

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa
UNAN - FAREM
Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas



MONOGRAFIA

Para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

Tema:

Estructura del Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López”, S. A, del Municipio de Jinotega, Departamento de Jinotega en el I semestre del año 2015.

Autora:

Gabriela Magdalena López Martínez

Tutor:

Msc. Manuel de Jesús González García

Matagalpa, Agosto - 2016

INDICE

DEDICATORIA	<i>i</i>
AGRADECIMIENTO	<i>ii</i>
VALORACION DEL TUTOR	<i>iii</i>
RESUMEN	<i>iv</i>
I. INTRODUCCIÓN	1
II. ANTECEDENTES	3
III. JUSTIFICACIÓN	6
IV. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	7
V. OBJETIVOS	8
VI. MARCO TEÓRICO	9
6.1 Sistemas contables.....	9
6.1.1 Contabilidad.....	9
6.1.1.1 Concepto de contabilidad.....	9
6.1.1.2 Importancia.....	9
6.1.1.3 Sistemas de registro.....	10
6.1.1.3.2 Sistema de Inventario Periódico.....	11
6.1.1.4 Tipos de contabilidad.....	12
6.1.1.4.1 Contabilidad Financiera.....	12
6.1.1.4.2 Contabilidad Administrativa o Gerencial.....	13
6.1.1.4.3 Contabilidad Fiscal.....	13
6.1.1.4.4 Auditoría o verificación de los registros en los libros.....	14
6.1.1.4.4.1 La Auditoría Interna.....	14
6.1.1.4.4.2 La Auditoría Externa.....	14
6.1.1.4.5 Contabilidad de Costos.....	15
6.1.1.4.6 Contabilidad Gubernamental.....	16
6.1.1.5 Usuarios de la Contabilidad.....	16
6.1.1.5.1 Los Usuarios Internos.....	16
6.1.1.5.1.1 Los Propietarios.....	17
6.1.1.5.1.2 La Junta Directiva.....	17
6.1.1.5.1.3 Los Gerentes.....	18
6.1.1.5.1.4 El Contador.....	18
6.1.1.5.2 Los Usuarios Externos.....	19
6.1.1.5.2.1 Los Inversionistas Potenciales.....	19
6.1.1.5.2.2 Los Proveedores.....	20
6.1.1.5.2.3 Las Entidades Financieras.....	20

6.1.1.5.2.4 El Gobierno	20
6.1.1.5.2.5 El Público	21
6.1.2 Sistemas Contables	21
6.1.2.1 Definición	21
6.1.2.2 Importancia	22
6.1.2.3 Funciones Básicas de un Sistema Contable.....	22
6.1.2.4 Métodos de Registro Contable	23
6.1.2.4.1 Métodos Manuales de Registro Contable	23
6.1.2.4.2 Método Electrónico de Registro Contable.....	23
6.1.2.5 Marcos de Referencia.....	24
6.1.2.5.1 Definición	24
6.1.2.5.2 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	24
6.1.2.5.2.1 Definición	24
6.1.2.5.2.2 Entidad Contable	24
6.1.2.5.2.3 Realización	25
6.1.2.5.2.4 Periodo Contable	26
6.1.2.5.2.5 Valor Histórico Original	26
6.1.2.5.2.6 Negocio en Marcha.....	27
6.1.2.5.2.7 Dualidad Económica	27
6.1.2.5.2.8 Revelación Suficiente	28
6.1.2.5.2.9 Importancia Relativa	28
6.1.2.5.3.0 Consistencia	29
6.1.2.5.3 NIIF para Pymes	29
6.1.2.5.4 Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).....	30
6.1.2.6 Bases de Registros.....	30
6.1.2.6.1 Contabilidad Base de Efectivo	30
6.1.2.6.2 Contabilidad Base Acumulada o Devengada.....	31
6.1.2.7 Régimen Fiscal	31
6.1.2.7.1 Cuota Fija	32
6.1.2.7.2 Responsable Retenedor	32
6.1.3.2 Manual Contable.....	33
6.1.3.3 Manual de Funciones.....	34
6.1.3.4 Libros Contables	34
6.1.3.4.1 Diario General.....	34
6.1.3.4.2 Mayor General	34
6.1.3.5 Manual de Procedimientos Contables	35
6.1.3.6 Estados Financieros	36
6.1.3.6.1 Definición	36
6.1.3.6.2 Estado de Resultados.....	36
6.1.3.6.4 Estado de Situación Financiera o Balance General.....	37

6.1.3.6.5 Estado de Flujo de Efectivo	37
6.1.4 Procedimientos Contables	38
6.1.4.1 Cuenta	38
6.1.4.2 Activo	38
6.1.4.3 Pasivo	39
6.1.4.4 Capital.....	39
6.1.4.5 Ingresos	40
6.1.4.6 Gastos	40
6.1.4.7 Costos.....	40
6.1.4.7.1 Costos de Producción.....	41
6.1.4.7.1.1 Materia Prima Directa (MPD).....	41
6.1.4.7.1.2 Mano de Obra Directa (MOD).....	41
6.1.4.7.1.3 Costos Indirectos de Fabricación (CIF).....	42
6.1.4.7.2 Reglas del Cargo y el Abono	42
6.1.4.7.2.2 Cargo	42
6.1.4.7.2.2 Abono	42
6.1.4.7.3 Naturaleza	43
6.1.5 Empresa	43
6.1.5.1 Agropecuaria.....	43
6.1.5.1.1 Definición	43
6.1.5.1.2 Misión	44
6.1.5.1.3 Visión	44
6.1.5.1.4 Sociedad Anónima.....	44
6.1.5.1.5 Constitución	45
6.1.5.1.6 Estructura organizacional	45
VII. PREGUNTAS DIRECTRICES	47
VIII. DISEÑO METODOLÓGICO	48
8.1 Tipo de Enfoque	48
8.2 Tipo de Estudio.....	48
8.3 Población y Muestra	49
8.4 Instrumentos	49
8.4.1 Entrevista.....	49
8.4.2 Guía de Observación.....	50
8.5 Variable.....	50
IX. RESULTADOS Y DISCUSION	51
9.1 Estructura del sistema contable.....	51
9.2 Elementos.....	65
9.3 Procedimientos Contables	75
9.4 Empresa	89

X. CONCLUSIONES	95
XI. RECOMENDACIONES	97
XIII. BIBLIOGRAFÍA	98
XIV. ANEXOS	

DEDICATORIA

En primer lugar a Dios por haberme permitido culminar mi carrera universitaria.

A mis padres: **Carolina Martínez Irías** y **Jacinto López Espinoza** por la educación, por motivarme a seguir adelante aconsejándome todos los días deseándome lo mejor.

A mis tías: **Olinda Martínez Irías** y **Martha Elena García** por todo su apoyo incondicional, por sus consejos, muestras de cariño en todo el camino de mi carrera y vida profesional.

A mi abuelita **Dolores Irías Castro** por enseñarme la vía correcta de la vida, motivándome a seguir luchando por mis metas.

A mi tutor Msc. Manuel González García por todas sus enseñanzas y su apoyo incondicional en todo momento.

Gracias por todo,

Gabriela Magdalena López Martínez.

AGRADECIMIENTO

Agradezco infinitamente a Dios en primer lugar por permitirme llegar a la meta que me había propuesto, guiándome siempre y dándome sabiduría en todo este trayecto de mi vida.

A mi familia, en especial a mis padres por su apoyo incondicional en todo momento.

A mi tutor Msc. Manuel González García que estuvo en este largo camino enseñándome y motivándome a seguir adelante transmitiéndome sus conocimientos.

A las personas de la empresa Agrícola Industrial Jacinto López, S.A que cooperaron brindándome la información necesaria para poder terminar mi trabajo investigativo.

A todos muchas gracias,

Gabriela Magdalena López Martínez.



CARTA AVAL

El suscrito tutor del presente trabajo monográfico titulado “**Estructura del Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López”, S. A, del Municipio de Jinotega, Departamento de Jinotega en el I semestre del año 2015**”, realizado por la Bachillera: **Gabriela Magdalena López Martínez**.

Hace Constar que:

En cumplimiento al Arto. 51 del reglamento del régimen académico estudiantil, capítulo III de las Formas de Culminación de los Estudios, esta Tesis de Monografía cumple con todos los requisitos establecidos, tanto en los aspectos metodológicos como científicos, quedando autorizado para ser presentado en el acto de defensa.

Extiendo la presente Carta Aval, a los 25 días del mes de Julio de dos mil dieciséis.

Cordialmente.

MSc. Manuel de Jesús González García
Tutor

RESUMEN

La presente investigación trata de la Estructura del Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López”, S. A, del Municipio de Jinotega, Departamento de Jinotega en el I semestre del año 2015, con el objetivo de analizar el Sistema Contable de dicha empresa. El Sistema Contable es importante ya que es un medio de información para conocer la situación financiera y económica de la entidad que constituye uno de los elementos significativos para la toma de decisiones por parte de las personas responsables del buen funcionamiento de esta. Es necesario conocer las actividades que comprenden los Costos de Producción del Café para obtener información confiable sobre el proceso productivo y garantizar adecuados controles de los diferentes movimientos. La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López”, S. A., utiliza un Sistema de Contabilidad Computarizado llamado DAGO, el cual ellos afirman que es un programa sencillo y entendible, pero con gran importancia. Dentro de la contabilidad de dicha empresa existe un componente en el cual se acumulan los Gastos en la actividad productiva, este abarca los Costos incurridos durante el proceso de inversión del Café. Entre las principales conclusiones están: el Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López”, S. A es fácil de utilizar, se puede llevar en él más de una contabilidad y es adaptable a las necesidades de la entidad.

Palabras claves: Sistema Contable, Situación Financiera, Proceso Productivo, Costos.

I. INTRODUCCIÓN

Esta investigación trata sobre los sistemas contables de las empresas agropecuarias de Matagalpa y Jinotega en el año 2015, con el propósito de evaluar la estructura del Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial “JACINTO LÓPEZ S, A” en el municipio de Jinotega departamento de Jinotega en el primer semestre del año 2015.

La contabilidad es primordial para el buen funcionamiento de una empresa y para ello debe de existir un Sistema Contable bien estructurado con todos sus elementos lo que beneficia a la empresa en la eficiencia del registro de las operaciones, y la oportunidad de la información financiera.

La principal problemática de los sistemas contables está relacionada a la estructura y funcionamiento en las empresas, si esta adecuado a la actividad económica de la entidad y si genera la información necesaria y suficiente para el análisis de la situación financiera.

Esta Tesis está estructurada de la siguiente manera: primeramente se presenta la introducción donde se expresa de manera breve de que trata el Documento, los antecedentes del tema esto se refiere a estudios antes realizados sobre la temática a nivel local, nacional e internacional, la justificación donde se expresa la temática y problemática abordada así como la importancia de realizar el estudio, se presenta el Planteamiento del Problema en forma de pregunta, los Objetivos General y Específicos que serán las directrices en la realización de la Investigación, posteriormente se presenta el Marco Teórico donde habla detalladamente de cada una de las Variables y Sub- Variables según el tema abordado .

También forma parte de dicha estructura el Diseño Metodológico, este expresa aspectos sobre el enfoque, el tipo de estudio, un Cronograma de Actividades donde se detallará actividades y fechas en que se pretende desarrollar, la Bibliografía en

esta se puntualiza cada una de las fuentes de información utilizadas y por último los anexos en este se presentan algunas herramientas utilizadas en el desarrollo y elaboración de este Documento entre ellas la Operacionalización de Variables, Guía de Observación, Cronograma de Actividades .

II. ANTECEDENTES

En internet se encontró un proyecto a nivel mundial Loja, Ecuador, este es con el propósito de realizar un proyecto de factibilidad para la implementación de una empresa productora de café orgánico de la parroquia Zambí, Cantón, Catamayo, y su comercialización en la provincia de Loja, Ecuador. Investigado por los autores Richard Oswaldo Jaramillo Cabrera y Amanda Mireya Bustamante Sánchez, con el objetivo de elaborar un proyecto de factibilidad para la implementación de una empresa productora de café orgánico de la parroquia Zambí, Cantón, Catamayo y su comercialización en la provincia de Loja, Ecuador, estos llegaron a la conclusión de que la empresa jurídicamente se constituirá de responsabilidad limitada administrativamente se encontrara organizada con los niveles jerárquicos correspondientes, con sus respectivos Organigramas y Manuales de Funciones, que permitirán manejar y desarrollar técnicamente los procesos administrativos. Una vez realizado el análisis de evaluación económica y financiera se concluye que es rentable realizar el proyecto.

En internet se encontró un trabajo de Costos Agropecuarios a nivel nacional, (Universidad Americana) Facultad de Ingeniería Industrial Managua, Nicaragua. Esta investigación se fundamenta en el desarrollo de la contabilidad basado en el costo por actividad (ABC) en el proceso beneficiado seco del Café en la empresa ATLANTIC, S.A., por el autor William Gutiérrez con el propósito de proponer un plan de acción tomando como herramienta la contabilidad basada en el costo por actividades en el proceso beneficiado seco del Café, en la empresa exportadora ATLANTIC, S. A, con el fin de minimizar costos e incentivar ganancias y afrontar los cambios que enfrentan las exportadoras de café, llegando a la principal conclusión que trata del sistema contable que maneja la empresa exportadora ATLANTIC, S.A., no es el adecuado para utilizar en el proceso beneficiado seco del café, ya que este método no especifica los Costos por Actividad, lo cual no permite identificar Costos Específicos en cada una de las etapas del proceso industrial de producción del beneficiado del café y por ende es un sistema que no se puede identificar la Rentabilidad y Utilidad.

En la biblioteca UNAN FAREM Matagalpa se encontraron dos Seminarios de Graduación de Costos Agropecuarios a nivel departamental y local, el primero trata sobre los Costos de inversión del café en las Empresas Agropecuarias las Rosas, las Nubes y Bello Amanecer en el municipio de San Ramón, Departamento de Matagalpa durante el I semestre 2009 evaluado por las autoras Ethelgibe Parajón Castro e Iris Tatiana Traña Castellón. Esta investigación se realizó con el propósito de analizar los costos de inversión del café en las empresas agropecuarias antes mencionadas del municipio de San Ramón, departamento de Matagalpa durante el I semestre 2009, la principal conclusión a que llegaron las autoras es la importancia que las empresas agropecuarias lleven un registro contable computarizado para así obtener datos más confiables y eficientes en cualquier momento, esto les ayudara a tomar mejores decisiones en un tiempo determinado.

La segunda investigación a nivel local trata sobre los costos de producción del cultivo del Café orgánico en las fincas El Dorado afiliada a ADDAC (Asociación para la Diversificación y Desarrollo Agrícola Comunal), La Ceiba afiliada a COMPROCOM (Cooperativa Multisectorial de Productos de Café Orgánico de Matagalpa), y San Martín afiliada a Cooperativa Carlos Fonseca Amador, durante el ciclo 2007-2008. Dicha investigación fue elaborada por los autores Humberto José Aguinaga Arauz y Harvey Simón Valle Flores con el objetivo de analizar los costos de producción en el cultivo del café orgánico en las fincas El Dorado afiliada a ADDAC (Asociación para la Diversificación y Desarrollo Agrícola Comunal), La Ceiba afiliada a COMPROCOM (Cooperativa Multisectorial de Productos de Café Orgánico de Matagalpa) y San Martín afiliada a Cooperativa Carlos Fonseca Amador, durante el ciclo 2007-2008. El cual llegaron a la conclusión de que la cuenta más importante para el registro tanto de la aplicación de la Mano de Obra como de los Insumos, y los Gastos Indirectos en el proceso productivo del Café orgánico es Producción en Proceso, porque estas son las operaciones más realizadas durante el periodo. Los formatos más importantes para el control de estas operaciones son: Facturas de Compra, Remisión de Café, Comprobantes de Diario y de Pago.

Antecedentes de la empresa

La sociedad denominada Empresa Agrícola Industrial Jacinto López, S.A fue Constituida de acuerdo a las leyes vigentes como una Sociedad Anónima, según escritura N° 29 del 11 de marzo de 1975 ante el Abogado y Notario Público Guillermo Bermúdez Solórzano, con una duración de 5 años prorrogables. Esta escritura fue presentada ante el Registro Público del departamento de Jinotega e inscrita en el asiento N° 210, páginas de la 208 a la 236, tomo cuarto del Libro Segundo Mercantil y asiento N° 6,977 de las páginas 96 a la 99, Tomo 22 del Libro de Personas, y con el número 582, páginas 63 a la 69 del Tomo 12 del Libro Segundo Mercantil y bajo el numero 5,459 páginas de la 70n a la 105 del Tomo 36 del Libro de Personas. El domicilio de esta sociedad es en la ciudad de Jinotega, las fincas La Viola y San Martin están ubicadas en el municipio El Tuma- La Dalia del departamento de Matagalpa.

La empresa Agrícola Industrial “Jacinto López”, S.A., ubicada en la ciudad de Jinotega por ser una empresa netamente productora de Café, la cual cosecha aproximadamente 12,500 quintales oro de Café anual, no escapa de los problemas que actualmente está atravesando la caficultura en Nicaragua. Sus Costos de Producción se elevan año con año producto del incremento de los salarios de los obreros agrícolas, productos alimenticios, combustible y lubricantes, agroquímicos, piezas y repuestos automotriz e industrial. La empresa actualmente no cuenta con un Manual de Procedimientos Administrativo Financiero que describa en forma lógica, sistemática y detallada las actividades de las diferentes áreas productivas y administrativas de acuerdo a sus atribuciones para la ejecución eficiente de las mismas.

III. JUSTIFICACIÓN

En este trabajo investigativo se abordará la temática Estructura del Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López S, A” del municipio de Jinotega departamento de Jinotega durante el primer semestre del año 2015.

El Sistema Contable de cualquier empresa independiente del que utilicen, deben ejecutar tres pasos básicos Registrar, Clasificar y Resumir la información financiera, sin embargo el proceso contable involucra la comunicación a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones; a través de un Sistema Contable se establecen libros a utilizarse, formas, procedimientos que sirvan para contabilizar y controlar todas las operaciones llevadas a cabo dentro de una empresa lo cual va a plasmarse en normas y métodos diseñados en los manuales, en esto radica la gran importancia de que las empresas posean un Sistema Contable bien estructurado.

Por lo expresado anteriormente se pretende realizar este estudio con el propósito de evaluar la Estructura del Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López S, A” así mismo valorar el funcionamiento de este en dicha empresa.

Según los resultados obtenidos a través de la realización de dicha investigación se podrán proponer mejoras que servirán a la empresa como una herramienta de apoyo al personal laboral en el funcionamiento del sistema contable; a nosotras como estudiantes ayudara a afianzar nuestros conocimientos tanto prácticos como teóricos a maestros y alumnos como información base y a todo aquel lector que desee adquirir o fortalecer conocimientos sobre la estructura del Sistema Contable de una empresa.

IV. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Toda empresa tiene la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras, obteniendo así mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte son imprescindibles los servicios aportados por la contabilidad para obtener información de carácter legal

La función contable es vital en todas las unidades de nuestra sociedad y es esencial para la operación exitosa de un negocio. La contabilidad se debe utilizar como base para controlar recursos y medir logros.

Por estas razones consideramos que es de suma importancia que toda empresa posea un Sistema Contable bien estructurado de manera que pueda minimizar los recursos empleados y optimizar beneficios de manera eficiente y con rendimiento. Por lo expuesto nos planteamos la siguiente pregunta:

¿Cómo está estructurado el sistema contable y cuáles son los procedimientos que se desarrollan en la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López”, S.A. en el primer semestre del año 2015?

V. OBJETIVOS

Objetivo general:

Evaluar la estructura del Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial “JACINTO LÓPEZ S, A” en el municipio de Jinotega departamento de Jinotega en el primer semestre del año 2015.

Objetivos específicos:

Identificar la estructura contable de la Empresa Agrícola Industrial “JACINTO LÓPEZ S, A”.

Describir los procedimientos del Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial “JACINTO LÓPEZ S, A”.

Proponer alternativas de mejoras al Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial “JACINTO LÓPEZ S, A” en el municipio de Jinotega departamento de Jinotega en el primer semestre del año 2015.

VI. MARCO TEÓRICO

6.1 Sistemas contables

6.1.1 Contabilidad

6.1.1.1 Concepto de contabilidad

“La contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son cuando menos de carácter financiero, así como el de interpretar sus resultados”. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:27).

La contabilidad es el lenguaje que utilizan los empresarios para medir y poder presentar los resultados obtenidos en el ejercicio económico, la situación financiera de las empresas, los Cambios en la Posición Financiera o en el Flujo de Efectivo.

En las empresas agropecuarias la contabilidad es la disciplina que se encarga de medir y analizar el patrimonio, las operaciones financieras y económicas, presentando de forma clara la información registrada.

6.1.1.2 Importancia

La importancia de la contabilidad:

- a. Establece un control absoluto sobre cada uno de los recursos y obligaciones del negocio.
- b. Registra en forma clara y sistemática todas las cuentas que se manejan en la organización o empresa.
- c. Proporciona en cualquier momento, una imagen clara de la situación financiera de la empresa.
- d. Prevé con bastante anticipación las probabilidades futuras del negocio.
- e. Sirve como comprobante y fuente de información ante terceros de todo aquel carácter jurídico en que la contabilidad puede tener fuerza probatoria ante ley. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:27).

Esto nos dice que la contabilidad es muy importante ya que su finalidad es suministrar información financiera en un momento dado de los resultados obtenidos durante un periodo de tiempo, que resulta de utilidad a los usuarios, en la toma de decisiones tanto para el control de la gestión pasada, como para las estimaciones de los resultados futuros, dotando tales decisiones de eficiencia.

La contabilidad es muy importante en las empresas constituidas como Sociedades Anónimas ya que de esta manera los socios o dueños la utilizan para revisar la información financiera de la misma para tomar decisiones adecuadas.

6.1.1.3 Sistemas de registro

Una empresa decide el momento en que debe registrarse la adquisición y el consumo del Inventario. Dicho momento puede ser cuando se realiza cada transacción o al final del periodo. La decisión debe basarse principalmente en el tipo de empresa de que se trate. Para ello existen dos sistemas de registros, estos son:

- a) Inventario Perpetuo.
- b) Inventario Periódico.(Guajardo y Andrade, 2008:368)

Uno de los principales objetivos de un Sistema Contable es facilitar la información financiera, para que los dueños, acreedores y administradores puedan examinar los resultados del negocio y evaluar el potencial futuro de la compañía.

Todos estos procedimientos generan información de gran utilidad a los dueños de negocios de las empresas agropecuarias al momento de realizar una gestión de la misma, también para saber cómo va la empresa en lo financiero, esto ayuda a tener una información confiable y oportuna y para esto se necesita un sistema de registro que nos permita resumir las transacciones efectuadas por el negocio.

6.1.1.3.1 Sistemas de Inventario Perpetuo

El sistema de inventario perpetuo mantiene un saldo siempre actualizado de la cantidad de mercancías en existencia y del costo de la mercancía vendida. Cuando

se compra mercancía, aumenta la cuenta de inventario; cuando se vende, disminuye y se registra el costo de la mercancía vendida. Así, en todo momento se conoce la cantidad y el valor de las mercancías en existencia y el costo total de las ventas del periodo. (Guajardo y Andrade, 2008:369).

