UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
CENTRO UNIVERSITARIO DE ORIENTE
CURSO: CONTABILIDAD I
DOCENTE: LIC. JOSÉ ABELARDO RUANO CASASOLA
LABORATORIO No. 4

A) Conteste correctamente a las siguientes interrogantes:

1.- Indique y explique dos objetivos del control interno:

2.- Cuando se produce un faltante de efectivo en el fondo de caja chica a que cuenta debe hacerse el cargo:

3.- Enumere dos causas por las cuales el saldo de efectivo del estado de cuenta bancario puede ser distinto en los libros de la compañía.

4.- Como operan las sociedades de inversión:

5.- Campare y explique dos métodos para estimar las cuentas incobrables.

6.- Explique los pasos del proceso de una venta al crédito y ejemplifique

7.- Defina un pagaré y explique sus aplicaciones:

8.- Explique la diferencia de descuento con recurso y descuento sin recurso

9.- Cuales son los dos métodos de contabilización de la estimación para cuentas malas.

10.- Bajo que circunstancias se reabrirá una cuenta de clientes que previamente había sido cancelada como pérdida en cuentas malas y como sería la partida.

B) Selecciones las cuentas adecuadas para registrar cada una de las siguientes transacciones.

1.- Pagaré pendiente de cobro
2.- Depósitos que fueron realizados por la tarde por una empresa para incluirlos en el banco.
3.- Cargar o abonar una cuenta con un cheque de otra empresa
4.- Ajuste por cuentas incobrables
5.- Anticipo a empleados.

RESPUESTAS:

Depósitos en tránsito	( )
Documentos por cobrar	( )
Estimación para Cuentas Incobrables	( )
Errores en el banco	( )
Deudores Diversos	( )

C) Subraye la respuesta correcta de acuerdo a la pregunta que se hace

1.- Esta cuenta no forma parte del rubro cuentas por cobrar:

Clientes
Cuentas por Cobrar en Moneda Extranjera
Divisas
Intereses por Cobrar

2.- Representa una adición al saldo en libros de la empresa en el momento de realizar la conciliación bancaria.

Pago de Documentos
Cobro de Documentos
Depósitos en Tránsito
Cheques Pendientes

3.- Representa una adición al estado de cuenta del banco en el momento de hacer la conciliación bancaria.

Cheques Pendientes
Depósitos en Transito
Cargos por Servicios Bancarios
Cobro de Documento

4.- Promesa escrita que hace una persona a otra de pagar cierta cantidad de dinero en una fecha determinada.

Cheque
Pagaré
Factura
Bono de Rendimiento

5.- Al valor nominal de un préstamo o importe en efectivo se le conoce como.

Interés
Flujo
Tasa
Principal

D) La fábrica de muebles El Mesón maneja un fondo de caja chica de Q. 12,000.00 quincenales. El 16 de octubre se elaboró la relación de gastos correspondientes a la primera quincena de octubre, la cual mostró los siguientes gasto: Q. 720.00 más IVA de gasolina, Q. 540.00 más IVA de papelería, Q. 715.00 más IVA de útiles y enceres, Q. 145.00 más IVA de correo Q. 980.00 más IVA de cafetería.

SE LE PIDE:
1.- El saldo de la caja chica al 16 de octubre antes de realizar la reposición del fondo
2.- La partida de diario de la reposición del fondo
3.- Si al solicitar el reembolso el fondo de caja chica cuenta con Q. 5,150.00 cuál sería el asiento de diario.
4.- Si en esa misma fecha se deseara disminuir el fondo de caja chica en Q. 4,000.00 que partida de diario se debe correr.

E) Breman agencia de viajes estableció un saldo de caja chica de q. 2,000.00; después de realizar diversos pagos, la secretaria encargada del manejo del fondo elaboró una relación para solicitar la reposición del fondo. Los conceptos que incluyó en su relación son:

Compra de lápices, grapadoras y lapiceros	Q. 220.00
Revistas para clientes	Q. 150.00
Recarga para cartuchos para impresoras	Q. 450.00
Compra de periódico	Q. 78.00
Pago de papelería	Q. 355.00
Pago adelantado al chofer	Q. 330.00
Compra de papel para la impresora	Q. 115.00
Pago de envíos de folletos	Q. 214.00

Todos los gastos más el IVA.

