



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORIA

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO

TEMA:

“DISEÑO DE UN SISTEMA FINANCIERO ADMINISTRATIVO
CONTABLE EN PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE
REPUESTOS DE VEHÍCULOS APLICABLE AL ALMACÉN
“IMBAREPUESTOS” DE LA CIUDAD DE IBARRA”

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD
SUPERIOR Y AUDITORÍA**

AUTORA: CHAMORRO, L. DIANA C.

DIRECTOR: DR. CPA. LIMA, S. FAUSTO

Ibarra, Junio, 2010.

DECLARACIÓN

Yo, Diana Consuelo Chamorro Lima portadora de la cédula de ciudadanía N° 040145255-2, declaro bajo juramento que la presente investigación es de total responsabilidad de la autora, y que se ha respetado las diferentes fuentes de investigación realizando las citas correspondientes.

.....

Diana C. Chamorro Lima

CERTIFICACIÓN

En mi calidad de Director de Trabajo de Grado presentado por la egresada Diana Consuelo Chamorro Lima para optar por el Título de Ingeniera en Contabilidad Superior y Auditoría, del tema “DISEÑO DE UN SISTEMA FINANCIERO ADMINISTRATIVO CONTABLE EN PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE REPUESTOS DE VEHÍCULOS APLICABLE AL ALMACÉN “IMBAREPUESTOS” DE LA CIUDAD DE IBARRA” . Considero que el presente trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la revisión por parte del tutor metodológico.

En la ciudad de Ibarra a los 10 días del mes de Junio del 2010.

Dr. CPA. Fausto Lima Soto.

AGRADECIMIENTO

A MIS PADRES, ya que ha sido las personas que persistentemente me han apoyado, en silencio pero con una mirada firme la cuál constantemente me motivó a seguir adelante.

A LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE, por haberme acogido en sus aulas, dejándonos gratos recuerdos y experiencias de esta etapa universitaria. Que por medio de los docentes, han brindado sus conocimientos para crecer profesionalmente, dándome las herramientas básicas que nos servirán para el eficiente y eficaz desempeño profesional.

Finalmente, a todos quienes me brindaron su apoyo en esta etapa de mi vida, quienes con un buen consejo y confianza me dieron la oportunidad culminar con éxito mi carrera.

Diana C. Chamorro Lima

DEDICATORIA

Con amor incondicional a mis padres quienes son el eje principal de mi vida que con inmenso y profundo amor que han permitido alcanzar mis metas, a mi hija Mayerly que ha sido el motor para alcanzar mis sueños e ilusiones en mi vida personal y profesional.

Diana C. Chamorro L.

ÍNDICE

Portada	I
Declaración	II
Certificación	III
Agradecimiento	IV
Dedicatoria	V
Índice	VI
Resumen Ejecutivo	XII

CAPÍTULO I

1.	DIAGNÓSTICO SITUACIONAL	
1.1.	Antecedentes	1
1.2.	Justificación	2
1.3.	Objetivos	3
1.3.1.	Objetivo General	
1.3.2.	Objetivos Específicos	
1.3.3.	VARIABLES DIAGNÓSTICAS	4
1.3.4.	Matriz De Relación Diagnóstica	6

CAPÍTULO II

2.	MARCO TEÓRICO	
2.1.	La Empresa	7
2.1.1.	Clasificación De Las Empresas	8
2.1.1.1.	Por su Naturaleza	
2.1.1.2.	Por el sector al que pertenecen	
2.1.1.3.	Por la integración del capital	9
2.1.1.4.	Por su constitución legal	10
2.1.2.	Definición de Microempresa	13
2.1.3.	Clasificación de las Microempresas	
2.1.3.1.	Producción	
2.1.3.2.	Comercio	14
2.1.3.3.	Servicio	
2.1.4.	Importancia de la Microempresa	
2.1.5.	Características de la Microempresa	15
2.1.6.	Desventajas que Debe Enfrentar La Microempresas	
2.2.	La Contabilidad	16
2.2.1.	Definición	
2.2.2.	La Ecuación Contable	17
2.2.2.1.	Activo	18
2.2.2.2.	Pasivo	
2.2.2.3.	Patrimonio	19
2.2.3.	Normas Contables	

