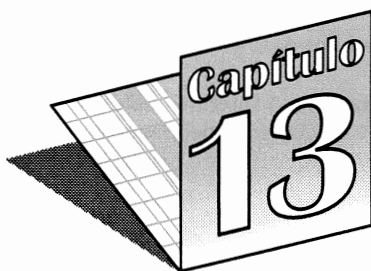


Unidad 12

- Póliza cheque-cuentas por pagar cheque.



Póliza cheque - cuenta por pagar cheque

584 Cuando las empresas acostumbran efectuar invariablemente todos los pagos con cheques nominativos, el diseño o formato de las Pólizas de salidas de caja y el de las Cuentas por pagar tratadas ampliamente en capítulos anteriores, se puede distribuir de tal manera que en ellas aparezca el cheque, el concepto por el cual se expidió éste y la firma del beneficiario.

585 *Objetivos principales.* Éstos se logran cuando en las propias Pólizas de salida de caja o en las Cuentas por pagar aparecen los cheques, el motivo por el cual se expidieron y la firma de los beneficiarios, son:

- a) Mayor seguridad y control sobre cada uno de los cheques que la empresa expide para pagos.
- b) La empresa conserva en su poder, como constancia de los pagos efectuados, copia de cada uno de los cheques expedidos.
- c) A la empresa le quedan en su poder, como constancia de los pagos efectuados, las firmas de recibido de los beneficiarios o las de las personas autorizadas por ellos para recoger los cheques.

586 *Control interno.* Esta variante en el diseño o distribución del formato de las Pólizas de salidas de caja o Cuentas por pagar, no altera en lo absoluto la forma de registrar contablemente las operaciones que originan la expedición de cheques, pues como puede observarse su objetivo es exclusivamente con fines de control interno. Por esto, presentamos en las páginas 278 y 279 los modelos respectivos.

587 La Póliza cheque o las Cuentas por pagar cheque, en algunos casos, son proporcionadas sin costo alguno por las instituciones bancarias, pero por lo regular, son las propias empresas las que tienen que pagar el costo de ellas; su impresión se debe hacer en papel seguridad o infalsificable, que es el propio para cheques, con las copias que la empresa juzgue conveniente.

588 En caso de que el banco no proporcione las Pólizas cheque o las Cuentas por pagar cheque a la empresa, y que ésta considere que su alto costo representa un gasto excesivo, se puede optar por un procedimiento más económico, que no por ello, deja de proporcionar el objetivo que se persigue: mayor control interno sobre los cheques expedidos, que es el que se comenta a continuación:

Sobre las propias Pólizas de salidas de caja o Cuentas por pagar, con diseño o formato común y corriente, se elaboran los cheques, sin olvidar anotar en éstos el mismo número que tienen impreso para que pase o figure tanto en el original como en la copia o copias de las Pólizas o Cuentas por pagar. Para mayor comprensión vea modelos en las páginas 280 y 281.

589 *Curso que debe seguir la Póliza cheque y la Cuenta por pagar cheque.* Por lo que se refiere al curso administrativo y contable que sigue la Póliza cheque o la Cuenta por pagar cheque, una vez que ha sido elaborada, es el mismo estudiado en procedimientos anteriores, o sea que se revisa, se autoriza, se registra, se numera, se pasa a los auxiliares, se remite al cajero acompañada del cheque nominativo para que lo entregue al beneficiario contra la firma de recibido, se anota en la Cuenta por pagar y en los auxiliares la fecha de pago, se archiva, etcétera.

Conteste oralmente a las preguntas 584-589 de la página 283 y resuelva el ejercicio número 45, que también aparece en la página 283.

AL BANCO INTERNACIONAL S.A. INSTITUCION DE CREDITO MULTIPLE Suc. Donceles, México, D.F.

MEXICO, D.F. **2 de febrero de "X"**

PAGUESE POR ESTE CHEQUE A **Administraciones Alaniz Serrano, S.A.** MONEDA NACIONAL \$ **23,100.00**

LA CANTIDAD DE **(Veintitrés mil cien pesos 00/100)**

Internacional ALMACENES PRESLOW, S.A. DONCELES NO. 87, 2o. PISO. MEXICO 1, D.F. 06-05801-0

ESTE CHEQUE PUEDE COBRARSE EN NUESTRAS SUCURSALES EN LA ZONA METROPOLITANA. NUMERO DE CHEQUE

110111010010213160189026110660189026

ALMACENES PRESLOW, S.A.
Donceles núm. 87, 2o. piso.
México 1, D.F.

