



# **UNIVERSIDAD NACIONAL DE INGENIERÍA**

*“Ciencia y Tecnología al Servicio del País”*



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE INGENIERÍA**

# **Facultad de Ingeniería Industrial y de Sistemas**

► **Curso: SISTEMA Y GESTIÓN FINANCIERA  
(GE605U)**

► **Docente: WILLIAM ORIA CHAVARRIA**

**Ciclo Académico  
2025-02**

**Semana 02:**

**El Procesos Contable y la  
Formulación de Estados  
Financieros**



- La cuenta **representa el instrumento fundamental de la ciencia contable.**
- La cuenta **esta compuesta de dos partes: DEBE y HABER.**

### **CODIGO Y NOMBRE DE LA CUENTA CONTABLE (Plan Contable General Empresarial)**

#### **DEBE**

**Se anota los valores que adeuda la empresa y que deben ser cancelados, así como los ingresos que se obtiene.**

#### **HABER**

**Se anota los valores que representan deudas en favor de la empresa, así como los egresos o pagos que concede.**





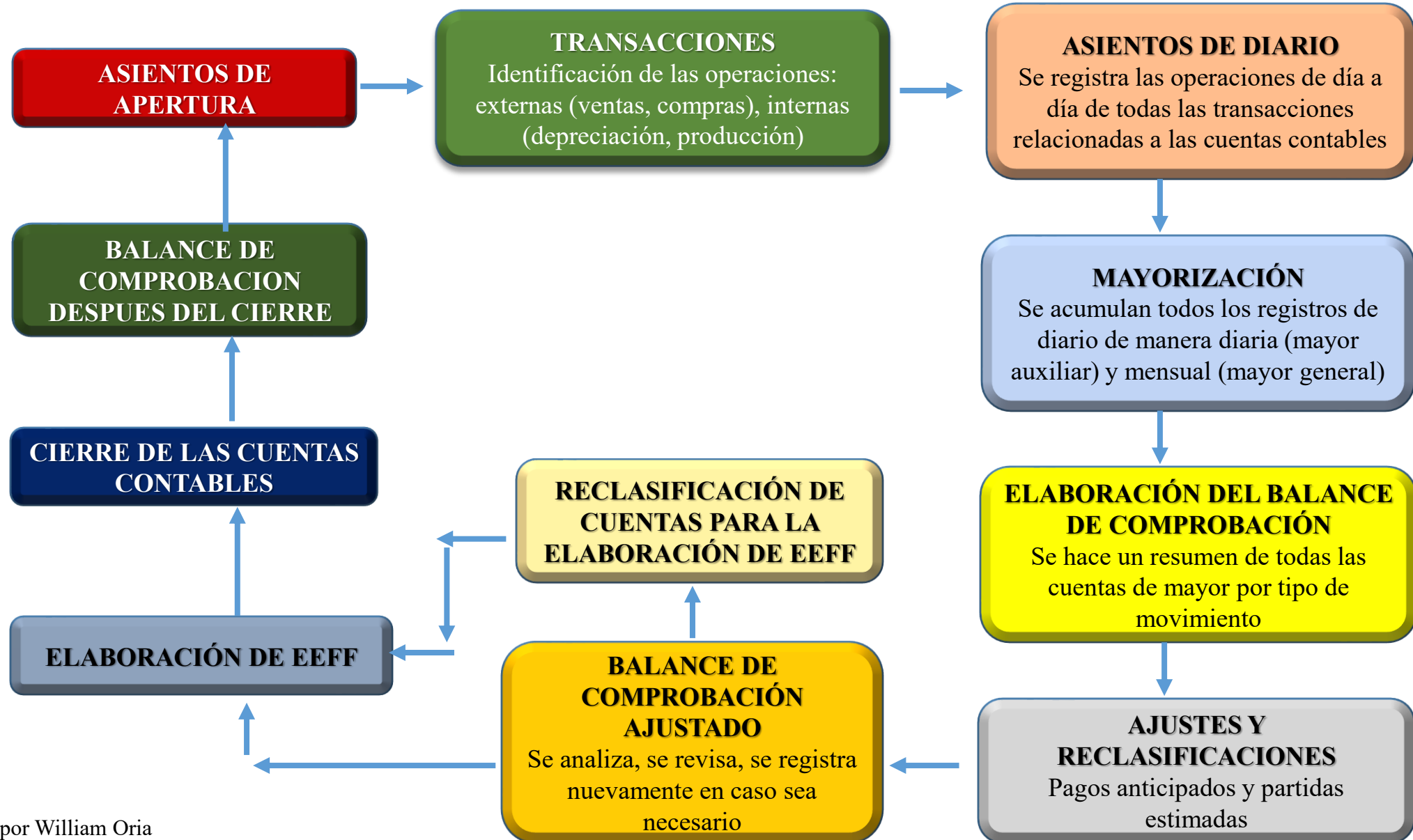
## El Proceso Contable

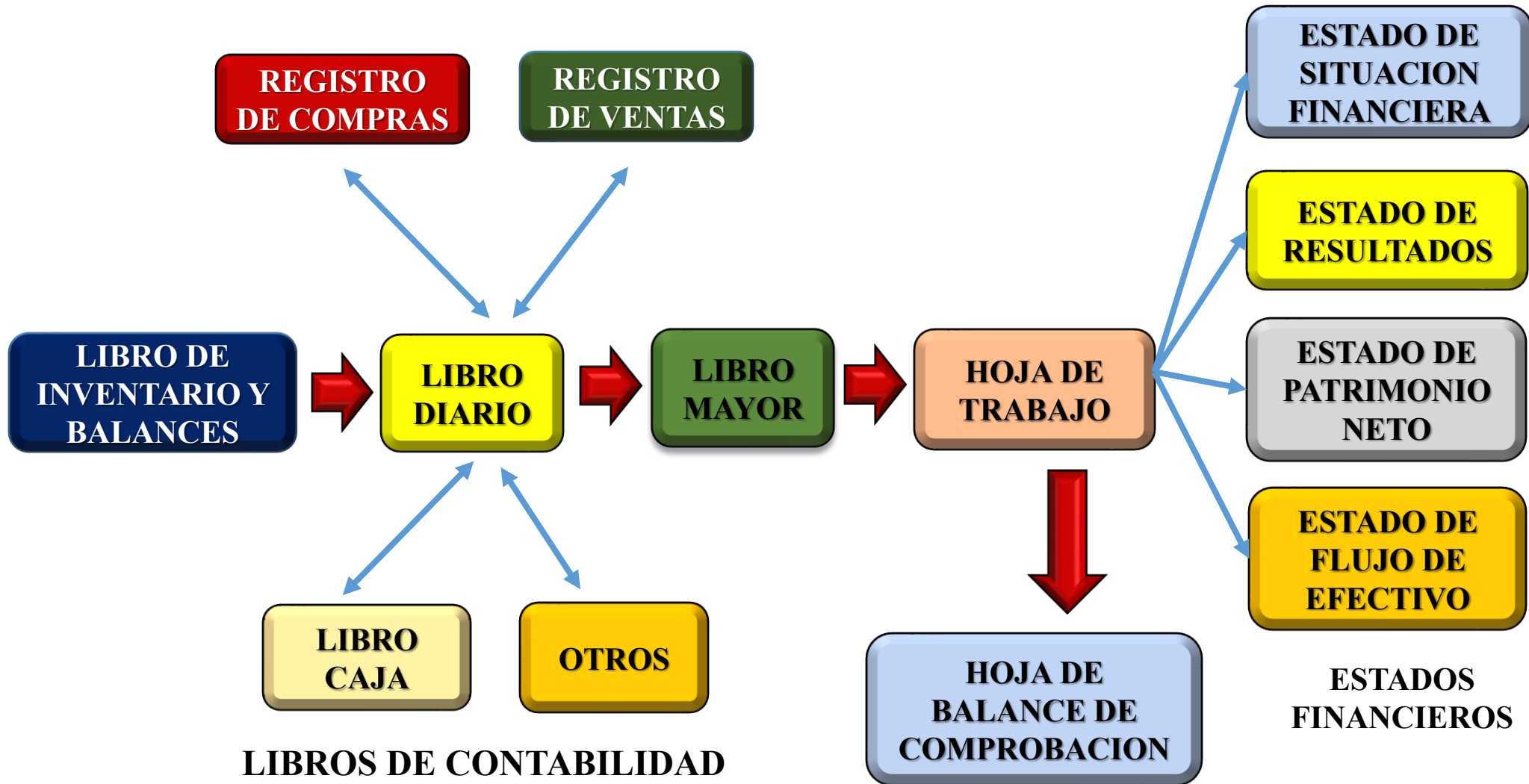
Conjunto de Actividades que desarrolla el área contable de una organización para generar información económica financiera de acuerdo con las normas y procedimientos contables.