Es importante este tipo de sistema de registro ya que permite conocer la cantidad de Mercancía que la empresa tiene disponible y también para llevar un mejor Control de las existencias, este sistema es más ordenado para las empresas, este tipo de inventario nos ayuda a tener a simple vista el Costo de la misma.

Este tipo de Inventario es de gran utilidad para las empresas en general, porque este facilita la preparación de la selección de Costo de cada una de las Ventas de Mercancías efectuadas al final del periodo.

6.1.1.3.2 Sistema de Inventario Periódico

Cuando se aplica el sistema de inventario periódico, no se mantiene un saldo actualizado de las Mercancías en existencia. Siempre que se compran Mercancías para venderse, se hace un cargo a la cuenta compras; por su parte, las cuentas devoluciones y bonificaciones sobre compras, descuentos sobre compras y fletes sobre compras se utilizan para devoluciones, descuentos recibidos por pronto pago y cargo de fletes en que se incurre al transportar mercancías. Por lo tanto, es necesario hacer un conteo físico para determinar las existencias de mercancías al finalizar el periodo. En el Sistema Periódico no se registra el Costo de la Mercancía vendida cada vez que se efectúa una Venta, por lo tanto, debe calcularse al final del periodo. (Guajardo y Andrade, 2008:369).

En las empresas es necesario hacer un cotejo físico para determinar las existencias de estas Mercancías al finalizar cada periodo, en este sistema no se registra el Costo de la Mercancía como en el anterior que todas las existencias se llevan más detalladas, al final de cada periodo se le pone el Costo de la Mercancía cada vez que se efectúa una Venta.

En las empresas agropecuarias es de gran importancia utilizar un sistema de registro de Inventarios de las Mercancías ya que por medio de este se dan cuenta como está operando la empresa y que necesita, este permite llevar un Control de las Mercancías entrantes y salientes.

6.1.1.4 Tipos de contabilidad

Como el propósito básico de la contabilidad es prever información financiera acerca de una entidad económica a su vez facilitar la toma de decisiones para sus diferentes usuarios (accionistas, proveedores, inversionistas, empleados y público en general), se originan las ramas siguientes:

- Contabilidad Financiera.
- Contabilidad Administrativa o Gerencial.
- Contabilidad Fiscal.
- Auditoria.
- Contabilidad de Costos.
- Contabilidad Gubernamental.(Narváez, R y Narváez, S, 2006:32)

6.1.1.4.1 Contabilidad Financiera

Es el sistema de información que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad económica, así como ciertos acontecimientos económicos que la afectan con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos a la organización que se muestren interesados en conocer la Situación Financiera de la empresa, es decir, esta contabilidad comprende la preparación y presentación de Estados Financieros para usos externos”.(Narváez, R y Narváez, S., 2006:32).

A como se expresa en el párrafo anterior la Contabilidad Financiera proporciona información en términos de dinero, las operaciones realizadas, también hechos financieros que afecten las finanzas de la misma, esto para proporcionar de forma resumida la información mediante la elaboración de Estados Financieros, la situación económica financiera ante terceros para uso externo a la organización.

6.1.1.4.2 Contabilidad Administrativa o Gerencial

Es el sistema de información al servicio estricto de las necesidades internas de la administración, con orientación destinada a facilitar las funciones administrativas de planeación y control a la luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la gerencia o dirección de la empresa. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:32).

La Contabilidad Administrativa está orientada al funcionamiento administrativo interno según las políticas que se establezcan, mediante esto funciona o se establece control en los procesos administrativos, también se lleva a cabo la planeación en base a los objetivos y metas trazadas en la entidad. Todo esto con el objetivo de que los procesos se lleven a finalidad productiva eficientemente desde los puestos más altos hasta los más bajos cada uno en sus tareas correspondientes.

6.1.1.4.3 Contabilidad Fiscal

“Es el sistema de información que permite el registro y la preparación de informes tendientes a la presentación de declaraciones y pago de impuestos respecto a un usuario específico: EL FISCO”. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:32).

La Contabilidad Fiscal está directamente relacionada con los tributos que toda empresa está en responsabilidad de declarar y pagar según las utilidades obtenidas en un periodo de tiempo al fisco en este caso a la Dirección General de Ingresos en nuestro País. Al final de cada periodo contable todas las empresas, personas jurídicas o naturales deben presentarse a la Administración de Rentas correspondiente a su ubicación y declarar y pagar sus Impuestos correspondiente a IR e IVA según la actividad que desarrolle además también está sujeto otros impuestos a cancelarse en las alcaldías por ejemplo.

Toda empresa agropecuaria tiene el deber de declarar y pagar sus impuestos y obligaciones correspondientes de las utilidades obtenidas del periodo, para así evitar multas y que se den problemas graves en las empresas con la Administración de Rentas, esto va a depender al giro de cada negocio.

6.1.1.4.4 Auditoría o verificación de los registros en los libros

Consiste en revisar y comprobar los registros financieros de una empresa o entidad para determinar si se han empleado las políticas contables acordes con las dictadas por la administración. La Auditoría se divide a su vez en:

- ✓ Auditoría Interna.
- ✓ Auditoría Externa. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:33).

Las Auditorías son muy importantes hacerlas en las empresas ya que nos ayudan a saber si todos los procedimientos o responsabilidades que tiene la empresa se están cumpliendo en su totalidad, también para revisar y saber si los Estados Financieros de la empresa se encuentran bien y si son razonables.

6.1.1.4.4.1 La Auditoría Interna

Se encarga de la revisión de los registros, controles internos y las operaciones contables desde un punto de vista interno en la organización. Este tipo de auditoría permite a la gerencia tener un monitoreo constante sobre una gran parte de las actividades de esta. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:33).

Esta Auditoría facilita el control de las operaciones que se realizan en la empresa ya que permite ver de muy cerca todo lo que se lleva a cabo en esta, también es muy útil para la Gerencia por que por medio de esta auditoria puede ver las actividades más de cerca de la empresa, esto quiere decir que agiliza el funcionamiento de la misma.

6.1.1.4.4.2 La Auditoría Externa

Se encarga de proporcionar seguridad razonable de que los estados financieros de una entidad se presentan razonablemente, en todos sus aspectos sustanciales, la situación financiera, los resultados de operaciones y los movimientos del efectivo, de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:33).

Este tipo de Auditoría es eficiente porque permite evaluar o revisar los Estados Financieros de la empresa y por medio de esta ver si estos se encuentran libres de errores, también se muestran las operaciones contables de la empresa.

Las Auditorías consisten en hacer una revisión en las empresas donde necesiten saber cómo están operando, que si están aplicando bien las Políticas de cada una de las empresas, verificar si los Estados Financieros se presentan razonablemente de acuerdo a como los establecen los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, y así tener un mejor conocimiento sobre las actividades que se realizan en las empresas.

6.1.1.4.5 Contabilidad de Costos

“Es una rama importante de la Contabilidad Financiera, que implantada e impulsada por las empresas, permite conocer el Costo de Producción de sus productos, así como el Costo de la Venta de tales artículos fundamentalmente la determinación de los Costos Unitarios, es decir, el Costo de cada unidad de producción, mediante el adecuado control de sus elementos: *la Materia Prima, Mano de Obra Directa y los Costos Indirectos de Producción o Fabricación*. Otras aplicaciones son la determinación del Punto de Equilibrio, con base en los Costos Fijos, Variables, la determinación de los Costos Totales y de Distribución”. (Narvárez, R y Narvárez, S., 2006:34).

Esta rama de la Contabilidad Financiera está orientada para empresas productivas o industriales que es donde se lleva a cabo y es de suma importancia la determinación de los Costos ya sea de Producción o Fabricación de los artículos o bienes que este produce. A través de ella se pretende y se lleva a cabo la contabilización de todos los Costos Incurridos desde la Adquisición de Materia Prima hasta la terminación de esta.

6.1.1.4.6 Contabilidad Gubernamental

Es aquella propia del Gobierno o de las Entidades del Sector Público. Es la que se encarga de recopilar y registrar todas las transacciones de carácter monetario que esta lleva a cabo en concepto de Impuestos, Nóminas y otros servicios que ofrecen las Entidades Gubernamentales. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:33).

Esta Contabilidad se refiere a las del Sector Público, o sea que son las del Gobierno, esta recolecta y registra las transacciones que realizan la Dirección General de Ingresos, las alcaldías, etc. que son los impuestos que pagan los ciudadanos y otros servicios que se ofrecen.

En las Empresas Agropecuarias es muy importante llevar una contabilidad aplicada al tipo de negocio de cada una, ya que por medio de esta se lleva un mejor control de las operaciones que se realizan de acuerdo a las existencias y Costos que se manejan en dichas empresas, para así poder determinar las cantidades monetarias a pagar de Impuestos y otros servicios que ofrecen las empresas.

6.1.1.5 Usuarios de la Contabilidad.

La razón principal de preparación y emisión de los Estados Financieros, según), es la de servir para la toma de decisiones llevada a cabo por dos tipos de usuarios. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:29)

En la información financiera que se elabora dentro de una empresa existe información que es de uso directamente interna de la empresa, por ejemplo los Costos de Producción son datos que son importantes a lo interno, o sea para uso interno de la empresa.

6.1.1.5.1 Los Usuarios Internos

Están ligados en una forma directa a la entidad cuyos Estados Financieros revisan o analizan; de esta forma se puede identificar en primera instancia a las siguientes personas:

- Propietarios.
- Junta directiva.
- Gerentes.
- Contadores. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:29).

En las empresas existen datos que se encuentran íntimamente ligados ya que hay informaciones en las empresas que es confidente, los Estados Financieros son propios de la empresa y es importante conocer los movimientos de dicha empresa.

En cada una de las empresas existe información que es de vital importancia y que no se debe revelar, para esto debemos tener sigilo profesional más cuando se trabaja en la parte contable ya que aquí hay datos que solo meramente la empresa debe conocer.

6.1.1.5.1.1 Los Propietarios

Son variadas las formas de presentación de los *propietarios* desde la forma de organización individual hasta las formas colectivas, pasando por la sociedad anónima, cuyos accionistas son los propietarios de la empresa. Por tanto, los accionistas son los primeros interesados en conocer cómo va el negocio y su situación actual. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:30).

Como ya sabemos que los interesados en las operaciones que se realizan en la empresa son los mismos dueños o accionistas si fuera Sociedad Anónima para saber cómo está funcionando y llevándose a cabo los roles y actividades de la misma, esto ayuda a llevar un mejor control y nos permite darnos cuenta si pueden haber posibles errores en los Estados Financieros si se está haciendo una mala maniobra en dichos Estados o en la contabilidad de estos.

6.1.1.5.1.2 La Junta Directiva

Es el órgano en una empresa que normalmente tiene el poder y las facultades de Administración de la sociedad que les han sido delegadas por los accionistas; por tanto, la primera fuente de información utilizada por una Junta Directiva para la toma

de decisiones son los Estados Financieros generados por la contabilidad. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:30).

Después del Jefe de la empresa la Junta Directiva tiene la máxima autoridad de administrar la empresa o sociedad, esta Junta Directiva toma decisiones con respecto a los Estados Financieros o la contabilidad de la empresa.

6.1.1.5.1.3 Los Gerentes

Son los empleados y funcionarios de jerarquía que tiene el siguiente nivel de decisión después de una Junta Directiva, por tanto, son ellos los siguientes en jerarquía que deben utilizar los estados financieros, como una herramienta propia del área de su competencia para una acertada toma de decisiones. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:30).

Aparte de la Junta Directiva que hay en cada empresa debe de existir un Gerente que estar a la cabeza o al mando de dicha empresa, este puede controlar las transacciones u operaciones de la misma, tanto en la contabilidad como en los Estados Financieros, solo ellos pueden utilizarlos para saber qué hacer y cómo van las operaciones monetarias de la misma empresa.

6.1.1.5.1.4 El Contador

Es el profesional responsable y encargado del sistema de información gerencial de las entidades y debe, por consiguiente, elaborar los Estados Financieros de una empresa particular o de una entidad pública, recurriendo para ello en un cuerpo de conocimientos organizados que le permiten aplicar las técnicas contables en forma totalmente científica. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:30).

Esta es la persona encargada de llevar a cabo la contabilidad de la empresa así como la elaboración de los Estados Financieros que esta utiliza teniendo como base conocimientos que pueda implementar en dicha contabilidad.

Como bien sabemos que en cada una de las empresas agropecuarias se establece una Junta Directiva internamente para así llevar un mejor funcionamiento y poder tomar decisiones que ayuden a administrar bien las empresas y así poder salir adelante y crecer como Sociedades Anónimas.

6.1.1.5.2 Los Usuarios Externos

Están constituidos por todas aquellas empresas o personas que tiene algún tipo de relación con una entidad, pero que no pertenecen formalmente a la organización.

Dentro de ellos se identifican los siguientes:

- Inversionistas Potenciales.
- Proveedores.
- Entidades Financieras.
- Gobierno.
- Público. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:30).

6.1.1.5.2.1 Los Inversionistas Potenciales

Están constituidos por personas Naturales o Jurídicas que requieren de Información Financiera, ya sea para ingresar como inversionistas o unir capitales para un proyecto específico con alguna entidad económica. Un inversionista requiere conocer detalladamente la Situación Financiera y la capacidad de la entidad para generar Ingresos y Beneficios. Al inversionista le interesa asegurar el Capital Invertido y los Estados Financieros constituyen el soporte para una decisión de inversión. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:31).

Para que estas personas puedan ser inversionistas necesitan tener conocimientos Financieros de la empresa que van a unirse ya que aparte del dueño, como socio el también necesita conocer el giro de la empresa y su Situación Financiera para ver cómo va para así poder tomar las decisiones correspondientes y que más le convenga a esta empresa.

6.1.1.5.2.2 Los Proveedores

Solicitan información de los Estados Financieros con el propósito de tomar decisiones acerca del otorgamiento de Créditos a sus clientes y evaluar la capacidad de pago en el corto y largo plazo a sus obligaciones. Por esto, es importante conocer su Situación Financiera que se obtiene por medio de los Estados Financieros. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:31).

Los Proveedores como bien sabemos son importantes ya que por medio de estos la empresa obtendrá ingresos con el apoyo de estos con el otorgamiento de Créditos, para esto ellos necesitan saber cuál es el Giro de la empresa, y sus Ingresos porque así ellos evalúan la capacidad de pago de la misma.

6.1.1.5.2.3 Las Entidades Financieras

Las entidades financieras también requieren por lo general cifras para el otorgamiento de un préstamo. Para conocer si el futuro prestatario posee o tiene capacidad de pago las Entidades Financieras recurren al análisis de las cifras presentadas en los Estados Financieros del prestatario. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:31).

Cuando un dueño de empresa requiere de un préstamo entonces este le presenta toda la información necesaria, así la Institución Financiera que le otorgara el préstamo evaluara o analizara si esta persona tiene capacidad de pago al momento de presentar sus Estados Financieros.

6.1.1.5.2.4 El Gobierno

El Gobierno requiere también de este tipo de información ya que por medio de las cifras de los Estados Financieros conoce si la empresa es sujeto de pago de Impuestos y hasta que porque monto. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:31).

El Gobierno es el que controla y rige a una cierta cantidad de empresas que pertenecen al Estado como las alcaldías, Dirección General de Ingresos, etc. Y por

medio de estas el Gobierno estipula una cantidad de Impuestos de acuerdo al tipo de empresa y su Giro comercial.

6.1.1.5.2.5 El Público

Como usuario externo, también requiere disponer de información financiera que le permita conocer el desarrollo de la entidad y la forma como alcanza sus objetivos, es decir, si está teniendo éxito o fracaso en su gestión. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:31).

Como trabajadores de una empresa necesitamos conocer cómo se están llevando a cabo todas las operaciones o transacciones de la misma, ya que por medio de esto nos daremos cuenta si la empresa va bien en sus Estados Financieros para que no haya fracaso, algún error.

En las empresas en general se necesitan de usuarios externos a estas que ayuden a mejorar la capacidad económica y laboral, para esto se requiere de Entidades Financieras, Proveedores, etc., que permitan a las empresas crecer en cuanto a sus Ingresos, calidad de trabajo y funcionamiento.

6.1.2 Sistemas Contables

6.1.2.1 Definición

Un Sistema Contable consta del personal, los procedimientos, los mecanismos y los registros utilizados por una organización (1) para desarrollar la información contable y (2) para transmitir esta información a quienes toman decisiones. (Meigs, Williams, Haka, Bettener, 2000:5)

Un Sistema Contable se encarga de presentar información de utilidad para la toma de decisiones de tal manera que los datos que se presentan (Estados Financieros) deben poseer ciertas características tales como uniformidad, claridad de forma que pueda ser entendible al o los usuarios; no muy extensos sino detallados

de manera que pueda presentar una imagen clara de la situación financiera de la entidad en forma concisa.

Los Sistemas Contables poseen información financiera de las operaciones que se realizan en las empresas, estos ayudan a tomar de decisiones según los datos encontrados de las operaciones realizadas de Ingresos y Egresos, también hacer uso adecuado de un Sistema Contable garantiza que las operaciones se realicen en tiempo y forma.

6.1.2.2 Importancia

El uso de los Sistemas Contables resulta una herramienta de gran importancia, pues facilita y contribuye a la eficiencia de los procesos de la empresa ya que su importancia radica en la utilidad de su información contable que presenta, para la toma de decisiones de los socios de la empresa como para aquellos usuarios externos de la información. (López. F, 2009:1)

6.1.2.3 Funciones Básicas de un Sistema Contable

Al desarrollar información sobre la posición financiera de un negocio y los resultados de sus operaciones, cada sistema contable realiza las siguientes funciones básicas:

1. Interpreta y registra los efectos de las transacciones de negocios.
2. Clasifica los efectos de transacciones similares de tal forma que permita la determinación de los diversos totales y subtotales de utilidad para la gerencia y utilizados en los informes de contabilidad.
3. Resume y transmite la información contenida en el sistema a quienes toman decisiones. (Meigs, Williams, Haka, Bettener, 2000:7)

Estas funciones básicas son importantes porque así se registran todas las transacciones que se realizan en la empresa, ya que esto facilita a que se puedan obtener datos confiables y exactos al momento de utilizarlos.

6.1.2.4 Métodos de Registro Contable

6.1.2.4.1 Métodos Manuales de Registro Contable

Los métodos manuales se identifican principalmente por ser aquellos en los que se lleva un control físico de todas las operaciones contables de una empresa; es decir, todas las transacciones son realizadas y controladas manualmente por medio de libros, donde se registra cada una de las operaciones relacionadas con la contabilidad que realiza un negocio. (Guajardo, 2005:134)

El Sistema Manual es aquel en el que se registran todas las operaciones auxiliándose de lápiz y papel llenando cada formato a mano aunque este haya utilizado o empleado hojas de cálculos computarizados como herramientas para el control de los Flujos de Inventarios o Efectivo.

6.1.2.4.2 Método Electrónico de Registro Contable

Los métodos electrónicos de registro contable son aquellos en los que se realizan las operaciones contables de una empresa por medio de un software computacional especializado en contabilidad, lo cual permite que todo el ciclo contable se realice con mayor rapidez que si se llevara a cabo en forma manual. En las medianas y grandes empresas es muy común encontrar este tipo de control debido a la gran cantidad de transacciones que suelen realizar, el cual se agiliza cuando se utiliza este tipo de métodos. (Guajardo, 2005:142)

El Sistema Computarizado a lo contrario del Sistema Manual registra una gran cantidad de información con mayor rapidez, con este tipo de Sistema el contador puede almacenar información del Proceso Contable de la empresa en un tiempo específico no necesariamente se llevara mucho tiempo trabajando con este ya que con la computadora puede avanzar más rápido y en menos tiempo que el otro sistema.

En las Empresas Agropecuarias es necesario la utilización de este tipo de sistema ya que registran mucha información y es más rápido para este tipo de

trabajo, por medio de este se puede soportar Información Financiera que la empresa necesite en un determinado momento.

6.1.2.5 Marcos de Referencia

6.1.2.5.1 Definición

La meta de FASB es crear estatutos que definirán la naturaleza y la función de la contabilidad financiera. Este proyecto proporciona un marco para los diversos conceptos y Principios de la Contabilidad que se usan para preparar los Estados Financieros. (Horngren y Harrison, 1991:494,495)

El marco de referencia sirve a una entidad como una base o guía para elaboración de los Estados Financieros de forma que estos sean uniformes.

6.1.2.5.2 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

6.1.2.5.2.1 Definición

Los principios de contabilidad son un conjunto de postulados generalmente aceptados que norman el ejercicio profesional de la contabilidad pública. Se consideran que en general son aceptados porque han operado con efectividad en la práctica y han sido aceptados por todos los contadores. De hecho son los medios a través de los cuales la profesión contable se asegura que la Información Financiera cumpla con las características deseadas. (Narváez, R y Narváez, S., 2007:15).

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, son criterios adaptados a la actividad económica realizada por la entidad; establecidos para normar la preparación, verificación y presentación de los Estados Financieros.

6.1.2.5.2.2 Entidad Contable

Este supuesto indica que las operaciones y la contabilidad de una empresa son independientes de la de sus accionistas, acreedores, deudores, y de cualquier otra organización. Su objetivo principal es evitar la confusión de las operaciones económicas que celebre la empresa con alguna otra organización o individuo. Esto

implica que debido a que la entidad tiene sus propios recursos y sus propias obligaciones, los recursos tales como casas, vehículos y otras inversiones propiedad de los accionistas, así como sus gastos personales, deberán mantenerse fuera de los registros de la empresa. (Guajardo, 2005:35)

Este Principio hace referencia a la identidad propia de la organización o empresa ajena a terceros aunque este sea propietario o accionista de la misma; por tal razón no se podrán adjuntar a las actividades de la empresa operaciones propias del o los dueños sino que deberán ser tratadas por separado.

En las empresas es necesario que la contabilidad se lleve por separado ya sea del dueño, accionistas o personas ajenas a esta para así evitar que se den malversaciones por los Gastos que incurren los dueños que ya son aparte del negocio, no hay que relacionar dichos Gastos.

6.1.2.5.2.3 Realización

Este postulado determinara el momento en que, para efectos contables, las operaciones y eventos económicos de una entidad se consideran realizados. En general, este momento es cuando se efectúan transacciones con otros entes económicos, cuando ocurran transformaciones internas que afecten sus recursos o cuando se representan eventos económicos externos que afecten la entidad. (Guajardo, 2005:35)

El Principio de Realización establece que las actividades deben ser registradas en el momento en que se realizan o se adquieren únicamente cuando se haya llevado a cabo o desarrollado la actividad correspondiente que genere la operación.

En las empresas es de vital importancia registrar las operaciones cuando se den para llevar un mejor control de estas, ya que este Principio lo establece que cuando la empresa vende Mercancías debe registrar la operación contable inmediatamente por que para la empresa ya se generó ese derecho.

6.1.2.5.2.4 Periodo Contable

Este postulado establece que para efectos contables, la vida económica de una entidad se debe dividir en periodos convencionales (un mes, un trimestre, un semestre, un año) para conocer los resultados de operación y su Situación Financiera en cada periodo, independientemente de la continuidad del negocio. (Guajardo, 2005:35)

Este Principio indica que la entidad debe establecer periodos de tiempo según su conveniencia o actividad que desarrolle, para dar a conocer resultados de las operaciones realizadas en ese lapso de tiempo y presentar la situación financiera durante cada uno de estos periodos de tiempo.

