

COLECCIÓN
MI NEGOCIO

Guía
CONTABILIDAD



Edwin Escalante Ramos

Catherine Escalante Ramos

2006

www.invesca.com

Productos y servicios para las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú

CONTENIDO:

1	Planeamiento Estratégico	Error! Bookmark not defined.
1.1	Visión	Error! Bookmark not defined.
1.2	Misión.....	Error! Bookmark not defined.
1.3	Diagnóstico Situacional.....	Error! Bookmark not defined.
1.3.1	Análisis Externo	Error! Bookmark not defined.
1.3.2	Análisis Interno	Error! Bookmark not defined.
1.4	Análisis FODA	Error! Bookmark not defined.
1.4.1	Componentes	Error! Bookmark not defined.
1.4.2	Metodología.....	Error! Bookmark not defined.
1.4.3	Matriz FODA.....	Error! Bookmark not defined.
1.5	Objetivos Estratégicos	Error! Bookmark not defined.
1.5.1	Objetivos Estratégicos Generales	Error! Bookmark not defined.
1.5.2	Objetivos Estratégicos Específicos.....	Error! Bookmark not defined.
1.6	Acciones Estratégicas	Error! Bookmark not defined.
1.6.1	Acciones Permanentes	Error! Bookmark not defined.
1.6.2	Acciones Temporales	Error! Bookmark not defined.

1 Contabilidad

1.1 Introducción

La contabilidad y la tributación son temas importantes e imprescindibles para un ordenado y confiable manejo de tu negocio.

El objetivo de esta guía es exponer las nociones básicas de la contabilidad y los diferentes regímenes tributarios a los que te puedes acoger.

Generalmente la contabilidad de tu empresa será llevada por un contador externo. Sin embargo, es importante que tengas las nociones básicas de los principios de contabilidad para poder utilizar tu contabilidad como una poderosa herramienta de análisis de la situación financiera de tu empresa.

La guía está dividida en dos partes. En la primera se desarrolla una introducción a la contabilidad, la descripción de los estados financieros y el ciclo contable. En la segunda se describen el régimen tributario para las empresas en el Perú.

1.2 ¿Qué es la Contabilidad?

La contabilidad es un sistema que se encarga de recabar y registrar toda la información sobre las operaciones de una empresa.

El objetivo principal de la contabilidad es reunir los datos necesarios para luego ser capaces de tomar buenas decisiones en nuestra organización.

La mayoría de veces se tiene una idea errónea de lo qué es la contabilidad y se desestima su importancia, ya que se cree que la contabilidad es simplemente

la teneduría de libros.

La contabilidad tiene un sistema que consta de 6 fases:

- **Identificación** → Determinar cuál fue la transacción realizada para ponerla en la contabilidad.

- **Registro** → Anotar en los libros de contabilidad en términos monetarios las operaciones de la empresa.

- **Clasificación** → Diferenciar en distintos grupos o categorías la información recabada.

- **Resumen** → consiste en *resumir* la información elaborando los Estados Financieros (Ej: Balance General, Estado de Ganancias y Pérdidas)

- **Comunicación** → Dar a conocer a los encargados del negocio la situación financiera de la empresa, entregándoles los Estados Financieros, para que puedan tomar las mejores decisiones.

- **Interpretación** → Se analiza la información presentada en los Estados Financieros y también es comparada con la información de los años anteriores.

Las dos primeras fases están directamente relacionadas a lo que le llaman *teneduría de libros*, en cambio la Clasificación, Resumen e Interpretación están relacionados con la contabilidad en sí.

En resumen, no se debe restar importancia a la contabilidad, ya que ésta en una empresa es muy importante porque da información para la toma de decisiones y para evaluar los resultados obtenidos. De esta manera se puede evaluar si la empresa tiene liquidez, si es solvente y si es rentable.

1.3 Estados Financieros

1.3.1 Balance General

El Balance General muestra la situación financiera a través de los bienes (patrimonio), derechos (activos) y obligaciones (pasivos) de una entidad a una determinada fecha.

Los **Activos** son aquellas partidas a las que la empresa tiene “derecho”. Para poder decir que un bien es un activo debe estar bajo el control de la empresa para así poder tener derecho a sus beneficios futuros, pues se espera que en el futuro contribuya directa o indirectamente al flujo de dinero en efectivo.

Los **pasivos** son las obligaciones que tiene la empresa con terceros (bancos, proveedores, etc.).

El **patrimonio** representa el capital social de la empresa, es decir la participación que tienen los dueños o los socios en la organización, la cual está representada o los recursos aportados (ya sea en dinero o en bienes) y los resultados obtenidos por las operaciones de la empresa.

A continuación te presentamos un modelo de Balance General, según CONASEV.

