

# Contabilidad y Finanzas



Sesión 4 :



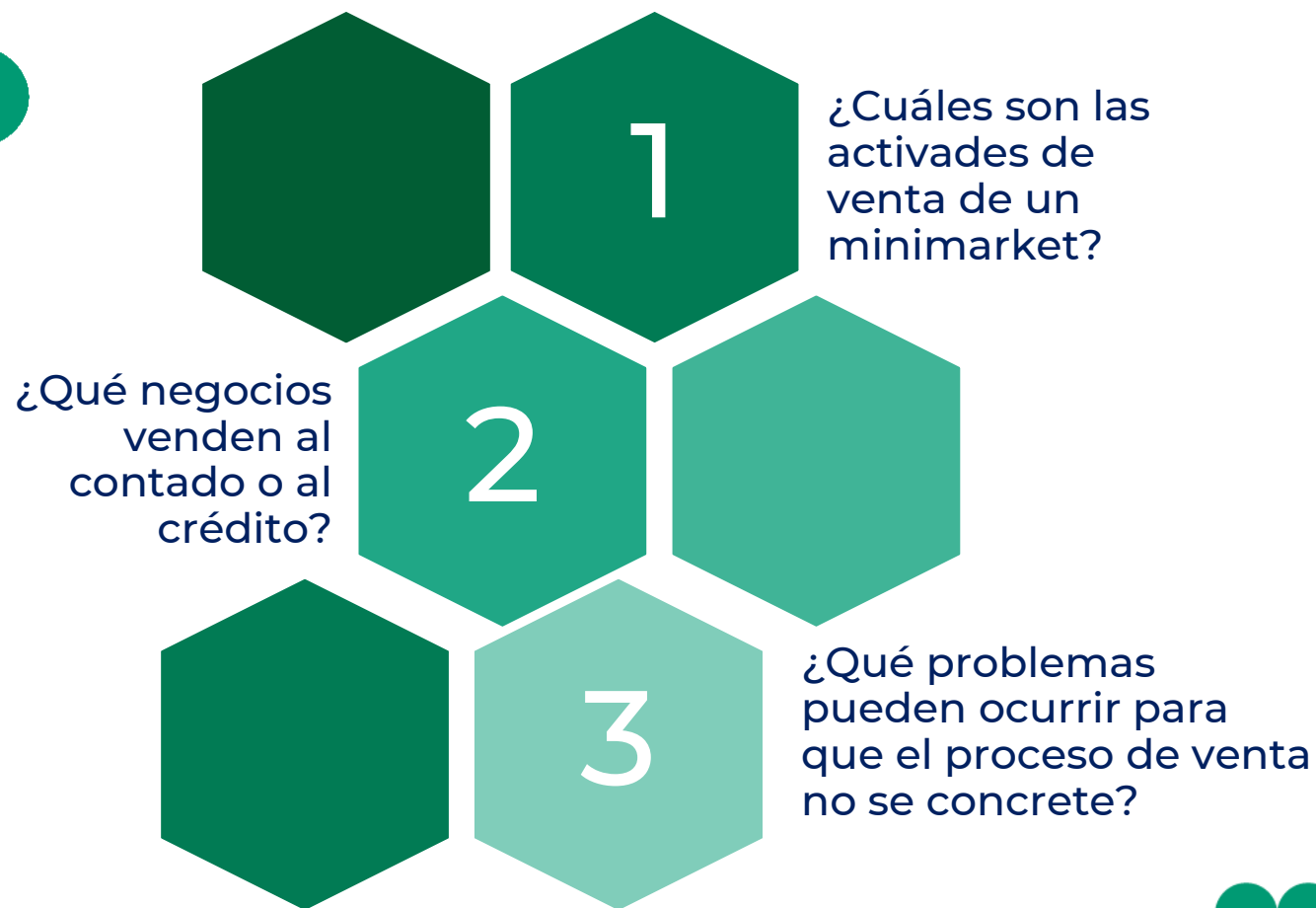
# Proceso de ventas y cuentas por cobrar

**2024**

Manuel Cabezas



## Preguntas de discusión





# ÍNDICE

1. Objetivos
2. Mapa de procesos
3. Actividades básicas del proceso
4. Plan Contable General Empresarial
5. Registro de operaciones básicas
6. Registro de operaciones específicas
7. Normatividad aplicable



