

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA
UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TÍTULO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN
ANÁLISIS DE LA GESTIÓN CONTABLE-TRIBUTARIA DE
EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES, DE LA
CIUDAD DE BIBLIÁN

TRABAJO DE TITULACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

NOMBRE DEL ESTUDIANTE:
CLAUDIA VERÓNICA LIMA ZHININ

DIRECTORA:
ING. NARCIZA REYES CÁRDENAS MGS.

Año
2018

DECLARACIÓN

Yo, Claudia Verónica Lima Zhinin, declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

Claudia Verónica Lima Zhinin

CERTIFICACIÓN

Certifico que el presente trabajo fue desarrollado por Claudia Verónica Lima Zhinin, bajo mi supervisión.

Ing. Narciza Reyes Cárdenas Mgs.

DIRECTOR

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

DEDICATORIA

Quiero dedicar este presente trabajo a mis padres quienes han sido un pilar fundamente en esta trayectoria de mi vida, que gracias a su apoyo incondicional aportaron a la culminación de mi carrera universitaria, con mucha responsabilidad y destreza que me servida para desenvolverse en la vida laboral, por confiar siempre en mí y por no dejarme caer en los momentos más difíciles, por ser mi inspiración y mi fortaleza.

A mi hijo que, con su amor, su afecto y su cariño son los detonantes de mi gran felicidad, mi esfuerzo y mis deseos de buscar lo mejor a para él. Siendo mi más grande motivación para concluir con éxito esta nueva etapa de mi vida.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco Dios por iluminar mi camino, por darme sabiduría, fuerza y voluntad para superar los obstáculos y las dificultades a lo largo de mi vida. A mis padres quienes me han apoyado durante este largo camino de mi vida, por creer siempre en mí y por brindarme todo su apoyo para llegar a concluir esta nueva etapa de mi vida, por sus sabios consejos que me enseñaron a luchar siempre hasta alcanzar mi meta planteada.

Índice de Contenido

DECLARACIÓN	ii
CERTIFICACIÓN	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTOS	v
Índice de Contenido	vi
Índice de gráficos.....	viii
Índice de figuras.....	ix
Lista de tablas	x
Anexos	xi
Resumen.....	xii
Abstract.....	xiii
Introducción	xiv
CAPITULO I	1
1. DIAGNÓSTICO DEL NEGOCIO.....	1
1.1 MIPYMES en el Mundo, América y Ecuador	2
1.1.1 Las MIPYMES en el Mundo.	3
1.1.2 Las MIPYMES en América.	3
1.1.3 Las MIPYMES en el Ecuador.....	4
1.1.4 Las MIPYMES en Biblián.	5
1.2 Descripción de los aspectos generales del negocio Expresiones Tarjetería y Eventos Sociales	5
1.2.1 Aspecto Comercial.....	6
1.2.2 Aspecto Económico.	6
1.2.3 Aspecto Financiero.....	7
1.3 Antecedentes	7
Fuente: Elaboracion propia.	10
1.4 Misión	10
1.5 Visión	10
1.6 Objetivos	11
1.7 Principios y valores.....	11
CAPITULO II	12
2.MARCO CONCEPTUAL DEL SISTEMA CONTABLE	12
2.2 Importancia de la Contabilidad.....	13

2.3 Objetivos y Fines de la Contabilidad	13
2.3.1 Objetivos.....	13
2.3.2 Fines.....	13
2.4 NIIF para PYMES.....	14
2.5 Sistema Tributario Ecuatoriano.....	15
2.6 Importancia del sistema tributario	16
2.7 Impuestos en el Ecuador	16
2.8 Esquema del sistema contable.	17
CAPITULO III.....	18
IMPLEMENTACIÓN DEL DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE	18
3. Análisis del sistema contable para el negocio	18
3.1 Proceso contable	18
3.2 Reconocimientos de los hechos económicos	19
3.3 Jornalización	20
3.4 Mayorización	21
3.5 Balance de Comprobación	21
3.6 Estados Financieros	24
3.7 Plan de cuentas propuesto para el negocio.	26
3.8 Políticas contables.....	28
3.9 Formularios	30
3.10 Aplicación práctica.....	31
CAPITULO IV.....	40
4. Conclusiones y recomendaciones	40
4.1 Conclusiones	40
4.2 Recomendaciones.....	41
4.3 Bibliografía	43

Índice de gráficos

Fotografía 1. Realizado por Verónica Lima.	1
Fotografía 2. Área de Peluches, tomado por Verónica Lima.	8
Fotografía 3. Área de productos para el hogar, realizado por Verónica Lima.	9
Fotografía 4. Área de empaques de los productos, tomado por Verónica Lima.	9

Índice de figuras

Figura 1. Esquema de sistema Contable propuesto.	17
---	----

Lista de tablas

Tabla 1. Negocios de Bazares en Biblián.....	10
Tabla 2 Formato del Diario General	21
Tabla 3. Formato Mayor General.....	21
Tabla 4. Formato de Balance de Comprobación	22

Anexos

Anexo 1. Formulario de Ingreso de mercaderías.	44
Anexo 2. Kárdex	45
Anexo 3. Orden de compra	46
Anexo 4. Nota de venta.....	47
Anexo 5. Rol de Pagos.....	48
Anexo 6. Rol de provisiones	49
Anexo 7. Registro oficial N°135-suplemento.....	50

Resumen

La investigación sobre el tema análisis de la gestión contable-tributaria de “Expresiones Tarjetería y Eventos Sociales” de la Ciudad de Biblián, tiene como objeto general analizar la incidencia de su gestión contable tributaria del periodo económico 2016. La empresa nace de la necesidad que tienen las microempresas de conocer como están marchando sus negocios algunas empresas cuenta con un registro de ingresos y gastos, mientras otras no cuentan con ningún registro que les ayuden a revisar el estado económico de su negocio. Por otra parte, es importante que conozcan lo que la ley dispone para cada contribuyente que ejerce esta actividad y de esta manera estar al día en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Durante el proceso, se analizó la información que nos proporcionó la propietaria del negocio sobre ingresos y gastos, permitiendo visualizar los resultados de la gestión, y en función del mismo recomendar acciones para un buen manejo de su negocio, lo que le permitirá proyectarse en el futuro.

Palabras claves: Gestión, Microempresa, Sistema Contable.

Abstract

This research based on the accounting-tax management of “Cards Expressions and Social Events”, from Biblián city, has as general objective to analyze the incidence of its tax accounting management of the economic period 2016. The company is born from the need for microenterprise to know how their businesses are developing, some companies have of a record of income and expenses, while others do not have any record to help them review the economic status of their business. On the other hand, it is important to know what the law provides for each taxpayer who exercises this activity and thus be up to date in the fulfilment of their tax obligations. During the process it was analyze the information provided by the owner of the business on income and expenses, allowing to visualize the results of the management and depending on the same recommend actions for a good management of your business, which will allow you to projected yourself in the future.

Keywords: Management, Microenterprise, Accounting System.

Introducción

El presente trabajo investigativo, tiene por objeto analizar la incidencia de la gestión contable-tributaria de “Expresiones Tarjetería y Eventos Sociales” del periodo económico 2016, y a su vez proveer información financiera eficaz a su propietaria, para que en base a esta tome las mejores decisiones cuando lo requiera.

En la actualidad se observa que las empresas que se dedican a esta actividad, llevan sus registros en forma empírica, lo que ocasiona que los propietarios no conozcan los resultados económicos reales que se produce de sus actividades.

Además, se pretende apoyar a las microempresas que se dedican a estas actividades, proporcionarles información necesaria para encontrar soluciones concretas a los diversos problemas que pueda presentar en esta empresa. Para la cual se ha desarrollado el presente trabajo que consta de cuatro capítulos, los mismo que serán analizados en los siguientes aspectos.

En el primer capítulo, trata sobre un diagnóstico general de la empresa, así mismo los antecedentes históricos, objetivos, misión visión y sus valores.

El segundo apartado, consta de un marco conceptual de un sistema contable, el mismo que comprende sus conceptos, importancia y los objetivos, así como también el sistema tributario ecuatoriano, sus definiciones, importancia y los impuestos; y, la manera como se va a clasificar.

En la sección tres hace referencia a la propuesta, donde se utiliza las herramientas que la administración tributaria pone a disposición de los negocios más las técnicas y sistemas contables, con el propósito de llevar a cabo con éxito la implementación del sistema contable, en la empresa para su correcto funcionamiento.

Y por último en el cuarto capítulo se desarrolla las conclusiones y recomendaciones del presente trabajo de titulación.

CAPITULO I

1. DIAGNÓSTICO DEL NEGOCIO



Fotografía 1. Realizado por Verónica Lima.

