

Contabilidad y Finanzas



Sesión 3 :



Marco teórico normativo

2024

Manuel Cabezas



ÍNDICE

1. Objetivo de la sesión
2. Conceptos clave
3. Ecuación contable
4. Tipo de saldos
5. Registro de operaciones
6. Normatividad aplicable
7. Ejercicio





1. Objetivos

- Identificar las partidas que intervienen en una transacción económica y clasificarlas según su saldo.
- Realizar asientos contables utilizando el principio de partida doble.





2. Conceptos Clave

Liquidez

Situación

(¿Qué tengo? / ¿Qué debo? ¿A quien?)

Activos

Pasivo

Patrimonio

Rentabilidad

Gestión

(¿Gané? / ¿Perdí?)

Ingresos

Gastos





2. Conceptos Clave

Cuenta contable

- ✓ Es un elemento básico en el sistema contable de una empresa que se utiliza para registrar y clasificar las transacciones financieras.
- ✓ Cada cuenta contable representa un elemento específico de los activos, pasivos, ingresos, gastos o patrimonio de la empresa.

Ejemplos de cuentas

1. **Caja:** Representa el efectivo que posee la empresa.
2. **Cuentas por Cobrar:** Registra el dinero que la empresa espera recibir de sus clientes por la venta de bienes o servicios a crédito.
3. **Inventario:** Registra el valor de los bienes disponibles para la venta.
4. **Cuentas por Pagar:** Registra las obligaciones pendientes de pago a proveedores y otros acreedores.
5. **Capital Social:** Representa la inversión inicial de los propietarios en la empresa.
6. **Ventas:** Registra los ingresos generados por la venta de bienes o servicios.
7. **Gastos de Personal:** Registra los costos asociados con el pago de salarios y beneficios a los empleados.





Estado de Situación financiera

ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de				Al 31 de diciembre de			
Nota	2023	2022		Nota	2023	2022	
	S/000	S/000			S/000	S/000	
ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
Activo corriente				Pasivo corriente			
Efectivo y equivalente de efectivo	17	486,255	216,178	Otros pasivos financieros	27	429,469	593,270
Cuentas por cobrar comerciales, neto	18	418,634	650,816	Cuentas por pagar comerciales	28	2,541,771	3,631,921
Otras cuentas por cobrar, neto	19	10,774	6,545	Otras cuentas por pagar	29	146,137	34,736
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	37(b)	81,691	118,289	Cuentas por pagar a partes relacionadas	37(b)	680,101	12,195
Anticipos a proveedores	19(e)	9,462	25,646	Beneficios a los empleados	30	110,342	111,407
Activo por impuesto a las ganancias	35(b)	-	39,009	Instrumentos financieros derivados	32(b)	23,264	47,965
Instrumentos financieros derivados	32(b)	8,680	39,713	Pasivo por impuesto a las ganancias	35 (b)	7,339	-
Inventarios, neto	20	648,489	1,106,362	Provisiones	31	19,342	80,209
Otros activos no financieros	21	23,493	15,960	Total pasivo corriente		3,957,765	4,511,703
Total activos corrientes		1,687,478	2,218,518				
				Pasivo no corriente			
				Otros pasivos financieros	27	2,391,830	2,365,728
				Otras cuentas por pagar		97	101
				Pasivo por impuesto a las ganancias diferido	35(c)	18,241	-
				Provisiones	31	10,155	4,161
				Total pasivo no corriente		2,420,323	2,369,990
				Total pasivo		6,378,088	6,881,693
Activo no corriente				PATRIMONIO			
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	37(b)	2,768	2,822	Capital emitido	33	847,192	847,192
Otras cuentas por cobrar, neto	19	106,439	49,508	Acciones de inversión		7,388	7,388
Otros activos financieros		337	337	Acciones propias en cartera		(84,719)	(84,719)
Inversiones contabilizadas aplicando el método de participación	22	5,292,312	5,284,634	Otras reservas de capital		172,760	172,299
Propiedades, planta y equipo, neto	23	1,187,881	1,210,933	Resultados acumulados		1,550,862	1,586,867
Activos intangibles, neto	24	550,318	566,810	Otras reservas de patrimonio		318,937	343,452
Activos por derecho de uso, neto	25	193,282	242,533	Total patrimonio		2,812,420	2,872,479
Plusvalía	26	169,693	169,693				
Activo por impuesto a las ganancias diferido	35(c)	-	8,384				
Total activo no corriente		7,503,030	7,535,654				
TOTAL ACTIVO		9,190,508	9,754,172	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		9,190,508	9,754,172

Las notas que se acompañan de la página 11 a la 90 forman parte de los estados financieros separados.





