



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

ENERO – JUNIO 2017

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

Ingresos Y Gastos De “Comercial Sandy”

EGRESADA:

Sandy Lisbeth Freire Litardo

TUTOR:

C.P.A. WASHINGTON ALFREDO CAMACHO VILLOTA, MCA.

AÑO 2017

INTRODUCCIÓN

El presente estudio de caso está orientado a conocer sobre los ingresos y gastos de comercial Sandy, tomando en cuenta que son indispensable e importante los registros contables para la toma de decisiones, dicha importancia es reconocida y aceptada por el propietario considerando los beneficios en la productividad y economía, además de generar la información necesaria para cancelar impuestos al Estado.

Se debe señalar que la entidad tiene la finalidad de que sus actividades económicas sean efectivas y generen ingresos, mediante la aplicación de técnicas y métodos para registrar todas las operaciones que se realizan, para lo que requiere de sistemas contables que comprendan las instrucciones y capitales utilizados por la entidad, para un control de las actividades financieras en forma útil sobre las disposiciones de la entidad.

Se preparó y utilizó fuentes de información necesarias para que el trabajo de investigación sea fructífero y así cumplir con el objetivo del estudio.

El objetivo del estudio de caso es determinar cómo se registran los ingresos y gastos del Comercial Sandy, además de generar conocimientos sobre la administración, de donde obtienen los principales ingresos, verificando si se genera y presenta oportunamente la información contable, recopilar toda la información necesaria sobre la entidad y el resultado de sus actividades operacionales.

DESARROLLO

En la ciudad de Ventanas, se encuentra el “**Comercial Sandy**” está ubicado en la calle Sucre y Abdón Garay, su propietario el señor Franklin Ubaldo Freire Villacrés, inscrito en el Servicio de Rentas Internas con RUC: 1202519102001, emprendió sus actividades comerciales en el año 1999 y a partir del año 2002 fue designado como obligado a llevar contabilidad, los principales ingresos de este comercial provienen de la comercialización de productos agrícolas, cuenta con cliente específicos en la distribución de sus productos, utilizando esta forma de comerciar desde sus inicios, siendo el beneficio principal de la actividad agrícola obtener beneficios económicos para mejorar la calidad de vida.

Según el reglamento para la aplicación de Ley de Régimen Tributario Interno muestra en el Art.37 que esta obligadas a llevar contabilidad, las personas naturales y las sucesiones indivisas que realicen actividades empresariales y que operen con un capital propio que al inicio de sus actividades económicas o al 1°. De enero de cada ejercicio impositivo haya superado 9 fracciones básicas desgravadas del impuesto a la renta con tarifa cero o cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores 12 fracciones básicas desgravadas de impuesto a la renta con tarifa cero. (Asamblea General , 2016, pág. 46)

El propietario del establecimiento tiene como objetivo obtener beneficios económicos a través de la venta de los productos agrícolas, pero desconoce el nivel de rentabilidad en base a la inversión que realiza al costear la comercialización.

La empresa así como todas la organizaciones del medio se desinteresa en dar nuevas expectativas en las áreas financieras - contables, simplemente se ha presentado como una

necesidad de cumplir con las obligaciones, por parte de los Organismos de Control, siendo solamente una herramienta para poder tomar decisiones dentro del negocio. “Un negocio se compone de un producto o servicio que cumplen una finalidad para sus clientes. Un buen producto, con una buena red de ventas y distribución, es la base de un buen negocio” (Barajas, Hunt, & Ribas, 2013, pág. 7)

Se enfrenta a una realidad difícil que le obliga a tomar decisiones rápida y oportunamente, debe pensar muy bien lo que es mejor para el negocio, aprender de los errores y de los aciertos tanto propios como ajenos pero situándose en su propio contexto, el manejo que han realizado en el establecimiento en la parte contable administrativa durante todo este tiempo ha sido de manera empírica, es decir llevan un control contable de forma general, con procesos contables sin normas y pautas establecidas, muy a pesar de tener ciertos conocimientos. “Un sistema de información es cualquier sistema o subsistema de equipo computacional” (Oltra Badenes, 2012, pág. 8)

El control de los ingresos y gastos que ejecutan en la empresa lo realiza en un método contable manual, por lo que se presenta una serie de dificultades, pues a pesar de ser registrada, este tipo de uso resulta problemático a medida que se incremente la información, ya que habrán posibilidades de error humano, siendo el método contable manual: “Este es uno de los registro más antiguos consiste en hacer un recuento cronológico de cada una de las operaciones realizadas por la entidad con forme van celebrándose” (Universidad Autónoma de México, 2003, pág. 63)

Es así que la mayor debilidad en la empresa es el uso de los métodos contables manuales ya que estos se vuelven lentos cuando se trata de procesar grandes volúmenes de información.

