

Pólizas

Como recordarás, el objetivo esencial de la contabilidad es el de ser útil al usuario general en la toma de decisiones económicas, así mismo, la contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemáticamente y estructuradamente información financiera.

Por lo que tenemos que es de mucha importancia el registro de las operaciones en la contabilidad, ya que de ello depende que se logre su objetivo; y ese registro representa las operaciones de la empresa que se anotan en pólizas.

Pólizas

Ahora bien, como podrás observar en la imagen anterior, mediante la información financiera que se anota en las pólizas es como se alimenta el sistema de información contable, para estar en posibilidades de producir sistemáticamente y estructuradamente la información financiera que necesitan los diversos interesados para tomar decisiones a cerca de la entidad económica.

SISTEMA DE PÓLIZAS CON DOCUMENTOS FUENTES

Las pólizas son documentos de carácter interno en los cuales se anotan las operaciones, detallada y ordenadamente, o sea, tal como se registran los asientos de diario.

PRESTA ATENCIÓN

Las pólizas se hacen por duplicado o más ejemplares.

Al original se le anexan los documentos fuentes.

Los documentos fuentes consisten en facturas, notas, recibos, entre otros comprobantes; los cuales deben respaldar la operación efectuada y justificar las cantidades que se carguen o abonen en las cuentas correspondientes.

Al sistema de pólizas se le considera el precursor de los procedimientos mecanizados que en su momento fueron innovadores, en la actualidad los sistemas automatizados (Software de contabilidad) emiten las pólizas correspondientes, así mismo, también se puede utilizar la hoja de cálculo de Excel para elaborarla.

ELABORACIÓN DE PÓLIZAS

En las pólizas se deben hacer constar las firmas de las personas que intervinieron en su formulación, revisión y autorización. Las personas encargadas de formular las pólizas, toman los datos directamente de los documentos fuentes para hacer los asientos respectivos y a las pólizas originales se les anexa los comprobantes, le ponen sus firmas y los pasan al contador para que este los firme y en caso de que los asientos estén correctos, las pase al funcionario encargado para autorizarlas mediante su firma y así registrarlas en el libro de diario y mayor, de este último se toman los datos para la formación de los estados financieros.

Lo anterior lo podemos resumir de la siguiente manera:

Pólizas

Documentos fuentes	Pólizas	Asientos de Diario (Libro de diario)	Esquemas de Estados Mayor o cuentas T Financieros (Libro de Mayor)
--------------------	---------	--------------------------------------	--

Este sistema de pólizas tiene gran aceptación en la actualidad, sobre todo en empresas que efectúan un número considerable de operaciones.

Principales ventajas del sistema de pólizas:

Admite mayor división en el trabajo, en razón de que el registro de las operaciones se hace en hojas sueltas y para ello se puede emplear simultáneamente un número ilimitado de personas, labor que no es posible si los registros se hacen directamente en diarios empastados.

No permite que en los registros de pólizas se registren operaciones que no estén previamente revisadas y autorizadas.

Facilita la captura en el libro de diario, sin interrumpir las operaciones, ya que dicha captura se realiza de las copias de las pólizas.

Cabe hacer mención que en la actualidad (2015) por disposiciones fiscales y la entrada en vigor de la contabilidad electrónica, se deben agregar a las pólizas que soporten deducciones fiscales o ingresos, facturas electrónicas denominadas CFDI (comprobante fiscal digital por internet) en formato XML (documento electrónico) por cada operación.

El sistema de pólizas puede funcionar con una, dos o tres clases de pólizas, se recomienda utilizar tres tipos de pólizas:

Póliza de diario

Póliza de ingresos

Póliza de egresos o póliza de cheque

Pólizas

Póliza de Diario

En esta clase de pólizas se deben anotar operaciones que no causen movimiento de dinero, tales como compras, gastos y ventas a crédito, entre otras.

The image shows a blank green 'Póliza de Diario' (Journal Voucher) form. The form is designed for recording transactions that do not involve the movement of cash. It features a header with the title 'Póliza de Diario' and 'FORMA'. Below the header is a large table with columns for 'DEBITO' and 'CREDITO'. At the bottom, there is a 'CONCEPTO' section and a 'CONTROL' section with sub-columns for 'DEBITO', 'CREDITO', 'TOTAL', 'IMPORTE', 'FECHA', and 'OTRO'. The form number 'PD 1001 / 1002' and the brand 'pabert' are visible at the bottom left, along with a barcode at the bottom right.

