a las variaciones y adoptar las medidas preventivas para su corrección; esto nos hace tener más confianza en el sistema implementado en la empresa ya que obtendrá una mejor eficiencia y confiabilidad en todo lo relacionado con la información financiera y contable, por consiguiente es importante mencionar que el cuidado y buen uso de los bienes de la Joyería permitirá obtener las ganancias a un plazo más corto de lo que se espera.

Tomando como referencia los objetivos específicos se identificó los procesos contables utilizados por la Joyería Navarrete los cuales son conforme su experiencia, omitiendo la contabilidad formal, aclarando que el señor Daniel Navarrete tiene conocimientos contables y por falta de tiempo no ha realizado un cálculo exacto de las ganancias que genera la empresa ya que esto le ayudara a determinar los costos en los que se incurre en la elaboración de joyas, así mismo a tener más certeza en cuanto a las utilidades del negocio para así estar al tanto de la rentabilidad de la misma.

Al diseñarse el sistema contable adaptado a la joyería le fue de mucha ayuda al propietario puesto que es sencillo, donde podrán utilizar los diferentes formatos, hacer cálculos para un mejor control de sus operaciones y una de las ventajas es que tiene conocimientos contables lo cual no le será difícil hacer uso de ello.

En lo que respecta a la determinación de sus utilidades ahora aplicando el sistema contable, comparado con lo que el propietario determinaba anteriormente existen diferencias grandes, puesto que omite compras menores y gastos en algunas circunstancias.

VIII. RECOMENDACIONES

Después de los resultados obtenidos en el proceso investigativo de la implementación de un sistema contable adaptado a la Joyería NAVARRETE y la falta de registros constantemente cuando ocurren los movimientos por la venta de joyas se recomienda que:

- Inscribir la empresa y saldar las cuentas acumuladas por pagar.
- Deben Aperturar una cuenta en el Banco para resguardar el efectivo con el que cuentan y perciben diario.
- Controlar los registros ya que esto permitirá tener en orden los documentos soportes y además oportunidad de crédito y financiamientos extras.
- Realizar préstamos para mejoras y acondicionar el local.
- Aplicar el sistema contable para mejores resultados futuros.
- Utilizar los formatos para los controles necesarios.
- Realizar correctamente los registros.
- Hacer uso de los formatos contables diseñados para tener una guía de los procedimientos contables.
- Poner en práctica los manuales y el instructivo de cuentas.
- Realizar promociones que den publicidad al local de la joyería para atraer a los clientes y así maximizar sus ventas.
- Cumplir con las leyes aplicables de Pyme de cuota fija, derecho mercantil.
- Desempeñar en forma periódica los procedimientos contables con las medidas necesarias para evaluar su grado de importancia en el desarrollo de las actividades en sus operaciones de la entidad.

IX.BIBLIOGRAFIA.

- Americana, H. (2004). En Prentice-Hall, Análisis financiero (pág. 92). Mexico: Séptima edición.
- Bonilla, C. A. (29 de Abril de 2009). Manzanares. Obtenido de Manzanares: <https://jalfaroman.wordpress.com/sistemas-contables-computarizados/>
- Catacora, C. (29 de Abril de 1997). Contables, Principios. Obtenido de Contables, Principios: <http://lossistemascontablesyp.blogspot.com/2014/04/los-sistemas-contables-su-estructura-y.html>
- Contabilidad . (1990).
- Fernando, C. (1996). Sistemas y Procedimientos Contables. En C. Fernando, Sistemas y Procedimientos Contables (pág. 80). Venezuela: Mc Graw Hill.
- Gerardo, G. C. (2004). Contabilidad Financiera. Mexico: Mc Graw Hill, Cuarta Edición.
- jlacedo. (22 de Abril de 2010). El contador virtual. Obtenido de El contador virtual: <http://lossistemascontablesyp.blogspot.com/2014/04/los-sistemas-contables-su-estructura-y.html>
- jlacedo. (22 de abril de 2010). El Contador Virtual. Obtenido de El Contador Virtual: http://elcontadorvirtual.blogspot.com/2010/04/clasificacion-de-las-empresas-segun-su_22.html
- jlacedo. (18 de Mayo de 2010). El Contador Virtual. Obtenido de El contador virtual: <http://lossistemascontablesyp.blogspot.com/2014/04/los-sistemas-contables-su-estructura-y.html>
- Narváez Sánchez, A. A. (2006). Contabilidad I / Andrés a. Narváez. Managua: 1a. ed A.N.
- Narváez Sánchez, A. A. (2007). Managua: A.N, 266P.
- Navarrete, D. (10 de julio de 2017). Implementacion de un sistema contable en la Joyeria Navarrete Ubicada en la ciudad de esteli 2017. (I. Ubeda, Entrevistador)

X. Anexos

N.º1

	lunes 15 de Mayo de 2017	
	Reparación de Rosario	₡ 100
	venta 1 caja pulsera	₡ 30
	hacer pulsera estetoscopio 7.5	₡ 600
material de	hacer cadena plata condige 15.0	₡ 600
	Martes 16 de Mayo de 2017	
	limpieza 2 cadenas	₡ 40
	1 candado	₡ 30
	Poner 1 Maquina a reloj	₡ 180
	venta 1 par chapas coral	₡ 120
	venta 1 Anillo 1.2	₡ 120
	Soldar cadena plata	₡ 20
	venta 1 Anillo 6.0	₡ 470
	venta 1 Anillo 3.0	₡ 230
	Miércoles 17 de Mayo de 2017	
	Reparación de Rosario	₡ 50
	Hacer Anillo plata 6.0 de material	₡ 250
	Hacer Anillos boda 11.0	₡ 1000
	limpieza y soldar cadena	₡ 70
	Jueves 18 de Mayo de 2017	
	limpieza cadena plata	₡ 30
	venta 1 par chapas 1.3	₡ 100

N.º2

Inicia en el local jueves 13 de diciembre -

Joyeria - Esteli.