Se ha observado que poseen erróneos procedimientos contables, ya que justifican los gastos de forma errada según el giro del negocio, los respaldos de las facturas ya sean de compras o ventas se encuentran archivadas, además la inexistencia de uniformidad de los registros contables, estos registros “Constituyen el objeto principal de cualquier entidad comercial o industrial, para identificar el volumen, características particulares, valor de los inventarios y determinar la utilidad correspondiente” (Universidad Autónoma de México, 2003, pág. 19).

En otros términos, se puede decir que la información contable generada se encuentra inconforme respecto a lo dispuesto por las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, por lo que resulta poco confiable al momento de presentar los estados financieros, el establecimiento al continuar con los procesos contables inadecuados, seguirá detenido dentro de una contabilidad sin los parámetros correctos, sin poder emitir sus estados financieros de forma total o parcial y detectar si sus niveles de rentabilidad son los esperados durante todo el ejercicio económico.

Por lo consiguiente, en el comercial existe la necesidad de tener un mejor control y registro de las actividades económicas realizadas para facilitar la toma de decisiones, ya que existen notorias deficiencias en el control de ingresos y gastos, se mantiene al día en sus obligaciones tributarias, pero a nivel interno se desconoce las ganancias reales que obtiene, siendo los ingresos los que: “Constituyen incrementos del patrimonio neto al implicar un aumento de activos derivados de la entrega de cosas o de la prestación de servicios por parte de la empresa” (Urias Valiente, 2011, pág. 18). Mientras que los gastos son: “Disminución de los recursos económicos producidos en el ejercicio en forma de disminuciones de activos o aumentos de pasivos” (Villarroya

Lequericaonandia, 2012, pág. 108), estos ingresos y gastos no están registradas en herramientas informáticas. Las herramientas informáticas son: “Son programas, aplicaciones o simplemente instrucciones usadas para efectuar otras tareas de modo más sencillo” (blogspot, 2012)

Por lo tanto los ingresos y gastos del establecimiento no se encuentran registradas en herramientas informáticas, generando información poco certera y desconociendo las ganancias obtenidas, el mismo debería proyectar resultados verídicos al momento de tomar las decisiones, ayudando a la valoración e inspección de los recursos financieros, suministrando al propietario conocimientos sobre la información financiera, inclusive el control interno contable que podría llevarse a cabo en el establecimientos es de gran importancia ya que contar con una buena administración y procesos contables genera una correcta gestión de la entidad el control interno: “Se basa en la evaluación de los riesgos y los controles necesarios para administrarlos, además contienen un conjunto eficaz para controlar los gastos” (Pimenta & Pessoa, 2015, pág. 45)

Cabe señalar el valor que tiene el control contable sobre los ingresos y sobre los activos permiten detallar de manera organizada para conocer con exactitud la disponibilidad con el que cuenta la organización, para disponer en relación a estos cuando se requiera mediante una correcta administración y manejo de la contabilidad financiera. La contabilidad financiera “Es la metodología mediante la cual la información financiera de un ente económico es registrada, clasificada, interpretada y comunicada con el fin de ser utilizada por los gerentes, inversionistas, y entes gubernamentales para la toma de decisiones” (Fetecua Rodríguez, 2016, pág. 8), es decir, la contabilidad contribuye a generar un registro organizado de los ingresos y egresos, mediante el

control de estas brinda la información económica – financiera necesaria para los directivos de la empresa.

Los datos obtenidos mediante los controles contabilizados deben captar, medir y registrar los flujos que fueron resultados de las operaciones realizadas por la empresa, el propietario conserva la documentación respaldo de las transacciones para entregar a la persona encargada de la información contable y de esta forma efectuar las declaraciones de impuestos, pero el registro que ejecuta de las transacciones que surgen durante sus actividades diarias es insuficiente.

En el caso de los ingresos obtenidos en el establecimiento para ser considerados como ventas deben ser de los productos que son parte de su actividad comercial, en el lugar de otros activos que podrían ponerse a la venta al público, y son estos los que deben tomar en cuenta para las declaraciones separadas, y en caso de necesitar obtener un valor de utilidad serán solo las ventas de ingresos ordinarios las que serán tomadas en cuenta para tal efecto.

