



Universidad de Sancti Spiritus "José Martí Pérez"

Facultad de Contabilidad y Finanzas

Filial Universitaria Municipal de Cabaiguán

Trabajo de Diploma

Título: Procedimiento para el diseño de un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán.

Autor (a): Anailys Valdivia Simón.

Tutor (a): Mtr. Mario Lazo Rodríguez.

***Consultante: Mtr. Yanelis de la C. Hernández
Hernández.***

Junio, 2012.



“Representamos en igualdad de condiciones a todos los trabajadores del país, estatales o no estatales, con la misión de organizarlos, ayudar a su adiestramiento y formación laboral, y elevar su cultura política y económica”.

Salvador.

General CTC.

Valdés Mesa

Secretario



Síntesis



SÍNTESIS

La presente investigación se realizó a los cuenta propistas dedicados a la actividad económica productor vendedor de calzado, con el objetivo de aplicar el ciclo contable diseñado, que contribuya al control de los recursos en el municipio de Cabaiguán. Esta se efectuó mediante la búsqueda de fundamentos teóricos relacionados con el ciclo contable en el trabajo por cuenta propia, enfatizando en el cumplimiento de la Resolución 286/2010, dictada por el Ministerio de Finanzas y Precios y de las Normas Cubanas de Contabilidad, donde fueron utilizados un conjunto de instrumentos basados en métodos teóricos, empíricos y del nivel estadístico-matemático, los cuales permitieron definir la problemática planteada. El procedimiento propuesto determina la necesidad e importancia de diseñar un ciclo contable que permita el control de los recursos materiales y el registro oportuno de los hechos económicos, garantizando agilidad, veracidad y sistematicidad, así como ofrecer una información clara y precisa. La propuesta fue validada de acuerdo a su aplicación, donde se refleja a través de los resultados la efectividad de la misma, su aplicabilidad y generalidad, llegando a convertirse en una herramienta de gran valor para el desempeño de la actividad económica: productor vendedor de calzado, en el municipio.



Dedico este trabajo, fruto de muchos años de estudio y sacrificio, a todas aquellas personas que han compartido junto a mí los buenos y malos momentos de la vida, en especial:

- ❖ A mi familia, que constantemente me ha guiado en el empeño de lograr mi progreso profesional.***
- ❖ A las personas más importantes de mi vida sin las cuales nada hubiera sido posible, mi mamá Iliana, mi papá Carlos y mi abuelita Elvi.***
- ❖ A mis abuelos paternos quienes me han querido desde siempre y a los cuales debo mucho, Norma y Pino.***
- ❖ A quien debo gran parte de lo que hoy soy, mi amigo, mi confianza, mi guía y gran amor: Nelson Luis Camacho.***

- ❖ *A mis suegros Arlenis y Evelio, a personas tan especiales como Aleida y Ale las cuales amo, respeto y admiro.*
- ❖ *A mis primos y demás familia.*
- ❖ *A todos mis amigos que me han apoyado, en especial a Elizabet y Eddy, los cuales siempre tiene su mano abierta para brindarme esa seguridad y empeño que dejan en todo lo que hacen.*



- ❖ *A mi madre, mi padre y mi abuelita, por guiarme por el camino correcto y por siempre estar atentos de mis logros y fracasos.*
- ❖ *A mis abuelos paternos, por estar siempre a mi lado.*
- ❖ *A Nelson Luis, por hacer de mí una persona mejor cada día.*
- ❖ *A mi familia, por estar ahí cada vez que la necesito.*
- ❖ *A mi tutor Mario Lazo, por apoyarme y brindarme su colaboración en el desarrollo de mi investigación.*
- ❖ *A los profesores, que en el transcurso de estos 6 años de estudio, me han formado como profesional.*
- ❖ *A mis amigos del alma que me han ayudado incondicionalmente.*

En fin a todas las personas que hicieron de este trabajo una realidad.