Inicio oficial (Dimas y Daniel Navarrete)

1	1 vitrina madera y vidrio	₡ 3000	5000
-	1 Motor para Ujar - pulir		500
-	1 Motor Tumbola		500
-	2 mesas de T		3000
-	1 embutidora		3000
-	1 Fierro de para marcar cilindros (25)		1500
-	1 Laminador (2200)		14000
+	1 prensa		1000
-	1 Taladro de mano		800
-	2 Tirule (1 de metal y 1 de chivo)		750
-	2 Alicates		250
-	1 cortadora		250
1	1 Hlave crecon		250
-	2 mantillos		300
-	1 pinza para basear		350
-	6 Tenajas		1000
-	2 destornilladores (cortalla y sinvia)		140
1	1 Soplete		1500
-	1 lampara	250	250
-	1 compas		80
-	1 pic de ray		250
+	1 mandril		150
-	1 juego de Limas (2 para piedras)		700
-	1 pinza de precios		120
-	3 pinzas sencillas		150
-	1 corta vidrio		50
-	1 marco de sisma		450
-	1 mechero para avila		600
-	1 lente para aumentar		550
-	1 Diamante for formen		1000
			17000 (150)

Nº3



Nº4



Nº5



ANEXO N°6

 Joyería Rabarrete 			
Catalogo de Cuentas			
Código Contable	Descripción de la cuenta	Tipo de Cuenta	Naturaleza
1	Activos	Activos	Deudora
11	Activo Circulante	Activos	Deudora
1101	Caja	Activos	Deudora
1102	Cuentas por Cobrar	Activos	Deudora
1102-01	Érica Flores Salgado	Activos	Deudora
1102-02	Michael Antonio Jirón	Activos	Deudora
1102-03	Natalia Pérez González	Activos	Deudora
1102-04	Alba Rosa Blandón	Activos	Deudora
1102-05	Bertha Rivera Maldonado	Activos	Deudora
1102-06	Reyna Altamirano	Activos	Deudora
1102-07	José Alejandro Peralta	Activos	Deudora
1103	Inventario	Activos	Deudora
1103-01	Anillos	Activos	Deudora
1103-01-01	Anillo de letra	Activos	Deudora
1103-01-02	Anillo de lujo	Activos	Deudora
1103-01-03	Anillo de matrimonio	Activos	Deudora
1103-01-04	Anillo de graduación	Activos	Deudora
1103-01-04-0	Preescolar	Activos	Deudora
1103-01-04-0	Sexto grado	Activos	Deudora
1103-01-04-0	Quinto año	Activos	Deudora
1104-01	Chapas	Activos	Deudora
1104-01-01	Chapa violadoras	Activos	Deudora
1104-01-02	Chapa de letras	Activos	Deudora
1104-01-03	Chapa de figura	Activos	Deudora
1104-01-04	Chapa coralito	Activos	Deudora
1104-01-05	Chapa circonia	Activos	Deudora
1104-01-06	Chapa argolla	Activos	Deudora
1104-01-07	Chapa pelotita	Activos	Deudora
1105-01	Pulseras	Activos	Deudora
1105-01-01	Pulsera para adulto	Activos	Deudora
1105-01-02	Pulsera para niña	Activos	Deudora
1105-01-03	Pulsera de perla	Activos	Deudora
1106-01	Cadenas	Activos	Deudora

1107-01	Dijes	Activos	Deudora
1108-01	Fajas de reloj	Activos	Deudora
1108-01-01	Plástico	Activos	Deudora
1108-01-02	Silicón	Activos	Deudora
1108-01-03	Cuero	Activos	Deudora
1108-01-04	Metal	Activos	Deudora
1108-01-05	Pegamento	Activos	Deudora
1108-01-06	Cuerina	Activos	Deudora
1109-01	Relojes	Activos	Deudora
1109-01-01	Reloj para varón	Activos	Deudora
1109-01-02	Reloj para dama	Activos	Deudora
1109-01-03	Reloj de metal dorado	Activos	Deudora
1109-01-04	Reloj de metal brazaletes	Activos	Deudora
1109-01-05	Reloj juvenil	Activos	Deudora
1110-01	Baterías	Activos	Deudora
1110-01-01	SR 626 Sony	Activos	Deudora
1110-01-02	SR 521 Sony	Activos	Deudora
1110-01-03	CR 2016 Sony	Activos	Deudora
1110-01-04	CR 2025 Sony	Activos	Deudora
1110-01-05	CR 2032	Activos	Deudora
1110-01-06	AG4	Activos	Deudora
1110-01-07	AG1	Activos	Deudora
1110-01-08	LR 41	Activos	Deudora
1110-01-09	3LR 44	Activos	Deudora
1110-01-10	AG13	Activos	Deudora
1110-01-11	SR 920	Activos	Deudora
1110-01-12	AG 10	Activos	Deudora
1111-01	Cajas para anillos	Activos	Deudora
1111-02	Cajas para cadenas	Activos	Deudora
12	Activos No Circulantes	Activos	Deudora
1203	Mobiliario y Equipo	Activos	Deudora
1203-01	Mesa	Activos	Deudora
1203-02	Silla	Activos	Deudora
1203-03	Abanico	Activos	Deudora
1203-04	Vitrina	Activos	Deudora
1204	Maquinaria para la producción	Activos	Deudora
1204-01	Vitrina de madera y vidrio	Activos	Deudora
1204-02	Motor para lijar - Pucil	Activos	Deudora
1204-03	Motor Tómbola	Activos	Deudora
1204-04	Mesa de T	Activos	Deudora
1204-05	Embutidora	Activos	Deudora
1204-06	Fiesco para marcar código	Activos	Deudora