Todos los ingresos para ser considerados procedentes de actividad ordinarias en la venta de bienes deben ser operaciones de ingreso brutos de beneficios que se obtuvieron en el período fiscal, los que son generados durante el lapso de tiempo en los que efectuaron las operaciones de carácter ordinario de la empresa cuando dichos flujos de ingresos generan un adicional al capital ya existente, pero muy diferente de las utilidades que son generadas en base a las aportaciones de cada uno de los participantes en el capital empresarial. (Mantilla, EStándares/Normas Internacionales de Informacion Financiera (IFRS/NIIF), 2016, pág. 104)

Con el fin de que el propietario tome las decisiones acertadas, será indispensable tener la información real y confiable obtenida por los estados financieros preparados al final del ejercicio contable. La Norma Internacional de Contabilidad 1: Presentación De Los Estados Financieros, menciona que una organización que lleva contabilidad como el comercial “Sandy” debe tener un juego completo de estados financieros.

Sin realizar estos informes financieros con los registros de ingresos y gastos del cual el comercial tiene deficiencias, podrían resultar anomalías y toma de decisiones erradas, teniendo resultados considerados en las finanzas de este local. “Las finanzas son una parte de la economía que se encarga de la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con la inversiones, la financiación, y los demás cobros y pagos” (Oriol, 2012, pág. 9)

En las entrevistas realizadas (Ver anexo#2) el propietario mencionó que lleva muchos años laborando de manera empírica, es decir, sin llevar mayor información solo elaborando sus declaraciones para evitar problemas tributarios, pero sin generar informes financieros que permitan conocer si existen valores a favor o en contra, para lo cual sería fundamental la elaboración y control tanto de los ingresos como de los gastos monetarios existentes en las transacciones que se llevan a cabo en el establecimiento y empezar a formar los estados financieros que le permitirán conocer los valores en forma clara y detallada.

Cuando el establecimiento inició sus actividades en el año 1999 el método empírico funcionaba puesto que al principio existía poca afluencia de clientes, pero conforme el tiempo transcurría, el negocio crecía, esto provocaba que los ingresos y gastos aumenten y al final se hacía

muy difícil de conocer la ganancia real de las actividades, puesto que sin efectuar los registros se desconoce la situación de la empresa.

El establecimiento posee colaboradores y tiene un alto compromiso en la comunidad con la cual interactúa gracias a sus productos de gran calidad, pero tiene una incorrecta administración y manejo de información contable para expandir el negocio. “Uno de los principales impulsores de las grandes empresas suele ser la expansión y comercialización de sus productos, mediante la correcta información contable generada” (Vives & Peinado, 2011, pág. 349); Es decir, son los colaboradores que deberían poner en práctica las recomendaciones que se han diseñado para suministrar seguridad a todos los interesados de la información contable, y a todos quienes en la entidad laboran, con el objetivo de conseguir metas en eficiencia de las operaciones, seguridad ante la información financiera, y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables para cada país.

En toda empresa es necesario realizar una comprobación entre lo que ingresa y lo que egresa ya que al estimar este registro se desconoce la rentabilidad y existe incorrecto nivel de facturación, con respecto a ello el Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno expone que “ Los contribuyente deberán emitir y entregar documentos que certifiquen la venta en todas las transferencia de bienes y en la prestación de servicios que efectúen, sin importar su valor y de los contratos celebrados” (Asamblea General, 2016, pág. 48). Por lo tanto son precisamente estos documentos los que certifican que se ha efectuado la venta, son los que permite conocer el nivel que posee la empresa en relación a las ventas generadas y donde se notan las variantes que existen en las ventas.

La administración de los recursos en la empresa no está plasmada en los estados financieros, periódicamente desconocen cómo preparar esta información en la entidad, para que el propietario conozcan la situación de la misma; además serviría de control para analizar los diferentes elementos financieros de la entidad y emitir sobre esos hechos conclusiones y recomendaciones que sirvan como instrumentos para la toma de decisiones administrativas y gerenciales en aspectos como la planeación, el control, la inversión y la investigación, ya que la administración financiera se ocupa: “Principalmente, de la forma óptima de tomar distintas decisiones financieras en las compañías, como las relativas a la inversión, el financiamiento, la política de dividendos y el capital de trabajo, con miras a alcanzar una serie determinadas de sus objetivos” (Cheol S & Resnick, 2010, pág. 4)

En relación a esto, la gerencia se encuentra buscando a la persona que maneje los datos contables de manera eficiente ya que han localizado personas con deficiente preparación, y el jefe al momento de informarse de las ganancias que se obtuvieron en las ventas nota la ineficiencia, causando retrasos considerables, el cual podría ser aprovechando en otra inversión.