(Nombre de la Empresa) BALANCE GENERAL Al 31 de Diciembre del año X (En Nuevos Soles)	
Activo Activo Corriente Caja y Bancos Cuentas por Cobrar Comerciales Otras Cuentas por Cobrar Existencias Gastos Pagados por Anticipado Total Activo Corriente S/.____ Activo No Corriente Cuentas por Cobrar a Largo Plazo Otras Ctas por cobrar a Largo Plazo Inmuebles, Maquinaria y Equipo Activo Intangible Total Activo No Corriente S/.___ Total Activo S/. _____	Pasivo y Patrimonio Pasivo Corriente Sobregiros y pagarés bancarios Cuentas por pagar comerciales Otras cuentas por pagar Total Pasivo Corriente S/.____ Pasivo No Corriente Deudas a Largo Plazo Total Pasivo No Corriente S/.____ Patrimonio Neto Capital Capital Adicional Reservas Legales Resultados Acumulados Total Patrimonio Neto S/ ____ Total Pasivo y Patrimonio S/. _

La metodología para elaborar el Balance parte de la siguiente ecuación:

$$\underbrace{\text{Activo}}_{\text{Recursos}} = \underbrace{\text{Pasivo} + \text{Patrimonio}}_{\text{Procedencia de los Recursos}}$$

El balance sólo nos muestra los saldos acumulados de los recursos que existen a la fecha y su procedencia.

El balance, recibe este nombre porque la suma de ambos lados debe coincidir, toda transacción tiene un doble efecto en la contabilidad, pues para mantener el equilibrio las dos partes de la ecuación se ven afectadas.



Ejemplo

El señor Juan García decide iniciar un negocio de compra y venta de polos de algodón. Efectúa un aporte de capital de S/. 10 000, con dinero de sus ahorros.

Dinero ingresado (Activo)	Aporte del Sr. Juan G. (Pasivo y Patrimonio)
Caja S/. 25 000	Capital S/. 10 000
Total S/. 25 000	Total S/. 25 000

Para poder empezar a operar decide comprar una oficina y adquiere una en S/. 15 000.

Activo	Pasivo y Patrimonio
Dinero ingresado	Capital S/. 25 000
Caja S/. 10 000	Aporte del Sr. Juan G
Compra Oficina S/. 15 000	
Total S/. 25 000	Total S/. 25 000

El señor decide pedir un préstamo al banco para adquirir mercadería. Obtiene un préstamo de S/. 5 000.

Activo	Pasivo
Caja S/. 10 000 <i>Dinero ingresado</i>	Deuda con el banco S/. 5 000
Compra Oficina S/. 15 000	Patrimonio
Mercadería S/. 5 000	Capital S/. 25 000
	Aporte del Sr. Juan García
Total S/. 30 000	Total S/. 30 000

Como se puede apreciar, en el balance ambos lados, Activo y Pasivo, se mantienen iguales siempre.

1.3.2 Estado de Ganancias y Pérdidas

Da a conocer los resultados de todas las operaciones realizadas a lo largo de un periodo determinado, demostrando si a sido rentable o no.

El modelo de Estado de Ganancias y Pérdidas según CONASEV es como sigue.

(Nombre de la Empresa)
Estado de Ganancias y Pérdidas
Por el años terminado el 31 de Diciembre
del año X
 (Expresado en Nuevos Soles)

Ventas Netas	_____
(-) Costo de Ventas	_____
Utilidad Bruta	_____
Gastos Operativos	
(-) Gastos Administrativos	_____
(-) Gastos de Ventas	_____
Utilidad Operativa	_____
Otros Ingresos y Gastos	
(+) Ingresos Financieros	_____
(-)Gastos Financieros	_____
(+) Otros Ingresos	_____
(-) Otros Gastos	_____
(+) Ingresos Extraordinarios	_____
(-) Gastos Extraordinarios	_____
Resultados antes de participaciones e Impuesto a la renta	_____
(-)Participaciones	_____
(-)Impuesto a la Renta	_____

El Estado de Ganancias y Pérdidas también conocido como Estado de Resultados, es el segundo en importancia de todos los Estados Financieros, pues en éste se reflejan los saldos de las cuentas de ingresos y gastos de las transacciones realizadas en un determinado período de tiempo. Muestra con detalle si se obtuvo utilidad o pérdida en un ejercicio contable.

La metodología se basa en la siguiente igualdad:

Ingresos – Gastos = Utilidad o Pérdida Neta del ejercicio

Una vez obtenida la utilidad o pérdida del ejercicio contable, la información pasa a ser parte del Balance General y las cuentas de ingresos y gastos quedan en cero nuevamente.

1.3.3 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Muestra las variaciones ocurridas en los dos últimos periodos, en las cuentas patrimoniales. Siempre es comparativo.

A continuación se muestra un modelo general del Estado de Cambio en el Patrimonio Neto.