1204-07	Caminador	Activos	Deudora
1204-08	Prensa	Activos	Deudora
1204-09	Taladro de mano	Activos	Deudora
1204-10	Laminado	Activos	Deudora
1204-11	Ultrasoni cleaner	Activos	Deudora
1204-12	Turule -	Activos	Deudora
1204-13	Alicate	Activos	Deudora
1204-14	Cortadora	Activos	Deudora
1204-15	Llave crece	Activos	Deudora
1204-16	Martillos	Activos	Deudora
1204-17	Pinzas paea vaciar	Activos	Deudora
1204-18	Tenazas	Activos	Deudora
1204-19	Destornillador Ranura y estrella	Activos	Deudora
1204-20	Soplete	Activos	Deudora
1204-21	Lámpara	Activos	Deudora
1204-22	compas	Activos	Deudora
1204-23	pie de rey	Activos	Deudora
1204-24	martillo	Activos	Deudora
1204-25	juego de limas	Activos	Deudora
1204-26	pinza de presión	Activos	Deudora
1204-27	Pinzas sencillas	Activos	Deudora
1204-28	corta vidrio	Activos	Deudora
1204-29	medida para anillo	Activos	Deudora
1204-30	lente para diamante	Activos	Deudora
1205	Depreciación de Activo Fijo	Activos	Deudora
1205-01	Depreciación de maquinaria	Activos	Deudora
2	Pasivos	Pasivo	Acreedora
21	Pasivos circulantes	Pasivo	Acreedora
2101	Proveedores	Pasivo	Acreedora
2102	Cuentas por pagar	Pasivo	Acreedora
2102-01	Servicios Básicos	Pasivo	Acreedora
3	Capital	Capital	Acreedora
31	Capital Social	Capital	Acreedora
3101	Capital Social Aportado	Capital	Acreedora
4	Ingresos	Ingresos	Acreedora
41	Ingresos Fondos	Ingresos	Acreedora
4101	Por Ventas	Ingresos	Acreedora
4101-01	Ventas al Contado	Ingresos	Acreedora
4101-02	Sistema de Apartado	Ingresos	Acreedora
5	Costos	Costos	Deudora
5101	Costos de Producción	Costos	Deudora
6102	GASTOS DE VENTA	Gastos	Deudora
6102-01	Salario	Gastos	Deudora
6102-02	Materia prima	Gastos	Deudora
6102-04	Mantenimiento y Reparación de maquinaria	Gastos	Deudora
6102-08	Alquiler	Gastos	Deudora
6102-09	Gastos pagados por anticipados	Gastos	Deudora
6202	MATERIALES Y SUMINISTROS	Gastos	Deudora
6202-01	Combustibles	Gastos	Deudora

ANEXO N°10

																								
Propietario:																								
Dirección:																								
Teléfono:																								
<table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width:20%;">FECHA:</td> <td style="width:20%;"></td> <td style="width:20%;"></td> <td style="width:20%;"></td> <td style="width:20%;"></td> </tr> <tr> <td>FACTURADO A:</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>DIRECCION:</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>CONDICIONES:</td> <td>CONTADO <input type="checkbox"/></td> <td>CRÉDITO <input type="checkbox"/></td> <td>PLAZO:</td> <td></td> </tr> </table>					FECHA:					FACTURADO A:					DIRECCION:					CONDICIONES:	CONTADO <input type="checkbox"/>	CRÉDITO <input type="checkbox"/>	PLAZO:	
FECHA:																								
FACTURADO A:																								
DIRECCION:																								
CONDICIONES:	CONTADO <input type="checkbox"/>	CRÉDITO <input type="checkbox"/>	PLAZO:																					
FACTURA N°1																								
CODIGO	CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	VALOR																				
Regimen de Cuota Fija																								
No se aceptan devoluciones			TOTAL C\$	C\$ -																				
Recibi Conforme			Entregue conforme																					

ANEXO N° 11

		Joyería Habarrete			
RECIBO OFICIAL DE CAJA				NÚMERO	
RECIBIMOS DE:					
LA SUMA DE:					
		C\$	-		
EN CONCEPTO DE:					
FECHA: _____		EFECTIVO		<input type="checkbox"/>	
		CHEQUE		<input type="checkbox"/>	
Regimen de Cuota Fija.					
CAJERO					
De los semaforos del parque central 3 cuadras al oeste Telefonos 8835-2923					

ANEXO N°12

		Joyería Habarrete			
Comprobante de Pago				NÚMERO	
RECIBIMOS DE:					
LA SUMA DE:					
		C\$	-		
EN CONCEPTO DE:					
FECHA: _____		EFECTIVO		<input type="checkbox"/>	
		CHEQUE		<input type="checkbox"/>	
Regimen de Cuota Fija.					
CAJERO					
De los semaforos del parque central 3 cuadras al oeste Telefonos 8835-2923					

ANEXO N°12

Joyería Habarrete			
Arqueo de Caja General			30/06/2017
Nombre: _____		Arqueo N°. _____	
Día _____ de _____ del _____		Hora de terminación: _____	
Saldo Anterior		C\$ _____	
INGRESOS:			
Venta de Joyas de plata	del Recibo N° _____	AL N° _____	C\$ _____
Venta de Joyas de Oro	del Recibo N° _____	AL N° _____	C\$ _____
Accesorios	del Recibo N° _____	AL N° _____	C\$ _____
Limpieza de Prendas	del Recibo N° _____	AL N° _____	C\$ _____
Reparacion de Prendas	del Recibo N° _____	AL N° _____	C\$ _____
TOTAL DE INGRESOS			C\$ -
BILLETES			
	DENOMINACIÓN	CANTIDAD	MONTO
	1,000.00	0	0.00
	500.00	0	0.00
	200.00	0	0.00
	100.00	0	0.00
	50.00	0	0.00
	20.00	0	0.00
	10.00	0	0.00
Total Billetes			C\$ -
MONEDAS			
	DENOMINACIÓN	CANTIDAD	MONTO
	5.00	0.00	0.00
	1.00	0.00	0.00
	0.50	0.00	0.00
	0.25	0.00	0.00
	0.10	0.00	0.00
Total Monedas			C\$ -
TOTAL BILLETES Y MONEDAS			0.00
TOTAL FONDOS ARQUEADOS			0.00
SALDO SEGÚN LIBROS al 31/12/2017			0.00
(FALTANTE) SOBRANTE			0.00
Cajero	Administración		Gerencia
Elaborado por:	Revisado por:		Autorizado por:

ANEXO N°13



MASTER KARDEX

Código	Descripción	Inicial			Entradas			Disponible		Salidas		Final		
		Unidades	Unit	Valores	Unidades	Unit	Valores	Unidades	Valores	Unidades	Valores	Unidades	Unit	Valores
Totales			-	-		-	-		-		-		-	-

Elaborado por: Ilce Ubeda Altamirano

Revisado por: Yara Yassiel Peralta

Autorizado por: Jubelca Rivera Rodas.

