

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

ESCUELA DE CIENCIAS CONTABLES



**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE:**

INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA-CPA

TEMA:

**DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE Y TRIBUTARIO PARA UNA
MICROEMPRESA QUE COMERCIALIZA PRODUCTOS CÁRNICOS "LA
FINCA" EN EL CANTÓN DURÁN**

AUTORES:

**PENÉLOPE SOFÍA CONSTANTINE DAZA
KATHY IVONNE MOREJÓN ZAMBRANO**

TUTOR:

ABOG. BYRON LÓPEZ CARRIEL

Guayaquil, Enero del 2013

INDICE GENERAL

PORTADA.....	I
CERTIFICACIÓN ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	II
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	III
AGRADECIMIENTO.....	IV
DEDICATORIA	V

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN.....	1
CAPITULO N.1	3
EL PROBLEMA A INVESTIGAR	3
1.1 TEMA	3
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
1.3 CARACTERIZACIÓN DEL PROBLEMA	4
1.4 ÁRBOL DE PROBLEMAS.....	11
1.5 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	12
1.6 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA.....	15
1.7 LIMITES DE LA INVESTIGACIÓN	16
1.8 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	17
1.9 UBICACIÓN DEL PROBLEMA EN UN CONTEXTO	19
1.10 SITUACIÓN CONFLICTO	21
1.11 CAUSAS Y CONSECUENCIAS DEL PROBLEMA.....	22
1.12 EVALUACIÓN DEL PROBLEMA.....	23
1.13 UTILIDAD PRÁCTICA DE LA INVESTIGACIÓN	25
1.14 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	26
1.15 VARIABLES DE LA INFORMACIÓN	26
1.16 HIPÓTESIS	27
CAPITULO N. 2.....	29
FUNDAMENTACION TEORICA	29
2.1 MARCO REFERENCIAL	29
2.1.1 ANTECEDENTES	29
2.1.2 CONCEPTO DE CONTABILIDAD	32
2.1.3 CICLO CONTABLE	33
2.1.4 IDENTIFICACIÓN DE LAS TRANSACCIONES.....	34
2.1.5 EVALUACIÓN DE LAS TRANSACCIONES.....	35
2.1.6 LOS REGISTROS CONTABLES.....	35
2.1.7 PROCESO PARA EL REGISTRO CONTABLE	37
2.1.8 REGISTRO DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA	37
2.1.9 CUENTA CONTABLE	38
2.1.10 CLASIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN	38
2.1.11 ESTADOS FINANCIEROS - CUENTAS ANUALES	39

2.1.11.1	ACTIVO.....	39
2.1.11.2	ACTIVO CIRCULANTE O CORRIENTE	39
2.1.11.3	ACTIVO FIJO O NO CORRIENTE	39
2.1.11.4	DIFERIDO	40
2.1.11.5	PASIVO	40
2.1.11.6	PATRIMONIO NETO CONTABLE	40
2.1.12	LOS ESTADOS FINANCIEROS	41
2.1.12.1	EL BALANCE	41
2.1.12.2	ESTADO DE RESULTADOS.....	42
2.1.12.3	ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO.....	42
2.1.12.4	ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	42
2.1.13	CONDICIONES QUE DEBE REUNIR LA CONTABILIDAD DE UNA EMPRESA	42
2.1.14	SISTEMAS DE CONTABILIDAD.....	43
2.1.15	IMPORTANCIA DE LOS SISTEMAS DE CONTABILIDAD	45
2.1.16	LINEAMIENTOS PARA EL DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE	48
2.1.17	SISTEMA TRIBUTARIO	49
2.1.18	FINALIDADES Y PRINCIPIOS DEL SISTEMA TRIBUTARIO	49
2.1.19	TIPOS DE IMPUESTOS	50
2.1.19.1	PLANOS	50
2.1.19.2	PROGRESIVOS	50
2.1.19.3	REGRESIVOS	51
2.1.20	CONCEPTO DE PERSONAS NATURALES	51
2.1.21	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	53
2.1.22	IMPUESTO A LA RENTA	55
2.1.23	RETENCIONES EN LA FUENTE	58
2.1.23.1	SANCIONES.....	59
2.1.24	PRESENTACIÓN DE ANEXOS	60
2.2	MARCO LEGAL	62
2.2.1.	IMPUESTO A LA RENTA	62
2.2.2	INGRESOS DE FUENTE ECUATORIANA	63
2.2.3	RETENCIONES EN LA FUENTE.....	64
2.2.4	DISTRIBUCIÓN DE LA RECAUDACIÓN.....	65
2.2.5	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	65
2.2.5.1	OBJETO DEL IMPUESTO	65
2.2.5.2	ART. 55. TRANSFERENCIAS E IMPORTACIONES CON TARIFA CERO.....	66
2.2.6	HECHO IMPONIBLE Y SUJETOS DEL IMPUESTO	67
2.3	MARCO CONCEPTUAL	69
2.4	PREGUNTAS DIRECTRICES.....	70
CAPITULO N. 3.....		72
METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION.....		72
3.1	TIPO DE INVESTIGACIÓN A DESARROLLAR	72
3.2	MÉTODOS A UTILIZAR	72
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN	75
3.4	MUESTRA.....	75
3.5	TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN A UTILIZAR	77
3.6	INSTRUMENTOS.....	77
3.7	DISEÑO DE LA ENCUESTA.....	78
3.8	DISEÑO DEL CUESTIONARIO	83
3.9	TIPO DE ENCUESTA A DESARROLLAR	83
3.10	PROCESAMIENTO DE LOS DATOS	83
3.11	DESARROLLO DE LA ENCUESTA Y ENTREVISTA	84
3.12	PROCESAMIENTO DE LOS DATOS	84
3.13	ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	104

3.14. - CONCLUSIÓN PARA LA PROPUESTA.....	105
CAPITULO N. 4.....	106
LA PROPUESTA	106
4.1 TÍTULO DE LA PROPUESTA	106
4.2 JUSTIFICACIÓN DE LA PROPUESTA.....	106
4.3 OBJETIVO GENERAL DE LA PROPUESTA	107
4.4 OBJETIVOS ESPECIFICOS.....	107
4.5 HIPOTESIS DE LA PROPUESTA.....	108
4.6 LISTADO DE CONTENIDOS Y FLUJO DE LA PROPUESTA.....	109
4.7 DESARROLLO DE LA PROPUESTA.....	110
4.7.1 PLAN DE CUENTAS.....	112
4.7.2 BALANCE INICIAL.....	118
4.7.3 PROCESO Y REGISTRO DE LAS COMPRAS DE INVENTARIOS	120
4.7.4 PROCESO Y REGISTRO DE LAS DEVOLUCIONES EN COMPRAS	122
4.7.5 REGISTRO ALTERNO DEL INVENTARIO DE LA MERCADERIA	124
4.7.6 PROCESO DE DETERMINACION DE PRECIO Y MARGEN DE UTILIDAD	126
4.7.7 PROCESO Y REGISTRO DE LA FACTURACION (VENTAS).....	128
4.7.7.1 PROCESO DE FACTURACION DE CONTADO.....	128
4.7.7.2 PROCESO DE FACTURACION A CREDITO	129
4.7.7.3 PROCESO DE CIERRE Y ARQUEO DE CAJA.....	130
4.7.8 PROCESO Y REGISTRO PARA LA DEVOLUCION EN VENTAS	132
4.7.8.1 PROCESO Y REGISTRO DE LA DEVOLUCION EN VENTAS A CONTADO.....	133
4.7.8.2 PROCESO Y REGISTRO DE LA DEVOLUCION DE VENTAS A CREDITO	134
4.7.9 PROCESO DE COBRANZAS A CLIENTES	135
4.7.10 PROCESO Y REGISTRO DE PAGO A PROVEEDORES	136
4.7.11 PROCESO Y REGISTRO DE LOS GASTOS	137
4.6.11.1 PROCESO, REGISTRO Y PAGO DE SERVICIOS BASICOS	137
4.6.11.2 PROCESO REGISTRO Y PAGO DE ARRIENDOS	138
4.6.12 PROCESO PARA EL PAGO DE NOMINA	138
4.6.12.1 PROCESO Y REGISTRO DE ANTICIPOS DE SUELDO	140
4.6.13 PROCESO DE COMPRA, REGISTRO, DEPRECIACION Y MANTENIMIENTO DE LOS ACTIVOS	140
4.6.13.1 PROCESO ALTERNO DE MANTENIMIENTO DE ACTIVOS	142
4.6.14 PROCESO ALTERNO CONCILIACIONES BANCARIAS	143
4.6.14.01 CONCILIACION BANCARIA LA FINCA	143
4.6.15 PROCESO DE EMISION DE LOS INFORMES FINANCIEROS.....	145
4.6.15.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	146
4.6.15.02 ESTADO DE RESULTADOS.....	149
4.6.15.03 ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO.....	150
4.7 PROCESO TRIBUTARIO.....	152
4.7.1 PROCESO Y REGISTRO DE LA DECLARACION DEL IVA (FORMULARIO 104).....	152
4.7.2 PROCESO REGISTRO Y PAGO DE LA DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE (FORMULARIO 103)	155
4.7.3 PROCESO REGISTRO Y PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA (FORMULARIO 102)	
157	
4.7.3.1 CONCILIACION TRIBUTARIA.....	157
4.7.3.2 CALCULO DEL ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA	158
4.7.3.3 PROCESO Y REGISTRO DEL PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA.....	159
4.8 IMPACTO/PRODUCTO/BENEFICIO OBTENIDO.....	165
4.9.- VALIDACION DE LA PROPUESTA	165
4.9.1 VALIDACION DE UN EXPERTO	167
4.9.1.1 CURRICULUM VITAE DEL EXPERTO	168
CONCLUSIONES.....	169

RECOMENDACIONES.....	169
BIBLIOGRAFIA	171
ANEXOS	174

INDICE DE GRAFICOS

ILUSTRACIÓN 1 BENEFICIOS DEL SISTEMA CONTABLE	5
ILUSTRACIÓN 2 ARBOL DE PROBLEMAS	11
ILUSTRACIÓN 3 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 1 A CLIENTES.....	85
ILUSTRACIÓN 4 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 2 A CLIENTES.....	86
ILUSTRACIÓN 5 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 3 A CLIENTES.....	87
ILUSTRACIÓN 6 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 4 A CLIENTES.....	88
ILUSTRACIÓN 7 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 5 A CLIENTES.....	89
ILUSTRACIÓN 8 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 1 A COLABORADORES	90
ILUSTRACIÓN 9 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 2 A COLABORADORES	91
ILUSTRACIÓN 10 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 3 A COLABORADORES.....	92
ILUSTRACIÓN 11 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 4 A COLABORADORES.....	93
ILUSTRACIÓN 12 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 5 A COLABORADORES.....	94
ILUSTRACIÓN 13 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 6 A COLABORADORES.....	95
ILUSTRACIÓN 14 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 1 A DUEÑOS LA FINCA	96
ILUSTRACIÓN 15 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 2 A DUEÑOS LA FINCA	97
ILUSTRACIÓN 16 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 3 A DUEÑOS LA FINCA	98
ILUSTRACIÓN 17 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 4 A DUEÑOS LA FINCA	99
ILUSTRACIÓN 18 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 5 A DUEÑOS LA FINCA	100
ILUSTRACIÓN 19 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 6 A DUEÑOS LA FINCA	101
ILUSTRACIÓN 20 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 7 A DUEÑOS LA FINCA	102
ILUSTRACIÓN 21 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 8 A DUEÑOS LA FINCA	103
ILUSTRACIÓN 22 FLUJO DE LA PROPUESTA	110
ILUSTRACIÓN 23 DESARROLLO DE LA PROPUESTA.....	111
ILUSTRACIÓN 24 PROCESO DE COMPRA DE LA MERCADERIA O EXISTENCIAS.....	121
ILUSTRACIÓN 25 PROCESO DE DEVOLUCION EN COMPRAS	123
ILUSTRACIÓN 26 PROCESO DE FACTURACION A CONTADO.....	129
ILUSTRACIÓN 27 PROCESO DE FACTURACION A CREDITO.....	130
ILUSTRACIÓN 28 PROCESO DE CIERRE Y ARQUEO DE CAJA	132
ILUSTRACIÓN 29 PROCESO DE DEVOLUCION DE VENTAS AL CONTADO.....	133
ILUSTRACIÓN 30 PROCESO DE DEVOLUCION DE VENTAS A CREDITO.....	134
ILUSTRACIÓN 31 PROCESO DE COBRANZAS A CLIENTES.....	135
ILUSTRACIÓN 32 PROCESO DE PAGO A PROVEEDORES	136
ILUSTRACIÓN 33 PROCESO DE PAGO DE SERVICIOS BASICOS	137
ILUSTRACIÓN 34 PROCESO PARA EL PAGO DE ARRIENDOS	138
ILUSTRACIÓN 35 PROCESO PARA EL PAGO DE NOMINA	139
ILUSTRACIÓN 36 PROCESO DE ANTICIPO DE SUELDOS.....	140
ILUSTRACIÓN 37 PROCESO PARA LA DECLARACION DEL FORMULARIO 104 (IVA).....	152
ILUSTRACIÓN 38 PROCESO PARA LA DECLARACION DEL FORMULARIO 103 (RETENCIONES EN LA FUENTE).....	155
ILUSTRACIÓN 39 PROCESO PARA LA DECLARAION DEL FORMULARIO 102 (IMPUESTO A LA RENTA).....	159

INDICE DE TABLAS

TABLA 1 FODA LA FINCA ANALISIS EXTERNO	10
TABLA 2 FODA LA FINCA ANALISIS INTERNO.....	10
TABLA 3 OPERACIONALIZACION DE LA INVESTIGACION	28
TABLA 4 DECLARACION DE IMPUESTOS SEGUN 9NO DIGITO RUC.....	52
TABLA 5 PLAZO DECLARACIONES IMPUESTO A LA RENTA	57
TABLA 6 DATOS RESULTADOS ENCUESTA CLIENTES PREGUNTA N. 1.....	85
TABLA 7 DATOS RESULTADOS ENCUESTA CLIENTES PREGUNTA N. 2.....	86
TABLA 8 DATOS RESULTADOS ENCUESTA CLIENTES PREGUNTA N. 3.....	87
TABLA 9 DATOS RESULTADOS ENCUESTA CLIENTES PREGUNTA N. 4.....	88
TABLA 10 DATOS RESULTADOS ENCUESTA CLIENTES PREGUNTA N. 5.....	89
TABLA 11 DATOS RESULTADOS ENCUESTA COLABORADORES PREGUNTA N. 1.....	90
TABLA 12 DATOS RESULTADOS ENCUESTA COLABORADORES PREGUNTA N. 2.....	91
TABLA 13 DATOS RESULTADOS ENCUESTA COLABORADORES PREGUNTA N. 3.....	92
TABLA 14 DATOS RESULTADOS ENCUESTA COLABORADORES PREGUNTA N. 4.....	93
TABLA 15 DATOS RESULTADOS ENCUESTA COLABORADORES PREGUNTA N. 5.....	94
TABLA 16 DATOS RESULTADOS ENCUESTA COLABORADORES PREGUNTA N. 6.....	95
TABLA 17 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 1.....	96
TABLA 18 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 2.....	97
TABLA 19 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 3.....	98
TABLA 20 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 4.....	99
TABLA 21 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 5.....	100
TABLA 22 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 6.....	101
TABLA 23 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 7.....	102
TABLA 24 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 8.....	103

INDICE DE FIGURAS

FIGURA 1 MODELO DE SOLICITUD DE COMPRA.....	120
FIGURA 2 MODELO DE KARDEX LA FINCA	125
FIGURA 3 MODELO DE INGRESO A BODEGA LA FINCA	125
FIGURA 4 MODELO EGRESO A BODEGA LA FINCA	126
FIGURA 5 MODELO DE ACTA ARQUEO DE CAJA CHICA	131
FIGURA 6 MODELO DE CONCILIACION BANCARIA	144
FIGURA 7 MODELO DE ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO.....	151
FIGURA 8 FORMULARIO 104 DECLARACION IVA.....	153
FIGURA 9 FORMULARIO 103 DECLARACION DE RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA.....	156
FIGURA 10 FORMULARIO 102 DECLARACION DEL IMPUESTO A LA RENTA.....	160

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CIENCIAS CONTABLES



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por la Directora de la Escuela de Ciencias Contables de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y analizado el Proyecto de Investigación con el tema:
“DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE Y TRIBUTARIO PARA UNA MICROEMPRESA QUE COMERCIALIZA PRODUCTOS CÁRNICOS “LA FINCA” EN EL CANTÓN DURÁN”, presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar al título de:

Ingeniera En Contabilidad y Auditoría – CPA

La formulación del problema de investigación se refiere a:

Como evitar las pérdidas económicas generadas por la tendencia histórica debido a la presentación de la información contable de forma incompleta en la microempresa “La Finca” El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales, viabilidad e importancia del tema.

Presentado por las Egresadas:

Penélope Sofía Constantine Daza

C.I. 0925760134

Kathy Ivonne Morejón Zambrano

C.I. 1312672916

Abog. Byron López Carriel
TUTOR

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, Penélope Sofía Constantine Daza, declaro bajo juramento que la autoría del presente trabajo me corresponde totalmente y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en él mismo se declaran, como producto de la investigación realizada por mí. De la misma forma cedo mis derechos de autor a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, según lo establecido por la ley de propiedad intelectual, por su reglamento y normatividad institucionalidad vigente.

Este proyecto se ha ejecutado con el propósito de que la microempresa La Finca, del cantón Durán provincia del Guayas genere a través de un sistema contable y tributario acorde a sus necesidades bases sólidas para la emisión de informes contables y financieros los cuales facilitarán cumplir a tiempo con las exigencias tributarias.

Srta. Penélope Sofía Constantine Daza

C.I. 0925760134

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, Kathy Ivonne Morejón Zambrano, declaro bajo juramento que la autoría del presente trabajo me corresponde totalmente y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en él mismo se declaran, como producto de la investigación realizada por mí. De la misma forma cedo mis derechos de autor a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, según lo establecido por la ley de propiedad intelectual, por su reglamento y normatividad institucionalidad vigente.

Este proyecto se ha ejecutado con el propósito de que la microempresa La Finca, del cantón Durán provincia del Guayas genere a través de un sistema contable y tributario acorde a sus necesidades bases sólidas para la emisión de informes contables y financieros los cuales facilitarán cumplir a tiempo con las exigencias tributarias.

Srta. Kathy Ivonne Morejón Zambrano

C.I. 1312672916

AGRADECIMIENTO

Gracias a Dios por permitirme alcanzar este logro, a mis maestros de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil por compartir conmigo todos sus conocimientos, los cuales han sido vitales y trascendentes en mi desarrollo profesional, a mi compañera de tesis y amiga Kathy Morejón, juntas sumamos esfuerzos y aquí la realización de una de nuestras metas.

Gracias!!!!

Penélope Constantine Daza

Al culminar un proceso sientes la satisfacción de lo realizado, la alegría del trabajo concluido, la tranquilidad de haberlo logrado.

Y es ahora cuando llega el momento del agradecimiento las palabras para expresar las GRACIAS abundan pero al coordinarlas no logro unir las en una misma frase.

En la finalización de esta parte de mi vida profesional quiero agradecer a Dios por darme paciencia y sabiduría, a mi madre por su apoyo incondicional, a mi compañera de tesis, a todas y cada una de las personas que de alguna manera u otra forma fueron parte fundamental de mi crecimiento educativo.

Kathy Ivonne Morejón Zambrano

DEDICATORIA

Dedicado a mi madre Mónica Daza ella que es mi apoyo y mi razón de vida por Ella y gracias a Ella estoy aquí.

Penélope Constantine Daza

Dedico este trabajo a mi esfuerzo y sacrificio y al de mis maestros.

Kathy Ivonne Morejón Zambrano

RESUMEN

La Finca es una microempresa dedicada a la venta de productos cárnicos en estado natural tiene su origen en el mercado en el año 1998 en el cantón Durán teniendo como principal objetivo satisfacer las necesidades del consumidor, en primera instancia sus declaraciones tributarias eran semestrales bajo el sistema del Registro Único de Contribuyentes(RUC), acogiéndose en el año 2008 al Régimen Impositivo Simplificado del Ecuador (RISE) , considerando el volumen de sus ventas retorna al estado de persona natural no obligada a llevar contabilidad emitiendo sus declaraciones semestrales y de impuesto a la renta las mismas que determinaron una facturación bruta en el año 2011 de \$352,000.00, lo que automáticamente lo convierte en una persona natural obligada a llevar contabilidad.

Actualmente esta compañía mantiene un registro de facturación esporádico realizado de forma manual y no cuenta con el control necesario sobre sus compras y gastos, el origen familiar de esta microempresa es muchas veces la principal causa de que esta no lleve un registro contable formal, lo cual denota una falta de ejecución de controles contables y tributarios los mismos que si no se diseñan inmediatamente según las nuevas reformas dictadas por la administración del Servicio de Rentas Internas podría generar información irreal en cuanto a la declaración

proporcionada al fisco y conllevar al cierre de esta microempresa ya sea por parte del SRI o por quiebra de la misma.

Existe escasez de información tanto contable como tributaria, mantienen un volumen de ventas que no se puede controlar mediante un sistema de facturación manual, sin embargo es la forma como se maneja actualmente, Adicional informalidad en los procesos de compras con la mayoría de los proveedores y falta de conocimiento del Régimen tributario actual.

El no poseer un sistema contable y tributario nos genera varios inconvenientes para el desarrollo normal de una microempresa por lo cual crearlo además de permitirnos obtener un registro adecuado de las transacciones nos brinde beneficios.

Esta investigación se origina dado a el volumen de operaciones que se manejan tanto administrativas, contables y financieras en una microempresa como esta; la misma que no solo puede ser dirigida por los dueños debido a que debe de existir segregación de funciones y personas especialistas en cada una de las ramas, es por ello que se hace necesario el diseño de un buen sistema de control interno y contable, en donde se realice cuidadosamente todas y cada una de las operaciones, y poner énfasis sobre todo en aquellas en donde se involucran los fondos, o bien los activos de la empresa.

CAPITULO N.1

EL PROBLEMA A INVESTIGAR

1.1 TEMA

Diseño del sistema contable y tributario para una microempresa que comercializa productos cárnicos “La finca” en el cantón Durán.

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

¿Por qué la empresa “La Finca” no tiene un sistema contable y tributario?

La Finca es una microempresa dedicada a la venta de productos cárnicos en estado natural tiene su origen en el mercado en el año 1998 en el cantón Durán teniendo como principal objetivo satisfacer las necesidades del consumidor, en primera instancia sus declaraciones tributarias eran semestrales bajo el sistema del Registro Único de Contribuyentes(RUC), acogiéndose en el año 2008 al Régimen Impositivo Simplificado del Ecuador (RISE) , considerando el volumen de sus ventas retorna al estado de persona natural no obligada a llevar contabilidad emitiendo sus declaraciones semestrales y de impuesto a la renta las mismas que determinaron una facturación bruta en el año 2011 de \$352,000.00, lo que automáticamente lo convierte en una persona natural obligada a llevar contabilidad.

Actualmente esta compañía mantiene un registro de facturación esporádico realizado de forma manual y no cuenta con el control necesario sobre sus compras y gastos, el origen familiar de esta microempresa es muchas veces la principal causa de que esta no lleve un registro contable formal, lo cual

denota una falta de ejecución de controles contables y tributarios los mismos que si no se diseñan inmediatamente según las nuevas reformas dictadas por la administración del Servicio de Rentas Internas podría generar información irreal en cuanto a la declaración proporcionada al fisco y conllevar al cierre de esta microempresa ya sea por parte del SRI o por quiebra de la misma.

1.3 CARACTERIZACIÓN DEL PROBLEMA

Los rasgos característicos que resultan de este problema son los que detallamos a continuación:

- Existe escasez de información tanto contable como tributaria.
- Mantienen un volumen de ventas que no se puede controlar mediante un sistema de facturación manual, sin embargo es la forma como se maneja actualmente.
- Informalidad en los procesos de compras con la mayoría de los proveedores.
- Falta de conocimiento del Régimen tributario actual.
- Inexistencia de manuales de políticas y procedimientos en todos los departamentos.
- No existen los medios necesarios para controlar el movimiento acelerado de las ventas y el cobro de las mismas.

- Por ser una microempresa familiar las cuentas de los dueños son las mismas que se utilizan para recaudar o cancelar los valores del giro normal del negocio lo que nos indica que no existe cuentas bancarias independientes.

Ausencia de un sistema contable y tributario.

. El no poseer un sistema contable y tributario nos genera varios inconvenientes para el desarrollo normal de una micro empresa por lo cual crearlo además de permitirnos obtener un registro adecuado de las transacciones nos brinde los siguientes beneficios.

Ilustración 1 BENEFICIOS DEL SISTEMA CONTABLE



Fuente: www.monografias.com

- No existen registros físicos de todas las transacciones efectuadas del giro normal del negocio.

Los registros básicos para organizar la información en la empresa son: diario de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y egresos (Libro diario). Toda operación que se registre debe estar avalada por una factura, recibo, cheque u otro documento que la respalde, lo que hasta la actualidad no se está realizando.

- Falta de emisión de comprobantes tributarios (Retenciones y Liquidaciones de compras a proveedores).

Debido al desconocimiento en el área tributaria, la informalidad, la ausencia de controles, no es posible gozar de los beneficios al llevar sistemas contables, esto figura como uno de las principales razones de este problema en la microempresa en estudio.

- No existe una base sólida histórica de los resultados que al término del ciclo contable reflejen una utilidad o pérdida de la compañía.

Es recomendable mantener ordenada la información para llevar un control de los diferentes costos y gastos que incurren hasta que se determine

el valor final del producto y de esta forma poder establecer si estamos obteniendo una ganancia o pérdida. Históricamente no se ha realizado la contabilización de esta manera y solo se determina un valor de venta basado en estimaciones y cálculos esporádicos.

- Falta de un sistema de facturación.

La factura es un documento de suma importancia y debe ser emitida con la mayor precisión, claridad y exactitud. Cualquier error en la confección de la factura supone un problema de cobro. La factura debe incluir todos los datos que obligan la legislación y asimismo los que solicita el cliente. El sistema de facturación en esta microempresa es de importancia vital dentro de su manejo funcional y la forma como se maneja actualmente es bastante irregular.

- Falta de control de Inventario.

Las existencias constituyen el activo corriente más importante de un negocio y es necesario valuarlas correctamente para asegurar que los estados contables sean precisos. Si las existencias no son valuadas de forma adecuada, los costos no podrán asignarse correctamente a los ingresos, el mejor método para el control de inventario de este tipo de

producto en base a su gran rotación es el método promedio, actualmente no existe un inventario de la mercadería.

- No hay control sobre las operaciones realizadas.

Es fundamental registrar, en forma oportuna y adecuada, todos los movimientos diarios que se realizan en los negocios o empresas. Si los registros no son correctos y completos, se puede perder el control del negocio. Muchas veces los pequeños gastos llegan a sumar montos considerables y en estos casos no se puede analizar donde podemos realizar reducción con el objetivo de obtener mayor ganancias sin sacrificar una posición o factor positivo dentro de la empresa.

- Existe delimitación de información (Carencia de conciliaciones bancarias, reportes y elaboración de informes).

En este sentido no existe reportes ni una planificación del trabajo, que se refleje en la administración de recursos y distribución del dinero, lo cual ocasiona información incompleta e irreal, los valores personales versus los valores del negocio se encuentran relacionados entre si, adicional a esto no podemos considerar que todo lo cancelado con cheque

realmente fue cobrado por el proveedor o las diferentes obligaciones bancarias que se debitan o acreditan.

- No hay un porcentaje establecido en la utilidad por la venta de cada producto.

El margen de utilidad es la diferencia entre el precio de venta, sin IVA y los costes de producción o de adquisición de un producto , en este sentido la microempresa La Finca no refleja un claro procedimiento al momento de determinar esta utilidad.

- Segregación inexistente entre el capital monetario de trabajo y el uso del mismo para beneficio personal.

Debido a que el negocio es netamente familiar no existe una cuenta que sea exclusivamente del negocio y otra de los ingresos familiares esa es la manera en la que actualmente se manejan en este negocio por lo que es necesario tener registros separados.

Luego de desarrollar el FODA de la microempresa La Finca queda establecido que el ámbito comercial donde se desarrolla la empresa es bastante bueno, su amenaza en lo que se refiere a lo económico sería un cambio de precios, en la parte política un cambio en la ley podría ser

considerable pero sin embargo esto no afecta mayormente; su real problema debido a que las amenazas que enfrenta internamente son el desconocimiento de su situación financiera real, lo que no le puede dar una visión clara de las ganancias o pérdidas que esta obteniendo, así mismo un contexto mas claro de en que se puede mejorar para que la empresa de mejores resultados.