Cada empresa al momento de crearse debe establecer sus políticas, normas y periodo de tiempo para su funcionamiento ya que por medio de este se presentara la información financiera en cada uno de los periodos determinados por la misma.

6.1.2.5.2.5 Valor Histórico Original

Este postulado establece que los bienes y derechos deben evaluarse de acuerdo con su costo de adquisición o fabricación; sin embargo, admite que se modificaran en caso de que ocurran sucesos posteriores que les hagan perder su significado. Este principio es muy claro al respecto y especifica que el registro debe hacerse según el costo de adquisición. (Guajardo, 2005:36)

Expresa que las adquisiciones deben registrarse al valor en que se adquirió si fuere fabricación o de adquisición sea este un bien o servicio obtenido y puede ser modificado por la ocurrencia de un suceso posterior.

Este Principio es muy útil para las empresas por que establece que los bienes y derechos se tienen que registrar al costo de adquisición, aunque la empresa modifique estos costos tienen que registrarlos con la cantidad de adquisición.

6.1.2.5.2.6 Negocio en Marcha

Este postulado consiste en suponer que la permanencia del negocio en el mercado no tendrá fin, con excepción de las entidades en liquidación. Por lo tanto, permite presumir que la empresa seguirá operando por tiempo indefinido, por lo que no resulta válido usar valores de liquidación cuando cuantifica sus recursos y obligaciones. (Guajardo, 2005:36)

Este Principio indica que la entidad debe establecer periodos de tiempo según su conveniencia o actividad que desarrolle, para dar a conocer resultados de las operaciones realizadas en ese lapso de tiempo y presentar la situación financiera durante cada uno de estos periodos de tiempo.

Al momento de constituir las empresas los dueños o accionistas no lo hacen con un tiempo limitado, ya que lo que buscan es extender el negocio con el paso del tiempo, mejorar las utilidades y así crecer en el mercado poco a poco.

6.1.2.5.2.7 Dualidad Económica

Este postulado afirma que cada recurso de que dispone una entidad fue generada por terceros, los cuales poseen derechos e intereses sobre los bienes de la entidad. Este Principio implica que toda transacción de la entidad debe ser registrada para que muestre el efecto sobre los recursos propiedad del negocio (activos) y sobre las obligaciones o derechos a terceros (pasivos y capital). Todas las transacciones cuantificables tienen efecto sobre sus recursos, sus Fuentes de Financiamiento o sobre ambos. (Guajardo, 2005:37)

En este Principio se expresa que deben registrarse todas las transacciones cuantificables para que muestren sus efectos sobre los recursos propiedad del negocio o sobre sus fuentes de financiamiento.

En las empresas todas las operaciones contables deben de registrarse en el momento dado, esto ayuda a tener un mejor control sobre los recursos y obligaciones de esta, y así saber si está operando bien.

6.1.2.5.2.8 Revelación Suficiente

Este supuesto se refiere al hecho de que los estados financieros deben contener de manera clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad. Por este motivo, veremos a los estados financieros acompañados por notas aclaratorias, las cuales informan sobre el procedimiento seguido para la elaboración de los mismos. (Gerardo, 2005:37 y 38)

La manifestación de los Estados Financieros debe ser clara de manera que se pueda presentar al usuario imagen precisa de la situación financiera de la empresa donde se presente los resultados obtenidos de manera resumida y de fácil comprensión por tal razón cualquier cambio o procedimiento realizado debe ser expresado mediante notas a los Estados Financieros.

Los Estados Financieros que se realizan en las empresas deben contener toda la información necesaria, clara y que sea de fácil comprensión, acompañados de las notas aclaratorias ya que ayudan a ver el procedimiento ejecutado para la elaboración de estos.

6.1.2.5.2.9 Importancia Relativa

Este criterio supone que en la elaboración de información financiera se debe equilibrar el detalle y la multiplicidad de los datos con los registros de utilidad y finalidad de la información. Dado el gran volumen de operaciones que una entidad realiza es conveniente que sean agrupadas para su registro y presentación, lo cual es una aplicación del postulado de importancia relativa. (Guajardo, 2005:38)

Todas las transacciones o hechos que repercutan en los Estados Financieros deben ser analizados racionalmente y registrados basado en un juicio de manera que

puedan ser presentadas aquellas partidas que tengan un efecto significativo en los Estados Financieros.

Los Estados Financieros que se elaboran en las empresas agropecuarias deben llevar la información con detalle, estas deben ser registradas de acuerdo a su presentación, así ayuda a que la empresa presente los datos más importantes de manera clara y precisa en los Estados Financieros.

6.1.2.5.3.0 Consistencia

Este postulado establece que los supuestos y reglas por medio de los cuales se obtuvo información contable deben ser congruentes y estables para facilitar su comparabilidad. Asimismo, que cuando exista algún cambio, este se justifique y se anote el efecto que produce sobre las cifras contables. Este criterio también implica que la aplicación de los postulados básicos (principios contables) y de las prácticas contables debe ser permanente. (Guajardo, 2005:38 y 39).

Este Principio establece que la Información Financiera debe ser apropiada ya que por medio de esta esté todo en forma al momento de compararla, también como contadores debemos justificar algún cambio que se haga en las cifras de los Estados Financieros siempre recordando que debe ser permanentemente la aplicación de los Principios.

En las empresas este postulado es de gran importancia con respecto a los Estados Financieros porque deben ser oportunos al momento de comparar un período con otro, y si se hace algún cambio en el marco de referencia debe de justificarlo y anotarlo en las notas a los Estados Financieros, recordando que la implementación de los postulados debe ser permanente.

6.1.2.5.3 NIIF para Pymes

La NIIF para PYMES es una norma separada que pretende que se aplique a los Estados Financieros con propósito de información general y otros tipos de

Información Financiera de entidades que en diferentes países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas empresas (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas.(IASB, 2009:11)

Son normas de aplicación a las pequeñas y medianas empresas independientemente del tipo de actividad que esta realice; sin embargo esta empresa debe ser una entidad privada que no tenga patrimonio que se negocie en mercados públicos como: Acciones y Bonos.

6.1.2.5.4 Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

Las NIC son emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB); son normas de alta calidad cuyo objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de la Situación Financiera de la empresa. (IASB, 2009:10)

Las normas de información financiera son establecidas con el fin de que sea presentada por una empresa que tenga una imagen que refleje la situación financiera de la entidad.

Son de gran importancia las normas internacionales de contabilidad en las empresas ya que estas ayudan a que la situación financiera se presente de manera apegada a la misma.

6.1.2.6 Bases de Registros

6.1.2.6.1 Contabilidad Base de Efectivo

Reconoce los Ingresos cuando se produce una entrada de efectivo, además, los Gastos se registran en el momento en que se produce una Salida de Efectivo; es decir, que el registro se lleva a cabo en el momento en que se produce un cambio en el efectivo. (Guajardo y Andrade, 2008:66)

Esta base de contabilidad consiste en el registro de las partidas que produjeron entradas o salidas de efectivo lo que proporciona como resultado cambios en el Efectivo ya sea por aumentos o disminuciones incurridos durante ese periodo de tiempo.

6.1.2.6.2 Contabilidad Base Acumulada o Devengada

Reconoce los ingresos cuando se genera la venta, ya sea que exista o no la entrada de efectivo o algún otro bien. De igual forma los gastos se registran cuando se incurre en ellos, exista o no una salida de efectivo o algún otro bien. En síntesis, los ingresos y gastos se registran cuando se ganan o incurren no cuando se reciben o se pagan. (Guajardo y Andrade, 2008:66)

La contabilidad a base de devengada expresa que los hechos económicos realizados por una empresa deberán ser registrados en el momento que se obtengan o se realicen independiente que estos no impliquen entradas o salidas de dinero.

Esta Contabilidad es útil para las empresas ya que de esta manera registra los Ingresos o Egresos en el momento que se incurre, teniendo así una contabilidad más eficiente en un determinado momento que se necesiten los Estados Financieros.

6.1.2.7 Régimen Fiscal

El régimen fiscal es el conjunto de las normas e Instituciones que rigen la situación tributaria de una persona física o jurídica. Se trata, por lo tanto, del conjunto de derechos y obligaciones que surgen del desarrollo de una determinada actividad económica. (DGI, 2008:1)

Son normas establecidas e Instituciones que se encargan de regir los derechos y obligaciones de la situación tributaria de una persona o entidad que surgen de la actividad económica que esta desarrolla.

6.1.2.7.1 Cuota Fija

Los contribuyentes de cuota fija, contribuyen en nuestro sistema tributario, el artículo 246 de la Ley de Concertación Tributaria los clasifica como pequeños contribuyentes. Estos Contribuyentes Tributan mediante un pago conglobado de IR e IVA por actividades económicas llamado cuota fija y los exenciones subjetivas de este pago son las personas mayores a 60 años, dueños de pequeñas pulpería que obtengan ingresos menor a diez mil córdobas o sin local formal. (DGI, 2008:1)

Cuota Fija se le llama al pago conglobado de IR e IVA que realizan los contribuyentes por el desarrollo de actividades económicas cuando sus Ingresos sean mayor a diez mil córdobas, de lo contrario estaría exento del pago al igual que las personas mayores a sesenta años y sin local formal.

Las empresas bajo el Régimen de Cuota Fija son las que declaran una sola cantidad expuesta por la Dirección General de Ingresos dependiendo el Inventario que estas posean y de acuerdo a las utilidades que obtengan.

6.1.2.7.2 Responsable Retenedor

Son los sujetos que al pagar o acreditar ciertas sumas a los contribuyentes o terceras personas, están obligados legalmente a retener de las mismas, una parte de éstas como adelanto o pago a cuenta de los tributos a cargo de dichos contribuyentes o terceras personas, y enterarlo al fisco en la forma y plazos establecidos en este código y demás leyes tributarias. (DGI, 2008:1)

Los responsables retenedores son aquellos agentes designados por la ley o la administración tributaria como responsables ante el Fisco por el importe recibido o retenido de acuerdo a sus utilidades en el periodo correspondiente.

6.1.3 Elementos

6.1.3.1 Catálogo de Cuentas

Es una lista que contiene el número y el nombre de cada una de las cuentas que son usadas en el sistema de contabilidad de una entidad económica; dicha lista debe relacionar los números y los nombres o títulos de las cuentas y estas deben colocarse el orden de las cinco clasificaciones básicas: activo, pasivo, capital, ingresos y gastos. Generalmente, en este catálogo las cuentas de activo comienzan con el número uno, las cuentas de pasivo con el número dos, las de capital con el número tres, las de ingreso con el número cuatro, y las de gasto con el número cinco. (Guajardo y Andrade, 2008:67)

Es un documento que contiene un listado ordenado de todas las cuentas utilizadas en un Sistema Contable, previamente enumerado según la clasificación que corresponda iniciando con los Activos hasta llegar a los Gastos.

El Catálogo de Cuentas es importante en las empresas en general ya que es utilizado conforme a la contabilidad que desempeñen dichas entidades, esto va dependiendo de los Ingresos, Egresos, Costos y Gastos en que incurren, también la numeración deberá ir en orden de acuerdo a las cuentas.

6.1.3.2 Manual Contable

El Manual Contable, también llamado guía de contabilización, representa la estructura del sistema de contabilidad de una entidad económica. Este registro es un documento independiente donde, además de los números y títulos de las cuentas, se describe en forma detallada lo que se debe registrar en cada una de ellas, junto con los documentos que dan soporte a la transacción así como lo que representa su saldo.(Guajardo y Andrade, 2008:68,69)

Es una guía donde además de las cuentas ordenadas y pre numeradas describe los movimientos de registros y el saldo así como la documentación soporte de la operación.

6.1.3.3 Manual de Funciones

Un Manual de Funciones es un documento que se prepara en una organización con el fin de delimitar las responsabilidades y las funciones de sus funcionarios. En este Manual se agrupan todas las actividades relacionadas con el funcionamiento y operación de la Institución o de unidad organizativa específica. Este Manual documenta los conocimientos, experiencia y tecnología de la institución, para hacer frente a sus retos y funciones, con el propósito de cumplir adecuadamente con su misión. (Ortega, 2009:9)

Un Manual de Funciones es un documento donde se manifiesta cada una de las funciones o responsabilidades que se deben desempeñar en cada puesto.

En las empresas es de vital importancia contar con un Manual de Funciones con el fin de que las actividades se desarrollen mejor, esto ayuda a que los empleados realicen sus trabajos eficientemente.

6.1.3.4 Libros Contables

6.1.3.4.1 Diario General

El Diario General es un Libro o medio magnético en el cual quedan registradas, cronológicamente, todas las transacciones efectuadas en un negocio de acuerdo con los principios de contabilidad y en función del efecto que esta haya tenido en las cinco cuentas básicas de activo, pasivo, capital, ingresos y gastos. (Guajardo y Andrade, 2008:69)

Es un Libro donde se registran en orden cronológico todas las transacciones realizadas en la entidad, en función según la consecuencia q hayan tenido las cuentas reflejadas en el Catalogo.

6.1.3.4.2 Mayor General

El Mayor General es un Libro o medio electrónico, en donde se efectúa el registro individual de los aumentos o disminuciones de cuentas específicas dentro del

sistema contable. Por lo tanto, si en el sistema existen cien cuentas individuales, cada una será conocida como cuenta de mayor, mientras que el total de las cien cuentas será el Mayor General. (Guajardo y Andrade, 2008:70)

Es el Libro donde se detallan los movimientos de cada de las cuentas que forma parte del Sistema Contable en específico de forma individual de manera separada.

Es el Libro de contabilidad donde se organizan y clasifican las diferentes cuentas que movilizan las empresas de sus Activos, Pasivos, Patrimonio y para que los registros sean válidos deben asentarse en el Libro debidamente autorizado, también es donde se resumen todas las transacciones que aparecen en el Libro Diario, con el propósito de conocer su movimiento y saldo en forma particular.

6.1.3.5 Manual de Procedimientos Contables

El manual de normas y procedimientos describe en detalle las operaciones que integran los procedimientos administrativos en el orden de su ejecución y las normas a cumplir por los miembros de la organización compatibles con dichos procedimientos. Este manual describe las tareas rutinarias de trabajo, por medio de la descripción de los procedimientos que se utilizan dentro de la organización y la secuencia lógica de cada una de sus actividades, para unificar y controlar de las rutinas de trabajo y evitar su alteración arbitraria. (Ortega, 2009:15)

Un Manual de Normas y Procedimientos detalla de manera específica cada Procedimiento Contable, las normas aplicables los asientos contables realizable para determinado procedimiento.

Los Manuales de Normas y Procedimientos en las empresas son los Documentos que especifican detalladamente una serie de normas y procedimientos, vinculados con las actividades que se realizan en dicha empresa, con el objetivo de ir

creando y consolidar criterios y uniformar la actividad operativa, así como también garantizar y satisfacer la transmisión y recuperación de información.

6.1.3.6 Estados Financieros

6.1.3.6.1 Definición

Los Estados Financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del desempeño financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. (Guajardo y Andrade, 2008:44)

Los Estados Financieros son una estructura representativa de los resultados obtenidos de la administración de los recursos empleados así como el desempeño financiero útil a los usuarios en la toma de decisiones.

6.1.3.6.2 Estado de Resultados

El primero de los estados financieros básicos es el estado de resultados. Dicho estado financiero trata de determinar el monto por el cual los ingresos contables superan a los gastos contables. Al remanente se le llama resultado, el que puede ser positivo o negativo. Si es positivo se le llama utilidad, y si es negativo se le denomina pérdida. (Guajardo y Andrade, 2008:45)

El Estado de Resultados es el Estado Financiero donde se presentan los Ingresos contra los Gastos obteniendo como resultado la Utilidad o Pérdida obtenida durante ese periodo operativo.

6.1.3.6.3 Estado de Variación en el Capital Contable

Es un estado financiero básico que pretende explicar, a través de una forma desglosada, las cuentas que han generado variaciones en la cuenta de capital contable. La información de los cambios que comprende el estado de variaciones del capital contable es necesaria para elaborar estados financieros suficientemente informativos, con el fin de satisfacer las necesidades de los distintos usuarios, lo cual es el propósito de la contabilidad. (Guajardo y Andrade, 2008:47)

En el estado de variación en el patrimonio presenta de manera detallada los aumentos o disminuciones generadas en la cuenta de capital contable.

6.1.3.6.4 Estado de Situación Financiera o Balance General

El estado de situación financiera, también conocido como balance general, presenta, en un mismo reporte, la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento. Dicho estado incluye en el mismo informe ambos aspectos, debido a que se basa en la idea de que los recursos con que cuenta el negocio deben corresponderse directamente con las fuentes necesarias para adquirir dichos recursos. (Guajardo y Andrade, 2008:47 y 48)

El Balance General o Estado de Situación Financiera que representa la información necesaria para la toma de decisiones y muestra los recursos de la entidad obligaciones y aportaciones de los dueños.

6.1.3.6.5 Estado de Flujo de Efectivo

El estado de flujo de efectivo o también denominado anteriormente el estado de cambios en la situación financiera, a diferencia del estado de resultados, es un informe que desglosa los cambios en la situación financiera de un periodo a otro, e incluye de alguna forma las entradas y salidas de efectivo para determinar el cambio en esta partida, factor decisivo para evaluar la liquidez de un negocio. (Guajardo y Andrade, 2008:48)

El Estado de Flujo de Efectivo muestra de manera detallada las Entradas y Salidas de Efectivo que determinan cambios este es el factor para evaluar el grado de liquidez de la entidad.

Es un Estado Financiero básico que informa sobre las variaciones y movimientos de efectivo y sus equivalentes en un período determinado, también suministra a los usuarios de los Estados Financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo y el equivalente a éste, así como sus necesidades de liquidez, toma de decisiones económicas, con las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.

6.1.4 Procedimientos Contables

6.1.4.1 Cuenta

La cuenta es donde se registran los aumentos o disminuciones de cada partida, provocados por una transacción de negocios. Todo sistema contable tiene una cuenta por separado para cada clase de activo, pasivo, capital, ingreso y egreso. (Guajardo y Andrade, 2008:66).

La cuenta es la forma representativa de los Aumentos y Disminuciones de cada Partida de forma separada para Activos, Pasivos, Capital, Ingresos y Egresos.

6.1.4.2 Activo

El Activo se refiere a todos aquellos bienes de que dispone la entidad para la realización de sus fines; por tanto, incluye el dinero en efectivo en caja y bancos, las inversiones en valores negociables, las cuentas y documentos por cobrar a clientes, los deudores diversos, las mercancías, los inventarios de materiales y suministros, de productos en procesos, y de productos terminados, entre otros. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:39)

Los Activos son los recursos propios de la entidad tiene en su poder o depositado en alguna institución bancaria para ponerlos en uso; del cual se espera

que brinde beneficios futuros, estos son el dinero en efectivo en Caja y Bancos, las Inversiones en Valores Negociables, las Cuentas y Documentos por Cobrar a Clientes, las Mercancías, los Inventarios, etc., estos recursos solo pueden acumularse a favor de una entidad económica ya que son recursos bajo el control de una empresa.

6.1.4.3 Pasivo

El pasivo comprende obligaciones provenientes de operaciones o transacciones pasadas, tales como la adquisición de mercancías o servicios, pérdidas o gastos en que se ha incurrido, o por la obtención de préstamos para el financiamiento de los bienes que constituyen el activo. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:49).

Los Pasivos son las responsabilidades u obligaciones contraídas por la empresa con terceros, provenientes de compras efectuadas al crédito para la negociación de la misma.

6.1.4.4 Capital

El capital contable representa todos los recursos de que dispone la empresa para llevar a cabo sus fines, mismo que han sido aportados por fuentes internas de la entidad (dueños 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, etcétera, mediante reembolsos o distribución. (Narváez, R y Narváez, S., 2006:54)

El Capital son las aportaciones representadas por los activos pertenecientes a los dueños; este puede ser calculado mediante la diferencia entre los Activos y Pasivos que posee el negocio.

En las empresas cuando son sociedades anónimas los socios hacen una aportación para que la empresa empiece operaciones, se trata del Capital Social por

medio de este se van generando ganancias, esto depende de la producción que se obtiene en la empresa.

6.1.4.5 Ingresos

Los ingresos representan los recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o al crédito. Los ingresos se consideran como tales en el momento en que se presta el servicio o se vende el producto, y no en el que se recibe el efectivo. (Guajardo, 2005:58)

Los Ingresos son las entradas que se perciben por Venta al Contado o al Crédito de un producto o servicio y estos se consideran ingresos en el momentos cuando se vende el producto o servicio aunque este no se cancele o se pague en el mismo momento.

6.1.4.6 Gastos

Los gastos son activos que se han usado o consumido en el negocio con el fin de obtener ingresos. Los gastos disminuyen el capital del negocio. Como consecuencia de comparar los ingresos con los gastos se genera una utilidad o una pérdida. (Guajardo, 2005:59)

Los Gastos son erogaciones efectuadas por consumo en la entidad como producto del desarrollo de las operaciones para obtener Ingresos, en los Gastos se incluyen los sueldos de los trabajadores de las empresas, etc.

6.1.4.7 Costos

Se define como un desembolso que se registra en su totalidad como un activo y se convierte en un gasto cuando rinde sus beneficios en el futuro. (Narváez, R y Narváez, S., 2005:29)

Los Costos representan la Inversión de recursos para la obtención de un bien o servicio que genere Ingresos futuros; representados en el Balance General de la Empresa.

En las empresas el Costo es la valoración monetaria de los Gastos incurridos y aplicados en la obtención de un bien, estos Costos deben estar presentes en el Balance General de dichas empresas.

6.1.4.7.1 Costos de Producción

Son los que se generan en el proceso de transformar la Materia Prima en Productos Terminados. (Narváez, R y Narváez, S., 2005:24, 30)

Los Costos de Producción son erogaciones en los que incurren las Empresas Agropecuarias para la Producción.

6.1.4.7.1.1 Materia Prima Directa (MPD)

Son todos los Materiales sujetos a transformación, que se pueden identificar o cuantificar plenamente con los productos. (Narváez, R y Narváez, S., 2005:24)

Es el elemento que sufre o al que se le ejerce el proceso de transformación con la finalidad de convertirlo en un Producto Terminado.

6.1.4.7.1.2 Mano de Obra Directa (MOD)

Son los salarios, prestaciones y obligaciones a que den lugar, de todos los trabajadores de la fábrica, cuya actividad se puede identificar o cuantificar plenamente con los Productos Terminados. (Narváez, R y Narváez, S., 2005:24)

La Mano de Obra es el segundo elemento que consta de Recursos Humanos para la transformación del elemento de Materia Prima en Producto Terminado.

6.1.4.7.1.3 Costos Indirectos de Fabricación (CIF)

Son también llamados Gastos de Fabricación, Gastos Indirectos de Fábrica, Gastos Indirectos de Producción o Costos Indirectos, son el conjunto de Costos fabriles que intervienen en la transformación de los productos y que no se identifican o cuantifican plenamente con la elaboración de partidas específicas de productos, procesos productivos o centros de Costos Terminados. (Narváez, R y Narváez, S., 2005:24)

Es el tercer elemento del Costo, estos son los que se incurren para la producción del bien o servicio pero que no está directamente relacionado con la composición del Producto Terminado.