ANEXO N°14

 Joyeria Navarrete 			
De los semaforos del parque central 3 cuadras al oeste			
Detalle de cuentas por cobrar			
Item	Nombre del deudor	Monto de la deuda	Concepto
1	Erica Flores Salgado	5,048.00	Joyería
2	Michael Antonio Jiron	5,800.00	Joyería
3	Natalia Perez Gonzalez	970.00	Joyería
4	Alba Rosa Blandon	11,130.00	Joyería
5	Bertha Rivera Maldonado	189.00	Joyería
6	Reyna Altamirano	890.00	Joyería
7	Jose Alejandro Peralta	18,438.00	Joyería
Total		42,465.00	

ANEXO N°15

 Joyería Nabarrete 				
Tarjeta de cobro				
Cliente	Erica Flores Salgado			
Dirección	Del poso de enacal 3 cuadras al norte y 1 cuadra al este			
CUENTA:	Cuentas por cobrar		CODIGO:	1102-01
FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
	Venta de joyas al credito	5,048.00		5,048.00
				5,048.00
				5,048.00
				5,048.00
				5,048.00
				5,048.00
				5,048.00

Elaborado por: Ilce Ubeda Altamirano Revisado por: Yara Yassiel Peralta Autorizado por: Jubelca Rivera Rodas.

 Joyería Nabarrete 				
Tarjeta de cobro				
Cliente	Michael Duarte Jiron			
Dirección	De INISER 4 cuadras al oeste y 75 varas al norte			
CUENTA:	Cuentas por cobrar		CODIGO:	1102-02
FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
	Venta de joyas al credito	5,800.00		5,800.00
				5,800.00
				5,800.00
				5,800.00
				5,800.00
				5,800.00
				5,800.00

Elaborado por: Ilce Ubeda Altamirano Revisado por: Yara Yassiel Peralta Autorizado por: Jubelca Rivera Rodas.

 Joyería Habarrete 				
Tarjeta de cobro				
Cliente	Natalia Perez Gonzalez			
Direccion	Del almacen Sony 3 cuadras al oeste			
CUENTA:	Cuentas por cobrar		CODIGO:	1102-03
FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
	Venta de joyas al credito	970.00		970.00
				970.00
				970.00
				970.00
				970.00
				970.00
				970.00

Elaborado por: Ilce Ubeda Altamirano Revisado por: Yara Yassiel Peralta Autorizado por: Jubelca Rivera Rodas.

 Joyería Habarrete 				
Tarjeta de cobro				
Cliente	Alba Rosa Blandon			
Direccion	De Almacenes Tropigas 1 cuadra al sur			
CUENTA:	Cuentas por cobrar		CODIGO:	1102-04
FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
	Venta de joyas al credito	11,130.00		11,130.00
				11,130.00
				11,130.00
				11,130.00
				11,130.00
				11,130.00
				11,130.00

Elaborado por: Ilce Ubeda Altamirano Revisado por: Yara Yassiel Peralta Autorizado por: Jubelca Rivera Rodas.

		Joyería Habarrete			
Tarjeta de cobro					
Cliente	Bertha Rivera Maldonado				
Dirección	Del Colegio Bautista 1 cuadra 1/2 al sur				
CUENTA:	Cuentas por cobrar		CODIGO:	1102-05	
FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO	
	Venta de joyas al credito	189.00		189.00	
				189.00	
				189.00	
				189.00	
				189.00	
				189.00	
				189.00	
				189.00	

Elaborado por: Ilce Ubeda Altamirano Revisado por: Yara Yassiel Peralta Autorizado por: Jubelca Rivera Rodas.

		Joyería Habarrete			
Tarjeta de cobro					
Cliente	Reyna Altamirano				
Dirección	Del Instituto Guimermo Cano 2 cuadradas al norte y 1 cuadra al oeste				
CUENTA:	Cuenta por cobrar		CODIGO:	1102-06	
FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO	
	Venta de joyas al credito	890.00		890.00	
				890.00	
				890.00	
				890.00	
				890.00	
				890.00	
				890.00	
				890.00	

Elaborado por: Ilce Ubeda Altamirano Revisado por: Yara Yassiel Peralta Autorizado por: Jubelca Rivera Rodas.

 Joyería Nabarrete 				
Tarjeta de cobro				
Cliente	Jose Alejandro Peralta.			
Dirección	De la esquina de los bancos 2 cuadras al rio			
CUENTA:	Cuenta por cobrar		CODIGO:	
FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
	Venta de joyas al credito	18,438.00		18,438.00
				18,438.00
				18,438.00
				18,438.00
				18,438.00
				18,438.00
				18,438.00
				18,438.00
				18,438.00
Elaborado por: Ilce Ubeda Altamirano Revisado por: Yara Yassiel Peralta Autorizado por: Jubelca Rivera Rodas.				