Tabla 1 FODA LA FINCA ANALISIS EXTERNO

ANALISIS EXTERNO									
FACTORES	FORTALEZAS			DEBILIDADES			IMPACTO		
	Alto	Medio	Bajo	Alto	Medio	Bajo	Alto	Medio	Bajo
ECONOMICOS									
Amplio mercado	X								X
Variación de precios		X			X			X	
Competencia		X				X		X	
Capacidad adquisitiva de la población	X							X	
POLITICO									
Cambios constantes en la ley tributario		X			X			X	

Elaborado por: Constantine Penélope/ Morejón Kathy
Fuente: La Finca

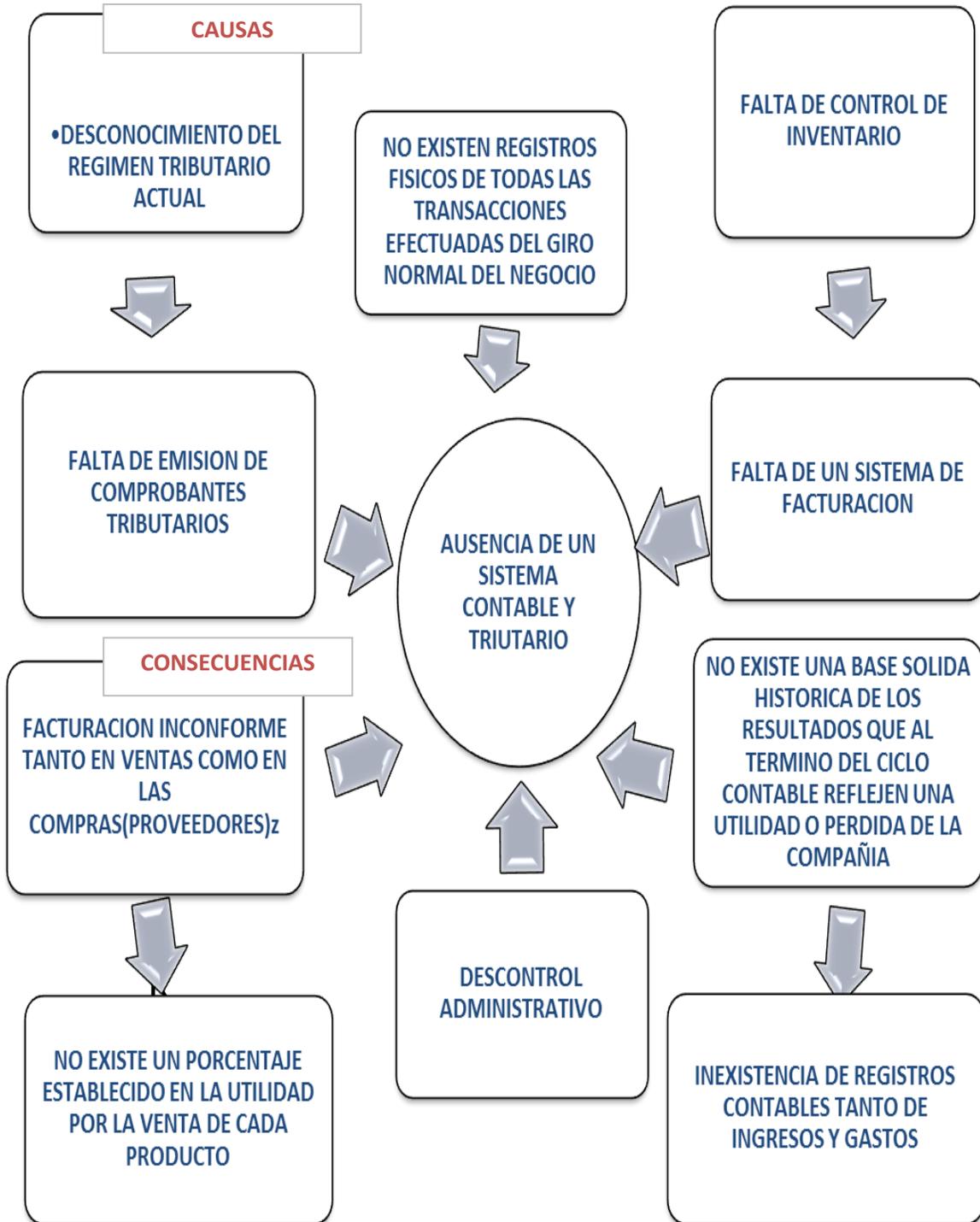
Tabla 2 FODA LA FINCA ANALISIS INTERNO

ANALISIS INTERNO									
FACTORES	FORTALEZAS			DEBILIDADES			IMPACTO		
	Alto	Medio	Bajo	Alto	Medio	Bajo	Alto	Medio	Bajo
CAPACIDAD FINANCIERA									
Liquidez-disponibilidad de fondos internos			X				X		
Estabilidad de Costos		X						X	
Registros Contables Adecuados				X			X		
DIRECTIVA Y ORGANIZACIÓN									
Toma de decisiones				X			X		

Elaborado por: Constantine Penélope/ Morejón Kathy
Fuente: La Finca

1.4 ÁRBOL DE PROBLEMAS

Ilustración 2 ARBOL DE PROBLEMAS



Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

1.5 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Como evitar las pérdidas económicas generadas por la tendencia histórica debido a la presentación de la información contable de forma incompleta en la microempresa “La Finca”?

De acuerdo a la normativa legal vigente y basándonos en los principios de Contabilidad Generalmente aceptados que indican pautas y formas a seguir para la correcta administración económica de una empresa las cuales determinan que según el principio de Ente Económico (toda información financiera se registra y se informa separadamente de la información personal del dueño del negocio) en base al principio de Periodo de Tiempo (La empresa se ve obligada a medir el resultado de su gestión, cada cierto tiempo, ya sea por razones administrativas, legales, fiscales o financieras.) Y el Principio de Uniformidad (Este principio señala que las empresas, al hacer uso de un método para la presentación de los estados financieros, deberán ser consecuentes con el mismo, logrando uniformidad en la presentación de la información expuesta en los registros contables de un periodo a otro.).

La información que actualmente se maneja no es evidente ni clara y no se puede comprender fácilmente, así mismo no es útil pertinente o confiable, por lo cual no nos podemos retroalimentar de la misma.

El correcto diseño de un sistema contable y tributario generaría información oportuna y real la cual determinaría de esta manera la situación económica por la cual esta pasando la empresa y permitiría tomar decisiones correctas y de esta manera evitar posibles pérdidas.

Debido a que no existe un precedente de que un trabajo similar se haya realizado en esta compañía creemos que las soluciones establecidas son las más pertinentes de acuerdo al tema planteado en situación y espacio.

Diseñar un sistema comprende todas las medidas que una organización toma con el fin de:

- 1) Proteger sus recursos contra el despilfarro, el fraude y la ineficiencia.
- 2) Asegurar exactitud y confiabilidad a la información
- 3) Asegurar el estricto cumplimiento de las políticas trazadas por la empresa.
- 4) Evaluar el nivel de rendimiento en los distintos departamentos de la empresa.

Preguntas a las cuales puede responder eficientemente una contabilidad bien llevada.

¿A qué precio vender los productos?

¿A qué precio es conveniente comprar la materia prima?

- ¿Cuánto cuesta lo que vendo?
- ¿Cuánto gasto para vender?
- ¿Cuánto es el costo de administración?
- ¿Cuánto cuesta el dinero que se pidió prestado?
- ¿Cuándo debo pagar por los recursos que necesito adquirir?
- ¿Cuánto se supone que deben generar como rendimiento dichos recursos?
- ¿Cuánto dinero, si es necesario, debo pedir prestado?
- ¿Qué capacidad de pago puedo tener?
- ¿Cuánto está ganando o perdiendo la empresa?
- ¿Cuál opción de financiamiento es más conveniente?
- ¿Cuándo es conveniente pedir un financiamiento adicional?
- ¿Cuál es la situación financiera de la compañía?

El responder a estas preguntas nos ayudara a:

1. Tomar decisiones de inversión y crédito.
2. Formularse un juicio sobre los resultados financieros de la administración, en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos y capacidad de desarrollo empresarial.
3. Evaluar la gestión gerencial, la solvencia y la liquidez de la empresa, así como su capacidad para generar fondos.

4. Conocer el origen y las características de sus recursos, para estimar la capacidad financiera de crecimiento.

1.6 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

Campo:

Sector Comercial de productos cárnicos

Área:

Contable

Marco espacial:

Guayaquil-Duran

Aspecto:

Evaluación del impacto económico que causa la falta de un sistema contable y tributario en la microempresa “La Finca”

Tiempo: 6 meses

Tipo de investigación:

Básica

Población:

Microempresa “La Finca”

Periodo de Investigación:

Año 2011

Tema:

Diseño del Sistema contable y tributario para una microempresa que comercializa productos cárnicos “La Finca” en el cantón Duran.

1.7 LIMITES DE LA INVESTIGACIÓN

El proceso de investigación presenta las limitaciones que detallamos a continuación:

a.- Limites Teóricos -Conceptuales

En la actualidad las leyes tributarias son bastante variables lo que nos conlleva a concluir que al final de la tesis puede ser cambiada alguna ley que afecte al ente que estamos estudiando.

b.- Temporal

El tiempo que tenemos para desarrollar esta investigación es medianamente limitado.

c.- Espacial

El trabajo será realizado en un contexto de personas que no tienen mayor grado de conocimiento tributario y son bastante informales, adicional a esto que no existe mayor información numérica de la empresa de los años anteriores.

d.- Económico

No contamos con los recursos monetarios para trasladarnos hasta el lugar donde se originan las transacciones de compras.

1.8 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Esta investigación se origina dado a el volumen de operaciones que se manejan tanto administrativas, contables y financieras en una microempresa como esta; la misma que no solo puede ser dirigida por los dueños debido a que debe de existir segregación de funciones y personas especialistas en cada una de las ramas, es por ello que se hace necesario el diseño de un buen sistema de control interno y contable, en donde se realice cuidadosamente todas y cada una de las operaciones, y poner énfasis sobre todo en aquellas en donde se involucran los fondos, o bien los activos de la empresa.

Un sistema de información contable es la combinación del personal, de los registros y de los procedimientos que un negocio utiliza para satisfacer sus necesidades de información financiera. Se distinguen dos tipos básicos de sistemas de información contable: Integrados, que comparten información para eliminar redundancia y facilitar el acceso a la información y la elaboración de informes: y no integrados, que realizan la transferencia de la

información mediante movimientos resumidos al final de periodos previamente definidos¹.

La contabilidad es quizás una de las más importante dentro del campo de los negocios, dada su naturaleza de informar acerca del incremento de la riqueza, la productividad y el posicionamiento de las empresas en los ambientes competitivos.²

La importancia de los sistemas de información contable radica en la utilidad que tienen estos tanto para la toma de decisiones de los dueños como para aquellos usuarios externos de la información.³

Resaltamos la conveniencia de este tema para la sociedad, especialmente alumnos y profesionales en el área contable, el modo en que se beneficiaran es que encontrarán información adecuada y lineamientos reales en base a la estructuración de una empresa tomando como referente el sistema contable, tributario y de administración bases importantes en toda empresa sea esta de mediana o grande proporción.

Y sin más, ofrecer un instrumento de investigación y recolección de datos o simplemente un criterio que conlleve a la realización de un nuevo proyecto.

¹ Bernal Niño Mireya (2004). Contabilidad Sistema y Gerencia. Venezuela: Editorial Graficas León.

² <http://www.gerencie.com/importancia-de-la-contabilidad.html>

³ <http://www.monografias.com/trabajos15/necesidad-informacion-contable/>

Adicional a esto pretendemos la realización de un sistema de información orientado a dar cumplimiento a las obligaciones tributarias el cual beneficiara al dueño de la microempresa y de esta manera se sumara al grupo de los contribuyentes que acatan la cultura tributaria y mostrando la actitud de compromiso considerando la realidad nacional aportando al crecimiento de la sociedad a través del estado.

Y como ultimo punto de nuestra propuesta obtener un servicio de información que este destinado a facilitar las funciones de planeación, control y toma de decisiones, ya que los datos aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener cualquier tipo de información sea de carácter legal financiero y tributario.

1.9 UBICACIÓN DEL PROBLEMA EN UN CONTEXTO

Las pequeñas y medianas empresas como es en este caso la microempresa “La Finca” realizan su giro o actividad como empresas unipersonales por esta razón estas microempresas desconocen los ordenamientos ya establecidos, formulan su información financiera y económica de manera informal obviando la aplicación de importantes políticas contables y tributarias.

Esta situación le resta autenticidad y relevancia a la información contable y financiera ya emitida permitiendo obtener estados financieros incorrectos lo que afecta en la toma de decisiones.

La microempresa “La Finca” presenta síntomas inadecuados para un correcto control contable y tributario, este escenario se puede presentar por dos razones:

1.- Por su situación como empresa familiar la cual por su origen carece de carácter y normativa empresarial o,

2.- Por desconocimiento de las políticas y procedimientos contables y tributarios los cuales son ejes esenciales para el correcto desenvolvimiento y crecimiento de una empresa.

Como principal antecedente de esta microempresa podemos detallar el registro incorrecto o no registro de las operaciones efectuadas sean estas tanto de ingresos como de gastos siendo esta una de las causas trascendentales que dan como origen la situación en la cual se encuentra la microempresa en la actualidad, lo cual se deriva de la falta de un sistema contable y tributario que sirva como objeto de registro y orden de la información generada.

1.10 SITUACIÓN CONFLICTO

Una de los contextos que dan como origen a este problema se manifiesta y expresa que para que el Estado pueda cumplir con su obligación constitucional de velar por el bien común y proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere, necesita de recursos que provienen principalmente de los tributos pagados por los contribuyentes⁴, motivo por el cual la tributación no debe de ser una obligación sino un deber ante la sociedad es por esta razón que manifestamos la importancia de mantener un correcto orden e información real tanto contable como tributaria, adicional podemos indicar que la falta de presentación de información o la presentación de información irreal al fisco trae como consecuencias multas y sanciones.

Otra de las razones para justificar el tema a investigar es que la información contable debe servir esencialmente para conocer los recursos, obligaciones y resultados de las operaciones de la empresa.

Básicamente esta premisa se obtiene con un registro correcto y ordenado de la información generada.

⁴ <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1465/2/CAPITULO%201.pdf>

1.11 CAUSAS Y CONSECUENCIAS DEL PROBLEMA

A continuación las causas de la ausencia de un sistema Contable y Tributario en la microempresa “La Finca” y las consecuencias obtenidas.

Causas del problema

- Inexistencia de registros contables tantos de ingresos como de gastos.
 - Sistema de facturación (facturación manual).
- Desconocimiento del Régimen tributario actual.
- Falta de control en los inventarios.
- Procesos operacionales y de información inexistentes (Carencia de conciliaciones bancarias, reportes y elaboración de informes).
- Compras realizadas de manera informal y sin respectivos soportes (facturas).
- Falta cuenta bancaria individual.
- Falta de emisión de comprobantes tributarios (Retenciones y Liquidaciones de compras a proveedores).

Consecuencias del problema

- Ausencia de registros físicos de todas las transacciones efectuadas del giro normal del negocio.

- Descontrol administrativo.
- No exista una base solida histórica de los resultados que al término del ciclo contable reflejen una utilidad o perdida de la compañía.
- Facturación inconsistente.
- Exista delimitación de información.
- No posee un porcentaje establecido en la utilidad por la venta de cada producto.
- No exista segregación entre el capital monetario de trabajo y el uso del mismo para beneficio personal.

1.12 EVALUACIÓN DEL PROBLEMA

Podemos considerar como aspectos generales de la evaluación los siguientes:

1.- Delimitado

Decimos que es delimitado ya que tomamos como referente el corto espacio y tiempo en el que se va a desarrollar la investigación.

2.- Claro

Corresponde a la redacción utilizada de manera concisa y precisa, con ideas claras y de fácil comprensión.

3.- Relevante

Consideramos nuestra investigación como relevante ya que además de entregar pautas y directrices para el correcto desempeño en la microempresa en estudio, aportara a la comunidad especialmente a alumnos de la carrera contable como guía de investigación y estudio.

4.- Contextual

El proyecto a investigar es afín a materias de contabilidad y tributación acordes al perfil solicitado.

5.- Factible

Calificamos como factible el presente proyecto de investigación, ya que además de corregir la situación actual de la empresa aporta con lineamientos para futuros procedimientos en la misma.

6.- Identifica los productos esperados

El resultado del proyecto debe ir más allá de las expectativas requeridas para resolver los problemas actuales, debe lograr objetivos a corto plazo y establecer un marco de largo plazo para alcanzar la misión y el desarrollo sostenible del sistema contable y tributario.

1.13 UTILIDAD PRÁCTICA DE LA INVESTIGACIÓN

¿QUIÉNES SERÁN LOS BENEFICIARIOS?

Los beneficiarios de este proyecto en primera instancia serán los dueños de la microempresa “La Finca” ya que con la ejecución del sistema contable y tributario motivo de nuestra investigación obtendrán grandes beneficios entre los principales:

- Orden en las operaciones contables
- Mayor control tributario
- Información real que optimice la toma de decisiones

Por otro lado podemos sumar como beneficiarios a los trabajadores y clientes de la microempresa “La Finca”, el estado y porque no a los alumnos de áreas contables que necesiten lineamientos e información a los cuales nuestra investigación pueda servir de utilidad.

1.14 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo General

- Demostrar la necesidad de un sistema contable y tributario en la microempresa “La Finca”

Objetivos específicos

- Establecer procesos viables para que la empresa lleve un registro integral de sus transacciones a futuro.
- Analizar el comportamiento de la compañía revisar la factibilidad de sus operaciones y como están afectando en el desenvolvimiento de la misma.
- Minimizar el trabajo manual, operativo y errado de facturación.

1.15 VARIABLES DE LA INFORMACIÓN

Variable dependiente:

- Sistema Contable y Tributario

Variables Independientes:

- Aplicar un sistema de información contable y tributario
- Aplicar procesos contables y tributarios fiables
- Incrementar los niveles de control Interno
- Aplicar un proceso formal contable para la administración

de inventario.

1.16 HIPÓTESIS

La hipótesis general de la investigación se plantea a continuación:

- El diseño de un sistema contable y tributario para microempresa "La Finca" permitirá generar información viable a más de incrementar los niveles de control interno de la organización.

1.17 OPERACIONALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Tabla 3 OPERACIONALIZACION DE LA INVESTIGACION

<i>VARIABLES</i>	<i>DEFINICION CONCEPTUAL</i>	<i>DEFINICION ASPECTOS / DIMENSIONES OPERACIONAL</i>	<i>INDICADORES</i>
VARIABLE INDEPENDIENTE Sistema Contable y Tributario.	Un sistema contable y tributario consiste en los registros establecidos para identificar registrar e informar las transacciones de una entidad, así como mantener la contabilización de activos, pasivos, ingresos, gastos que son relativos, el mismo que nos proporciona información contable eficiente la cual sirve para la toma de decisiones en las empresas.	Análisis del sistema/Diseño general del sistema/Preparar catalogo de cuentas y manual de procedimientos.	Proteger los recursos de las empresas en contra del fraude o del despilfarro.
VARIABLE INDEPENDIENTE Aplicar procesos contables y tributarios fiables.	Permite una gestión contable organizada y clara, de forma que el usuario de la misma conozca en todo momento el estado de sus cuentas y el detalle de sus balances.	Elaborar informes/ Preparar libros: balances.	Asegurar exactitud y confiabilidad a la información.
VARIABLE INDEPENDIENTE Incrementar los niveles de control Interno	El control interno es un proceso integral efectuado por la gerencia y el personal y esta diseñado para enfrentarse a los riesgos y para dar una seguridad razonable	Promover la eficacia y eficiencia en los proyectos.	Ayuda a los directivos al logro de las metas y objetivos de la empresa.

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

Fuente: Análisis La Finca

CAPITULO N. 2

FUNDAMENTACION TEORICA

2.1 MARCO REFERENCIAL

Para obtener la información necesaria para la elaboración del presente trabajo de investigación sobre el diseño de un sistema contable y tributario de la microempresa La Finca del cantón Durán. No existen otras investigaciones que lo hayan tratado; así también se consultó otras escuelas de otras Universidades, donde se vio que el tema antes referido no ha sido ejecutado por otro estudiante a este nivel, por lo cual se considera que el estudio que se esta realizando, reúne las condiciones metodológicas y temáticas suficientes para ser considerado como una investigación inédita.

2.1.1 ANTECEDENTES

Uno de los más grandes problemas a los que ha tenido que enfrentarse la humanidad, es sin duda disponer de los medios para satisfacer sus necesidades, los cuales en un principio eran elementales y se obtenían directamente de la naturaleza.

La contabilidad nació prácticamente con el desarrollo del mercado o intercambio de mercancías, y es el registro o control de lo que se da y de lo que se recibe, actividades que automáticamente generan los dos conceptos centrales de las ciencias contables: él debe y el Haber.⁵

Diferentes testimonios antiguos permiten aseverar que la contabilidad es una práctica muy antigua. Vestigios contables de culturas milenarias como la egipcia, romana e inca permiten inferir sobre su antigüedad. Las naves romanas incluían en la tripulación al escribiente quien a manera de relato daba cuenta de las operaciones mercantiles que ejecutaban las correrías marítimas. En las tumbas de los faraones egipcios se encontraban papiros que revelaban datos del costo de la mano de obra que participo en la construcción de las pirámides. Los incas han legado muestras de elementos contables con alto significado económico, los mercaderes italianos emplearon por primera vez en el siglo XVIII el principio de la partida doble, que se usa en mucho de los sistemas contables actuales y que muchas civilizaciones antiguas conocieron con anterioridad en la edad media, en 1494 el monje, Francisco Luca Pacciolo publica un libro de aritmética y dedica un capítulo para exponer la teneduría de libros que se basa en el concepto de la partida doble.

⁵ Ávila Macedo Juan José (Edición actualizada 2007). Introducción a la contabilidad. México: Editorial Umbral.

La base de la actividad económica, en un principio, era el trueque de bienes. Con la aparición del dinero como unidad de medida, se agilito el tratamiento de las operaciones mercantiles, pero el advenimiento de la Revolución Industrial y el invento de la maquina de vapor, marco definitivamente en 1776, la expansión del comercio, la aparición de los grandes complejos industriales y con ellos la necesidad de disponer del sistema de información contable.

La contabilidad moderna se origina en el renacimiento, cuando los mercaderes de esta época demandaban un procedimiento para organizar sus registros, ya que sus capitales eran confiados a capitanes de barcos que realizaban transacciones en lugares muy apartados, el Contador del Renacimiento elaboraba informes de contabilidad que mostraban el capital empleado en cada empresa y la eficiencia en su uso. Los registros comerciales, que inicialmente se limitaban a un ordenamiento cronológico de las operaciones, con la aparición de grandes complejos industriales demandaron el establecimiento de nuevos procedimientos como el de acumulación de los costos de manufactura, y los registros contables se convirtieron en libros de contabilidad, cobrando así el carácter de un sistema de información contable. Gracias al considerable desarrollo de la actividad económica en el mundo, la contabilidad se ha tomado en herramienta imprescindible para la toma de decisiones de los negocios.⁶

⁶ Sinisterra V. Gonzalo y Polanco I. Luis E. (2007) Contabilidad Administrativa. Bogotá D.C:Ecoe Ediciones limitadas.

2.1.2 CONCEPTO DE CONTABILIDAD

La contabilidad identifica, evalúa, registra y produce cuadros síntesis de información. La contabilidad tiene como principal misión el proporcionar una información adecuada y sistemática del acontecer económico y financiero de la empresa.⁷

Las diferentes definiciones de contabilidad indican claramente que la información contable servirá de base para las decisiones de los diferentes usuarios. La existencia de intereses contrapuestos obliga al sistema a producir información general que, de manera equitativa e imparcial puede ser usada por cualquier usuario: inversionista, banco, oficina gubernamental, proveedor o cliente. La información contable debe reunir una serie de características que garanticen su pureza, imparcialidad, veracidad y adaptación a las necesidades de cada usuario. Ese compromiso con los usuarios, tanto internos como externos constituyen la razón de ser de los sistemas contables.⁸

La contabilidad, como ciencia, utiliza un método, denominado método contable, que se compone de cuatro pasos: Captación de los hechos de contenido económico susceptibles de ser contabilizados.

⁷ Martínez Rafael D. (2009). Manual de Contabilidad para Pymes. España: Editorial Club universitario.

⁸ Bernal Niño Mireya. (2004). Contabilidad Sistema y Gerencia. Venezuela: Graficas León.

- Cuantificación de los hechos contables.
- Representación mediante registro de los hechos en cuentas contables (instrumentos conceptuales) anotados en libros de contabilidad (instrumentos materiales).
- Agregación de la información registrada que se presenta de forma sintetizada en los estados financieros (cuentas anuales)

2.1.3 CICLO CONTABLE

Se define como “La secuencia de los procedimientos contables utilizados para registrar, clasificar y resumir la información contable”

Son las diversas tareas efectuadas durante un ejercicio contable que al procesarlas, su producto final son los estados financieros, los cuales muestran la situación económica y financiera de la entidad que al presentarla en forma oportuna y veraz, se convierten en una herramienta eficaz para la toma de decisiones. El proceso contable incluye en su orden de importancia las siguientes etapas: Identificación, análisis, registro, clasificación, resumen, elaboración de informes e interpretación.

El ciclo contable es el proceso mediante el cual las empresas producen sus estados financieros para un periodo específico de tiempo, para

una empresa nueva el ciclo comienza con la apertura de los libros contables.⁹

2.1.4 IDENTIFICACIÓN DE LAS TRANSACCIONES

El reconocimiento y evaluación de las transacciones de negocios y otros eventos económicos para una acción contable apropiada.¹⁰

La información contable se origina en las áreas de contabilidad financiera de la empresa. Se centra específicamente en la identificación de los informes de ingresos y estados financieros. La contabilidad administrativa proporciona información relativa a los costes en las operaciones de la empresa. Los costes de personal, gastos de operaciones, distribución de los gastos generales entrarían dentro del epígrafe de información relativa a la contabilidad administrativa. El desarrollo y la administración de los presupuestos y el análisis del funcionamiento de una organización son otros aspectos de esta área que sustentan el control y la toma de decisiones en el ámbito de la administración.

La información contable es de suma trascendencia se encuentra en forma cuantitativa y ayuda a los directivos a responder preguntas relativas al rendimiento de las operaciones y actividades de las empresas.¹¹

⁹ Horngren Charles T. y cols. (2005). Contabilidad. Quinta edición. Mexico: Editorial Universidades.

¹⁰ <http://es.scribd.com/doc/38899737/Contabilidad-Gerencial>

¹¹ De Pablos Carmen. López-Hermoso José Joaquín. Martín Romo Santiago. Medina Sonia. (2004). Informática y comunicaciones de la empresa. Madrid: Graficas Nehon.

2.1.5 EVALUACIÓN DE LAS TRANSACCIONES

Es la fase del proceso contable que califica el efecto de las transacciones celebradas por la entidad económica sobre su situación financiera.

La información contenida en los estados financieros no es suficiente, si antes no es sometida a una comparación que permita conocer las desviaciones que las transacciones que reflejan han sufrido con relación a situaciones óptimas predeterminadas.

Pues bien el resultado en dichas comparaciones es objeto de una calificación, la cual es consecuencia del análisis y la interpretación de los estados financieros.¹²

2.1.6 LOS REGISTROS CONTABLES

Son las anotaciones de comprobantes, facturas, recibos que se hacen en los libros contables y que se registran de manera definitiva. Son libros donde se asientan y resumen las operaciones y proporcionar informes financieros a los usuarios para conocer la situación y resultados de la

¹² Elizondo López Arturo. Quinta Edición.(2006).Proceso Contable 4

empresa. Los libros y registros contables básicamente contienen la historia detallada de la empresa y su finalidad es:

- Facilitar el control interno de la empresa.
- Garantizar el correcto registro de las transacciones.
- Permitir la supervisión a terceros (auditoría externa, administración tributaria, bancos, proveedores y otros).
- Crear bases de datos estadísticos para realizar pronósticos y,
- Facilitar las evaluaciones de activos y pasivos.

Un sistema de información contable, sigue un modelo básico y un método de información bien diseñado, ofreciendo así control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo beneficio. El sistema contable de cualquier, empresa independientemente del sistema que utilicé, se deben ejecutar tres pasos básicos utilizando relacionada con las actividades financieras; los datos se deben registrar, clasificar y resumir, sin embargo, el proceso contable involucra la comunicación a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales.¹³

¹³ <http://www.monografias.com/trabajos10/sistcont/sistcont.shtml>

2.1.7 PROCESO PARA EL REGISTRO CONTABLE.

- 1) Identificar operaciones.
- 2) Cuantificar las operaciones.
- 3) Registro de operaciones.
- 4) Clasificar las operaciones.
- 5) Resumen de operaciones.
- 6) Comunicar resultados de las operaciones.
- 7) Interpretar los informes de sus operaciones.¹⁴

2.1.8 REGISTRO DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA

En un sistema contable, se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos. En una empresa, se llevan a cabo todo tipo de transacciones que se pueden expresar en términos monetarios y que se deben registrar en los libros de contabilidad. Una transacción, se refiere a una acción terminada más que a una posible acción a futuro. Ciertamente, no todos los eventos comerciales se pueden medir y describir objetivamente en términos monetarios.

¹⁴ http://www.univo.edu.sv:8081/tesis/013411/013411_Cap2.pdf

La contabilidad, como ciencia, utiliza un método, denominado método contable, que se compone de cuatro pasos: Captación de los hechos de contenido económico susceptibles de ser contabilizados.

- Cuantificación de los hechos contables.
- Representación mediante registro de los hechos en cuentas contables (instrumentos conceptuales) anotados en libros de contabilidad (instrumentos materiales).
- Agregación de la información registrada que se presenta de forma sintetizada en los estados financieros (cuentas anuales).¹⁵

2.1.9 CUENTA CONTABLE

"Es un formato con términos (nombre o denominación) usado en contabilidad para registrar, clasificar y resumir en forma ordenada los incrementos y disminuciones de naturaleza similar (originados en las transacciones comerciales) que corresponde a los diferentes rubros integrantes de activos, el pasivo, el patrimonio, las rentas, los costos y los gastos".¹⁶

2.1.10 CLASIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Un registro completo de todas las actividades, comerciales implica comúnmente un gran volumen de datos, demasiado grande y diverso para

¹⁵ http://www.univo.edu.sv:8081/tesis/013411/013411_Cap2.pdf

¹⁶ Zapata Sanchez PedroE. Sexta Edición (2008). Contabilidad General.

que pueda ser útil para las personas encargadas de tomar decisiones. Por tanto, la información debe clasificarse en grupos o categorías. Se deben agrupar, aquellas transacciones a través de las cuales se recibe o paga dinero.

2.1.11 ESTADOS FINANCIEROS - CUENTAS ANUALES

2.1.11.1 ACTIVO

El activo es el conjunto de bienes y derechos que posee la empresa.

2.1.11.2 ACTIVO CIRCULANTE O CORRIENTE

Es aquel activo líquido a la fecha de cierre del ejercicio, o convertible en dinero dentro de los doce meses. Además, se consideran corrientes a aquellos activos aplicados para la cancelación de un pasivo corriente, o que evitan erogaciones durante el ejercicio. Con una mayor precisión terminológica, podríamos decir que el "activo corriente" o "activo circulante" se refiere a aquellos recursos del ente que poseen una alta rotación o movilidad.

2.1.11.3 ACTIVO FIJO O NO CORRIENTE

Son aquellos que no varían durante el ciclo de explotación de la empresa (o el año fiscal). Por ejemplo, el edificio donde una fábrica monta sus productos es un activo fijo porque permanece en la empresa durante todo el proceso de fabricación y venta de los productos. Un contraejemplo

sería una inmobiliaria: los edificios que la inmobiliaria compra para vender varían durante el ciclo de explotación y por tanto forma parte del activo circulante. Al mismo tiempo, las oficinas de la inmobiliaria son parte de su activo fijo.

2.1.11.4 DIFERIDO

El saldo de las cuentas del activo diferido está constituido por gastos pagados por anticipado, sobre los cuales se tiene el derecho de recibir un servicio aprovechable, tanto en el mismo ejercicio como en posteriores.

2.1.11.5 PASIVO

El pasivo está formado por las obligaciones hacia terceros (Pasivo Exigible). Los Fondos Propios, también llamados Capital o Neto Patrimonial, por ser la diferencia entre el Activo y el Pasivo Exigible, son por tanto el valor contable neto de la empresa, ya que representa el valor de los bienes y derechos que la empresa no debe a nadie.

Véanse también: Pasivo circulante, pasivo exigible y pasivo contingente

2.1.11.6 PATRIMONIO NETO CONTABLE

Se denomina a esta partida como la diferencia entre el activo bienes y derechos que están controlados económicamente por la empresa y el pasivo corriente y no corriente-y se cumple así la ecuación contable

Activo Total = Pasivo Total + Patrimonio neto, o lo que es lo mismo, **Activo Total - Pasivo Total = Patrimonio neto**.

