

Diseño de un Manual de Contabilidad o Guía Contabilizadora

El manual contable asimismo llamado **guía contabilizadora**, simboliza la distribución del sistema de contabilidad de un ente económico. Se refiere a un documento independiente en el que, además de los números y títulos de las cuentas, se describe de forma minuciosa lo que debe registrarse en cada una de ellas, junto con los documentos que dan protección a la transacción, así como lo que constituye su saldo.

Este manual sirve de contexto al registrar las transacciones contables, mediante el catálogo de cuentas.

Con el manual o guía contabilizadora puede obtenerse una excelente perspectiva del sistema contable y establecer cómo corresponden registrarse las transacciones. Es necesario que quien utiliza los manuales se acostumbre a ciertos conceptos que componen el material básico para el registro de las transacciones.

La guía contabilizadora es un manual que establece la estructura del sistema de la contabilidad señalado en una empresa y facilita el correcto registro de las transacciones.

Se denomina manual de contabilidad al documento contable que describe claramente la naturaleza de las cuentas.

Contenido de un manual de contabilidad:

Cuando nos referimos a la naturaleza de las cuentas, incluimos los siguientes componentes:

- Código
- Título de la cuenta o el nombre de las cuentas
- Concepto de la cuenta, el detalle de los registros de cada una de las cuentas
- Movimiento de la cuenta
- Saldo que debe mostrar
- Los documentos soportes de los registros
- Exhibición de estados financieros

Diseño de un Manual de Contabilidad o Guía Contabilizadora

Código

Se denomina código a la identidad numérica, alfabética o alfanumérica asignada a una cuenta para su identificación.

El código de una cuenta nace como resultado de ejecutar una correcta codificación de estas, consistente en la asignación de números, letras o alfanumérico a todas y cada una de las partidas que se acomodan o posiblemente se puedan adecuar en una empresa, para que cualquiera de estas partidas pueda ser cómodamente identificada. Las cuentas deben estar codificadas de acuerdo a la estructura de los estados financieros, como sigue:

- Grupo al que pertenece la cuenta.
- Sub-grupo al que pertenece la cuenta
- Cuenta
- Sub-cuenta

Ejemplo:

Grupo Sub-grupo Cuenta Sub-cta.

100				<i>ACTIVO</i>
	100			<i>Disponibilidades</i>
		10		<i>Bancos</i>
				<i>01 Banco nacional</i>
				<i>02 Banco extranjero</i>

Por tanto; los códigos de las cuentas *Banco extranjero* y *Banco nacional* son:

1000-100-10-01 *Banco nacional*

1000-100-10-02 *Banco extranjero*

Por lo mencionado previamente, podemos decir que una codificación de cuentas tendrá un cierto número de niveles de acuerdo a la complejidad en su formulación, debidamente en relación directa al sistema de contabilidad establecido en la organización.

Es de suma importancia que la codificación de cuentas sea precisa, en especial cuando se está usando un sistema de registro automatizado, en razón que este en su programación solo reconoce información numérica en sus diferentes niveles.

Diseño de un Manual de Contabilidad o Guía Contabilizadora

Título de la cuenta

Simboliza el nombre específico asignado a una determinada partida contable.

Concepto de la cuenta

Se nombra concepto de una cuenta, a la descripción de las transacciones u operaciones comerciales similares que congrega.

Ejemplo: Todas las transacciones donde interviene movimiento de dinero en bancos deben ser agrupadas en la cuenta Bancos.

Movimiento de la cuenta

Se le llama así, a la explicación de casos cuando ésta podrá ser cargada o abonada con sus valores en términos monetarios señalados en cantidades.

Ejemplo: La cuenta Bancos se debita por todo ingreso o recepción de dinero en el banco que obtiene una organización y se acredita por toda erogación de dinero de los bancos, o al terminar el año para fines de cierre de registros.

Saldo que debe presentar

Se le llama saldo al sobrante de una cuenta, expresado por diferencia entre los cargos y abonos, por lo cual las cuentas pueden presentar saldos acreedores o deudores en términos de unidades monetarias y expresados en cantidades, según su clasificación.

Ejemplo: Para la determinación del saldo de una cuenta se utiliza esta regla: Todas las cuentas de activo, regularizadoras de pasivo, regularizadoras de capital, costo, gasto deben presentar saldo deudor.

Todas las cuentas de pasivo, capital, regularizadoras de activo e ingresos deben presentar saldo acreedor.

Exposición en estados financieros

Se le llama así al lugar donde una cuenta con su correspondiente saldo e importe en términos de unidades monetarias debe ser presentada.

Para esta parte se toma en cuenta la clasificación de cuentas y la estructuración de los estados financieros.