PÓLIZA CHEQUE

Fecha 2 de febrero del año "X"

A FAVOR DE: Administraciones Alaniz Serrano, S.A. - Isabel la Católica núm. 45, Méx. 1, D. F.

CONCEPTO DEL PAGO: Su recibo núm. 625 por renta de las oficinas, correspondiente al presente mes.

FIRMA CHEQUE RECIBIDO

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTAS Y SUBCUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
6102		Gastos de administración		\$ 22 000 00	
	61024	Rentas			
1107		IVA acreditable		3 300 00	
	21051	Tesorería de la Federación			
2103		Impuestos por pagar o Acreedores diversos			\$ 2 200 00
	21051	Tesorería de la Federación (I.S.R.)			
1102		Bancos			23 100 00
	11022	Banco Internacional, S. A.			
SUMAS IGUALES				\$ 25 300 00	\$ 25 300 00

HECHA POR

REVISADA POR

APROBADA POR

CHEQUE NÚMERO 0660189026

REGISTRADA POR

AUXILIARES PÓLIZA

CHEQUE NÚMERO

AL BANCO INTERNACIONAL, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
SUC. Donceles, México, D. F.

MEXICO, D. F. **26 de febrero de "X"** 19__

PAGUE POR ESTE CHEQUE A **Ing. Salomón Portman**

LA CANTIDAD DE **(Cincuenta y siete mil quinientos pesos 00/100)**

ALMACENES PRESLOW, S.A.
DONCELES NO. 87, 2o. PISO. MEXICO 1, D.F.
06-05801-0

MONEDA NACIONAL \$ **57,500.00**

ESTE CHEQUE PUEDE COBRARSE EN NUESTRAS SUCURSALES EN LA ZONA METROPOLITANA

NUMERO DE CHEQUE 0660189030

ALMACENES PRESLOW, S.A.
Donceles núm. 87, 2o. piso.
México 1, D. F.

CUENTA POR PAGAR CHEQUE

A FAVOR DE: Salomón Portman

República de Brasil núm. 7, México 1, D. F.

CONCEPTO DEL PAGO: Su fac. 8526 por mercancías adquiridas al contado riguroso.

FIRMA CHEQUE RECIBIDO

FECHA DE EXPEDICIÓN
25 de febrero del año "X"

FECHA DE VENCIMIENTO
26 de febrero del año "X"

CUENTA POR PAGAR NÚMERO
1436

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTAS Y SUBCUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
1103		Almacén		\$ 50 000 00	
1107		IVA acreditable		7 500 00	
	21051	Tesorería de la Federación			
2101		Cuentas por pagar			\$ 57 500 00
SUMAS IGUALES				\$ 57 500 00	\$ 57 500 00

HECHA POR	REVISADA POR	APROBADA POR	REGISTRADA POR	AUXILIARES
-----------	--------------	--------------	----------------	------------

CHEQUE NÚMERO	0660189030	BANCO: Internacinal, S.A.
REGISTRADA POR	AUXILIARES	FECHA DE PAGO
		27 de febrero del año "X"

PÓLIZA CHEQUE

AC		02/07/02	
BANCO INTERNACIONAL S.A.			
INSTITUCION DE CREDITO MULTIPLE			
San Bartolomé, México d.f.			
MEXICO D.F.	27 de febrero de "X"		
PAGUESE POR ESTE CHEQUE A	Ing. Roberto Verduzco C.	MONEDA NACIONAL	
LA CANTIDAD DE	(Doce mil seiscientos pesos 00/100)	\$ 12,600.00	

CONCEPTO DE PAGO: Su recibo por honorarios núm. 024 por reparación de instalaciones eléctricas, efectuadas en el departamento de ventas						FIRMA CHEQUE RECIBIDO								
CUENTA	SUB-CUENTA	Cuentas y Subcuentas	PARCIAL	DEBE				HABER						
1301		Gastos de venta		\$	12 000	00								
	13012	Reparación de instalaciones eléctricas												
1107		IVA acreditable			1 800	00								
	21051	Tesorería de la Federación												
1102		Bancos							\$	12 600	00			
	11022	Banco Internacional, S. A.												
2103		Impuestos por pagar o Acreedores diversos								1 200	00			
	21051	Tesorería de la Federación (I.S.R.)												
SUMAS IGUALES									\$	13 800	00	\$	13 800	00
HECHA POR		REVISADA POR												
APROBADA POR		REGISTRADA POR		AUXILIARES			PÓLIZA CHEQUE NÚMERO							
							1240							

ALMACENES PRESLOW, S. A.
Donceles núm. 87, 2o. piso
México 1, D. F.