Siendo entonces,

Activo Total - Pasivo Corriente - Pasivo No Corriente = Patrimonio Neto Contable.¹⁷

2.1.12 LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los denominados estados financieros o cuentas anuales son los informes que muestran de forma sintetizada, los datos fundamentales del proceso contable de un ejercicio, su formulación se realiza una vez al año, después de la terminación del ejercicio económico. Los documentos que los componen deben ser claros y expresar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa a la que se refieran.

Aunque cada país regula el contenido obligatorio de los estados financieros, suele estar formados por los siguientes elementos:

2.1.12.1 EL BALANCE

También denominado Estado de situación Financiera o estado de situación patrimonial. El balance plasma el patrimonio de la empresa en una determinada fecha.

¹⁷ <http://es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad>

2.1.12.2 ESTADO DE RESULTADOS

También denominado cuenta de Pérdidas y ganancias la cuenta de «Pérdidas y ganancias» expresa una descomposición de los beneficios o pérdidas de la empresa durante un ejercicio económico.

2.1.12.3 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

También llamado estado de evolución del patrimonio neto, que suministra información sobre la cuantía del patrimonio neto.

2.1.12.4 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Los estados financieros suministran informes que pueden utilizar las instituciones para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la Administración, gestor, regulador y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios

2.1.13 CONDICIONES QUE DEBE REUNIR LA CONTABILIDAD DE UNA EMPRESA

1. La contabilidad en libros y anotaciones debe reflejar las variaciones patrimoniales de la empresa y relaciones capaces de producirlas.

2. Debe reflejar las previsiones administrativas y controlarlas.
3. Debe producir la especialización de periodos de tiempos, para señalar sucesivas situaciones de la empresa.
4. Estas situaciones han de presentarse de forma continuada, sin retrasos, a medida que las operaciones se realizan.
5. Debe utilizar una unidad estable, medida de valor.
6. Ha de responder a la verdad de los hechos y a la exactitud de las valoraciones asignadas a los mismos.
7. No debe enmendarse nunca: lo escrito debe permanecer.
8. Los registros utilizados han de responder a un correcto sistema técnico adaptado a las necesidades de la empresa.
9. Toda anotación contable ha de tener una justificación lógica, jurídica y matemática en una operación administrativa demostrable documentalmente.¹⁸

2.1.14 SISTEMAS DE CONTABILIDAD

Un sistema contable es un mecanismo formal para recabar, organizar y comunicar información acerca de las actividades de una organización.¹⁹

¹⁸ http://www.univo.edu.sv:8081/tesis/013411/013411_Cap2.pdf

¹⁹ Horngren Charles T. - Sunden Gary L.y Stratton William O. (2006). Contabilidad Administrativa. Mexico:Pearson educación.

“El sistema de información contable es la combinación del personal, los registros y los procedimientos que se usan en un negocio para cumplir con las necesidades de información financiera”²⁰

Son sistemas contables la clasificación de cuentas, registros, formas, procedimientos y controles, por los cuales los activos, pasivos, ingresos, egresos y resultados de las transacciones son registrados y controlados. Todo sistema contable debe cubrir ciertos requisitos, sin los cuales no podría cumplir con sus objetivos, la información y el control. Estos requisitos son:

- Proporcionar toda la información necesaria.
- Controlar las operaciones que realice la empresa.
- Ejercer control sobre los bienes de la empresa.
- Establecer su costo para que sea proporcional a las condiciones económicas de la empresa.
- Proporcionar informes oportunos.²¹

Un sistema de información contable esta constituido por un grupo de elementos que se interrelacionan para transformar los datos proporcionados por las transacciones y otros eventos económicos que afectan a una organización, y producir información de carácter financiero dirigido a todas las personas que tienen interés en la organización, se encuentren fuera o

²⁰ 'Horngren Charles T. y Harrison. Quinta edición. (2005). Contabilidad y Finanzas.

²¹ Rodríguez Valencia Joaquin. Organizacion Contable y Administrativa de la empresa.

dentro de ella. No es posible visualizar la contabilidad como un sistema de información fuera del contexto de la teoría de sistemas. Siendo la organización el principal campo de acción de la contabilidad, es necesario observarla desde el punto de vista sistemático, en tal sentido se pueden distinguir una serie de sistemas operativos tales como: producción, ventas y administración. Superpuesto a ellos se encuentra el sistema de información que abarca toda la organización; en él están representadas las vías de comunicación que permiten su funcionamiento coordinado.²²

2.1.15 IMPORTANCIA DE LOS SISTEMAS DE CONTABILIDAD

Un sistema de contabilidad estructura el flujo de la información financiera para proporcionar un cuadro completo de las actividades financieras de una empresa. Puede ser que unas cuantas empresas muy pequeñas no requieran estados financieros formales. Sin embargo la mayoría necesita por lo menos estados financieros mensuales, que deben ser generados por la computadora. Los beneficios de usar una computadora en la preparación de la información financiera son tan grandes y los costos tan bajos que no tienen absolutamente sentido o proceder de otra manera.

Con independencia de su nivel de refinamiento, el sistema contable de un pequeño negocio debe lograr los siguientes objetivos:

²² Bernal Niño Mireya (2004). Contabilidad Sistema y Gerencia. Venezuela: Editorial Graficas León.

- Ofrecer un cuadro completo y correcto de los resultados operativos.
- Permitir una rápida comparación de los resultados actuales con los resultados operativas y las metas presupuestales de años anteriores.
- Ofrecer estados financieros para uso de la administración, banqueros y posibles acreedores.
- Facilitar el archivo inmediato de los reportes y las declaraciones de impuestos para las dependencias gubernamentales encargadas de la regulación y del cobro de impuestos.
- Revelar fraudes, robos, desperdicios y errores en los registros por parte de los empleados.²³

Dentro de la estructura organizacional de una empresa, los sistemas de contabilidad representan un orden coherente mediante el cual se recopila toda la información que se necesita con respecto a la entidad empresarial como resultado de todas las actividades que se llevan a cabo en la misma, y en este sentido debemos destacar que los datos que recogen los sistemas de contabilidad son imprescindibles para poder adquirir la información legal, financiera y tributaria de la compañía. La eficiencia que debe aportar el diseño de estos sistemas de contabilidad dependerán de la manera con la cual sean empleados los

²³ Flores Andrade Julio. (2007). Como crear dirigir la nueva empresa. Colombia: Ecoe Ediciones.

mismos y este debe ser un hecho cuya base debe estar situada y enfocada en los objetivos de la empresa, vinculándose a su vez con todos los programas de procedimiento que suelen encontrarse dentro del esquema funcional de una entidad comercial. Si hablamos más específicamente de las características que poseen los sistemas de contabilidad debemos decir que las mismas se concentran en los objetivos para los cuales son empleados.

El principal de ellos es el conocimiento de los objetivos ya que mediante esto, los sistemas de contabilidad podrán llevar a cabo el análisis que hace referencia a la razón social, la actividad, la ubicación física, y los recursos totales que utilizará la empresa.

En segundo lugar tiene como tarea la elaboración de un informe preliminar acerca de la situación en la cual se encuentra la empresa, verificando la aplicación de las normas legales correspondientes e implementando diferentes metodologías para lograr una mejor y más eficiente recopilación de la información, buscando que la misma se acerque lo mas que le sea posible a la realidad económica correspondiente a la empresa.

El tercer y último objetivo por el cual las empresas emplean los diferentes sistemas de contabilidad es la preparación de los informes pertinentes, como por ejemplo, aquellos que registran todas las

operaciones que se encuentran en los libros, elaborando informes financieros. No queremos dejar de mencionar el hecho de que diseñar los sistemas de contabilidad más adecuados para la empresa representaran un grado de confianza para la gerencia, siendo este uno de los puntos claves en la organización de una compañía comercial, ya que los mismos le permiten a la empresa que pueda evaluar el desenvolvimiento, el control, la gestión y a su vez, determinar su posición y situación financiera en el momento que la empresa lo desee y necesite.²⁴

2.1.16 LINEAMIENTOS PARA EL DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE

- **Análisis del sistema**

Definición de las necesidades de los usuarios.

Recopilación de los procesos administrativo-contables.

Análisis de los procesos.

- **Evaluación del sistema**

Selección de la tecnología a utilizar.

Análisis de costo y eficacia del sistema.

- **Diseño detallado del sistema**

²⁴ <http://www.gestionyadministracion.com/contabilidad/sistemas-de-contabilidad.html>

Especificación de los procesos con sus detalles en base a documentos.²⁵

2.1.17 SISTEMA TRIBUTARIO

Se le llama sistema tributario al conjunto de normas y organismos que rigen la cobranza de impuestos dentro de un país. Los impuestos son el principal ingreso de todo gobierno, y para garantizar que el flujo de capital se mantenga, se crean leyes las cuales dictaminan quiénes y cómo se deben de realizar los pagos de impuestos.

Los impuestos se han diversificado y dependiendo de la legislación podríamos estar hablando de varias docenas de impuestos por diferentes conceptos. Las cosas u acciones a las que se les gravan impuestos quedan definidas por el gobierno en base a optimizar el modo de obtener recursos.²⁶

2.1.18 FINALIDADES Y PRINCIPIOS DEL SISTEMA TRIBUTARIO

Se entiende por Principios de la Imposición a los preceptos, directrices u orientaciones fundamentales del Ordenamiento Tributario, que son tres:

²⁵ http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_1912.pdf

²⁶ <http://economiaes.com/finanzas/tributario-sistema.html>

- 1) Ética, aunque con un evidente contenido económico y jurídico (justicia).
- 2) Asignación eficaz de los recursos.
- 3) Crecimiento económico estable.

2.1.19 TIPOS DE IMPUESTOS

Las políticas fiscales dictaminan en qué manera se deben de cobrar los impuestos, de acuerdo a este existen tres tipos de impuestos:

2.1.19.1 PLANOS

Es un monto fijo el cual no varía sin importar el valor del bien gravado o del monto que percibe quien lo adquiere.

2.1.19.2 PROGRESIVOS

Son impuestos los cuales son mayores para aquellos cuya renta (salario) es mayor.

2.1.19.3 REGRESIVOS

Son impuestos los cuales son mayores para aquellos cuya renta (salario) es menor. Son lo contrario a los progresivos.

Los impuestos se suelen gravar como un porcentaje del valor de la mercancía o servicio. En caso de usarse impuestos progresivos se busca hacer que aquellos que más dinero perciben sean los que más contribuyen.²⁷

2.1.20 CONCEPTO DE PERSONAS NATURALES

Son todas las personas, nacionales o extranjeras, que realizan actividades económicas lícitas.

Las personas naturales que realizan alguna actividad económica están obligadas a inscribirse en el RUC; emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el SRI por todas sus transacciones y presentar declaraciones de impuestos de acuerdo a su actividad económica.

Las personas naturales se clasifican en obligadas a llevar contabilidad y no obligadas a llevar contabilidad. Se encuentran obligadas a llevar

²⁷ <http://economiaes.com/finanzas/tributario-sistema.html>

contabilidad todas las personas nacionales y extranjeras que realizan actividades económicas y que cumplen con las siguientes condiciones: tener ingresos mayores a \$ 100.000, o que inician con un capital propio mayor a \$60.000, o sus costos y gastos han sido mayores a \$80.000.

En estos casos, están obligadas a llevar contabilidad, bajo la responsabilidad y con la firma de un contador público legalmente autorizado e inscrito en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos.

Las personas que no cumplan con lo anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, y demás trabajadores autónomos (sin título profesional y no empresarios), no están obligados a llevar contabilidad, sin embargo deberán llevar un registro de sus ingresos y egresos.

Los plazos para presentar las declaraciones y pagar los impuestos se establecen conforme el noveno dígito del RUC:

Tabla 4 DECLARACION DE IMPUESTOS SEGUN 9NO DIGITO RUC

NOVENO DIGITO DEL RUC	IVA			IMPUESTO A LA RENTA
	MENSUAL	SEMESTRAL		
		PRIMER SEMESTRE	SEGUNDO SEMESTRE	
1	10 del mes siguiente	10 de julio	10 de enero	10 de marzo
2	12 del mes siguiente	12 de julio	12 de enero	12 de marzo
3	14 del mes siguiente	14 de julio	14 de enero	14 de marzo
4	16 del mes siguiente	16 de julio	16 de enero	16 de marzo
5	18 del mes siguiente	18 de julio	18 de enero	18 de marzo
6	20 del mes siguiente	20 de julio	20 de enero	20 de marzo
7	22 del mes siguiente	22 de julio	22 de enero	22 de marzo
8	24 del mes siguiente	24 de julio	24 de enero	24 de marzo
9	26 del mes siguiente	26 de julio	26 de enero	26 de marzo
10	28 del mes siguiente	28 de julio	28 de enero	28 de marzo

Fuente: Servicio de Rentas Internas

El incumplimiento de las normas vigentes establecidas podrá ser sancionado de conformidad a lo establecido en el Código Tributario.²⁸

2.1.21 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados. Existen básicamente dos tarifas para este impuesto que son 12% y tarifa 0%.

²⁸

<http://www.sri.gob.ec/web/10138/31@public>

Se entiende también como transferencia a la venta de bienes muebles de naturaleza corporal, que hayan sido recibidos en consignación y el arrendamiento de éstos con opción de compraventa, incluido el arrendamiento mercantil, bajo todas sus modalidades; así como al uso o consumo personal de los bienes muebles.

La base imponible de este impuesto corresponde al valor total de los bienes muebles de naturaleza corporal que se transfieren o de los servicios que se presten, calculado sobre la base de sus precios de venta o de prestación del servicio, que incluyen impuestos, tasas por servicios y demás gastos legalmente imputables al precio. Del precio así establecido sólo podrán deducirse los valores correspondientes a descuentos y bonificaciones, al valor de los bienes y envases devueltos por el comprador y a los intereses y las primas de seguros en las ventas a plazos.

La base imponible, en las importaciones, es el resultado de sumar al valor CIF los impuestos, aranceles, tasas, derechos, recargos y otros gastos que figuren en la declaración de importación y en los demás documentos pertinentes.

En los casos de permuta, de retiro de bienes para uso o consumo personal y de donaciones, la base imponible será el valor de los bienes, el cual se determinará en relación a los precios de mercado.²⁹

2.1.22 IMPUESTO A LA RENTA

El Impuesto a la Renta se aplica sobre aquellas rentas que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades sean nacionales o extranjeras. El ejercicio impositivo comprende del 1o. de enero al 31 de diciembre.

Para calcular el impuesto que debe pagar un contribuyente, sobre la totalidad de los ingresos gravados se restará las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones, imputables a tales ingresos. A este resultado lo llamamos base imponible.

La base imponible de los ingresos del trabajo en relación de dependencia está constituida por el ingreso gravado menos el valor de los aportes personales al Instituto Ecuatoriano de Seguridad social (IESS), excepto cuando éstos sean pagados por el empleador.

La declaración del Impuesto a la Renta es obligatoria para todas las personas naturales, sucesiones indivisas y sociedades, aun cuando la

²⁹ <http://www.sri.gob.ec/web/10138/102>

totalidad de sus rentas estén constituidas por ingresos exentos, a excepción de:

- Los contribuyentes domiciliados en el exterior, que no tengan representante en el país y que exclusivamente tengan ingresos sujetos a retención en la fuente.
- Las personas naturales cuyos ingresos brutos durante el ejercicio fiscal no excedieren de la fracción básica no gravada.

Cabe mencionar que están obligados a llevar contabilidad todas las sociedades y las personas naturales y sucesiones indivisas que al 1ro. de enero operen con un capital superior a los USD 60.000, o cuyos ingresos brutos anuales de su actividad económica sean superiores a USD 100.000, o los costos y gastos anuales sean superiores a USD 80.000; incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares.

Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital u obtengan ingresos inferiores a los previstos en el inciso anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.

Los plazos para la presentación de la declaración, varían de acuerdo al noveno dígito de la cédula o RUC, de acuerdo al tipo de contribuyente.

Tabla 5 PLAZO DECLARACIONES IMPUESTO A LA RENTA

Noveno Dígito	Personas Naturales	Sociedades
1	10 de marzo	10 de abril
2	12 de marzo	12 de abril
3	14 de marzo	14 de abril
4	16 de marzo	16 de abril
5	18 de marzo	18 de abril
6	20 de marzo	20 de abril
7	22 de marzo	22 de abril
8	24 de marzo	24 de abril
9	26 de marzo	26 de abril
10	28 de marzo	28 de abril

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Este impuesto se declara de forma mensual si los bienes que se transfieren o los servicios que se presten están gravados con tarifa 12%; y de manera semestral cuando exclusivamente se transfieran bienes o se presten servicios gravados con tarifa cero o no gravados, así como aquellos que estén sujetos a la retención total del IVA causado, a menos que sea agente de retención de IVA (cuya declaración será mensual).

En el caso de importaciones, la liquidación del IVA se efectuará en la declaración de importación y su pago se realizará previo al despacho de los bienes por parte de la oficina de aduanas correspondiente.

En el caso de importaciones de servicios, el IVA se liquidará y pagará en la declaración mensual que realice el sujeto pasivo. El adquirente del servicio importado está obligado a emitir la correspondiente liquidación de compra de bienes y prestación de servicios y a efectuar la retención del 100% del IVA generado. Se entenderá como importación de servicios a los que se presten por parte de una persona o sociedad no residente o domiciliada en el Ecuador a favor de una persona o sociedad residente o domiciliada en el Ecuador, cuya utilización o aprovechamiento tenga lugar íntegramente en el país, aunque la prestación se realice en el extranjero³⁰.

2.1.23 RETENCIONES EN LA FUENTE

Toda persona jurídica o persona natural obligada a llevar contabilidad que pague o acredite en cuenta cualquier tipo de ingreso que constituya renta gravada para quien los reciba, actuará como agente de retención del Impuesto a la Renta. Los agentes de retención están obligados a entregar el respectivo comprobante de retención, dentro del término no mayor de cinco días de recibido el comprobante de venta, a las personas a quienes deben efectuar la retención.

Igualmente están obligados a proporcionar al SRI cualquier tipo de información vinculada con las transacciones por ellos efectuadas.

³⁰ <http://www.sri.gob.ec/web/10138/103>

La retención en la fuente deberá realizarse al momento del pago o crédito en cuenta, lo que suceda primero; los porcentajes de retención aplicables son los siguientes:

Los pagos que hagan los empleadores a los contribuyentes que trabajan con relación de dependencia, deberán realizar la retención en la fuente correspondiente. En este caso, el comprobante de retención será entregado dentro del mes de enero de cada año en relación con las rentas del año precedente. Así mismo, están obligados a declarar y depositar mensualmente los valores retenidos en las entidades legalmente autorizadas para recaudar tributos.³¹

2.1.23.1 SANCIONES

El incumplimiento de las obligaciones de efectuar la retención, presentar la declaración de retenciones, depositar los valores retenidos y

³¹ Referencia: Artículo 43-44-45, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno; Resolución NAC - DGER2008 - 0250 publicada en el R. O. 299 del 20/03/2008; Resolución NAC - DGER2008 - 0512 publicada en el R. O. 325 del 28/04/2008; Decreto Presidencial publicado en el R.O. 497-S DEL 30/12/2008.

entregar los comprobantes en favor del retenido, será sancionado con las siguientes penas:

1. De no efectuarse la retención, de hacerla en forma parcial o de no depositar los valores retenidos, el agente de retención será obligado a depositar en las entidades autorizadas para recaudar tributos el valor total de las retenciones que debiendo hacérselas no se efectuaron, o que realizadas no se depositaron, las multas e intereses de mora respectivos.
2. El retraso en la presentación de la declaración de retención será sancionado de conformidad con lo previsto por la Ley Orgánica de Régimen Tributario. El retraso en la entrega de los tributos retenidos dará lugar a la aplicación de los intereses correspondientes, sin perjuicio de las demás sanciones previstas en el Código Tributario.
3. La falta de entrega del comprobante de retención al contribuyente será sancionada con una multa equivalente al cinco por ciento (5%) del monto de la retención, y en caso de reincidencia se considerará como defraudación de acuerdo con lo previsto en el Código Tributario.³²

2.1.24 PRESENTACIÓN DE ANEXOS

La Administración Tributaria requiere para efectos de control que los contribuyentes presenten información adicional a las

³² Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. Art. 50

declaraciones de impuestos. Esta información recibe el nombre de anexo, cuya finalidad es proporcionar a nivel de detalle la información que sustenta las declaraciones de impuestos u otra información relevante.

Estos anexos deben ser presentados por los contribuyentes de acuerdo al tipo de actividad que realizan. Actualmente el SRI solicita los siguientes anexos:

- Anexo Gastos Personales
- Anexo Transaccional Simplificado (ATS)
- Anexo de Retenciones en la fuente de Impuesto a la Renta por otros conceptos (REOC)
- Anexo de Retenciones en la fuente por relación de dependencia (RDEP)

Los anexos deben enviarse de acuerdo a los calendarios especificados en las resoluciones relativas a cada tipo de anexo.

Es importante acotar que cuando una fecha de vencimiento coincida con días de descanso obligatorio o feriados, aquella se trasladará al siguiente día hábil.³³

³³ <http://www.sri.gob.ec/web/>

2.2 MARCO LEGAL

2.2.1. IMPUESTO A LA RENTA

Capítulo I

NORMAS GENERALES

Art. 1. Objeto del impuesto. Establécese el impuesto a la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley.

Art. 2. Concepto de renta. Para efectos de este impuesto se considera renta:

1. Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y
2. Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 98 de esta Ley.

Art. 3. Sujeto activo. El sujeto activo de este impuesto es el Estado. Lo administrará a través del Servicio de Rentas Internas.

Art. 4. Sujetos pasivos. Son sujetos pasivos del impuesto a la renta las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de esta Ley.

Los sujetos pasivos obligados a llevar contabilidad, pagarán el impuesto a la renta en base de los resultados que arroje la misma.

2.2.2 INGRESOS DE FUENTE ECUATORIANA

Art. 8. Ingresos de fuente ecuatoriana. Se considerarán de fuente ecuatoriana los siguientes ingresos:

1. Los que perciban los ecuatorianos y extranjeros por actividades laborales, profesionales, comerciales, industriales, agropecuarias, mineras, de servicios y otras de carácter económico realizadas en territorio ecuatoriano, salvo los percibidos por personas naturales no residentes en el país por servicios ocasionales prestados en el Ecuador, cuando su remuneración u honorarios son pagados por sociedades extranjeras y forman parte de los ingresos percibidos por ésta, sujetos a retención en la fuente o exentos; o cuando han sido pagados en el exterior por dichas sociedades extranjeras sin cargo al gasto de sociedades constituidas, domiciliadas o con establecimiento permanente en el Ecuador. Se entenderá por servicios ocasionales

cuando la permanencia en el país sea inferior a seis meses consecutivos o no en un mismo año calendario;

2.2.3 RETENCIONES EN LA FUENTE

Art. 43. Retenciones en la fuente de ingresos del trabajo con relación de dependencia. Los pagos que hagan los empleadores, personas naturales o sociedades, a los contribuyentes que trabajan con relación de dependencia, originados en dicha relación, se sujetan a retención en la fuente con base en las tarifas establecidas en el artículo 36 de esta Ley de conformidad con el procedimiento que se indique en el reglamento.

Art. 44. Retenciones en la fuente sobre rendimientos financieros. Las instituciones, entidades bancarias, financieras, de intermediación financiera y, en general las sociedades que paguen o acrediten en cuentas intereses o cualquier tipo de rendimientos financieros, actuarán como agentes de retención del impuesto a la renta sobre los mismos.

Art. 45. Otras retenciones en la fuente. Toda persona jurídica, pública o privada, las sociedades y las empresas o personas naturales obligadas a llevar contabilidad que paguen o acrediten en cuenta cualquier otro tipo de ingresos que constituyan rentas gravadas para quien los reciba, actuará como agente de retención del impuesto a la renta.

2.2.4 DISTRIBUCIÓN DE LA RECAUDACIÓN

Art. 51. Destino del impuesto.- El producto del impuesto a la renta se depositará en la cuenta del Servicio de Rentas Internas que para el efecto, se abrirá en el Banco Central de Ecuador. Una vez efectuados los respectivos registros contables, los valores correspondientes se transferirán en el plazo máximo de 24 horas a la Cuenta Corriente Única del Tesoro Nacional.

2.2.5 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

2.2.5.1 OBJETO DEL IMPUESTO

Art. 52. Objeto del impuesto. Establécese el impuesto al valor agregado (IVA), que grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, y al valor de los servicios prestados, en la forma y en las condiciones que prevé esta Ley.

Art. 53. Concepto de transferencia. Para efectos de este impuesto, se considera transferencia:

1. Todo acto o contrato realizado por personas naturales o sociedades que tenga por objeto transferir el dominio de bienes muebles de naturaleza corporal, aun cuando la transferencia se efectúe a título gratuito, independientemente de su designación o de las condiciones que pacten las partes;
2. La venta de bienes muebles de naturaleza corporal que hayan sido recibidos en consignación y el arrendamiento de éstos con opción de compraventa, incluido el arrendamiento mercantil, bajo todas sus modalidades; y,
3. El uso o consumo personal, por parte del sujeto pasivo del impuesto, de los bienes muebles de naturaleza corporal que sean objeto de su producción o venta

2.2.5.2 ART. 55. TRANSFERENCIAS E IMPORTACIONES CON TARIFA CERO.

Tendrán tarifa cero las transferencias e importaciones de los siguientes bienes:

1. Productos alimenticios de origen agrícola, avícola, pecuario, apícola, cunícola, bioacuáticos, forestales, carnes en estado natural; y de la pesca que se mantengan en estado natural, es decir, aquellos que no

hayan sido objeto de elaboración, proceso o tratamiento que implique modificación de su naturaleza. La sola refrigeración, enfriamiento o congelamiento para conservarlos, el pilado, el desmote, la trituración, la extracción por medios mecánicos o químicos para la elaboración del aceite comestible, el faenamiento, el cortado y el empaque no se considerarán procesamiento;

Capítulo II

2.2.6 HECHO IMPONIBLE Y SUJETOS DEL IMPUESTO

Art. 61. Hecho generador. El IVA se causa en el momento en que se realiza el acto o se celebra el contrato que tenga por objeto transferir el dominio de los bienes o la prestación de los servicios, hecho por el cual se debe emitir obligatoriamente la respectiva factura, nota o boleta de venta.

En el caso de los contratos en que se realice la transferencia de bienes o la prestación de servicios por etapas, avance de obras o trabajos y en general aquellos que adopten la forma de tracto sucesivo, el impuesto al valor agregado IVA se causará al cumplirse las condiciones para cada período, fase o etapa, momento en el cual debe emitirse el correspondiente comprobante de venta.

Art. 62. Sujeto activo. El sujeto activo del impuesto al valor agregado es el Estado. Lo administrará el Servicio de Rentas Internas (SRI).

El producto de las recaudaciones por el impuesto al valor agregado se depositará en la cuenta del Servicio de Rentas Internas que, para el efecto, se abrirá en el Banco Central del Ecuador. Luego de efectuados los respectivos registros contables, los valores se transferirán en el plazo máximo de 24 horas a la Cuenta Corriente Única del Tesoro Nacional para su distribución a los partícipes.

Art. 63. Sujetos pasivos. Son sujetos pasivos del IVA:

En calidad de agentes de percepción:

- a. Las personas naturales y las sociedades que habitualmente efectúen transferencias de bienes gravados con una tarifa;

El incumplimiento de estas disposiciones será considerado como defraudación y será sancionado de acuerdo a lo que dispone el Código Tributario. Art. 64. Facturación del impuesto. Los sujetos pasivos del IVA tienen la obligación de emitir y entregar al adquirente del bien o al beneficiario del servicio facturas, boletas o notas de venta, según el caso, por las operaciones que efectúe, en conformidad con el reglamento. Esta obligación regirá aun cuando la venta o prestación de servicios no se encuentren gravados o tengan tarifa cero. En las facturas, notas o boletas de venta deberá hacerse constar por separado el valor de las mercaderías

transferidas o el precio de los servicios prestados y la tarifa del impuesto; y el IVA cobrado.

El no otorgamiento de facturas, boletas, notas o comprobantes de venta constituirá un caso especial de defraudación que será sancionado de conformidad con el Código Tributario. (Ley de Régimen Tributario Interno)³⁴

2.3 MARCO CONCEPTUAL

Previsiones.- Son aquellas partidas que, a la fecha a la que se refieren los estados contables, representan importes estimados para hacer frente a situaciones contingentes que probablemente originen obligaciones para el ente.

Compatibilidad.- Posibilidad que tiene una cosa de existir, ocurrir o hacerse al mismo tiempo que otra o de manera conjunta incompatibilidad.

Posibilidad de hacer funcionar un programa informático en un ordenador o conjuntamente con otros programas sin necesidad de hacer ninguna modificación.

Costo.- El costo se define como el valor sacrificado para adquirir bienes o servicios mediante la reducción de activos o al incurrir en pasivos en el momento en que se obtienen los beneficios.

³⁴ <http://www.sri.gob.ec/web/guest/base-legal3>

Registro.- Libro o documento oficial en que se anotan regularmente hechos o informaciones de los que debe quedar constancia

Clasificación.- concepto vinculado con el verbo clasificar, que se refiere a la acción de organizar o situar algo según una determinada directiva.

Resumen.- es un concepto que describe a la acción y a la consecuencia de resumir o de resumirse. Se trata también de la manifestación sintetizada de un determinado asunto o materia.

2.4 PREGUNTAS DIRECTRICES

¿Las debilidades en el sistema contable y tributario afectan a la gestión directiva?

¿Qué consecuencias trae a la empresa la falta de un registro ordenado y sistemático de los procesos contables y tributarios?

¿Qué efectos tendría sobre la estructura organizacional si las condiciones actuales se mantienen?

¿El diseño de un sistema contable y tributario permitirá obtener información real que facilite la toma de decisiones a los directivos?

CAPITULO N. 3

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN A DESARROLLAR

De acuerdo a las características de la investigación el tipo de investigación es explicativa y cualitativa.

3.2 MÉTODOS A UTILIZAR

El Método Deductivo.- Aplicaremos el método deductivo, partiendo de la premisa que los principios contables y de las normas tributarias aplicadas a nivel nacional, actualmente las NIIF son requerimiento principal en toda compañía y estas surgen de algo general a establecer un resultado en particular en cada una de las cuentas que se traten en este proceso contable, de tal manera que puedan darse resultados totalmente confiables los mismos que sean expuestos a la administración tributaria (SRI) mediante la presentación de las declaraciones de impuesto y así no presente ninguna dificultad en el momento de alguna revisión específica.

El Método Analítico.- Mediante este método podremos analizar que tan significativamente afecta el no cumplir con las políticas y procedimientos de la compañía tanto en el área contable como en la tributaria realizando un

análisis de a donde queremos llegar y en que parte del proceso surgió la afectación o interrupción que no nos permitió obtener los resultados deseados. Y de esta manera establecer una nueva toma de decisiones en la compañía para beneficio de la misma. Se pretende distinguir cada uno de los elementos y a partir de estos a revisar ordenadamente y por separado, considerando el objetivo principal del tema, el análisis de un objeto se realiza a partir de la relación que existe entre estos y de conforman como un todo; y a su vez, la síntesis se produce sobre la base de los resultados previos del análisis.