CAPITAL	CAPITAL ADICIONAL	PART.PATRIM. TRABAJO	ACCIONES DE INVERSIÓN	EXCED.DE REVALUACIO	RESERVA LEGAL	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
<p>SALDOS AL DE DEL</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES 2. DIVIDENDOS DECLARADOS 3. CAPITALIZACIÓN UTILIDADES 4. CAPITALIZACIÓN APORTES SOCIOS 5. CAPITALIZACIÓN EXCEDENTE REVALUACIÓN 6. EXCEDENTE REVALUACIÓN 7. REDENCIÓN ACCIONES LABORALES 8. PARTICIPACIÓN TRABAJADORES 9. UTILIDAD EJERCICIO 10. REINVERSIÓN UTILIDADES 11. APROPIACIÓN RESERVAS 							
<p>SALDOS AL DE DEL</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES 2. DIVIDENDOS DECLARADOS 3. CAPITALIZACIÓN UTILIDADES 4. CAPITALIZACIÓN APORTES SOCIOS 5. CAPITALIZACIÓN EXCEDENTE REVALUACIÓN 6. EXCEDENTE REVALUACIÓN 7. REDENCIÓN ACCIONES LABORALES 8. PARTICIPACIÓN TRABAJADORES 9. UTILIDAD EJERCICIO 10. REINVERSIÓN UTILIDADES 11. APROPIACIÓN RESERVAS 							

1.3.4 Estado de Flujo de Efectivo

Presenta a una fecha determinada el origen y el uso del dinero generado por la entidad.

<p>Nombre de la Empresa</p> <p>ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO</p> <p>Por los años terminados al 31 de diciembre del año.....</p> <p>(Expresado en nuevos soles)</p> <p>Actividades de Operación</p> <p>Cobranza por venta de bienes o servicios (giro del negocio)</p> <p>Otros Cobros de efectivo relacionados al giro del negocio</p> <p>Menos:</p> <p>Pago a proveedores de bienes y servicios</p> <p>Pago de Remuneraciones y beneficios sociales</p> <p>Pago de Tributos</p> <p>Otros pagos relacionados con el giro del negocio</p> <p><i>Aumento (disminución) del efectivo y Equivalente de Efectivo</i></p> <p><i>Provenientes de Actividades de Operación</i></p> <p>Actividades de Inversión</p> <p>Cobranza de Venta de Valores e inversiones</p> <p>Cobranza de venta de Inmueble, Maquin. Y Equipo</p> <p>Otros cobros de efectivo relacionados a la actividad</p> <p><i>Aumento (disminución) del efectivo y Equivalente de Efectivo</i></p> <p><i>Provenientes de Actividades de Inversión</i></p> <p>Actividades de Financiamiento</p> <p>Cobranza de nuevos aportes o emisión de acciones</p> <p>Obligaciones a largo plazo</p> <p>Menos:</p> <p>Cancelación de obligaciones a largo plazo</p> <p>Otros pagos de efectivo relacionados con el giro del negocio</p> <p><i>Aumento (disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo</i></p> <p><i>Provenientes de Actividades de Financiamiento</i></p> <p>Saldo Efectivo y equivalente de Efectivo al Finalizar el Ejercicio S/</p>

1.4 El Ciclo Contable

En este apartado explicaremos cómo se lleva la contabilidad en el día a día en una empresa.

Para empezar, es necesario tener en cuenta los cuatro libros contables principales: Libro Diario, Libro Mayor y el Libro de Inventarios y Balances.

El **libro Diario**, es aquel en el que se registran cronológicamente y por día las operaciones de la empresa.

El registro de las transacciones se hace en el “asiento diario”. Un asiento diario es la representación de una transacción mediante cargos (cuentas del Activo) y abonos (cuentas del Pasivo) a las cuentas que interviene en dicha operación.

La representación del Asiento diario es como sigue:

Fecha	Número de Asiento		S/.	S/.
	Cuenta deudora (Activo)	xxxx		
	Cuenta Acreedora (Pasivo)	xxxx		
	Glosa			

El **libro Mayor**, es un libro principal donde se transfieren los registros de las cuentas del libro Diario.

Los registros se efectúan con el objeto de ver los movimientos y saldos acumulados de cada cuenta.

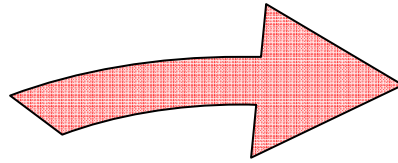
En este libro se transfieren, del libro diario, los cargos y abonos a cada cuenta.

La estructura de un libro mayor depende del software contable que se utilice, nosotros tomaremos como base la siguiente:

# Folio	Nombre de la Cuenta		# Folio
# diario	xxxx	xxxx	# diario
# diario	xxxx	xxxx	# diario

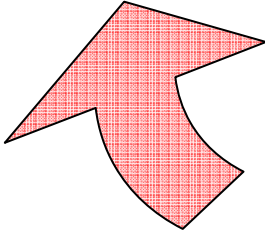
El Libro de Inventarios y Balances, muestra la situación contable de una organización a una determinada fecha.