ANEXO N°16

 Joyería NAVARRETE De los semaforos del parque 3 cuadras al oeste INVENTARIO -expresado en córdobas- al 30 de Junio del 2017 							
Item	Descripción del bien:	Peso	Unid/Med	Precio x gramo	Precio Unitario	Cantidad de cada Joya	Total
	Joyas						-
1	Anillos	36	gramo	80.00			2,880.00
2	Anillo de letra	306.7	gramo	80.00			24,536.00
3	Anillo de lujo	147.2	gramo	80.00			11,776.00
4	Anillo de matrimonio						-
5	Anillo de graduacion				850.00	1	850.00
6	Preescolar				300.00	4	1,200.00
7	Sexto grado				600.00	5	3,000.00
8	Chapas						
9	Chapa violadoras				180.00		180.00
10	Chapa de letras				110.00	7	770.00
11	Chapa de figura						
12	vuelta				150.00	12	1,800.00
13	recta				130.00		130.00
14	Chapa coralito						
15	vuelta				130.00	5	650.00
16	recta				130.00	15	1,950.00
17	Chapa circonia				130.00	6	780.00
18	Chapa argolla				120.00		120.00
19	Chapa pelotita				150.00		150.00
20	Pulseras						
21	Pulsera para adulto	49.7	gramo	80.00			3,976.00
22	Pulsera para niña				200.00	3	600.00
23	Pulsera de perla				400.00	1	400.00
24	Cadenas				159.20	1	159.20
25	Diges	96	gramo	80.00			7,680.00
26	Fajas de reloj						
27	Plastico				50.00	14	700.00
28	Silicon				80.00	10	800.00
29	Cuero				120.00	3	360.00
30	Metal				120.00	3	360.00
31	Pegamento				70.00	3	210.00
32	Cuerina				60.00	9	540.00
33	Relojes						
34	Reloj para varon				300.00	3	900.00
35	Reloj para dama						
36	Reloj de metal dorado				300.00	1	300.00
37	Reloj de metal brasaleta				250.00	1	250.00
38	Reloj juvenil				250.00	2	500.00
39	Baterías						
40	SR 626 Sony				50.00	44	2,200.00
41	SR 521 Sony				50.00	15	750.00
42	CR 2016 Sony				80.00	6	480.00
43	CR 2025 Sony				80.00	6	480.00
44	CR 2032				80.00	7	560.00
45	AG4				30.00	66	1,980.00
46	AG1				20.00	12	240.00
47	LR 41				50.00	3	150.00
48	3LR 44				50.00	3	150.00
49	AG13				40.00	10	400.00
50	SR 920				60.00	7	420.00
51	AG 10				40.00	6	240.00
52	Cajas para anillos				20.00	4	80.00
53	Cajas para cadenas				30.00	4	120.00
Total Inventario en Joyas							76,757.20

ANEXO N° 17

 Joyería NAVARRETE 					
De los semáforos del parque 3 cuadras al oeste					
Maquinaria para producción					
Ítem	Descripción del bien:	Cantidad	Precio		Total
1	Vitrina de madera y vidrio	1	5,000.00		5,000.00
2	Motor para lijar - Pucil	1	500.00		500.00
3	Motor Tómbola	1	500.00		500.00
4	Mesa de T	2	3,000.00		6,000.00
5	Embutidora	1	3,000.00		3,000.00
6	Fiesco para marcar código	1	1,500.00		1,500.00
7	Caminador	1	14,650.00		14,650.00
8	Prensa	1	1,800.00		1,800.00
9	Taladro de mano	1	800.00		800.00
10	Laminado	1	10,000.00		10,000.00
11	Ultrasoni cleaner	1	6,160.00		6,160.00
12	Turule -	2	750.00		1,500.00
13	Alicate	2	200.00		400.00
14	Cortadora	1	200.00		200.00
15	Llave crece	1	250.00		250.00
16	Martillos	2	300.00		600.00
17	Pinzas paea vaciar	1	350.00		350.00
18	Tenazas	6	800.00		4,800.00
19	Destornillador Ranura y estrella	2	140.00		280.00
20	Soplete	1	1,500.00		1,500.00
21	Lámpara	1	250.00		250.00
22	compas	1	80.00		80.00
23	pie de rey	1	250.00		250.00
24	martillo	1	150.00		150.00
25	juego de limas	1	700.00		700.00
26	pinza de presión	1	120.00		120.00
27	Pinzas sencillas	3	150.00		450.00
28	corta vidrio	1	60.00		60.00
29	medida para anillo	1	600.00		600.00
30	lente para diamante	1	586.00		586.00
Total Inventario					63,036.00

Elaborado por: Ilce Ubeda Altamirano Revisado por: Yara Yassiel Peralta Autorizado por: Jubelca Rivera Rodas.

 Joyeria Navarrete De los semaforos del parque 3 cuadras al oeste 				
Depreciacion metodo de linea recta				
Maquinaria	Precio del Activo	Valor residual	Vida util	Depreciacion acumulada
Motor para lijar - Pucil	500.00	300.00	5	440.00
Motor Tombola	500.00	300.00	5	440.00
Mesa de T	6,000.00	4,500.00	5	5,100.00
Embutidora	3,000.00	2,500.00	5	2,500.00
Fiesco para marcar codigo	1,500.00	1,250.00	5	1,250.00
Caminador	14,650.00	13,600.00	5	11,930.00
Prensa	1,800.00	1,200.00	5	1,560.00
Taladro de mano	800.00	650.00	5	670.00
Laminado	10,000.00	8,000.00	5	8,400.00
Ultrasoni cleaner	6,160.00	4,620.00	5	5,236.00
Soplete	1,500.00	1,000.00	5	1,300.00
Total				38,826.00
Elaborado por :	Revisado por:		Autorizado por:	
Ilce Ubeda Altamirano	Yara Yasseil Peralta		Jubelca Rivera Rodas	

ANEXO N°18



2/12
300
650

Domingo 18 de Junio de 2017
 1 candado ₡ 40
 soldar cadena y poner argolla ₡ 70
 soldar cadena plata ₡ 30
 1 Bateria ₡ 65

lunes 19 de Junio de 2017
 pulsera piedras colores 10.0 ₡ 950 (650)
 pulsera piedras maradas (10) ₡ quit

Martes 20 de Junio de 2017
 venta cadenas 5.8g. ₡ 470
 Hacer Anillo plata 7.5 deja plata ₡ 300
 venta dije 1.2 ₡ 120
 costar faja de reloj ₡ 20
 soldar cadena de plata ₡ 20

Miercoles 21 de Junio de 2017
 1 pin de reloj ₡ 20
 1 Bateria ₡ 50

Jueves 22 de Junio de 2017
 venta 1 par chapas ₡ 200
 Reparar reloj ₡ 50
 pegar punta reloj ₡ 20
 limpieza de rebilla ₡ 50
 limpieza cadena plata ₡ 30

ANEXO N°22

 Joyería Navarrete De los semaforos del parque 3 cuadras al oeste 									
Venta y Sistema de Apartado de Joyas									
N°	Fecha	Descripción de las operaciones	Gramos	Entrada de efectivo	Salida de efectivo	Abono	Cancela	fecha entrega	Firma de entrega
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
Elaborado por: _____					Revisado por: _____				

ANEXO N°23



Propietarios: Dimas, Daniel y Raúl Navarrete.

Dirección: De los semáforos del parque central tres cuadras al oeste.