El Método Estadístico.- A través del método estadístico analizaremos la variación numérica tanto en valores monetarios como en cantidades de lo que están generando las compras y ventas de la mercadería así como también el control del inventario por medio de cualquiera de sus aplicaciones el procesamiento de los datos que nos generaran la información final y con esta poder realizar comparaciones, proyecciones, cálculos de la realidad contable que tiene la empresa. Así como también determinar los posibles beneficios económicos mediante la variación de precios, disminución de costos en general; es decir permite hacer un análisis grafico - numérico de los resultados de la empresa tanto en pasado, presente, futuro y una comparación de todos estos tiempos.

El Método de la observación.- En la aplicación de este método nos permite determinar mediante la observación en que lugar y bajo que ambiente se desarrollan las actividades normales de la compañía su mercado competitivo y sus políticas de trabajo, también se puede notar claramente que tipo de documentos utilizan para soportar su información contable como se manejan los libros diarios y la información que proporcionan de su control y procedimiento a simple vista.

El Método Histórico.- Nos permite determinar el origen de la actividad comercial su evolución, como se desarrolla y de que manera se manejaba la parte contable y tributaria desde sus inicios hasta la actualidad, los problemas que se han generado a través del tiempo y las soluciones implantadas, el tratamiento de la contabilidad de acuerdo a las cambiantes políticas contables y tributarias del estado y su aceptación e impacto en los resultados de los estados financieros.

El Método Sistemático.- Este método nos permite ir modelando el sistema que se deseamos diseñar de acuerdo a las necesidades que mantiene la empresa actualmente, como debe ser la estructura que mantenga para que nos pueda generar la información que se requiera tanto en la parte contable como tributaria.

El Método Científico.- Mediante el método científico analizaremos las dificultades de la empresa, cuales son sus problemas principales en que

Influye el diseño del sistema contable y tributario sus beneficios causas y efectos.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN

LA FINCA

Debido a que el objeto de estudio corresponde a una microempresa en la cual aun no están definidos los departamentos el área a investigar es en su totalidad la compañía.

Las personas involucradas en la investigación son los dueños, empleados y clientes.

3.4 MUESTRA

Se ha tomado como universo a los dueños de la microempresa, cajera, proveedores, empleados y clientes.

DEPARTAMENTO	PERSONAS
GERENCIA	2
PERSONAL	16
CLIENTES FIJOS	75
PROVEEDORES	7
TOTAL	100

$$n = \frac{4 \cdot p \cdot q}{E^2(N-1) + 4 \cdot p \cdot q}$$

$$n = \frac{4(100)(0,25)}{(0,03)^2(100-1) + 4(0,25)}$$

$$n = \frac{100}{1,0891}$$

$$n = 91,82$$

Donde

n = Muestra Inicial. Tamaño de la muestra

N= Población Universo

p q = Campo de variabilidad.

4 = Es una constante

e = Error de muestreo

P = Representa a los aciertos y probabilidad de ocurrencia

q = Son los errores, probabilidad de que no ocurra

z = Nivel de confianza, para obtener el valor de z el investigador toma en cuenta el universo cuando es alto el nivel de confianza de toma generalmente del 95% al 99% si se baja el campo de variabilidad.

3.5 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN A UTILIZAR

Encuestas.- Siendo las encuestas un conjunto de preguntas normalizadas dirigidas a una muestra representativa de la población, con el fin de conocer estados de opinión o hechos específicos, la presente investigación tiene como objetivo obtener información de la muestra representativa de la población tota. Con dichas encuestas se recolectara algunos datos sobre lo que piensan o conocen las personas vinculadas con la microempresa con respecto al actual manejo de su sistema contable y tributario lo que permitirá obtener respuestas diferentes para realizar su tratamiento y su análisis.

Entrevista.- Va enfocada directamente al gerente de la empresa la forma en como mantiene sus registros en la actualidad y a la cajera de igual manera para saber que controles mantiene.

3.6 INSTRUMENTOS

Los instrumentos a utilizar son:

- Guía de entrevista
- Cuestionario

Los instrumentos de registro a utilizar son:

- Papel y lápiz
- Cámara fotográfica
- Cámara de video
- Laptop
- Programas de office

3.7 DISEÑO DE LA ENCUESTA

Básicamente el diseño de nuestra encuesta esta dirigida de manera muy directa a cada grupo de personas que conforman nuestra población los cuales son directivos, colaboradores y clientes.

Anexo N. 1 Modelo de Encuesta

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
ESCUELA DE CIENCIAS CONTABLES
INSTITUTO DE POSGRADO Y EDUCACION CONTINUA
SEMINARIO PARA LA TITULACION EN INGENIERIA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORIA – CPA

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS DIRECTIVOS, EMPLEADOS Y CLIENTES DE LA MICROEMPRESA DE PRODUCTOS CÁRNICOS LA FINCA UBICADA EN EL CANTÓN DURÁN.

OBJETIVO: Conocer el criterio de los directivos, empleados y clientes acerca de la propuesta de diseño de un sistema contable y tributario dentro de la microempresa La Finca para mejorar sus controles, procedimientos y obtener los resultados fiables que servirán para la toma de decisiones en cuanto a organización crecimiento y rentabilidad de La Finca.

INFORMACION GENERAL:

Instrucciones: Marque con una X en la alternativa que corresponda:

DIRECTIVO

COLABORADOR

CLIENTE

INFORMACION ESPECÍFICA:

Instrucciones: Marque con una X en la alternativa que usted considere adecuada, conforme a la escala propuesta:

PREGUNTAS

COLABORADOR

1.- ¿El area en la que usted labora esta relacionada directamente con el Departamento Contable?

SI NO

2.- ¿Recibio algun tipo de capacitacion cuando ingreso a laborar a la microempresa?

SI NO

3.- ¿Entrega los comprobantes soportes de los gastos que genera diariamente como viaticos o gastos de movilizacion?

Nunca Algunas veces Siempre

5.-¿ Se realizan cuadros de caja a diario?

Nunca Algunas veces Siempre

6.- ¿Piensa usted que con el diseño de un sistema contable y tributario dentro de la microempresa "La Finca" mejorara los procesos y se definiran claramente las funciones de cada empleado?

Totalmente de acuerdo De acuerdo En desacuerdo

PREGUNTAS

DIRECTIVO

1.- ¿Conoce Ust. Lo que es un Sistema Contable y Tributario ?

SI **NO**

2.- ¿ Dentro de la Microempresa se aplican procedimientos para controlar las operaciones contables y financieras ?

Nunca
Algunas veces
La mayoría de las veces
Siempre

3.- ¿ Cuenta con un contador que trabaja de manera regular ?

SI **NO**

4.- ¿Existen archivos organizados relacionados con la informacion contable?

SI **NO**

5.- ¿Considera Ust. Que para obtener informacion evidente acerca de la situacion de la empresa es necesario llevar una estructura contable y tributaria organizada?

Totalmente de Acuerdo
De Acuerdo
Neutral
En desacuerdo

6.- ¿Esta de acuerdo que el manejo de un sistema tributario solido, da como resultado una situacion tributaria estable ?

Totalmente de Acuerdo
De Acuerdo
Neutral
En desacuerdo

7.-¿Considera Ust. Que la exactitud y veracidad en las transacciones y en la contabilizacion deben de estar respaldadas por la documentacion comprobatoria de las mismas?

Nunca
Algunas veces
La mayoría de las veces
Siempre

8.-¿Piensa Ust. Que el diseño de un sistema contable y tributario eficiente la microempresa "La Finca" podria mejorar los procedimientos y distribuir informacion contable y financiera confiable?

Totalmente de Acuerdo
De Acuerdo
Neutral
En desacuerdo

PREGUNTAS

CLIENTE

1.- ¿Recibe Usted factura documento o soporte al realizar sus compras?

Nunca Algunas veces Siempre

2.- ¿La atención recibida es inmediata al igual que el cobro de los artículos?

Nunca Algunas veces Siempre

3.- ¿Considera Usted que el precio de los artículos es acorde al mercado?

SI NO

4.- ¿Estima Usted que es mucho el tiempo de espera para recibir su comprobante de compra?

SI NO

5.- ¿Piensa Usted que con el diseño de un sistema contable y tributario se agilizaría el proceso de facturación?

SI NO

3.8 DISEÑO DEL CUESTIONARIO

Básicamente nuestro cuestionario esta constituido por preguntas abiertas y cerradas con opciones de respuestas múltiples a las preguntas en las que necesitamos un mayor grado de apreciación o de información.

3.9 TIPO DE ENCUESTA A DESARROLLAR

El tipo de encuesta a desarrollar esta basada en entrevistas cara a cara o personalmente con cada persona encuestada, con la ventaja de ser controladas y guiadas por el encuestador y de esta manera obtener más información que con otros medios.

Sus principales desventajas son el tiempo que se tarda para la recolección de datos.

3.10 PROCESAMIENTO DE LOS DATOS

El procesamiento de los resultados obtenidos permite un mayor conocimiento de los parámetros que intervienen en la definición, así como la magnitud con la que cada uno de estos interviene. Sin embargo no se descarta la intervención de algún otro parámetro que en esta tesis no se haya considerado.

Se va a presentar los resultados que se determinen a través de las técnicas de investigación, los mismos que serán demostrados en un grafico, es decir:

- Tabulación de datos mediante tabla de distribución de frecuencias.
- Representación gráfica de los resultados.

3.11 DESARROLLO DE LA ENCUESTA Y ENTREVISTA

Basándonos en la población en el modelo de encuestas ya establecidas se procedió a realizar la encuesta personalmente a cada uno de las personas establecidas dentro de cada grupo de la población.

3.12 PROCESAMIENTO DE LOS DATOS

Procesamiento y análisis de los resultados de la encuesta dirigida a los clientes tomando como muestra 75 de ellos los cuales representan el total de la población en la categoría clientes.

PREGUNTA N. 1

1.- ¿Recibe Usted factura documento soporte al realizar sus compras?

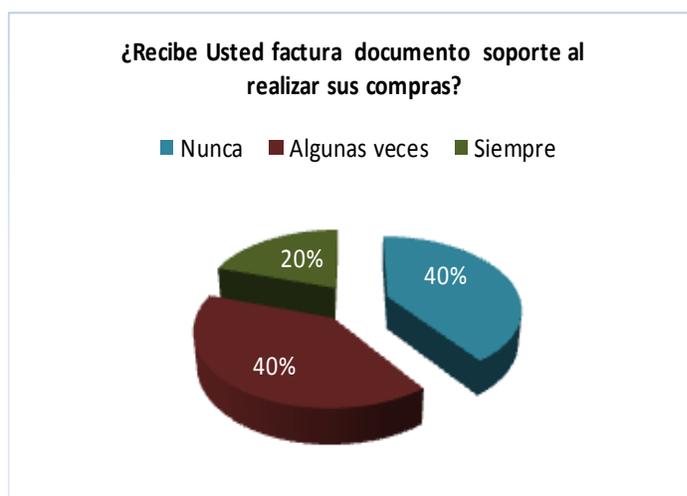
Variable: Diseño de un sistema contable y tributario

Dimensión: Soporte al realizar compras

Indicador: Factura

Ilustración 3 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 1 A CLIENTES
Tabla 6 DATOS RESULTADOS ENCUESTA CLIENTES PREGUNTA N. 1

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
Nunca	30	30	0,40	0,40
Algunas veces	30	60	0,40	0,80
Siempre	15	75	0,20	1,00
TOTAL	75		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.

Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

Del total de la población de clientes (75 personas) y según los datos que arroja la encuesta tenemos que 30 de ellos nunca han recibido algún soporte por sus compras, el 40% han recibido algunas veces facturas y 15 clientes que representan el 20% de esta población siempre han recibido factura por sus compras.

PREGUNTA N. 2

¿La atención recibida es inmediata al igual que el cobro de los artículos?

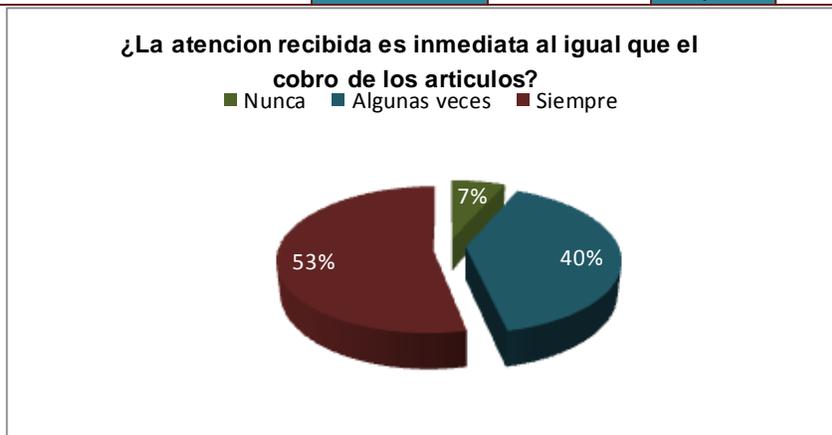
Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

Dimensión: Rapidez en la atención y el cobro.

Indicador: Tiempo hora por atención.

Ilustración 4 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 2 A CLIENTES
Tabla 7 DATOS RESULTADOS ENCUESTA CLIENTES PREGUNTA N. 2

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
Nunca	5	5	0,07	0,07
Algunas veces	30	35	0,40	0,47
Siempre	40	75	0,53	1,00
TOTAL	75		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.

Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

Del 100% total de la población pertenecientes a la categoría Clientes tenemos que de este total el 53% Siempre ha sido atendido de manera oportuna, el 7% Nunca y un 40% restante Algunas veces ha sido atendido de manera inmediata.

PREGUNTA N. 3

¿Considera Usted que el precio de los artículos es acorde al mercado?

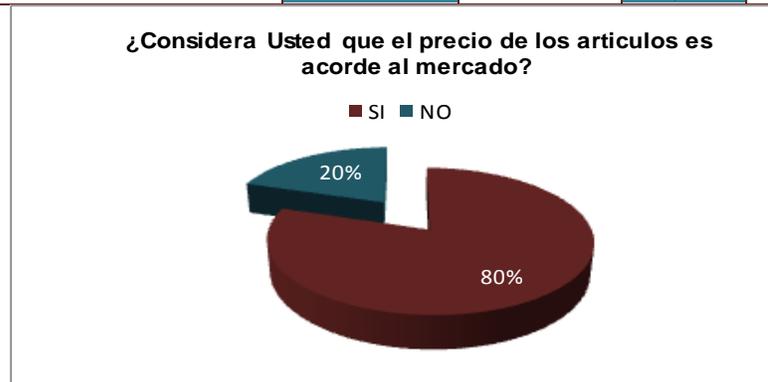
Variable: Diseño de un sistema contable y tributario .

Dimensión: precio artículos acorde al mercado.

Indicador: lista de precios.

Ilustración 5 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 3 A CLIENTES
Tabla 8 DATOS RESULTADOS ENCUESTA CLIENTES PREGUNTA N. 3

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
SI	60	60	0,80	0,80
NO	15	75	0,20	1,00
TOTAL	75		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.

Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

De acuerdo al análisis del total de la población en la categoría clientes el 80% Considera que los precios de venta de la microempresa La Finca son acodes al mercado en contra de un 20% que considera lo contrario.

PREGUNTA N. 4

¿Estima Usted que es mucho el tiempo de espera para recibir su comprobante de compra?

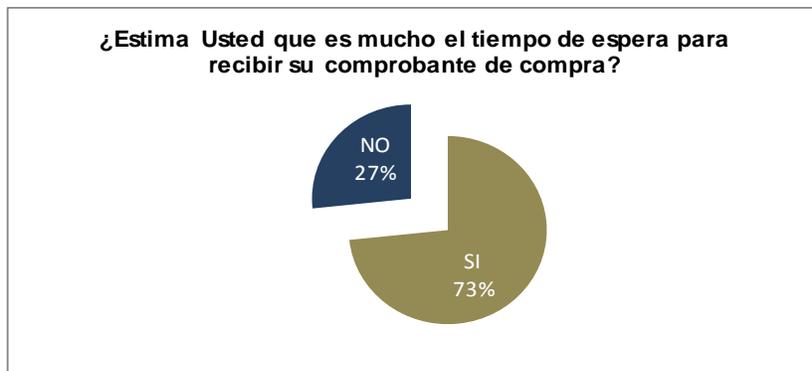
Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

Dimensión: Facturación automatizada.

Indicador: Tiempo de espera en recibir factura.

Ilustración 6 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 4 A CLIENTES
Tabla 9 DATOS RESULTADOS ENCUESTA CLIENTES PREGUNTA N. 4

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
SI	55	55	0,73	0,73
NO	20	75	0,27	1,00
TOTAL	75		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.

Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

Tomamos como referente de acuerdo a estos resultados que el 73% de la población estima que el tiempo de espera para recibir su factura es mucho mientras un 27% considera lo contrario.

PREGUNTA N. 5

¿Piensa Usted que con el diseño de un sistema contable y tributario se agilitaría el proceso de facturación?

Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

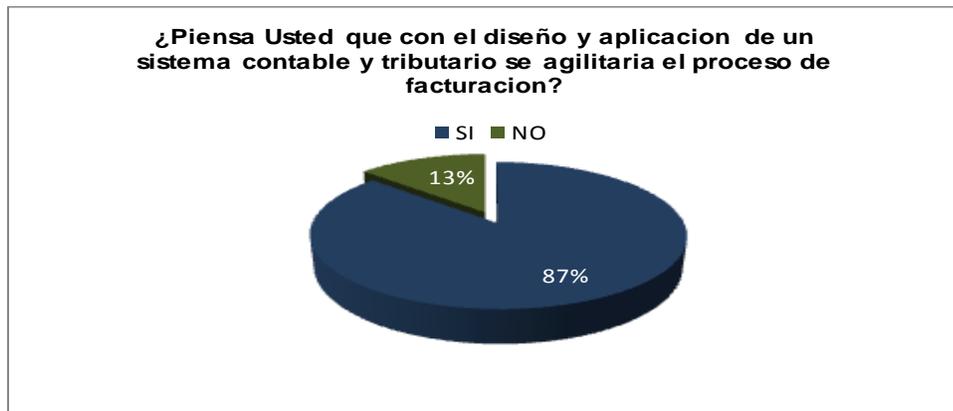
Dimensión: Proceso ágil de facturación.

Indicador: Ahorro tiempo y recursos.

Ilustración 7 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 5 A CLIENTES
Tabla 10 DATOS RESULTADOS ENCUESTA CLIENTES PREGUNTA N. 5

5.- ¿Piensa Usted que con el diseño de un sistema contable y tributario se agilitaria el proceso de facturacion?

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
SI	65	65	0,87	0,87
NO	10	75	0,13	1,00
TOTAL	75		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.

Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

NALISIS

En referente a los resultados obtenidos de un numero de 75 personas encuestadas 65 de ellas piensan que con el diseño de un sistema contable y tributario se agilitaría el proceso de facturación.

Procesamiento y análisis de los resultados de la encuesta dirigida a los colaboradores tomando como muestra 15 de ellos los cuales representan el 94% total de la población en la categoría de colaboradores.

PREGUNTA N. 1

¿El área en la que usted labora esta relacionada directamente con el Departamento Contable?

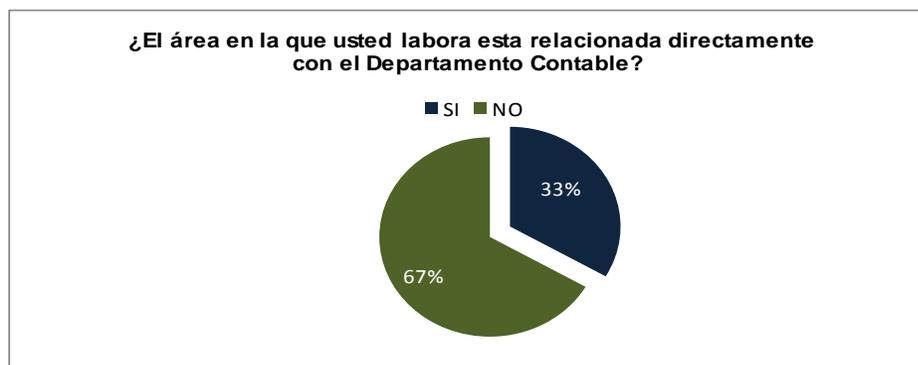
Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

Dimensión: Establecer área contable.

Indicador: Conocer personas involucradas.

**Ilustración 8 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 1 A COLABORADORES
Tabla 11 DATOS RESULTADOS ENCUESTA COLABORADORES PREGUNTA N. 1**

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
SI	5	5	0,33	0,33
NO	10	15	0,67	1,00
TOTAL	15		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.

Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

Teniendo que de la totalidad de la muestra de colaboradores un 33% tiene relación con el área contable y un 67% restante corresponde a otras áreas no relacionadas.

PREGUNTA N.2

¿Recibió algún tipo de capacitación cuando ingreso a laborar a la empresa?

Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

Dimensión: Evaluar conocimientos colaboradores.

Indicador: Capacitaciones.

Ilustración 9 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 2 A COLABORADORES
Tabla 12 DATOS RESULTADOS ENCUESTA COLABORADORES PREGUNTA N. 2

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
SI	11	11	0,73	0,73
NO	4	15	0,27	1,00
TOTAL	15		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.

Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

En la microempresa La Finca podemos identificar que un 60% de sus colaboradores recibió algún tipo de capacitación al momento de ingresar a laborar.

PREGUNTA N. 3

¿Entrega los comprobantes soportes de los gastos que genera diariamente como viáticos o gastos de movilización?

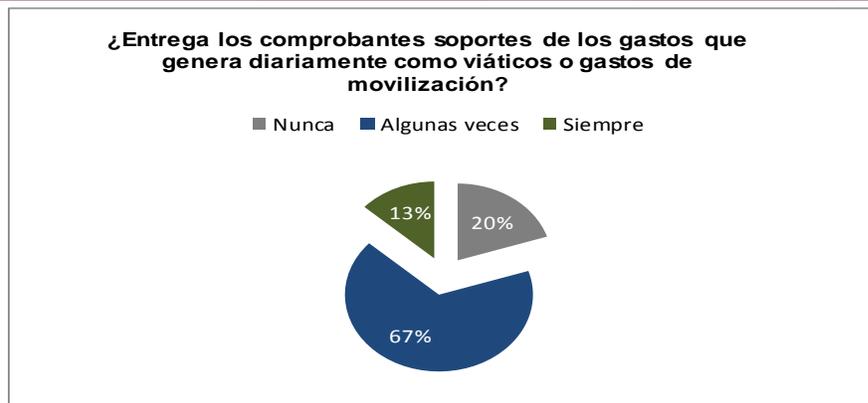
Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

Dimensión: Conocer procedimiento en cuanto a gastos personales o viáticos.

Indicador: Documentos soportes de gastos.

Ilustración 10 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 3 A COLABORADORES
Tabla 13 DATOS RESULTADOS ENCUESTA COLABORADORES PREGUNTA N. 3

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
Nunca	3	3	0,20	0,20
Algunas veces	10	13	0,67	0,87
Siempre	2	15	0,13	1,00
TOTAL	15		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.

Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

Del total de la población encuestada en la categoría colaboradores podemos apreciar que el 67% algunas veces entrega los documentos soportes de sus gastos, mientras que solo un 13% siempre entrega los respaldos de gastos contra un 20% que nunca ha entregado documentos soportes de sus gastos.

PREGUNTA N. 4

¿Se realizan cuadros de caja a diario?

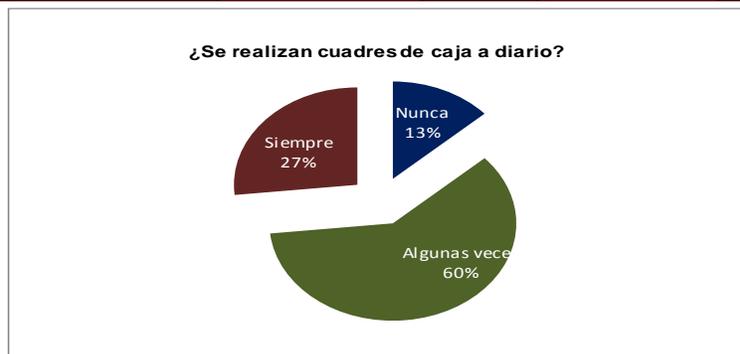
Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

Dimensión: Control de los ingresos y gastos.

Indicador: Cuadros de caja diarios.

Ilustración 11 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 4 A COLABORADORES
Tabla 14 DATOS RESULTADOS ENCUESTA COLABORADORES PREGUNTA N. 4

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
Nunca	2	2	0,13	0,13
Algunas veces	9	11	0,60	0,73
Siempre	4	15	0,27	1,00
TOTAL	15		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.

Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

De los 15 colaboradores encuestados tomamos como referente que solo el 27% de ellos afirman siempre se realizan cuadros de caja diarios, mientras que un 60% opta por que solo algunas veces se realizan cuadros de caja habitualmente contra el 13% que aseveran que nunca se realizan cuadros de caja a diario.

PREGUNTA N. 5

¿Piensa usted que con el diseño de un sistema contable y tributario dentro de la empresa La Finca mejorara los procesos y se definirán claramente las funciones de cada empleado?

Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

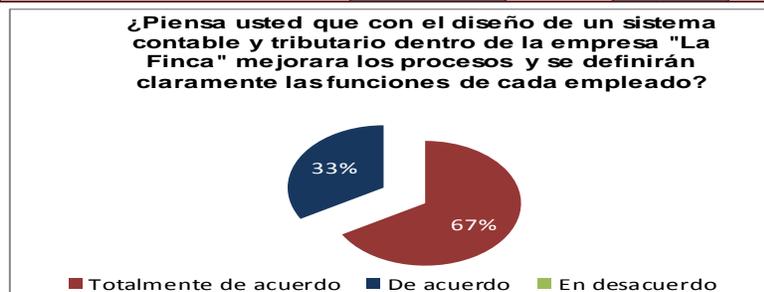
Dimensión: Mejorar procesos y definir funciones

Indicador: Manual de procedimientos.

Ilustración 12 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 5 A COLABORADORES
Tabla 15 DATOS RESULTADOS ENCUESTA COLABORADORES PREGUNTA N. 5

5.- ¿Piensa usted que con el diseño de un sistema contable y tributario dentro de la empresa "La Finca" mejorara los procesos y se definirán claramente las funciones de cada empleado?

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
Totalmente de acuerdo	10	10	0,67	0,67
De acuerdo	5	15	0,33	1,00
En desacuerdo	0	15	0,00	1,00
TOTAL	15		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.

Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

En cuanto a los resultados obtenidos en esta pregunta podemos destacar que un 67% de colaboradores esta de acuerdo que el diseño de un sistema contable y tributario dentro de la microempresa mejoraría los procesos y claramente se definirán las funciones de cada colaborador.

PREGUNTA N. 6

¿Contribuiría Usted a la aplicación de un sistema contable y tributario que formalice la empresa?

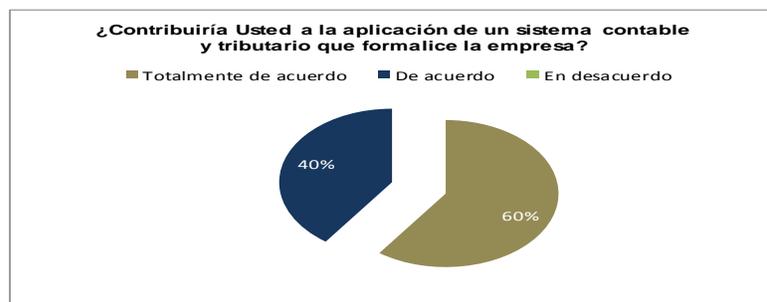
Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

Dimensión: Regir a la empresa en base a procedimientos contables y tributarios ordenados y óptimos.

Indicador: Sistema de Información contable y tributaria.

Ilustración 13 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 6 A COLABORADORES
Tabla 16 DATOS RESULTADOS ENCUESTA COLABORADORES PREGUNTA N. 6

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
Totalmente de acuerdo	9	9	0,60	0,60
De acuerdo	6	15	0,40	1,00
En desacuerdo	0	15	0,00	1,00
TOTAL	15		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.
Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

En base a los resultados tenemos que el 60% de los colaboradores esta de acuerdo con que se realice un sistema contable y tributario dentro de la empresa.

Procesamiento y análisis de los resultados de la encuesta dirigida a los directivos tomando como muestra 2 de ellos los cuales representan el total de la población en la categoría directivos.

PREGUNTA N. 1

¿Conoce Usted Lo que es un Sistema Contable y Tributario?

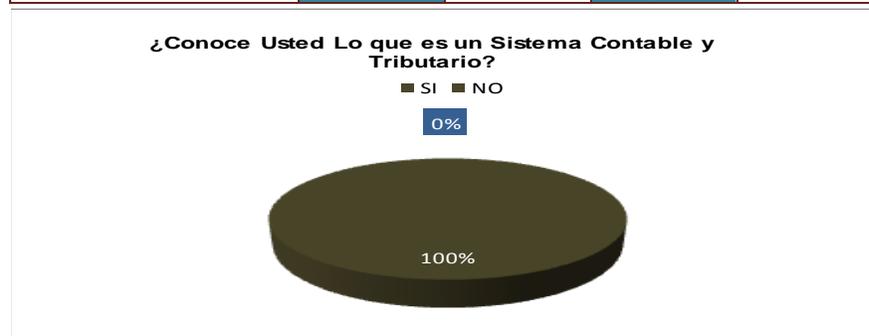
Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

Dimensión: Medir grado de conocimiento en cuanto a la administración y control de una empresa.

Indicador: Conocimientos básicos sobre el tema.

Ilustración 14 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 1 A DUEÑOS LA FINCA
Tabla 17 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 1

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
SI	2	2	1,00	1,00
NO	0	2	0,00	1,00
TOTAL	2		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.
Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

De acuerdo a este grafico entendemos que de los dos directivos a los cuales se les realizo la encuesta siendo la población total en esta categoría, los dos conocen o tienen algún conocimiento básico de lo que son sistemas de información contable y tributaria.

PREGUNTA N. 2

¿Se aplican en la empresa procedimientos de control para las operaciones contables y financieras?

Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

Dimensión: Atención en el registro y procesamientos de información.

Indicador: Procedimientos de control.

Ilustración 15 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 2 A DUEÑOS LA FINCA
Tabla 18 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 2

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
Nunca	0	0	0,00	0,00
Algunas veces	2	2	1,00	1,00
La mayoría de las veces	0	2	0,00	1,00
Siempre	0	2	0,00	1,00
TOTAL	2		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.
Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

Básicamente los dos directivos consultados indican que algunas veces se aplican procedimientos de control para las operaciones contables y financieras.

PREGUNTA N. 3

¿Cuenta con un contador que trabaja de manera estable?