2.2.4.	Cuenta Contable	20
2.2.4.1.	Clasificación De Las Cuentas	21
2.2.5.	Plan General De Cuentas	22
2.2.5.1.	Sistema De Codificación	
2.2.5.2.	Codificación De Las Cuentas	24
2.2.5.3.	Características De Un Código Contable	25
2.3.	Clasificación de cuentas de una empresa comercial	26
2.3.1.	Activo	
2.3.1.1.	Corriente	
2.3.1.2.	Disponible	
2.3.1.3.	Exigible	
2.3.1.4.	Realizable	27
2.3.1.5.	Fijo	
2.3.1.6.	Diferido	
2.3.1.7.	Otros activos	
2.3.2.	Pasivo	
2.3.2.1.	Corriente	28
2.3.2.2.	No corriente	
2.3.2.3.	Diferido	
2.3.3.	Patrimonio	
2.3.3.1.	Aportes de capital	
2.3.3.2.	Reserva	
2.3.3.3.	Utilidades no distribuidas	
2.3.3.4.	Utilidad del ejercicio	
2.3.3.5.	Pérdida del ejercicio	
2.3.4.	Ingresos	29
2.3.4.1.	Clasificación de los ingresos	
2.3.5.	Gastos	
2.3.5.1.	Clasificación de los Gastos	30
2.4.	El proceso contable	
2.4.1.	Esquema del Ciclo Contable	32
2.5.	Análisis del Ciclo Contable	33
2.5.1.	Transacción comercial	
2.5.2.	Jornalización	
2.5.3.	Mayorización	
2.5.4.	Balance de Comprobación	
2.5.5.	Regulación y ajuste de cuentas	
2.5.6.	Estados Financieros	
2.5.6.1.	Balance General	
2.5.6.2.	Estado de Resultados	
2.5.6.3.	Estado de Flujos de Efectivo	
2.5.6.4.	Estado de evolución en el patrimonio	
2.5.6.5.	Políticas contables y notas a los Estados Financieros	35
2.6.	Métodos de valoración de inventarios	36
2.6.1.	P.E.P.S.	
2.6.2.	U.E.P.S.	
2.6.3.	Promedio Ponderado	37

2.7.	RUC (Registro Único De Contribuyentes)	
2.7.1.	Documentación Mercantil Autorizado por el SRI	38
2.7.1.1.	Régimen De Facturación Aprobado por el SRI	
2.7.1.2.	Comprobantes de Ventas	
2.7.1.3.	Impresión de Documentos	41
2.7.1.4.	Baja de Documentos	
2.8.	Índices ó Razones Financieras	
2.8.1.	Clasificación de los Índices Financieros	42
2.8.1.1.	Los índices de Liquidez	
2.8.1.2.	Índices de Actividad	43
2.8.1.3.	Indicadores de Endeudamiento	44
2.8.1.4.	Índices de Rentabilidad	46
2.9.	Administración	48
2.9.1.	Importancia de Administración	49
2.9.2.	Las funciones de la Administración	
2.9.3.	Principios de Administración	50
2.9.3.1.	Planeación	
2.9.3.2.	Organización	
2.9.3.3.	Dirección	
2.9.3.4.	Control	
2.10.	Manuales	53
2.10.1.	Importancia	
2.10.2.	Tipos de manuales	54
2.10.2.1.	Manual de organización	
2.10.2.2.	Manual de normas y procedimientos	
2.10.2.3.	Manual de puestos y funciones	
2.11.	Manual administrativo	58
2.11.1.	Concepto	
2.11.2.	Importancia	
2.11.3.	Características	
2.15.	Organigramas	61
2.15.1.	Concepto	
2.15.2.	Importancia	
2.16.	Tipos de organigramas	62
2.16.1.	Organigramas Generales	
2.16.2.	Organigramas Suplementarios	
2.16.3.	Organigramas Analíticos	
2.16.4.	Organigramas Verticales	
2.16.5.	Organigramas Horizontales	
2.16.6.	Organigramas Circulares	
2.17.	Niveles Administrativos	64
2.17.1.	Concepto	
2.17.2.	Nivel Institucional	
2.17.3.	Nivel Intermedio	
2.17.4.	Nivel Operacional	
2.18.	Manual Financiero	66
2.18.1.	Concepto	