## El Proceso Contable







## Cuenta: Efectivo o equivalente de efectivo / Periodo Mes

**SALDO INICIAL**

Valor al inicio del periodo de dinero en efectivo en caja o cuentas corrientes

**INGRESOS**

Dinero cobrado en el mes

**SALIDA**

Dinero pagado en el mes

**SALDO FINAL**

Valor al final del periodo de dinero en efectivo en caja o cuentas corrientes

$$\text{SALDO INICIAL} + \text{INGRESO} + \text{SALIDA} = \text{SALDO FINAL}$$

Las Cuentas del **PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS**

**DEBE**

**HABER**

Se carga por Disminuciones

Se abonan por Aumentos

Las Cuentas del **ACTIVO, COSTOS Y GASTOS**

**DEBE**

**HABER**

Se carga por Aumentos

Se abonan por Dismunicaciones





## Los Tributos e Impuestos

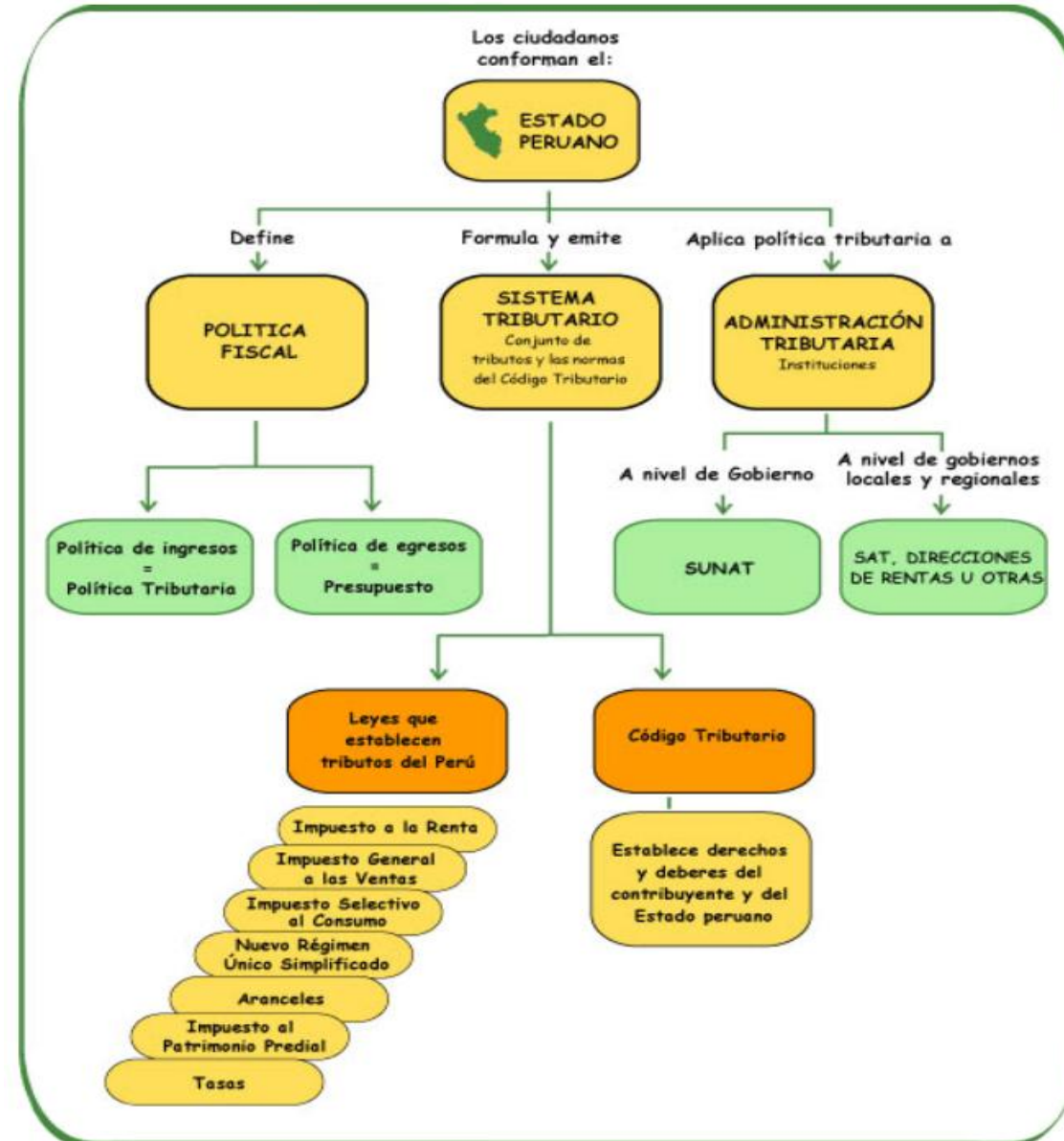
**Tributo:** dinero que el Estado Peruano exige en el ejercicio de su poder sobre la base de la capacidad contributiva de los contribuyentes en virtud de una ley, para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus funciones y atribuciones.