CUENTA POR PAGAR CHEQUE

AL BANCO INTERNACIONAL S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE SUT. DONCELES, MEXICO, D. F.		FIRMA	
MEXICO, D. F. 21 de febrero de "X"			
PAGUESE POR ESTE CHEQUE: Mueblería el Progreso, S. A.		MONEDA NACIONAL \$ 33,120.00	
LA CANTIDAD DE: (Treinta y tres mil ciento veinte pesos 00/100)			
Este cheque puede cobrarse en nuestras sucursales en la zona metropolitana		ALMACENES PRESLOW, S.A. DONCELES NO. 87, 2o. PISO. MEXICO 1 06-0580 NUMERO DE CHEQUE 0660189027	

A FAVOR DE: Mueblería El Progreso, S.A.-República de Argentina núm. 22, México 1, D.F.

CONCEPTO DE PAGO: Su factura 5632, por la compra de un escritorio ejecutivo, metálico, con descuento del 10% por pronto pago.

FIRMA CHEQUE RECIBIDO

FECHA DE EXPEDICIÓN

20 de febrero del año "X"

FECHA DE VENCIMIENTO

21 de febrero del año "X"

CUENTA POR PAGAR NÚMERO

425

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTAS Y SUBCUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
1203		Equipo de oficina		\$ 32 000 00	
1107		IVA acreditable		4 320 00	
4301		Otros productos			\$ 3 200 00
	43011	Descuentos			
2101		Cuentas por pagar			33 120 00
SUMAS IGUALES				\$ 36 320 00	\$ 36 320 00

HECHA POR	REVISADA POR	APROBADA POR	REGISTRADA POR	AUXILIARES

PAGO	BANCO: Internacional, S. A.		
REGISTRADA POR	AUXILIARES	FECHA DE PAGO	
		22 de febrero del año "X"	

CUESTIONARIO

- ¿Qué cambio en su formato, diseño o distribución pueden sufrir las Pólizas de salidas de caja o las Cuentas por pagar cuando la empresa acostumbra efectuar invariablemente todos los pagos por medio de cheques nominativos? 584
- ¿Cuáles son los principales objetivos que se persiguen cuando en las propias Pólizas de salidas de caja o en las Cuentas por pagar aparecen impresos los cheques, el motivo por el cual se expiden éstos y las firmas de los beneficiarios? 585
- ¿Por qué la variante que sufren las Pólizas de salidas de caja o las Cuentas por pagar, en cuanto a la distribución de su formato, no alteran en lo absoluto la forma de registrar contablemente las operaciones que originan la expedición de cheque? 586
- ¿Quiénes proporcionan o pagan el costo de las Pólizas cheque o el de las Cuentas por pagar cheque? 587
- ¿Qué otro procedimiento se puede seguir cuando las Pólizas cheque o las Cuentas por pagar cheque no las proporciona el banco y la empresa considera que el costo de ellas es un gasto verdaderamente excesivo? 588
- ¿Cuál es el curso administrativo y contable que siguen las Pólizas cheque o las Cuentas por pagar cheque, una vez que han sido elaboradas? 589

EJERCICIOS

Ejercicio 45

Para hacer este ejercicio, se requiere del siguiente material:

Una Póliza cheque y una Cuenta por pagar cheque, con formato idéntico al que aparece en las páginas 281 y 282 y dos cheques, los cuales se pueden adquirir en cualquier papelería.

Instrucciones:

- a) Con los datos de la siguiente operación elabore, mecanográficamente, la Póliza cheque y la Cuenta por pagar cheque; para ello utilice el material anterior.

Operación:

El día de hoy, la empresa denominada Ramsa, S. A., ubicada en Carolina núm. 132, Col. Noche Buena, 03720 México, D. F., adquiere según factura núm. 5513914 de la Distribuidora Continental, S. A., al contado riguroso, mercancías con valor de \$ 60,000.00, sobre los cuales le bonificaron el 10% y el 5%, por mayoreo y pronto pago, respectivamente; el importe neto más el 15% del impuesto al valor agregado lo pagó con el cheque 6910823, a cargo del Banco Internacional, S. A.