2.18.2.	Importancia	
2.19.	Diagramas de Flujo	67
2.19.1.	Concepto	
2.19.2.	Importancia	

CAPÍTULO III

3.	INVESTIGACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS.	
3.1.	Diseño de la investigación	69
3.2.	Procedimiento para la investigación	
3.2.1.	Método inductivo	
3.2.2.	Método deductivo	
3.2.3.	Método analítico	
3.2.4.	Método sintético	
3.3.	Población presentación e interpretación de resultados	71
3.3.1.	Población y muestra	
3.3.2.	Población	72
3.3.3.	Instrumentos	
3.3.3.1.	Encuesta	
3.3.3.2.	Observación	
3.3.4.	Recolección de datos	
3.3.5.	Presentación e interpretación de resultados	
3.3.6.	Encuesta realizada a los propietarios o encargados del negocio	74
3.3.7.	Encuestas aplicadas a empleados	88
3.4.	Análisis FODA.	91
3.4.1.	Fortalezas	
3.4.2.	Debilidades	
3.4.3.	Oportunidades	
3.4.4.	Amenazas	
3.5.	Cruces Estratégicos FA, FO, DO, DA	
3.5.1.	Estrategias FO	
3.5.2.	Estrategias FA	
3.5.3.	Estrategias DO	
3.5.4.	Estrategias DA	
3.6.	Identificación del Problema Diagnóstico	94

CAPÍTULO IV

4.	PROPUESTA OPERATIVA MODELO ADMINISTRATIVO- FINANCIERO.	
4.1.	Proceso Administrativo	96
4.1.1.	Planeación Estratégica	
4.1.1.1.	Misión	

4.1.1.2.	Visión	
4.1.2.	Organización de la Empresa	97
4.2.	Manual de funciones	98
4.3.	Manual contable	104
4.3.1.	Información General	
4.3.2.	Catalogo de Cuentas	106
4.3.2.1.	Codificación	
4.4.	Descriptivo de Cuentas	109
4.4.1.	Cuentas del Balance General y Cuentas de Resultados	
4.5.	Activos	
4.5.1.	Corriente	
4.5.1.1.	Disponible	
4.5.1.2.	Procedimiento Administración y Control de Caja Chica	
4.5.1.3.	Exigible	
4.5.1.4.	Realizable	
4.5.2.	Activo Fijo	
4.5.2.1.	Depreciables	
4.5.2.2.	Otros Activos	
4.6.	Pasivo	
4.6.1.	Corriente	
4.6.1.1.	Cuentas por Pagar	
4.6.1.2.	Obligaciones Financieras	
4.6.1.3.	Obligaciones Fiscales	
4.6.2.	Pasivo a Largo Plazo	
4.7.	Patrimonio	
4.7.1.	Aportes de Capital	
4.7.2.	Utilidades	
4.7.3.	Pérdidas	
4.8.	Ingresos	
4.8.1.	Ingresos Operacionales	
4.8.2.	Ingresos no Operacionales	
4.9.	Gastos	
4.9.1.	Gastos Operacionales	
4.9.2.	Gastos Financieros	
4.10.	Formularios y Registros de Contabilidad	130
4.10.1.	Características de los Formularios	
4.10.2.	Clasificación de los Formularios	131
4.10.2.1.	De acuerdo a su presentación	
4.10.2.2.	De acuerdo a su uso	
4.10.2.3.	De acuerdo a su elaboración	
4.10.3.	Áreas de Control de Formularios	133
4.10.3.1.	Área de Efectivo	
4.10.3.2.	Área de Compras e Inventario	
4.11.	Formatos a Utilizar en El Proceso Contable	135
4.11.1.	Estado de Situación Inicial	
4.11.2.	Libro Diario	
4.11.3.	Libro Mayor	

4.11.4.	Control de Existencias – Kardex	
4.11.5.	Orden de Compra	
4.11.6.	Balance de Comprobación	
4.11.7.	Hoja de Trabajo	
4.11.8.	Estado de Resultados	
4.11.9.	Balance General	
4.12.	Control Interno	146
4.12.1.	Principios de Control Interno	
4.12.2.	Normas de Control Interno	147
4.12.3.	Contabilidad	148
4.12.4.	Inventarios y Adquisiciones	150
4.12.5.	Ventas	151