6.1.4.7.2 Reglas del Cargo y el Abono

6.1.4.7.2.2 Cargo

Movimiento de lado izquierdo de la cuenta. Representa un aumento en las cuentas de Activo y Gasto y una Disminución en las cuentas de Pasivo, Capital e Ingreso. (Guajardo y Andrade, 2008:68)

Es el movimiento que sufren las cuentas de lado izquierdo que representa Aumento para los Activos y los Gastos de Operación y Disminución para los Pasivos, Capital e Ingresos.

6.1.4.7.2.2 Abono

Movimiento de lado derecho de la cuenta. Representa una Disminución en las cuentas de Activo y Gastos y un Aumento en las cuentas de Pasivo, Capital e Ingreso. (Guajardo y Andrade, 2008:68)

Es el movimiento que sufren las cuentas de lado derecho que representa Disminución de los Activos y Gastos de Operación (Administración o Ventas) y Aumento para los Pasivos, Capital e Ingresos.

6.1.4.7.3 Naturaleza

Toda cuenta de activo comienza con un cargo, aumenta cargándose y disminuye abonándose. Su saldo siempre es deudor. Toda cuenta de pasivo comienza con crédito o abono, aumenta abonándose y disminuye cargándose. Su saldo es siempre acreedor. Toda cuenta de capital, comienza con un abono, aumenta abonándose y disminuye cargándose. Su saldo es acreedor. Toda cuenta de gastos comienza con un cargo, aumenta cargándose y disminuye acreditándose. Su saldo es deudor. Toda cuenta de ingresos comienza con un abono, aumenta abonándose y disminuye cargándose. Su saldo es acreedor. (Narváez, R y Narváez S, 2006:106)

Los Activos y Egresos aumentan con un cargo y disminuyen con un abono, estas cuentas son de saldo deudor; las cuentas de Pasivo, Capital e Ingresos aumentan con un abono disminuyen con un cargo, estas cuentas son de saldo acreedor.

6.1.5 Empresa

6.1.5.1 Agropecuaria

6.1.5.1.1 Definición

Este tipo de empresa tiene como objetivo principal proveer insumos alimenticios a los consumidores. Comúnmente estas empresas son vistas como proveedoras de bienes solamente, pero también tienen una importante actividad como prestadoras de servicios. Como ejemplo de los bienes que provee tenemos ganado de todo tipo, así como granos diversos. En cuanto a los servicios que presta, estos van desde el fertilizado, almacenamiento de grano, hasta ranchos recreativos. (Guajardo, 2005:9)

Las empresas agrícolas y ganaderas se dedican a la producción de granos y crianza de ganado para su comercialización.

6.1.5.1.2 Misión

La formulación de la misión es una declaración del propósito de la empresa (que quiere conseguir en un entorno más amplio). Una definición clara de la misión actúa como una “mano invisible” que guía a los miembros de la organización. (Kotler, P; Armstrong, G; Cámara I, D; Cruz R, I, 2004:44)

Cuando se crea una empresa se hace con el objetivo de establecer y cumplir su Misión, que esta expresa lo que es importante y que puede sacar adelante a la empresa ejecutando bien sus responsabilidades.

6.1.5.1.3 Visión

Una visión clara, persuasiva y excitante puede hacer una diferencia sustancial para ayudarle a lograr sus objetivos. Debe utilizarse para expresar lo que es importante para usted y puede convertirse en la fuerza impulsora detrás de su negocio. (Balanko-Dickson, G, 2008:76)

La Visión que deben de tener las empresas es ser eficiente, competente en la calidad de su producto para así satisfacer las necesidades de los socios o clientes.

6.1.5.1.4 Sociedad Anónima

La sociedad anónima es una entidad legal con personalidad jurídica propia, independientemente de la de sus socios. Es una entidad que existe solo para la ley. Esta sociedad anónima puede participar en contratos, poseer propiedades a su nombre y operar negocios en la misma forma que si fuera una persona física. (Guajardo y Andrade, 2008:9)

En este tipo de sociedades los socios responden de las deudas únicamente con el mismo Capital aportado por ellos y no con sus bienes particulares.

6.1.5.1.5 Constitución

Para construir una sociedad anónima, se debe obtener la autorización del gobierno mediante la presentación de una solicitud realizada por una o más personas, conocidas como socios fundadores, en la que se pide autorización para ello. Una vez aprobada la solicitud, el gobierno extiende a los fundadores un permiso de constitución en el cual se proporciona el nombre oficial de la sociedad anónima y las diversas autoridades mercantiles que llevara a cabo así como los tipos y cantidades de acciones autorizadas. A los participantes de una sociedad anónima se les conoce como accionistas. (Guajardo y Andrade, 2008:10)

La Sociedad denominada Agrícola Industrial Jacinto López, S.A fue constituida de acuerdo a las leyes vigentes como una Sociedad Anónima, según escritura N° 29 del 11 de marzo de 1975 ante el Abogado y Notario Público Guillermo Bermúdez Solórzano, con una duración de 5 años prorrogables. Esta escritura fue presentada ante el Registro Público del departamento de Jinotega e inscrita en el asiento N° 210, páginas de la 208 a la 236, tomo cuarto del Libro Segundo Mercantil y asiento N° 6,977 de las páginas 96 a la 99, Tomo 22 del Libro de Personas, y con el número 582, páginas 63 a la 69 del Tomo 12 del Libro Segundo Mercantil y bajo el número 5,459 página de la 70 a la 105 del Tomo 36 del Libro de Personas. El domicilio de esta Sociedad es en la ciudad de Jinotega. Las fincas La Viola y San Martín están ubicadas en el municipio El Tuma- La Dalia del departamento de Matagalpa.

6.1.5.1.6 Estructura organizacional

En esta fase, administrar se refiere sobre todo a planear y organizar la estructura de órganos y cargos que componen la empresa, y dirigir y controlar sus actividades. Se comprueba que la eficiencia de la empresa es mucho mayor que la suma de eficiencia de sus trabajadores, y que ella debe alcanzarse mediante la racionalidad, es decir, la adecuación de los medios (órganos cargos) a los fines que se desea alcanzar. (Chiavenato, 2001:11)

La Sociedad denominada Agrícola Industrial Jacinto López, S.A presenta la siguiente estructura organizativa:

- Asamblea de Accionistas
- Junta Directiva
- Gerente General
- Contador General
- Auxiliar de Contabilidad
- Asesor Financiero Contable
- Administrador
- Mandadores
- Planilleros
- Bodeguero
- Vigilantes

Sin embargo carece de un organigrama diseñado donde se muestren los diferentes niveles de organización que posee.

VII. PREGUNTAS DIRECTRICES

- ¿Cómo está estructurado el Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial Jacinto López, S.A?
- ¿Qué procedimientos contables utilizan en los registros de la Empresa Agrícola Industrial Jacinto López, S.A?
- ¿Qué soluciones o recomendaciones podemos plantear según las carencias encontradas en el funcionamiento del Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial Jacinto López, S.A?

VIII. DISEÑO METODOLÓGICO

8.1 Tipo de Enfoque

En términos generales, los estudios cualitativos involucran la recolección de datos utilizando técnicas que no pretenden medir ni asociar las mediciones con números, tales como observación no estructurada, entrevistas abiertas, revisión de documentos, discusión en grupo, evaluación de experiencias personales, inspección de historias de vida, análisis semántico y de discursos cotidianos, interacción con grupos o comunidades e introspección. (Hernández, Fernández y Baptista, 2006:12)

El tipo de enfoque de esta investigación fue cualitativo, porque en el desarrollo de este trabajo investigativo no se procesan datos ya que para obtener los resultados de esta indagación se hará la recolección de datos sin medición numérica, con preguntas que permitan describir y analizar los resultados y de esa manera evaluar el Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López”, S.A.

8.2 Tipo de Estudio

Los estudios descriptivos pretenden medir o recogen información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a los que se refieren. (Hernández y otros, 2006:12)

Según el nivel de profundidad del conocimiento esta investigación es de tipo descriptivo, por cuanto describen la estructura del sistema contable, su objetivo y funcionamiento en la Empresa Agrícola Industrial “JACINTO LÓPEZ, S.A”.

Según la amplitud de acuerdo al proceso de desarrollo una investigación es de corte transversal cuando el periodo que se estudia es una pequeña parte de todo su proceso, ya sea una etapa o parte de esa etapa. (Sequeira y Cruz, 2009:7)

La investigación que se realizó en la Empresa Agrícola Industrial “JACINTO LÓPEZ, S. A”. Es de corte transversal dado que se desarrolló durante el I semestre del año 2015.

8.3 Población y Muestra

La población debe ser definida con toda claridad, de manera que no se presenten confusiones. Dicha población debe estar formada por elementos o unidades que se encuentran localizadas en determinado lugar o región geográfica y en un tiempo o periodo de tiempo dado. (Sequeira y Cruz, 2009:40)

La población que se utilizó en este trabajo investigativo fueron las empresas Agropecuarias de Matagalpa y Jinotega en el año 2015.

En la mayoría de los casos el investigador se encuentra con la situación de que la población a investigar es grande y le es imposible estudiar en cada sujeto u objeto de estudio las características o variables a investigar. Por ello se hace necesario extraer de la población un número menor de sujetos u objetos que tengan las mismas características de la población. A este número menor de sujeto se le llama muestra. (Sequeira y Cruz, 2009:48).

La muestra del estudio es la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S. A”., la cual fue seleccionada a conveniencia.

El método que utilizamos fue a conveniencia, es un tipo de muestreo no probabilístico, donde el investigador define los criterios o condiciones que debe cumplir cualquier elemento para que sea parte de la muestra. (Sequeira y otros.2009:50).

8.4 Instrumentos

8.4.1 Entrevista

Es un método empírico que permite registrar la información del fenómeno que se estudia. La entrevista permite que el investigador recoja la información y establezca una relación más directa con el fenómeno que estudia, a través del dialogo que se establece con el entrevistado. (Sequeira y Cruz, 2009:74).

La entrevista es uno de los instrumentos que utilizamos para recabar información de la empresa, ésta se obtuvo a través de diálogo con el personal que labora en las instalaciones de la misma.

8.4.2 Guía de Observación

La guía de observación, ha sido considerada como el método fundamental en la búsqueda de información cuando se estudia un determinado fenómeno. Su importancia radica en que permite un contexto más cercano con el fenómeno y el conocimiento más objetivo de sus características. (Sequeira y Cruz, 2009:59).

La Guía de Observación es una lista de preguntas propias del investigador la cual se contestó mediante la observación en las instalaciones de la empresa en estudio.

8.5 Variable

Una variable, se define como una cualidad, propiedad o característica de las personas o cosas en estudio que puede ser enumerada o medida cuantitativamente y que varía de un sujeto a otro. (Sequeira y Cruz, 2009:40).

La variable de nuestro estudio fue: Sistema Contable.

IX. RESULTADOS Y DISCUSION

9.1 Estructura del sistema contable

Sistema Contable

Definición

Un sistema contable consta del personal, los procedimientos, los mecanismos y los registros utilizados por una organización (1) para desarrollar la información contable y (2) para transmitir esta información a quienes toman decisiones. (Meigs, Williams, Haka, Bettener, 2000:5)

En las empresas agropecuarias el uso de la contabilidad es muy importante ya que permite obtener una mayor comprensión de los Estados Financieros y a la misma vez tener un mejor conocimiento para determinar si debe seguir en su cultivo actual, diversificarlo y/o arrendar la tierra, también es necesario tener la información contable para así cumplir con los requisitos del pago de impuestos debido a que la actividad agrícola es la administración y transformación de Activos biológicos en productos agrícolas para la venta, procesamiento o consumo.

El Sistema Contable que utiliza la empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A.”, se basa en el registro y ordenamiento de la información de las transacciones practicadas en unidades económicas dentro de la sociedad con el objetivo de cuantificarlas para tomar decisiones de carácter administrativo según la entrevista aplicada, también un buen Sistema Contable le da a la Administración control sobre las operaciones de la empresa. Los Controles Internos son los métodos y procedimientos que usa un negocio para autorizar las operaciones, proteger sus activos y asegurar la exactitud de sus registros contables.

Objetivo

El propósito básico del sistema contable que posee una empresa es satisfacer las necesidades de la organización de información contable en la forma más eficiente posible. (Meigs, Williams, Haka, Bettener, 2000:6)

El principal objetivo del Sistema Contable en las empresas agropecuarias es suministrar información razonada en fechas determinadas por las operaciones realizadas, a través de esto los socios pueden orientarse sobre el desempeño que sigue su negocio mediante los datos contables permitiendo conocer la estabilidad y rentabilidad de la empresa.

El objetivo fundamental que describe la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, es que el sistema con el que trabajan actualmente es mejor que el anterior ya que este tiene más opciones de información para la contabilidad, el anterior no poseía expectativas de nómina e inventarios.

Importancia

El uso de los sistemas contables resulta una herramienta de gran importancia, pues facilita y contribuye a la eficiencia de los procesos de la empresa ya que su importancia radica en la utilidad de su información contable que presenta, para la toma de decisiones de los socios de la empresa como para aquellos usuarios externos de la información. (López, 2009:1)

La importancia de la contabilidad agrícola es: poner a disposición del propietario o administrador de una empresa agropecuaria, en el momento oportuno, la información necesaria para tomar las decisiones más correctas en donde los procesos de producción, la necesidad de conocer los propios Costos de Producción, los presupuestos de posibles nuevos cultivos o de la aplicación de nuevas técnicas, es razón suficiente para comprender la importancia de llevar una contabilidad.

Para la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”., es de vital importancia contar con un Sistema Contable que este bien estructurado el cual permita obtener información sobre la posición financiera así como su grado de liquidez y la rentabilidad de la misma, como también la obtención de reportes con más exactitud.

Funciones Básicas de un Sistema Contable

Al desarrollar información sobre la posición financiera de un negocio y los resultados de sus operaciones, cada sistema contable realiza las siguientes funciones básicas:

1. Interpreta y registra los efectos de las transacciones de negocios.
2. Clasifica los efectos de transacciones similares de tal forma que permita la determinación de los diversos totales y subtotales de utilidad para la gerencia y utilizados en los informes de contabilidad.
3. Resume y transmite la información contenida en el sistema a quienes toman decisiones. (Meigs, Williams, Haka, Bettener, 2000:7)

Las funciones básicas de un Sistema Contable en una empresa son muy importantes ya que por medio de estas la información debe de reflejarse de manera adecuada y razonable para que los socios puedan darse cuenta de las transacciones que se hacen y tener conocimiento del desempeño de la empresa.

El Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”., según datos de la entrevista se basa en interpretar los registros que se realizan en cada una de las operaciones de forma veraz y objetiva, también tiene bien estructurado el Catálogo de Cuentas y las funciones básicas para así registrar la información financiera de una manera más eficiente.

Métodos de Registro Contable

Método Electrónico de Registro Contable

Los métodos electrónicos de registro contable son aquellos en los que se realizan las operaciones contables de una empresa por medio de un software computacional especializado en contabilidad, lo cual permite que todo el ciclo contable se realice con mayor rapidez que si se llevara a cabo en forma manual. En las medianas y grandes empresas es muy común encontrar este tipo de control debido a la gran cantidad de transacciones que suelen realizar, el cual se agiliza cuando se utiliza este tipo de métodos. (Guajardo, 2005:142)

Para llevar a cabo una buena contabilidad es necesario hacer uso de algún Método de Registro Contable ya que por medio de este se pueden realizar las transacciones de la empresa de forma sistemática y automatizada para poder presentar la Información Financiera de manera clara y eficiente en un determinado momento. El Sistema de Costos está incorporado en el Sistema Contable.

El método de registro contable que utiliza la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, se llama DAGO NET con el cual registran con más rapidez, eficiencia y exactitud las actividades contables que se realizan en la empresa aplicando los procedimientos tecnológicos de la computación.

Marcos de Referencia

Definición

La meta de FASB es crear estatutos que definirán la naturaleza y la función de la contabilidad financiera. Este proyecto proporciona un marco para los diversos conceptos y principios de la contabilidad que se usan para preparar los estados financieros. (Horngren y Harrison, 1991:494,495)

Como bien sabemos utilizar un Marco de Referencia en nuestras empresas es muy importante ya que con esto nos podemos guiar para elaborar los Estados Financieros de forma clara y registrar las operaciones que se realicen en la empresa para presentarla en un momento determinado.

En la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, cuentan con un Marco de Referencia bien estructurado para el desempeño eficiente de su trabajo, el Marco que utiliza la entidad son los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, debido a esto las operaciones que se realicen dentro de la empresa sean oportunos al momento de comparar las cifras de los Estados Financieros según lo establecido en su Marco de Referencia.

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Definición

Los encargados de preparar y verificar la información financiera; deben de tener como marco de referencia una serie de supuestos o postulados básicos, una serie de normas o estándares contables aplicables a conceptos específicos y unos lineamientos de postulados, reglas y criterios se le conoce como principios de contabilidad generalmente aceptados. (Guajardo, 2005: 34).

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados ayudan a que las empresas puedan realizar sus operaciones mediante procedimientos o normas establecidas dentro de la misma, con el fin de presentar sus Estados Financieros razonablemente rigiéndose a lo establecido en este marco de referencia.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, utilizan su marco de referencia que son los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, estos ayudan a que la empresa se pueda coordinar en cada una de sus áreas y en la elaboración de su información financiera ya que todavía no ha adoptado las NIIF para Pymes.

Principio de Entidad

Este supuesto indica que las operaciones y la contabilidad de una empresa son independientes de la de sus accionistas, acreedores, deudores, y de cualquier otra organización. Su objetivo principal es evitar la confusión de las operaciones económicas que celebre la empresa con alguna otra organización o individuo. Esto implica que debido a que la entidad tiene sus propios recursos y sus propias obligaciones, los recursos tales como casas, vehículos y otras inversiones propiedad de los accionistas, así como sus gastos personales, deberán mantenerse fuera de los registros de la empresa. (Guajardo, 2005:35)

Este Principio hace referencia a la identidad propia de la organización o empresa ajena a terceros aunque este sea propietario o accionista de la misma; por

tal razón no se podrán adjuntar a las actividades de la empresa operaciones propias del o los dueños sino que deberán ser tratadas por separado. En las empresas es necesario que la contabilidad se lleve por separado ya sea del dueño, accionistas o personas ajenas a esta para así evitar que se den malversaciones por los gastos que incurren los dueños que ya son aparte del negocio, no hay que relacionar dichos gastos.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, cumple con este Principio desde el momento que da inicio a sus operaciones debido a que lleva su contabilidad, es preciso que esta sea por separado de los socios para así llevar un mejor control y que el desempeño de la entidad sea eficiente.

Principio de Realización

Este postulado determinara el momento en que, para efectos contables, las operaciones y eventos económicos de una entidad se consideran realizados. En general, este momento es cuando se efectúan transacciones con otros entes económicos, cuando ocurran transformaciones internas que afecten sus recursos o cuando se representan eventos económicos externos que afecten la entidad. (Guajardo, 2005:35)

El Principio de realización establece que las actividades deben ser registradas en el momento en que se realizan o se adquieren únicamente cuando se haya llevado a cabo o desarrollado la actividad correspondiente que genere la operación.

En la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, se aplica este Principio debido a que las actividades u operaciones se registran en el momento que se dan para mantener un mejor control de este y que la contabilidad de la empresa vaya actualizada, así si se genera algún movimiento se registre inmediatamente a como lo indica este Principio.

Principio de Periodo Contable

Este postulado establece que para efectos contables, la vida económica de una entidad se debe dividir en periodos convencionales (un mes, un trimestre, un semestre, un año) para conocer los resultados de operación y su Situación Financiera en cada periodo, independientemente de la continuidad del negocio. (Guajardo, 2005:35)

Este Principio indica que la entidad debe establecer periodos de tiempo según su conveniencia o actividad que desarrolle, para dar a conocer resultados de las operaciones realizadas en ese lapso de tiempo y presentar la situación financiera durante cada uno de estos periodos de tiempo. Cada empresa al momento de crearse debe establecer sus políticas, normas y periodo de tiempo para su funcionamiento ya que por medio de este se presentara la información financiera en cada uno de los periodos determinados por la misma.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, cumple con lo establecido en este Principio haciéndolo de manera ordenada y detallada elaborando sus Estados Financieros con fecha determinada para ver cómo va progresando dicha entidad en el ámbito financiero y que los socios puedan tomar decisiones sin ningún problema. El Periodo Contable de la entidad es del 01 de enero al 31 de diciembre del mismo año.

Principio de Valor Histórico Original

Este postulado establece que los bienes y derechos deben evaluarse de acuerdo con su costo de adquisición o fabricación; sin embargo, admite que se modificaran en caso de que ocurran sucesos posteriores que les hagan perder su significado. Este Principio es muy claro al respecto y especifica que el registro debe hacerse según el Costo de Adquisición. (Guajardo, 2005:36)

Expresa que las adquisiciones deben registrarse al valor en que se adquirieron si fuere de fabricación o adquisición sea este un bien o servicio obtenido y puede ser modificado por la ocurrencia de un suceso posterior.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, cumple con registrar los bienes y derechos al costo de adquisición, aunque sus socios tomen la decisión de cambiarlos en un determinado tiempo en su contabilidad.

Principio de Negocio en Marcha

Este postulado consiste en suponer que la permanencia del negocio en el mercado no tendrá fin, con excepción de las entidades en liquidación. Por lo tanto, permite presumir que la empresa seguirá operando por tiempo indefinido, por lo que no resulta valido usar valores de liquidación cuando cuantifica sus recursos y obligaciones. (Guajardo, 2005:36)

Este Principio indica que la entidad debe establecer periodos de tiempo según su conveniencia o actividad que desarrolle, para dar a conocer resultados de las operaciones realizadas en ese lapso de tiempo y presentar la Situación Financiera durante cada uno de estos periodos de tiempo.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, cuando decidió iniciar operaciones y se constituyó, sus socios lo hicieron estableciendo un periodo de tiempo para dar a conocer la situación financiera de los resultados obtenidos y poder compararlos de una fecha con otra ayudando a la toma de decisiones. La entidad lleva laborando 41 años hasta la actualidad.

Principio de Dualidad Económica

Este postulado afirma que cada recurso de que dispone una entidad fue generada por terceros, los cuales los cuales poseen derechos e intereses sobre los bienes de la entidad. Este principio implica que toda transacción de la entidad debe ser registrada para que muestre el efecto sobre los recursos propiedad del negocio (activos) y sobre las obligaciones o derechos a terceros (pasivos y capital). Todas las transacciones cuantificables tienen efecto sobre sus recursos, sus fuentes de financiamiento o sobre ambos. (Guajardo, 2005:37)

En este Principio se expresa que deben registrarse todas las transacciones cuantificables para que muestren sus efectos sobre los recursos propiedad del negocio o sobre sus Fuentes de Financiamiento.

En la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, todas las operaciones contables deben de registrarse al momento que se den, esto ayuda a tener una mejor intervención sobre los recursos y obligaciones de esta, y así saber si está operando bien.