Sin embargo, el propietario especula que los cambios en su forma de trabajar son innecesarios, ya que de la manera empírica ha extendido su negocio obtenido ganancias por los ingresos de las ventas, desconoce el margen de la utilidad por cada ingreso, así como los costos operativos por los que estaba incurriendo, los cuales eran necesarios para comercializar sus productos con la calidad que lo caracteriza pero la inexistencia de una correcta gestión en la planificación de sus objetivos impiden la obtención de mayores ingresos en la entidad siendo la gestión un “Conjunto de métodos, procedimientos, estrategias combinadas que se aplican para

desarrollar los procesos de planificación, organización, dirección y control” (Batet Jiménez m. P., 2011, pág. 7)

En los gastos el propietario presta poca atención, estos son destinados a las reparaciones de los vehículos que posee la organización, ya que con el tiempo de mercaderías que se expenden es necesario contar con el medio de transporte apropiado para lograr las metas propuestas en las ventas de lo que está siendo objeto de la transportación.

El establecimiento en sus activos cuenta con vehículos:

- Dos camiones
- Dos camionetas

Como poseen vehículos, estos deben llevarse a mantenimientos constantemente, y comprar sus repuestos y refacciones cada que sea necesario, todo el dinero que se necesitaba en estos casos se los extravía de las ventas diarias, dando a notar una deficiencia en el proceso a seguir en las reparaciones, y como tal se utiliza el dinero como ya se mencionó.

En relación a lo ya mencionado, el propietario recibe ingresos por la venta de caña guadua, por esta razón necesita vehículos como los camiones y otros de los productos que forman parte de los ingresos de esta empresa es la venta de cacao a los centros de acopio, y de estos también obtienen beneficios económicos y se encuentran registrados dentro de las ganancias totales que obtienen el Comercial Sandy

El propietario al igual que todos los que poseen negocios, busca lucros a través de la venta de sus productos, y el mismo claro objetivo tiene en mente este con la venta de cacao, lograr un adicional que les permita tener más utilidades, mayor estabilidad a nivel personal y desarrollo financiero.

El desarrollo financiero dentro de la empresa ayudará al crecimiento económico de la colectividad, por lo tanto quienes se encuentran cercanos al establecimiento tendrán nuevas posibilidades de progresar, ampliando de esta manera el campo laboral y social.

Por tal motivo, la información y las estrategias contables poco confiables que manejan en el comercial la administración de los recursos financieros, ya que las estrategias contables son factores importantes para el proceso del negocio, generando sucesos positivos en la colectividad, además proporcionando que los estados financieros sean confiables, manejar un capital de trabajo en forma segura de garantizar la transparencia de las operaciones financieras.

CONCLUSIONES

Al analizar la situación del Comercial Sandy se llegó a las siguientes conclusiones.

La carencia de un adecuado proceso contable observado en el establecimiento, ha ocasionado falta de organización en las actividades diarias; por lo tanto, es imposible obtener información efectiva de los ingresos al momento que se requiere.

Se determina que el procedimiento contable manual que emplea el Comercial Sandy es poco efectivo, es decir, genera y suministra la información contable de modo inoportuno, restringiendo a las decisiones administrativas y financieras para que se tomen de manera correcta.

Las estrategias contables establecidas en el comercial son poco confiables, estas impiden la correcta administración de los recursos financieros, imposibilitando la confiabilidad de los informes disminuyendo el progreso del negocio.

BIBLIOGRAFÍA

- Pimenta, C., & Pessoa, M. (2015). *Gestión Financiera y Pública en América Latina*. Washington, D.C.: A&S Information Specialists, LLC.
- Asamblea General . (2016). *Reglamento para la aplicacion de Ley de regimen Triburatio* . Quito.
- Asamblea General. (2016). *Reglamento para la aplicacion de la Ley de Regimen Tributario Interno* . Quito .
- Barajas, S., Hunt, P., & Ribas, G. (2013). *Las finanzas como instrumento de gestión de las pymes*. Barcelona: Generalitat de Catalunya.
- Batet Jiménez, m. P. (2011). *Gestión Administrativa*. Madrid: Publicacions de la Universitat Jaume I. Servei de Comunicacio i Publicacions.
- blogspot. (2012). *Sistema-platonico.blogspot*. Obtenido de Sistema-platonico.blogspot-4-tipos-de-sistema-informatico: <http://sitema-platanico.blogspot.com/2012/02/los-4-tipos-de-sistemas.informaticos.html>
- Cheol S, E., & Resnick, B. G. (2010). *Administración Financiera Internacional*. Mexico: MAC GRAW HILL.
- Fetecua Rodríguez, S. M. (2016). *Contabilidad Financiera I*. Medellín: Personal de la Unidad CUR-Virtual.
- Mantilla, S. A. (2016). *Estándares/Normas Internacionales de Informacion Financiera (IFRS/NIIF)*. Bogota - Colombia: Ecoe Ediciones Limitadas.
- Oltra Badenes, R. (2012). *Sistemas Integrados de Gestión Empresarial, Evolución histórica y tendencias del futuro*. Valencia: Editorial Universitat Politècnica de València.