En la actualidad los negocios se han desarrollado según las necesidades y conforme van cambiando los tiempos se van adaptando a las mismas, para estar a nivel en el que se encuentra la sociedad. Ya que a medida que las necesidades de bienes y servicios crecen, los negocios hacen lo indispensable para llevar el ritmo y mantenerse en el mercado. Para conservarse en un nivel competitivo estos negocios se han ido abasteciendo de diversos

productos de buena calidad, sin embargo, se han olvidado de lo más importante que es de llevar un control de sus existencias, lo que ocasiona que las empresas tengan grandes pérdidas. Por cuanto las decisiones que toman por falta de información no han sido las más adecuadas.

1.1 MIPYMES en el Mundo, América y Ecuador

Las MIPYMES son microempresa o empresa de tamaño pequeño, se clasifican en micro, pequeñas y medianas empresas, los propietarios de estas empresas suelen trabajar en la misma. Sus criterios que la definen son diferentes de acuerdo a la economía de cada país.

La importancia de una microempresa es porque se constituye en un medio de desarrollo del país, permitiendo mejorar la distribución de los ingresos y la generación de fuentes de empleo. Las microempresas son fuentes principales de empleo, son vistas como una alternativa para enfrentar los problemas que tiene la población, la desigualdad, la pobreza nacional y mundial.

Ventajas y desventajas de las MIPYMES

Ventajas

- Capacidad para generar fuentes de empleo.
- Flexibilidad, para adaptarse a los cambios de diverso tipo.
- Favorece al desarrollo del país.
- Mantiene una gran flexibilidad para adaptarse al tamaño del mercado.
- De fácil comprensión para empleados y trabajadores.
- Innovadores y creativos.
- Agilidad en la toma de decisiones.
- Comunicación veraz y sencilla.

- Facilita la identificación del personal.

Desventajas

- Dificultades para financiarse en los mercados.
- Baja solidez en su producción y ventas.
- Resulta difícil llegar a un cierto número de clientes.
- Son más sensibles a las fiscalizaciones.
- Acceso del personal menos capacitado.
- Dificultades para adaptarse a la tecnología.
- Falta de organización.
- Su administración no es especializada y por lo general la llevan a cabo los propios dueños.

1.1.1 Las MIPYMES en el Mundo.

En el mundo existe diversas formas de definir a las MIPYMES micro, pequeñas y medianas empresas acatando a las necesidades que tiene cada país y a los objetivos que tiene cada organización. Cada país toma en cuenta sus experiencias y sus necesidades singulares, para utilizar los argumentos precisos para su clasificación y en base a ello aplicar políticas y estrategias para el desarrollo empresarial. A nivel mundial el sector de las MIPYMES, se han consideran como unidades de beneficio de pequeña escala, dándose a conocer a partir de los años 70.

1.1.2 Las MIPYMES en América.

En América latina es una región que está cada vez más interesada en el tema de las MIPYMES, considerándole como un elemento importante para el desarrollo económico de la nación. Los países de América latina que se encuentran dentro de las MIPYMES son:

Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, México, Panamá, Perú, Uruguay, Venezuela y Ecuador.

Todos estos Aportan a la generación de fuentes de empleo, al crecimiento económico y una reducción en el nivel de la pobreza.

1.1.3 Las MIPYMES en el Ecuador.

En el Ecuador las MIPYMES se define como el conjunto de pequeñas y medianas empresas, por su actividad se las pueden clasificar en comercio al por mayor por menor, en manufactureras, agricultura, transporte y talleres artesanales. Estas empresas varían de acuerdo al nivel de ventas, a su capital social, al número de trabajadores y al nivel de producción, obteniendo su mayor agrupación en las ciudades de Quito y Guayaquil.

Es importante que las PYMES, se desarrollen en un ambiente de mejora continua, lo que les permite un crecimiento sostenible en el futuro, con el propósito de posicionarse y mantenerse en el mercado. Constituyéndose en un factor importante para el progreso económico del país, generando riqueza y fuentes de empleo a la población.

Segundo el Registro Oficial N°135-suplemento del 7 diciembre del 2017, establece la siguiente categorización a las micro, pequeñas y mediana empresas según el número de trabajadores, las ventas o ingresos anuales que realizan estas asociaciones.

MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS

Micro empresa	1 a 9 trabajadores	Venta o ingresos bruto anuales= $0 < \$300.000$
Pequeña empresa	10 a 49 trabajadores	Ventas o ingresos brutos anuales entre \$300,001 y \$1'000.000
Mediana empresa	50 a 199 trabajadores	Ventas o ingresos brutos entre \$1'000,001 y \$5'000,000

Fuente: (Registro Oficial del Ecuador, 2017)

Este registro oficial se encuentra en el Anexo 7 de este trabajo.

1.1.4 Las MIPYMES en Biblián.

En la ciudad de Biblián, existen varias microempresas que se dedican a diferentes actividades como son: al comercio, servicio y a la agricultura, contribuyendo al desarrollo económico e impulsando a los nuevos emprendedores con sus proyectos e implementando fuentes de empleo para las personas. La microempresa que se está analizando Expresiones Tarjetería y Eventos Sociales, es un emprendimiento de cuenta propia siendo una fuente de ingreso para el bienestar familiar.

1.2 Descripción de los aspectos generales del negocio Expresiones Tarjetería y Eventos Sociales

Analizando la parte contable de Expresiones Tarjetería y Eventos Sociales, logramos verificar que el negocio no cuenta con ningún sistema de contabilidad, que le ayude a controlar de manera eficiente sus transacciones sean estas económicas y comerciales que se efectúan diariamente. Convirtiéndose en un problema para el negocio, ya que no cuenta con

una herramienta que le permita visualizar el desarrollo de su patrimonio, su posicionamiento en el mercado y las debilidades financieras que debe afrontar para tomar las medidas necesarias.

Este negocio en el ámbito tributario utiliza el Rise para cumplir con sus obligaciones, ya que los ingresos anuales del local son de \$36,000, es decir no superan los \$60,000 que está establecido para los contribuyentes que utilizan este régimen. El negocio al utilizar el Rise, no necesita hacer declaraciones, retenciones de impuestos, comprobantes de ventas y no tendrán obligación de llevar la contabilidad.

El negocio que por su naturaleza al tener Rise no está obligado a llevar contabilidad, sino un registró de ingresos y gastos, sin embrago es parte una de gestión administrativa moderna para contar con sistema contable, para su consumo propio.

1.2.1 Aspecto Comercial.

En este aspecto describe la forma como se adquiere la mercancía para su respectiva comercialización, la empresa tiene 10 proveedores de las ciudades de Quito, Guayaquil y Cuenca.

El procedimiento de adquisición que tiene el negocio es el siguiente: al momento de recibir la mercadería se verifica que esté de acuerdo al requerimiento que se hizo en cantidad, marca y calidad, en caso que ocurra alguna imperfección con la mercancía se les comunica a los proveedores para que se realice el cambio de la misma.

1.2.2 Aspecto Económico.

El aspecto económico el sector donde se encuentra el negocio existe una gran demanda de los productos, debido a la mayor concurrencia del público y a las escuelas que se encuentran cerca, ya que el local se encuentra ubicado en el centro de la ciudad. Lo que ha permitido que

el negocio de Expresiones Tarjetería y Eventos Sociales, posea estrategias para continuar sirviendo a la comunidad dentro de sus 12 años de trayectoria.

1.2.3 Aspecto Financiero.

El capital invertido en el negocio es propio, tiene una deuda con entidad financiera de \$6.000,00 por un periodo de 1 año, estando cancelada a la fecha de la investigación un 50%.

La propietaria utiliza estrategias de promoción para aumentar la rentabilidad del negocio, tiene ingresos semanales de \$200, 00 acumulando mensualmente \$ 640,00 y un flujo de efectivo variante en los meses de febrero, septiembre, octubre y diciembre, meses en los que las ventas son \$4.800,00 a \$5.200,00 cada mes, por ser períodos donde existen mayor demanda de los productos. Las cuentas por pagar a los proveedores, por concepto de las mercaderías se establecen previo acuerdo entre las partes interesadas.

1.3 Antecedentes

Expresiones Tarjetería y Eventos Sociales es un negocio que inicia su actividad comercial el 20 de diciembre del 2005, su propietaria la Sra. Digna Isabel Guamán Yauri, además es la representante legal, con una inversión inicial de \$10.000, comienza a operar en un pequeño local arrendado, con el objetivo de ofrecer productos para ocasiones especiales como la venta de tarjetas, bolsos de regalos, afiches, chocolates, peluches, perfumes, mochilas, además cuenta con una gran variedad de artículos para el hogar, cuyos clientes pueden variar entre jóvenes, adultos e incluso niños, es decir la población en general de la ciudad, llevando 12 años en el mercado comercial.

Gracias a su desempeño y esfuerzo el negocio se ha dado a conocer en el sector al que se pertenece por su variedad de productos y de calidad. Se encuentra ubicado en las calles Av. Alberto Ochoa S/N y 3 de noviembre en el Cantón Biblián su horario de atención es de

lunes a viernes de 08h00-19h00, sábados y domingos de 09h00-15h00.