Principio de Revelación Suficiente

Este supuesto se refiere al hecho de que los estados financieros deben contener de manera clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad. Por este motivo, veremos a los estados financieros acompañados por notas aclaratorias, las cuales informan sobre el procedimiento seguido para la elaboración de los mismos. (Gerardo, 2005:37 y 38)

La presentación de los Estados Financieros debe ser clara de manera que se pueda mostrar al usuario una imagen precisa de la situación financiera de la empresa donde se presente los resultados obtenidos de manera resumida y de fácil comprensión por tal razón cualquier cambio o procedimiento realizado debe ser expresado mediante notas a los Estados Financieros.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, plasma este Principio en su contabilidad principalmente elaborando sus Estados Financieros con carácter eficiente y comprensible para que los socios puedan tomar decisiones sobre los resultados obtenidos en un periodo lo cual estos estados deben ir adjuntas las notas informando a la parte interesada de los procedimientos que se realizaron.

Principio de Importancia Relativa

Este criterio supone que en la elaboración de información financiera se debe equilibrar el detalle y la multiplicidad de los datos con los registros de utilidad y

finalidad de la información. Dado el gran volumen de operaciones que una entidad realiza es conveniente que sean agrupadas para su registro y presentación, lo cual es una aplicación del postulado de importancia relativa. (Guajardo, 2005:38)

Todas las transacciones o hechos que repercutan en los Estados Financieros deben ser analizados racionalmente y registrados basado en un juicio de manera que puedan ser presentadas aquellas partidas que tengan un efecto significativo en los Estados Financieros.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, pone en práctica este Principio realizando sus operaciones detalladamente, estas se registran de manera que sus socios puedan revisarlas y tomar decisiones sobre la situación financiera de la entidad.

Principio de Consistencia

Este postulado establece que los supuestos y reglas por medio de los cuales se obtuvo información contable deben ser congruentes y estables para facilitar su comparabilidad. Asimismo, que cuando exista algún cambio, este se justifique y se anote el efecto que produce sobre las cifras contables. Este criterio también implica que la aplicación de los postulados básicos (principios contables) y de las prácticas contables debe ser permanente. (Guajardo, 2005:38 y 39).

Este Principio establece que la información financiera debe ser apropiada ya que por medio de esta esté todo en forma al momento de compararla, también como contadores debemos justificar algún cambio que se haga en las cifras de los Estados Financieros siempre recordando que debe ser permanentemente la aplicación de los Principios.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, cumple con lo establecido en este Principio contando con la información contable adecuada para ser

comparada por medio de las fechas y si sus socios quieren hacer algún tipo de cambio en los Estados Financieros lo justifican.

En las empresas este postulado es de gran importancia con respecto a los estados financieros porque deben ser oportunos al momento de comparar un período con otro, y si se hace algún cambio en el marco de referencia debe de justificarlo y anotarlo en las notas a los estados financieros, recordando que la implementación de los postulados debe ser permanente.

El método de la línea recta es el método más sencillo y más utilizado por las empresas a como lo establece la Ley de Concertación Tributaria en el art 39 numeral 12 y 13, consiste en dividir el valor del activo entre la vida útil del mismo. [Valor del activo/Vida útil]. Ejemplo un vehículo cuyo valor es de \$30.000.000. Se tiene entonces $(30.000.000 / 5) = 6.000.000$.

Bases de registros

Contabilidad Base Acumulada o Devengada

Reconoce los ingresos cuando se genera la venta, ya sea que exista o no la Entrada de Efectivo o algún otro bien. De igual forma los gastos se registran cuando se incurre en ellos, exista o no una salida de efectivo o algún otro bien. En síntesis, los Ingresos y Gastos se registran cuando se ganan o incurren no cuando se reciben o se pagan. (Guajardo, 2005:94)

Esta contabilidad es a base acumulada o devengado consiste en reconocer y registrar los Ingresos que se obtuvieron en un periodo con los Gastos que se generaron para poder obtener ese ingreso, por lo tanto los Ingresos y Gastos se reconocen en el periodo en que se generan o causan, independientemente de la fecha en que se cobre o pague. El método de contabilidad base acumulada o devengado informa de Ingresos y Egresos cuando se incurre en ellos, sin importar cuándo se haya recibido el Efectivo. Ejemplo: La Empresa vende la cantidad de 100 quintales de café por la suma de C\$50,000.00 al crédito afectando las siguientes

cuentas: Otras Cuentas por Cobrar y Ventas, esta operación queda registrada históricamente en el sistema.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, trabaja con la contabilidad patrimonial a base de acumulados, también tienen la contabilidad agrícola, esta ayuda a que el registro y ordenamiento de la información de las transacciones practicadas en unidades económicas dentro de la empresa sean con el objeto de cuantificarlas para la toma de decisiones de carácter administrativo.

Ventas: esta cuenta registra la Venta de Mercancías al Precio de Venta, esta cuenta es de tipo nominal de Ingreso que se debe Abonar siempre, a excepción de los casos en los cuales se Cargan:

- 1) para corregir errores cometidos en libro.
- 2) al momento de "cerrar" a fin del periodo contable.

Su saldo: siempre es Acreedor a cero.

Cuadro 1: Contabilizando Venta de Café

ASIENTO CONTABLE				
COMPROBANTE DE DIARIO				
CODIGO	CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
1110	Otras Ctas por Cobrar		50,000.00	
4101	Ventas			
41011	Venta de Café			50,000.00

Fuente: Elaboración en base a empresa Agrícola Industrial Jacinto López, S.A.

Concepto: Contabilizando Venta de Café por C\$ 50,000.00 de crédito.

Documento soportes:

Pagaré y Factura de Venta de Crédito.

Régimen Fiscal

El régimen fiscal es el conjunto de las normas e Instituciones que rigen la situación tributaria de una persona física o jurídica. Se trata, por lo tanto, del conjunto de derechos y obligaciones que surgen del desarrollo de una determinada actividad económica. (DGI, 2008:1)

Este régimen fiscal actúa como guía a la hora de la liquidación y el pago de los Impuestos en las empresas. Al momento de desarrollar una actividad económica, las personas deben registrarse en alguna categoría para cumplir con las obligaciones del Fisco. Por lo general, suelen presentarse diversas opciones, es decir, diversos régimen fiscales a los que puede someterse según las características de su negocio.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, cumple con esto, tienen obligación de retención en la fuente, retención definitiva, IR anual, anticipo mensual, impuesto de bienes inmuebles (IBI), no es retenedora del IVA porque el Café está exento, transan sus ventas con la bolsa agropecuaria, presenta los Estados Financieros anualmente.

Responsable Retenedor

Son los sujetos que al pagar o acreditar ciertas sumas a los contribuyentes o terceras personas, están obligados legalmente a retener de las mismas, una parte de éstas como adelanto o pago a cuenta de los tributos a cargo de dichos contribuyentes o terceras personas, y enterarlo al fisco en la forma y plazos establecidos en este código y demás leyes tributarias. (DGI, 2008:1)

Los responsables retenedores son aquellos sujetos que al momento de recibir mercancía al crédito están obligados legalmente a retener, ya sea por pronto pago o adelanto de los tributos, esta empresa deberá comunicarlo a la Dirección General de Ingresos en el momento que lo establece el Código y las Leyes Tributarias. El IVA es un Impuesto Indirecto que grava el consumo general de bienes o Mercancías, servicios, y el uso o goce de bienes, mediante la Técnica del Valor Agregado. Según

el artículo 109 de la Ley de Concertación Tributaria La alícuota del IVA es del quince por ciento (15%), salvo en las exportaciones de bienes de producción nacional y de servicios prestados al exterior, sobre las cuales se aplicará una alícuota del cero por ciento (0%).

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, es retenedora del IR anual y también hace las retenciones correspondientes de forma mensual, el contador de la empresa estaba haciendo un Comprobante de Egresos por deuda pendiente de pago por compra de productos agroquímicos para aplicarlos en las Plantaciones de Café en las fincas La Viola y San Martín, y lo registro en el sistema de la siguiente forma: un débito en la cuenta de Proveedores, un crédito en la cuenta de Retenciones por pagar (2%) y un crédito a la cuenta de Bancos.

Figura 1: Impuestos que paga la Empresa “Jacinto López, S.A”.



Fuente: Elaboración propia en base a Dirección General de Ingresos. (DGI).

Para efectos de la aplicación de la alícuota del cero por ciento (0%), se considera exportación la salida del territorio aduanero nacional de las Mercancías de producción nacional, para su uso o consumo definitivo en el exterior. Este mismo tratamiento corresponde a servicios prestados a usuarios no residentes.

9.2 Elementos

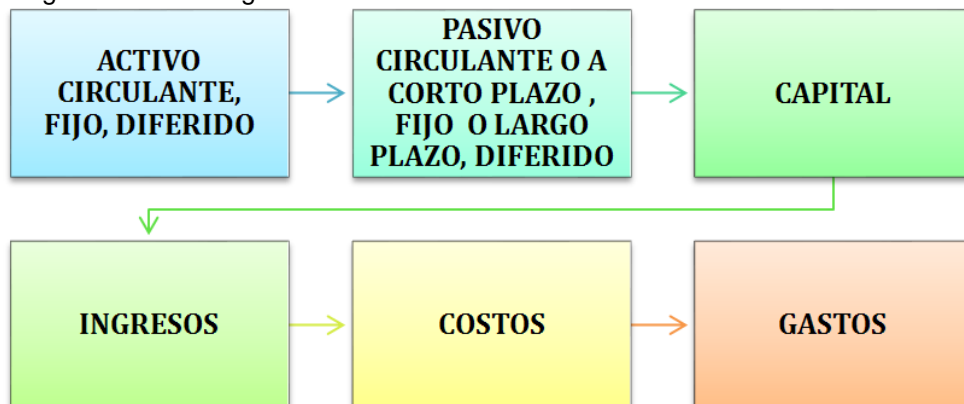
Catálogo de Cuentas

Es una lista que contiene el número y el nombre de cada una de las cuentas que son usadas en el sistema de contabilidad de una entidad económica; dicha lista debe relacionar los números y los nombres o títulos de las cuentas y estas deben colocarse el orden de las cinco clasificaciones básicas: activo, pasivo, capital, ingresos y gastos. Generalmente, en este catálogo las cuentas de activo comienzan con el número uno, las cuentas de pasivo con el número dos, las de capital con el número tres, las de ingreso con el número cuatro, y las de gasto con el número cinco. (Guajardo, 2005:96)

El Catálogo de Cuentas es el que contiene todas las cuentas que se utilizan el negocio dependiendo a las actividades que se dedique dicha empresa, este deberá planearse adecuadamente, permitiendo que se puedan incorporar nuevas cuentas y cada cuenta del Mayor General deberá ir con sus subcuentas de los mayores auxiliares que tendrán asignado un código que los identifique. **(Ver anexo nº 4)**

El Catálogo de Cuentas que utiliza la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, para realizar sus operaciones contables es numérico esto va de acuerdo al Giro de la empresa, este está presentado de forma clara, que permita incorporar la cuentas que se necesiten con su respectivo código numérico.

Figura nº 2: Catálogo de cuentas



Fuente: Elaboración propia en base a Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”.

Instructivo de Cuentas

También llamada Guía Contabilizadora, representa la estructura del sistema de contabilidad de una entidad económica. Se trata de un documento independiente en el que, además de los números y título de las cuentas, se describe de manera detallada lo que se debe registrar en cada una de ellas, junto con los documentos que dan soporte a la transacción, así como lo representa su saldo. (Guajardo y Andrade, 2008:68)

El Instructivo de Cuentas es muy importante que las empresas lo utilicen ya que por medio de este es más fácil el manejo de las cuentas para el registro de las operaciones, también es muy significativo para los empleados que ingresen a laborar en la entidad en el área contable

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, no cuenta con un Instructivo de Cuentas según la entrevista aplicada al contador, lo que es una desventaja para dicha entidad porque esta ayuda al registro adecuado de cada cuenta ya que contiene detalladamente la descripción de cada una de ellas, este señala la naturaleza de saldo de la cuenta, el registro contable que se debe hacer de esta manera se puede asegurar el correcto y adecuado registro de la operación.

Formas y Formatos

Es un documento controlado que contiene una plantilla o modelo (en papel o medio electrónico) que sirve para guardar información de carácter informativo o del control de una operación, y que servirá como evidencia objetiva del cumplimiento de las actividades desarrolladas en un método o procedimiento ante una auditoria interna o externa o ante la petición o reclamación de un cliente o proveedor (interno o externo). (Álvarez, 2008:69)

Los formatos son los formularios impresos que poseen las empresas para ayudar a recolectar información para la contabilización y desempeño de la misma, este sirve como comprobante o soporte de cualquier operación registrada o

realizada, esta información que poseen los formatos son de gran importancia porque con esto la empresa puede tomar decisiones en las diferentes áreas que posee la empresa. **(Ver anexo nº 5)**

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, cuenta con Formatos necesarios e importantes que respaldan la Información Financiera, estos ayudan a facilitar el registro contable de cada área en la que se utilizan, estos son firmados y autorizados por una persona designada de la misma empresa, los más utilizados por la entidad son: los Recibos, Remisión de Caja Interna, Recibo de Hacienda, Órdenes de Compra y/o Solicitud de Servicio, Bonos Alimenticios, Comprobantes de Diario, Comprobantes de Pago, Liquidación del Café, Formatos de Salidas y Entrada a Bodega de Agroquímicos, Formatos de Salidas y Entradas de Materiales.

Manual Contable

El manual contable, también llamado guía de contabilización, representa la estructura del sistema de contabilidad de una entidad económica. Este registro es un Documento independiente donde, además de los números y títulos de las cuentas, se describe en forma detallada lo que se debe registrar en cada una de ellas, junto con los documentos que dan soporte a la transacción así como lo que representa su saldo. (Guajardo, 2005:98 y 99)

El Manual Contable facilita los procedimientos específicos para su contabilización y ayuda al departamento contable a la preparación de los Estados Financieros. El Manual Contable es conocido también como Instructivo de Cuentas ya que es un documento que contiene: nombre de la Cuenta, Código, Cargos, Abonos, el Saldo y la Documentación Soporte de las operaciones realizadas. De esta forma la alta dirección de las organizaciones cuentan con información contable-financiera consistente para el cumplimiento de sus obligaciones legales y fiscales y para la toma de decisiones estratégicas.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, no posee Manual Contable corroborado con la Guía de Observación y Entrevista, lo cual es una desventaja para

dicha sociedad porque este proporciona las herramientas para implementar los registros contables que sirvan de base para una contabilidad llevada de acuerdo a las normas vigentes en lo legal, fiscal y financiero en el país.

Manual de Funciones

Un Manual de Funciones es un documento que se prepara en una organización con el fin de delimitar las responsabilidades y las funciones de sus funcionarios. En este manual se agrupan todas las actividades relacionadas con el funcionamiento y operación de la Institución o de unidad organizativa específica. Este manual documenta los conocimientos, experiencia y tecnología de la Institución, para hacer frente a sus retos y funciones, con el propósito de cumplir adecuadamente con su misión. (Ortega, 2009:9)

En las empresas es muy significativo tener un Manual de Funciones ya que este permite una adecuada segregación de funciones orientada a evitar que una misma persona tenga acceso a dos o más responsabilidades dentro del sistema, de tal forma que pueda realizar acciones o transacciones que conlleven a limitaciones inherentes. Las empresas deben implantar un Manual de Funciones para mejorar su Control Interno y minimizar así conclusiones de fraude.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, actualmente no cuenta con Manual de Funciones, está en proceso de preparación pero si asegura que es muy importante tener uno ya que es un documento que se prepara en la organización con el fin de delimitar las responsabilidades y las funciones de sus funcionarios. En este Manual se agrupan todas las actividades relacionadas con el funcionamiento y operación de la Institución o de unidad organizativa específica. Este Manual documenta los conocimientos, experiencia y tecnología de la institución, para hacer frente a sus retos y funciones, con el propósito de cumplir adecuadamente con su misión.

Libros Contables

Diario General

El diario general es un libro o medio magnético en el cual quedan registradas, cronológicamente, todas las transacciones efectuadas en un negocio de acuerdo con los principios de contabilidad y en función del efecto que esta haya tenido en las cinco cuentas básicas de activo, pasivo, capital, ingresos y gastos. (Guajardo, 2005:99)

En las empresas cualquiera sea su actividad económica, es necesario e importante utilizar el Libro Diario ya que este es el principal Libro Contable, donde se recogen, por orden cronológico, todas las operaciones de la actividad económica empresarial, según se van produciendo en el tiempo. La anotación de un hecho económico en el Libro Diario se denomina "Asiento". Cada asiento debe reflejar la información referida a un hecho económico completo y debe estar compuesto al menos por dos apuntes o anotaciones en dos cuentas diferentes. Los asientos por definición deben estar cuadrados, lo que significa que la suma de las cantidades anotadas en un asiento en él debe haber de ser iguales a las cantidades anotadas en el haber de ese mismo asiento. El que un Asiento esté cuadrado manifiesta que se han tenido en cuenta todas las consecuencias del hecho económico.

La Empresa Agrícola Industrial "Jacinto López, S.A", utiliza dos Libros contables para el registro de sus operaciones, estos son: Libro Diario y Libro Mayor. El Libro Diario es importante en la empresa ya que por medio de este se registra cronológicamente la información diaria de las operaciones. Es conocido también como libro de entrada original. Los documentos que sirven de base para los Asientos en el Diario son conocidos como Documentos de Origen, entre los cuales se encuentran: las Facturas de Ventas, Facturas de Proveedores, Planillas, las tiras de las Cajas registradoras, las Pólizas de Seguro, las Notas de Crédito y Débito entre otras.

Mayor General

El mayor general es un libro o medio electrónico, en donde se efectúa el registro individual de los aumentos o disminuciones de cuentas específicas dentro del sistema contable. Por lo tanto, si en el sistema existen cien cuentas individuales, cada una será conocida como cuenta de mayor, mientras que el total de las cien cuentas será el mayor general. (Guajardo, 2005:101)

En el Libro Mayor son traspasados las cuentas y movimientos que se registran en el Libro Diario, este debe incluir un folio para cada cuenta con su fecha correspondiente, una columna para el Debe, una para el Haber y otra para el Saldo de la cuenta, esto es trascendental tenerlos en los negocios o empresas donde laboremos porque estos nos ayudan a llevar un mejor control de todas las operaciones que se realicen dentro de la empresa.

El Libro Mayor que utiliza la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, es significativo porque es el que recoge las informaciones que previamente se anotan en el Libro Diario. El contador de la empresa saca un reporte del sistema y lo pasan al Libro Diario que tienen en físico. Es conocido como Libro de segundas entradas. Es el Libro de mayor importancia, ya que sirve de fuente de información para conformar los Estados Financieros. El Libro Mayor consolida todas las transacciones contables con el objeto de resumir y demostrar los cambios en los Activos, Pasivos y el valor neto de la empresa.

Manual de Procedimientos Contables

El Manual de Normas y Procedimientos describe en detalle las operaciones que integran los procedimientos administrativos en el orden de su ejecución y las normas a cumplir por los miembros de la organización compatibles con dichos procedimientos. Este manual describe las tareas rutinarias de trabajo, por medio de la descripción de los procedimientos que se utilizan dentro de la organización y la secuencia lógica de cada una de sus actividades, para unificar y controlar de las rutinas de trabajo y evitar su alteración arbitraria. (Ortega, 2009:15)

Es de vital importancia que en las empresas exista un Manual de Procedimientos Contables porque este es un instrumento de información en el que se recogen, de forma secuencial y cronológica, las operaciones que deben seguirse para la realización de las funciones del departamento contable. La manera de archivar las Facturas, la contabilización de Bancos, el registro de alta de inmovilizado, etc. Son ejemplos de operaciones que deben ser definidas para que se utilicen criterios uniformes, de forma que su comprensión sea más clara. El Manual debe asignar tareas a cada uno de los empleados de la sociedad, asegurar el cumplimiento de las políticas internas y asegurar la fiabilidad e integridad de la información financiera, cabe recordar en este momento que los objetivos que persigue un adecuado Control Interno son: salvaguardar los activos de la empresa y lograr la eficiencia y eficacia de las operaciones; generar datos contables exactos y fiables; y aplicar las políticas internas de la empresa.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, no posee un Manual de Procedimientos Contables según la guía de observación, este Manual es un documento que describe en forma lógica, sistemática y detallada las actividades de una entidad de acuerdo con sus atribuciones y tomando en cuenta lo necesario para la ejecución eficiente de las mismas, generalmente señalan quién, cómo, cuándo, dónde y para qué han de realizarse estas actividades. Este tipo de Manual se orienta a especificar detalles de la ejecución de actividades organizacionales, con el fin de unificar criterios a lo interno de la Institución sobre la manera correcta en que deben ser realizadas, es una desventaja que tiene la empresa porque esto mejora la calidad y eficiencia de cada uno de los procedimientos que se realizan de forma cronológica, precisando perseverantemente las operaciones que se registran con la finalidad de asegurar el cumplimiento de este Manual.

Estados Financieros

Definición

Los Estados Financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del desempeño financiero y de los Flujos de Efectivo de la

entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los Estados Financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. (Guajardo y Andrade, 2008:44)

Hoy en día es de gran importancia trabajar con los Estados Financieros en las empresas ya que estos muestran la situación financiera y los resultados de las operaciones de todo el negocio al final del Periodo Contable anual o ya sea por un periodo más corto, estos se preparan con el fin de presentar una revisión periódica acerca del progreso de la administración y tratar sobre la situación de las inversiones en el negocio y los resultados obtenidos durante el periodo.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, elabora sus Estados Financieros cada mes, estos son: Estado de Resultados, Balance General y Balanza de Comprobación estos ayudan a que la sociedad refleje razonablemente las cifras de la situación financiera y de los resultados, también que los accionistas puedan tomar decisiones referente a los informes de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados conforme lo establecen los pronunciamientos de los cuerpos colegiados.

Estado de Resultados

El primero de los Estados Financieros básicos es el Estado de Resultados. Dicho Estado Financiero trata de determinar el monto por el cual los Ingresos contables superan a los Gastos contables. Al remanente se le llama resultado, el que puede ser positivo o negativo. Si es positivo se le llama utilidad, y si es negativo se le denomina pérdida. (Guajardo y Andrade, 2008:45)

El Estado de Resultados es de vital importancia para las empresas y sus propietarios ya que es un Estado Financiero básico que presenta información relevante acerca de las operaciones que se desarrollan en la empresa durante un

periodo ya que refleja todos los Ingresos, Costos y Gastos, esto ayuda a evaluar la rentabilidad de la misma.

El Estado de Resultados de la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, lo elabora el Sistema una vez contabilizada toda la información con el objetivo de ver los resultados de cada año de cada cosecha, este informe nos muestra el importe de la utilidad ganada o pérdida incurrida durante un intervalo de tiempo que generalmente es de un año. Es el resumen de los resultados operativos de una empresa asociando los Ingresos ganados con los Gastos incurridos.

Estado de Situación Financiera

El Estado de Situación Financiera, también conocido como Balance General, presenta, en un mismo reporte, la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento. Dicho estado incluye en el mismo informe ambos aspectos, debido a que se basa en la idea de que los recursos con que cuenta el negocio deben corresponderse directamente con las fuentes necesarias para adquirir dichos recursos. (Guajardo y Andrade, 2008:47 y 48)

El Balance General o estado de situación financiera es el que muestra los recursos que dispone la entidad para la realización de sus Activos (fines) y las fuentes externas e internas de dichos recursos a como lo son (Pasivo más Capital Contable), esto nos asistancia a conocer el grado de liquidez y la rentabilidad con que cuenta la empresa.