Teléfono: 8835-2923

NOMINA CORRESPONDIENTE AL MES DE 2017

Cód.	Nombre del Empleado	Cargo	Horas	Sal x por Hora	Sal x Día	Salario Básico	Horas Extras		Vacaciones	Otras deducciones	Total Devengado	INSS Laboral	Total Devengado	Total Deducc	Neto a Pagar
							Cant	Monto							
1	Dimas Navarrete	obrero	8	26.58	212.67	6,380.00					6,380.00	-	6,380.00	-	6,380.00
Total General					212.67	6,380.00					6,380.00	-	6,380.00		6,380.00

INATEC 2%	
INSS PATRONAL 18%	

AGUINALDO 8.33%	
INDEMNIZACION 8.33%	

VACACIONES 8.33%	
TOTAL CARGO	

Elaborado por: Ilce del Socorro Úbeda Altamirano

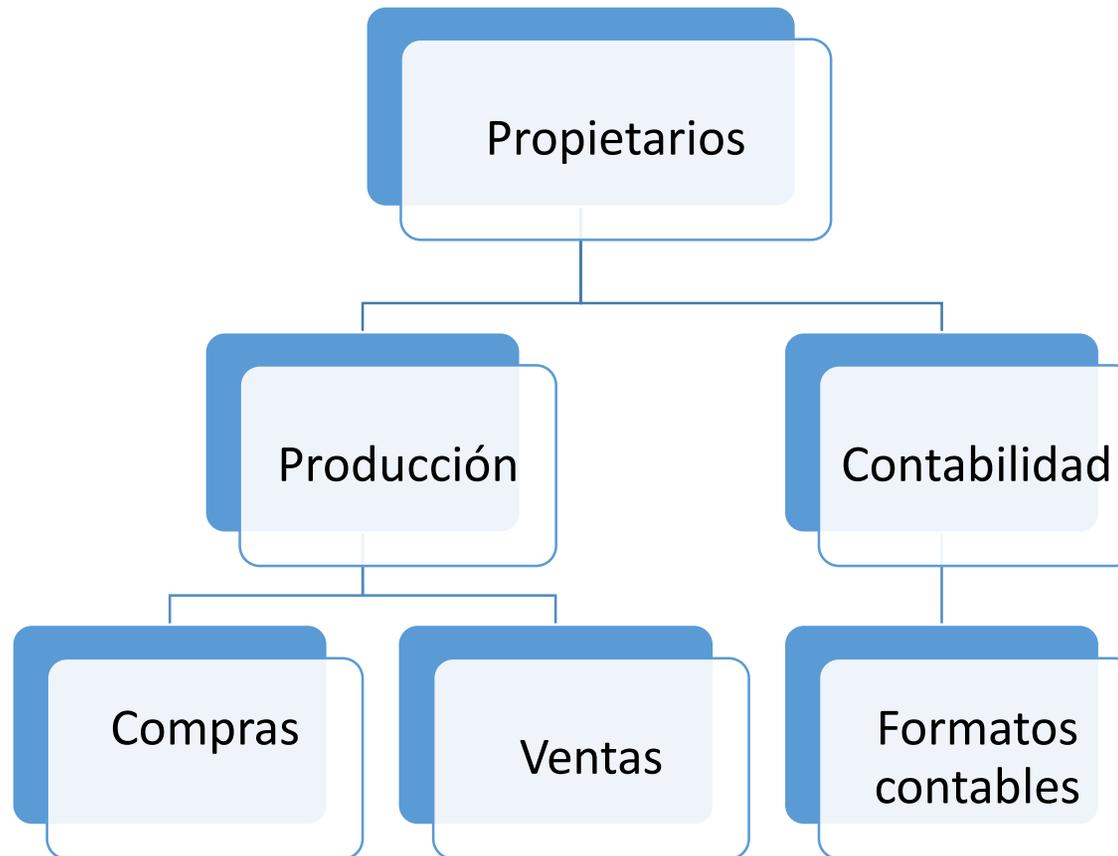
Revisado por: Yara Yassiel Peralta Pérez