# 1. Objetivos





## Objetivos

1. Identificar las actividades y las áreas que intervienen en el proceso de ventas y cuentas por cobrar
2. Conocer los documentos y reportes que se generan durante el proceso
3. Relacionar el registro de los asientos contables con las actividades involucradas en el proceso
4. Identificar las variaciones que existen en el proceso de ventas y cuentas por cobrar de acuerdo con el tipo de industria

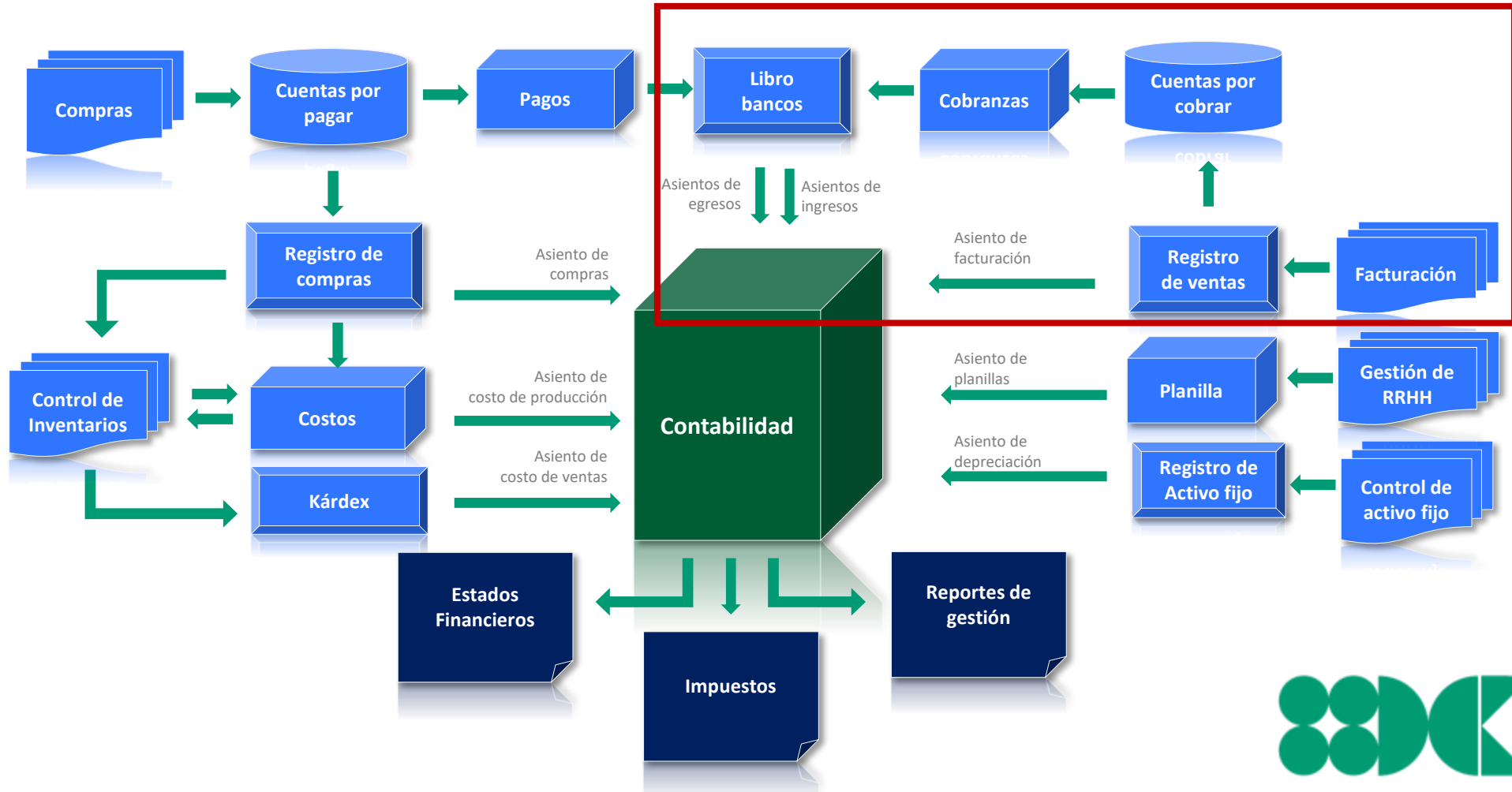


## 2. Mapa de procesos





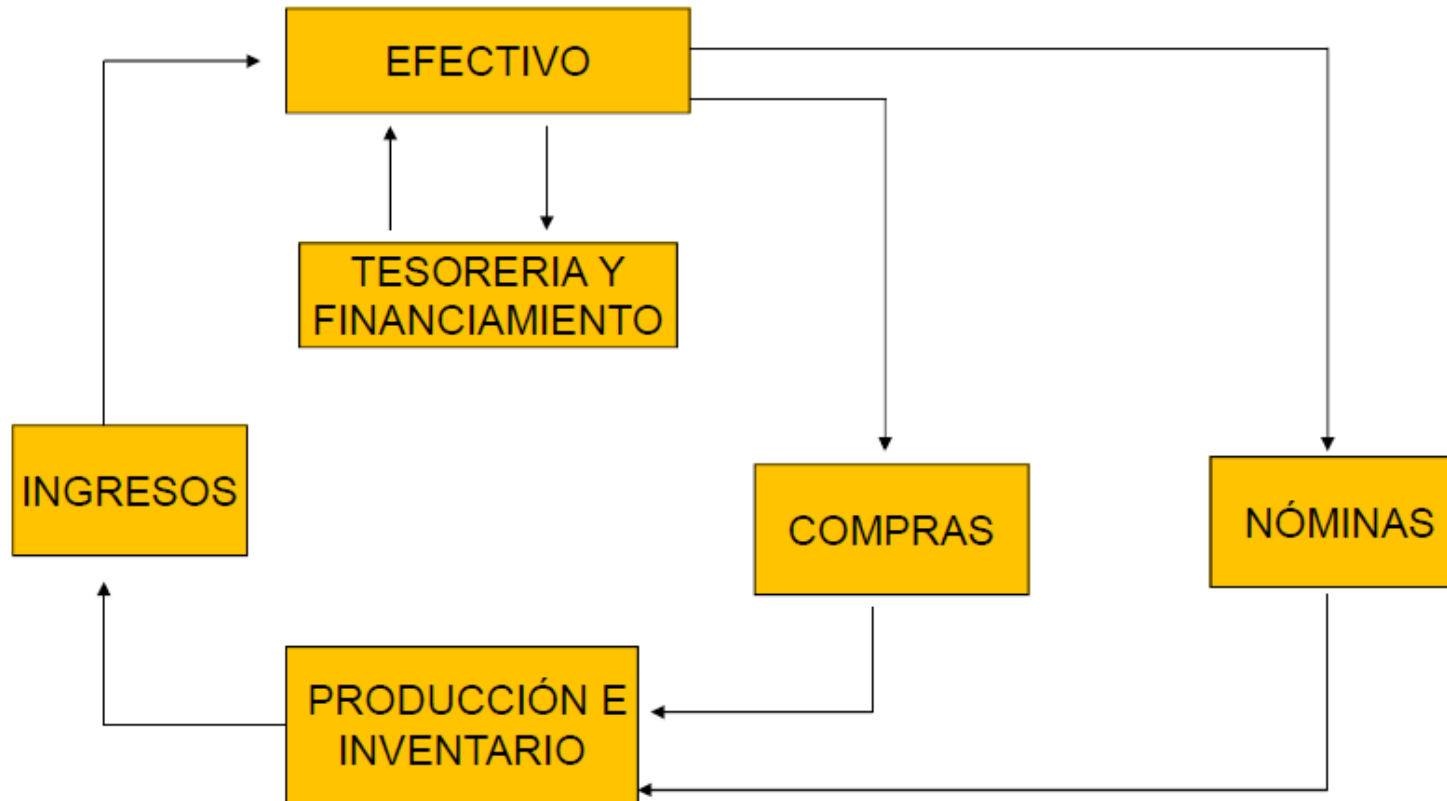
# Proceso de ventas y cuentas por cobrar en el mapa de procesos