SE LE PIDE:
A) Determine el valor del cheque que se debe elaborar para reponer el fondo de caja chica.
B) Realice la partida de diario para registrar la reposición del fondo de caja chica.

F) El despacho MOSKA y ASOCIADOS creó el 1 de abril de 2010 un fondo de caja chica por Q. 2,000.00 y tuvo los siguientes movimientos.

Abril 8	Se compro papelería por Q. 274.00
Abril 12	Se pagó la entrega de paquetería que envió un cliente por Q. 430.00
Abril 17	Se pagó el mantenimiento de la impresora por Q. 720.00
Abril 22	Se extendió un cheque por Q. 550.00 para incrementar el fondo de caja chica
Abril 24	Se compraron calculadoras por Q. 950.00
Abril 26	La secretaria tomó prestado Q. 100.00 para pagar su comida
Abril 28	Se pago un recibo vencido de agua por Q. 115.00
Abril 29	Se compraron revistas por Q. 49.00
Abril 30	La secretaria regreso los Q. 100.00 que tomó prestados

Todos los gasto más IVA.

SE PIDE:
a) Calcular el efectivo que debe tener la secretaria al 30 de abril
b) Determine el monto total de gastos del despacho, incurridos a través del fondo de caja chica.
c) Elabore las partidas de diario para registrar.
   c.1. La creación del fondo de caja chica
   c.2. El incremento de caja chica
   c.3. La reposición del fondo de caja chica.

G) Germán García contador general de la Concesionaria del Norte S. A. está elaborando la conciliación bancaria y describe algunas de las diferencias que detectó al comparar y analizar el saldo del libro banco de la compañía contra el saldo del banco que muestra el estado de cuenta.

a) Un cheque girado por la empresa por Q. 4,500.00 y departamento de contabilidad lo registró en Q. 5,400.00
b) Un cheque devuelto de un cliente debido a un error en la firma por Q. 3,100.00
c) Comisión bancaria por servicios Q. 70.00
d) Un cheque que giró la empresa por Q. 3,400.00 y el banco lo debito por error en Q. 4,300.00.
e) Un cheque girado por la empresa pendiente de cobro por Q. 7,450.00
f) Un depósito en tránsito por Q. 10,200.00

SE LE PIDE:
1.- Identificar como repercute cada una de las transacciones anteriores en el saldo del banco: Se suma al saldo del estado de cuenta, se disminuye al saldo del estado de cuenta, se suma al saldo del libro de la empresa, y se resta al saldo del libro.
2.- Identificar las transacciones que tendría que registrar la empresa en su contabilidad y, por lo tanto genera un asiento de diario para corregir el saldo de la cuenta del libro de bancos.

H) La empresa la comercial S. A. recibió su estado de cuenta bancario al 31 de julio de 2009 con un saldo de Q. 85,068.00.00 Los registros contables al cierre del mes mostraban un saldo en la cuenta de bancos de Q. 88,448.00.00, al revisar los cargos y abonos en ambas cuentas se encontró lo siguiente:

a) Aparece un debito que por error hizo el banco a la cuenta por Q. 11,212.00 se notificará al banco para que corrija el error.

b) El banco cobró un documento a nombre de la Comercial S. A. por Q. 20,400.00 y adicionalmente cobro los intereses sobre el documento por Q. 1,200.00, ambas cantidades aparecen acreditas en el estado de cuenta. A demás el banco cobro por sus servicios la cantidad de Q. 800.00. La compañía no esta enterada de estas operaciones.
c) Los siguientes Cheques aún no se han cobrado.

Número 260 a nombre de Mario Castro por Q.. 4,894.00
Número 266 a nombre de María Estrada por Q. 7,605.00
Número 287 a nombre de Carlos Vargas por Q. 4,397.00

d) La compañía realizo un depósito por Q. 32,950.00 el 31 de julio que el banco no registró en su último estado de cuenta.
e) Se encontró un error en los libros contables de la Comercial en un depósito por la cantidad de Q. 15,200.00 que se registro en los libros de la empresa por Q. 12,500.00

Se le Pide:
Elabore la conciliación bancaria al 31 de julio
b) Elabore los asientos de diario para corregir el saldo en libros de la cuenta bancos.

I) Una compañía tiene en su poder un pagaré firmado por un empleado al que se le otorgó un préstamo el 15 de junio. El pagaré es por Q. 300,000.00 con una tasa de interés del 15% y un plazo de 60 días.