Autorizado por: Jubelca Mileydi Rivera Rodas

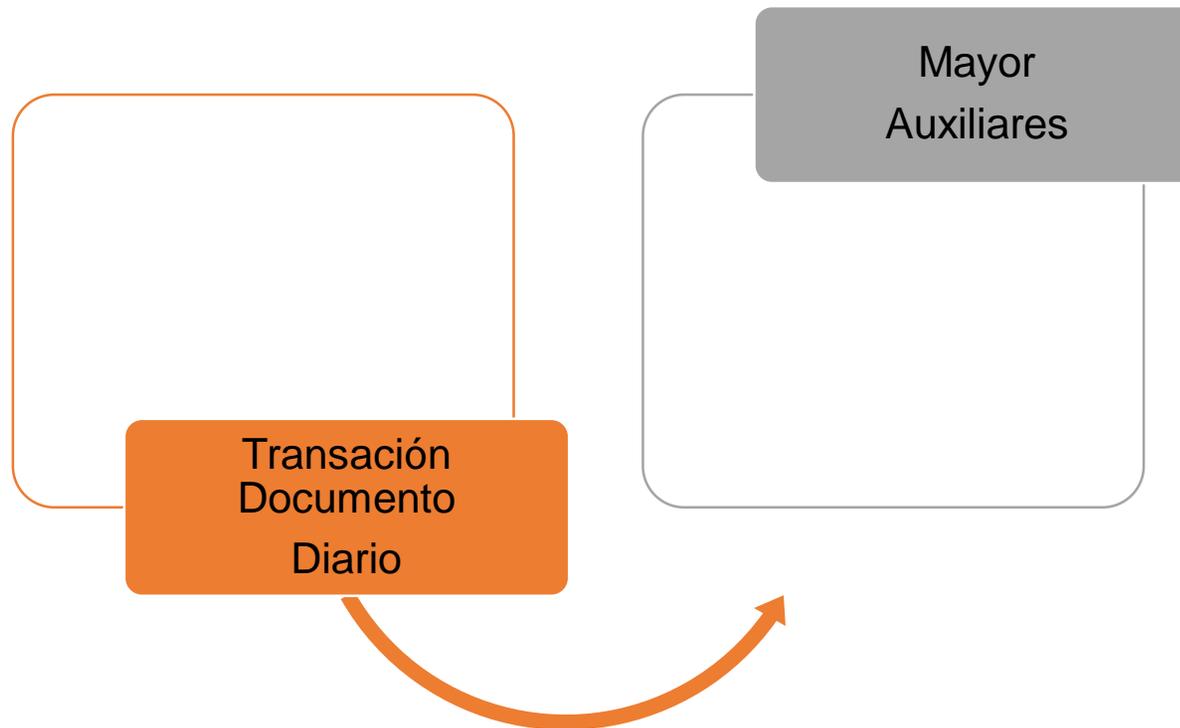
ANEXO N° 24

 									
Joyería Navarrete									
Hoja de Asistencia									
Nombres y Apellidos:									
Cargo:									
Mes:									
N°	Fecha	Hora de entrada		Hora de almuerzo		Hora de Resgreso		Hora de Salida	
		Firma	Hora	Firma	Hora	Firma	Hora	Firma	Hora
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									
15									
16									
17									
18									
19									
20									
21									
22									
23									
24									
25									
26									
27									
28									
29									
30									
Observaciones :									

ANEXO Nº25



ANEXO N°26



ANEXO N°27

Manual de Organización

Manual de Funciones / Propietario

Objetivos.

- ✓ Verificar que las actividades desempeñadas por todas las áreas de la

Nombre del Cargo	Propietario
Descripción del Cargo	Es el dueño de la empresa quien se encarga de las áreas de venta, contabilidad y producción
Área de Desempeño	Gerente
Responsable inmediato	Daniel Navarrete
Personal a Cargo	Responsable de la contabilidad de la empresa.
N° de personas en el cargo	1

empresa, se estén cumpliendo eficaz y efectivamente.

- ✓ Establecer normas y reglamentos con el fin de que el personal, haga buen uso de los materiales usados para la producción.

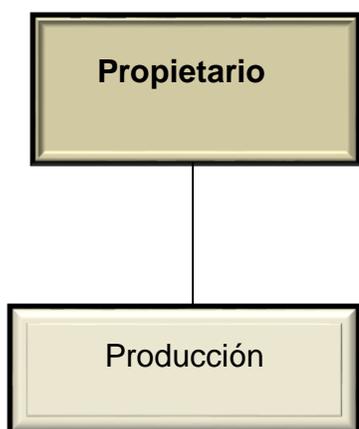
Funciones.

- ❖ Autorizar los desembolsos para la compra de materiales para la elaboración del pan.
- ❖ Verificar que la solicitud de los clientes, sea entregado en tiempo y forma

Verificar que el funcionamiento del negocio Este marchando correctamente.

Perfil de Cargo:	Ser el Representante legal de la empresa, encargado de dirigir, controlar cada una de las áreas de la joyería.
Requisitos:	Requisitos Intelectuales:
	Escolaridad: Lic. En contaduría Publicas y Finanzas
	Experiencia Laboral: 3Años
	Actitudes: Autonomía, Puntualidad, Responsabilidad y Honestidad

Manual de Organización/Producción/Ventas



N°	Nombre del Cargo	Nombre del Empleado	N° de Plaza
----	------------------	---------------------	-------------

1	Responsable de Producción		1
---	---------------------------	--	---

Manual de Funciones /Producción

Nombre de cargo:	Responsable de Producción
Descripción del Cargo	Velar que las actividades se estén llevando de manera eficiente, así como entregar informe de Producción
Área de desempeño	Producción
Responsable inmediato	Uno de los socios
Personal a cargo	Dimas Navarrete
N° de personal en el cargo	1

Objetivos:

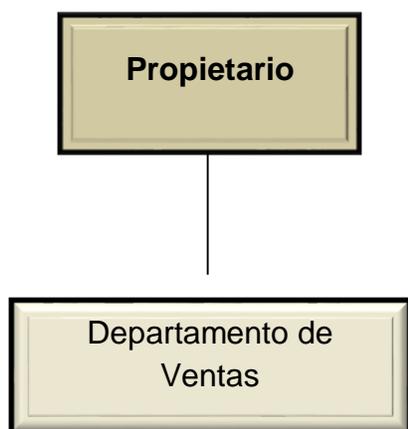
- ✓ Dirigir y controlar el proceso productivo, así como elaborar el respectivo Informe de la producción diaria de la empresa.

Funciones:

- ❖ Controlar el Proceso Productivo
- ❖ Administrar el uso de materiales de Producción

- ❖ Verificar Puntualidad en el trabajo orientado
- ❖ Entregar al Departamento de ventas los diferentes productos según las solicitudes del cliente.

Perfil del Cargo	Ser el encargado de controlar el uso de materiales y la eficiencia de la mano de Obra
Requisitos:	Requisitos Intelectuales:
	Experiencia: 3Años
	Actitudes: Autónomo, Responsable, Disponibilidad, Tolerante
	Responsabilidad Adquirida: Revisión y control de la Producción elaborada.
Ambiente:	Área de producción
Riesgo:	Medio



N°	Nombre del Encargado	Nombre del Empleado	N° Plazas
----	----------------------	---------------------	-----------

1	Responsable de Ventas	Dimas Navarrete	1
---	-----------------------	-----------------	---

Manual de Funciones de Ventas

Nombre del Cargo:	Responsable de Ventas
Descripción del Cargo:	Ser responsable de la distribución de las prendas en el municipio de Estelí.
Área de Desempeño:	Ventas
Responsable inmediato:	Propietario
Nº De Personas en el cargo:	1

Objetivos:

- ✓ Establecer metas que permitan alcanzar la demanda propuesta.

Funciones:

- ❖ Informar a los Propietarios cualquier orden de pedido que exceda los estándares estipulado en el negocio.
- ❖ Proporcionar al propietario las Copias de Facturas de Ventas
- ❖ Entregar informe de las Ventas Diaria
- ❖ Recibir del departamento de producción los productos para la venta
- ❖ Informar al Propietario en caso que Producción no cumpla con la cantidad necesaria de lo solicitado por el cliente.