Pólizas

Póliza de Ingresos

En esta clase de pólizas se deben anotar operaciones que originen entradas de dinero.



Formulario de Póliza de Ingresos. El formulario está dividido en varias secciones:

- Encabezado:** Incluye el título "Póliza de Ingresos" y campos para "NÚMERO" y "FECHA".
- Cuerpo:** Una tabla con 6 columnas: "CANT.", "CÓDIGO", "DESCRIPCIÓN", "MONEDA", "IMPORTE" y "IMPORTE".
- Subtotal:** Un campo etiquetado como "SUBTOTAL (IMPORTE)".
- Concepto:** Un campo etiquetado como "CONCEPTO" para describir la operación.
- Control:** Una sección con campos para "CONTROL", "REVISADO", "REVISOR", "AUTORIZADO", "AUTORIZADOR" y "FIRMADO".
- Identificación:** Incluye el código "PI 1004 - pólizas" y un código de barras.

Pólizas

Póliza de:		Fecha:	Póliza No.
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
Concepto:			
CONTROL	Hecho por: _____	Revisado: _____	Autorizado: _____

Ejemplo

1.- El 2 de enero de 2014 se inició una empresa con \$150,000.00 en el banco y 50 artículos "X" con el precio de \$10,000.00 cada uno.

Póliza de: INGRESOS		Fecha: 2/Ene/14	Póliza No. 1
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
100	Bancos	\$ 150,000.00	
100	Inventario de mercancías	\$ 500,000.00	
300	Capital		\$ 650,000.00
Sumas iguales		\$ 650,000.00	\$ 650,000.00
Concepto: Asiento de apertura			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Pólizas

Es una póliza de ingresos por que existe una entrada de dinero.

2.- El 5 de marzo de 2014 la empresa compró a crédito 70 artículos "X" con valor de \$10,000.00 cada uno.

Póliza de: DIARIO		Fecha: 5/Mar/14	Póliza No. 2
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
100	Inventario de mercancías	\$ 700,000.00	
200	Proveedores		\$ 700,000.00
Sumas iguales		\$ 700,000.00	\$ 700,000.00
Concepto: Compra de 70 artículos "X" con un valor de \$10,000.00 cada uno.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

3.- El 10 de mayo de 2014, pagamos a nuestro proveedor \$100,000.00.

Póliza de: EGRESOS		Fecha: 10/May/14	Póliza No. 3
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
200	Proveedores	\$ 100,000.00	
100	Bancos		\$ 100,000.00
Sumas iguales		\$ 100,000.00	\$ 100,000.00
Concepto: Pago a proveedores por \$100,000.00 realizada con cheque			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Es una póliza de egresos porque existe una salida de dinero.

Pólizas

4.- El 15 de julio de 2014, de la compra anterior, devolvió 20 artículos.

Póliza de: DIARIO		Fecha: 5/Jul/14	Póliza No. 4
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
200	Proveedores	\$ 200,000.00	
100	Inventario de mercancías		\$ 200,000.00
Sumas iguales		\$ 200,000.00	\$ 200,000.00
Concepto: Devolución de 20 artículos "X" con un valor de \$10,000.00 cada uno.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

5.- El 20 de septiembre de 2014, vendió a crédito 50 artículos "X" con valor de \$20,000.00 cada uno.

Póliza de: DIARIO		Fecha: 20/Sep/14	Póliza No. 5
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
100	Clientes	\$ 1'000,000.00	
400	Ventas		\$ 1'000,000.00
Sumas iguales		\$ 1'000,000.00	\$ 1'000,000.00
Concepto: Venta de 50 artículos "X" con un valor de \$20,000.00 cada uno.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Pólizas

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

6.- De la venta anterior, registró el costo de ventas y la salida de la mercancía del inventario.

Póliza de: DIARIO		Fecha: 20/Sep/14	Póliza No. 6
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
500	Costo de Venta	\$ 500,000.00	
100	Inventario de mercancías		\$ 500,000.00
Sumas iguales		\$ 500,000.00	\$ 500,000.00
Concepto: Registro del costo de venta y la salida de la 50 artículos "X" del inventario con un costo de \$10,000.00 cada uno.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

7.- El 25 de noviembre de 2014, nuestro cliente nos paga \$ 900,000.00.