GRACIAS



Índice



INTRODUCCIÓN.	1
DESARROLLO:	
CAPÍTULO I: FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA DEL CICLO CONTABLE EN EL TRABAJO POR CUENTA PROPIA. GENERALIDADES.	7
I.1. Los sistemas contables. Sus antecedentes.	7
I.2. El ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. Su estructura.	14
I.3. Elementos que componen un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.	21
CAPÍTULO II: ESTADO ACTUAL DEL CICLO CONTABLE EN EL TRABAJO POR CUENTA PROPIA EN EL MUNICIPIO DE CABAIGUÁN. DISEÑO DE UN CICLO CONTABLE PARA EL TRABAJO POR CUENTA PROPIA.	28
II.1. Caracterización general del trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán.	28
II.2. Diagnóstico del estado actual del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán.	34
II.3. Diseño del ciclo contable para el control de los recursos en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán.	41
CAPÍTULO III: EVALUACIÓN DEL PROCEDIMIENTO DISEÑADO PARA UN CICLO CONTABLE EN EL TRABAJO POR CUENTA PROPIA.	53
III.1. Comportamiento del ciclo contable después de aplicado.	53
CONCLUSIONES.	78
RECOMENDACIONES.	79
BIBLIOGRAFÍA.	80
ANEXOS	
Anexo No. 1: Nomenclador de Cuentas para las actividades de trabajo por cuenta propia.	
Anexo No. 2: Asientos contables.	
Anexo 3: Actividades económicas desarrolladas en el municipio de Cabaiguán.	
Anexo 4: Observación.	
Anexo 5: Revisión de documentos.	
Anexo 6: Encuesta.	
Anexo 7: Vale salida.	
Anexo 8: Recibo de ingreso.	
Anexo 9: Modelo de depósito en banco.	
Anexo 10: CR-09	



INTRODUCCIÓN

Las tendencias del mundo donde Cuba se ha reinsertado encierran grandes amenazas, pero también ofrecen oportunidades para el país. Un mundo para el que Cuba no estaba preparada, pero con el que ahora tiene que interactuar y establecer un equilibrio externo y donde tiene, por tanto, que sobrevivir. Un mundo cuyo carácter dinámico e inestable exige, para enfrentarlo, una economía de mayor apertura, movimiento, competitividad y capacidad de adaptación y respuesta ante sus continuos e imprevisibles cambios.

En la década de los noventa, se acentúa el proceso de recuperación de las actividades contables, asociadas a las transformaciones económicas, y se profundiza en la exigencia por los controles. La normativa contable nacional adopta modelos internacionales y se inicia un proceso encaminado a que la contabilidad se convierta en un instrumento de dirección, con la aprobación de diferentes planes de medidas para el fortalecimiento de la contabilidad y el control interno en todo el país. Estos planes incluyeron acciones normativas, legislativas, de capacitación, asesoramiento, verificaciones y sanciones, a todo el personal responsabilizado con la contabilidad y el control interno en todos los niveles y que aún cobra vigencia.

Esta situación económica dada, (por un lado el bloqueo económico y financiero impuesto y sostenido por el gobierno de los Estados Unidos de América contra la Isla, y por otro lado, por la Crisis Económica Mundial, generalizada como crisis del sistema), obliga al Estado a tomar constantemente decisiones que le permitan mantener, a un altísimo costo una fuente de empleo a sus ciudadanos, en aras de cubrir sus necesidades esenciales para la vida.

En el país se toman diferentes alternativas para enfrentar las situaciones que esto implicó, dentro de ellas está el trabajo por cuenta propia, el cual se integró al sistema tributario cubano mediante la Ley 73, con la aplicación de impuestos, tasas y contribuciones. En los momentos actuales, según las nuevas directrices de la

economía cubana y el reordenamiento de la fuerza laboral, el trabajo por cuenta propia se convierte en una de las principales fuentes de empleo del país.

En el VI Congreso del Partido Comunista de Cuba se hace referencia del nuevo modelo de gestión económico a seguir en el país, donde se debe reconocer y estimular, además de la empresa estatal socialista, que es la forma principal en la economía nacional, los trabajadores por cuenta propia que pudieran contribuir a elevar la eficiencia del trabajo social, liberar al Estado de una buena parte de la carga de subsidios excesivos e incrementar la oferta de bienes y servicios.