2. Conceptos Clave

Activo

- Es un **recurso**
- **Controlado** por la entidad
- Como **resultado** de sucesos pasados,
- Del cual se espera que la entidad obtenga beneficios económicos futuros.
(Marco Conceptual NIIFs)

Ejemplos



Dinero en
efectivo



Dinero en
bancos



Vehículos



Productos
Para vender



Inmuebles



Facturas
Por cobrar



Laptop





2. Conceptos Clave

Pasivo

- Es una **obligación presente** de la entidad
- **Surgida** de sucesos pasados,
- Cuya liquidación se espera que resulte en **la salida de recursos** que incorporan beneficios económicos de la entidad
(Marco Conceptual NIIFs)

Ejemplos



Facturas
Por Pagar



Vacaciones
por pagar



Prestamos
Por pagar



Impuestos
Por pagar





2. Conceptos Clave

Patrimonio

- Es el interés residual en los **activos** de una entidad **después** de deducir todos sus **pasivos**.
- Representa los **recursos financieros** que pertenecen a los propietarios de la entidad una vez que se han satisfecho todas las obligaciones de la entidad con terceros
- Representa la parte de los activos de una empresa que **pertenece a sus accionistas o propietarios**.

(Marco Conceptual NIIFs)

Ejemplos

Aportes de
los accionistas



Resultados
Por distribuir





2. Conceptos Clave

Ingreso

- Son los **incrementos en los beneficios económicos** durante el período contable.
- **Aumento del patrimonio**, distinto al aporte de los accionistas.
- Se dan bajo estas formas:
 - **Aumentos en los activos**, o
 - **Disminuciones en los pasivos**,(Marco Conceptual NIIFs)

Fuentes de ingreso

Venta
de bienes



Prestación
de servicios



Alquiler
de bienes



Intereses



Etc.





2. Conceptos Clave

Gastos

- Son los **decrementos en los beneficios económicos** durante el período contable.
- **Disminución del patrimonio**, distinto al aporte de los accionistas.
- Se dan bajo estas formas:
 - **Disminución en los activos**, o
 - **Aumentos en los pasivos**,(Marco Conceptual NIIFs)

Motivos de gastos

Compra
de bienes



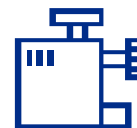
Gastos del
personal



Prestación
de servicios



Alquiler
de bienes



Intereses



Etc.





2. Conceptos clave

Ejercicio

En los siguientes enunciados identifica a que elemento de los estados financieros hace referencia (Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingreso o Gasto):

- Mercaderías para vender
- Vehículo para uso comercial.
- Préstamo bancario para financiar la compra de equipos.
- Facturas que se pagarán más adelante.
- Aporte de los accionistas.
- Resultados del periodo.
- Servicios prestados por la empresa durante un periodo.
- Intereses del préstamo bancario.
- Compra de papel y suministros de oficina.
- Alquiler del local donde opera.





2. Conceptos clave

Ejercicio

En los siguientes enunciados identifica a que elemento de los estados financieros hace referencia (Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingreso o Gasto):

- Mercaderías para vender **ACTIVO**
- Vehículo para uso comercial. **ACTIVO**
- Préstamo bancario para financiar la compra de equipos. **PASIVO**
- Facturas que se pagarán más adelante. **PASIVO**
- Aporte de los accionistas. **PATRIMONIO**
- Resultados del periodo. **PATRIMONIO**
- Servicios prestados por la empresa durante un periodo. **INGRESO**
- Intereses del préstamo bancario. **GASTO**
- Compra de papel y suministros de oficina. **GASTO**
- Alquiler del local donde opera. **GASTO**