Póliza de: INGRESOS		Fecha: 25/Nov/14	Póliza No. 7
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
100	Bancos	\$ 700,000.00	
100	Cientes		\$ 700,000.00
Sumas iguales		\$ 700,000.00	\$ 700,000.00
Concepto: Pago recibido de nuestros clientes mediante transferencia bancaria por \$700,000.00			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Pólizas

Es una póliza de ingresos por que existe una entrada de dinero.

8.- El 30 de noviembre de 2014 nuestro cliente nos devolvió 5 artículos que pagamos con cheque.

Póliza de: EGRESOS		Fecha: 25/Nov/14	Póliza No. 8
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
400	Ventas	\$ 100,000.00	
100	Bancos		\$ 100,000.00
Sumas iguales		\$ 100,000.00	\$ 100,000.00
Concepto: Devolución de 5 artículos por parte de nuestros clientes con valor de \$ 20,000.00 cada uno y que pagamos con cheque.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Es una póliza de egresos porque existe una salida de dinero.

9.- Registre la entrada al almacén de la mercancía devuelta en el asiento anterior.

Póliza de: DIARIO		Fecha: 30/Nov/14	Póliza No. 9
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
100	Inventario de mercancías	\$ 50,000.00	
500	Costo de Venta		\$ 50,000.00
Sumas iguales		\$ 50,000.00	\$ 50,000.00
Concepto: Registro de la entrada de la mercancía a nuestro inventario por la devolución hecha de nuestro cliente de 5 artículos "X" con un costo de \$10,000.00 cada uno.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Pólizas

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

10.- El 15 de diciembre de 2014, nuestro cliente nos devolvió 5 artículos que descontamos de su cuenta.

Póliza de: DIARIO		Fecha: 15/Dic/14	Póliza No. 10
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
400	Ventas	\$ 100,000.00	
100	Cientes		\$ 100,000.00
Sumas iguales		\$ 100,000.00	\$ 100,000.00
Concepto: Devolución de 5 artículos por parte de nuestros clientes con valor de \$ 20,000.00 cada uno y que descontamos de su cuenta a cargo.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

11.- Registre la entrada al almacén de la mercancía devuelta en el asiento anterior.

Póliza de: DIARIO		Fecha: 15/Dic/14	Póliza No. 11
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
100	Inventario de mercancías	\$ 50,000.00	
500	Costo de Venta		\$ 50,000.00
Sumas iguales		\$ 50,000.00	\$ 50,000.00
Concepto: Registro de la entrada de la mercancía a nuestro inventario por la devolución hecha de nuestro cliente de 5 artículos "X" con un costo de \$10,000.00 cada uno.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Pólizas

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

12.- El 20 de diciembre de 2014 recibimos el recibo de la luz del almacén donde tenemos nuestros inventarios por un total de \$7,000.00.

Póliza de: DIARIO		Fecha: 20/Dic/14	Póliza No. 12
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
500	Gastos de Venta	\$ 7,000.00	
200	Acreeedores diversos		\$ 7,000.00
Sumas iguales		\$ 7,000.00	\$ 7,000.00
Concepto: Registro del gasto de luz de nuestro almacén donde resguardamos los inventarios por \$7,000.00.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

13.- El 22 de diciembre de 2014 recibimos el recibo del contador de la empresa por un total de \$5,000.00.

Póliza de: DIARIO		Fecha: 22/Dic/14	Póliza No. 13
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
500	Gastos de Administración	\$ 5,000.00	
200	Acreeedores diversos		\$ 5,000.00
Sumas iguales		\$ 5,000.00	\$ 5,000.00
Concepto: Registro del gasto de asesoría contable por \$5,000.00.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Pólizas

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

14.- El 24 de diciembre de 2014 pagamos el recibo de la luz por \$7,000.00 con transferencia electrónica.

Póliza de: EGRESOS		Fecha: 22/Dic/14	Póliza No. 14
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
200	Acreedores diversos	\$ 7,000.00	
100	Bancos		\$ 7,000.00
Sumas iguales		\$ 7,000.00	\$ 7,000.00
Concepto: Pago de la luz y de la asesoría contable por \$7,000.00 y \$5,000.00, respectivamente.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Es una póliza de egresos porque existe una salida de dinero.