En la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, elaboran el Balance General con el propósito de revelar la situación financiera a una fecha determinada, esto lo hacen presentando los recursos, bienes y derechos que posee la empresa, y por otro lado las obligaciones que tiene con terceros y con sus socios.

Figura nº 3: Estructura del balance

Activo	Pasivo y Patrimonio
Activo no Corriente	Patrimonio Neto
Activo Corriente	Pasivo no Corriente
	Pasivo Corriente

Fuente: Elaboración propia en base a partir de Guajardo, 2005.

Flujo de Efectivo

En este informe se incluye las entradas y salidas de efectivo que tuvo una compañía en un periodo de operación para determinar el saldo o flujo neto de efectivo al final del mismo. Las entradas de efectivo son los recursos provenientes de transacciones, como ventas al contado, cobranza y aportaciones de los socios, entre otros. Las salidas de efectivo son desembolsos que se realizan por transacciones tales como compras al contado, pago de cuentas por pagar y pago de gastos, entre otros. (Guajardo y Andrade, 2008:152)

Este Estado es importante porque permite que los socios o dueños de las empresas evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y su equivalente, así como sus necesidades de liquidez y toma de decisiones económicas.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, no elabora el Estado de Flujo de Efectivo lo cual viene a ser una desventaja de dicha entidad porque este es de gran calidad ya que suministra a los usuarios las bases para la evaluación de la capacidad de generar efectivo, informa sobre los movimientos ocurridos en las cuentas durante el periodo y los clasifica en actividades de inversión, operación y financiamiento.

Balanza de Comprobación

Es una lista del saldo de cada una de las cuentas del Mayor General, cuyo objetivo es realizar una verificación del Mayor General para determinar si los totales de los saldos deudores y acreedores son iguales. (Guajardo y Andrade, 2008: 71)

La Balanza de Comprobación no es un Estado Financiero, es un documento contable que tiene como finalidad comprobar que el registro que se ha realizado de las operaciones y la afectación contable de las transacciones económicas realizadas por una entidad económica en un cierto tiempo, ha cumplido con la Partida Doble; y las sumas coinciden con las columnas del Cargo y del Abono.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, elabora la Balanza de Comprobación en el cual es un documento contable donde se enumeran las cuentas de Mayor General que se elaboran al cierre del período mensual o anual, que contiene los movimientos y saldos deudor y acreedor de las operaciones económicas que afectan o modifican la información financiera de la entidad.

9.3 Procedimientos Contables

Cuenta

La Cuenta es donde se registran los aumentos o las disminuciones de cada partida provocados por una transacción de negocios. Todo sistema contable tiene una cuenta por separado para cada clase de activo, pasivo, capital, ingreso y gasto. (Guajardo, 2005:95)

Este es un instrumento que permite a las empresas el registro donde anotan en forma clara, ordenada y comprensible los Aumentos y Disminuciones que sufre un valor del Activo, Pasivo o Capital Contable, como consecuencia de las transacciones que la entidad realiza.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, posee un Catálogo de Cuentas bien estructurado donde se reflejan cada una de las cuentas que serán utilizadas en la contabilidad, cada cuenta tiene una sección para anotar los aumentos

y disminuciones con el objetivo de registrar detalladamente la información a través de los asientos contables.

Activo

Un activo es un recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios en un futuro. El valor del activo se determina con base en el costo de adquisición del artículo, más todas las erogaciones necesarias para su traslado, instalación y arranque de operación. Los tipos de activos de un negocio varían de acuerdo con la naturaleza de la empresa. (Guajardo, 2005:53)

Los Activos son fundamentales en las empresas agropecuarias y en general ya que estos son los recursos que las entidades cuentan para su progreso, son partidas que representan efectivo o que se espera en forma razonable se conviertan en efectivo, los bienes o recursos que se espera brinden un beneficio económico futuro fundadamente deseado, ya sea por su venta, uso, consumo o servicios, normalmente en el plazo de un año a partir de la fecha del Balance General.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, posee Activos que son recursos controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios del que se esperan razonadamente beneficios económicos futuros, derivados de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

Ejemplo de una compra de un Activo Fijo terreno por la suma de C\$ 50,000.00 al contado.

TERRENOS: Son los predios propiedad de la entidad.

- Aumenta cuando se compran terrenos.
- Disminuye cuando se venden o se dan de baja por no prestar un servicio efectivo.

Cuadro 2: Contabilización de Activo Fijo

ASIENTO CONTABLE				
COMPROBANTE DE DIARIO				
CODIGO	CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
1401	Terrenos		50,000.00	
1104	Bancos			50,000.00

Fuente: Elaboración en base a empresa Agrícola Industrial Jacinto López, S.A.

Concepto: Contabilizando compra de terreno por la suma de C\$ 50,000.00 al contado.

Documento soporte:

Escritura compra venta de propiedad, comprobante de egreso.

Figura nº 4: Formula de Activo



Fuente: Elaboración propia a partir de Guajardo, 2005.

Figura nº 5: Ejemplos de Activos Fijos



Fuente: Elaboración en base a empresa Agrícola Industrial Jacinto López, S.A.

Pasivo

El pasivo representa lo que el negocio debe a otras personas o entidades conocidas como acreedores, los cuales tienen derecho prioritario sobre los activos del negocio, antes que los dueños. (Guajardo, 2005:55)

En las empresas hoy en día es necesario que posean un Catálogo de Cuentas en el cual reflejen sus Pasivos ya que son las obligaciones que tienen como entidad como consecuencia de las operaciones o transacciones pasadas realizadas, tales como la adquisición de mercancías o servicios, pérdidas o Gastos en que se ha incurrido, o por la obtención de préstamos para el financiamiento de los bienes que constituyen el Activo.

En la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, los Pasivos son una obligación presente, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

Ejemplo de una compra de productos al crédito por la cantidad de C\$250,000.00.

MERCANCÍAS: Son todos aquellos valores que se hacen objeto de compra o venta.

- Aumenta cuando la empresa compra o le devuelven mercancías.
- Disminuye cuando se vende o devuelve mercancías.

BANCOS: Representa el valor de los depósitos hechos en instituciones bancarias a favor de la entidad.

- Aumenta cuando la empresa deposita dinero o valores al cobro.
- Disminuye cuando expide cheques en contra del banco.

Cuadro 3: Contabilización compra de productos

ASIENTO CONTABLE				
COMPROBANTE DE DIARIO				
CODIGO	CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
1115	Inventarios		250,000.00	
11151	Café Primera	250,000.00		
2102	Ctas x pagar			250,000.00
	TOTALES		<u>250,000.00</u>	<u>250,000.00</u>

Documento Soporte: Factura de crédito.

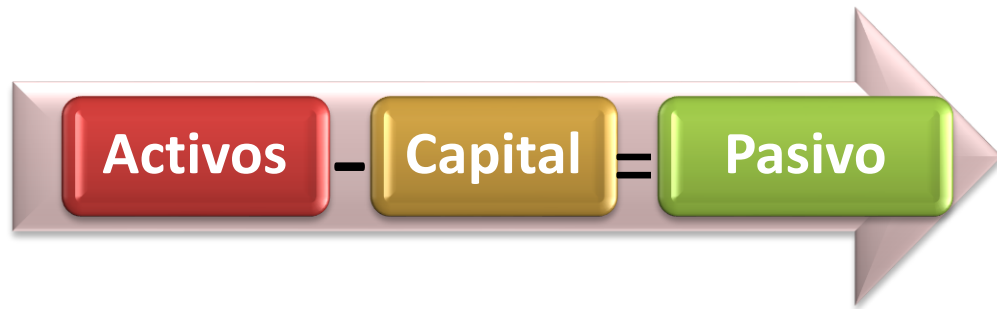
ASIENTO CONTABLE				
COMPROBANTE DE DIARIO				
CODIGO	CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
1104	Bancos			250,000.00
2102	Ctas x pagar		250,000.00	
	TOTALES		<u>250,000.00</u>	<u>250,000.00</u>

Fuente: Elaboración en base a empresa Agrícola Industrial Jacinto López, S.A.

Concepto: Contabilizando compra de productos agroquímicos al crédito por la cantidad de C\$250,000.00.

Documento Soporte: Comprobante de egreso (cheque), Factura de crédito.

Figura 6: Fórmula de Pasivo



Fuente: Elaboración propia a partir de Guajardo, 2005.

Capital

El capital es la aportación de los accionistas de una empresa. Representa la parte de los activos que pertenecen a los dueños del negocio. Es la diferencia entre el monto de los activos que posee el negocio y los pasivos que debe. (Guajardo, 2005:56)

El Patrimonio o Capital Contable de una empresa representa la financiación de Activos proveniente de los aportes directos de los socios, en la sociedad anónima, los derechos de los propietarios están representados por el capital en acciones. El Patrimonio aumenta con la utilidad del ejercicio (rubro final del Estado de Resultados) y disminuye cuando las utilidades se distribuyen a los accionistas, en forma de dividendos en efectivo.

El Capital invertido en la Empresa Agrícola Industrial "Jacinto López, S.A", es por separado, así pueden mostrarse los fondos aportados por accionistas, las Ganancias pendientes de distribución, las Reservas específicas procedentes de Ganancias y las Reservas por ajustes para mantenimiento de Capital, la Sociedad se

constituye con un Capital Social de C\$ 100,000.00 dividido en 100 acciones con valor nominal de C\$ 1,000.00 cada una las que son comunes, nominativas e inconvertibles al portador. En el momento de la constitución de la sociedad se suscribieron y pagaron las 100 acciones.

Figura 7: Fórmula de Capital



Fuente: Elaboración propia a partir de Guajardo, 2005.

Ingresos

Los ingresos representan los recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o al crédito. Los ingresos se consideran como tales en el momento en que se presta el servicio o se vende el producto, y no en el que se recibe el efectivo. (Guajardo, 2005:58)

Los Ingresos surgen en el curso de las actividades ordinarias de la empresa y adoptan una gran variedad de nombres, tales como Ventas, Comisiones, Intereses, Dividendos y Regalías. El objetivo de la Norma Internacional de Contabilidad n° 18 (NIC 18) es establecer el tratamiento contable de los Ingresos ordinarios que surgen de ciertos tipos de transacciones y otros eventos. La principal preocupación en la contabilización de Ingresos ordinarios es determinar cuándo deben ser reconocidos. El Ingreso ordinario es reconocido cuando es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la empresa y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad.

En la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, se reciben Ingresos por la venta del Café cosechado en sus fincas, estos son presentados en los Estados

Financieros como incrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del ejercicio en forma de entradas o incrementos de valor de los Activos, o bien como disminuciones de los Pasivos, que dan como resultado aumentos del Patrimonio Neto y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios de la empresa.

Gastos

Los gastos son activos que se han usado o consumido en el negocio con el fin de obtener ingresos. Los gastos disminuyen el capital del negocio. Como consecuencia de comparar los ingresos con los gastos se genera una utilidad o una pérdida. (Guajardo, 2005:59)

Los Gastos son imprescindibles en las empresas que su giro es la producción de bienes y servicios ya que estos son con la finalidad de originar ingresos, y representan la disminución o consumo de algún Activo o el incremento de un Pasivo.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, incurre en Gastos tales como: los Sueldos de los Empleados que laboran en la entidad así como también las Prestaciones Sociales, también el Pago de Servicios Básicos como: Agua, Luz, Teléfono, Internet.

Costos

Por costo debe entenderse el valor de los recursos que se entregan o prometen entregar (sacrificio económico), a cambio de un bien o de un servicio. Las empresas incurren en costos para obtener ingresos. Los costos que tienen potencia para generar ingresos y por consiguiente utilidades son los activos. (Narvárez R, y Narvárez S, 2005:29)

Los Costos son la inversión de dinero que hacen las empresas con el fin de producir un bien, comercializar un producto y/o servicio. El Costo es un esfuerzo económico (la compra de materiales, la fabricación de un producto, la obtención de

fondos para la financiación, la administración de la empresa, entre otros) que se debe realizar para lograr un objetivo operativo.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, incurre en Costos como: la Compra de Materiales para Producción, Pago de los Trabajadores que laboran directamente en la Producción, etc., son los Desembolsos que se incurren para la obtención del producto en el transcurso de su inversión, durante la temporada se gasta más en mano de obra e insumos ya que estos son aplicables directamente a la producción.

Costos De Producción

Son los que se generan en el proceso de transformar la materia prima en productos terminados. (Narváez R, y Narváez S, 2005:24)

Los Costos de Producción son importantes en las empresas porque es la valoración monetaria de los Gastos incurridos y aplicados en la obtención de un bien. Incluye el Costo de los Materiales, Mano de Obra y los Gastos Indirectos de Fabricación cargados a los trabajos en su proceso. Se define como el valor de los insumos que requieren las unidades económicas para realizar su producción de bienes y servicios; se consideran aquí los pagos a los factores de la producción: al Capital, constituido por los pagos al empresario (Intereses, Utilidades, etc.), al trabajo, Pagos de Sueldos, Salarios y Prestaciones a obreros y empleados así como también los bienes y servicios consumidos en el Proceso Productivo.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, si elabora el Estado de Costo de Producción, el técnico lo hace en la finca y lo imprimen en la oficina que ya sale reflejado en el Estado de Resultado de la entidad, estos se generan en el proceso de transformar la materia prima en productos terminados. Entre esos costos están: costo de la materia prima y materiales que intervienen en el proceso productivo, sueldos y cargas sociales del personal de producción, depreciaciones de

equipo productivo, costos de servicios públicos que intervienen en el proceso productivo, costos de almacenamiento, etc.

Materia Prima Directa (MPD)

Son todos los materiales sujetos a transformación, que se pueden identificar o cuantificar plenamente con los productos terminados. (Narváez R, y Narváez S, 2005:24)

La Materia Prima son todos los elementos que se incluyen en la elaboración de un producto. La Materia Prima es todo aquel elemento que se transforma e incorpora en un producto final. Un producto terminado tiene incluido una serie de elementos y subproductos, que mediante un proceso de transformación permitieron la confección del producto final. La materia prima es utilizada principalmente en las empresas industriales que son las que fabrican un producto.

En la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, la Materia Prima que utilizan para elaborar almácigos y viveros son: semillas, insumos agrícolas, tierra y bolsas de almacigo. Los productos agrícolas utilizados en la renovación y vivero como abonos foliares aplicados directamente a la planta son: cal dolomita, abono foliar y completo 12-24-12. También mencionan que la aplicación del Abono es menor debido al tamaño de la planta, compran bolsas plásticas por miles. A continuación se presenta un cuadro donde se detallan los insumos que gasta la empresa en el año productor.

Mano de Obra Directa (MOD)

Es el costo que interviene directamente en la transformación del producto. Ejemplo: el salario de un obrero que está en línea de producción. (Narváez R, y Narváez S, 2005:24)

En las empresas la Mano de Obra utilizada es el coste total que representa el montante de trabajadores que tenga la empresa incluyendo los salarios y todo tipo

de impuestos que van ligados a cada trabajador. La Mano de Obra es un elemento muy importante, por lo tanto su correcta administración y control determinará de forma significativa el costo final del producto o servicio.

En la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, el Costo Total se representa por la cantidad de trabajadores, por el costo total de las horas laboradas más las prestaciones sociales incluyendo alimentación más incentivo reconociendo el desempeño laboral de cada uno de ellos brindando mejores condiciones para mejorar la calidad de vida. La Mano de Obra varía cuando se manda a los trabajadores a realizar las tareas, estas se pagan dependiendo el avance que realicen diario. Al jornalero se le paga el día a un costo de U\$ 3.81 más las prestaciones sociales. Las actividades que se pagan en el año productor por Mano de Obra son: regulación de sombra, poda, deshierba manual, aplicaciones de herbicidas, aplicación de fertilizantes, foliares y fungicidas, deshija de café, mantenimiento de drenajes, conservación del suelo, control de zompopos, inventario de plantación, entre otros.

Costos Indirectos de Fabricación (CIF)

Son los costos que intervienen en la transformación de los productos, con excepción de la materia prima y la mano de obra directa. Ejemplo: el sueldo del supervisor, mantenimiento, energía, depreciación. (Narvárez R, y Narvárez S, 2005:24)

Son todos los Costos que no están clasificados como Mano de Obra Directa ni como Materiales Directos, estos Costos intervienen en la transformación de los productos. Los Costos Indirectos de Fabricación no se cuantifican plenamente con la elaboración de partidas específicas de productos, proceso productivo o centro de costo terminado. Los Gastos de Ventas generales y de administración también se consideran usuales como costos indirectos, no forman parte de los costos indirectos de fabricación, ni son costos del producto.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, utiliza como Costos Indirectos de Fabricación la Mano de Obra Indirecta de la asistencia técnica agronómica que es la que evalúa los cafetales, como están trabajando y lo que se necesita para el cultivo del Café y como materiales indirectos están los canastos que estos son utilizados por los jornaleros para la recolección de granos al final de la cosecha.

Carta Tecnológica

Es la que regula la planificación de los recursos necesarios para asegurar el Plan de Producción, establecer que mecanismos utilizar para que sus recursos después de producidos llegue a su destino. Tiene como objetivo programar el proceso tecnológico (conjunto de labores del proceso de producción, fechas optimas de labores, especificaciones técnicas de las labores); calcular las fechas y necesidades de tecnologías, programas, los volúmenes de trabajo a través de los recursos disponibles, contratar la mano de obra y prever los costos directos de producción. (Guillen, 2000:74)

La Carta Tecnológica es un documento de trabajo de gran importancia que todo técnico debe dominarla a la perfección. Esta establece normativas de Gastos para cada cultivo o producción, evaluando un cada caso el valor de la producción planificada.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, utiliza la Carta Tecnológica donde detalla los conceptos, cantidad, unidad de medida, el costo unitario y el costo total de cada una de las fases del proceso productivo del Café. A través de la guía de observación se pudo corroborar que si existe dicha carta y que esta posee una estructura buena en base a las actividades realizadas.

Reglas del Cargo y el Abono

Cargo

Movimiento de lado izquierdo de la cuenta. Representa un aumento en las cuentas de activo y gastos y una disminución en las cuentas de pasivo, capital e ingreso. (Guajardo, 2005:98)

Las reglas del Cargo y el Abono son fundamentales para el registro contable de las transacciones de los negocios pues toda cuenta lleva su movimiento ya sea deudor o acreedor. El movimiento de una cuenta es la suma de los Cargos y los Abonos que esta tiene. El Debe es la parte izquierda de la cuenta, donde se anota todo lo que el titular de la cuenta recibe. Por ejemplo cuando el cliente va a un negocio y le compra mercancía a crédito, este señor le dice: “cárgueme en cuenta”; cargar en la cuenta es anotar en él debe, también se dice debitar o adeudar.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, dependiendo la partida contable cargan las cuentas según la naturaleza y su movimiento alcanzando un saldo final. Si la cuenta es deudora entonces el saldo es positivo si está colocado en la parte izquierda.

Abono

Movimiento de lado derecho de la cuenta. Representa una disminución en las cuentas de activo y gastos y un aumento en las cuentas de pasivo, capital e ingreso. (Guajardo, 2005:98)

En las empresas que llevan una contabilidad bien estructurada, el Abono de una cuenta es importante porque es la parte derecha de la cuenta, donde se anota todo lo que el titular de la cuenta entrega; por ejemplo cuando el cliente le compró a crédito le paga, le dice “abóneme a mi cuenta”; abonar en la cuenta es abonar en el haber, también se puede acreditar.

El Abono en la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, se hace obedeciendo al tipo de cuenta a utilizar, son todas las que pertenecen al Pasivo, Capital Contable e Ingresos, ya que el monto de sus abonos superan al de sus cargos, teniendo en consecuencia saldo acreedor.

Naturaleza

Toda cuenta de activo comienza con un cargo, aumenta cargándose y disminuye abonándose. Su saldo siempre es deudor. Toda cuenta de pasivo comienza con crédito, o abono, aumenta abonándose y disminuye cargándose. Su saldo es siempre acreedor. Toda cuenta de capital, comienza con un abono, aumenta abonándose y disminuye cargándose. Su saldo es acreedor. Toda cuenta de gastos comienza con un cargo, aumenta cargándose y disminuye acreditándose. Su saldo es deudor. Toda cuenta de ingresos comienza con un abono, aumenta abonándose y disminuye cargándose. Su saldo es acreedor. (Narváez, R y Narváez S, 2006:106)

Los Activos son las cuentas que se identifican como inversiones que a corto o largo plazo obtendremos un beneficio de ellos y los Pasivos representan todas las deudas obtenidas a corto y largo plazo por una entidad para ayudar al funcionamiento de empresa.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, debita y acredita las cuentas según su naturaleza y su movimiento obteniendo un saldo final, estas cuentas pueden ser Activos o Pasivos dependiendo del Catálogo de Cuentas de la entidad. Por ejemplo el Salario de sus trabajadores, los Viáticos, los Gastos de Mano de Obra Directa contra Banco cancelados con un Comprobante de Egresos.

9.4 Empresa

Agrícola y Ganadera

Definición

Este tipo de empresa tiene como objetivo principal proveer insumos alimenticios a los consumidores. Comúnmente estas empresas son vistas como proveedoras de bienes solamente, pero también tienen una importante actividad como prestadoras de servicios. Como ejemplo de los bienes que provee tenemos ganado de todo tipo, así como granos diversos. En cuanto a los servicios que presta, estos van desde el fertilizado, almacenamiento de grano, hasta ranchos recreativos. (Guajardo, 2005:9).

Las Empresas Agropecuarias son las que desarrollan actividades económicas, mediante la producción competitiva de productos, incrementando mejores rendimientos y generando el crecimiento económico, bajo una coordinación adecuada de los factores que inciden en la producción, así como el incentivo hacia una producción agroecológica.



La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, se caracteriza por ser una entidad productora de Café certificado de calidad que los consumidores demandan, también toma decisiones económicas que se puedan utilizar para obtener buenas ganancias de la cosecha y venta de su producto elaborado con un proceso ambientalmente limpio apoyando a sus socios con los servicios requeridos motivando y capacitando a su personal contribuyendo al desarrollo regional.

Misión

La formulación de la misión es una declaración del propósito de la empresa (que quiere conseguir en un entorno más amplio). Una definición clara de la misión actúa como una “mano invisible” que guía a los miembros de la organización. (Kotler, P; Armstrong, G; Cámara I, D; Cruz R, I, 2004:44)

La Misión es imprescindible ya que es el propósito que la empresa quiere conseguir a medida que va creciendo, es un importante elemento de la planificación estratégica porque es a partir de ésta que se formulan objetivos detallados que son los que guiarán a la empresa u organización. **(Ver anexo 6)**

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, no posee una Misión lo que es una desventaja para dicha entidad ya que esta sirve de guía para sus empleados y socios de las metas que quieren alcanzar día a día conforme va creciendo, esto fue ratificado por medio de la guía de observación que no existe dentro de la entidad.