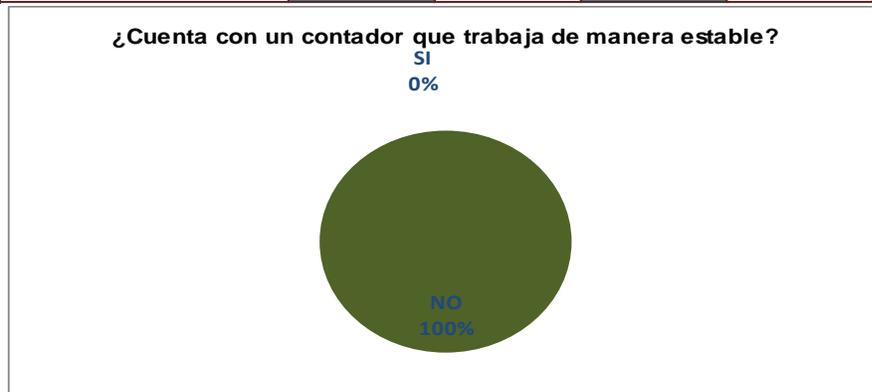
Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

Dimensión: Existe gestión o administración de las cuentas, ingresos y gastos, reportes y declaraciones al fisco.

Indicador: Persona encargada de la contabilidad-Contador.

Ilustración 16 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 3 A DUEÑOS LA FINCA
Tabla 19 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 3

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
SI	0	0	0,00	0,00
NO	2	2	1,00	1,00
TOTAL	2		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.

Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

Para esta pregunta y basándonos en los datos obtenidos precisamos que la empresa no cuenta con un contador de manera regular.

PREGUNTA N. 4

¿La información contable esta organizada y actualizada?

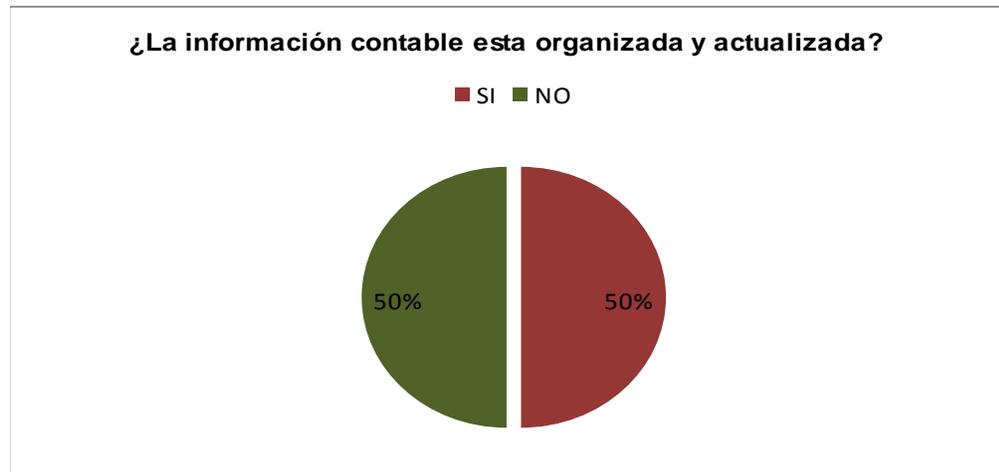
Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

Dimensión: Registros organizados y soportados con documentos fuentes de las transacciones originadas.

Indicador: Archivo.

Ilustración 17 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 4 A DUEÑOS LA FINCA
Tabla 20 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 4

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
SI	1	1	0,50	0,50
NO	1	2	0,50	1,00
TOTAL	2		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.

Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

En lo expresado en el grafico logramos percibir que existe una doble opinión en cuanto al estado de la información.

PREGUNTA N. 5

¿Considera Usted que la información estructurada contribuye a la eficiencia de la empresa?

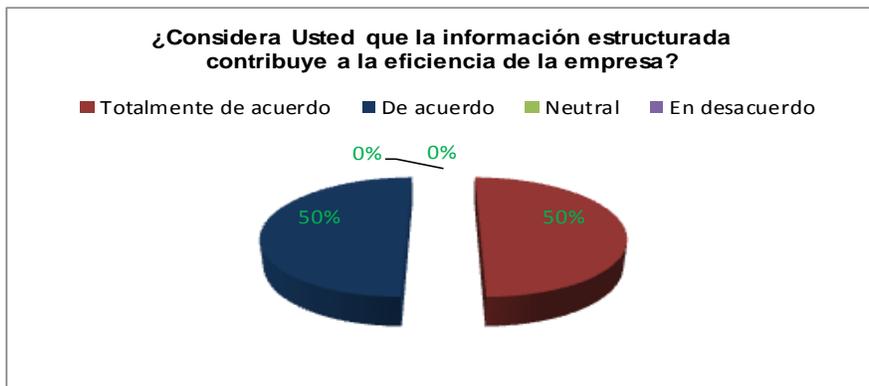
Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

Dimensión: Toma de decisiones.

Indicador: información relevante y oportuna.

Ilustración 18 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 5 A DUEÑOS LA FINCA
Tabla 21 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 5

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
Totalmente de acuerdo	1	1	0,50	0,50
De acuerdo	1	2	0,50	1,00
Neutral	0	2	0,00	1,00
En desacuerdo	0	0	0,00	1,00
TOTAL	2		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.

Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

Partiendo de esta información notamos que los directivos están dentro del rango positivo en cuanto a si ellos consideran que la información estructurada contribuye a la eficiencia de la empresa.

PREGUNTA N. 6

¿Esta de acuerdo que la información contable y tributaria evita problemas legales con la administración tributaria?

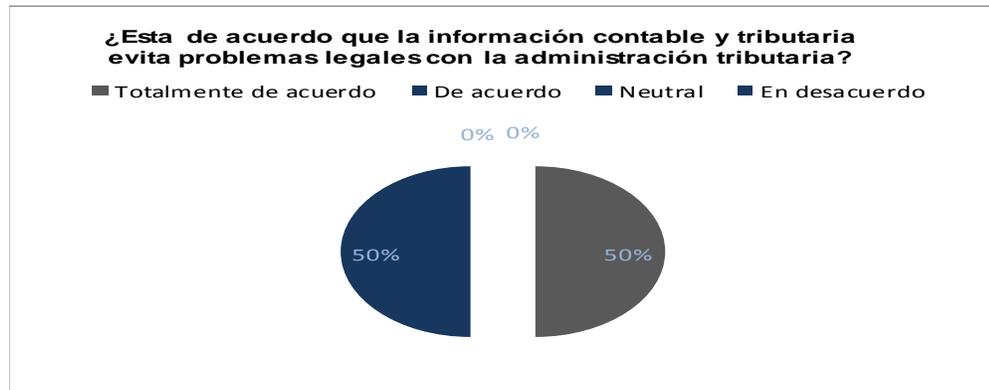
Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

Dimensión: Obligaciones con el fisco puntuales.

Indicador: Cumplimiento tributario.

Ilustración 19 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 6 A DUEÑOS LA FINCA
Tabla 22 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 6

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
Totalmente de acuerdo	1	1	0,50	0,50
De acuerdo	1	2	0,50	1,00
Neutral	0	2	0,00	1,00
En desacuerdo	0	0	0,00	1,00
TOTAL	2		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.

Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

El presente grafico nos muestra que los directivos están dentro del rango aceptable en cuanto a su opinión de que la información contable y tributaria al día evita problemas legales.

PREGUNTA N. 7

¿Considera Usted que las transacciones comerciales de la empresa deben de están respaldadas con la documentación de soporte?

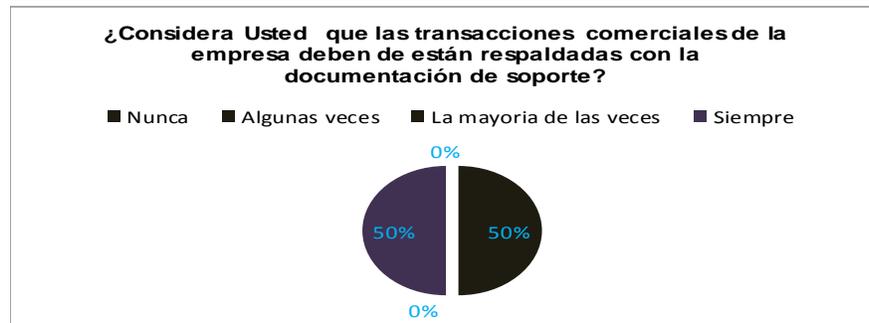
Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

Dimensión: Documentos mercantiles que reflejan toda la información de una operación de compraventa

Indicador: Emisión de comprobantes de ventas, facturas de compras y retenciones.

Ilustración 20 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 7 A DUEÑOS LA FINCA
Tabla 23 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 7

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
Nunca	0	0	0,00	0,00
Algunas veces	1	1	0,50	0,50
La mayoría de las veces	0	1	0,00	0,50
Siempre	1	2	0,50	1,00
TOTAL	2		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.

Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

En cuanto a este grafico podemos apreciar que existe segregación en la opinión de los directivos de los cuales el 50% opina que algunas veces las transacciones deben estar respaldadas por documentos soportes contrario al otro 50% que manifiesta que siempre deben de estar respaldadas con sus respectivos soportes.

PREGUNTA N. 8

¿Estaría Usted dispuesto a plicar el diseño del sistema contable y tributario en la empresa?

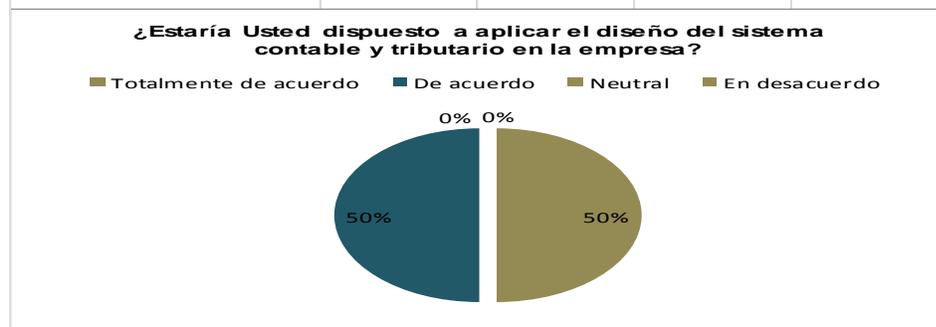
Variable: Diseño de un sistema contable y tributario.

Dimensión: Ejercer control y orden sobre las operaciones de la empresa.

Indicador: registro sistemático de la actividad comercial diaria.

Ilustración 21 DATOS PORCENTUALES PREGUNTA N. 8 A DUEÑOS LA FINCA
Tabla 24 DATOS RESULTADOS ENCUESTA DUEÑOS LA FINCA PREGUNTA N. 8

Alternativa De respuesta	ni	Ni	hi	Hi
Totalmente de acuerdo	1	1	0,50	0,50
De acuerdo	1	2	0,50	1,00
Neutral	0	2	0,00	1,00
En desacuerdo	0	2	0,00	1,00
TOTAL	2		1,00	



Fuente: Cuestionario encuesta La Finca S.A.
Autores: Penélope Constantine /Morejon Kathy

ANALISIS

Con la información encontrada dentro de este grafico deducimos que el total de los directivos esta de acuerdo con el diseño de un sistema contable y tributario dentro de la empresa.

3.13 ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

Basándonos en el análisis e interpretación de los datos obtenidos en la elaboración de la encuesta la cual fue realizada en base a una muestra de 92 personas de las cuales 75 son clientes, 15 colaboradores y 2 directivos obtenemos que un porcentaje del 90% de la empresa La Finca, no tiene mayor grado de aplicación o de conocimiento de los procedimientos contables o tributarios bien sea por desconocimiento o basándonos en la premisa de que es una empresa familiar, de igual manera y a causa de este antecedente la facturación en la misma es inconsistente, sus colaboradores no tienen una idea relevante sobre los soportes para justificar un gasto o en su mayor porcentaje no han recibido capacitación alguna al ingresar a la empresa, los archivos de la información contable son inconformes o escasos, las transacciones comerciales no se encuentran correctamente soportadas.

En cuanto a las preguntas basadas en la importancia de la información contable y tributaria relevante y de la aplicación del sistema contable y tributario dentro de la empresa obtuvimos un porcentaje positivo y a favor de esta propuesta de realizar un sistema de información bien diseñado,

ofreciendo así control, entendimiento, flexibilidad y nos ofrezca información confiable y de esta manera obtener una relación aceptable de costo / beneficio.

3.14.- CONCLUSIÓN PARA LA PROPUESTA

Determinaremos la conveniencia de la existencia de una propuesta para la situación actual, proyectamos diseñar un sistema contable, otorgándole apertura a los aspectos y situaciones que intervienen en la misma, pretendemos crear un balance que conlleve los resultados finales para la toma de decisiones.

CAPITULO N. 4

LA PROPUESTA

4.1 TÍTULO DE LA PROPUESTA

La propuesta del presente proyecto de investigación implica la creación de un sistema de contabilidad que de acuerdo a sus políticas y procesos permita manejar de mejor manera los recursos económicos así como la información contable y tributaria de la compañía de cárnicos La Finca.

El título de la propuesta es el siguiente:

Diseño de un sistema contable y tributario con orientación de optimización de recursos y de cumplimiento de resultados de la compañía de cárnicos “La Finca” en el cantón Durán.

4.2 JUSTIFICACIÓN DE LA PROPUESTA

Uno de los problemas relevantes afrontados por la microempresa La Finca, es que no dispone de información contable vigente con respecto a sus operaciones diarias, hecho que genera problemas en la facturación, actualización y definición de cuentas, a más de una estructura operativa de tributación deficiente.

Estos antecedentes presentados en la microempresa “La Finca” han ocasionado grandes deficiencias tanto contables, tributarias y administrativas, las cuales a mas de no permitir llevar un control sobre los movimientos transaccionales del giro del negocio, crea confusión y no permite obtener información real la cual pueda servir de utilidad tanto a los usuarios internos como externos de la empresa, adicional a esto genera falta de control interno y procesos ineficientes o inoperantes.

La propuesta está enfocada en la creación de un sistema contable que controle los movimientos transaccionales que se generan diariamente, con el fin de generar resultados reales y adecuados para el periodo contable y de esta manera obtener un registro ordenado y real de las transacciones permitiendo de esta manera presentar estados financieros adecuados.

4.3 OBJETIVO GENERAL DE LA PROPUESTA

El objetivo de la propuesta es minimizar los riesgos que genera la falta de un sistema contable y tributario, con lo que se reducirá la pérdida de recursos materiales y económicos de tal manera que la información referida en los estados financieros no esté inconforme y desactualizada.

4.4 OBJETIVOS ESPECIFICOS

Los objetivos específicos se plantean a continuación:

- Generar reportes más confiables para la determinación de los ingresos diarios de la compañía.
- Minimizar el riesgo de pérdidas por falta de controles en el proceso contable.
- Minimizar retrasos en la entrega de información a la administración tributaria.
- Implementar controles en el proceso de facturación y cobranza
- Instruir al personal de la empresa en cuanto a la importancia de un sistema contable

4.5 HIPOTESIS DE LA PROPUESTA

El diseño de un sistema contable y tributario en la microempresa La Finca aportará a disponer de información financiera clara, oportuna y veraz sobre la situación financiera de la organización a más minimizar el riesgo de incumplimientos tributarios.

4.6 LISTADO DE CONTENIDOS Y FLUJO DE LA PROPUESTA

La propuesta diseñada para la microempresa “La Finca” está compuesta por procesos contables esenciales y a su vez procesos alternos que se derivan de los mismos. Tomando como primordiales los procesos de compras, inventarios, facturación, pago a proveedores, registro de gastos, cancelación de sueldos, cancelación de impuestos y generación de estados financieros mensuales y anuales.

Estos procesos a su vez deberán ser contabilizados y registrados en un sistema informático contable básico, el cual es recomendable por su utilidad ya que genera información oportuna para los dueños del negocio y usuarios externos y permite generar un orden de transacciones y registros por determinados periodos obteniendo así un mayor control contable e información real, la elección del mismo queda a criterio de los dueños de la empresa.

El flujo de la propuesta es el siguiente:

Ilustración 22 FLUJO DE LA PROPUESTA

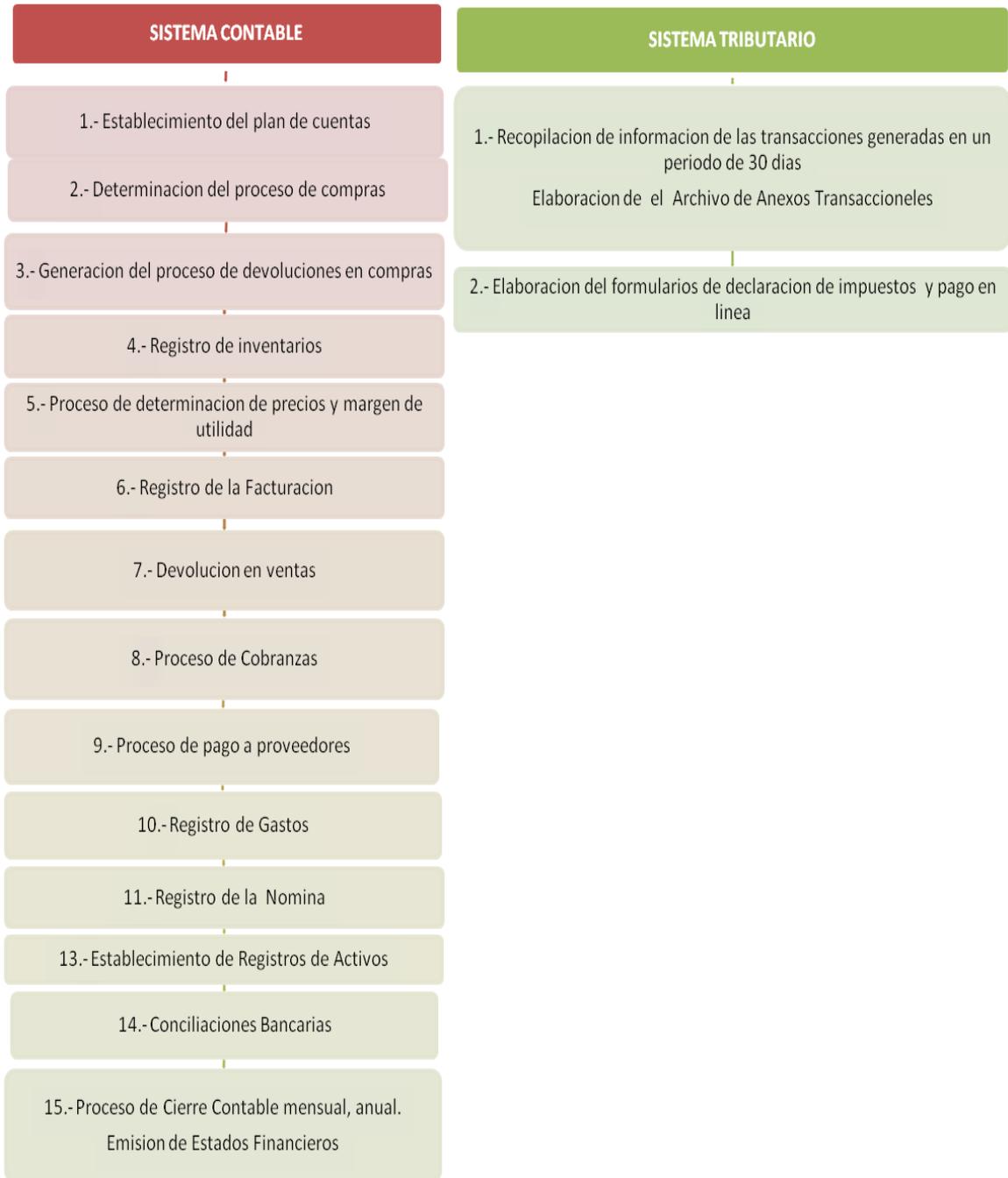
FLUJO DE LA PROPUESTA					
No	ACTIVIDADES	oct-12	nov-12	dic-12	ene-13
1	Revisión de las necesidades y deficiencias de LaFinca	—			
2	Elaboración del plan de cuentas contables acorde a la actividad y necesidades de la empresa		—		
3	Realizar análisis de cada uno de los procedimientos contables y tributarios necesarios para el correcto funcionamiento de la empresa		—		
4	Reestructuración y revisión de los procesos recomendados anteriormente.			—	
5	plantear procedimientos y registro de cada uno de los procesos contables y tributarios		—		
6	Conclusiones y Recomendaciones			—	

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

4.7 DESARROLLO DE LA PROPUESTA

La importancia de la información contable veraz, oportuna, integral y generada en base a una concatenación de procesos es clave para el desarrollo de una organización, criterios generados para la propuesta referida en el flujo del punto anterior y desarrollado en los siguientes literales acorde al siguiente diagrama:

Ilustración 23 DESARROLLO DE LA PROPUESTA



Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

4.7.1 PLAN DE CUENTAS

Observando las insuficiencias en los registros contables que tiene la microempresa “La Finca” hemos diseñado un plan de cuentas acorde sus necesidades.

El plan de cuentas es un documento de gran utilidad que tiene como finalidad el servir de herramienta de registro de las diferentes transacciones ocurridas, con cuentas y subcuentas que fueron seleccionadas acorde a la necesidad de “La Finca” y a la actividad comercial que realiza.

Ante lo cual se propone el siguiente plan de cuentas:

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA
1	ACTIVO
1.1	ACTIVO CORRIENTE
1.1.01	DISPONIBLE CAJA Y BANCOS
1.1.01.01	EFFECTIVO
1.1.01.01.01	CAJA CHICA
1.1.01.01.02	CAJA GENERAL
1.1.01.02	BANCOS
1.1.01.02.01	BANCO DEL PICHINCHA
1.1.01.02.02	BANCO DE LA PRODUCCION PRODUBANCO
1.1.01.02.03	BANCO GUAYAQUIL
1.1.02	CUENTAS POR COBRAR
1.1.02.01	CONSUMIDOR FINAL
1.1.02.02	CLIENTE 1
1.1.02.03	CLIENTE 2
1.1.02.04	CLIENTE 3
1.1.02.05	CLIENTE 4
1.1.02.06	CLIENTE 5
1.1.02.07	CLIENTE 6
1.1.02.08	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
1.1.02.08.01	ANTICIPO DE SUELDOS
1.1.02.08.02	ANTICIPO DE PROVEEDORES

1.1.03	EXISTENCIA
1.1.03.01	PARA LA VENTA
1.1.03.01.01	CARNE DE RES
1.1.03.01.01.1	LOMO FINO
1.1.03.01.01.2	LOMO DE ASADO
1.1.03.01.01.3	BIFE ANCHO
1.1.03.01.01.4	ASADO
1.1.03.01.01.5	VACIO
1.1.03.01.01.6	TAPA DE ASADO
1.1.03.01.01.7	FALDA
1.1.03.01.01.8	PALOMITA
1.1.03.01.01.9	PULPA NEGRA
1.1.03.01.01.10	PULPA BLANCA
1.1.03.01.01.11	PULPA PRIETA
1.1.03.01.01.12	PAJARILLA
1.1.03.01.01.13	CARNE MOLIDA
1.1.03.01.02	VARIADOS DERIVADOS DE RES
1.1.03.01.02.1	MONDONGO
1.1.03.01.02.2	HIGADO
1.1.03.01.02.3	RIÑÓN
1.1.03.01.02.4	CORAZON
1.1.03.01.02.5	LENGUA
1.1.03.01.02.6	EMBUTIDOS
1.1.03.01.03	CARNE DE CERDO
1.1.03.01.03.1	CHULETA DE LOMO
1.1.03.01.03.2	CHULETA DE PIERNA
1.1.03.01.03.3	CHICHARON
1.1.03.01.03.4	PATITA
1.1.03.01.03.5	TOCINO
1.1.03.01.03.6	COSTILLA
1.1.03.01.03.7	MANITAS
1.1.03.01.04	POLLOS
1.1.03.01.04.1	POLLOS ENTEROS
1.1.03.01.04.2	PIERNA
1.1.03.01.04.3	PECHUGA
1.1.03.01.04.4	MENUDENCIA
1.1.04	IMPUESTOS ANTICIPADOS
1.1.04.01	RETENCIONES EN LA FUENTE
1.1.04.02	IVA EN COMPRAS
1.1.04.03	IMPUESTO A LA RENTA ANTICIPO
1.1.05	OTROS ACTIVOS CORRIENTES
1.1.05.01	ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO

1.2	ACTIVOS FIJOS
1.2.01	TANGIBLES
1.2.01.01	MATERIALES DE OFICINA
1.2.01.01.01	EQUIPOS DE COMPUTACION
1.2.01.01.01.1	DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION
1.2.01.01.02	EQUIPOS DE OFICINA
1.2.01.01.02.1	DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS DE OFIC.
1.2.01.02	MAQUINARIAS
1.2.01.02.01	DEPRECIACION ACUMULADA DE MAQUINARIAS
1.2.01.03	INSTALACIONES
1.2.01.03.01	DEPRECIACION ACUMULADA DE INSTALACIONES
1.2.01.04	VEHICULOS
1.2.01.04.01	DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS
1.2.01.05	EQUIPOS DE REPARTO
1.2.01.05.01	DEPRECIACION ACUMULADA DE REPARTO
1.3	OTROS ACTIVOS
2	PASIVOS
2.1	PASIVO CORRIENTE
2.1.01	CTAS. POR PAGAR
2.1.01.01	PROVEEDORES
2.1.01.01.1	GRANPIR
2.1.01.01.2	PIGGIS
2.1.01.01.3	LA EUROPEA
2.1.01.01.4	AGRODI S.A.
2.1.01.01.5	DON DIEGO
2.1.01.01.6	PRODUCARNES
2.1.01.01.7	FRUTERA DEL LITORAL
2.1.01.01.8	CAMAL OSWALDO
2.1.01.01.9	POLLO VIGOROSO
2.1.01.01.10	ECARNI
2.1.01.01.11	ELABORADOS CARNICOS S.A.
2.1.01.01.12	DISPE
2.1.01.01.13	LA VIENESA
2.1.01.01.14	LIRIS
2.1.01.01.15	DANIEL LOAIZA LOPEZ
2.1.01.01.16	CARLOS MENENDEZ CRESPO
2.1.01.01.17	CARTIMEX
2.1.02	DOCUMENTOS POR PAGAR
2.1.02.01.01	GRANPIR
2.1.02.01.02	PIGGIS
2.1.02.01.03	LA EUROPEA
2.1.02.01.04	AGRODI S.A.

2.1.02.01.05	DON DIEGO
2.1.02.01.06	PRODUCARNES
2.1.02.01.07	FRUTERA DEL LITORAL
2.1.02.01.08	CAMAL OSWALDO
2.1.02.01.09	POLLO VIGOROSO
2.1.02.01.10	ECARNI
2.1.02.01.11	ELABORADOS CARNICOS S.A.
2.1.02.01.12	DISPE
2.1.02.01.13	LA VIENESA
2.1.02.01.14	LIRIS
2.1.03	DEUDAS FISCALES
2.01.03.01	IMP. RENTA X PAGAR
2.01.03.02	RETENCIONES EN IVA POR PAGAR
2.01.03.03	RETENCIONES EN LA FUENTE POR PAGAR
2.01.03.03.1	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IR 1%
2.01.03.03.2	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IR 2%
2.01.03.03.3	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IR 5%
2.01.03.03.4	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IR 8%
2.01.03.03.5	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA 30%
2.01.03.03.6	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA 70%
2.01.03.03.7	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA 100%
2.1.04	REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES POR PAGAR
2.1.04.01	SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR
2.1.04.02	DECIMO TERCERO POR PAGAR
2.1.04.03	VACACIONES POR PAGAR
2.1.04.04	FONDO DE RESERVA POR PAGAR
2.1.04.05	APORTE INDIVIDUAL AL IESS POR PAGAR
2.1.04.06	APORTE PATRONAL AL IESS POR PAGAR
2.1.04.07	DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR
2.1.04.08	JUBILACION PATRONAL POR PAGAR
2.1.04.09	15% PARTICIPACION TRABAJADORES
2.2	OTROS PASIVOS
3	PATRIMONIO
3.1	PATRIMONIO NETO
3.1.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO
3.1.01.01	CAPITAL SOCIAL
3.1.02	RESERVAS
3.1.02.01	RESERVA LEGAL
3.1.03	UTILIDADES/PERDIDAS ACUMULADAS
3.1.03.01	UTILIDAD DEL EJERCICIO
3.1.03.02	UTILIDADES/PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES
4	INGRESOS

4.1	VENTAS
4.1.01	INGRESOS POR VENTAS DE CARNE
4.1.01.01	CARNE DE RES
4.1.01.02	LOMO FINO
4.1.01.03	LOMO DE ASADO
4.1.01.04	BIFE ANCHO
4.1.01.05	ASADO
4.1.01.06	VACIO
4.1.01.07	TAPA DE ASADO
4.1.01.08	FALDA
4.1.01.09	PALOMITA
4.1.01.10	PULPA NEGRA
4.1.01.11	PULPA BLANCA
4.1.01.12	PULPA PRIETA
4.1.01.13	PAJARILLA
4.1.01.14	CARNE MOLIDA
4.1.02	INGRESO POR VENTAS VARIADOS DE RES
4.1.02.01	MONDONGO
4.1.02.02	HIGADO
4.1.02.03	RIÑÓN
4.1.02.04	CORAZON
4.1.02.05	LENGUA
4.1.03	INGRESOS POR VENTAS DE EMBUTIDOS
4.1.04	INGRESOS POR VENTAS DE CARNE DE CERDO
4.1.04.01	CHULETA DE LOMO
4.1.04.02	CHULETA DE PIERNA
4.1.04.03	CHICHARON
4.1.04.04	PATITA
4.1.04.05	TOCINO
4.1.04.06	COSTILLA
4.1.04.07	MANITAS
4.1.05	INGRESO POR VENTAS DE POLLO
4.1.05.01	POLLOS ENTEROS
4.1.05.02	PIERNA
4.1.05.03	PECHUGA
4.1.05.04	MENUDECENCIA
4.6.	DEVOLUCION DE COMPRAS
5	GASTOS
5.1	COSTO DE VENTA Y GASTOS
5.1.01	COSTO DE VENTAS
5.1.02	DEVOLUCION EN VENTAS
5.1.03	DESCUENTOS EN VENTAS

5.2	GASTOS GENERALES
5.2.01	GASTOS DE SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES
5.2.01.01	SUELDOS Y SALARIOS
5.2.01.01.01	SOBRETIEMPOS
5.2.01.01.02	COMISIONES
5.2.01.01.03	DECIMO TERCER SUELDO
5.2.01.01.04	DECIMO CUARTO
5.2.01.01.05	VACACIONES
5.2.01.01.06	FONDO DE RESERVA
5.2.01.01.07	APORTE PATRONAL IESS
5.2.01.01.08	APORTE PERSONAL IESS
5.2.01.01.09	GASTO 15% PARTICIPACION TRABAJADORES
5.2.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS
5.2.02.01	VIATICOS
5.2.02.02	ALIMENTACION
5.2.02.03	GASTOS DE ARRIENDOS
5.2.02.04	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS
5.2.02.05	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS DE OFICINA
5.2.02.06	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIAS
5.2.02.07	PAPELERIA Y SUMINISTROS DE OFICINA VARIOS
5.2.02.08	VARIOS GASTOS ADMINISTRATIVOS
5.2.03	GASTOS DE SUMINISTROS
5.2.03.01	UTILES DE LIMPIEZA
5.2.03.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA Y CAFETERIA
5.2.03.03	SATELCOM-TV CABLE
5.2.03	GTOS. SERVICIOS BASICOS
5.2.03.01	LUZ
5.2.03.02	TELEFONO
5.2.03.03	AGUA
5.2.03.04	TV CABLE
5.2.04	DEPRECIACIONES DE BIENES Y AMORTIZACIONES
5.2.04.01	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES
5.2.04.02	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE OFICINA
5.2.04.03	DEPRECIACION DE MAQUINARIAS
5.2.04.04	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE COMPUTACION
5.2.04.04	AMORTIZACIONES
5.2.05	GASTOS DE IMPUESTOS Y RETENCIONES
5.2.05.01	GASTOS POR IMPUESTO A LA RENTA

Elaborado por: **Constantine Penélope / Morejón Kathy**

4.7.2 BALANCE INICIAL

LA FINCA BALANCE INICIAL AL 1 DE ENERO DEL 2011

ACTIVO			
CORRIENTE			\$ 41.280,00
DISPONIBLE CAJA Y BANCOS	1	\$ 20.200,00	
CUENTAS POR COBRAR	2	\$ 3.280,00	
EXISTENCIAS	3	\$ 15.400,00	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	4	\$ 2.400,00	
FIJOS			
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 22.400,00	\$ 19.150,00
EQUIPOS DE COMPUTACION		2.400,00	
VEHICULOS		4.500,00	
MAQUINARIAS		15.500,00	
MENOS DEPRECIACION ACUMULADA		<u>\$(3.250,00)</u>	
TOTAL ACTIVO			<u><u>\$ 60.430,00</u></u>
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			\$ 5.020,00
CTAS. POR PAGAR	5	\$ 3.400,00	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6	\$ 1.620,00	
TOTAL PASIVO			<u><u>\$ 5.020,00</u></u>
PATRIMONIO			\$ 55.410,00
Capital Social		\$ 800,00	
Utilidad Acumulada		\$ 54.610,00	
TOTAL PATRIMONIO			<u><u>\$ 55.410,00</u></u>
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			<u><u>\$ 60.430,00</u></u>

Notas explicativas

1.- DISPONIBLE CAJA Y BANCOS

CAJA	1.200,00
BANCO DEL PICHINCHA	12.000,00
BANCO GUAYAQUIL	7.000,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 20.200,00

2.- CUENTAS POR COBRAR

CLIENTE GRANPIR	2300
CLIENTE SUPERMERCADO DEL EJERCITO	980
TOTAL CTAS POR COBRAR	\$ 3.280,00

3.- EXISTENCIAS

CARNE DE RES	5.000,00
VARIOS DERIVADOS DE RES	2.300,00
EMBUTIDOS	2.300,00
CARNE DE CERDO	3.400,00
POLLOS	2.400,00
TOTAL EXISTENCIAS	\$ 15.400,00

4.- OTROS ACTIVOS CORRIENTES

ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2.400,00
TOTAL OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$ 2.400,00

5.- CUENTAS POR PAGAR

CTAS. POR PAGAR	
DOCUMENTOS POR PAGAR	2.200,00
PROVEEDORES	1.200,00
TOTAL PASIVOS CORRIENTE	\$ 3.400,00

6.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

ANTICIPO DE CLIENTES	620,00
IMPUESTOS	750,00
BENEFICIOS SOCIALES	250,00
TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 1.620,00

Básicamente el procedimiento para la compra de mercadería sería el siguiente:

Con este asiento contable incrementamos automáticamente las existencias en el inventario y dependiendo de la forma de pago se generaría un crecimiento en las cuenta por pagar o se produciría una salida de efectivo en el caso de compras al contado.