ELABORACIÓN DE AJUSTES A LA CUENTA DE INVENTARIOS

De acuerdo a lo que estuvimos revisando anteriormente, debemos cerciorarnos que los registros asentados en las pólizas han sido pasados correctamente al libro de diario y mayor. Ahora bien, el saldo de este último algunas veces no coincide con la situación real debido a varias circunstancias, entre las cuales podemos mencionar la omisión de algunos registros o la pérdida de valor de los bienes de inventarios; motivo por el cual se tienen que registrar en póliza de diario los ajustes correspondientes a la cuenta de inventarios con la finalidad de que el saldo de dicha cuenta coincida con la realidad.

El saldo de la cuenta de inventarios constituye la existencia de mercancías; sin embargo, dicho saldo no siempre coincide con el valor del inventario físico, debido a varios motivos, entre los cuales se pueden mencionar los siguientes:

Que haya mercancías en malas condiciones; por ejemplo: rotas, picadas, etcétera.

Pólizas

Que haya mermas de mercancías; esto sucede cuando la mercancía se despacha por peso o medida y también cuando es susceptible de volatizarse.

Que haya faltante sin justificación.

El asiento de ajuste, por los conceptos anteriores, se hace con abono a la cuenta de inventario de mercancías para dar salida a la mercancía que ya no existe o se encuentra en malas condiciones, con cargo a gastos de venta, cuando el faltante se justifique como normal, o en la de deudores diversos cuando se compruebe que el almacenista es el responsable.

A continuación se presentarán ejemplos de ajustes a los inventarios de mercancías y su registro en la póliza correspondiente, elaborada para efectos didácticos, en el apartado de No. de cuenta maneja para activos 100, pasivos 200, capital 300, ventas 400 costos y gastos 500; así mismo, solo utilizaremos pólizas de diario, ingresos y egresos. Dichos ejemplos fueron tomados de Lara E. y Lara L. (2014). Primer Curso de Contabilidad (26a Edición). México. Trillas.

Ejemplo

1.- El 31 de diciembre se elabora inventario físico del cual se conoce que 3 artículos "X" se encuentran en malas condiciones por las cuales ya no es posible venderlos y faltaron 2 artículos "X" de los cuales el almacenista no pudo justificar. Los artículos "X" tienen un costo de \$10,000.00 cada uno.

Póliza de: DIARIO		Fecha: 31/Dic/14	Póliza No. 15
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
500	Gastos de Venta	\$ 30,000.00	
100	Deudores Diversos	\$ 20,000.00	
100	Inventario de mercancía		\$ 50,000.00
Sumas iguales		\$ 50,000.00	\$ 50,000.00
Concepto: Asiento de registrar la mercancía dañada y el faltante de mercancía.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO_____	Autorizado: JPP___

Pólizas

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

Ajuste para determinar la utilidad bruta

Para determinar la utilidad o pérdida bruta, basta con restar la cuenta de ventas y el saldo de la cuenta de costo de ventas, como se muestra a continuación:

2.- Determine la utilidad bruta en cantidad de \$400,000.00

Póliza de: DIARIO		Fecha: 31/Dic/14	Póliza No. 16
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
400	Ventas	\$ 400,000.00	
500	Costo de Ventas		\$ 400,000.00
Sumas iguales		\$ 400,000.00	\$ 400,000.00
Concepto: Asiento para determinar la utilidad bruta			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

Para determinar la utilidad o pérdida de operación, basta con restar la cuenta de ventas y el saldo de la cuenta de gastos de venta, gastos de administración, gastos y productos financieros y otros gastos y otros productos, como se muestra a continuación:

Pólizas

3.- Determine la utilidad neta en cantidad de \$ 358,000.00

Póliza de: DIARIO		Fecha: 31/Dic/14	Póliza No. 17
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
400	Ventas	\$ 42,000.00	
500	Gastos de Venta		\$ 37,000.00
500	Gastos de Administración		\$ 5,000.00
Sumas iguales		\$ 42,000.00	\$ 42,000.00
Concepto: Asiento para determinar la utilidad de operación.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

La cuenta de ventas, después de haber sido ajustada, se convierte en cuenta de resultados, pues su saldo expresa la utilidad si es acreedor, o la pérdida si es deudor.