3. Ecuación contable





4. Tipo de saldo

Debe

Cargos

Débitos

Deudor

Haber

Abonos

Créditos

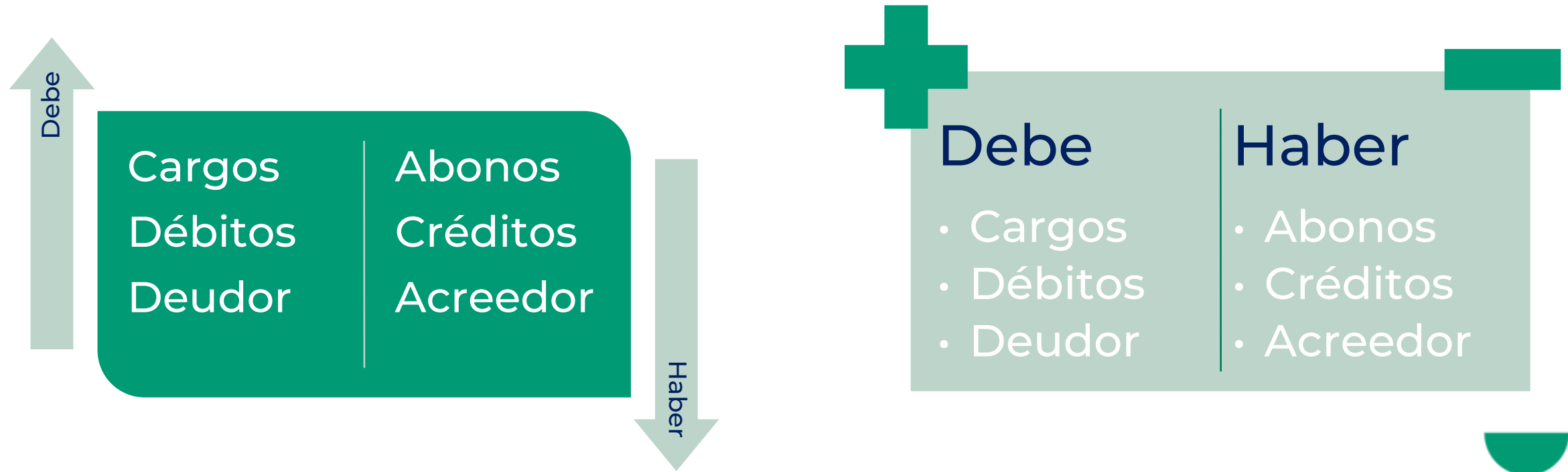
Acreedor





4. Tipo de saldo

Tipos de Saldo





5. Registro de operaciones

Asiento contable

Nro asiento	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber





5. Registro de operaciones

Tipo de saldo
DEUDOR

Activos

Gastos



Incrementar
el saldo



DEBE



Disminuir
el saldo



HABER

Tipo de saldo
ACREEDOR

Pasivos

Patrimonio

Ingresos



Incrementar
el saldo



HABER



Disminuir
el saldo



DEBE





5. Registro de operaciones

Ejercicios

Realiza los asientos contables de las siguientes operaciones:

- La empresa paga S/ 500 en efectivo por suministros de oficina.
- La empresa compra un equipo por S/ 1,000 pagando la mitad en efectivo y el resto a crédito.
- La empresa presta S/ 300 a un cliente y se espera el pago en el futuro.
- La empresa vende productos por S/ 700 en efectivo. Los productos vendidos costaron S/400.
- Se paga el alquiler del local por S/ 200 en efectivo.





6. Normatividad aplicable

¿Existen reglas para emitir información financiera?



NIIFs

Normas
Internacionales
Información
Financiera



Normatividad
Local
aplicable



- Plan Contable General Empresarial
- Ley de comprobantes de pago
- Libros electrónicos
- Impuestos aplicables
- Etc.





6. Normatividad aplicable

Normas Internacionales de Información Financiera

¿Qué son?

Son el conjunto de reglas para presentar los estados financieros de las empresas. Busca unificar los criterios de presentación entre las empresas de todos los países.

¿Para que sirven?

- Brinda definiciones de las partidas contables
- Indica los métodos de valorización para determinar el costo de la operación
- Define el momento que se debe registrar la operación o reconocer el activo, pasivo, patrimonio, ingreso o gasto.
- Define la información mínima a revelar en los EEFF

Base legal

Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N° 002-2023-EF/30 del 23 de junio de 2023

Fuente

Las normas vigentes lo podrás encontrar en el siguiente link:
https://cdn-content-b.mef.gob.pe/dgcp/con_nor_co/niif2023_A.php





6. Normatividad aplicable

Comprobantes de pago

¿Qué es?

Es un documento que acredita la transferencia de bienes, la entrega en uso o la prestación de servicios.

¿Para que sirve?

Evidencia para fines legales y tributarios

¿Cuáles son?

Factura	Recibo por honorarios	Boleta de venta	Ticket aéreo	Guía de remisión	Recibo por servicios públicos	Etc
---------	-----------------------	-----------------	--------------	------------------	-------------------------------	-----

Base legal

Ley Marco y Reglamento de comprobantes de pago

Fuente

La ley marco de comprobantes de pago lo podrás encontrar en el siguiente link:

https://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/1992/ley_25632.pdf

El reglamento lo podrás encontrar en el siguiente link:

<https://www.sunat.gob.pe/legislacion/comprob/reglamento.html>





6. Normatividad aplicable

Plan Contable General Empresarial

¿Qué es?