Se le Pide:
1.- Fecha de vencimiento del Pagaré
2.- Monto de los intereses
3.- Valor al vencimiento.

J) El saldo de clientes en una empresa al 31 de marzo era de Q. 545,000.00 de los cuales en abril se cobraron Q. 230,000.00 y durante el mes hubo ventas al crédito pro valor de Q. 720,000.00 incluyendo el IVA.

Se le Pide:
1.- Determine el monto de la estimación para cuentas incobrables si la empresa maneja como porcentaje el 2.5%
2.- Elabore la partida de diario de acuerdo a los dos métodos de contabilización.

K) Una compañía calcula el gasto por cuentas incobrables del periodo con base en el método de porcentaje de sobre ventas, a razón de 3%. En el año 2009 obtuvo los siguientes resultados.

Ventas	Q. 987,000.00
Descuentos sobre ventas	Q. 17,500.00
Devoluciones sobre ventas	Q. 13,000.00

INFORMACIÓN ADICIONAL:

Considerando que el 20% de las ventas se realizo al contado y el resto al crédito, calcule el monto de la estimación por cuentas incobrables.

L) La cuenta bancos de comercial el golfo mostraba un saldo de Q. 22,428.00 al 30 de junio de 2009. El estado de cuenta del banco mostraba un saldo de Q. 21,802.00 Al comparar los dos saldos se determinaron las siguientes diferencias.

1.- El cheque No. 657 por la suma de Q. 11,798.00 se registró en la cuenta bancos por Q. 11,789.00 mientras que el cheque No. 660 por la suma de Q. 8,567.00 se registró por Q. 8,657, ambos cheques se emitieron para pagar cuentas pendientes.
2.- El 15 de junio comercial el golfo deposito en su cuenta bancaria un cheque del señor José Garza uno de sus clientes, por Q. 12,125.00 y fue registrado por Q. 12,152.00.
3.- El 29 de junio el banco devolvió un cheque sin fondos de un cliente por la cantidad de Q. 13,225.00
4.- Los cargos por servicios bancarios ascienden a la cantidad de Q. 226.00.
5.- Por medio de una nota de crédito adjunta al desatado de cuenta del banco se notificó a la empresa que un documento por la cantidad de Q. 11,550.00 había sido cobrado. La nota de crédito también incluía Q. 350.00 de intereses.
6.- Las entradas a caja del 30 de junio por Q. 22,915.00 se registraron el mismo día en los registros contables, pero el depósito se realizó el 3 de julio.
7.- Los cheques pendientes suman Q. 23,732.00

Se le Pide:
1.- Elabore una conciliación bancaria con fecha 30 de junio de 2009 para obtener el saldo del banco corregido.
2.- Muestre mediante una t gráfica el saldo correcto de la cuenta bancos.
3.- Elabore los asientos de diario para corregir el saldo de banco en los libros.

M) Videofuturo S. A. Presenta al 30 de marzo de 2010, un saldo en la cuenta de bancos por Q. 153,153.20 y en la misma fecha el estado de cuenta del banco presenta un saldo de Q. 251,131.20, después de revisar y analizar las diferencias en dichos saldos encontró lo siguiente.

a) En el estado de cuenta no estaban registrados 4 cheques que había girado que había girado la empresa número 201 por Q. 13,415.00, 216 por Q. 28,984, 223 por Q. 14,998.00 y 230 por Q. 30,775.00
b) La compañía realizó una transferencia por internet el día 30 de marzo, de la otra cuenta de cheques que pertenece a la empresa, a la cuenta número 4021395736 por Q. 49,724.00 y el banco lo hizo válido hasta dos días después.
c) El banco cobró un documento a un cliente por Q. 50,400.00, incluyendo intereses de Q. 2,40.00.
d) Uno de los cheques que giro la compañía para el pago de un proveedor por Q. 10,200.00, el contador lo registró en libros por Q. 17,400.00.
e) El banco mostró un cheque cobrado por Q. 4,680.00 el registro contable muestra que el cheque fue girado por Q. 6,840.00.
f) Los cargos por servicios bancarios y comisiones bancarias fueron de Q. 230.00.

SE PIDE:
1.- Realice la conciliación bancaria al 30 de marzo de 2010
2.- Elabore las partidas de diario para corregir el saldo del libro de la compañía.