Diseño de un Manual de Contabilidad o Guía Contabilizadora

Referencia:

SOLO CONTABILIDAD manual de CONTABILIDAD recuperado del día 15 febrero 2019 Accedido a partir de: <https://www.solocontabilidad.com/contenido/manual-de-contabilidad>

Para efectos del diseño del manual de contabilidad o guía contabilizadora, debemos tener presente los siguientes conceptos:

CUENTA

Una cuenta es el elemento y el instrumento básico con el que cuenta la contabilidad. A través de las cuentas es que una empresa podrá tener un correcto manejo de las transacciones comerciales que se realizan y de cualquier otra actividad que represente la entrada o salida de dinero. Si una empresa no lleva a conciencia este aspecto, tendrá más de un problema en su transcurrir y en su perdurabilidad.

Las cuentas de registro se catalogan en dos tipos. Por un lado, están las reales que tratarán y llevarán a cabo los registros de los activos, pasivos y del capital de la organización, y por el otro lado, estarán las cuentas nominales, que son aquellas que tratarán las partidas de ingresos y gastos.

Las primeras formarán parte de lo que se denomina Balance General y las segundas darán paso a la formulación del estado de ganancias y de pérdidas de una organización. Entonces los dos grandes grupos de cuentas serán el activo circulante, integrado básicamente por el efectivo, por los convertibles efectivos y todos aquellos elementos o partidas plausibles de convertir en dinero efectivo en un corto plazo. Luego se encuentra el pasivo representado por todas aquellas deudas y obligaciones que posee la empresa y que aumentarán con un bono y disminuirán con un cargo. Entre las principales cuentas del activo nos encontramos con las siguientes: caja, bancos, inversiones temporales, clientes, mercancías, inventarios, almacén, deudores, anticipos a proveedores y documentos por cobrar, en tanto, las cuentas del pasivo son los proveedores, documentos por pagar, acreedores hipotecarios, acreedores diversos, intereses cobrados por anticipado y rentas cobradas por anticipado. Por su lado, las ventas representarán los ingresos y las compras los desembolsos.

Diseño de un Manual de Contabilidad o Guía Contabilizadora

De acuerdo con esto, es habitual, que existan cuentas para los inmuebles, el mobiliario y el conjunto de inmovilizado de una entidad, las mercancías, las materias primas, las deudas de clientes y los créditos con proveedores, las cuentas y préstamos bancarios, así como cuentas para los distintos gastos e ingresos existentes como pueden ser gastos de personal, financieros, de servicios recibidos. Cada organización también dispone del grado de desarrollo que quiere utilizar en su sistema contable y las cuentas suelen agruparse en distintas partidas o grupos que reflejan los mismos conceptos de bienes o gastos.

Gráficamente se dibujan como una letra "T", donde a la parte izquierda se llama "débito" o "debe" y a la parte derecha "crédito" o "haber", sin que estos términos tengan ningún otro significado más que el indicar una mera situación física dentro de la cuenta (el debe es la parte izquierda de la cuenta y el haber es la parte derecha de la cuenta, y no representan otra cosa como lo pueden indicar las diferentes acepciones de estas palabras).

Hay dos tipos de cuenta: de patrimonio y de gestión o de resultados.

Las cuentas de patrimonio aparecerán en el balance y pueden formar parte del activo o del pasivo (y dentro de este, del pasivo exigible o del capital, también llamado fondos propios o patrimonio neto).

Las cuentas de gestión o de resultados son las que reflejan ingresos o gastos y aparecerán en la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

Independientemente de si las cuentas son de patrimonio o de resultados, también se dice que por su naturaleza son deudoras o acreedoras.

Las cuentas son deudoras cuando, siendo de patrimonio, se refieren a un activo o, siendo de gestión, se refieren a un gasto; y son acreedoras cuando, siendo de patrimonio, se refieren a un pasivo o a una cuenta de capital, o cuando, siendo de gestión, se refieren a un ingreso.

Diseño de un Manual de Contabilidad o Guía Contabilizadora

Activo

El activo es el conjunto de bienes (elementos materiales) y derechos (elementos intangibles) controlados económicamente por la organización, derivados de relaciones jurídicas de propiedad, posesión, uso, crédito, etc., el cual se divide en circulante, fijo e intangible.

Activo circulante o corriente: es aquel activo líquido a la fecha de cierre del ejercicio, o convertible en dinero dentro de los doce meses siguientes. Además, se consideran corrientes a aquellos activos aplicados para la cancelación de un pasivo corriente, o que evitan erogaciones durante el ejercicio. Con una mayor precisión terminológica, podríamos decir que el "activo corriente" o "activo circulante" se refiere a aquellos recursos de la entidad que poseen una alta rotación o movilidad. Los componentes básicos del activo circulante son las existencias, deudores, inversiones financieras a corto plazo y la tesorería.