Ilustración 24 PROCESO DE COMPRA DE LA MERCADERIA O EXISTENCIAS

PROCESO DE COMPRA DE LA MERCADERIA



ASIENTO PARA REGISTRAR LAS COMPRAS A CREDITO		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
1.1.03	EXISTENCIA			\$ 1,500.00
1.1.03.01.01	250 LB CARNE DE RES	\$ 500.00		
1.1.03.01.01.1	100 LB LOMO FINO	\$ 200.00		
1.1.03.01.01.2	100 LB LOMO DE ASADO	\$ 400.00		
1.1.03.01.01.3	100 LB BIFE ANCHO	\$ 100.00		
1.1.03.01.02	150 LB MONDONGO	\$ 200.00		
1.1.03.01.03	100 LB HIGADO	\$ 100.00		
1.1.04.01	RETENCIONES EN LA FUENTE			\$ 15.00
2.1.01	CTAS. POR PAGAR			\$ 1,485.00
2.1.01.01.3	LA EUROPEA	\$ 1,485.00		
<i>W. REGISTRAR COMPRA DE MERCADERIA AL PROVEEDOR LA EUROPEA SEGÚN FACTURA N. 001</i>				

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

En la situación en que la compra de la mercadería se la realice mediante liquidación de compras a proveedores informales el asiento para registrar esta compra sería el siguiente:

ASIENTO PARA REGISTRAR LAS COMPRAS CON LIQ. DE COMPRAS		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
1.1.03	EXISTENCIA		\$ 600.00	
1.1.03.01.01	250 LB CARNE DE RES	\$ 200.00		
1.1.03.01.01.1	100 LB LOMO FINO	\$ 200.00		
1.1.03.01.01.2	100 LB LOMO DE ASADO	\$ 100.00		
1.1.03.01.03	100 LB HIGADO	\$ 100.00		
1.1.04.01	RETENCIONES EN LA FUENTE			\$ 6.00
2.1.01	CTAS. POR PAGAR			\$ 594.00
2.1.01.01.16	CARLOS MENENDEZ CRESPO	\$ 594.00		
<i>V/. REGISTRAR COMPRA DE MERCADERIA AL PROVEEDOR CARLOS MENENDEZ CRESPO SEGÚN FACTURA N. 003</i>				
ASIENTO PARA REGISTRAR LAS COMPRAS CON LIQ. DE COMPRAS		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
2.1.01	CTAS. POR PAGAR		\$ 594.00	
2.1.01.01.16	CARLOS MENENDEZ CRESPO	\$ 594.00		
1.1.01.02	BANCOS			\$ 594.00
1.1.01.02.01	BANCO DEL PICHINCHA	\$ 594.00		
<i>V/. REGISTRAR PAGO CON CHEQUE AL PROVEEDOR CARLOS MENENDEZ CRESPO</i>				

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

4.7.4 PROCESO Y REGISTRO DE LAS DEVOLUCIONES EN COMPRAS

Tomando como referente que la empresa La Finca tiene ya sus proveedores definidos los cuales son empresas de mediano o gran tamaño, cuando se realice un proceso de devolución de compras el proceso normal por parte de Ellos (proveedores) es emitimos una nota de crédito fiscal por

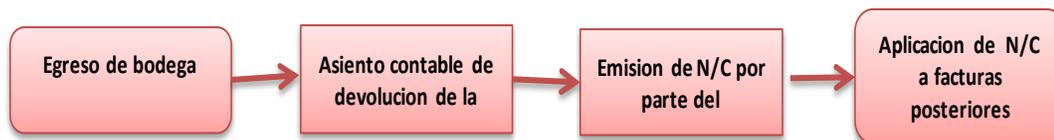
el valor de la devolución, la cual es aplicada como parte de pago a la factura siguiente.

Siguiendo estas pautas el proceso para la devolución en compras y registro por parte de La Finca sería el siguiente:

Habría una salida de existencias la cual decrecería en el inventario y a su vez en el kardex y se generaría en el débito la cuenta proveedores.

Ilustración 25 PROCESO DE DEVOLUCION EN COMPRAS

PROCESO DE DEVOLUCION EN COMPRAS



REGISTRO DE LAS DEVOLUCIONES EN COMPRAS		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
	-----X-----			
2.1.01	CTAS. POR PAGAR		\$	150,00
2.1.01.01.1	GRANPIR	\$ 150,00		
1.1.03	EXISTENCIAS			\$ 150,00
1.1.03.01.02	100 LBS HIGADO	\$ 150,00		
	<i>VI. PARA REGISTRAR LA DEVOLUCION DE MECADERIAS A GRANPIR</i>			

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

4.7.5 REGISTRO ALTERNO DEL INVENTARIO DE LA MERCADERIA

Una vez realizada la compra de la mercadería deberá ser ingresada a los frigoríficos, para el registro del ingreso y el egreso de la misma y basándonos de que se trata de existencias de rotación acelerada hemos establecido manejar el sistema de control de inventario Pepsi “Primeras en entrar primeras en salir”.

Este método supone que el inventario que se adquirió con anterioridad se vende (consume) primero, por tal razón, el inventario final está compuesto por las últimas unidades compradas³⁵

Realizaremos una hoja Carde mensualmente por cada producto, tomando como referente el código asignado en el plan de cuentas y la descripción del mismo.

La recepción de la mercadería en los frigoríficos tendrá como único responsable a la persona encargada de la bodega (frigoríficos).

³⁵ <http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria/contabilidad-de-inventarios.htm>

Figura 2 MODELO DE KARDEX LA FINCA

MICROEMPRESA "LA FINCA"
KARDEX

CODIGO **1.1.03.01.01**
DESCRIPCION DEI **CARNE DE RES** UN. DE MEDIDA **KILO**

FECHA	DETALLE	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		CANT.	V. UNIT.	V. TOTAL	CANT.	V. UNIT.	V. TOTAL	CANT.	V. UNIT.	V. TOTAL
01/11/2012	INVENTARIO INICIAL	100	1,95	195,00				100	1,95	195,00
02/11/2012	COMPRA SEGUN FACT 001 PROV. LA EUROPA	250	2,00	500,00				250	2,00	500,00
02/11/2012	VENTAS				100	1,95	195,00			
					100	2,00	200,00	150	2,00	300,00
03/11/2012	COMPRAS DEG. FACT 023 PROV. LA EUROPA	300	2,00	600,00				300	2,00	600,00
03/11/2012	VENTAS				150	2,00	300,00			
					100	2,00	200,00	200	2,00	400,00

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

Adicional a este proceso se manejaran hojas de ingresos y egresos de bodega, con el fin de mantener un control sobre quien recibe o entrega la mercadería.

Figura 3 MODELO DE INGRESO A BODEGA LA FINCA
INGRESO DE BODEGA LA FINCA

FECHA _____ N. 001
 PROVEEDOR _____
 FACTURA _____
 N. PEDIDO _____
 N. ENTREGA _____

CODIGO	DESCRIPCION	CANTIDAD	VALOR

ELABORADO _____

REVISADO _____

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

Figura 4 MODELO EGRESO A BODEGA LA FINCA

EGRESO DE BODEGA LA FINCA

FECHA _____ N.002
CLIENTE _____
FACTURA _____
N. PEDIDO _____
N. ENTREGA _____

CODIGO	DESCRIPCION	CANTIDAD	VALOR

ELABORADO

REVISADO

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

4.7.6 PROCESO DE DETERMINACION DE PRECIO Y MARGEN DE UTILIDAD

Para la determinación de los precios y la utilidad que se espera obtener de cada producto se deberá aplicar la siguiente relación.

$$\text{Utilidad} = \text{Ventas} - (\text{Costos Fijos} + \text{Costos Variables})$$

- 1.- Se debe determinar las ventas totales por productos

2.-Costo fijo por cada producto en forma proporcional (sueldos, arriendos, amortizaciones, etc.).

3.-Costo variable por cada producto (materiales indirectos, combustibles, lubricantes, etc.).³⁶

Esta relación estipula un margen de ganancia cercano a la realidad, adicional se debe considerar los siguientes puntos:

- Conocer el mercado objetivo y medir el posicionamiento del producto.
- Definir el bien/servicio ofrecido, así como las estrategias de promoción y distribución.
- Estimar la influencia de los distintos niveles de demanda posible sobre el precio de venta al público (Curva de la demanda).
- Calcular el costo total del servicio o producto ofrecido.
- Considerar el entorno legal y características de la competencia.³⁷
- Determinar el objetivo de la fijación de precios (atacar a la competencia, maximizar ganancias, estabilizar mercado).

La utilidad obtenida en las ventas de un periodo las podemos medir en base al Estado de perdidas y Ganancias tomando como referencia el valor de las ventas , costo de ventas y los gastos de ventas, de esta manera fijaremos una relación entre la utilidad obtenida y el margen de los precios.

³⁶ Paz Pérez Horacio (2008).Fundamento de Finanzas Corporativas. Ecuador: Manglar Editores.
³⁷ http://www.degerencia.com/tema/fijacion_de_precios

En una economía tan cambiante consideramos la fijación (alza o baja) de nuevos precios dependiendo del porcentaje de la inflación y de los referentes económicos (canasta básica familiar).

4.7.7 PROCESO Y REGISTRO DE LA FACTURACION (VENTAS)

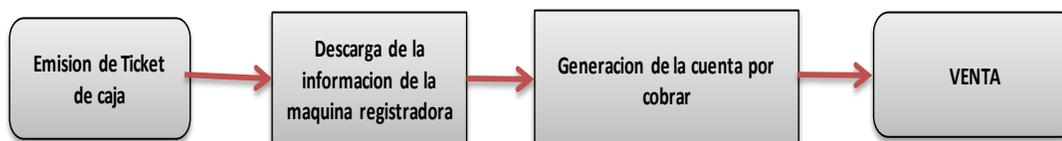
Considerando el volumen de ventas y el proceso manual con el que se lleva a cabo la facturación el cual es inoperante manualmente, recomendamos a los dueños de “La Finca” se utilice una máquina registradora en el negocio, la cual consistiría en una gran ayuda, por la agilidad en el proceso de facturación y por la generación de un reporte diario de ventas, el cual sería de gran utilidad en la contabilización de las ventas del día.

4.7.7.1 PROCESO DE FACTURACION DE CONTADO

En el proceso de facturación de contado se registran las ventas que se realizan y automáticamente se genera un ingreso por dinero sea este en efectivo o con cheque de cualquiera de las dos formas la cuenta contable del activo Caja - Bancos tiene un incremento y la cuenta ventas con su naturaleza acreedora por ser de ingresos de igual manera tiene un incremento.

Ilustración 26 PROCESO DE FACTURACION A CONTADO

PROCESO DE FACTURACION CONTADO



REGISTRO DE LAS VENTAS EN EFECTIVO		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
1.1.02	CTAS POR COBRAR		\$ 520.00	
1.1.02.01	CONSUMIDOR FINAL			
5.1.01	COSTO DE VENTAS		\$ 280.00	
4.1	VENTAS			\$ 520.00
1.1.03	EXISTENCIAS			\$ 280.00
1.1.03.01.01.12	PAJARILLA	\$ 300.00		
1.1.03.01.02.1	MONDONGO	\$ 89.00		
1.1.03.01.04	POLLOS	\$ 131.00		
<i>W. VENTA DE INVENTARIO A CONSUMIDOR FINAL</i>				

REGISTRO DE LAS VENTAS EN EFECTIVO		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
1.1.01.01	EFECTIVO		\$ 520.00	
1.1.02	CTAS POR COBRAR			\$ 520.00
1.1.02.01	CONSUMIDOR FINAL	\$ 520.00		
<i>W. COBRO EN EFECTIVO LO QUE SE VENDIÓ</i>				

Elaborado por: **Constantine Penélope / Morejón Kathy**

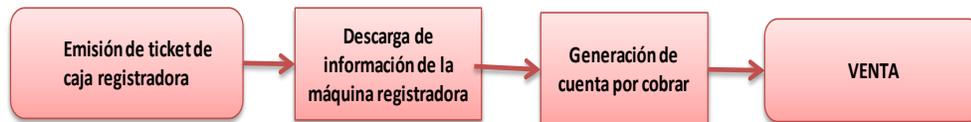
4.7.7.2 PROCESO DE FACTURACION A CREDITO

En el proceso de facturación de crédito se registran las ventas que se realizan y automáticamente se genera un cuenta por cobrar a corto plazo, el

efecto en cartera incrementa y la cuenta ventas con su naturaleza acreedora de igual manera incrementa.

Ilustración 27 PROCESO DE FACTURACION A CREDITO

PROCESO DE FACTURACION CREDITO



REGISTRO DE LAS VENTAS A CREDITO		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
	-----X-----			
1.1.02	CTAS POR COBRAR		\$ 520.00	
2.1.02.01.01	GRANPIR			
5.1.01	COSTO DE VENTAS		\$ 280.00	
4.1	VENTAS			\$ 520.00
1.1.03	EXISTENCIAS			\$ 280.00
1.1.03.01.01.12	PAJARILLA	\$ 300.00		
1.1.03.01.02.1	MONDONGO	\$ 89.00		
1.1.03.01.04	POLLO	\$ 131.00		
	<i>W. VENTA DE INVENTARIO A GRANPIR</i>			

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

4.7.7.3 PROCESO DE CIERRE Y ARQUEO DE CAJA

El arqueo de la caja clientes se lo realizara diariamente cotejando el informe emitido de la maquina registradora vs. los valores monetarios físicos encontrados.

Para realizar el arqueo de caja hemos diseñado el siguiente esquema donde podremos detallar las denominaciones, cantidades y el importe de cada uno de los billetes o monedas encontradas.

**Figura 5 MODELO DE ACTA ARQUEO DE CAJA CHICA
LA FINCA
ARQUEO CAJA**

FECHA _____

EFFECTIVO
MONEDAS Y BILLETES

CANTIDAD	DENOMINACION	IMPORTE
	\$ 0.01	
	\$ 0.05	
	\$ 0.10	
	\$ 0.25	
	\$ 0.50	
	\$ 1.00	
	\$ 5.00	
	\$ 10.00	
	\$ 20.00	
	\$ 50.00	
	\$ 100.00	
TOTAL MONEDAS Y BILLETES		

DOCUMENTOS

TIPO DE DOCUMENTO	CONCEPTO	FECHA	NUMERO	IMPORTE
TOTAL DE DOCUMENTOS				
TOTAL GENERAL				

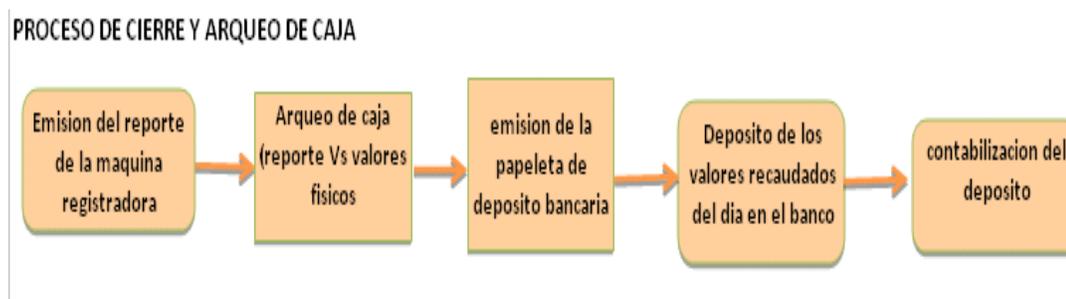
RESUMEN
TOTAL MONEDAS Y BILLETES
TOTAL DOCUMENTOS
SUBTOTAL _____
IMPORTE DE CAJA CHICA _____

DIFERENCIA FALTANTE SOBRENTE

RESPONSABLE VERIFICO AUTORIZADO
CAJERO

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

Ilustración 28 PROCESO DE CIERRE Y ARQUEO DE CAJA



REGISTRO DEL DEPOSITO BANCARIO		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
1.1.01.02	BANCOS		\$ 6,850.00	
1.1.01.02.03	BANCO DE GUAYAQUIL	\$ 6,850.00		\$ 6,850.00
1.1.02.01	EFFECTIVO			

VI. CONTABILIZACION DEL DEPOSITO DE ARQUEO DE CAJA

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

Cuando se realizan los depósitos la cuenta caja disminuye por la salida de dinero en efectivo mientras que la cuenta bancos incrementa contablemente solo es un cruce de cuentas el efecto final en la cuenta de activos disponibles es el mismo.

4.7.8 PROCESO Y REGISTRO PARA LA DEVOLUCION EN VENTAS

Las devoluciones en ventas deberán ser registradas el mismo día que tuvo efecto la operación. Se anulara el ticket de maquina registradora y se

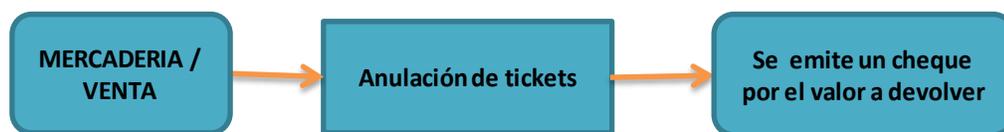
realizara la devolución del dinero en la situación de ser una venta al contado, o la anulación de la cuenta por cobrar y se emitirá una nota de crédito fiscal al cliente en la situación de ser un cliente con crédito directo.

4.7.8.1 PROCESO Y REGISTRO DE LA DEVOLUCION EN VENTAS A CONTADO

Cuando se registra una devolución en ventas se devuelve el dinero disminuye la cuenta del banco e incrementa el inventario a través de la cuenta existencias.

Ilustración 29 PROCESO DE DEVOLUCION DE VENTAS AL CONTADO

PROCESO DE DEVOLUCIONES EN VENTAS DE CONTADO



REGISTRO DE LAS DEVOLUCIONES EN VENTAS		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
1.1.03	EXISTENCIAS		\$ 150,00	
1.1.03.01.02	100 LBS HIGADO	\$ 150,00		
4,1	VENTAS		\$ 200,00	
1.1.02	CUENTAS POR COBRAR			\$ 200,00
1.1.02.01	CONSUMIDOR FINAL	\$ 200,00		
5.1.01	COSTO DE VENTAS			\$ 150,00
<i>V/. PARA REGISTRAR LA DEVOLUCION EN VENTAS AL CONTADO</i>				
REGISTRO DE LAS DEVOLUCIONES EN VENTAS		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
1.1.02	CUENTAS POR COBRAR			\$ 200,00
1.1.02.01	CONSUMIDOR FINAL	\$ 200,00		
1.1.01.01.02	CAJA GENERAL			\$ 200,00
<i>V/. PARA REGISTRAR LA DEVOLUCION EN VENTAS AL CONTADO</i>				

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

4.7.8.2 PROCESO Y REGISTRO DE LA DEVOLUCION DE VENTAS A CREDITO

Cuando se registra una devolución en ventas se anula la cuenta por cobrar por medio de este asiento contable e incrementa el inventario a través de la cuenta existencias.

Ilustración 30 PROCESO DE DEVOLUCION DE VENTAS A CREDITO

PROCESO DE DEVOLUCIONES EN VENTAS DE CREDITO



REGISTRO DE LAS DEVOLUCIONES EN VENTAS		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
1.1.03	EXISTENCIAS		\$ 150,00	
1.1.03.01.02	100 LBS HIGADO	\$ 150,00		
4,1	VENTAS		\$ 200,00	
1.1.02	CUENTAS POR COBRAR			\$ 200,00
1.1.02.02	CLIENTE 1	\$ 200,00		
5.1.01	COSTO DE VENTAS			\$ 150,00

V/. PARA REGISTRAR LA DEVOLUCION EN VENTAS A CREDITO

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

4.7.9 PROCESO DE COBRANZAS A CLIENTES

Las políticas de crédito en la microempresa “La Finca” claramente están definidas con un periodo de 15 a 30 días, el proceso de cobro a los clientes se debe realizar mediante el reporte de cartera vencida, semanalmente se emitirá este reporte y se destinara un tiempo para el cobro de la cartera, mediante este proceso se procederá a llevar una calificación de clientes, y una clasificación de la cartera según el vencimiento.

Para otorgar el crédito a un cliente se deberá revisar su historial crediticio y el tiempo como cliente en la empresa, considerando la firma de pagarés cada cierto tiempo según el monto del crédito mensual.

Ilustración 31 PROCESO DE COBRANZAS A CLIENTES

PROCESO DE COBRANZAS A CLIENTES



ASIENTO PARA DAR DE BAJA UNA CUENTA POR COBRAR		DEBITO	CREDITO
	-----X-----		
1.1.01.02	BANCOS	500,00	
1.1.02	CUENTAS POR COBRAR		500,00
1.1.02.01	CLIENTE 1	500,00	

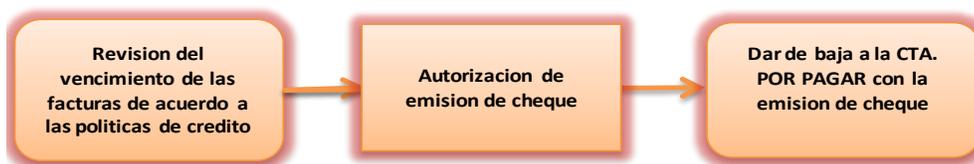
Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

4.7.10 PROCESO Y REGISTRO DE PAGO A PROVEEDORES

Las cuentas por pagar estarán clasificadas según el vencimiento del crédito del proveedor por lo general 30 días, dando prioridad en el pago a las empresas que nos proveen de mercaderías. El proceso básicamente es de dar de baja la cuenta por pagar vs la emisión de cheque en este caso la cuenta bancos.

Ilustración 32 PROCESO DE PAGO A PROVEEDORES

PROCESO DE PAGO A PROVEEDORES



ASIENTO PARA REGISTRAR EL PAGO A PROVEEDORES			DEBITO	CREDITO
-----X-----				
2.1.01	CTAS. POR PAGAR		\$ 12.870,00	
	2.1.01.01.3 LA EUROPEA	\$ 12.870,00		
1.1.01.02	BANCOS			\$ 12.870,00
1.1.01.02.01	BANCO DEL PICHINCHA	\$ 12.870,00		
<i>V/. REGISTRO DEL PAGO AL PROVEEDOR LA EUROPEA</i>				

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

4.7.11 PROCESO Y REGISTRO DE LOS GASTOS

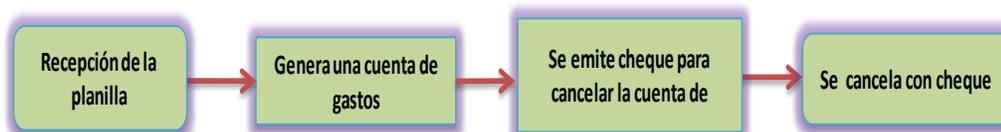
Considerando como gastos del giro del negocio los que se incurren en el funcionamiento del mismo, sean estos servicios básicos, permisos municipales o sanitarios o pagos de arriendos.

4.6.11.1 PROCESO, REGISTRO Y PAGO DE SERVICIOS BASICOS

Cuando se registran los gastos por servicios básicos incrementa la cuenta gastos y disminuye la cuenta del activo disponible caja – bancos.

Ilustración 33 PROCESO DE PAGO DE SERVICIOS BASICOS

PROCESO DE PAGO DE SERVICIOS BASICOS



ASIENTO PARA EL REGISTRO DE GASTOS - SERVICIOS BASICOS	DEBITO	CREDITO
--	--------	---------

-----X-----

5.2.03	GASTOS DE SERVICIOS BASICOS		\$ 159,00
5.2.03.03	AGUA	\$ 35,00	
5.2.03.01	LUZ	\$ 40,00	
5.2.03.02	TELEFONO	\$ 75,00	
1.1.04.03	IVA EN COMPRAS	\$ 9,00	
1.1.01.02	BANCOS		\$ 159,00
1.1.01.02.01	BANCO DEL PICHINCHA	\$ 159,00	

V/. PAGO DE SERVICIOS BASICOS

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

4.6.11.2 PROCESO REGISTRO Y PAGO DE ARRIENDOS

Cuando se registran los gastos por arriendos incrementa la cuenta gastos y disminuye la cuenta del activo disponible caja – bancos.

Ilustración 34 PROCESO PARA EL PAGO DE ARRIENDOS

PROCESO PARA EL PAGO DE ARRIENDOS



REGISTRO DEL PAGO DE ARRIENDOS		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
5.2.02.03	GASTOS DE ARRIENDO		\$ 450.00	
1.1.04.02	IVA EN COMPRAS		\$ 54.00	
2.01.03.03.4	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IR 8%			\$ 36.00
2.01.03.03.7	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA 100%			\$ 54.00
2.1.01.01	PROVEEDORES			\$ 414.00
2.1.01.01.15	DANIEL LOAIZA LOPEZ			
	<i>W. REGISTRO DE LA FACTURA POR ARRIENDOS</i>			
REGISTRO DEL PAGO DE ARRIENDOS		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
2.1.01.01	PROVEEDORES		\$ 414.00	
2.1.01.01.15	DANIEL LOAIZA LOPEZ			
1.1.01.02	BANCOS			\$ 414.00
	<i>W. PAGO DEL ARRIENDO MES DE DICIEMBRE</i>			

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

4.6.12 PROCESO PARA EL PAGO DE NOMINA

Cuando se registran el gasto de la nómina se contabiliza sueldos y salarios esta cuenta incrementa y disminuye las cuenta de bancos de igual forma se debitan los anticipos, prestamos, etc.

Se contabilizan las provisiones de los beneficios de ley y se genera una cuenta por cobrar de tales beneficios los mismos que son dados de baja cuando se hace la cancelación en el IESS.

