

2). Cuando se incrementa.- Después de que han pasado 2 años

de uso:	
Gastos de Administración	\$ 200.00
Reserva para Depreciación Equipo de Of.	\$ 200.00
Incremento de la reserva para amortización por el 2o. Año de uso del Eq. de Of.	

3). Cuando se cancela.- Si a los cinco años de vida de uso se vende el equipo en \$2,000 o sea al valor en libros, el

asiento sería:

Caja	\$ 2,000.00
Reserva para Depreciación Equipo de Of.	\$ 1,000.00
Equipo de Oficina	\$ 3,000.00
(Venta de equipo de oficina)	

Si se vendiese en \$1,500 o sea a un valor inferior al valor en libros el asiento sería:

Caja	\$ 1,500.00
Reserva para Depreciación Equipo de Of.	\$ 1,000.00
Otros gastos	\$ 500.00
Equipo de Oficina	\$ 3,000.00
(Venta de Equipo de Oficina)	

Si se vendiese a \$2,300 o sea a un valor superior al valor en libros, el asiento sería:

Caja	\$ 2,300.00
Reserva para Depreciación Equipo de Of.	\$ 1,000.00
Equipo de Oficina	\$ 3,000.00
Otros Productos	\$ 300.00
(Venta de Equipo de Oficina)	

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA ALFONSO BARRA

Como puede observarse en los tres casos el cargo a Reserva para Depreciación de Equipo de Oficina es el mismo porque se está cancelando el saldo acreedor que complementa el valor del Equipo de Oficina que ya no pertenecerá al negocio.

Si se diese de baja a los 12 años de vida de uso el asiento sería:

Reserva para Depreciación de Equipo de Oficina	2,400.00
Otros Gastos	600.00
Equipo de Oficina	3,000.00

Para cancelar el valor en libros por entrar en desuso el Equipo de oficina después de 12 años.

3. Cuentas Perdidas. -

a). Definición:- Las cuentas perdidas son aquellas que no hay posibilidad de cobrar ya que se han agotado las gestiones de cobro. Esto será motivo de un cuidadoso estudio de la situación particular de cada cuenta.

Se haría un análisis por antigüedad de saldos, esto es qué cuentas proceden de 30 días, 60, 90, 120, 150 y 180 días si es que la política de créditos de la empresa no sobrepasa en los plazos máximos de 6 meses. Todos los saldos que tengan más de 6 meses o un año se presumirá que son incobrables. Se haría una lista de saldos y se pediría la autorización de la gerencia para castigarlos, si autoriza, se hará el siguiente asien

to en el supuesto que esa lista de saldos suman \$20,000

Gastos Financieros	20,000.00
Cientes (Cuentas que se cancelan por incobrables).	20,000.00

b). Procedimiento de Cálculo.-

1.- La Ley del Impuesto Sobre la Renta anterior estipulaba el 1% sobre las ventas concedidas a crédito para crear una Reserva para cuentas incobrables. Considerando que siempre fue insuficiente, - actualmente la Secretaría de Hacienda concede a los causantes la oportunidad de considerar como gastos deducibles todas las cuentas perdidas siempre y cuando pueda comprobarse con documentación dichas pérdidas.

A pesar de dicha disposición los negocios estiman un porcentaje sobre el saldo de cuentas por cobrar esencialmente clientes para crear incrementar una reserva complementaria de activo, a fin de estar preparados para absorber el gasto por cuentas perdidas al finalizar el ejercicio.

2.- El procedimiento de estudio particular de cada cuenta, relacionándola por antigüedad de saldos, para determinar las cuentas perdidas.

c). Asientos que produce.-

1.- Cuándo se origina: Suponiendo que tengamos \$150,000.00 de saldo de clientes y que queremos crear la reserva para cuentas incobrables con el 3%, el asiento sería:

Como puede observarse en los tres casos el cargo a Reserva de Depreciación de Equipo de Oficina es el mismo porque se es cancelando el saldo acreedor que complementa el valor del equipo de Oficina que ya no pertenecerá al negocio.

Si se desea de pagar a los 12 años de vida de uso el asiento se:

Reserva para Depreciación de Equipo de Oficina	2,400.00
Otros Gastos	600.00
Equipo de Oficina	3,000.00

Para cancelar el valor en libros por entrar en decaído el equipo de oficina después de 12 años.

Cuentas Perdidas.-

a). Definición: Las cuentas perdidas son aquellas que no hay posibilidad de cobrar ya que se han agotado las gestiones de cobro. Esto será motivo de un cuidadoso estudio de la situación particular de cada cuenta.

Se hará un análisis por antigüedad de saldos, esto es que cuentas proceden de 30 días, 60, 90, 120, 150 y 180 días en es que la política de créditos de la empresa no sobrepase en los plazos máximos de 6 meses. Todos los saldos que tengan más de 6 meses o un año se presumirá que son incobrables. Se hará una lista de saldos y se pedirá la autorización de la gerencia para cancelar, si autoriza, se hará el siguiente asiento

Gastos Financieros	\$4,500.00
Reserva para Cuentas Incobrables (Creación de la Reserva con el 3% sobre \$150,000.00 de saldo de - clientes).	\$4,500.00

2.- Cuándo se cancelan las cuentas: Después de haber considerado

todas las posibilidades de cobro encontramos que dentro de los saldos de clientes hay la cantidad de \$6,000.00 que no es posible cobrar, después de conseguir la autorización de cancelación con la gerencia de la empresa correríamos el siguiente asiento.

Reserva para Cuentas Incobrables	\$4,500.00
Gastos Financieros	\$1,500.00
Cientes (Cuentas de clientes canceladas por incobrables según relación autoriza da por la gerencia).	\$6,000.00

Como puede apreciarse tomamos la reserva completamente y como no se completó el excedente lo llevamos a gastos financieros ya que está originado por una operación necesaria para adquirir dinero como es la cobranza a los clientes, esto es eminentemente financiera.

BIBLIOGRAFIA

- Maximino Anzures, Contabilidad General
- Alejandro Prieto, Principios de Contabilidad
- Finney, Contabilidad General
- C.P. Luis Martínez C., Contabilidad Industrial
- Rafael Macías, Terminología Contable

Gastos Financieros 24,200.00
 Reserva para Cuentas Incobrables 24,200.00
 (Creción de la Reserva con el 3% sobre \$150,000.00 de saldo de clientes).

3. - Quando se cancelan las cuentas: Después de haber considerado todas las posibilidades de cobro encontramos que dentro de los saldos de clientes hay la cantidad de \$6,000.00 que no es posible cobrar, después de conseguir la autorización de cancelación con la gerencia de la empresa cerramos el siguiente asiento.

Gastos Financieros 21,200.00
 Reserva para Cuentas Incobrables 24,200.00
 Clientes 26,000.00
 (Cuentas de clientes canceladas por incobrables según relación autorizada por la gerencia).

Como puede apreciarse tomamos la reserva completamente y como no se completó el expediente lo llevamos a gastos financieros ya que este originado por una operación necesaria para adquirir el dinero como es la cobranza a los clientes, esto es eminentemente financiero.

0

BIBLIO. E. A. CENTRAL
C. A. M. L.