El saldo de la cuenta de ventas se debe traspasar a la cuenta de pérdidas y ganancia

4.- El saldo de la cuenta de ventas es acreedor por lo tanto es una utilidad y se traspasa a

Póliza de: DIARIO		Fecha: 31/Dic/14	Póliza No. 18
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
400	Ventas	\$ 358,000.00	
500	Pérdidas y Ganancias		\$ 358,000.00
Sumas iguales		\$ 358,000.00	\$ 358,000.00
Concepto: Asiento para traspasar la utilidad o pérdida a la cuenta pérdidas y ganancias.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

pérdidas y ganancias en cantidad de \$358,000.00.

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

CONCENTRACIÓN DE PÓLIZAS

Ahora veamos cómo con las sumas de los cargos y abonos de las cuentas que figuran, tanto en columnas especiales, como en el espacio de varias cuentas, se hace un asiento de concentración en el diario general; es decir, se juntan varias pólizas para registrarlas en un solo asiento de diario. Cabe mencionar que en la actualidad, por disposiciones fiscales (2015) se tiene que hacer un solo asiento por operación efectuada; por lo que solo mencionaremos este ejemplo:

1.- El 5 de marzo de 2014 la empresa compró a crédito 70 artículos "X" con valor de \$10,000.00 cada uno.

Póliza de: DIARIO		Fecha: 5/Mar/14	Póliza No. 1
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
100	Inventario de mercancías	\$ 700,000.00	
200	Proveedores		\$ 700,000.00
Sumas iguales		\$ 700,000.00	\$ 700,000.00
Concepto: Compra de 70 artículos "X" con un valor de \$10,000.00 cada uno.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

Pólizas

2.- El 10 de marzo de 2014, pagamos a nuestro proveedor \$100,000.00.

Póliza de: EGRESOS		Fecha: 10/Mar/14	Póliza No. 2
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
200	Proveedores	\$ 100,000.00	
100	Bancos		\$ 100,000.00
Sumas iguales		\$ 100,000.00	\$ 100,000.00
Concepto: Pago a proveedores por \$100,000.00 realizada con cheque			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Es una póliza de egresos porque existe una salida de dinero.

3.- El 15 de marzo de 2014, de la compra anterior devolvió 20 artículos.

Póliza de: DIARIO		Fecha: 15/Mar/14	Póliza No. 3
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
200	Proveedores	\$ 200,000.00	
100	Inventario de mercancías		\$ 200,000.00
Sumas iguales		\$ 200,000.00	\$ 200,000.00
Concepto: Devolución de 20 artículos "X" con un valor de \$10,000.00 cada uno.			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

Es una póliza de diario porque no causa movimientos de dinero.

POLIZA CONCENTRADORA

Póliza de: CONCENTRADORA		Fecha: 31/Mar/14	Póliza No. 1
No. Cuenta	Cuenta	Debe	Haber
100	Inventario de mercancías	\$ 700,000.00	
200	Proveedores	\$ 100,000.00	
200	Proveedores	\$ 200,000.00	
200	Proveedores		\$ 700,000.00
100	Bancos		\$ 100,000.00
100	Inventario de mercancías		\$ 200,000.00
Sumas iguales		\$ 1'000,000.00	\$ 1'000,000.00
Concepto: PÓLIZA CONCENTRADORA			
CONTROL	Hecho por: CMMG_____	Revisado: YYJO____	Autorizado: JPP__

El procedimiento de registro de operaciones contables ha evolucionado en el transcurso del tiempo hasta concluir en el procedimiento de pólizas, entre las cuales tenemos: diario, ingresos, cheque y egresos; siendo estas pólizas con su documentación fuente, el soporte de los registros contables, de ahí su gran importancia, porque de los registros asentados en las pólizas depende que la información financiera que presentan las entidades económicas sea útil al usuario para la toma de decisiones.

REFERENCIAS:

- Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financieras A.C. (2011). Normas de Información Financiera (6a Edición). México. IMCP.
- Barbosa, M. (2012). Contabilidad Financiera a Corto Plazo (1a Edición). México. IMCP.
- Guajardo G. y Andrade N. (2014). Contabilidad Financiera (6a Edición). México. McGraw-Hill
- Lara E. y Lara L. (2014). Primer Curso de Contabilidad (26a Edición). México. Trillas