CAPITULO V

5.	IMPACTOS	
5.1.	Análisis de Impactos	153
5.1.1.	Escala de Calificación de Impactos	
5.1.2.	Ámbitos de Incidencia	
5.1.3.	Calificación de Impactos	
5.2.	Impacto Económico	155
5.3.	Impacto Educativo	157
5.4.	Impacto Social	159
5.5.	Análisis General	161

CONCLUSIONES
 RECOMENDACIONES
 BIBLIOGRAFÍA
 ANEXOS

RESUMEN EJECUTIVO

La investigación “Diseño de un Sistema Financiero Administrativo Contable en Pequeñas Empresas Comercializadoras de Repuestos de Vehículos Aplicable al Almacén “IMBAREPUESTOS” de la Ciudad de Ibarra” a continuación se detalla el contenido de los capítulos, donde se recurrió a recoger información bibliográfica relacionada a la empresa, análisis financieros; y manual contable, la información servirá de base y sustento científico para el desarrollo del presente proyecto. Para sustentar la información obtenida se realizó un estudio de las diversas variables e indicadores, en cuanto a los indicadores han sido establecidos tomando como base cada variable. La interacción de las variables e indicadores nos permiten implantar una propuesta que contribuirá a la solución del problema encontrado. El levantamiento de la información se realizó mediante técnicas de investigación como: encuesta y la observación directa, que fueron aplicadas directamente a propietarios y encargados de los almacenes comercializadores de repuestos de vehículos de la ciudad de Ibarra. Obtenido la información necesaria, se procede a analizar determinando los problemas y las situaciones favorables y debilidades que presenta la microempresa. Como consecuencia de las técnicas de investigación aplicadas, se obtiene el problema diagnóstico; determinando que la microempresa necesita de un sistema contable, administrativo y financiero, lo cual le permitirá tener un control de todas las transacciones que se realicen, se procederá aplicar el proceso contable, administrativo, y de esta forma lograr determinar un modelo útil para los negocios comercializadores de repuestos de vehículos. Una vez realizado el análisis de impactos, teniendo como resultado un impacto medio positivo, dando como resultado que el proyecto es factible en la implantación y aplicación del sistema, este proyecto traerá consigo beneficios económicos, tanto para el propietario, la comunidad y sus empleados. Concluido la investigación se pudo determinar una serie de conclusiones como es la aplicación del sistema contable, el mismo que facilitará a la microempresa cumplir con la visión y misión, lo cual generará un mejor manejo de la empresa. Al finalizar la investigación se plantea una serie de recomendaciones, que contribuyen al desarrollo económico – financiero que permita una mejor organización y optimización de los recursos.

SUMMARIZE EXECUTIVE

The investigation Design of a Countable Administrative Financial System in Small Companies Merchants of Applicable Reserves of Vehicles to the Warehouse IMBAREPUESTOS of the City of Ibarra next the content of the chapters is detailed, where it was appealed to pick up bibliographical information related to the company, financial analysis; and countable manual, the information will serve as base and scientific sustenance for the development of the present project. To sustain the obtained information he/she was carried out a study of the diverse variables and indicative, as for the indicators they have been established taking like base each variable. The interaction of the variables and indicators allow us to implant a proposal that it will contribute to the solution of the opposing problem. The rising of the information was carried out by means of technical of investigation like: it interviews and the direct observation that you/they were applied proprietors directly and in charge of the warehouses Merchants of reserves of vehicles of the city of Ibarra. Obtained the necessary information, you proceeds to analyze determining the problems and the favorable situations and weaknesses that it presents the Merchants. As consequence of the applied investigation techniques, the problem diagnosis is obtained; determining that the small companies needs of a countable, administrative and financial system, that which will allow him to have a control of all the transactions that you/they are carried out, you will proceed to apply the countable, administrative process, and this way to be able to determine an useful model for the business Merchants of reserves of vehicles. Once carried out the analysis of impacts, having a half positive impact as a result, giving as a result that the project is feasible in the installation and application of the system, this project will bring I get economic benefits, so much for the proprietor, the community and its employees. Concluded the investigation you could determine a series of conclusions like it is the application of the countable system, the same one that will facilitate to the small companies to fulfill the vision and mission, that which will generate a better handling of the company. When concluding the investigation he/she thinks about a series of recommendations that you/they contribute to the economic development financial that allows a better organization and optimization of the resources.