Posee un gran número de clientes, esto gracias a la atención que brinda el personal que tiene el lugar y los precios que ofrecen a sus clientes.

Es un negocio familiar que ha logrado desenvolverse competitivamente, con el propósito de crecer económicamente, por lo que es indispensable que la microempresa cuente con un sistema contable, que le permita contar con información apropiada para una adecuada administración de su negocio.

Área de los diversos peluches



Fotografía 2. *Área de Peluches, tomado por Verónica Lima.*

Variedad de productos



Fotografía 3. Área de productos para el hogar, realizado por Verónica Lima.

Área de empackado del producto



Fotografía 4. Área de empaques de los productos, tomado por Verónica Lima.

En la ciudad de Biblián, existen aproximadamente diez Bazares que se detalla a continuación:

Tabla 1. *Negocios de Bazares en Biblián*

BAZARES CIUDAD DE BIBLIAN		
Nº	Razón Social	Ciudad
1	LEMA QUIRIDUMBAY BLANCA ROSA	BIBLIÁN
2	CALLE AREVALO DOLORES CLEMENTINA ESPERANZA	BIBLIAN
3	LOZANO ESPINOZA ROSA ALEJANDRINA	BIBLIAN
4	ACEVEDO HUAZHCO ROSA MAGNOLIA	BIBLIAN
5	PAGUAY CALLE NORMA CECILIA	BIBLIAN
6	CHIMBORAZO ZUMBA JOSE HUMBERTO	BIBLIAN
7	CABRERA ROJAS LIDA MARIANA	BIBLIAN
8	IDROVO CALLE LUIS ANGEL	BIBLIAN
10	AREVALO BARAHONA MARIA ALEGRIA CLEMENTINA	BIBLIAN

Fuente: Elaboracion propia.

1.4 Misión

La microempresa al momento de ejecutar el análisis no cuenta con una Misión, la misma que será elaborada con la propietaria al final del proyecto, teniendo en cuenta que la Misión es parte primordial por ser el motivo por el cual existe la empresa.

1.5 Visión

La empresa no cuenta con una Visión, como se manifestó anteriormente será elaborada con la dueña al final del proyecto, la visión es indispensable en las microempresas es hacia donde pretende llegar o convertirse en el transcurso del tiempo.

1.6 Objetivos

La empresa al realizar el análisis no cuenta con objetivos declarados no obstante están intrínsecos al decidir iniciar una actividad económica, al final del trabajo se dejará planteados con el concurso de la dueña.

1.7 Principios y valores.

La microempresa al momento de ejecutar el análisis no cuenta con principios y valores, como los mismos que serán puntualizados al final del proyecto.

CAPITULO II

2.MARCO CONCEPTUAL DEL SISTEMA CONTABLE

Del diagnóstico realizado al negocio se puede concluir que tiene muchas falencias para el control económico, en el presente trabajo se pretende diseñar un sistema contable acorde al tamaño y complejidad del mismo. Es importante conceptualizar los temas que se va a tratar y a proponer en el presente trabajo, herramienta contable que le servirá como instrumento para la toma de decisiones y controlar el patrimonio, siendo de gran ayuda al momento de analizar, clasificar, registrar las transacciones, elaborar indicadores financieros y para la toma de decisiones. Para definir el sistema contable, se debe conocer algunos términos que la sustentan.

2.1 Concepto de Contabilidad

Para (Bravo, 2013) afirma que: “La Contabilidad es el arte de recoger, resumir, analizar e interpretar datos financieros, para obtener así las informaciones necesarias relacionadas con las operaciones de una empresa” (pág. 1).

Por lo tanto, la contabilidad es una herramienta que nace para satisfacer las necesidades económicas de una empresa, aportando información útil para la toma de decisiones en los momentos oportunos, de la misma manera controlando las operaciones diarias de las compras, ventas, gastos e inversiones. Por ende, la contabilidad es una técnica en donde se registra y se clasifica los procedimientos realizados dentro de un período económico permitiendo reflejar la situación económica de una empresa día tras día.

Siendo la contabilidad un instrumento de gran importancia con sus propósitos fundamentales, en cuanto a la documentación se debe tener bien organizado para reconocer adecuadamente los hechos económicos, es importante informar a las autoridades fiscales de cada uno de nuestros movimientos; como también disponer de un control adecuado de

entradas y salidas de dinero, mercadería en general.

2.2 Importancia de la Contabilidad

La contabilidad es una herramienta de gran importancia en toda empresa o negocio, que le permite conocer la situación económica y financiera, llevar un control adecuado de sus negocios mercantiles, que le permita obtener mayor productividad en sus actividades, y a la vez tomar las mejores decisiones en los momentos más oportunos. Es una disciplina de gran valor para el ser humano ya que le permite administrar de la mejor manera sus recursos que son provenientes de su trabajo o emprendimiento.

2.3 Objetivos y Fines de la Contabilidad

2.3.1 Objetivos.

Dentro de los objetivos generales de la contabilidad se encuentran:

1. Llevar el registro sistematizado de todos los hechos económicos.
2. Determinar los resultados económicos operativos, obtenidos durante un ejercicio económico.
3. Establecer la situación financiera y patrimonial de la empresa en un momento oportuno.
4. Informar sobre el flujo del efectivo y el resultado de su posición financiera.
5. Analizar e interpretar la situación económica y financiera de la empresa.
6. Identificar los problemas que le permitan afrontar, identificar dificultades y dar oportunidades de mejora.
7. Optimizar la utilización de los recursos financieros de la empresa. (Zapata, 2017, pág. 21)
8. Generar indicadores económicos y financieros para la toma de decisiones.

2.3.2 Fines.

- Implantar un control adecuado de cada uno de los ingresos y las obligaciones del negocio.

- Elaborar un registro, claro y preciso de los procedimientos realizados en la empresa durante el ejercicio fiscal.
- Facilitar en cualquier momento una imagen clara y real de la situación financiera del negocio.
- Pronósticos con tiempo, el futuro del negocio.
- Servir como fuente de información a terceras personas, de los actos de carácter jurídico establecido por la ley, además a clientes, posibles inversionistas y público en general.

2.4 NIIF para PYMES

IASB, desarrolla la Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas NIIF para las PYMES, con el objetivo que se apliquen a los estados financieros con el propósito de generar información financiera de las entidades. Las NIIF PYMES, son aplicadas a pequeñas y medianas entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas, ni dar a conocer los estados financieros a usuarios externos, que no estén implicados en el negocio. Las entidades que tienen obligación pública no están en el alcance de las NIIF PYMES.

En una pequeña y mediana entidad el estado financiero tiene como objetivo de proporcionar información sobre la situación financiera, los beneficios de la entidad y su utilidad para la toma de decisiones económicas.

Por ende, los estados financieros deben tener las siguientes características:

- Comprensibilidad.
- Relevancia.
- Materialidad o importancia relativa.

- Fiabilidad.
- La esencia sobre la forma.
- Prudencia.
- Integridad.
- Comparabilidad.
- Oportunidad.
- Equilibrio entre costo y beneficio. (Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, 2009)

La NIIF para PYMES, es una sola norma que consta de 35 secciones en las cuales concentra los principios contables que proviene de las NIIF completas, pero resumidas para ajustarle a entidades que forman parte de esta norma.

2.5 Sistema Tributario Ecuatoriano

Según (Patiño, 2013) , afirma que: “Un tributo es y será siempre financiar los gastos públicos, a través de los cuales se hacen realidad los fines que la ley le ha encomendado al estado ” (pág. 20).

Es un conjunto de impuesto o tributos exigidos por la ley y fiscalizados por el Sri u otras entidades del estado, los ingresos tributarios que son recaudados tiene como destino al Presupuesto General del Estado. Además, el sistema tributario ecuatoriano se regirá en el artículo 5 del Código tributario, que hace referencia a los principios tributarios como son legalidad, generalidad, igualdad, proporcionalidad e irretroactividad. Es una fuente para recaudar los impuestos.

2.6 Importancia del sistema tributario

El sistema tributario es de gran importancia para lograr un régimen tributario que se respete los derechos de los contribuyentes, a la vez cubrir la necesidad que la recaudación tributaria sea justa y equitativa, si existe un sistema tributario poco transparente se puede incitar a la evasión tributaria, siendo perjudicial para el país porque al no reportar los ingresos generados reales, se ve afectada las arcas del Estado. (Maza, 2017, pág. 4)

2.7 Impuestos en el Ecuador

En el Ecuador existen diversos impuestos que se detallan a continuación.

Impuesto a la Renta: Grava la renta global proveniente del trabajo o capital de las personas naturales, las sucesiones y las sociedades nacionales o extranjeras.