## Interrelación entre los procesos de una entidad

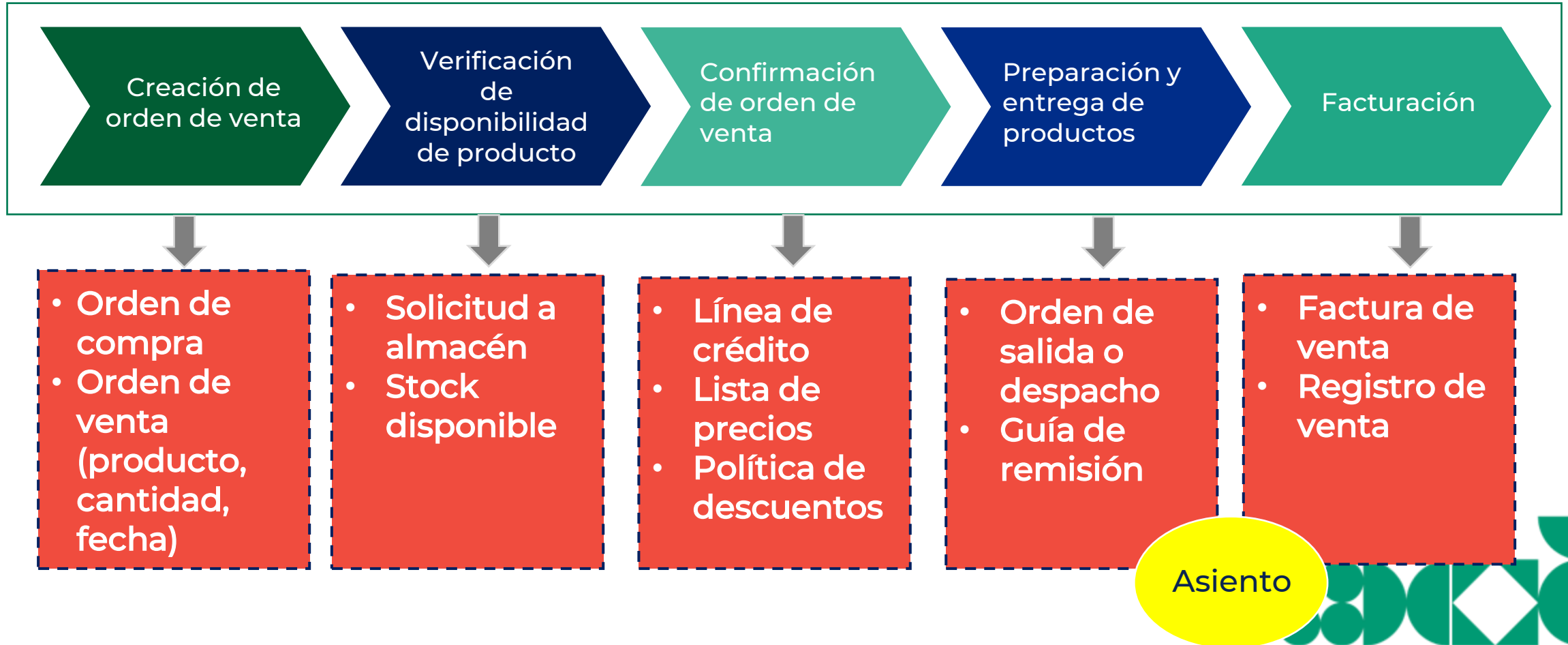


# 3. Actividades básicas del proceso





## Ventas: actividades básicas





## Cuentas por cobrar: actividades básicas



# 4. Plan Contable General Empresarial





# PCGE: Estado de situación financiera

**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



# PCGE: Estado de resultados

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	
67 Gastos financieros	77 Ingresos financieros	
68 Valuación y deterioro de activos y provisiones	78 Cargas cubiertas por provisiones	88 Impuesto a la renta
69 Costo de ventas	79 Cargas imputables a cuentas de costos y gastos	89 Determinación del resultado del ejercicio



# 5. Registro de operaciones básicas







## Ejercicio en clase

- El 1 de abril de 2024, una empresa compró mercadería por S/800 con la finalidad de venderla con un margen de ganancia del 25%. El 10 de abril de 2024, la empresa logra vender a un cliente el total de la mercadería con el margen de ganancia previsto.
- Después de una semana el cliente se percató de que la empresa no le aplicó un descuento del 20%, beneficio que había ganado por superar cierta meta de ventas del año anterior y que era vigente por todo el año actual. La empresa revisa de inmediato la situación y emite una nota de crédito al cliente para aplicar el descuento aprobado.
- Finalmente, una semana después la empresa cobró el íntegro de la venta a la emisión de la nota de crédito.