Activo fijo, o no corriente: son aquellos bienes que no varían durante el ciclo de explotación de la empresa (o el año fiscal). Por ejemplo, el edificio donde una fábrica elabora sus productos es un activo fijo porque permanece en la empresa durante todo el proceso de fabricación y venta de los productos. Un mismo bien puede tener distinta naturaleza según la empresa de la que se trate, por ejemplo, una computadora para un banco es un elemento de su activo fijo porque permanece durante varios ejercicios en la organización a lo largo del proceso de fabricación; por el contrario, una computadora, para una empresa dedicada a la venta de equipos informáticos, es un producto encuadrado dentro de las mercancías y no dentro de su activo fijo. Sin embargo, las computadoras que usa esta empresa para llevar su sistema contable, si tienen la naturaleza de activos fijos.

Activo intangible: el saldo de las cuentas del activo diferido está constituido por gastos pagados por anticipado, sobre los cuales se tiene el derecho de recibir un servicio aprovechable, tanto en el mismo ejercicio como en posteriores.

Pasivo y Capital (Patrimonio Neto) (PN)

El pasivo está formado por las obligaciones hacia terceros, originadas por la asunción de responsabilidades jurídicas de dar, hacer o consentir. Puede dividirse en pasivo corriente y no corriente.

Diseño de un Manual de Contabilidad o Guía Contabilizadora

Los fondos propios, también llamados capital o neto patrimonial, por ser la diferencia entre el activo y el pasivo exigible, son por tanto el valor contable neto de la entidad, ya que representa el valor de los bienes y derechos que la entidad no debe a nadie, constituye la agrupación de elementos patrimoniales que representan las aportaciones de los propietarios a la empresa y que constituye el conjunto de las fuentes de financiación propias.

Se puede calcular esta partida como la diferencia entre el activo y el pasivo.

Se cumple así la ecuación contable: Activo total = Pasivo total + Patrimonio neto (Capital); o lo que es lo mismo, Activo total - Pasivo total = Patrimonio neto (Capital), siendo entonces Activo total - Pasivo corriente - Pasivo no corriente = Patrimonio neto contable.

También puede ser calculada por la agrupación o suma directa de los elementos que la componen, básicamente capital más reservas más resultados del ejercicio.

Teoría del cargo y del abono

La teoría del cargo y del abono se refiere al efecto que tienen las transacciones comerciales sobre la ecuación patrimonial. Cada transacción afecta el balance, cambia los valores en el patrimonio sin alterar el equilibrio de la ecuación.

La teoría del cargo y del abono es el vinculado de reglas que, fundamentada en las leyes del equilibrio patrimonial, permiten el registro de las transacciones y demás hechos contables a través de un sistema de cuentas. En cada una de esas transacciones, actúan por lo menos dos cuentas.

Elementos: Los elementos que forman el contenido de un catálogo de cuentas son dos:

El numérico: es empleado como símbolo, clave, etcétera, mismo que puede estar formado por números, letras, etcétera.

El descriptivo: está formado por el título o denominación de las diferentes cuentas de la empresa.

Diseño de un Manual de Contabilidad o Guía Contabilizadora

Normas de Información Financiera

Las NIF (Normas de información Financiera) comprenden un conjunto de nociones generales y normas particulares que regulan la elaboración y presentación de la información contenida en los estados financieros y que son aceptadas de manera general. Su aceptación surge de un proceso formal de reconocimiento realizado por el CINIF, abierto a la observación y participación activa de todos los interesados en la información financiera. La importancia de las NIF (Normas de información Financiera) radica en que estructuran la teoría contable, instituyendo los límites y condiciones de operación del sistema de información contable. Sirven de marco regulador para la emisión de los estados financieros, haciendo eficiente el proceso de preparación y exposición de la información financiera sobre las entidades económicas, evitando o sometiendo con ello, las discrepancias de criterio que pueden resultar en diferencias fundamentales en los datos que muestran los estados financieros. Las NIF (Normas de Información Financiera) evolucionan constantemente por cambios en el entorno y nacen como respuesta a las necesidades de los consumidores de la información financiera contenida en los estados financieros y a las condiciones existentes.

La globalización de los negocios y mercados de capital está favoreciendo que la normatividad contable alrededor del mundo se armonice, teniendo como principal fin la prudición de información financiera comparable, transparente y de alta calidad, sobre el desempeño de las entidades económicas, que sirva a los objetivos de los usuarios generales de dicha información. **NOTA. TODO SE APEGA A LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA RECORDANDO QUE EXISTEN ACTUALIZACIONES.**

Referencia:

SOLO CONTABILIDAD manual de CONTABILIDAD recuperado del día 15 febrero 2019 Accedido a partir de:
<https://www.solocontabilidad.com/contenido/manual-de-contabilidad>