Impuesto al Valor Agregado: Grava el valor de la transferencia de dominio o la importación de bienes en todas sus etapas de comercialización, en forma y condiciones de la LRTI.

Impuesto a los Consumos Especiales: Grava los bienes y servicios suntuarios.

Impuesto a la Contaminación Vehicular: Grava la contaminación, producida por los vehículos.

Impuesto Redimible a las botellas Plásticas no Renovables: Grava el embotellamiento de bebidas en botellas plásticas no retornables, con la finalidad de disminuir la contaminación ambiental.

Impuesto a la Salida de Divisas: Grava la transferencia o traslado de divisas al exterior en efectivo o en cheques.

Impuesto a la Tierras Rurales: Grava la propiedad de tierras que no estén vinculadas a la producción.

Impuesto a los Vehículos Motorizados: Grava la propiedad de vehículos motorizados destinados al transporte terrestre. (SRI, 2017)

2.8 Esquema del sistema contable.

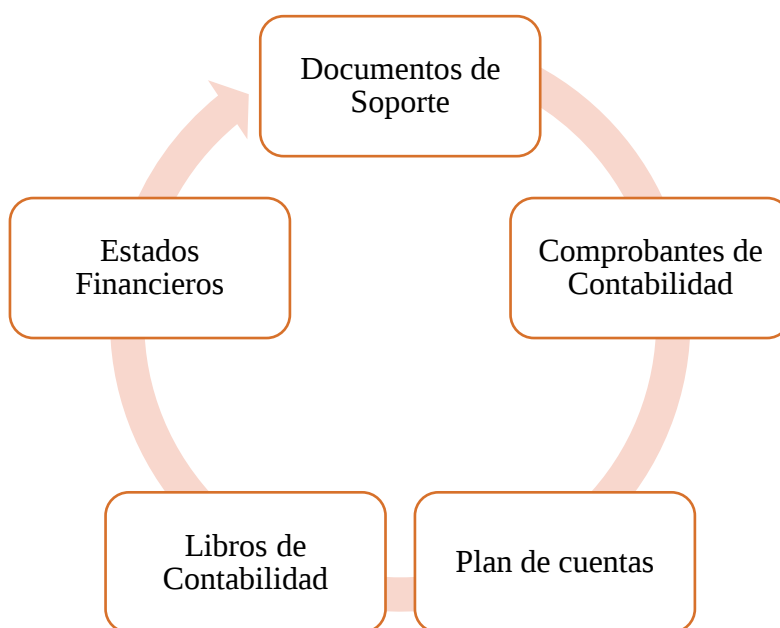


Figura 1. *Esquema de sistema Contable propuesto.*

Este esquema ha sido planeado de acuerdo a las necesidades de la microempresa, los mismos que serán detallados en el siguiente capítulo.

CAPITULO III

IMPLEMENTACIÓN DEL DISEÑO DEL SISTEMA CONTABLE

3. Análisis del sistema contable para el negocio

Expresiones Tarjetería y Eventos Sociales, es una empresa que se dedica a la comercialización de peluches, tarjetas y artículos para el hogar, durante esta investigación se aplicará la contabilidad comercial, en base a la naturaleza que tiene el negocio. Con el propósito de constar con un registro que le ayude a llevar apropiadamente las operaciones diarias y de esta manera conocer los resultados al final del periodo económico.

El sistema de información contable hace referencia a los métodos y procedimientos que una entidad utiliza para llevar un control de sus movimientos financieros, y de la misma forma ayuda a tomar las mejores decisiones en el futuro de manera útil.

3.1 Proceso contable

Un proceso contable de una empresa comercializadora de bienes, es un ciclo donde se registran todas las transacciones y son resumidas para la elaboración de estados financieros de las operaciones económicas de una organización. (Zapata, 2017) afirma:

Este proceso como se anotó, permite reconocer, valorar y presentar la información contable, por cada operación y de manera acumulada por cada cierto periodo de tiempo; también facilita la evaluación y el control de los recursos económicos financieros y proporciona a los usuarios un conocimiento permanente del flujo de la información contable.
(pág. 63)

Todas las técnicas que se realizan en un proceso contable, son indispensables para la entidad y si no se realiza uno de estos, provoca una desorganización en la información contable.

3.2 Reconocimientos de los hechos económicos

Como relatamos anteriormente que el proceso contable constas de fases las cuales deben ser consideradas importantes en una organización, ya que en este paso inicia la actividad contable de Expresiones Tarjetería y Eventos Sociales, consiste en identificar cada una de las operaciones que realiza la empresa, mediante documentos de soporte de cada uno de las transacciones que se desarrollan a diario.

Estos hechos pueden ser: Compra mercaderías, venta de mercaderías, pagos de servicios básicos, pago de sueldos, depreciación de activos fijos y todas aquellas transacciones que suceden de una microempresa.

Cuando se realiza una transacción, es decir cuando se aprueba un hecho se obtiene un comprobante que sustente la validez del mismo. Los comprobantes más utilizados son:

1. Comprobantes de ingreso.
2. Comprobantes de egreso.
3. Contratos.
4. Cheques.
5. Comprobantes de venta.
6. Facturas.
7. Letras de cambio.
8. Notas de débito.
9. Notas de crédito.
10. Pagares.
11. Papeletas de depósito.
12. Planillas de aportes.

13. Recibos.

14. Roles de pago.

15. Vales (Bravo, 2013, pág. 4)

Cabe recalcar que el negocio no cuenta con un sistema contable, pero mantiene sus registros de ingreso y gastos de manera ordenada y detallada, en lo que hace referencia a los inventarios, activos fijos, cuentas por cobrar y pagar la propietaria del local no cuenta con un control adecuado para su registro, lo que ocasiona que tenga falencias en el desarrollo de sus actividades. Sin embargo, cumple oportunamente con el pago de sus obligaciones tributarias y demás que le corresponde como persona natural.

3.3 Jornalización

Según (Zapata, 2017), afirma que: “La Jornalización es un registro inicial de toda transacción que realiza una empresa en uno de los libros principales de la contabilidad, denominado libro diario o diario general ” (pág. 66).

Esta estructura es importante, donde se registran todos los hechos que diariamente va aconteciendo en el negocio de manera inmediata cuando ocurre, dando como resultados los asientos contables.

Los asientos contables constan de tres clases, según su tipo de operación que realice.

Asiento Simple: Son aquellos en donde afectan a una cuenta deudora y una acreedora.

Asiento Compuesto: Constan con dos o más cuentas siendo estas tanto deudoras como acreedoras.

Asiento Mixto: Constituye una cuenta deudora(debe) y dos acreedoras(haber) o inversamente.

A continuación, se detallada el diario general, utilizado en el movimiento contable.

Tabla 2 *Formato del Diario General*

EXPRESIONES TARJETERIA Y EVENTOS SOCIALES					
DIARIO GENERAL					
FECHA	DETALLE	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER

3.4 Mayorización

La Mayorización es donde se trasladan todas las cuentas, de manera clasificada según su naturaleza, que se encuentran en el Libro Diario y de esta manera determinar el saldo si es deudor o acreedor.

Tabla 3. *Formato Mayor General*

EXPRESIONES TARJETERIA Y EVENTOS SOCIALES						
MAYOR GENERAL						
Nombre de la Cuenta:						
Código de la Cuenta:						
FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO	
					DEUDOR	ACREEDOR

3.5 Balance de Comprobación

Es un informe contable, en donde se refleja el total de los débitos y créditos de las cuentas, junto con el saldo de las mismas. De esta forma crear un resumen de un estado financiero y las operaciones que se realizaron en un periodo determinado. El balance de comprobación, permite conocer y verificar que la contabilidad este bien organizada en las entidades y que las sumas de los saldos sean los correctos.

Para el autor (Bravo, 2013), afirma “Verifica y demuestra la igualdad numérica entre el Debe y el Haber.

Existen tres formas de presentación:

- Balance de Comprobación de Sumas.
- Balance de Comprobación de Saldos.
- Balance de Comprobación de Sumas y Saldos. (pág. 53)

A continuación, se presenta el diseño del Balance de Comprobación.

Tabla 4. *Formato de Balance de Comprobación*

EXPRESIONES TARJETERIA Y EVENTOS SOCIALES						
BALANCE DE COMPROBACIÓN						
AL _____						
Nº	CUENTAS	CÓDIGO	SUMAS		SALDOS	
			DEBE	HABER	DEBE	HABER

Dentro de este proceso contable, un aspecto importante que debemos tener presente son los ajustes que se deben realizar para corregir los errores que se puedan presentar, en el periodo y de esta manera afectar la razonabilidad de los estados financieros.

Para el autor (Sinisterra, 2011), el objetivo fundamental de estos ajustes es cumplir la norma técnica de asociación, registrar los hechos económicos ejecutados que no se hayan reconocido y corregir los asientos incorrectos.