### Preguntas:

1. Elabore los asientos diarios considerando que la venta de mercadería está gravada con un impuesto general a las ventas del 18%.
2. ¿Cuál es el margen de ganancia obtenido por la empresa por la venta total de mercadería?





## Registro de operaciones básicas

### Asiento contable 1: Venta (Margen de ganancia: 25%)

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
001	10/04/2024	12	Cuentas por cobrar comerciales	1,180	
001	10/04/2024	70	Ventas		1,000
001	10/04/2024	40	Impuesto general a las ventas		180
			<b>Total</b>	<b>1,180</b>	<b>1,180</b>

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
002	10/04/2024	69	Costo de ventas	800	
002	10/04/2024	20	Mercaderías		800
			<b>Total</b>	<b>800</b>	<b>800</b>





## Registro de operaciones básicas

### Asiento contable 2: Descuento posterior del 20% de la venta (emisión de nota de crédito)

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
002	17/04/2024	74	Descuentos concedidos	200	
002	17/04/2024	40	Impuesto general a las ventas	36	
002	17/04/2024	12	Cuentas por cobrar comerciales		236
			Total	236	236





## Registro de operaciones básicas

### Asiento contable 3: Cobranza de la venta

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
003	24/04/2024	10	Efectivo y equivalente de efectivo	944	
003	24/04/2024	12	Cuentas por cobrar comerciales		944
			Total	944	944



# 6. Registro de casos específicos





## Registro de casos específicos

**A****Ventas inafectas o exoneradas (no incluye IGV)****B****Devolución de ventas****C****Anticipos de clientes****D****Ventas diferidas****E****Ventas en moneda extranjera**



## Registro de casos específicos

### Asiento contable A: Venta inafecta o exonerada (Ganancia: 20%)

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
004	10/04/2024	12	Cuentas por cobrar comerciales	1,000	
004	10/04/2024	70	Ventas		1,000
			Total	1,000	1,000

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
004	10/04/2024	69	Costo de ventas	800	
004	10/04/2024	20	Mercaderías		800
			Total	800	800



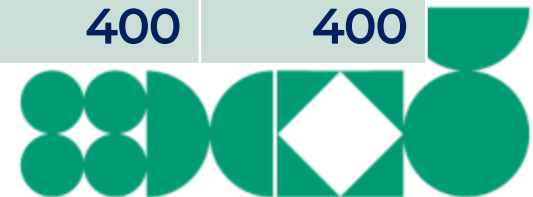


## Registro de casos específicos

### Asiento contable B: Devolución 50% de ventas (emisión de nota de crédito)

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
005	17/04/2024	70	Ventas	500	
005	17/04/2024	40	Impuesto general a las ventas	90	
005	17/04/2024	12	Cuentas por cobrar comerciales		590
			<b>Total</b>	<b>590</b>	<b>590</b>

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
005	17/04/2024	20	Mercaderías	400	
005	17/04/2024	69	Costo de ventas		400
			<b>Total</b>	<b>400</b>	<b>400</b>







## Registro de casos específicos

### Asiento contable C: Anticipos de clientes

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
001	24/04/2024	121	Cuentas por cobrar comerciales	1,180	
001	24/04/2024	122	Anticipos de clientes		1,000
001	24/04/2024	40	Impuesto general a las ventas		180
			<b>Total</b>	<b>1,180</b>	<b>1,180</b>

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
004	24/04/2024	10	Efectivo	1,180	
004	24/04/2024	121	Cuentas por cobrar comerciales		1,180
			<b>Total</b>	<b>1,180</b>	<b>1,180</b>





## Registro de casos específicos

### Asiento contable D: Ventas diferidas (10% de la venta)

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
007	10/04/2024	12	Cuentas por cobrar comerciales	1,180	
007	10/04/2024	40	Impuesto general a las ventas		180
007	10/04/2024	70	Ventas		900
007	10/04/2024	49	Pasivo diferido		100
			Total	1,180	1,180

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
007	10/04/2024	69	Costo de ventas	720	
007	10/04/2024	20	Mercaderías		720
			Total	720	720



## Registro de casos específicos

### Asiento contable D: Ventas diferidas (10% de la venta)

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
007	17/04/2024	49	Pasivo diferido	100	
007	17/04/2024	20	Ventas		100
			Total	100	100