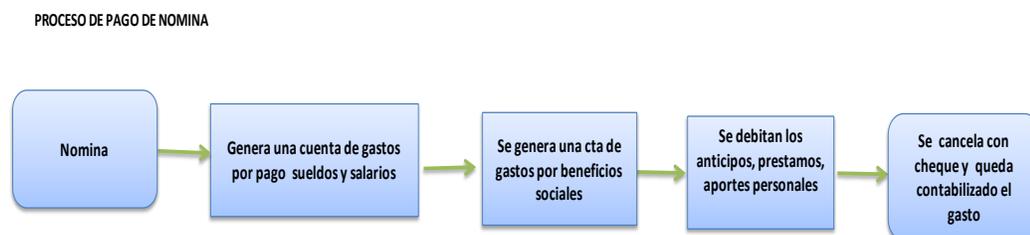


Ilustración 35 PROCESO PARA EL PAGO DE NOMINA

REGISTRO DE LA PROVISION DE LOS BENEFICIOS SOCIALES		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
2.1.04.06	APORTE PATRONAL POR PAGAR		\$ 39.03	
2.1.04.02	DECIMO TERCERO POR PAGAR		\$ 29.17	
2.1.04.07	DECIMO CUARTO POR PAGAR		\$ 24.33	
2.1.04.03	VACACIONES POR PAGAR		\$ 14.58	
5.2.01.01.07	APORTE PATRONAL IESS			\$ 39.03
5.2.01.01.03	DECIMO TERCERO			\$ 29.17
5.2.01.01.04	DECIMO CUARTO			\$ 24.33
5.2.01.01.05	VACACIONES			\$ 14.58
<i>W. CONTABILIZACION DE LOS BENEFICIOS SOCIALES</i>				

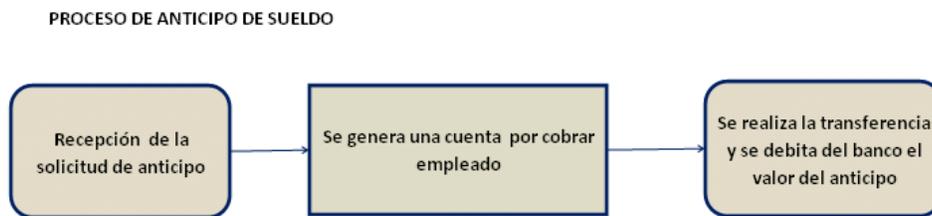
REGISTRO DEL PAGO DE LA NOMINA		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
2.1.04.01	SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR		\$ 350.00	
2.1.04.04	FONDO DE RESERVA POR PAGAR		\$ 29.17	
2.1.04.05	APORTE INDIVIDUAL AL IESS POR PAGAR			\$ 32.73
1.1.02.08.01	ANTICIPO SUELDO			\$ 120.00
1.1.01.02	BANCOS			\$ 226.44
1.1.01.02.01	BANCO DEL PICHINCHA			
<i>W. PAGO DE NOMINA</i>				

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

4.6.12.1 PROCESO Y REGISTRO DE ANTICIPOS DE SUELDO

Cuando se registran los anticipos de sueldo queda cargada una cuenta por cobrar al empleado la misma que disminuirá en el momento que se realice el pago del gasto salarial y disminuye la cuenta del activo disponible – bancos.

Ilustración 36 PROCESO DE ANTICIPO DE SUELDOS



ASIENTO PARA REGISTRAR LOS ANTICIPOS DE SUELDO		DEBITO	CREDITO
-----X-----			
1.1.02.08.01	ANTICIPO DE SUELDO	\$	120,00
	CRISTIAN JARAMILLO	\$ 120,00	
1.1.01.02	BANCOS		\$ 120,00
1.1.01.02.01	BANCO DEL PICHINCHA	\$ 120,00	
	V/. PAGO ANTICIPO EMPLEADOS		

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

4.6.13 PROCESO DE COMPRA, REGISTRO, DEPRECIACION Y MANTENIMIENTO DE LOS ACTIVOS

Cuando se realice la compra de una activo fijo consideramos el siguiente asiento contable para el registro de la misma.

REGISTRO DE LA COMPRA DE ACTIVOS FIJOS		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
1.2.01.01.01	EQUIPO DE COMPUTACION		\$ 500.00	
1.1.04.02	IVA EN COMPRAS		\$ 60.00	
2.01.03.03.1	RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA 1%			\$ 5.00
2.1.01.01	PROVEEDORES			\$ 555.00
2.1.01.01.17	CARTIMEX	\$ 555.00		
<i>VI. CONTABILIZACION DE LA COMPRA DE ACTIVOS FIJOS</i>				
-----X-----				
2.1.01.01.17	PROVEEDORES		\$ 555.00	
2.1.01.01.17	CARTIMEX			
1.1.01.02	BANCOS			\$ 555.00
1.1.01.02.03	BANCO GUAYAQUIL			
<i>VI. REGISTRO DEL PAGO EN EL BANCO</i>				

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

Para la depreciación de los activos fijos utilizaremos el método contable de depreciación en línea recta en este método de depreciación se supone que el activo sufre un desgaste constante con el paso del tiempo, lo que no siempre se ajusta a la realidad, toda vez que hay activos que en la medida en que se desgastan, el nivel de desgaste se incrementa o es creciente.³⁸

Recomendamos el siguiente modelo de asiento contable para registrar la depreciación acumulada de los activos fijos.

REGISTRO DE LA DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
5.2.04.04	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE COMPUTACION		\$ 100.00	
1.2.01.01.01.1	DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS DE COMPUTACION			\$ 100.00
<i>VI. PARA REGISTRAR LA DEPRECIACION DE ACTIVOS</i>				

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

³⁸ <http://www.gerencia.com/depreciacion-en-linea-recta.html>

4.6.13.1 PROCESO ALTERNO DE MANTENIMIENTO DE ACTIVOS

El mantenimiento debe estar integrado a producción u operaciones. Es imprescindible mantener un proceso de mantenimiento de activos en periodos determinados, acentuando a las maquinarias que intervienen en la producción.

Se propone el siguiente asiento contable para registrar el mantenimiento de los activos.

CONTABILIZACION DEL MANTENIMIENTO DE LOS ACTIVOS		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
5.2.02.05	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE OFICINA		\$ 250.00	
1.1.04.02	IVA EN COMPRAS		\$ 30.00	
2.1.01.01	PROVEEDORES			\$ 277.50
2.1.01.01.17	CARTIMEX	\$ 277.50		
2.01.03.03.1	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IR 1%			\$ 2.50
<i>W. PARA REGISTRAR EL MANTENIMIENTO DE LOS EQUIPOS DE COMPUTACION</i>				
-----X-----				
2.1.01.01	PROVEEDORES		\$ 277.50	
2.1.01.01.17	CARTIMEX	\$ 277.50		
1.1.01.02	BANCOS			\$ 277.50
1.1.01.02.03	BANCO DE GUAYAQUIL			
<i>W. PARA REGISTRAR EL PAGO DEL MANTENIMIENTO DE EQUIPOS DE COMPUTACION</i>				

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

4.6.14 PROCESO ALTERNO CONCILIACIONES BANCARIAS

Controlar y cotejar la igualdad de los movimientos registrados en la cartilla bancaria con el libro banco contable de la empresa, a fin de determinar el origen de las diferencias y establecer el saldo contable real en el sistema.

Se deberán realizar conciliaciones bancarias mensuales, al final del periodo contable el valor de bancos deberá ser un valor integral, en el caso de existir cheques girados y no cobrados por los proveedores se realizara el reingreso de los mismos.

4.6.14.01 CONCILIACION BANCARIA LA FINCA

Se propone el siguiente modelo de conciliación bancaria , donde detallamos los cheques girados y no cobrados, las notas de credito y notas de debito de el mes a conciliar, las trasferencias bancarias y los gastos bancarios.

Figura 6 MODELO DE CONCILIACION BANCARIA

**LA FINCA
CONCILIACION DE CUENTAS BANCARIAS
DICIEMBRE 2012**

Cuenta Grupo: Caja y Bancos
Sub-cuenta : Banco del Pichincha

Expresado en US\$ Dólares

Fecha	Tipo Compbt	No. Compbt	Descripción	Parcial	Valor
			Saldo según estado de cuenta bancario		12.825,43
			MENOS:		
			<u>Cheques girados y no cobrados</u>		(825,43)
19-dic-12	Egreso	006163	Pago; FEDEX	104,07	
20-dic-12	Egreso	006770	PAGO 2DA QUINCENA DEL MES DE NOV	185,97	
21-dic-12	Egreso	006772	PAGO DE 2DA QUINCENA DEL MES DE NOV	135,97	
22-dic-12	Egreso	006773	PAGO DE 2DA QUINCENA DEL MES DE NOV	108,78	
23-dic-12	Egreso	006774	PAGO 2DA QUINCENA DEL MES DE NOV	158,64	
24-dic-12	Egreso	006775	Pago; SGS	132,00	
			Saldo al 30 de Diciembre según libros		12.000,00
			<u>Cheques en garantía</u>		(1.000,00)
08-nov-12	Egreso	006661	PRESTAMO AL 6/12/2012 ESCALFARO	1.000,00	
			Saldo virtual al 30 de Diciembre del 2012		11.000,00

Observaciones:

Preparado por: _____

Revisado por: _____

4.6.15 PROCESO DE EMISION DE LOS INFORMES FINANCIEROS

Dado que los estados financieros son documentos de carácter contable y que tienen como finalidad determinar la situación económica de la empresa, los resultados obtenidos y la capacidad de pago a una fecha determinada.³⁹

Consideramos y recomendamos tomando como referente el volumen de las ventas la emisión de estados financieros de manera mensual, con el propósito de medir el rendimiento de la empresa y obtener cifras concretas e información oportuna a los usuarios internos y externo.

Los estados financieros consolidados al grupo se han preparado de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera aplicadas a las PYMES, determinados a continuación: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Evolución del patrimonio y estado de flujo de efectivo.

³⁹ Paz Pérez Horacio (2008). Fundamento de Finanzas Corporativas. Ecuador: Manglar Editores.

4.6.15.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

LA FINCA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

ACTIVO			
CORRIENTE			\$ 62.725,00
DISPONIBLE CAJA Y BANCOS	A.1	33.000,00	
CUENTAS POR COBRAR	B.1	725,00	
EXISTENCIA	C.1	27.800,00	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	D.1	1.200,00	
FIJOS			\$ 18.370,00
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	E.1	18.370,00	
EQUIPOS DE COMPUTACION		2.400,00	
MAQUINARIAS		4.500,00	
VEHICULOS		15.500,00	
(-) MENOS DEPRECIACION ACUMULADA		(4.030,00)	
TOTAL ACTIVO			\$ 81.095,00
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			\$ 22.618,29
PROVEEDORES	F.1	3.500,00	
OBLIGACIONES BANCARIAS C/P	G.1.	6.230,00	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR C/P	H.1	6.487,00	
PARTICIPACION LABORAL 15%		5.285,86	
IR A PAGAR		1.115,43	
TOTAL PASIVO			\$ 22.618,29
PATRIMONIO			
			\$ 58.476,71
Capital		800,00	
Utilidad Acumulada		28.858,92	
Utilidad del Ejercicio		28.817,79	
TOTAL PATRIMONIO			\$ 58.476,71
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			
			\$ 81.095,00

NOTAS EXPLICATIVAS

CORRIENTE

A.1 DISPONIBLE CAJA Y BANCOS

CAJA	2.500,00	
BANCO DEL PICHINCHA	12.500,00	
BANCO GUAYAQUIL	<u>18.000,00</u>	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$	33.000,00

B.1 CUENTAS POR COBRAR

CLIENTE 1	225,00	
CLIENTE 2	<u>500,00</u>	
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	\$	725,00

C.1 EXISTENCIAS

CARNE DE RES	10.000,00	
VARIOS DERIVADOS DE RES	4.500,00	
EMBUTIDOS	2.500,00	
CARNE DE CERDO	8.000,00	
POLLOS	<u>2.800,00</u>	
TOTAL DE EXISTENCIAS	\$	27.800,00

D.1 OTROS ACTIVOS CORRIENTES

ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	<u>1.200,00</u>	
TOTAL DE OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$	1.200,00

FIJOS

E.1 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

EQUIPOS DE COMPUTACION	2.400,00	
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION	<u>480,00</u>	\$ 1.920,00
MAQUINARIAS	4.500,00	
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION	<u>450,00</u>	\$ 4.050,00
VEHICULOS	15.500,00	
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION	<u>3.100,00</u>	\$ 12.400,00
TOTAL DE OTROS ACTIVOS FIJOS		\$ 18.370,00

PASIVO CORRIENTE

F.1 PROVEEDORES

FRUTEROS DEL LITORAL	1.300,00
LIRIS	1.200,00
PRODUCARNES	<u>1.000,00</u>
TOTAL DE PROVEEDORES	\$ 3.500,00

G.1 OBLIGACIONES BANCARIAS C/P

BANCO DE GUAYAQUIL	2.000,00
BANCO DEL PICHINCHA	<u>2.545,00</u>
TOTAL DE OBLIGACIONES BANCARIAS C/P	\$ 4.545,00

4.6.15.02 ESTADO DE RESULTADOS

LA FINCA ESTADO DE RESULTADO DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

INGRESOS			
VENTAS		\$	341.222,04
INGRESO POR VENTA DE CARNES	\$	152.500,00	
INGRESO POR VENTAS VARIADOS DE RES	\$	51.300,00	
INGRESOS POR VENTAS DE EMBUTIDOS	\$	42.000,00	
INGRESOS POR VENTAS DE CARNE DE CERDO	\$	87.000,00	
INGRESO POR VENTAS DE POLLO	\$	8.422,04	
COSTO DE VENTAS		\$	(212.066,40)
(-) COSTO DE VENTAS	1.1	\$	(212.066,40)
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		\$	129.155,64
(-) GASTOS DE SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES		\$	83.286,56
SUELDOS Y SALARIOS	\$	34.940,14	
DECIMO TERCER SUELDO	\$	25.000,00	
DECIMO CUARTO	\$	3.212,00	
VACACIONES	\$	12.500,00	
APORTE PATRONAL IESS	\$	4.367,52	
APORTE PERSONAL IESS	\$	3.266,90	
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS		\$	7.000,00
ALIMENTACION	\$	1.800,00	
VIATICOS	\$	600,00	
MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	\$	1.200,00	
MANTENIMIENTO DE COMPUTADORA	\$	800,00	
MANTENIMIENTO DE MAQUINARIAS	\$	1.100,00	
PAPELERIA Y SUMINISTROS DE OFICINA VARIOS	\$	1.500,00	
(-) GASTOS DE SUMINISTROS		\$	800,00
UTILES DE LIMPIEZA		\$	800,00
SUMINISTROS DE LIMPIEZA Y CAFETERIA	\$	800,00	
(-) GASTOS DE SERVICIOS BÁSICOS		\$	2.830,00
LUZ	\$	1.440,00	
TELEFONO	\$	180,00	
AGUA	\$	660,00	
VARIOS	\$	550,00	
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTOS		\$	35.239,08
(-) 15% PARTICIPACION DE EMPLEADOS	\$	5.285,86	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		\$	29.953,22
(-) IR A PAGAR	\$	1.135,43	
UTILIDAD NETA		\$	28.817,79

NOTAS EXPLICATIVAS

I.1 COSTO DE VENTAS

INGRESO POR VENTA DE CARNES	\$ 152.500,00	
(-) COSTO DE VENTAS	<u>\$ 88.566,40</u>	\$ 63.933,60
INGRESO POR VENTAS VARIADOS DE RES	\$ 51.300,00	
(-) COSTO DE VENTAS	<u>\$ 28.000,00</u>	\$ 23.300,00
INGRESOS POR VENTAS DE EMBUTIDOS	\$ 42.000,00	
(-) COSTO DE VENTAS	<u>\$ 34.000,00</u>	\$ 8.000,00
INGRESOS POR VENTAS DE CARNE DE CERDO	\$ 87.000,00	
(-) COSTO DE VENTAS	<u>\$ 58.000,00</u>	\$ 29.000,00
	\$	
INGRESO POR VENTAS DE POLLO	8.422,04	
(-) COSTO DE VENTAS	<u>\$ 3.500,00</u>	\$ 4.922,04
TOTAL COSTO DE VENTAS		<u>\$ 129.155,64</u>

4.6.15.03 ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO

LA FINCA
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CUENTAS	CAPITAL	UTILIDAD ACUMULADA	RESULTADOS DEL EJERCICIO	SALDO FINAL
Capital	\$ 800,00	-	-	\$ 800,00
Utilidad del Ejercicio	-	-	\$ 28.817,79	\$ 28.817,79
Utilidad Acumulada	-	\$ 28.858,92	-	\$ 28.858,92
Total	\$ 800,00	\$ 28.858,92	\$ 28.817,79	\$ 58.476,71

4.6.15.04 MODELO DE ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

Figura 7 MODELO DE ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

LA FINCA S.A.		
ESTADO DE FLUJO EFECTIVO		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012		
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERACIONALES		XXXXXX
<i>RECIBIDO DE CLIENTES</i>	XXXXXX	
VENTAS		
COBRO DE CTAS PENDIENTES		
<i>PAGADO A PROVEEDORES</i>		
PAGOS AL PERSONAL		
IMPUESTOS SOBRE LAS GANACIAS PAGADAS		
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION		XXXXXX
<i>PAGADO POR</i>	XXXXXX	
ADQUISICION DE ACTIVOS FIJOS		
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		XXXXXX
<i>PAGADO POR</i>	XXXXXX	
PAGO DE CUOTAS DE PRESTAMOS Y OBLIGACIONES		
FLUJO DE NETOS DE EFECTIVO		XXXXXX
(+) EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO EN EL INICIO DEL PERIODO		
(-) EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		
CONCILIACION DE LA UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO Y PARTIDAS		XXXXXX
EXTRAORDINARIAS CON EL EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTIDAS EXTRAORDINARIAS		
(+/-) AJUSTES A CUENTAS DE RESULTADOS		XXXXXX
DEPRECIACIONES		
GASTOS VARIOS		
(+/-) AJUSTES EN EL BALANCE GENERAL		XXXXXX
ACTIVO CORRIENTE Y DIFERIDO	XXXXXX	
INCREMENTO DE INVENTARIOS		
INCREMENTO DE CLIENTES		
INCREMENTO DE PREPAGADOS		
INCREMENTO DE OTROS ACTIVOS CORRIENTES		
DISMINUCION DE INVENTARIOS		
DISMINUCION DE CLIENTES		
DISMINUCION DE PREPGADOS		
DISMINUCION DE OTROS ACTIVOS CORRIENTES		
PASIVO CORRIENTE Y DIFERIDO		
INCREMENTO DE PROVEEDORES		
INCREMENTO DE SUELDOS POR PAGAR		
INCREMENTO DE OTRAS OBLIGACIONES		
INCREMENTO DE PRECOBRADOS		
DISMINUCION DE PROVEEDORES		
DISMINUCION DE SUELDOS POR PAGAR		
DISMINUCION DE OTRAS OBLIGACIONES		
DISMINUCION DE PRECOBRADOS		
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO PROVISTOS (O USADOS) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
TOTAL DEL FLUJO DE EFECTIVO		<u>XXXXXX</u>

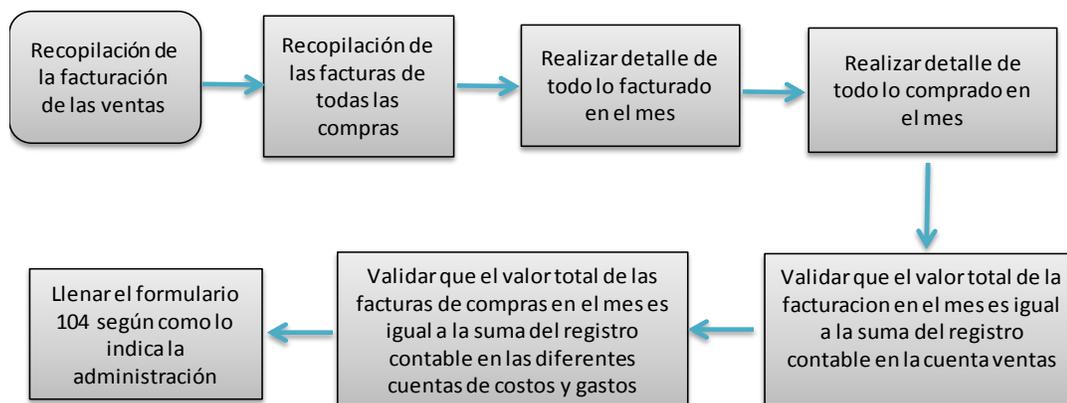
4.7 PROCESO TRIBUTARIO

4.7.1 PROCESO Y REGISTRO DE LA DECLARACION DEL IVA (FORMULARIO 104)

El registro y pago del Formulario 104 que corresponde al pago de IVA se lo contabilizara en la cuenta retenciones en IVA por pagar.

Ilustración 37 PROCESO PARA LA DECLARACION DEL FORMULARIO 104 (IVA)

PROCESO PARA LA DECLARACION DEL FORMULARIO 104



REGISTRO DEL PAGO DE FORMULARIO 104	PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----x-----			
2.01.03.02 RETENCIONES EN IVA POR PAGAR		\$ 1,315.00	
1.1.01.02 BANCOS			\$ 1,315.00
1.1.01.02.03 BANCO GUAYAQUIL			
<i>w.PARA REGISTRAR EL PAGO DE FORMULARIO 104</i>			

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

Figura 8 FORMULARIO 104 DECLARACION IVA

SRI		FORMULARIO 104 RESOLUCIÓN Nº NAC-DGERCGC2011-00425		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO												No. _____						
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN														IMPORTANTE: SÍRVASE LEER INSTRUCCIONES AL REVERSO								
101	MES	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	102	AÑO	2012	104	Nº. DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE				
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO																						
201	RUC	202												RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS								
		0	3	0	1	2	1	6	0	3	2	0	1	GARZON VASQUEZ GABRIEL ANTONIO								
RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA														VALOR BRUTO		VALOR NETO (VALOR BRUTO - NC)		IMPUESTO GENERADO				
VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADAS TARIFA 12%														401	+	0,00	411	+	0,00	421	+	0,00
VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADAS TARIFA 12%														402	+	0,00	412	+	0,00	422	+	0,00
VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADAS TARIFA 0% QUE NO DAN DERECHO A CREDITO														403	+	32.300,00	413	+	32.300,00			
VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADAS TARIFA 0% QUE NO DAN DERECHO A CREDITO														404	+	0,00	414	+	0,00			
VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADAS TARIFA 0% QUE DAN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO														405	+	0,00	415	+	0,00			
VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADAS TARIFA 0% QUE DAN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO														406	+	0,00	416	+	0,00			
EXPORTACIONES DE BIENES														407	+	0,00	417	+	0,00			
EXPORTACIONES DE SERVICIOS														408	+	0,00	418	+	0,00			
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES														409	=	32.300,00	419	=	32.300,00	429	=	0,00
TRANSFERENCIAS NO OBJETO O EXENTAS DE IVA																431	0,00					
NOTAS DE CRÉDITO TARIFA 0% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)																432	0,00					
NOTAS DE CRÉDITO TARIFA 12% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)																433	0,00		443	0,00		
INGRESOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)																434	0,00		444	0,00		
LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES																						
TOTAL TRANSFERENCIAS GRAVADAS 12% A CONTADO ESTE MES		TOTAL TRANSFERENCIAS GRAVADAS 12% A CRÉDITO ESTE MES		TOTAL IMPUESTO GENERADO Trasládese campo 429		IMPUESTO A LIQUIDAR DEL MES ANTERIOR (Trasládese el campo 485 de la declaración del período anterior)		IMPUESTO A LIQUIDAR EN ESTE MES (Mínimo 12% del campo 480)		IMPUESTO A LIQUIDAR EN EL PRÓXIMO MES (482 - 484)		TOTAL IMPUESTO A LIQUIDAR EN ESTE MES SUMAR 483 + 484										
480	0,00	481	0,00	482	0,00	483	0,00	484	0,00	485	0,00	499	0,00									
RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA														VALOR BRUTO		VALOR NETO (VALOR BRUTO - NC)		IMPUESTO GENERADO				
ADQUISICIONES Y PAGOS (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADOS TARIFA 12% (CON DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO)														501	+	0,00	511	+	0,00	521	+	0,00
ADQUISICIONES LOCALES DE ACTIVOS FIJOS GRAVADOS TARIFA 12% (CON DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO)														502	+	0,00	512	+	0,00	522	+	0,00
OTRAS ADQUISICIONES Y PAGOS GRAVADOS TARIFA 12% (SIN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO)														503	+	5.020,00	513	+	5.020,00	523	+	602,40
IMPORTACIONES DE BIENES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADOS TARIFA 12%														504	+	0,00	514	+	0,00	524	+	0,00
IMPORTACIONES DE ACTIVOS FIJOS GRAVADOS TARIFA 12%														505	+	0,00	515	+	0,00	525	+	0,00
IMPORTACIONES DE BIENES (INCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADOS TARIFA 0%														506	+	0,00	516	+	0,00			
ADQUISICIONES Y PAGOS (INCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADOS TARIFA 0%														507	+	12525,00	517	+	12525,00			
ADQUISICIONES REALIZADAS A CONTRIBUYENTES RISE																518	+	0,00				
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS														509	=	17545,00	519	=	17545,00	529	=	602,40
ADQUISICIONES NO OBJETO DE IVA																531	0,00					
ADQUISICIONES EXENTAS DEL PAGO DE IVA																532	0,00					
NOTAS DE CRÉDITO TARIFA 0% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)																533	0,00					
NOTAS DE CRÉDITO TARIFA 12% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)																534	0,00		543	0,00		
PAGOS NETOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)																535	0,00		544	0,00		
FACTOR DE PROPORCIONALIDAD PARA CRÉDITO TRIBUTARIO																(411+412+415+416+417+418) / 419		553	0,00			
CRÉDITO TRIBUTARIO APLICABLE EN ESTE PERÍODO (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)																(521+522+524+525) x 553		554	=	0,00		

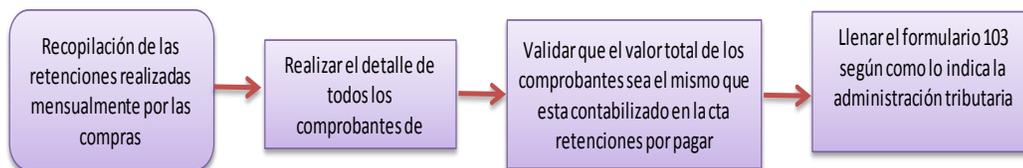
RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO											
IMPUESTO CAUSADO (Si diferencia campo 499-554 es mayor que cero)											
								601	=	0,00	
CRÉDITO TRIBUTARIO APLICABLE EN ESTE PERÍODO (Si diferencia campo 499-554 es menor que cero)											
								602	=	0,00	
(-) SALDO	POR ADQUISICIONES E IMPORTACIONES (Traslada el campo 615 de la declaración del período anterior)										
								605	(-)	0,00	
CRÉDITO	POR RETENCIONES EN LA FUENTE DE IVA QUE LE HAN SIDO EFECTUADAS (Traslada el campo 617 de la declaración del período anterior)										
								607	(-)	0,00	
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE DE IVA QUE LE HAN SIDO EFECTUADAS EN ESTE PERÍODO								609	(-)	0,00	
(+) AJUSTE POR IVA DEVUELTO E IVA RECHAZADO IMPUTABLE AL CRÉDITO TRIBUTARIO EN EL MES								611	+	0,00	
(+) AJUSTE POR IVA DEVUELTO POR OTRAS INSTITUCIONES DEL SECTOR PÚBLICO IMPUTABLE AL CRÉDITO TRIBUTARIO EN EL MES								613	+	0,00	
SALDO CRÉDITO	POR ADQUISICIONES E IMPORTACIONES										
								615	=	0,00	
TRIBUTARIO	POR RETENCIONES EN LA FUENTE DE IVA QUE LE HAN SIDO EFECTUADAS										
								617	=	0,00	
SUBTOTAL A PAGAR Si 601-602-605-607-609+611+613 > 0											
								619	=	0,00	
IVA PRESUNTIVO DE SALAS DE JUEGO (BINGO MECÁNICOS) Y OTROS JUEGOS DE AZAR											
								621	+	0,00	
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCION (619 + 621)											
								699	=	0,00	
AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO											
RETENCIÓN DEL 30%											
								721	+	230,00	
RETENCIÓN DEL 70%											
								723	+	35,00	
RETENCIÓN DEL 100%											
								725	+	1050,00	
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN (721+723+725)											
								799	=	1315,00	
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (699+ 799)											
								859	=	1315,00	
PAGO PREVIO (Informativo)											
								890	=	0,00	
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)											
INTERÉS	897	USD	0,00	IMPUESTO	898	USD	0,00	MULTA	899	USD	0,00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso Exclusivo para Instituciones y Empresas del Sector Público Autorizadas)											
								880	USD	0,00	
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)											
TOTAL IMPUESTO A PAGAR 859-898											
								902	+	1315,00	
INTERÉS POR MORA											
								903	+	0,00	
MULTAS											
								904	+	0,00	
TOTAL PAGADO											
								999	=	1315,00	
MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO											
								905	USD	1315,00	
MEDIANTE COMPENSACIONES											
								906	USD	0,00	
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO											
								907	USD	0,00	
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO						DETALLE DE COMPENSACIONES					
908	N/C No	0,00	910	N/C No	0,00	912	N/C No	0,00	916	Resol No.	
909	USD	0,00	911	USD	0,00	913	USD	0,00	917	USD 0,00	
									918	Resol No.	
									919	USD 0,00	
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.O.R.T.I.)											
FIRMA SUJETO PASIVO / REPRESENTANTE LEGAL						FIRMA CONTADOR					
NOMBRE:	GARZON VASQUEZ GABRIEL ANTONIO					NOMBRE:	MOREJON ZAMBRANO KATHY IVONNE				
198	Cédula de Identidad o No. de Pasaporte	0	3	0	1	2	1	6	0	3	2
199	RUC No.	1	3	1	2	6	7	2	9	1	6

4.7.2 PROCESO REGISTRO Y PAGO DE LA DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE (FORMULARIO 103)

En el registro de la declaración del formulario 103 (retenciones) debemos contabilizar las retenciones como una cta. por pagar incrementada en la parte del débito.