Los ajusten se clasifican de la siguiente manera:

- Ajustes de ingresos y gastos acumulados: causados no causados.
- Ajustes ingresos y gastos diferidos: pagados por anticipado.

- Depreciaciones y amortizaciones.
- Corrección de errores y omisiones. (pág. 64)

Ajustes de ingresos y gastos acumulados

Ingresos acumulados

Estos ajustes suceden cuando se entrega un servicio durante y al final de un periodo, no se ha enviado aún la factura, dicho valor debe ser registrado como ingreso operacional.

Gastos acumulados

En el caso de estos ajustes de gastos acumulados, ocurre cuando se acumulan a lo largo del periodo contable y no son reconocidos. Esto sucede cuando se ha prestado un servicio y no se ha enviado la factura correspondiente, en donde dichos valores deben ser reconocidos como gastos operacionales.

Ajustes ingresos y gastos diferidos

Ingresos diferidos

Se dan cuando, una entidad comercial recibe una cierta cantidad de dinero por anticipado por la venta de un producto o la prestación de un servicio, mediante el cual se llevará a cabo en un momento diferido de tiempo. En donde dichos anticipos serán considerados en una organización como pasivos, al momento que la empresa realice tal acción debe ir amortizando hasta que la venta se complete.

Gastos diferidos

Son aquellos que transcurre cuando una entidad realiza gastos pagados por anticipado, en donde el ente espera obtener beneficios económicos en nuevos periodos.

Depreciaciones y amortizaciones.

Depreciaciones

Estos se dan con el uso de los activos fijos que tiene una empresa, que con el transcurrir el tiempo se van desgastando, dando lugar a la depreciación la misma que se realiza a partir de costo historio del bien, considerando los siguientes métodos tales como: línea recta, suma de dígitos y unidades de producción. En donde dicho valor que obtuvimos de la depreciación es considerado como un gasto en el periodo.

Amortizaciones

De igual manera, la amortización sigue el mismo procedimiento de la depreciación de las propiedades, planta y equipo. Su costo histórico debe amortizarse mediante métodos de valor aceptado.

Ajustes por corrección de errores y omisiones

En las actividades que son elaboradas por las personas, se tiende a cometer pequeños errores que en el transcurso del tiempo causan efectos en la actividad. En la contabilidad es muy común encontrar fallas numéricas y omisiones al momento de registrar un movimiento.

3.6 Estados Financieros

Para el autor, (Guajardo Cantún & Andrade de Guajardo , 2008), afirmar que: “Los estados financieros son informes a través de los cuales los usuario de la información financiera perciben la realidad de la empresa” (pág. 148).

Por lo tanto, los estados financieros son documentos que proporcionan informes periódicos a fechas determinadas, sobre el estado de la administración de una compañía, es decir que brindan información necesaria para la toma de decisiones en el momento más oportuno.

Teniendo como objetivo proporcionar una imagen factible y el correcto funcionamiento de la empresa.

Para el autor (Bravo, 2013), existen cinco estados financieros más comunes que son utilizados y se detallan a continuación:

- Estado de situación patrimonial o de posición financiera.
- Estado de resultados integrales.
- Estado de cambios en el patrimonio neto.
- Estado de flujos de efectivo.
- Notas a los estados financieros (pág. 59).

Sistema de control de inventarios y métodos de valoración

En sistema de control de inventarios son de gran importancia para las empresas, ya que nos sirve de ayuda para controlar y estar al corriente de la cantidad de productos que disponen los negocios en sus bodegas.

Existen dos tipos de sistemas de control de inventarios entre ellos tenemos:

Sistema de inventario periódico

Por medio de este sistema, los comerciantes determinan la cantidad de productos que disponen mediante un coteo físico permanente, que lo realizan al inicio de sus actividades y al finalizar su periodo contable.

Sistema de inventario permanente

Mediante este sistema, la empresa puede determinar la cantidad de mercaderías existentes que posee en cualquier instante, sin tener que realizar un coteo físico de los productos, ya que al momento de realizar la compra o la venta se registra en ese momento a su precio de costo.

Método de valuación de inventarios

Según la (Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades) en el párrafo 13.18 hace referencia al costo de los inventarios, utilizando los métodos primera entrada primera salida(PEPS) o costo promedio ponderado.

Los métodos que son usados en las empresas comercializadoras se detallan a continuación:

1. Primeras en entrar, primeras en salir
2. Promedio ponderado

Primeras en entrar, primeras en salir

Este método tiene su caracterización, en donde las mercancías que primero ingresan son las primeras en ser vendidas; considerando el costo de la compra real que son efectuados por los proveedores.

Promedio ponderado

Según (Sinisterra, 2011), afirma que: “Para determinar el valor de las mercancías en existencia bajo este método debe calcularse un costo unitario promedio ponderado, el cual se halla al tomar el costo total de las mercancías disponibles para la venta y dividirlo entre el número de unidades disponibles para la venta (pág. 160).

3.7 Plan de cuentas propuesto para el negocio.

Es un listado, que comprende todas las cuentas necesarias que pueden ser utilizadas al desarrollar la contabilidad en una empresa, las cuentas se presentan en orden sistemático y conveniente, facilitando el registro de los hechos contables. El modelo del plan de cuentas debe servir como un medio capaz de proveer información cualitativa y cuantitativa de la situación de un ente, su simbolización, distribución y agrupación de las cuentas, se realizan según la naturaleza y al giro del negocio.

Permitiendo que la propietaria del local tenga un control permanente de todos sus bienes y localizarlos de una manera inmediata, para evitar pérdidas en el entorno. Su codificación se establece acatando los criterios profesionales y las políticas contables, su estructura se efectúa a través de números y letras, conformando su respectivo código para cada cuenta.

A continuación, se detalla el plan de cuentas propuesto para la empresa.

Plan de cuentas

SIGNO	TIPO DE CUENTA	TIPO DE ESTADO
P= Positivo	T=Total	1. Estado de Situación Financiera
N=Negativo	D=Detalle	2. Estado de Resultado Integral
D=Doble		3. Estado de Flujos de Efectivo
		4. Estado de Cambios en el Patrimonio

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES				
Plan de cuentas				
CUENTA	DESCRIPCIÓN	SIGNO	TIPO DE CUENTA	TIPO DE ESTADO
1	ACTIVO	P	T	1
1.01	ACTIVO CORRIENTE	P	T	1
1.01.01	Efectivo y equivalentes al efectivo	P	D	1
1.01.02.05	Documentos y Cuentas por cobrar clientes no relacionados	P	T	1
1.01.03	Inventarios	P	T	1
1.01.03.01	Inventario de Suministros	P	T	1
1.01.03.01.01	Peluches	P	T	1
1.01.03.01.02	Tarjetas y Afiches	P	T	1
1.01.03.01.03	Bolsa y Cajas de Regalos	P	T	1
1.01.03.01.04	Cosméticos	P	T	1
1.01.03.01.05	Joyas	P	T	1
1.01.03.01.06	Chocolates	P	T	1
1.01.03.01.07	Suministro para el hogar	P	T	1
1.01.03.01.08	Juguetería	P	T	1
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	P	T	1
1.02.01	Propiedad Planta y Equipo	P	T	1
1.02.01.04	Instalaciones	P	D	1
1.02.01.05	Muebles y Enseres	P	D	1
1.02.02.06	Maquinaria y Equipo	P	D	1
1.02.01.12	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo.	N	D	1
2	PASIVO	P	T	1
2.01	PASIVO CORRIENTE	P	T	1
2.01.03	Cuentas y documentos por pagar	P	T	1
2.01.03.01	Locales	P	D	1
2.01.04	Obligaciones con instituciones Financiera	P	T	1
2.01.07.01	Con la administración tributaria	P	D	1

2.02	PASIVO NO CORRIENTE	P	T	1
2.02.02	Cuentas y documentos por pagar	P	T	1
2.02.03.01	Locales	P	D	1
3	PATRIMONIO NETO	P	T	1
3.01.01	Capital Suscrito o asignado	P	D	1
3.04	Reserva	P	T	1
3.04.01	Reserva Legal	P	D	1
3.07	Resultado del ejercicio	D	T	1
3.07.01	Ganancia neta del periodo	P	D	1
41	Ingreso	P	T	2
41.01	Ingreso por actividades ordinarias	P	D	2
41.01.01	Venta de productos	P	D	2
41.01.02	Perfume Gaia Eua	P	D	2
41.01.03	Chocolates Ferrero	P	D	2
41.01.04	Adornos para la sala	P	D	2
41.01.05	Reloj	P	D	2
41.01.06	Collar amor eterno	P	D	2
41.01.07	Juego de carros	P	D	2
41.01.08	Funda de regalo Jumbo	P	D	2
43	Otros Ingresos	P	D	2
51	Costo de Ventas	P	T	2
51.02.01	Sueldos y beneficios Sociales	P	D	2
52	Gastos	P	T	2
52.01	Gastos	P	T	2
52.01.01	Sueldos Salarios y demás remuneraciones	P	D	2
52.01.01	Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	P	D	2
52.01.09	Arrendamiento Operativo	P	D	2
52.01.11	Promoción y Publicidad	P	D	2
52.01.18	Agua, Energía, Luz y Telecomunicaciones	P	D	2
52.02.14	Seguros y Reaseguros	P	D	2

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2016)

3.8 Políticas contables

Según (Normas Internacionales de Contabilidad) en el párrafo 5 define a las políticas contables como:

“Principios específicos, bases, acuerdos reglas y procedimientos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros”.