Es un conjunto estructurado y organizado de códigos que se utilizan para registrar las transacciones financieras de una entidad. Cada código hace referencia a un concepto específico.

¿Para que sirve?

Estandarizar el registro de las operaciones contables a través de una estructura (Elemento, cuenta, subcuenta, divisionaria y sub divisionaria)

Base legal

Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N° 002-2019-EF/30) del 24 de mayo de 2019

Fuente

La versión actualizada del plan contable lo podrás encontrar en el siguiente link:
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/pcge/PCGE_2019.pdf





Plan Contable General empresarial

CUADRO DE CLASIFICACIÓN - CUENTAS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Elemento 1	Elemento 2	Cuentas del Activo Elemento 3	Elemento 4	Elemento 5
10 Efectivo y equivalentes de efectivo	20 Mercaderías	30 Inversiones mobiliarias	40 Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar	50 Capital
11 Inversiones financieras	21 Productos terminados	31 Propiedades de inversión	41 Remuneraciones y participaciones por pagar	51 Acciones de inversión
12 Cuentas por cobrar comerciales – Terceros	22 Subproductos, desechos y desperdicios	32 Activos por derecho de uso	42 Cuentas por pagar comerciales - Terceros	52 Capital adicional
13 Cuentas por cobrar comerciales – Relacionadas	23 Productos en proceso	33 Propiedad, planta y equipo	43 Cuentas por pagar comerciales - Relacionadas	
14 Cuentas por cobrar al personal, a los accionistas (socios) y directores	24 Materias primas	34 Intangibles	44 Cuentas por pagar a los accionistas (socios, partícipes) y directores	
	25 Materiales auxiliares, suministros y repuestos	35 Activos biológicos	45 Obligaciones financieras	
16 Cuentas por cobrar diversas – Terceros	26 Envases y embalajes	36 Desvalorización de activo inmovilizado	46 Cuentas por pagar diversas – Terceros	56 Resultados no realizados
17 Cuentas por cobrar diversas – Relacionadas	27 Activos no corrientes mantenidos para la venta	37 Activo diferido	47 Cuentas por pagar diversas – Relacionadas	57 Excedente de revaluación
18 Servicios y otros contratados por anticipado	28 Inventarios por recibir	38 Otros activos	48 Provisiones	58 Reservas
19 Estimación de cuentas de cobranza dudosa	29 Desvalorización de inventarios	39 Depreciación y amortización acumulados	49 Pasivo diferido	59 Resultados acumulados



Plan Contable General empresarial

CUADRO DE CLASIFICACIÓN - CUENTAS DE RESULTADOS (ORDINARIOS)

Cuentas de Gastos por naturaleza	Cuentas de Ingresos por naturaleza	Cuentas de Saldos intermediarios de gestión y determinación de los resultados del ejercicio
Elemento 6	Elemento 7	Elemento 8
60 Compras	70 Ventas	80 Margen comercial
61 Variación de existencias	71 Variación de la producción almacenada	81 Producción del ejercicio
62 Gastos de personal y directores	72 Producción de activo inmovilizado	82 Valor agregado
63 Gastos de servicios prestados por terceros	73 Descuentos, rebajas y bonificaciones obtenidos	83 Excedente bruto (insuficiencia bruta) de explotación
64 Gastos por tributos	74 Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos	84 Resultado de explotación
65 Otros gastos de gestión	75 Otros ingresos de gestión	85 Resultado antes de participaciones e impuestos
66 Pérdida por medición de activos no financieros al valor razonable	76 Ganancia por medición de activos no financieros al valor razonable	88 Impuesto a la renta
67 Gastos financieros	77 Ingresos financieros	
68 Valuación y deterioro de activos y provisiones	78 Cargas cubiertas por provisiones	89 Determinación del resultado del ejercicio
69 Costo de ventas	79 Cargas imputables a cuentas de costos y gastos	





7. Ejercicios

Realiza los asientos contables de las siguientes operaciones, pero ahora utilizando el plan de cuentas:

- La empresa paga S/ 500 en efectivo por suministros de oficina.
- La empresa compra un equipo por S/ 1,000 pagando la mitad en efectivo y el resto a crédito.
- La empresa presta S/ 300 a un cliente y se espera el pago en el futuro.
- La empresa vende productos por S/ 700 en efectivo. Los productos vendidos costaron S/400.
- Se paga el alquiler del local por S/ 200 en efectivo.



¡Gracias!