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
007	17/04/2024	69	Costo de ventas	80	
007	10/04/2024	20	Mercaderías		80
			Total	720	720





## Registro de casos específicos

### Asiento contable E: Venta por US\$200 (T/C: S/4.5)

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
008	10/04/2024	12	Cuentas por cobrar comerciales	1,062	
008	10/04/2024	40	Impuesto general a las ventas		162
008	10/04/2024	70	Ventas		900
			Total	1,062	1,062

Nro	Fecha	Cuenta	Nombre cuenta	Debe	Haber
008	17/04/2024	69	Costo de ventas	800	
008	17/04/2024	20	Mercaderías		800
			Total	800	800



# 7. Normatividad aplicable

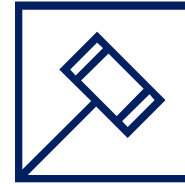




## Normatividad aplicable



Normas  
Internacionales  
Información  
Financiera (NIIF)



Normatividad  
Local  
aplicable



- NIIF 15: Ingreso de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes
- NIIF 9: Instrumentos financieros



- Plan Contable General Empresarial
- Ley de comprobantes de pago
- Impuestos aplicables





## Normatividad aplicable

### Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

#### ¿Qué son?

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

#### ¿Para qué 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 estados financieros

#### 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](https://cdn-content-b.mef.gob.pe/dgcp/con_nor_co/niif2023_A.php)





## Normatividad aplicable

### NIIF 15: Ingreso de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

#### Objetivo

Establecer los principios que aplicará una entidad para presentar información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de un contrato con un cliente.

#### Metodología

Modelo de 5 pasos:

1. Identificar la existencia del contrato o contratos.
2. Identificar las obligaciones comprometidas con el cliente
3. Determinar el precio de la transacción
4. Asignar el precio de la transacción a las obligaciones comprometidas, pasivo, patrimonio, ingreso o gasto.
5. Reconocer el ingreso cuando o a medida que se produce la transferencia de las obligaciones comprometidas.

#### Reconocimiento

El reconocimiento de los ingresos se produce en el momento en el que el control de los activos se transfiere al cliente; es decir, cuando se entregan los bienes o prestan los servicios.







## Normatividad aplicable

### NIIF 9: Instrumentos financieros

#### Objetivo

Establece los criterios para registrar los préstamos y cuentas por cobrar, incluyendo cuentas por cobrar comerciales. El modelo se basa en el riesgo de que el instrumento pueda estar en situación de “default” en el futuro (pérdidas esperadas) en lugar de considerar únicamente las pérdidas que han sido incurridas.

#### Activos financieros

Existen 3 tipos:

1. Costo amortizado
2. Valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio)
3. Valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

#### Reconocimiento

La NIIF 9 establece que el valor del reconocimiento inicial de las cuentas por cobrar comerciales debe ser medido por la compañía al valor razonable en el momento de la realización de la venta.

#### Deterioro

La provisión por deterioro se basa en dos grandes aspectos: las pérdidas esperadas de los próximos 12 meses y en las pérdidas esperadas durante toda la vida del activo (“lifetime”). La condición para discriminar cual utilizar depende de la medición del aumento del riesgo del crédito desde el reconocimiento inicial.





## 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 qué 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](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/pcge/PCGE_2019.pdf)





## 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 qué 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
---------	-----------------------	-----------------	--------------	------------------	-------------------------------

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](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>





## Normatividad aplicable

### Impuestos

#### Impuesto general a las ventas (IGV)

El Impuesto General a las Ventas (IGV) es un impuesto que pagamos todos los ciudadanos al realizar una adquisición, es decir se cobra en la compra final del bien o servicio. La tasa es del 18%, se aplica el 16% al IGV y un 2% al Impuesto de Promoción Municipal.

#### Impuesto selectivo al Consumo (ISC)

Es el impuesto que pagas a la SUNAT cuando compras bienes como bebidas alcohólicas, cigarrillos o combustibles.

#### Diferencias entre IGV e ISC

¿Qué diferencia hay entre IGV y ISC? El Impuesto Selectivo al Consumo - ISC es un impuesto indirecto que, a diferencia del IGV, solo grava determinados bienes (es un impuesto específico); una de sus finalidades es desincentivar el consumo de productos que generan externalidades negativas en el orden individual, social y medioambiental,



**¡Gracias!**