Las políticas contables se detallan como principios, reglas y procedimientos que una entidad adopta para la preparación y presentación de los estados financieros. Estas deben ser conocidas por todas las organizaciones, que le ayude al momento de verificar cada trabajo y a obtener las metas esperadas.

Por lo tanto, estas se establecen de acuerdo a las necesidades que tiene cada organización

Políticas del efectivo

- La persona responsable de caja debe poseer aptitudes y actitudes, que beneficien al negocio.
- Observar la existencia de controles adecuados sobre los ingresos diarios, mediante la utilización registros.
- Comprobar que los depósitos se los efectúen de forma inmediata e intacta, revisando notas de depósitos.
- Revisar la documentación realizada por la entidad, de los arqueos sorpresivos efectuados.

Políticas de inventarios

- Verificar si se procede al registro oportuno de lo que recibe y del pago de la adquisición a crédito.
- Conteo físico de los inventarios por los menos una vez al año.
- Observar si existen registros adecuados para el control de existencias en la bodega de almacenamiento de los productos.
- Verificar si se han establecido saldos máximos y mínimos para las adquisiciones.
- Constatar que se ejecutaron procedimientos para determinar la existencia de inventarios en exceso, dañados, obsoletos o fuera de uso.

Políticas de cuentas por cobrar

- Constatar la emisión oportuna de los valores a cobrar.
- Comprobar si se practican validaciones periódicas de los saldos a cobrar.
- Obtener evidencia de que se efectúan verificaciones sorpresivas de las cuentas pendientes de cobro de cada deuda.
- Revisar si existe vigilancia permanente efectiva de los cobros.

Estas políticas contables han sido efectuadas, para que la microempresa no tenga problemas a futuro y a su vez sirva de ayuda a la propietaria del negocio.

3.9 Formularios

Los formularios, son documentos físicos que se utilizan para capturar información para su registro y control de sus operaciones, que se realizan una organización donde los usuarios deben completar para obtener información, siendo estas aplicaciones de formularios extensos en los negocios.

Todas las entidades deben documentar sus transacciones que realizan y dejar en evidencia todo lo que efectúe el empleado, mediante documentos escritos los mismos que son plasmados en formularios contables. Con el avance de la tecnología estos formatos están siendo sustituidos por registro electrónicos.

Son de gran importancia en el ámbito administrativo, ya que sirven de soporte a las transacciones que realizan los empleados y son guiados mediante estos formularios.

Clasificación de los formularios

Los formularios se clasifican de la siguiente manera:

De acuerdo a su presentación pueden ser:

Simples: Son aquellos que se presentan una sola vez, no consta de copias adicionales y no son de mucha utilización.

Compuestos: Estos formularios consta más de una hoja, ya que la información que poseen es de mucha importancia, requiere un apoyo que verifique su entrega.

De acuerdo a su uso se clasifican en:

Para originar su gestión: Inician un procesamiento de un grupo de trabajos, con su objetivo determinado.

Para reconocer su acción: Guardan la información que puede ser utilizada posteriormente, por esta razón deben ser llenados correctamente, para que la información que omitamos en ese momento pueda ser requerida después.

Informar resultados: Demuestran números o análisis de procesos que se encuentran generalizados, de un proceso previamente desarrollado.

De acuerdo a su elaboración se detallan a continuación:

Manuales: Son aquellos que son llenados en forma manual.

Digitales: Se desarrollan de manera totalmente digital, los cuales permite efectuar cambios cuando cometamos algún error al llenar, siendo lo más utilizado en la actualidad.

Lo formularios que son de mucha importancia para el proceso contable se detallan a continuación.

1. Formulario de Ingreso de mercaderías. (Anexo1).
2. Kardex. (Anexo2).
3. Orden de Compra. (Anexo3).
4. Nota de Venta. (Anexo 4).

3.10 Aplicación práctica

Los pasos para la realización del reconocimiento de los hechos económicos, que sucede a diario en toda organización son: compra mercaderías, venta de mercaderías, pagos de servicios básicos, pago de sueldos, depreciación de activos fijos.

A continuación, se detalla un modelo contable, para que el administrador efectué sus operaciones:

1. Compras de mercaderías al contado, al intermediario PELUCHES HEART, con factura N°: 000012764, este asiento se refleja de la siguiente manera.

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES					
DIARIO GENERAL					
Fecha	Detalle	Ref.	Parcial	Debe	Haber
14/12/2017	Inventario de mercaderías			\$50,86	
	Ratón pelusa pequeño x 4		\$25,00		
	Toby pequeño x 2		\$14,28		
	Melvin pequeño		\$7,14		
	Fundas de regalo x 12		\$4,44		
	a) Efectivo y equivalentes del efectivo				\$50,86
	P/r Compra de mercadería al contado según Factura N° 000012764.				

2. Compras de mercaderías a crédito, al distribuidor YANBAL, con factura N°: 00004214, este asiento se detalla a continuación:

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES					
DIARIO GENERAL					
Fecha	Detalle	Ref.	Parcial	Debe	Haber
20/12/2017	Inventario de mercaderías			\$225,00	
	Perfume Jaque x 2		\$90,00		
	Perfume Gaia Eua x 2		\$70,00		
	Collar amor eterno x 2		\$35,00		
	Gai Desodorantes x 5		\$30,00		
	a) Documentos por pagar				\$225,00
	P/r Compra de mercadería crédito según Factura N° 00004214				

Análisis de los asientos contables de las compras de las mercaderías

Los asientos que hemos efectuado son de las compras de las mercaderías que realiza el negocio a los diferentes distribuidores en donde adquiere dichos productos para su comercialización. La forma de pago, siendo al contado o a crédito y de esta manera proporcionar un buen manejo de las finanzas en el negocio, cuando el pago se realiza al contado el nombre contable efectivo y equivalentes del efectivo y al contado documento por pagar.

3. Venta de mercaderías al contado, realizadas a los clientes del local según factura N° 0000691.

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES					
DIARIO GENERAL					
Fecha	Detalle	Ref.	Parcial	Debe	Haber
22/12/2017	Efectivo y equivalentes de efectivo			\$43,14	
	a) Ventas				\$43,14
	Ratón pelusa pequeño (1 unidad)		\$7,14		
	Funda de regalo (1 unidad)		\$ 1,00		
	Perfume Gaia Eua (1 unidad)		\$35,00		
	P/r Venta de mercadería contado según Factura N° 0000691				

4. Venta de mercaderías a crédito, a los consumidores.

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES					
DIARIO GENERAL					
Fecha	Detalle	Ref.	Parcial	Debe	Haber
22/12/2017	Documentos por cobrar			\$65,00	
	a) Ventas				\$65,00
	Perfume Gaia Eua (1 unidad)		\$35,00		
	Collar amor eterno (1 unidad)		\$ 18,00		
	Gaia Desodorante (2 unidad)		\$12,00		
	P/r Venta de mercadería crédito.				

Análisis de las ventas

Estas transacciones son de las ventas de las mercaderías que se realizaron a los clientes o consumidores del negocio, en donde en el DEBE se encuentra el dinero de la venta sea esta al contado (Efectivo y Equivalente del Efectivo) y a crédito (Cuentas por cobrar).

El negocio al momento de realizar las ventas de sus productos, entrega a sus clientes el Rise por las compras que realiza.

	Guaman Yauri Digna Isabel	Contribuyente Régimen Simplificado	RISE NOTA DE VENTA 001-001-00
Expresiones Tarjetería y Eventos Sociales			
Monto Autorizado para la transacción hasta \$150. D			
R.U.C.: 0302165451001		AUT. S.R.I. 1119637041	
Dir.: AV. Alberto Ochoa S/N y 3 de noviembre Biblián-Ecuador			
Sr().:			
Dirección:			
R.U.C/ C.I:			
Fecha:			
Cantidad	Descripción	P/U	Valor Venta
Forma Pago:			
		Total U.S.D:	
Cliente		Representante emisor	

5. Asiento de los servicios básicos

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES					
DIARIO GENERAL					
Fecha	Detalle	Ref.	Parcial	Debe	Haber
8/12/2017	Gasto por servicios básicos			\$50,00	
	Energía eléctrica		\$12,00		
	Agua potable		\$20,00		
	Teléfono		\$18,00		
	a) Efectivo y equivalentes del efectivo				\$50,00
	P/r Gastos por servicios básicos.				