Oriol, A. (2012). *Contabilidad y Finanzas para Dummies*. Barcelona : Grupo Planeta.

Universidad Autónoma de México. (2003). *Contabilidad Básica II*. México.

Urias Valiente, J. (2011). *Teoría de la Contabilidad Financiera* . Madrid: Printen in Spain.

Villarroya Lequericaonandia, M. B. (2012). *MANUAL DE CONTABILIDAD FINANCIERA Y ANALÍTICA*. Colombia : Universidad de Valladolid.

Vives, A., & Peinado, E. (2011). *La responsabilidad de la empresa en America Latina*. Washington, D.C.: Banco Interamericano de Desarrollo.

Anexo #1



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Cuadro de registros de ingresos y gastos de “Comercial Sandy”

COMERCIAL "SANDY"				
REGISTRO DE INGRESOS Y SALIDAS DE EFECTIVO				
FECHA	CONCEPTO	INGRESO	EGRESO	SALDOS
01/02/2017	SALDO INICIAL	(+)	(-)	\$ 2.300,00
01/02/2017	VENTAS DEL DIA	\$ 201,65		\$ 2.501,65
02/02/2017	VENTAS DEL DIA	\$ 120,45		\$ 2.622,10
03/02/2017	DEPOSITO BANCO PICHINCHA		\$ 1.500,00	\$ 1.122,10
03/02/2017	VENTAS DEL DIA	\$ 345,35		\$ 1.467,45
03/02/2017	DEPOSITO BANCO GUAYAQUIL		\$ 1.200,00	\$ 267,45
04/02/2017	PAGO SERVICIOS BASICOS "AGUA"		\$ 3,50	\$ 263,95
04/02/2017	VENTAS DEL DIA	\$ 234,65		\$ 498,60
05/02/2017	COMPRA DE COMBUSTIBLES		\$ 22,00	\$ 476,60
05/02/2017	PAGO EMPLEADOS		\$ 375,00	\$ 101,60
06/02/2017	VENTAS DEL DIA	\$ 122,35		\$ 223,95
07/02/2017	ABONO DE CLIENTES	\$ 78,00		\$ 301,95
08/02/2017	PAGO A PROVEEDORES		\$ 120,00	\$ 181,95
08/02/2017	VENTAS DEL DIA			\$ 181,95
09/02/2017	VENTAS DEL DIA	\$ 186,46		\$ 368,41
11/02/2017	PAGO SERVICIOS BASICOS "CNT"		\$ 55,00	\$ 313,41
11/02/2017	VENTAS DEL DIA	\$ 93,65		\$ 407,06
12/02/2017	VENTAS DEL DIA	\$ 105,95		\$ 513,01
12/02/2017	PAGO SERVICIOS BASICOS "ENERGIA"		\$ 89,10	\$ 423,91
13/02/2017	VENTAS DEL DIA	\$ 156,78		\$ 580,69
13/02/2017	DEPOSITO BANCO GUAYAQUIL		\$ 350,00	\$ 230,69
14/02/2017	VENTAS DEL DIA	\$ 68,90		\$ 299,59
15/02/2017	PAGO PROVEEDORES		\$ 250,00	\$ 49,59
15/02/2017	VENTAS DEL DIA	\$ 135,95		\$ 185,54
	TOTALES	\$ 1.850,14	\$ 3.964,60	

Anexo #2

Entrevista realizada al propietario del Comercial “Sandy”

Distinguido propietario del Comercial “Sandy” agradezco su predisposición al contestar las siguientes preguntas que componen la entrevista para evaluar el desempeño de los ingresos y gastos.

¿Conoce la rentabilidad que obtiene el comercial durante un periodo contable?

¿Cómo efectúa el control de sus ingresos y gastos?

¿Qué tipo de método contable utiliza?

¿Cree usted que el método que ha implementado le ayuda en la toma de decisiones?

¿De qué manera registran los ingresos y gastos en la actualidad?

¿Cree usted que al comercial le favorece la manera que registras sus ingresos y gastos?

¿Pueden tomar decisiones en relación a información obtenida de los ingresos y gastos?

¿Existe algún tipo de estrategia para la administración de los recursos financieros?

¿Cree que el método contable manual que implementa es el adecuado?

¿Inicialmente de qué manera registraba los ingresos y gastos?