ANEXO N°28

INSTRUCTIVO DE CUENTA

Cuenta: Caja	Cargos	Abonos
<p>Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones del dinero en efectivo propiedad de la entidad, que está representado en moneda de curso legal o sus equivalentes y los metales preciosos amonedados</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Aumenta con el importe de las ventas pagadas en Efectivo. <input type="checkbox"/> Aumenta por el importe de Anticipos de Clientes realizados en Efectivo. <input type="checkbox"/> Aumenta por las Aportaciones de los socios realizados en efectivo. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Disminuye por el depósito del efectivo en las cuentas bancarias <input type="checkbox"/> Por el pago de Erogaciones realizadas en Efectivo.
Cuenta: Cuentas por cobrar	Cargos	Abonos
<p>La cuenta de Clientes registra los aumentos y las disminuciones derivadas de la venta de mercancías o la prestación de servicios, única y exclusivamente a Crédito Abierto</p>	<p>Aumenta por las ventas generadas a crédito, que no estén representadas por letras de cambio, pagares, etc.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Disminuye por los pagos generados por los clientes <input type="checkbox"/> Disminuye por las Devoluciones, Rebajas, Bonificaciones realizadas sobre Ventas a Crédito <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Disminuye por la cancelación de Ventas realizadas a Crédito

Cuenta: Inventario	Cargos	Abonos
<p>En esta cuenta se registra los aumentos y las disminuciones que sufren las mercancías propiedad de la entidad, las cuales se adquieren para venderse, como actividad principal y normal de toda entidad comercial.</p>	<p>Aumenta Por las compras a Contado o Crédito del material para la venta o para los servicios de mantenimiento .</p>	<p><input type="checkbox"/> Disminuye por las salidas de material por las ventas realizadas. <input type="checkbox"/> Disminuye por las salidas del material para reparación o mantenimientos. <input type="checkbox"/> Disminuye por la salida del material devuelto a los proveedores</p>
Cuenta: Activos Fijos Maquinaria y Equipo.	Cargos	Abonos
<p>Esta cuenta registra el aumento y las disminuciones que se realicen en la maquinaria y equipo propiedad de la empresa valuados a precio de costo.</p>	<p>Aumenta por la compra a Contado o a Crédito de Maquinaria y Equipo.</p>	<p>Disminuye por Venta del activo, o baja por vida útil</p>

<p>Cuenta: Depreciación Acumulada</p>	<p>Cargos</p>	<p>Abonos</p>
<p>Es el proceso de asignar el costo de un activo fijo durante los periodos contables que comprende su vida útil o de servicio dentro de la empresa.</p>	<p>□ Disminuye por el importe de su saldo cuando se da de baja alguna maquinaria y equipo de oficina, totalmente depreciado o dañado. □ Disminuye por el importe de la depreciación acumulada cuando se vende una maquinaria.</p>	<p>Aumenta por la Depreciación del uso de la Maquinaria y equipo, son cargos que afectan a la cuenta a los activos por el uso a través del tiempo.</p>
<p>Cuenta: Cuentas por Pagar</p>	<p>Cargos</p>	<p>Abonos</p>
<p>De origen acreedor, efectivo que la empresa debe ya sea por un préstamo o mercancía al crédito.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • se debita cuando la empresa para una deuda que tiene con terceros. 	<ul style="list-style-type: none"> • se acredita cuando la empresa contrae una deuda.
<p>Cuenta: Capital</p>	<p>Cargos</p>	<p>Abonos</p>
<p>Es el dinero que dispone una persona, o bien es el conjunto de bienes expresado su valor en dinero que</p>	<p>se acredita cada vez que la empresa vende acciones comunes.</p>	<p>se debita cuando la empresa compra acciones de otra empresa</p>

sirve para producir
riqueza.

Manual de procedimiento:	
Procedimiento	Compras
Objetivo	Explicar el proceso empleado por la empresa para realizar compras de materiales
Responsable:	Propietario
Responsable de bodega.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Emite una Requisición de materiales y solicitud de compra detallado el material necesario en bodega.

Normas de control Interno para el Departamento de ventas.

- Se entregará factura por cada venta realizada
- Se llevará un control de las distribuciones de las ventas en los diferentes sectores
- Se entregará informe de unidades que no fueron vendidas,

Manual de procedimientos

Procedimiento	Ventas
Objetivo:	Explicar el proceso empleado por la empresa para sus ventas
Responsable	Propietario
Clientes: Departamento de ventas:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Este se comunica con el jefe de ventas, solicitando una cantidad específica del producto. 2. El jefe de ventas llega a un acuerdo con el cliente, y éste entrega una solicitud original y copia especificando (Producto, cantidad).

Departamento de Producción:	
--------------------------------	--

ANEXO N°29

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

FAREM- ESTELÍ

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA

UNAM- MANAGUA

ENTREVISTA

Datos Generales del entrevistado:

Nombre y Apellido: _____

Ocupación: _____

N° cedula: _____

Dirección:

Cuestionario

I. Objetivo específico N°1; Describir los Procesos contables utilizados por la Joyería Navarrete para llevar a cabo el control de los ingresos y egresos.

1. ¿Qué herramientas contables utiliza en la joyería Navarrete?

2. ¿Sabe que significa sistemas contables o procesos contables?

3. ¿Por qué cree usted importante llevar un control de los ingresos y egresos de la microempresa?

4. ¿Qué beneficio espera obtener de si usted lleva los procesos contables adecuados?

5. ¿A usado algún sistema contable actualmente?

SI NO

II. Objetivo N°2: Implementar un sistema contable a la Joyería Navarrete Ubicada en la Ciudad de Estelí durante el primer semestre del año 2017.

6. ¿Qué tipos de documentos contables ha escuchado? ¿conoce de
7. alguno?

8. ¿Cree usted que el sistema contable le ayudara a tomar decisiones para incrementar las ganancias?

SI NO

¿Porque?

9. ¿Qué tipos de sistemas contables conoce?

10. ¿Por qué es importante llevar el control interno de la información contable?

III. Objetivo N°3: Análisis los resultados financieros a partir de la implementación del sistema contable en la Joyería Navarrete.

11. ¿Qué resultados espera tener después de la implementación del sistema contable?