Para registrar el pago de la energía eléctrica, agua potable y teléfono del mes de diciembre, que fueron consumidos por un periodo determinado.

6. Asiento pago de nómina a los empleados del negocio.

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES				
DIARIO GENERAL				
Fecha	Detalle	Ref.	Debe	Haber
	-1-			
31/12/2017	Sueldos y Salarios		\$504,69	
	a) IESS por pagar			\$42,53
	Nomina por pagar			\$462,16
	-2-			
31/12/2017	Beneficios Sociales		\$124,99	
	Décimo tercer sueldo	\$37,50		
	Décimo cuarto sueldo	\$31,25		
	Fondos de reserva	\$37,49		
	Vacaciones	\$18,75		
	a) Provisiones para beneficios sociales			\$124,99
	Décimo tercer sueldo	\$37,50		

	Décimo cuarto sueldo	\$31,25		
	Fondos de reserva	\$37,49		
	Vacaciones	\$18,75		
	-3-			
31/12/2017	Nomina por pagar		\$407,48	
	Aporte Patronal		\$54,68	
	a) Bancos			\$462,16
	p/r Gasto por sueldos			

El registro de la nómina del pago a los trabajadores, hemos realizado mediante el rol de pagos, rol de provisiones, ya que todos los empleados que desarrollen sus actividades tiene sus obligaciones y provisiones, que tienen que ser cumplidos por el empleador.

Rol de pagos. Anexo (5)

Rol de provisiones. Anexo (6)

Rol de Pagos

 EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES						
Rol de pagos						
Nombre	Cargo	Sueldo Mensual	Horas Extras	Total Ingreso	Aporte Personal 9,45%	Líquido a Pagar
Digna Guaman Yauri	Administradora	\$450,00	\$	\$450,00	\$42,53	\$407.48

Rol de provisiones

 EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES							
Rol de provisiones							
Nombre	Cargo	Décimo Tercer sueldo	Décimo cuarto sueldo	Vacaciones	Fondos de reserva 8.33%	Aporte Patronal 12,15%	Total
Digna Guaman Yauri	Administradora	\$37,50	\$31,25	\$18,75	\$37,49	\$54,68	\$179,67

7. Asiente de depreciación

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES					
DIARIO GENERAL					
Fecha	Detalle	Ref.	Parcial	Debe	Haber
30/12/2017	Gasto por Depreciación			\$800,00	
	Muebles y enseres		\$300,00		
	Maquinaria y equipo		\$500,00		
	a) Depreciación acumulada de propiedad planta y equipo				\$800,00
	P/r Depreciación acumulada de propiedad planta y equipo				

Asiente de la depreciación de los activos fijos que tiene la entidad, y que deben ser registrados su desgaste, por lo que una mercancía sufre desgastes por su utilización.

8. Asiento de ajuste

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES					
DIARIO GENERAL					
Fecha	Detalle	Ref.	Parcial	Debe	Haber
30/12/2017	Gastos operacionales			\$500,00	
	Promoción y Publicidad		\$300,00		
	Arriendo		\$200,00		
	a) Caja o Bancos				\$500,00
	P/r Gastos operacionales				

Este registro lo realizamos de la publicidad que la entidad realiza para darse a conocer en el mercado y para que las personas conozcan sus productos y puedan adquirirlos. Por otra parte, se realiza un gasto por el arriendo del mismo, que es abonado mensualmente al propietario del local.

9. Asiento de Cierre

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES					
DIARIO GENERAL					
Fecha	Detalle	Ref.	Parcial	Debe	Haber
30/12/2017	Ingresos ordinarios			\$2000,00	
	a) Pérdidas y ganancias				\$2000,00

Registro de asiento de ingresos ordinarios.

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES					
DIARIO GENERAL					
Fecha	Detalle	Ref.	Parcial	Debe	Haber
30/12/2017	Pérdidas y ganancias			\$950,00	
	a) Gastos Operacionales				\$950,00
	Sueldos		\$300,00		
	Aporte Seguro Social		\$100,00		
	Promoción y publicidad		\$300,00		
	Arriendo		\$200,00		
	Servicios básicos		\$50,00		

Para registrar cierre de la cuenta de gastos Operacionales

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES					
DIARIO GENERAL					
Fecha	Detalle	Ref.	Parcial	Debe	Haber
30/12/2017	Pérdidas y ganancias			\$1.050,00	
	a) Utilidad del Ejercicio				\$1.050,00

Registro de la cuenta pérdidas y ganancias para obtener la utilidad del ejercicio.

CAPITULO IV

4. Conclusiones y recomendaciones

4.1 Conclusiones

Luego de analizar el negocio Expresiones Tarjetería y Eventos Sociales se determinó que no cuenta con un sistema contable para el registro de sus actividades, posee un sistema de control vulnerable en lo que se refiere a la compra de mercaderías y sin considerar el control de la salida de producto al momento de realizar la venta.

Es importante conocer y estar actualizado en las diferentes técnicas de llevar y difundir la información contable de los negocios, para que de esta forma puedan conocer cuánto están invirtiendo en realidad y sus utilidades respectivas que van generando en el transcurso de la actividad económica situación que no se encontró en el negocio analizado.

Por otra parte, es necesario que los negocios estén al día en sus tributos y es por este motivo que nace la necesidad de hacer plantificaciones tributarias, ya que les permiten a los negocios no caer en incumplimientos, los mismos que pueden ocasionarle multas y sanciones, por tal razón es importante conocer lo que la ley dispone para cada contribuyente; es primordial que los pequeños negocios como el analizado se proyecten y crezcan en el corto o mediano plazo.

4.2 Recomendaciones

Se recomienda para el Negocio de Expresiones Tarjetería y Eventos Sociales, desarrollar la propuesta planteada del sistema contable que le permita conocer su situación económica y desarrollar sus actividades con eficiencia y eficacia, permitiéndole proyectarse en el futuro.

En la sección de los anexos, se propone formularios contables para que la empresa realice su correcta aplicación.

Se propone también el plan de cuentas, que el negocio debe tomar en consideración en el momento que desee implementarlo, siendo un documento flexible de acuerdo a las necesidades.

Además, en el trabajo se incorpora la misión y visión propuestas para la empresa, de acuerdo a sus objetivos, metas, principios y valores, según su entorno en el que se desempeña.

Misión: Ser una empresa líder en la comercialización de peluches, tarjetas y artículos para el hogar, entregando a sus clientes productos que satisfagan sus necesidades y expectativas. Obteniendo altos esquemas de calidad, para que de esta manera los usuarios tengan la confianza al momento de obtener nuestros productos y ser leales al negocio.

Visión: Expresiones tarjetería y eventos sociales, se proyecta como líder en la ciudad de Biblián, nuestra meta es alcanzar la satisfacción de las necesidades de nuestros clientes. Con el objetivo de proveerles productos diversos y de mejor calidad, además contribuyendo con el desarrollo económico y el crecimiento de la organización.

Objetivo General

- Brindar productos de una línea moderna y de alta calidad.

Objetivos Específicos

- Aumentar el nivel de las ventas.
- Optimizar gastos.
- Obtener mayor rentabilidad.

Principios y Valores

Principios:

- Dignidad humana.
- Trabajo en equipo.
- Liderazgo.
- Transparencia.
- Convivencia pacífica.
- Positivismo.

Valores:

- Responsabilidad.
- Solidaridad.
- Respeto.
- Honestidad.
- Disciplina.
- Compromiso.

4.3 Bibliografía

Bravo, V. M. (2013). *Contabilidad General*. (11va Edición). Quito Ecuador: Escobar Impresores.

compañías, S. d. (2016). *Superintendencia de Compañías*. Obtenido de Plan de Cuentas:
http://appscvs.supercias.gob.ec/guiasUsuarios/images/guias/info_fin/otros/PLAN%20DE%20CUENTAS.pdf

Contabilidad, N. I. (1993). *Normas Internacionales de contabilidad Nic n°8*. Obtenido de
<http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC08.pdf>

Guajardo Cantún, G., & Andrade de Guajardo, N. (2008). *Contabilidad Financiera*. Mexico : McGraw-Hill.

Maza, B. J. (21 de Agosto de 2017). *Biblioteca Universitaria UTMACH*. Obtenido de Biblioteca Universitaria UTMACH: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/10755>

Norma Internacional de Informacion Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. (2009).

Normas Internacionales de Contabilidad. (1993). Obtenido de Normas Internacionales de Contabilidad Nic n° 8:
<http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC08.pdf>

Patiño, L. R. (2013). *Sistema Tributario Ecuatoriano*. Cuenca.

Registro Oficial del Ecuador, Registro Oficial N°135- suplemento (7 de Diciembre de 2017).