### Tipos de tributos:

**Impuesto:** tributo que se establece por ley y se exige de manera obligatoria al contribuyente sin ninguna contraprestación. Ejemplo: Ley del Impuesto a la Renta.

**Contribución:** tributo que tiene como hecho generador los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales. Ejemplo: contribución a SENCICO, SBS, etc.

**Tasa:** tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público, individualizado en el contribuyente o administrado, por parte del estado. Ejemplo: TUPA.





La Superintendencia Nacional de Administración Tributaria es un organismo técnico especializado adscrito al Ministerio de Economía y Finanzas.

Su finalidad es administrar los tributos del gobierno nacional y los conceptos tributarios y no tributarios que se le encarguen por ley o de acuerdo a los convenios interinstitucionales que se celebren, proporcionando los recursos requeridos para la solvencia fiscal y la estabilidad macroeconómica; asegurando la correcta aplicación de la normatividad que regula la materia y combatiendo los delitos tributarios conforme a sus atribuciones.

Sus funciones se detallan en el artículo 4 del ROF de la SUNAT aprobado por resolución de superintendencia No 122-2014/SUNAT y sus modificatorias.

<https://www.youtube.com/shorts/qg0iBUV8QnQ>





Es una deducción que admite la SUNAT, sobre el IGV por las compras y el IGV de las ventas en un periodo contable.

## IGV Compras > IGV Ventas; Se tiene CRÉDITO FISCAL

TEXTILES EL TELAR S.A.C.  
**"Tejidos TRICOLOR"**  
Av. Miguel Grau 882 - La Victoria - Lima  
Jr. Callao 134 - Lima

R.U.C. 20100074568  
**FACTURA**  
002 - 0050160

Señor (se): Comercial La Virreyna S.A.C. Fecha de emisión: 20.02.2005  
RUC Nº: 20102050705 Guía de remisión: 001-500

Por lo siguiente:

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	VALOR DE VENTA
20	chompas de dralón para dama	S/. 30.00	S/. 600.00
15	pijamas para caballeros	S/. 20.00	S/. 300.00

son: un mil setenta y uno y 00/100 nuevos soles.

IMPRESA ABC S.A.C.  
GRÁFICA SANTA MARÍA  
R.U.C. Nº 2043210208  
Nº de autorización de impresión:  
1233456789  
02-02-8888

**CANCELADO**

SUBTOTAL S/. 900.00  
I.G.V. (18%) S/. 171.00  
TOTAL S/. 1,071.00

ADQUIRENTE O USUARIO

EMISOR  
SUNAT

### Empresa TEXTIL TELARES SAC

Periodo	oct-20	18%	
Concepto	Monto S/	IGV S/	Total S/
Compras S/	25,360.25	4,564.85	29,925.10
Ventas S/	85,236.48	15,342.57	100,579.05
		-10,777.72	PAGA IGV

Concepto	Monto S/	IGV S/	Total S/
Compras S/	145,368.78	26,166.38	171,535.16
Ventas S/	96,248.71	17,324.77	113,573.48
		8,841.61	CREDITO FISCAL





## El Escudo Tributario o Escudo Fiscal

No es una protección fiscal. Es el efecto de reducir el monto de impuestos a pagar, obtenidas mediante un instrumento u operación financiera. No figura en la legislación pero se trata de un término de carácter financiero. Se emplea para determinar el ahorro efectivo en pago de impuestos, que un contribuyente obtiene al utilizar un determinado uso financiero, contrato u operación en general.



### Escudo Fiscal por Préstamos Bancarios

Monto del préstamo S/	10,000	
Tasa de interes anual	28.00%	
Tasa impuesto renta	29.50%	
Concepto	Sin escudo anual	Con escudo anual
Utilidades	50,000	50,000
Intereses (gasto deducible)	0	2,800
Utilidad antes impuestos	50,000	47,200
Impuesto a pagar	14,750	13,924
<b>Impuesto pagado de menos</b>		<b>-826</b>
<b>Tasa efectiva de interes final</b>		<b>19.74%</b>



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE INGENIERÍA**

***¡MUCHAS GRACIAS!***