Los libros más utilizados para el seguimiento de las operaciones o transacciones de una organización son el Diario y el Mayor, además estos colaboran en gran parte para la elaboración de los Estados Financieros.

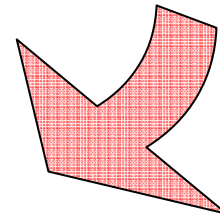


1. Libro Diario

2. Libro mayor



3. Estados Financieros:
 - Balance General
 - Estado de Ganancias y Pérdidas.



Ejemplo

1. Aporte de los accionistas por S/. 25 000 en efectivo
2. Se obtiene un préstamo bancario por S/. 10 000
3. Compra de mobiliario por S/. 8 000
4. Compra de mercadería al contado por S/. 6 000
5. Se provisionan la planilla de sueldos del mes por S/. 1 500
6. Se provisionan los intereses del préstamo bancario por S/. 500
7. Se paga la planilla de sueldos del mes por S/. 1 500
8. Se paga el 50% del préstamo bancario y los intereses acumulados
9. Se vende mercaderías por un valor de venta al contado de S/. 6 500 y un costo de ventas de S/. 3 000

→ Libro Diario

		1			S/.		S/.
	Caja Bancos				25000		25000
	Capital						
	<i>Por el aporte de los accionistas</i>						
		2					
	Caja Banco				10000		

	Préstamo Bancario <i>Por el préstamo bancario recibido</i>		10000
	3		
	Inmueble, Maquina y equipo Caja Bancos <i>Por la compra de activo fijo</i>	8000	8000
	4		
	Existencias Caja Bancos <i>Por la compra de mercadería</i>	6000	6000
	5		
	Gastos Administrativos Remuneraciones por Pagar <i>Por la provisión de sueldos del mes</i>	1500	1500
	6		
	Gastos Financieros Interes por pagar <i>Por la provisión de intereses del mes</i>	500	500
	7		
	Remuneraciones por Pagar Caja Bancos <i>Por el pago de sueldos</i>	1500	1500
	8		
	Préstamo Bancario Interes por pagar Caja bancos <i>Por el pago del 50% del préstamo e intereses</i>	5000 500	5500
	9		
	Caja Bancos Ventas <i>Por las ventas al contado</i>	6500	6500
	10		
	Costo de Ventas Mercaderías <i>Por el costo de la mercadería vendida</i>	3000	3000
	Total	67500	67500

→ Libro Mayor

1	Caja Bancos	1	2	Capital	2
1	25000	8000	3	25000	1

2	10000	6000	4
9	6500	1500	7
		5500	8
	41500	21000	

		25000

3 Préstamo Bancario		3
8	5000	10000
	5000	10000

4 Inmueble, Maquin, Equip		4
8	8000	
	8000	

5 Existencias		5
4	6000	3000
	6000	3000

6 Remuneraciones por Pagar		6
7	1500	1500
	1500	1500

7 Gastos Administrativos		7
5	1500	
	1500	

8 Gastos Financieros		8
6	500	
	500	0

9 Intereses por pagar		9
8	500	500
	500	500

10 Ventas		10
8		6500
	0	6500

11 Costo de Ventas		11
10	3000	
	3000	0

→ Estados Financieros

Mi Bodeguita S.A.C
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre del año
2005
 (En Nuevos Soles)

Activo		Pasivo y Patrimonio	
Activo Corriente		Pasivo Corriente	
Caja y Bancos	S/. 20 500	Préstamo Bancario	S/. 5 000
Existencias	S/. 3 000		
Total Activo Corriente	S/. 23 500	Total Pasivo Corriente	S/. 5 000
Activo No Corriente		Patrimonio Neto	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	S/. 8 000	Capital	S/. 25 000
Total Activo No Corriente	S/. 8 000	Resultados Acumulados	S/. 1 500
		Total Patrimonio Neto	S/. 26 500
Total Activo	S/. 31 500	Total Pasivo y Patrimonio	S/. 31 500

Mi Bodeguita S.A.C
Estado de Ganancias y Pérdidas
Por el años terminado el 31 de Diciembre del año X
(Expresado en Nuevos Soles)

Ventas Netas	S/. 6 500
(-) Costo de Ventas	S/. 3 000
Utilidad Bruta	S/. 3 500
Gastos Operativos	
(-) Gastos Administrativos	S/. 1 500
Utilidad Operativa	S/. 2 000
Otros Ingresos y Gastos	
(-)Gastos Financieros	S/. 500
Utilidad Neta del Ejercicio	S/. 1 500