Sinisterra, G. (2011). *Contabilidad Sistema de informacion para las organizaciones*. Bogota: MCGRAW-HILL.

SRI. (27 de Diciembre de 2017). *Servicio de Rentas Internas del Ecuador*. Obtenido de Regimen Impositivo Simplificado : <http://www.sri.gob.ec/web/guest/impuestos>

Zapata, S. P. (2017). *Contabilidad General*. Colombia: Sara Gallardo M.

Anexo 1. Formulario de Ingreso de mercaderías.

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES 					
Formulario de ingreso de mercaderías					
Fecha: _____					
Responsable	Artículo	Fecha de entrega	Cantidad	Proveedor	Observaciones
Firma del responsable: _____					

Anexo 2. Kárdex

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES												
												
KÁRDEX												
Nombre de la entidad:						Fecha:						
Nombre del proveedor:												
Artículo:												
				Entradas			Salidas			Saldos		
N°	Fecha	Descripción	Cant.	V/Uni	Total	Cant.	V/Uni	Total	Cant.	V/Uni	Total	
Firma del responsable:												

Anexo 3. Orden de compra

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES			
			
Orden de compra			
Proveedor:		Fecha de pedido:	
Dirección:		N° Solicitud:	
Teléfono:		Fecha de entrega:	
Ciudad:			
Cantidad	Descripción	Precio Unitario	Precio Total
Jefe de compras	Autorización	Condiciones de Pago	Subtotal
			Descuento
			IVA(%)
			Total

Anexo 4. Nota de venta

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES			
			
Notas de venta			
Fecha:		N° Solicitud:	
Cliente			
Domicilio:			
Teléfono:			
Cantidad	Descripción	Precio Unitario	Total
Cliente			

Anexo 5. Rol de Pagos

EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES

Rol de pagos

Nombre

Cargo

Sueldo
Mensual

Horas
Extras

Total
Ingreso

Aporte
Personal
9,45%

Líquido a
Pagar

Anexo 6. Rol de provisiones



EXPRESIONES TARJETERÍA

Y

EVENTOS SOCIALES

Rol de provisiones							
Nombre	Cargo	Décimo Tercer sueldo	Décimo cuarto sueldo	Vacaciones	Fondos de reserva 8.33%	Aporte Patronal 12.15%	Total



Anexo 7. Registro oficial N°135-suplemento.

Registro Oficial N° 135 – Suplemento

No. 218

Lenín Moreno Garcés
PRESIDENTE CONSTITUCIONAL
DE LA REPÚBLICA

Considerando:

Que el inciso segundo del artículo 300 de la Constitución de la República del Ecuador indica que la política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de bienes y servicios y conductas ecológicas, sociales y económicas responsables;

Que el artículo 284 la Constitución de la República establece los objetivos de la política económica, entre los que se incluye el incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistémica, la inserción estratégica en la economía mundial y las actividades productivas complementarias en la integración regional;

Que el numeral 2 del artículo 276 de la Constitución de la República del Ecuador señala que el régimen de desarrollo tendrá el objetivo de construir un sistema económico, justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable;

Que el literal e) del artículo 5 del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones establece que para la transformación de la matriz productiva, el Estado incentivará la inversión productiva, a través de la implementación de una política comercial al servicio del desarrollo de todos los actores productivos del país, en particular, de los actores de la economía popular y solidaria y de la micro, pequeñas y medianas empresas, y para garantizar la soberanía alimentaria y energética, las economías de escala y el comercio justo, así como su inserción estratégica en el mundo;

Que el primer inciso del artículo 53 del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones señala que la Micro, Pequeña y Mediana empresa es toda persona natural o jurídica que, como una unidad productiva, ejerce una actividad de producción, comercio y/o servicios, y que cumple con el número de trabajadores y valor bruto de las ventas anuales, señalados para cada categoría, de conformidad con los rangos que se establecerán en el reglamento de este Código;

Que el artículo 106 del Reglamento a la Estructura e institucionalidad de Desarrollo Productivo de la Inversión y de los Mecanismos e Instrumentos de Fomento Productivo, establecidos en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, establece los parámetros de clasificación de las micro, pequeñas y medianas empresas;

Que el sector microempresarial requiere una priorización por parte de las políticas públicas al ser uno de los principales actores productivos y generadores del empleo del país, manteniendo coherencia con uno de

Jueves 7 de diciembre de 2017 – 9

los principales objetivos de la política económica, que es construir un sistema económico justo, democrático, productivo, solidario y sostenible, y,

En ejercicio de las facultades que le confieren el numeral 13 del artículo 147 de la Constitución de la República y la letra f) del artículo 11 del Estatuto del Régimen Jurídico y Administrativo de la Función Ejecutiva.

Decreta:

Artículo Único. En el artículo 106 del Reglamento a la Estructura e Institucionalidad de Desarrollo Productivo de la Inversión y de los Mecanismos e Instrumentos de Fomento Productivo, establecidos en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, expedido mediante Decreto Ejecutivo número 757, publicado en el Suplemento del Registro Oficial número 450 del 17 de mayo del 2011, sustituyase en la letra a) la frase “cien mil (US \$ 100.000,00)” por “trescientos mil (US \$ 300.000,00)”; y, en la letra b) la frase “cien mil uno (US \$ 100.001,00)” por “trescientos mil uno (US \$ 300.001,00)”

Disposición Final. Este Decreto Ejecutivo entrará en vigencia a partir de su publicación en el Registro Oficial.

Dado en el Palacio Nacional, en Quito, a 22 de noviembre de 2017.

(_) Lenín Moreno Garcés, Presidente Constitucional de la República.

Quito, 29 de noviembre del 2017, certifico que el que antecede es fiel copia del original.

Documento firmado electrónicamente

Dña. Johana Pesantez Benítez
SECRETARÍA GENERAL JURÍDICA
DE LA PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA DEL
ECUADOR

No. 219

Lenín Moreno Garcés
PRESIDENTE CONSTITUCIONAL
DE LA REPÚBLICA

Considerando:

Que, el artículo 147 numeral 10 de la Constitución de la República del Ecuador, prevé como una de las atribuciones del Presidente de la República, nombrar y remover a embajadores y jefes de misión,

Que, mediante Decreto Ejecutivo N° 466, de 09 de julio de 2007, de conformidad con la Constitución de la República



Decreta:

Artículo Único.- En el artículo 106 del Reglamento a la Estructura e Institucionalidad de Desarrollo Productivo de la Inversión y de los Mecanismos e Instrumentos de Fomento Productivo, establecidos en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, expedido mediante Decreto Ejecutivo número 757, publicado en el Suplemento del Registro Oficial número 450 del 17 de mayo del 2011, Sustitúyase en la letra a) la frase "cien mil (US \$ 100.000,00)" por "trescientos mil (US \$ 300.000,00)"; y, en la letra b) la frase "cien mil uno (US \$ 100.001,00)" por "trescientos mil uno (US \$300.001,00)".

Disposición Final.- Este Decreto Ejecutivo entrará en vigencia a partir de su publicación en el Registro Oficial.

Dado en el Palacio Nacional, en Quito, a 22 de noviembre de 2017.



TESIS

por CLAUDIA VERONICA LIMA ZHININ

Fecha de entrega: 07-mar-2018 12:36p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 926730832

Nombre del archivo: TESIS_EXPRESIONES_TARJETERIA_Y_EVENTOS_SOCIALES.pdf (3.23M)

Total de palabras: 9732

Total de caracteres: 57621



TESIS

INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE
INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

< 5%

Excluir bibliografía

Activo

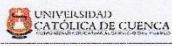


Recibo digital

Este recibo confirma que su trabajo ha sido recibido por **Turnitin**. A continuación podrá ver la información del recibo con respecto a su entrega.

La primera página de tus entregas se muestra abajo.

Autor de la entrega: CLAUDIA VERONICA LIMA ZHININ
Título del ejercicio: TESIS
Título de la entrega: TESIS
Nombre del archivo: TESIS_EXPRESIONES_TARJETER...
Tamaño del archivo: 3.23M
Total páginas: 66
Total de palabras: 9,732
Total de caracteres: 57,621
Fecha de entrega: 07-mar-2018 12:36p.m. (UTC-0500)
Identificador de la entrega: 926730832



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA
UNIDAD ACADÉMICA DE
ADMINISTRACION
CARRERA DE INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TÍTULO DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN
ANÁLISIS DE LA GESTIÓN CONTABLE-TRIBUTARIA DE
EXPRESIONES TARJETERÍA Y EVENTOS SOCIALES, DE LA
CIUDAD DE BILBAO

TRABAJO DE GRADUACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

NOMBRE DEL ESTUDIANTE:
Claudia Verónica Lima Zhinin

Directora:
Ing. Narciza Reyes Cárdenas Mgs.

2018