Ilustración 38 PROCESO PARA LA DECLARACION DEL FORMULARIO 103 (RETENCIONES EN LA FUENTE)

PROCESO PARA LA DECLARACION DEL FORMULARIO 103



REGISTRO DEL PAGO DE FORMULARIO 103	PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----			
1.1.04.01 RETENCIONES EN LA FUENTE POR PAGAR		\$ 280.00	
1.1.01.02 BANCOS			\$ 280.00
<i>W.PARA REGISTRAR EL PAGO DE FORMULARIO 103</i>			

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

Figura 9 FORMULARIO 103 DECLARACION DE RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA

SRI		FORMULARIO 103		DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA										No. <input type="text"/>												
RESOLUCIÓN N° NAC-DGERC/GC2011-																										
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN														IMPORTANTE: SÍRVASE LEER INSTRUCCIONES AL REVERSO												
101	MES	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	102	AÑO	2	0	1	2	104	N° DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE					
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)																										
201	RUC	0 3 0 1 2 1 6 0 3 2 0 0 1												202	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS		GARZÓN VÁSQUEZ GABRIEL ANTONIO									
DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA																										
POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAÍS																										
														BA SE IMPONIBLE				VALOR RETENIDO								
EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA QUE SUPERA O NO LA BASE GRAVADA														302	+	2650,00		352	+	0,00						
SERVICIOS	HONORARIOS PROFESIONALES													303	+	500,00		353	+	50,00						
	PREDOMINA EL INTELLECTO													304	+	0,00		354	+	0,00						
	PREDOMINA MANO DE OBRA													307	+	200,00		357	+	4,00						
	ENTRE SOCIEDADES													308	+	50,00		358	+	1,00						
	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN													309	+	0,00		359	+	0,00						
	TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA													310	+	100,00		360	+	1,00						
TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL														312	+	12000,00		362	+	120,00						
ARRENDAMIENTO	MERCANTIL													319	+	0,00		369	+	0,00						
	BIENES INMUEBLES													320	+	1200,00		370	+	96,00						
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)														322	+	0,00		372	+	0,00						
RENDIMIENTOS FINANCIEROS														323	+	0,00		373	+	0,00						
LOTERÍAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES														325	+	0,00		375	+	0,00						
VENTA DE COMBUSTIBLES	A COMERCIALIZADORAS													327	+	0,00		377	+	0,00						
	A DISTRIBUIDORES													328	+	0,00		378	+	0,00						
PAGOS DE BIENES O SERVICIOS NO SUJETOS A RETENCIÓN														332	+	45,00										
OTRAS RETENCIONES	APLICABLES EL 1%													340	+	800,00		390	+	8,00						
	APLICABLES EL 2%													341	+	0,00		391	+	0,00						
	APLICABLES EL 8%													342	+	0,00		392	+	0,00						
	APLICABLES A LA TARIFA DE IMPUESTO A LA RENTA PREVISTA PARA SOCIEDADES													343	+	0,00		393	+	0,00						
	APLICABLES A OTROS PORCENTAJES													344	+	0,00		394	+	0,00						
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS														349	=	17.545,00		399	=	280,00						
POR PAGOS AL EXTERIOR																										
CON CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN														401	+	0,00		451	+	0,00						
SIN CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN	INTERESES POR FINANCIAMIENTO DE PROVEEDORES EXTERNOS													403	+	0,00		453	+	0,00						
	INTERESES DE CRÉDITOS EXTERNOS													405	+	0,00		455	+	0,00						
	OTROS CONCEPTOS													421	+	0,00		471	+	0,00						
PAGOS AL EXTERIOR NO SUJETOS A RETENCIÓN														427	+	0,00										
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR														429	=	0,00		498	=							
TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA																CAMPOS 399+498		499	=	280,00						
PAGO PREVIO (Informativo)																890		0,00								
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)																										
INTERÉS		897	USD	0,00		IMPUESTO		898	USD	0,00		MULTA		899	USD	0,00										
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (uego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)																										
TOTAL IMPUESTO A PAGAR																499-898	902	+	280,00							
INTERÉS POR MORA																	903	+	0,00							
MULTAS																	904	+	0,00							
TOTAL PAGADO																	999	=	280,00							
MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO																	905	USD	280,00							
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO																	907	USD	0,00							
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO																										
908	N/C No	0,00		910	N/C No	0,00		912	N/C No	0,00																
909	USD	0,00		911	USD	0,00		913	USD	0,00		915	USD	0,00												
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.O.R.T.I.)																										
FIRMA SUJETO PASIVO / REPRESENTANTE LEGAL											FIRMA CONTADOR															
NOMBRE: GARZÓN VÁSQUEZ GABRIEL ANTONIO											NOMBRE: MOREJÓN ZAMBRANO KATHY MONNE															
198	Cédula de Identidad o No. de Pasaporte	0	3	0	1	2	1	6	0	3	2	199	RUC No	1	3	1	2	6	7	2	9	1	6	0	0	1

4.7.3 PROCESO REGISTRO Y PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA (FORMULARIO 102)

4.7.3.1 CONCILIACION TRIBUTARIA

Realizamos la conciliación tributaria para determinar el valor del impuesto a la renta a pagar para el año 2012.

**LA FINCA
CONCILIACION TRIBUTARIA**

DESCRIPCION	VALORES
UTILIDAD PARA CALCULO DE IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACION	35,239.08
(-) 15% PARTICIPACION LABORAL	5,285.86
UTILIDAD CONTABLE DESPUES DE PARTICIPACION	29,953.22
DETERMINACION DEL IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	
GASTOS NO DEDUCIBLES	
Varios	90.00
Multas e intereses	340.00
Gastos de retención	120.00
Total Gastos no deducibles	550.00
GASTOS PERSONALES	
VIVIENDA	1,900.00
ALIMENTACION	2,130.00
SALUD	2,890.00
EDUCACION	1,800.00
VESTIMENTA	1,067.00
Total Gastos deducibles	9,787.00

BASE IMPONIBLE	20,716.22
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	1,135.43

DETERMINACION DEL IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	
Retenciones en la fuente del impuesto a la renta del ejercicio 2012	20.00
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	1,115.43

Observaciones:

Preparado por: _____

Revisado por: _____

4.7.3.2 CALCULO DEL ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA

	%	Monto	Cuota
-			
PATRIMONIO TOTAL	0.2%	58,476.71	116.95
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES DE IR	0.2%	305,982.96	611.97
ACTIVO TOTAL MENOS CUENTAS CLIENTES NO RELACIONADOS	0.4%	62,725.00	250.90
TOTAL INGRESOS GRAVADOS DE IR	0.4%	341,222.04	1,364.89
Sub-Total			2,344.71
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE IR DEL AÑO CTE.			
Anticipo de Impuesto a la Renta 2012			2,344.71

A PAGAR EN EL JULIO Y SEPTIEMBRE DEL 2012	
ANTICIPO DETERMINADO	2,344.71
(-) Retenciones en la fuente del impuesto a la renta	20
	2,324.71
Neto a pagar en 2 cuotas iguales	\$ 1,162.35

4.7.3.3 PROCESO Y REGISTRO DEL PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA

Ilustración 39 PROCESO PARA LA DECLARACION DEL FORMULARIO 102 (IMPUESTO A LA RENTA)

PROCESO PARA LA DECLARACION DEL FORMULARIO 102



REGISTRO DEL PAGO DE FORMULARIO 102		PARCIAL	DEBITO	CREDITO
-----X-----				
5.2.01.01.09	GASTO 15% PARTICIPACION DE TRABAJADORES		\$ 5,285.86	
2.1.04.09	15% PARTICIPACION DE TRABAJADORES			\$ 5,285.86
<i>W. PARA REGISTRAR EL PAGO DE FORMULARIO 102</i>				
-----X-----				
5.2.05.01	GASTOS POR IMPUESTO A LA RENTA		\$ 1,135.43	
1.1.04.01	RET. EN LA FUENTE			\$ 20.00
2.01.03.01	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR			\$ 1,115.43
<i>W. PARA REGISTRAR EL PAGO DEL FORMULARIO 102</i>				

Elaborado por: Constantine Penélope / Morejón Kathy

Figura 10 FORMULARIO 102 DECLARACION DEL IMPUESTO A LA RENTA

FORMULARIO 102		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES Y SUCESIONES INDIVISAS OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD										No. <input type="text"/>			
RESOLUCIÓN N° NAC-DGERCGC2011-0															
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN															
102	AÑO	2	0	1	2	IMPORTANTE: SÍRVASE LEER INSTRUCCIONES AL REVERSO						104	Nº. DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE		
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO															
201	RUC	202 APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS													
0		3	0	1	2	1	6	0	3	2	0	0	1	GARZON VASQUEZ GABRIEL ANTONIO	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL DE LA PERSONA NATURAL OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD Y SUCESIONES INDIVISAS															
ESTADO DE SITUACIÓN										TOTAL PATRIMONIO NETO		598	=	58.476,71	
ACTIVO										TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		499+598	599	=	81.095,00
ACTIVO CORRIENTE				ESTADO DE RESULTADOS											
CAJA, BANCOS				311	+	33.000,00		INGRESOS							
INVERSIONES CORRIENTES				312	+	0,00		VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA 12%				601	+	0,00	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES CORRIENTE	RELACIONADOS	LOCALES	313	+	0,00		VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA 0%				602	+	341.222,04		
		DEL EXTERIOR	314	+	0,00		EXPORTACIONES NETAS				603	+	0,00		
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTE	NO RELACIONADOS	LOCALES	315	+	725,00		OTROS INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR				604	+	0,00		
		DEL EXTERIOR	316	+	0,00		RENDIMIENTOS FINANCIEROS				605	+	0,00		
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTE	RELACIONADOS	LOCALES	317	+	0,00		OTRAS RENTAS GRAVADAS				606	+	0,00		
		DEL EXTERIOR	318	+	0,00		UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS				607	+	0,00		
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTE	NO RELACIONADOS	LOCALES	319	+	0,00		DIVIDENDOS GRAVADOS				608	+	0,00		
		DEL EXTERIOR	320	+	0,00		OTRAS RENTAS EXENTAS				612	+	0,00		
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES				321	(-)	0,00		TOTAL INGRESOS SUMAR 601 AL 612				699	=	341.222,04	
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IVA)				323	+	0,00		VENTAS NETAS DE ACTIVOS FIJOS (INFORMATIVO)				691		0,00	
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (RENTA)				324	+	0,00		INGRESOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)				692		0,00	
INVENTARIO DE MATERIA PRIMA				325	+	0,00		COSTOS Y GASTOS							
INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO				326	+	0,00		COSTO		GASTO					
INVENTARIO DE SUMINISTROS Y MATERIALES				327	+	0,00		INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO		701	+	0,00			
INVENTARIO DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN				328	+	27.800,00		COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO		702	+	212.066,40			
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO				329	+	0,00		IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO		703	+	0,00	704	+	0
INVENTARIO REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS				330	+	0,00		(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO		705	(-)	0,00			
ACTIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO				331	+	1.200,00		INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA		706	+	0,00			
OTROS ACTIVOS CORRIENTES				332	+	0,00		COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA		707	+	0,00			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE				339	=	62.725,00		IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA		708	+	0,00			
ACTIVO FIJO								(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA		709	(-)	0,00			
INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)				341	+	0,00		INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO		710	+	0,00			
NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES				342	+	0,00		(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO		711	(-)	0,00			
MUEBLES Y ENSERES				343	+	0,00		INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS		712	+	0,00			
MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES				344	+	4.500,00		(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS		713	(-)	0,00			

EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE			345	+	2.400,00	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES QUE CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS			715	+	0,00	716	+	34.940,14		
VEHÍCULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO MÓVIL			346	+	15.500,00	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES QUE NO CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS			717	+	0,00	718	+	40.712,00		
OTROS ACTIVOS FIJOS			347	+	0,00	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUYE FONDO DE RESERVA)			719	+	0,00	720	+	7.634,42		
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA ACTIVO FIJO			348	(-)	4.030,00	HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS			721	+	0,00	722	+	0,00		
TERRENOS			349	+	0,00	HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES			723	+	0,00	724	+	0,00		
OBRAS EN PROCESO			350	+	0,00	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES			725	+	0,00	726	+	0,00		
TOTAL ACTIVO FIJOS			369	=	18.370,00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			727	+	0,00	728	+	3.100,00		
ACTIVO DIFERIDO (INTANGIBLE)						COMBUSTIBLES			729	+	0,00	730	+	0,00		
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE Y OTROS SIMILARES			371	+	0,00	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD			731	+	0,00	732	+	0,00		
GASTOS DE ORGANIZACIÓN Y CONSTITUCIÓN			373	+	0,00	SUMINISTROS Y MATERIALES			733	+	0,00	734	+	2.300,00		
GASTOS DE INVESTIGACIÓN EXPLORACIÓN Y SIMILARES			375	+	0,00	TRANSPORTE			735	+	0,00	736	+	0,00		
OTROS ACTIVOS DIFERIDOS			377	+	0,00	PROVISIONES			PARA JUBILACIÓN PATRONAL	737	+	0,00	738	+	0,00	
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA			378	(-)	0,00				PARA DESAHUCIO	739	+	0,00	740	+	0,00	
TOTAL ACTIVO DIFERIDO			379	=	0,00				PARA CUENTAS INCOBRABLES			742	+	0,00		
ACTIVO LARGO PLAZO						OTRAS PROVISIONES			743	+	0,00	744	+	0,00		
INVERSIONES LARGO PLAZO	ACCIONES Y PARTICIPACIONES		381	+	0,00	ARRENDAMIENTO MERCANTIL			LOCAL	745	+	0,00	746	+	0,00	
	OTRAS		382	+	0,00				DEL EXTERIOR	747	+	0,00	748	+	0,00	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR LARGO PLAZO	RELACIONADOS	LOCALES	383	+	0,00	COMISIONES			LOCAL	749	+	0,00	750	+	0,00	
		DEL EXTERIOR	384	+	0,00				DEL EXTERIOR	751	+	0,00	752	+	0,00	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR LARGO PLAZO	NO RELACIONADOS	LOCALES	385	+	0,00	INTERESES BANCARIOS			LOCAL	753	+	0,00	754	+	0,00	
		DEL EXTERIOR	386	+	0,00				DEL EXTERIOR	755	+	0,00	756	+	0,00	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR LARGO PLAZO	RELACIONADOS	LOCALES	387	+	0,00	INTERESES PAGADOS A TERCEROS	RELACIONADOS	LOCAL	757	+	0,00	758	+	0,00		
		DEL EXTERIOR	388	+	0,00			DEL EXTERIOR	759	+	0,00	760	+	0,00		
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR LARGO PLAZO	NO RELACIONADOS	LOCALES	389	+	0,00	NO RELACIONADOS	LOCAL	761	+	0,00	762	+	0,00			
		DEL EXTERIOR	390	+	0,00		DEL EXTERIOR	763	+	0,00	764	+	0,00			
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES			391	(-)	0,00	PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS			RELACIONADAS	765	+	0,00	766	+	0,00	
OTROS ACTIVOS LARGO PLAZO			392	+	0,00				NO RELACIONADAS	767	+	0,00	768	+	0,00	
TOTAL ACTIVOS LARGO PLAZO			397	=	0,00	OTRAS PÉRDIDAS			769	+	0,00	770	+	0,00		
TOTAL DEL ACTIVO			339+369+379+397	399	=	81.095,00	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)			771	+	0,00	772	+	0,00	
PASIVO						GASTOS INDIRECTOS ASIGNADOS DESDE EL EXTERIOR POR PARTES RELACIONADAS			773	+	0,00	774	+	0,00		
PASIVO CORRIENTE						GASTOS DE GESTIÓN					775	+	0,00			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES CORRIENTE	RELACIONADOS	LOCALES	411	+	0,00	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS					776	+	0,00			
		DEL EXTERIOR	412	+	0,00				GASTOS DE VIAJE	777	+	0,00	778	+	0,00	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES CORRIENTE	NO RELACIONADOS	LOCALES	413	+	22618,29	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO					779	+	0,00	780	+	0,00
		DEL EXTERIOR	414	+	0,00				DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS		ACELERADA	781	+	0,00	782	+
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - CORRIENTE	RELACIONADOS	LOCALES	415	+	0,00	NO ACCELERADA					783	+	0,00	784	+	0,00
		DEL EXTERIOR	416	+	0,00			AMORTIZACIONES			785	+	0,00	786	+	0,00
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTE	RELACIONADOS	LOCALES	419	+	0,00	SERVICIOS PÚBLICOS					787	+	0,00	788	+	2.830,00
		DEL EXTERIOR	420	+	0,00				PAGOS POR OTROS SERVICIOS			789	+	0,00	790	+
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTE	NO RELACIONADOS	LOCALES	421	+	0,00	PAGOS POR OTROS BIENES					791	+	0,00	792	+	0,00
		DEL EXTERIOR	422	+	0,00				TOTAL COSTOS			797	=	212.066,40		

TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (del exterior)	425	+	0,00	TOTAL GASTOS	798	=	93.916,56	
CRÉDITO A MUTUO	426	+	0,00	TOTAL COSTOS Y GASTOS	799	=	305.982,96	
PROVISIONES	428	+	0,00	BAJA DE INVENTARIO (INFORMATIVO)	794		0,00	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	439	=	22618,29	PAGO POR REEMBOLSO COMO REEMBOLSANTE (INFORMATIVO)	795		0,00	
PASIVO LARGO PLAZO				PAGO POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)	796		0,00	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES LARGO PLAZO	RELACIONADOS	LOCALES	441	+	0,00	CONCILIACIÓN TRIBUTARIA		
		DEL EXTERIOR	442	+	0,00	UTILIDAD DEL EJERCICIO	699-799<0	801 = 35.239,08
NO RELACIONADOS	LOCALES	443	+	0,00	PÉRDIDA DEL EJERCICIO	699-799<0	802 = 0,00	
	DEL EXTERIOR	444	+	0,00	(-) 15% PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	803	(-) 5.285,86	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - LARGO PLAZO	LOCALES	445	+	0,00	(-) 100% DIVIDENDOS EXENTOS	804	(-) 0,00	
	DEL EXTERIOR	446	+	0,00	(-) 100% OTRAS RENTAS EXENTAS	805	(-) 0,00	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO	RELACIONADOS	LOCALES	449	+	0,00	(-) 100% OTRAS RENTAS EXENTAS DERIVADAS DEL COPCI	806	(-) 0,00
	DEL EXTERIOR	450	+	0,00	(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES	807	+	550,00
NO RELACIONADOS	LOCALES	451	+	0,00	(+) GASTOS NO DEDUCIBLES DEL EXTERIOR	808	+	0,00
	DEL EXTERIOR	452	+	0,00	(+) GASTOS INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS EXENTOS	809	+	0,00
TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (del exterior)	453		0,00	(+) PARTICIPACIÓN TRABAJADORES ATRIBUIBLES A INGRESOS EXENTOS Fórmula ((804*15%) + ((805+806-809)*15%))	810	+	0,00	
CRÉDITO A MUTUO	454	+	0,00	(-) AMORTIZACIÓN PÉRDIDAS TRIBUTARIAS DE AÑOS ANTERIORES	811	(-)	0,00	
PROVISIONES PARA JUBILACIÓN PATRONAL	456	+	0,00	(-) DEDUCCIONES POR LEYES ESPECIALES	812	(-)	0,00	
PROVISIONES PARA DESAHUCIO	457	+	0,00	(-) DEDUCCIONES ESPECIALES DERIVADAS DEL COPCI	813	(-)	0,00	
OTRAS PROVISIONES	458	+	0,00	(+) AJUSTE POR PRECIOS DE TRANSFERENCIA	814	+	0,00	
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	469	=	0,00	(-) DEDUCCIÓN POR INCREMENTO NETO DE EMPLEADOS	815	(-)	0,00	
PASIVOS DIFERIDOS	479	+	0,00	(-) DEDUCCIÓN POR PAGO A TRABAJADORES CON DISCAPACIDAD	816	(-)	0,00	
OTROS PASIVOS	489	+	0,00	UTILIDAD GRAVABLE	819	=	30.503,22	
TOTAL DEL PASIVO	439+469+479+489	499	=	22618,29	PÉRDIDA	829	=	0,00

RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL	AVALÚO		INGRESOS		GASTOS DEDUCIBLES		RENTA IMPONIBLE (INGRESOS - GASTOS DED.)
LIBRE EJERCICIO PROFESIONAL			511	+	0,00	521	(-) 0,00
OCCUPACIÓN LIBERAL (INCLUYE COMISIONISTAS, ARTESANOS, AGENTES, REPRESENTANTES Y DEMÁS TRABAJADORES AUTÓNOMOS)			512	+	0,00	522	(-) 0,00
ARRIENDO DE BIENES INMUEBLES	503	0,00	513	+	0,00	523	(-) 0,00
ARRIENDO DE OTROS ACTIVOS	504	0,00	514	+	0,00	524	(-) 0,00
RENTAS AGRÍCOLAS	505	0,00	515	+	0,00	525	(-) 0,00
INGRESO POR REGALÍAS			516	+	0,00		
INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR			517	+	0,00		
RENDIMIENTOS FINANCIEROS			518	+	0,00		
DIVIDENDOS			519	+	0,00		
OTRAS RENTAS GRAVADAS			520	+	0,00	530	(-) 0,00
SUBTOTAL			529	=	0,00	539	= 0,00
RENTA IMPONIBLE ANTES DE INGRESOS POR TRABAJO EN RELACION DE DEPENDENCIA						819-829-529-539	549 = 30.503,22
SUELDOS, SALARIOS, INDEMNIZACIONES Y OTROS INGRESOS LÍQUIDOS DEL TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA			541	+	0,00	551	(-) 0,00
SUBTOTAL BASE GRAVADA						549+559	569 = 30.503,22

OTRAS DEDUCCIONES				DEDUCIBLE AL PERÍODO				
GASTOS PERSONALES - EDUCACIÓN				571	(-)	1.800,00		
GASTOS PERSONALES - SALUD				572	(-)	2.890,00		
GASTOS PERSONALES - ALIMENTACIÓN				573	(-)	2.130,00	TOTAL GASTOS PERSONALES	
GASTOS PERSONALES - VIVIENDA				574	(-)	1.900,00	SUMAR DEL 571 AL 575	
GASTOS PERSONALES - VESTIMENTA				575	(-)	1.067,00	580 (+) 0,00	
REBAJA POR TERCERA EDAD				576	(-)	0,00		
REBAJA POR DISCAPACIDAD				577	(-)	0,00		
50% UTILIDAD ATRIBUIBLE A LA SOCIEDAD CONYUGAL POR LAS RENTAS QUE LE CORRESPONDA				570	IDENTIFICACIÓN DEL CÓNYUGE (C.I. O PASAPORTE)	578 (-)	0,00	
SUBTOTAL DEDUCCIONES				SUMAR DEL 571 AL 578		579 =	9.787,00	
OTRAS RENTAS EXENTAS (INFORMATIVO)		VALOR IMPUESTO PAGADO		INGRESOS				
INGRESOS POR LOTERÍAS, RIFAS Y APUESTAS		581	0,00	583	+	0,00		
HERENCIAS, LEGADOS Y DONACIONES		582	0,00	584	+	0,00		
PENSIONES JUBILARES				586	+	0,00		
OTROS INGRESOS EXENTOS				587	+	0,00		
SUBTOTAL OTRAS RENTAS EXENTAS				589	=	0,00		
RESUMEN IMPOSITIVO								
BASE IMPONIBLE GRAVADA				569-579	832	=	20.716,22	
TOTAL IMPUESTO CAUSADO					839	=	1135,43	
(-) ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL CORRIENTE					841	(-)	0,00	
(=) IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO				839-841>0	842	=	0,00	
(=) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR ANTICIPO (Aplica para Ejercicios Anteriores al 2010)				839-841<0	843	=	0,00	
(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO					845	(+)	0,00	
(+) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO FISCAL					846	(-)	20,00	
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO POR DIVIDENDOS					847	(-)	0,00	
(-) RETENCIONES POR INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR CON DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO					848	(-)	0,00	
(-) ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PAGADO POR ESPECTÁCULOS PÚBLICOS					849	(-)	0,00	
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO DE AÑOS ANTERIORES					850	(-)	0,00	
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS					851	(-)	0,00	
(-) EXONERACIÓN Y CRÉDITO TRIBUTARIO POR LEYES ESPECIALES					852	(-)	0,00	
SALDO IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR				842-843+845-846-847-848-849-850-851-852>0		859	=	1115,43
SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE				842-843+845-846-847-848-849-850-851-852<0		869	=	0,00
ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO				871+872+873		879	=	2344,71
ANTICIPO A PAGAR	PRIMERA CUOTA				871		1162,35	
	SEGUNDA CUOTA				872		1162,35	
	SALDO A LIQUIDARSE EN DECLARACIÓN PRÓXIMO AÑO				873		2324,71	
PAGO PREVIO (Informativo)					890		0,00	

DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)																									
INTERÉS			897	USD	0,00		IMPUESTO			898	USD	0		MULTA		899	USD	0,00							
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)																									
TOTAL IMPUESTO A PAGAR																859-898	902	+	1115,43						
INTERÉS POR MORA																	903	+	0						
MULTA																	904	+	0						
TOTAL PAGADO																	999	=	1115,43						
MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO																	905	USD	1115,43						
MEDIANTE COMPENSACIONES																	906	USD	0,00						
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO																	907	USD	0,00						
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES						DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS				DETALLE DE COMPENSACIONES															
808	N/C No	0,00	910	N/C No	\$ 0,00	912	N/C No	\$ 0,00		916	Resol No.	0,00	918	Resol No.	0,00										
909	USD	0,00	911	USD	\$ 0,00	913	USD	\$ 0,00	915	USD	0,00	917	USD	0,00	919	USD	0,00								
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.I.)																									
_____										_____															
FIRMA SUJETO PASIVO / REPRESENTANTE LEGAL										FIRMA CONTADOR															
NOMBRE : GARZON VASQUEZ GABRIEL ANTONIO										NOMBRE : MOREJO ZAMBRANO KATHY IVONNE															
198	Cédula de Identidad o No. de Pasaporte	0	3	0	1	2	1	6	0	3	2	199	RUC No.	1	3	1	2	6	7	2	9	16	0	0	1

4.8 IMPACTO/PRODUCTO/BENEFICIO OBTENIDO

El impacto de este proyecto se puede medir bajo varios parámetros uno de los más importantes es el reconocimiento técnico de los ingresos y egresos de la microempresa para que se retome el concepto de costo-utilidad y se convierta en una empresa rentable, este proyecto contribuye a incrementar el número de procesos en su nivel óptimo así como también la racionalización de los recursos materiales, humanos y tecnológicos.

Permitirá además tener bases sólidas para la emisión de informes contables y financieros lo cual facilitará cumplir a tiempo con las exigencias del Servicio de Rentas Internas “SRI”; para evitar sanciones.

4.9.- VALIDACION DE LA PROPUESTA

El presente trabajo de investigación ha sido revisado y analizado por un experto, para dicho análisis se solicitó al profesional por medio de una carta, la misma que presentaremos a continuación:

Guayaquil, Enero 21 del 2013

Sr.:
Lcdo. CPA. Roberto Llerena Carvajal
Ciudad

Con Atención: Abog. Byron López Carriel

De mis consideraciones

La presente misiva tiene como objetivo solicitarle su contribución como experto, ya que tiene conocimientos muy sólidos en el área donde se desarrollo nuestro proyecto de tesis, a fin de que proceda con la validación del mismo cuyo titulo es “Diseño del sistema contable y tributario para una microempresa “La Finca” en el cantón Duran” , dirigida por el Abg. Byron López Carriel, requisito previo a obtener el titulo de Ing. En contabilidad y Auditoria-CPA, en la Universidad laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, para ello nos permitimos remitir un ejemplar del proyecto de investigación.

Por la atención que se sirva dar a la solicitud, agradecemos de antemano su colaboración

Atentamente,

Penélope Constantine Daza/ Kathy Morejón Zambrano

4.9.1 VALIDACION DE UN EXPERTO

Una vez hecha la petición el experto emitió su veredicto, el mismo que fue respondido mediante carta de validación, la cual se presentara a continuación:

Señoritas

Kathy Ivonne Morejón Zambrano

Penélope Sofía Constatine Daza

De mis consideraciones:

Me es grato felicitarles por la culminación de sus estudios superiores y por sus aportes al emprendimiento y economía del país al escoger el tema " Diseño del sistema contable y tributario de la microempresa LA FINCA ". He revisado el contenido del proyecto y conforme a su petición en la misiva anterior no tengo ninguna observación particular que ponga en consideración.

Me suscribo quedando a su entera disposición.

Atentamente,

LCDO. CPA. Roberto Llerena Carvajal
C.I. 0911782779

4.9.1.1 CURRICULUM VITAE DEL EXPERTO

CURRICULUM VITAE PROFESIONAL

CONCLUSIONES

El presente trabajo nos lleva a concluir que el diseño de un sistema contable y tributario es la base sólida para tener un conocimiento de los resultados que está generando la compañía; teniendo en cuenta que el fin de la misma es lograr generar mayor rentabilidad, disminuyendo riesgos y cumpliendo con los deberes formales como contribuyentes.

Es indudable que la organización muestra ineficiencias que se fundamentan en su estructura y se debe, en gran medida, a la falta de formalidad con que se están realizando sus operaciones y que las diferentes actividades que generan sus procesos no son organizadas.

Uno de los aspectos claros de esto es el desconocimiento de las ventajas tributarias que existen y que lógicamente son las que nos permitirán usar estos beneficios para el amparo de la ley.

RECOMENDACIONES

La principal recomendación es que debido al proyecto presentado, es importante solicitar una estructura informática, que pueda adaptarse al mismo, debido a que la información se generaría en la línea esquemática la cual nos permitiría obtener datos en el momento en que se requiera.

Es recomendable que se ejecute cuanto antes el proyecto para beneficio de la organización puesto que permitirá la toma de decisiones adecuadas y precisas.

Una vez ejecutado el proyecto, el control interno debe ser rigurosamente estudiado y realizar un programa para la implementación de este de tal manera que se convierta en un plus para el crecimiento de la compañía.

Y finalmente la capacitación del personal acerca de las formalidades que debe tener la compañía, puesto que el recurso humano es el elemento clave para el éxito de la compañía.

BIBLIOGRAFIA

Páginas Web Consultadas

-  <http://www.auditoresycontadores.com/articulos/contabilidad/141-descubra-la-importancia-de-los-estados-financieros>
-  <http://www.monografias.com/trabajos82/control-interno>
-  <http://www.gerencie.com/importancia-de-la-contabilidad.htm>
-  <http://www.monografias.com/trabajos15/necesidad-informacion-contable>
-  <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1465/2/CAPITULO%201.pdf>
-  <http://es.scribd.com/doc/38899737/Contabilidad-Gerencial>
-  http://www.univo.edu.sv:8081/tesis/013411/013411_Cap2.pdf
-  <http://es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad>
-  http://www.univo.edu.sv:8081/tesis/013411/013411_Cap2.pdf
-  <http://www.gestionyadministracion.com/contabilidad/sistemas-de-contabilidad.htm>
-  http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_1912.pdf
-  <http://economiaes.com/finanzas/tributario-sistema.html>
-  <http://www.sri.gob.ec/web/10138/31@public>
-  <http://economiaes.com/finanzas/tributario-sistema.html>

Autores consultados

 Bernal Niño Mireya. (2004). Contabilidad Sistema y Gerencia. Venezuela: Editorial Graficas León.

 Ávila Macedo Juan José. (Edición actualizada 2007). Introducción a la contabilidad. México: Editorial Umbral.

 Sinisterra V. Gonzalo y Polanco I. Luis E. (2007) Contabilidad Administrativa. Bogotá D.C: Ecoe Ediciones limitadas.

 Martínez Rafael D. (2009). Manual de Contabilidad para Pymes. España: Editorial Club universitario.

 Horngren Charles T. y cols. (2005). Contabilidad. Quinta edición. México: Editorial Universidades.

 De Pablos Carmen. López-Hermoso José Joaquín. Martín Romo Santiago. Medina Sonia. (2004). Informática y comunicaciones de la empresa. Madrid: Graficas Nehon.

 Elizondo López Arturo. Quinta Edición.(2006).Proceso Contable 4

 Zapata Sanchez PedroE. Sexta Edicion. (2008). Contabilidad General.

 Horngren Charles T. - Sunden Gary L.y Stratton William O.(2006). Contabilidad Administrativa. Mexico:Pearson educación.

 Horngren Charles T. y Harrison. Quinta edición. (2005). Contabilidad y Finanzas.

 Rodríguez Valencia Joaquin.Organizacion Contable y Administrativa de la empresa.

 Bernal Niño Mireya (2004). Contabilidad Sistema y Gerencia. Venezuela: Editorial Graficas León.

 Flores Andrade Julio (2007). Como crear dirigir la nueva empresa. Colombia: Ecoe Ediciones.

 Paz Pérez Horacio (2008).Fundamento de Finanzas Corporativas. Ecuador: Manglar Editores.

ANEXOS

Anexo N. 1 IMAGENES DE LAS INSTALACIONES DE
LA FINCA