Visión

Una visión clara, persuasiva y excitante puede hacer una diferencia sustancial para ayudarle a lograr sus objetivos. Debe utilizarse para expresar lo que es importante para usted y puede convertirse en la fuerza impulsora detrás de su negocio. (Balanko-Dickson, G, 2008:76)

La Visión viene a ser el camino al cual se dirige la empresa a largo plazo y sirve de rumbo y aliciente para orientar las decisiones estratégicas de crecimiento junto a las de competitividad; el simple hecho de establecer con claridad lo que está haciendo el día de hoy no dice nada del futuro de la compañía, ni incorpora el sentido de un cambio necesario y de una dirección a largo plazo. **(Ver anexo 6)**

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, no posee Visión lo cual es una desventaja para dicha entidad ya que es de gran importancia contar con una visión porque esta orienta al futuro deseado de la entidad.

Sociedad Anónima

La sociedad anónima es una entidad legal con personalidad jurídica propia, independientemente de la de sus socios. Es una entidad que existe solo para la ley. Esta sociedad anónima puede participar en contratos, poseer propiedades a su

nombre y operar negocios en la misma forma que si fuera una persona física. (Guajardo y Andrade, 2008:9)

Una de las características de las empresas que son constituidas como Sociedad Anónima es que la responsabilidad de cada socio es proporcional al capital que haya. Por eso, participar en una S.A. tiene un nivel de seguridad financiero bastante alto. Esta es una forma de organización de tipo capitalista muy utilizada entre las grandes compañías. Todo el capital se encuentra dividido en acciones, las cuales representan la participación de cada socio en el capital de la compañía.

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, gira bajo esta denominación en el municipio el Tuma- La Dalia departamento de Matagalpa, la cual se le agrega las siglas S.A por ser una sociedad anónima constituida de acuerdo a las Leyes vigentes por medio de una escritura con una duración de cinco años prorrogables. El Capital Social es de cien córdobas (C\$ 100,000.00) y está dividido en 100 acciones con valor nominal de (C\$ 1,000.00) cada una las que son comunes.

Constitución

Para construir una sociedad anónima, se debe obtener la autorización del gobierno mediante la presentación de una solicitud realizada por una o más personas, conocidas como socios fundadores, en la que se pide autorización para ello. Una vez aprobada la solicitud, el gobierno extiende a los fundadores un permiso de constitución en el cual se proporciona el nombre oficial de la sociedad anónima y las diversas autoridades mercantiles que llevara a cabo así como los tipos y cantidades de acciones autorizadas. A los participantes de una sociedad anónima se les conoce como accionistas. (Guajardo y Andrade, 2008:10)

Las empresas que son Sociedades Anónimas hoy en día poseen obligaciones sociales que están garantizadas por un capital determinado y los socios solo están obligados a responder por el monto de su acción, así que al cancelar el monto de su

acción o paquete accionario se desliza de responsabilidad sobre las obligaciones de la empresa que pudieran superar este aporte.

La Sociedad denominada Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, fué constituida de acuerdo a las Leyes vigentes como una Sociedad Anónima, según escritura N° 29 del 11 de marzo de 1975 ante el Abogado y Notario Público Guillermo Bermúdez Solórzano, con una duración de 5 años prorrogables. Esta escritura fué presentada ante el registro público del departamento de Jinotega e inscrita en el asiento N° 210, páginas de la 208 a la 236, tomo cuarto del Libro Segundo Mercantil y asiento N° 6,977 de las páginas 96 a la 99, Tomo 22 del Libro de Personas, y con el número 582, páginas 63 a la 69 del Tomo 12 del Libro Segundo Mercantil y bajo el numero 5,459 página de la 70 a la 105 del Tomo 36 del Libro de Personas. El domicilio de esta Sociedad es en la ciudad de Jinotega. Las fincas La Viola y San Martin están ubicadas en el municipio El Tuma- La Dalia del departamento de Matagalpa.

Estructura Organizacional

Es un conjunto de cargos funcionales y jerárquicos a cuyas reglas y normas de comportamiento deben sujetarse todos sus miembros. El principio básico de esta forma de concebir una organización plantea que, dentro de límites tolerables, sus miembros se comportaran de manera racional, es decir, de acuerdo con las normas lógicas de comportamiento prescritas para cada uno de ellos. (Chiavenato, 2000:252)

La Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López, S.A”, no posee con un Organigrama diseñado, aunque tienen una organización funcional para que los empleados sepan cuál es su cargo y la jerarquía de este, la estructura es la siguiente:

- Asamblea de Accionistas
- Junta Directiva
- Gerente General

- Contador General
- Auxiliar de Contabilidad
- Asesor Financiero Contable
- Administrador
- Mandadores
- Planilleros
- Bodeguero
- Vigilantes

Contar con una estructura organizacional en las empresas ahora en la actualidad es de vital importancia ya que es un marco que preparan los gerentes para dividir y coordinar las actividades de los miembros de una organización, es importante que las responsabilidades estén claramente definidas, cada persona tiene una descripción de las funciones de su trabajo y cada trabajo ocupa su propia posición en el organigrama de la empresa. **(Ver anexo nº 7)**

9.5 Fortalezas y Debilidades del Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial Jacinto López, S.A

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none">❖ La empresa posee Sistema Contable Computarizado llamado "DAGO".❖ La empresa cumple con el régimen general.❖ La empresa utiliza los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados como marco de referencia	

<ul style="list-style-type: none">❖ Posee Catálogo de Cuentas.❖ Cuenta con Libro Diario y Libro Mayor.❖ Prepara el Balance General, Balanza de Comprobación y el Estado de Resultado.	<ul style="list-style-type: none">❖ La empresa no cuenta con un Instructivo de Cuentas.❖ La empresa no Cuenta con un Manual de Procedimientos.❖ La empresa no cuenta con un Manual de Funciones.❖ La empresa no cuenta con un Manual de Normas y Procedimientos Contables.❖ La empresa no posee Manual de Organización.❖ No elabora el Estado de Flujo de Efectivo.
<ul style="list-style-type: none">❖ Cuenta con un Procedimiento adecuado para los Ingresos y Egresos.❖ Cuenta con Proceso Productivo eficiente.❖ Posee registro de los elementos del Costo de Producción.	<ul style="list-style-type: none">❖ La empresa no permite visualizar los procedimientos de registro de los Costos de acuerdo a sigilo profesional.
	<ul style="list-style-type: none">❖ La empresa no posee Misión y Visión.❖ No cuenta con el diseño del Organigrama.

X. CONCLUSIONES

1. El sistema contable de la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López”, S.A, es fácil de utilizar, en él se puede llevar más de una contabilidad y es adaptable a las necesidades de la entidad, utilizan un software computarizado llamado DAGO SYSTEM.
2. Al evaluar la estructura del Sistema contable, la empresa carece de dos elementos importantes que son el Instructivo de Cuentas y los Manuales.
3. Los procedimientos contables que se realizan en la Empresa son los relacionados con su actividad comercial, tanto para el control de activos, pasivos y capital como el proceso productivo del café y su industrialización.
4. Entre las fortalezas de la entidad se pueden mencionar que posee un sistema contable computarizado, tienen un Catálogo de Cuentas bien estructurado, cuenta con Libros Diario y Mayor, preparan los Estados Financieros Básicos, cumple con el Régimen General en cuanto a sus obligaciones fiscales y hacen uso de la Carta Tecnológica para el control de sus costos de producción.
5. En cuanto a las debilidades encontradas están: no poseen Manual de Funciones, Manual de Procedimientos Contables, Instructivo de Cuentas, no elaboran el Estado de Flujo de Efectivo, no poseen Misión y Visión, no poseen un Organigrama diseñado, aunque tienen una organización funcional.

6. Para que el sistema contable funcione adecuadamente es necesario que la empresa diseñe los Manuales y el Instructivo de Cuentas de conformidad al catálogo de cuentas que el sistema posee, además elaborar el juego completo de Estados Financieros que presente la información contable que sirvan de base para la toma de decisiones.

XI. RECOMENDACIONES

1. Para mejorar el funcionamiento del Sistema Contable de la Empresa Agrícola Industrial “Jacinto López” S.A, están:
 - **Elaborar el Manual de Procedimientos Contables.**
 - **Manual de Funciones.**
 - **Manual de Organización.**
 - **Manual Contable.**
 - **Instructivo de Cuentas.**

2. En cuanto a la estructura organizativa, recomendamos implementar la propuesta de Misión y Visión que se presenta como resultado de este proceso investigativo, así como la propuesta de Organigrama en base a los niveles y jerárquicos y puestos que la empresa presenta.

3. Para efectos de presentar información financiera completa, se recomienda a la empresa la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo, el cual es un estado que presenta los cambios en la situación financiera y las entradas y salidas de efectivo, necesarias para evaluar la liquidez de la empresa.

XIII. BIBLIOGRAFÍA

- Alvarez T, M. (2008). *Manual para Elaborar Manuales de Políticas y Procedimientos* (2da ed.). Mexico, D.F.: Editorial Copyright.
- Balanko-Dickson, G. (2008). *Como preparar un plan de negocios exitosos* (1ra ed.). Mexico, D.F: McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Chiavenato, I. (2001). *Administracion. Teoria, Proceso y Practica. Proceso Administrativo* (3ra ed.). Bogota, Colombia: McGRAW-HILL INTERAMERICANA, S.A.
- DGI. (2008). *Impuestos Fiscales*. Matagalpa, Nicaragua.
- Guajardo C, G., & Andrade , N. (2008). *Contabilidad Financiera* (5ta ed.). Mexico D.F: Mc GRAW HILL-INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Guajardo Cantu, G. (2005). *Fundamentos de Contabilidad* (1ra ed.). Mexico D.F: McGRAW HILL-INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Guillen P, L. (2000). *Generacion y Transferencia de Tecnologia en la Agricultura* (1ra ed.). Caracas, Venezuela: Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias.
- Hernandez S, R., Fernandez C, C., & Baptista L, P. (2006). *Metodologia de la Investigacion* (4ta ed.). Mexico D.F.: McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Horngren, C., & Harrison, W. (1991). *Contabilidad* (1ra ed.). Estado de Mexico: PRENTICE-HALL HISPANOAMERICANA, S.A.
- Kotler, P., Armstrong, G., Camara I, D., & Cruz R, I. (2004). *Marketing* (10ma ed.). Madrid, España: PEARSON EDUCACION, S.A.
- Lopez G, F. (2009). *Importancia de los Sistemas Contables*. Obtenido de <http://www.eumed.net./C.I/2009>
- Mantilla S, A. (2001). *Normas Internacionales de Contabilidad y su Adecuacion al Sistema Contable Nacional*. Bogota: Revista Legis del Contador.
- Meigs, Williams, Haka, & Bettener. (2000). *Contabilidad. La base para las decisiones gerenciales* (11va ed.). Bogota, Colombia: McGRAW HILL-INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

- Narvaez R, & Narvaez S. (2005). *Contabilidad de Costos I* (1ra ed.). Managua, Nicaragua: Ediciones A.N.
- Narvaez R, & Narvaez S. (2006). *Contabilidad I* (6ta ed.). Managua, Nicaragua: Ediciones A.N.
- Ortega V, J. (2009). *Guia de Manuales Administrativos*. Mexico, Veracruz: Ministerio de Planificacion Nacional y Politica Economica. Obtenido de <https://documentos.mideplan.go.cr/alfresco/d/al/workspace/spacestore/f2ef05c6-005a-4do4-b0e5e2bfd350bccb/guia-manuales-administrativos-2009.pdf?guest=true>
- Resa G, M. (2008). *Contabilidad de Sociedades* (12va ed.). Mexico, D.F: Cengage Learning Editores, S.A. de C.V.
- Sequeira C, V., & Cruz, A. (2009). *Investigar es Facil II. Manual de Investigacion* (2da ed.). Managua, Nicaragua: Ediciones A.N.

XIV. ANEXOS

ANEXO 2

ENTREVISTA



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

Facultad regional multidisciplinaria, Matagalpa

ENTREVISTA

NOMBRE: _____ FECHA: ___/___/___.

CARGO: _____.

INSTITUCIÓN: _____.

Soy estudiante del V año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas, actualmente curso la asignatura de investigación aplicada; en el desarrollo de la cual elaboramos nuestro protocolo de investigación bajo el tema “Estructura del sistema contable de las Empresas agropecuarias de Matagalpa y Jinotega en el año 2015” para ello pedimos su valiosa cooperación en el llenado de la presente entrevista datos que me serán de gran ayuda para la elaboración de mi trabajo.

- ¿Qué tipo de contabilidad llevan a cabo en la empresa en la que usted labora?
- ¿A qué tipos de usuarios cree usted que es de utilidad la información financiera elaborada por la empresa?
- ¿Qué tipo de sistema contable utilizan para contabilidad de la empresa?
- ¿Qué marco de referencia toman para la contabilidad de la empresa? ¿Por qué?
- ¿Cuál es la base de registro contable que posee la empresa actualmente?
- ¿Qué régimen fiscal es actualmente la empresa responsable retenedor o cuota fija? ¿Por qué?
- ¿Utilizan formatos para el registro contable de las operaciones? ¿Qué tipo de formatos?

- ¿Poseen catálogo de cuentas? ¿Qué tipo de codificación utilizan?
- ¿Poseen instructivo de cuentas? ¿Cree que es importante poseer uno?
- ¿Poseen manual de funciones? ¿Cree que es importante la implementación de este en su empresa?
- ¿Poseen manual de control interno? ¿Es útil estructurar un plan de control interno en su empresa por qué?
- ¿Poseen manual de políticas contables en la empresa?
- ¿Cuántos libros contables utiliza la empresa? ¿Cuáles son?
- ¿Qué estados financieros elabora y cada cuánto?
- ¿Cuál es el proceso productivo del café y cuánto dura?
- ¿Cómo controlan el proceso productivo en las fincas?
- ¿Qué métodos utilizan para contabilizar los costos de producción?
- ¿Cómo contabilizan los ingresos en la empresa actualmente?
- ¿Cómo registran los gastos en la empresa?
- ¿Cómo está constituida la empresa?
- ¿Cuál es la misión y visión de la empresa?
- ¿Cómo está estructurada la empresa?
- ¿Cuáles son los objetivos que hay en la empresa?
- ¿Cuál es el objetivo del sistema contable que utiliza en la empresa para su contabilidad?
- ¿Cuál cree usted que es la importancia del sistema contable de la empresa?

- ¿Qué método de registro contable utilizan en la empresa? Descríbalos modulo por modulo y su importancia.
- ¿Si su empresa utiliza como marco de referencia los PCGA, cuál cree usted que es la ventaja y desventaja de no utilizar las NIC y las NIIF para Pymes?
- ¿Describa modulo por modulo el marco de referencia?
- ¿Qué principios de su marco de referencia cumple esta empresa?
- ¿Cuál es la base de registro contable que utiliza la empresa? Brinde ejemplos
- ¿Qué tipos de formatos utiliza la empresa para el registro contable?
- ¿Cuáles son los impuestos que paga la empresa?
- ¿Cómo está clasificado el catálogo de cuentas?
- ¿Cómo se contabilizan los activos, pasivos y capital en la empresa? Brinde ejemplos
- Brinde ejemplos de activos fijos, de plantaciones e industriales
- ¿Posee manual contable en la empresa? ¿Cuál cree usted que es la importancia de poseer uno?
- ¿Poseen manual de funciones en la empresa? ¿Por qué es importante?
- ¿Posee manual de control interno? Importancia de este.
- ¿Cómo lleva el registro del libro diario y libro mayor en la empresa? descríbalos.
- ¿Qué formas y formatos utilizan en la empresa?
- ¿Cómo elaboran el estado de resultados, balance general, balanza de comprobación y su importancia?
- ¿Elaboran el estado de costo de producción y cuál es su importancia?
- ¿Cuáles son los métodos que utilizan para contabilizar los costos de producción?

- ¿Cómo contabilizan los ingresos, costos y gastos en la empresa? Brinde ejemplos
- ¿Cómo contabilizan la MPD, MOD y los CIF en la empresa? Brinde ejemplos
- ¿Cómo contabilizan la nómina por pagar y los gastos acumulados por pagar?
- ¿Posee organigrama la empresa?

¡AGRADEZCO SU VALIOSO TIEMPO Y COOPERACIÓN!!

ANEXO 3

GUIA DE OBSERVACIÓN



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

UNAN FAREM MATAGALPA

GUÍA DE OBSERVACIÓN

Nombre del observador: _____

Nombre de la institución: _____

Ubicación: _____

Tiempo de la observación: _____

Nº de la observación: _____

Áreas que se va a observar: _____

Nº	PREGUNTAS / ÍTEMS	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
1	Sistema computarizado				
2	Catálogo de cuentas				
3	Instructivo de Cuentas				
4	Documentos en orden y pre numerados				
5	Registran la información contable en los libros				
6	Manual de Control Interno				
7	Manual de Organización y Funciones				
8	Manual de Políticas Contables				
9	Archiva la documentación soporte				
10	Estados Financieros				

ANEXO 4

CATALOGO DE CUENTAS

CATALOGO DE CUENTAS EMPRESA AGRICOLA INDUSTRIAL
"JACINTO LOPEZ", S.A.

CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
1000			A C T I V O
1100			ACTIVO CIRCULANTE
1101			FONDOS MENORES
1101	1		CAJA CHICA
1102			FONDOS POR DEPOSITAR
1103			CUENTAS DE AHORRO
1103	1		BANPRO #
1103	3		BAC No. Dólares
1103	4		BANCENTRO #
1104			BANCOS - Ctas. Ctes.
1104	1		BANCO DE CREDITO CENTROAMERICANO
1104	1	1	BANCENTRO #
1104	1	2	BANCENTRO # - Dólares
1104	2		Banco Producción
1104	2	1	Banpro #
1109			ADELANTOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS
1109	1		FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS
1109	1	5	Gadea Carlos José
1109	1	7	Apaza Leonardo
1109	1	21	Rugama O. Marcos
1109	1	26	Centeno Julia
1109	1	37	Pérez Carlos
1110			OTRAS CUENTAS POR COBRAR
1110	1		OTRAS CUENTAS POR COBRAR
1110	1	17	Hernández José Mauricio
1110	1	71	Altamirano Centeno Francisco
1110	1	87	Navarrete González Gonzalo
1110	1	99	López Rizo María Cecilia
1110	1	100	Espinoza Pedro
1114			GASTOS ANTICIPADOS
1114	2		IMPTOS. RETENIDOS S/VTAS. CAFÉ
1114	5		Retención Definitiva por Depósitos de ahorro
1115			INVENTARIOS
1115	1		CAFÉ PRIMERA
1115	7		Inventario Medicinas VSM-HOPE-VIOLA

CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
1115	8		PRODUCTOS AGRICOLAS
1115	10		Herramientas menores
1115	11		Combustibles y lubricantes
1115	20		ACCESORIOS/REPUESTOS AGRICOLAS
1115	21		PROVISIONES
1115	21	1	Aceite para freír
1115	21	2	Arroz
1115	21	3	Azúcar
1115	21	5	Cebada
1115	21	8	Frijoles
1120			PRODUCCION EN PROCESO
1121			PRECORTE
1121	1		Materiales
1121	1	1	Fertilizantes
1121	1	2	Fungicidas
1121	1	5	Amarros
1121	1	6	Implementos agrícolas
1121	1	11	Materiales para Mantto y reparaciones
1121	1	16	Nematicidas
1121	2		Mano de Obra
1121	2	1	Salario Básico
1121	2	2	Horas Extras
1121	2	3	Vacaciones
1121	2	4	Aguinaldo
1121	2	5	Indemnización
1121	2	6	Inss Patronal
1121	2	7	Inatec
1121	2	8	Viáticos
1121	2	9	Séptimo día
1121	2	10	Alimentación
1121	3		Servicios Comprados
1121	3	1	Energía Eléctrica
1121	3	3	Teléfono
1121	3	4	Internet y Correo Electrónico
1121	3	5	Mantenimiento y Rep. de maquinaria y equipo
1121	3	6	Alquiler de Transporte
1121	3	7	Servicios Profesionales
1121	3	8	Mantto. y Reparación de Vehículos
1121	3	10	Carga y descarga
1121	3	13	Mantto. Y Rep. De Instalac. Eléctricas
1121	4		Costos Indirectos
1121	4	1	Papelería y Útiles de oficina
1121	4	2	Materiales de Aseo y Limpieza

CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
1121	4	3	Combustibles y Lubricantes
1121	4	4	Repuestos para vehículos
1121	5		Beneficio Húmedo
1121	5	1	Salario Básico
1121	5	13	Piezas y repuestos
1121	5	18	Mant. Y Rep. De maquinaria y equipo
1121	5	21	Mant y Rep de Infraestructura de Beneficio
1122			CORTE
1122	1		Materiales
1122	1	2	Fungicidas
1122	1	3	Canastos
1122	1	4	Sacos
1122	1	5	Amarros
1122	1	18	Alimentación
1122	1	20	Fertilizantes foliares
1122	1	23	Adherentes
1122	2		Mano de Obra
1122	2	1	Salario Básico
1122	2	2	Horas Extras
1122	2	3	Vacaciones
1122	2	4	Aguinaldo
1122	2	6	Inss Patronal
1122	2	7	Inatec
1122	2	8	Viáticos
1122	2	9	Séptimo día
1122	3		Servicios Comprados
1122	3	7	Servicios Profesionales
1122	4		Costos Indirectos
1122	4	1	Papelería y Útiles de oficina
1122	4	2	Materiales de Aseo y Limpieza
1122	4	3	Combustibles y Lubricantes
1122	4	4	Repuestos para vehículos
1122	4	5	Salario Básico
1122	4	9	Indemnización
1122	5		Beneficio Húmedo
1122	5	1	Salario Básico
1122	5	13	Piezas y repuestos
1122	5	18	Mant. Y Rep. De maquinaria y equipo
1122	5	21	Mant y Rep de Infraestructura de Beneficio
1122	7		Comercialización
1122	7	3	Comisión Bolsa Agropecuaria
1122	7	6	Conacafé
1300			INVERSIONES EN ACCIONES

CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
1301			ACCIONES Y BONOS
1301	1		BONOS MIFIN
1301	2		ACCIONES BENCAFE
1301	3		ACCIONES CAFENSA
1400			ACTIVO FIJO
1401			TERRENOS
1401	1		VALOR ORIGINAL
1401	2		VALOR REVALUADO
1401	3		Agotamiento de plantaciones
1402			EDIFICIOS Y VIVIENDAS
1402	1		V/O EDIFICIOS Y VIVIENDAS
1402	2		DEPRECIACION S/V/O
1403			MAQ. EQUIP. AGRICOLA Y BENEFICIO
1403	1		V/O MAQ. EQUIPO AGRICOLA Y BENEFICIO
1403	2		DEPRECIACION S/V/O
1403	3		VALOR REVALUADO
1404			MOB. Y EQUIPO DE OFICINA
1404	1		V/O MOB. Y EQUIPO DE OFICINA
1404	2		DEPRECIACION S/V/O
1405			VEHICULOS Y CAMIONES
1405	1		V/O VEHICULOS Y CAMIONES
1405	2		DEPRECIACION S/V/O
1405	4		DEPRECIACION S/V/R
1406			HERRAMIENTAS Y ENSERES
1406	1		V/O HERRAMIENTAS Y ENSERES
1406	2		DEPRECIACION S/V/O
1407			PILAS DE TRATAMIENTO AGUAS MIELES
1407	1		V/O PILAS DE TRATAMNTO AGUAS MIELES
1408			CONSTRUCCIONES EN PROCESO
1408	3		Construcción de pilas
1409			ENSERES Y UTENSILIOS
1409	1		V/O ENSERES Y UTENCILIOS
1409	2		DEPRECIACION S/V/O
1409	4		DEPRECIACION S/V/R
1410	1		VALOR ORIGINAL TOLDO
1410	2		DEPRECIACION S/O
1411	1		VALOR ORIGINAL EQUIPO DE SONIDO
1411	2		DEPRECIACION SOBRE VALOR ORIGINAL
1412			Casa Hacienda
1412	1		Valor Original Casa Hacienda
1412	2		DEPRECIACION SOBRE VALOR ORIGINAL
1413			Armas De Fuego
1413	1		Valor Original Armas de Fuego

CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
1413	2		Depreciación sobre valor Original
1414			ANIMALES PARA TRABAJO
1414	1		Valor Original de Animales para trabajo
1414	2		Deprc. Acum animales para trabajo
1415			Fosas para basura orgánica
1415	1		Valor original fosas para basura
1600			FOMENTO EN PLANTACIONES DE CAFÉ
1601			AÑO 0-1 - Semillero y Almacigo
1601	1		Cosecha y selección de Semillas
1601	1	11	Salario Básico
1601	1	12	Séptimo día
1601	1	13	Vacaciones
1601	1	14	Aguinaldo
1601	1	16	Inss Patronal
1601	1	17	Inatec
1601	1	18	Alimentación
1601	1	29	Semilla de café
1601	2		Construcción y llenado de bancos
1601	2	9	Herbicidas
1601	2	11	Salario Básico
1601	2	12	Séptimo día
1601	2	13	Vacaciones
1601	2	14	Aguinaldo
1601	2	16	Inss Patronal
1601	2	17	Inatec
1601	2	18	Alimentación
1601	2	30	Arena
1601	2	99	Otros materiales
1601	3		Siembra y tapado de semillas
1601	3	11	Salario Básico
1601	3	18	Alimentación
1601	4		Llenado de bolsas
1601	4	11	Salario Básico
1601	4	12	Séptimo día
1601	4	13	Vacaciones
1601	4	14	Aguinaldo
1601	4	16	Inss Patronal
1601	4	17	Inatec
1601	4	18	Alimentación
1601	4	28	Bolsas de polietileno
1601	4	99	Otros materiales
1601	5		Desinfección de bolsas
1601	5	2	Fungicidas

CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
1601	5	11	Salario Básico
1601	5	12	Séptimo día
1601	5	13	Vacaciones
1601	5	14	Aguinaldo
1601	5	16	Inss Patronal
1601	5	17	Inatec
1601	5	18	Alimentación
1601	6		Siembra de popas
1601	6	11	Salario Básico
1601	6	12	Séptimo día
1601	6	13	Vacaciones
1601	6	14	Aguinaldo
1601	6	16	Inss Patronal
1601	6	17	Inatec
1601	6	18	Alimentación
1601	7		Arranca de tierra
1601	7	11	Salario Básico
1601	7	12	Séptimo día
1601	7	13	Vacaciones
1601	7	14	Aguinaldo
1601	7	16	Inss Patronal
1601	7	17	Inatec
1601	7	18	Alimentación
1601	8		Mantenimiento de viveros
1601	8	1	Fertilizantes
1601	8	7	Combustibles y lubricantes
1601	8	9	Herbicidas
1601	8	11	Salario Básico
1601	8	12	Séptimo día
1601	8	13	Vacaciones
1601	8	14	Aguinaldo
1601	8	16	Inss Patronal
1601	8	17	Inatec
1601	8	18	Alimentación
1601	8	28	Bolsas de polietileno
1601	8	30	Arena
1601	8	99	Otros materiales
1601	9		Construcción de tendales
1601	9	11	Salario Básico
1601	9	12	Séptimo día
1601	9	13	Vacaciones
1601	9	14	Aguinaldo
1601	9	16	Inss Patronal

CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
1601	9	17	Inatec
1601	9	18	Alimentación
1601	9	99	Otros materiales
1601	10		Riego de Almacigo
1601	10	6	Implementos agrícolas
1601	10	11	Salario Básico
1601	10	12	Séptimo día
1601	10	13	Vacaciones
1601	10	14	Aguinaldo
1601	10	16	Inss Patronal
1601	10	17	Inatec
1601	10	18	Alimentación
1601	10	99	Otros materiales
1601	11		Riego de Semillero
1601	11	6	Implementos agrícolas
1601	11	9	Herbicidas
1601	11	11	Salario Básico
1601	11	12	Séptimo día
1601	11	13	Vacaciones
1601	11	14	Aguinaldo
1601	11	16	Inss Patronal
1601	11	17	Inatec
1601	11	28	Bolsas de polietileno
1601	11	29	Semilla de café
1601	11	30	Arena
1601	11	31	Madera
1601	11	99	Otros materiales
1601	12		Preparación de sustrato
1601	12	11	Salario Básico
1601	12	12	Séptimo día
1601	12	13	Vacaciones
1601	12	14	Aguinaldo
1601	12	16	Inss Patronal
1601	12	17	Inatec
1601	12	18	Alimentación
1601	12	28	Bolsas de polietileno
1601	13		Limpia de terreno
1601	13	11	Salario Básico
1601	13	12	Séptimo día
1601	13	13	Vacaciones
1601	13	14	Aguinaldo
1601	13	16	Inss Patronal
1601	13	17	Inatec

CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
1601	13	18	Alimentación
1601	14		Aliñado de bolsas
1601	14	11	Salario Básico
1601	14	12	Séptimo día
1601	14	13	Vacaciones
1601	14	14	Aguinaldo
1601	14	16	Inss Patronal
1601	14	17	Inatec
1601	14	18	Alimentación
1601	15		Aplicación de herbicidas
1601	15	9	Herbicidas
1601	15	11	Salario Básico
1601	15	12	Séptimo día
1601	15	13	Vacaciones
1601	15	14	Aguinaldo
1601	15	16	Inss Patronal
1601	15	17	Inatec
1601	15	18	Alimentación
1601	16		Arranca de fósforos
1601	16	11	Salario Básico
1601	16	12	Séptimo día
1601	16	13	Vacaciones
1601	16	14	Aguinaldo
1601	16	16	Inss Patronal
1601	16	17	Inatec
1601	16	18	Alimentación
1601	17		Selección, recorte y desinfección de popas
1601	17	2	Fungicidas
1601	17	11	Salario Básico
1601	17	12	Séptimo día
1601	17	13	Vacaciones
1601	17	14	Aguinaldo
1601	17	16	Inss Patronal
1601	17	17	Inatec
1601	17	18	Alimentación
1601	18		Hoyado de bolsas
1601	18	11	Salario Básico
1601	18	17	Inatec
1601	19		Aplicación de Fertilizantes y Nematicidas
1601	19	1	Fertilizantes
1601	19	3	Nematicidas
1601	19	11	Salario Básico
1601	19	12	Séptimo día

CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
1601	19	13	Vacaciones
1601	19	14	Aguinaldo
1601	19	16	Inss Patronal
1601	19	17	Inatec
1601	19	18	Alimentación
1601	20		Aplicación foliar
1601	20	8	Fertilizante foliar
1601	20	11	Salario Básico
1601	20	12	Séptimo día
1601	20	13	Vacaciones
1601	20	14	Aguinaldo
1601	20	16	Inss Patronal
1601	20	17	Inatec
1601	20	18	Alimentación
1602			Renovación de Café
1602	1		Casea Café
1602	1	6	Implementos agrícolas
1602	1	18	Alimentación
1602	10	11	Salario Básico
1602	10	12	Séptimo día
1602	10	13	Vacaciones
1602	10	14	Aguinaldo
1602	10	16	Inss Patronal
1602	10	17	Inatec
1602	10	18	Alimentación
1602	11		Aplicación de herbicidas
1602	11	2	Fungicidas
1602	11	9	Herbicidas
1602	11	11	Salario Básico
1602	11	12	Séptimo día
1602	11	13	Vacaciones
1602	11	14	Aguinaldo
1602	11	16	Inss Patronal
1602	11	17	Inatec
1602	11	18	Alimentación
1602	11	19	Adherentes
1602	12		Aplicación de Nematicidas e Insecticidas
1602	12	3	Nematicidas
1602	12	10	Insecticidas
1602	12	11	Salario Básico
1602	12	12	Séptimo día
1602	13		Conservación de suelos
1602	13	11	Salario Básico

CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
1602	13	12	Séptimo día
1602	13	13	Vacaciones
1602	13	14	Aguinaldo
1602	13	16	Inss Patronal
1602	13	17	Inatec
1602	13	18	Alimentación
1602	15		Trazado y estaquillado
1602	15	11	Salario Básico
1602	15	12	Séptimo día
1602	15	13	Vacaciones
1602	15	14	Aguinaldo
1602	15	16	Inss Patronal
1602	15	17	Inatec
1602	15	18	Alimentación
1602	16		Transporte de bolsas
1602	16	11	Salario Básico
1602	16	12	Séptimo día
1602	16	13	Vacaciones
1602	16	14	Aguinaldo
1602	16	16	Inss Patronal
1602	16	17	Inatec
1602	16	18	Alimentación
1602	17		Distribución de bolsas
1602	17	11	Salario Básico
1602	17	12	Séptimo día
1602	17	13	Vacaciones
1602	17	14	Aguinaldo
1602	17	16	Inss Patronal
1602	17	17	Inatec
1602	17	18	Alimentación
1603			Resiembra de Café
1603	2		Carrila de Café
1603	2	11	Salario Básico
1603	2	12	Séptimo día
1603	2	13	Vacaciones
1603	2	14	Aguinaldo
1603	2	16	Inss Patronal
1603	2	17	Inatec
1603	2	18	Alimentación
1603	3		Hoyado
1603	3	11	Salario Básico
1603	3	12	Séptimo día
1603	3	13	Vacaciones

CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
1603	3	14	Aguinaldo
1603	3	16	Inss Patronal
1603	3	17	Inatec
1603	3	18	Alimentación
1603	4		Marca para siembra de café
1603	4	11	Salario Básico
1603	4	12	Séptimo día
1603	4	13	Vacaciones
1603	4	14	Aguinaldo
1603	4	16	Inss Patronal
1603	4	17	Inatec
1603	4	18	Alimentación
1603	5		Transporte de bolsas
1603	5	11	Salario Básico
1603	5	12	Séptimo día
1603	5	13	Vacaciones
1603	5	14	Aguinaldo
1603	5	16	Inss Patronal
1603	5	17	Inatec
1603	5	18	Alimentación
1603	6		Siembra de plantas
1603	6	11	Salario Básico
1603	6	12	Séptimo día
1603	6	13	Vacaciones
1603	6	14	Aguinaldo
1603	6	16	Inss Patronal
1603	6	17	Inatec
1603	6	18	Alimentación
1603	7		Fertilización
1603	7	1	Fertilizantes
1603	7	8	Fertilizante foliar
1603	7	11	Salario Básico
1603	7	12	Séptimo día
1603	7	13	Vacaciones
1603	7	14	Aguinaldo
1603	7	16	Inss Patronal
1603	7	17	Inatec
1603	7	18	Alimentación
1603	7	19	Adherentes
1604			MANEJO DE TEJIDOS
1604	1		Poda en bloque
1604	1	11	Salario básico
1604	1	18	Alimentación

CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
1604	2		Poda cíclica
1604	2	18	Alimentación
1604	3		Poda Selectiva
1604	3	18	Alimentación
1610			AÑO 1-2 – Desarrollo
1610	1		Fertilización edáfica
1610	1	1	Fertilizantes
1610	1	11	Salario Básico
1610	1	12	Séptimo día
1610	1	13	Vacaciones
1610	1	14	Aguinaldo
1610	1	16	Inss Patronal
1610	1	17	Inatec
1610	1	18	Alimentación
1610	2		Deshierba
1610	2	11	Salario Básico
1610	2	12	Séptimo día
1610	2	13	Vacaciones
1610	2	14	Aguinaldo
1610	2	16	Inss Patronal
1610	2	17	Inatec
1610	2	18	Alimentación
1610	4		Aplicación de herbicidas
1610	4	9	Herbicidas
1610	4	11	Salario Básico
1610	4	12	Séptimo día
1610	4	13	Vacaciones
1610	4	14	Aguinaldo
1610	4	16	Inss Patronal
1610	4	17	Inatec
1610	4	18	Alimentación
1610	5		Aplicación de nematicidas
1610	5	3	Nematicidas
1610	5	11	Salario Básico
1610	5	12	Séptimo día
1610	5	13	Vacaciones
1610	5	14	Aguinaldo
1610	5	16	Inss Patronal
1610	5	17	Inatec
1610	5	18	Alimentación
1610	6		Aplicación de insecticidas
1610	6	10	Insecticidas
1610	6	11	Salario Básico

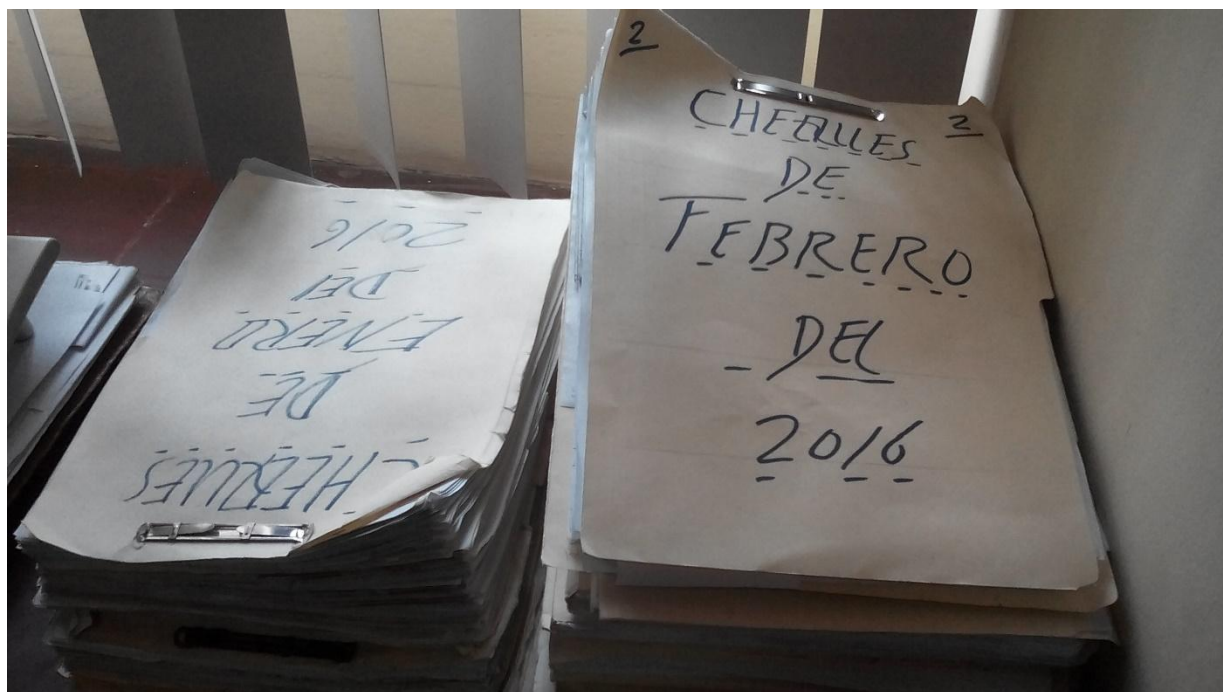
CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
1610	6	12	Séptimo día
1610	6	13	Vacaciones
1610	6	14	Aguinaldo
1610	6	16	Inss Patronal
1610	6	17	Inatec
1610	6	18	Alimentación
1610	7		Aplicación de fungicidas
1610	7	2	Fungicidas
1610	7	11	Salario Básico
1610	7	12	Séptimo día
1610	7	13	Vacaciones
1610	7	14	Aguinaldo
1610	7	16	Inss Patronal
1610	7	17	Inatec
1610	7	18	Alimentación
1610	7	19	Adherentes
1610	8		NO
1610	8	99	Otros materiales
1610	10		NO
1610	10	18	Alimentación
2000			P A S I V O
2100			OBLIGACIONES CORTO PLAZO
2101			PRESTAMOS BANCARIOS C.P
2101	1		PRESTAMOS CON BANCENTRO
2101	1	1	Ptmo. Habilitación Ciclo Anterior
2101	1	2	Ptmo. Habilitación para Cosecha de Café
2102			DOC. /CTAS. POR PAGAR
2102	2		Mario López Rizo (Salario)
2102	3		ANGELITA RIZO DE LOPEZ (PRESTAMO)
2102	4		Mario López Rizo(PRESTAMO)
2102	12		Proveedores
2102	12	10	Nicaragua Machinery Company
2102	12	28	Aldana Zeledón Anabel
2102	12	30	Dueck Friesen Clifford
2102	12	56	Formunica
2102	12	264	SAGSA - DISAGRO, S.A.
2102	15		Impuestos por Pagar
2102	15	1	Alcaldía de Jinotega
2102	15	2	Alcaldía de La Dalia
2102	99		Otras Cuentas por Pagar
2102	99	5	Gadea Carlos José
2103			ACUMULACIONES POR PAGAR
2103	1		SUELDOS Y PRESTACIONES

CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
2103	1	2	Vacaciones
2103	1	3	Treceavo mes
2103	1	16	Inatec
2103	1	17	Inss Patronal
2103	4		INTERESES ACUMULADOS POR PAGAR
2103	4	1	Intereses por pagar Corto Plazo
2103	4	2	Intereses por pagar Largo Plazo FNI
2103	4	3	Intereses por pagar Largo Plazo Bancentro
2103	7		GTOS. DE COMERCIALIZACION
2103	7	1	Comercialización Bencafé
2103	7	3	Comisión Bolsa Agropecuaria
2103	7	4	Material de empaque
2103	7	5	Fletes
2103	7	6	Conacafé
2107			ACREEDORES DIVERSOS
2107	1		RETENCIONES POR PAGAR
2107	1	1	INSS LABORAL
2107	1	2	Retención IR a Empleados
2107	1	4	Retención 2 %
2107	1	5	Retención 10 %
2107	1	6	Retención 3%
2107	1	7	Retención del 1% s/compras y servicios
2107	2		OTROS PASIVOS TRANSITORIOS
2107	2	3	Comisariato La Viola
2107	2	4	Salarios no pagados
2107	2	5	Dispensario médico La Viola
2107	2	6	Kelvin Maradiaga Aguilar
2200			COMPAÑIAS RELACIONADAS
2201			CUENTAS ENTRE COMPAÑIAS
2201	2		BENCAFE
2400			PRESTAMOS A LARGO PLAZO
2401			OBLIGACIONES BANCARIAS
2401	7		Largo Plazo Fondos Bancentro (Reest.)
2401	8		Largo Plazo Intereses a pagarse Periódicam.
2401	10		Largo Plazo FNI (Reestructuración)
2401	14		Préstamos para vehículo con el BAC
2401	15		Ptmo BCTRO LP para compra de vehículo
2401	16		Ptmo. Largo Plazo Btro Tractor Belarus
3000			C A P I T A L
3100			CAPITAL SOCIAL
3101			CAPITAL SOCIAL
3101	1		Acciones
3101	1	14	López de Torrez Magda

CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
3101	1	19	López Rizo Mario
3101	1	27	Rizo de López Angelita
3101	1	92	López Rizo Rosario
3101	1	99	López Rizo María Cecilia
3102			RESERVA LEGAL
3102	1		Reserva Legal
3212			UTILIDAD O PERDIDA ACUMULADA
4000			INGRESOS
4101			VENTAS
4101	1		VENTA DE CAFÉ
4101	1	1	Café oro de exportación
4101	1	2	Café oro imperfecto
4101	2		VENTAS DE SEMILLAS
4101	2	1	Semilla de café certificado
4300			INGRESOS FINANCIEROS
4300	1		Ingresos Financieros
4300	1	1	Intereses por Depósitos Bancarios
4300	1	2	Ingresos por ajustes monetarios
4300	1	3	Ingresos por operaciones de cambio
4400			OTROS INGRESOS
4400	3		Sobrantes de Planillas
4400	9		Ingresos Varios
5000			COSTOS Y GASTOS
5101			COSTO DE VENTAS
5101	1		Café
5104			GASTOS DE ADMINISTRACION
5104	1		Materiales y Suministros
5104	1	1	Papelería y Útiles de Oficina
5104	1	2	Material de Aseo y Limpieza
5104	2		Combustibles y Lubricantes
5104	2	1	Diésel
5104	2	2	Gasolina
5104	2	3	Lubricantes
5104	2	4	Gas licuado
5104	6		Gastos de Personal
5104	6	1	Viáticos para Alimentación
5104	6	3	Hospedaje
5104	6	4	Gastos médicos
5104	6	5	Incentivos y convivios
5104	7		Mantenimiento y Reparaciones
5104	7	1	Mant. Y Rep. de edificios
5104	7	2	Mant. Y Rep. de equipos
5104	7	3	Mant. Y Rep. de vehículos

CTA	SCTA	SSCTA	DESCRIPCION
5104	7	9	Mant. Y Rep. Diversas
5104	8		Depreciaciones y Amortizaciones
5104	8	1	Depreciación de Activos Fijos
5104	8	2	Seguros de vida
5104	8	4	Seguros de vehículos
5104	9		Otros Gastos Monetarios
5104	9	2	Impuesto Municipal
5104	9	4	Tasas municipales
5104	10		Gastos de Socios
5104	10	1	Gastos de Representación
5104	10	2	Gastos de movilización
5104	11		Gastos Bancarios
5104	11	2	Asistencia Técnica
5104	11	3	Compra de chequeras
5106			OTROS GASTOS
5106	1		Donaciones
5106	3		Faltantes de planilla
5106	4		Ofrendas florales
5106	5		Ayuda por funeral
5107			GASTOS NO DEDUCIBLES
5107	1		Retenciones IR Asumidas por la Empresa
5107	2		Multas y recargos
5107	3		Enfermería
5107	4		Gastos de Socios
5201			COSTOS DE BENEFICIADO
5201	1		Beneficio Seco
5201	2		Tostado y molido
5400			GASTOS FINANCIEROS
5400	1		Intereses sobre Préstamos Bancarios
5400	2		Ajustes monetarios
5400	3		Comisiones Bancarias
5400	7		Gastos por operaciones de cambio
5500			OTROS EGRESOS
5500	2		FALTANTES DE PLANILLAS

ANEXO 5
Formas y Formatos



ANEXO 6

Misión y Visión Propuesta para la Empresa Agroindustrial “Jacinto López, S.A.”

Misión:

Somos una empresa agroindustrial dedicada a la producción, beneficiado húmedo y comercialización de café con altos estándares de calidad, satisfaciendo el gusto y la demanda de nuestros consumidores extranjeros, generamos empleo, aportamos al desarrollo local del departamento de Jinotega y contribuimos en la economía nuestro país en la obtención de divisas.

Visión:

Constituirnos en una empresa proveedora de Café confiable con una mejor tasa de calidad consolidando la posición de su producto en los consumidores internacionales con el fin de obtener excelente rendimientos del capital de sus asociados, mejorar el nivel de vida de sus colaboradores y continuar contribuyendo en la economía de nuestro país en el incremento de las exportaciones.

ANEXO 7

Propuesta de Organigrama

