

Tema:

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

Autores/ Autoras

- **Yara Yassiel Peralta Pérez.**
- **Jubelca Mileydi Rivera Rodas.**
- **Ilce del Socorro Úbeda Altamirano.**

RESUMEN

ARTÍCULO CIENTÍFICO

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.

Palabras clave: Sistema contable, costos, gastos y utilidades.

SUMMARY

The present work is done to qualify for the degree of Public Accounting and Finance in the Autonomous University of Nicaragua UNAN-Managua FAREM-Estelí. The research was carried out at Joyería Navarrete, a microenterprise dedicated to the elaboration, commercialization and repair of gold and silver jewelry; located in the city of Estelí.

In which the implementation of an accounting system in NAVARRETE Jewelry in the city of Estelí, during the period of the first half of 2017.

The study that is presented below contains the information obtained during the development of said research in the jewelry industry; the present work is structured in ten chapters, in the first chapter it is made known the problematic that the microenterprise is presenting, when not having a formal accounting. In the second chapter, the specific objectives are presented in order to achieve satisfactory results in order to generate more income with the strategies designed and put into practice through the application of research.

In the third chapter a series of concepts is addressed, which is called Theoretical Framework related to the research with the elements that make it up which will be structured that will serve for development as a guide to understand in the proposal of said research.

In the assumption, the matrix of categories and subcategories form the fourth chapter raised in the investigation, where it is tried to verify if the absence of an accounting system does not allow to determine a control over the profits obtained during the development of the commercial activity of Jewelery Navarrete already that with the formats designed will be of great help for the development of accounting functions and operations.

In the fifth chapter the methodological design was developed, where the type of study, sample, population and instruments for gathering information are addressed.

Chapter six presents the results obtained from the application of instruments to obtain information in order to respond to the problems that arise in jewelry, and then an analysis of the information was made.

Chapter seven and eight present conclusions and recommendations raised as a result of the entire investigation process.

In chapter nine he presents the bibliography used in the development of this work and in the last chapter the annexes are shown.

Keywords: Accounting system, costs, expenses and utilities

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo 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.

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

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 fuente en el crecimiento de la empresa con la obtención de futuras utilidades y así llevar un buen manejo de los ingresos; como también se deben establecer normas o reglas que le proporcione a la Joyería mediante un sistema contable, 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.

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.

Para nuestro tema de investigación se tiene como objetivo general: Diseñar un sistema contable en la Joyería NAVARRETE ubicada en la Ciudad de Estelí, en el primer semestre 2017 y como objetivos específicos se plantan los siguientes:

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.

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?

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.

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

MATERIALES Y METÓDOS

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.

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.

Etapas de la Investigación

Etapas 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.

Etapas 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.

Etapas III Trabajo de Campo

El trabajo de campo en el local de la Joyería 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.

Etapas 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.

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.

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.

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 de los márgenes de ganancia más confiables.

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.

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.

La incidencia de un sistema contable en la joyería Navarrete influyo 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.

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.

Es importante mencionar que en el sector Joyero y en los diferentes capos del comercio hacer uso de un buen sistema contable les facilitara la obtención de datos positivos que permitan hacer más inversiones propias del negocio, esto se logra con indicaciones, objetivos y un estudio de mercado como fin de analizar las demandas de los clientes y las ofertas que

proponen la competencia para mejorar los estándares de calidad y seguridad con las prendas o productos adquiridos.

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 Navarrete

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	-	632,035.75	=	0.477507 * 100 = 47.751
		1,209,655				

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.

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.

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 crear 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.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

- Americana, H. (2004). En Prentice-Hall, Análisis financiero (pág. 92). México: 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. México: Mc Graw Hill, Cuarta Edición.
- jlacevedo. (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>
- jlacevedo. (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
- jlacevedo. (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). Implementación de un sistema contable en la Joyería NAVARRTE.