N) El bufete de arquitectos IMAGEN Y DISEEÑO S. C. Muestra en su estado de situación financiera al 31 de mayo de 2010, un saldo en bancos de Q. 600,000.00 El administrador financiero decidió invertir el 1 de junio de 2010 Q. 550,000.00 en bonos gubernamentales a 180 días, con una tasa de interés del 8,25% anual. La casa de bolsa cobra una comisión del 0.03% por cada operación de compra y venta de inversiones.

SE PIDE:
1.- Calcule el precio de compra de cada bono
2.- Calcule el número de bonos comprados
3.- Elabore la partida de diario para registrar la compra de bonos
4.- Determine la fecha de vencimiento de los bonos
5.- Calcular los intereses ganados a la fecha de vencimiento de los bonos
6.- Elabore la partida de diario para registrar la venta de los bonos a la fecha de vencimiento.

Ñ) La Compañía Audry, S. A. dedicada a la compra – venta de carros tuvo un excedente de efectivo de Q. 2,350,000.00 en sus operaciones ordinarias, por lo que optó por invertir en bonos gubernamentales a 91 días, con una tasa de interés del 7.8% .

a) La inversión se llevo a cabo el 30 de abril de 2010.
b) El 10 de mayo de 2010, se vio en la necesidad de vender el total de los bonos a un precio de Q. 9.92.
c) la casa de bolsa cobra una comisión por cada operación de compra – venta del 0.04.

SE PIDE:
1.- Calcular el número de bonos comprados.
2.- Determina el monto total invertido
3.- Elabora la partida de diario para registrar la compra de bonos
4.- Calcule la ganancia obtenida por la venta de los bonos
5.- Determine el importe total al recibir la venta de los bonos
6.- Elabore la partida de diario para registrar la venta de los bonos.

O) La Doctora Nancy Olivares propietaria de la clínica San Juan, obtuvo un excedente de efectivo en el mes de julio de 2010, por lo que realizó la siguiente inversión el día 1 de agosto de 2010.

a) 8,500 acciones de Cemixx a Q. 17.00 cada una
b) 9,200 acciones de Agroinc a Q. 22.00 cada una
c) 1,000 acciones de Munsa a Q. 12.00 cada una

El 25 de agosto de 2010 vendió acciones de Cemixx en Q. 24.00 y 800 acciones de Munsa en Q. 9.50. La comisión de la compra – venta en acciones es del 4%

1.- Determine el monto total de la inversión realizada
2.- Calcule la ganancia o pérdida por la venta de acciones de Cemixx el 25 de agosto
3.- Calcule la ganancia o pérdida por la venta de acciones de Munsa el 25 de agosto
4.- Elabore la partida de diario para registrar la venta de las acciones el 25 de agosto
5.- Determine el nuevo saldo de la inversión en acciones al 25 de agosto

P) La Empresa Bocadillos y Antojitos Regionales, S. A. decidió invertir parte de su excedente de efectivo en bonos gubernamentales y acciones. Durante el mes de abril de 2010 realizó las siguientes operaciones en relación con las inversiones:

1 de abril	invirtió Q. 700,000.00 en bonos gubernamentales a 91 días con una tasa de interés del 7% anual.
4 de abril	compró 3000 acciones de Grimsa en Q.- 45.00 cada una
10 de abril	Compró 5000 acciones de Murano en Q. 32.00 cada una
28 de abril	vendió 10,000 bonos gubernamentales en Q. 9.90
29 de abril	vendió 1,500 acciones de Murano en Q. 38.00 cada una

Al 30 de abril de 2010 el valor de mercado de las acciones de Grimsa es de Q. 50.00 y el de las acciones de Murano es de Q. 30.00. La comisión de compra – venta es del 2%.

SE PIDE:
1.- Determine el número de bonos gubernamentales adquiridos el 1 de abril y el monto total de la inversión.
2.- Determine el valor total de la inversión en acciones adquiridas el 10 de abril
3.- Calcule la pérdida o ganancia por la venta de bonos realizada el 28 de abril
4.- Calcule la pérdida o ganancia en la venta de acciones de Murano realizada el 29 de abril
5.- Determine el saldo de la cuenta inversiones al 29 de abril
6.- Determine el valor de la inversión en acciones que debe presentar en el Estado de Situación Financiera al 30 de abril de 2010.