Cuando un Estado, como es el caso del cubano, pretende maximizar el bienestar de la población, valiéndose para ello de instrumentos fiscales como los tributos, necesita que dicha población manifieste un elevado grado de conciencia ética y cultura tributaria, que le permita comprender la importancia del pago de los gravámenes (impuestos, tasas y contribuciones), y una adecuada disciplina en el cumplimiento de sus obligaciones, que solo pueden ser resultado de la educación y de la preparación de cada ciudadano en torno a por qué y para qué es necesario la gratificación de los mismos y el cumplimiento estricto de las normativas que regulan su implementación.

El perfeccionamiento de las regulaciones relativas al trabajo por cuenta propia, acorde a las nuevas condiciones para la automatización y rediseño de las funciones de la Administración Tributaria exigen de una información económica, como proceso sistematizado sustentado en datos procesados e informados con veracidad que permitan una mayor eficiencia económica a tono con las nuevas exigencias de esta forma de empleo. Al implementarse el procedimiento para el control de los recursos, en la actividad por cuenta propia, se puede decir que se están estableciendo las bases para lograr los requerimientos de dicho diseño.

A pesar de esto existen insuficiencias con la implementación de estas normativas por falta de conocimiento y preparación técnica. En auditorías efectuadas se ha constatado el insuficiente control de las materias primas compradas para la elaboración del calzado y otras producciones, la desactualización de los registros de ingresos, gastos y vector fiscal, dificultades en el proceso de anotación en registros

primarios por falta de conocimiento en materia contable, además no es satisfactorio el control de los ingresos por las ventas efectuadas evidenciándose esta irregularidad con mayor frecuencia en el cuenta propista del régimen general.

En efecto a lo anterior expuesto se formula el siguiente **problema científico**: ¿cómo contribuir al control de los recursos en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán.?

En este sentido, se declara como **objeto de estudio**: ciclo contable y como **campo de acción**: ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán.

Por tanto, se determina como **objetivo general**: aplicar el ciclo contable diseñado para el control de los recursos en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán.

Para dar cumplimiento al objetivo propuesto se diseñaron los siguientes **objetivos específicos**:

- 1- Sistematizar los fundamentos teóricos sobre los ciclos contables, que contribuya con el marco teórico referencial de la investigación.
- 2- Diagnosticar la situación actual que presenta el ciclo contable para el control de los recursos en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán.
- 3- Diseñar el ciclo contable para el control de los recursos en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán.
- 4- Evaluar la propuesta del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán de acuerdo a su aplicación.

En el desarrollo de esta investigación se han utilizado varios **métodos de investigación**, tales como:

Métodos del nivel teórico.

El **histórico-lógico**: permitió analizar el objeto de estudio en su movimiento y desarrollo, llegándose a caracterizar el desarrollo histórico que han tenido los ciclos contables, así como los procedimientos que contribuyan al diseño más efectivo de los mismos para el control de la actividad cuenta propista en el municipio, hasta llegar a la adopción del más adecuado para la organización, objeto de estudio.

El **inductivo-deductivo**: posibilitó el estudio de cada una de las partes del problema a investigar, permitiendo deducir las regularidades generales que caracterizan al mismo. En este sentido, se utilizará la experiencia nacional e internacional para el diseño del ciclo contable, teniendo en cuenta que aunque el mismo se diseñe sobre las particularidades de la actividad cuenta propista en el municipio, es factible asimilar las experiencias en este campo y contextualizar las mismas.

El **analítico-sintético**: propició la determinación de las dificultades y potencialidades de la implementación del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia, así como su integración en los distintos momentos del cumplimiento de los objetivos específicos, determinando de forma analítica el sistema de conocimiento sobre la aplicación del ciclo contable. Este análisis desde diferentes ángulos sirvió de base para fundamentar el fenómeno como un todo y arribar a conclusiones relacionadas con la necesidad de que la implementación del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia responda de una forma fiable y eficaz en la información financiera.

Métodos del nivel empírico.

La **encuesta**: permitió corroborar el nivel de conocimiento que poseen los trabajadores por cuenta propia sobre la implementación del ciclo contable, así como la incidencia del mismo en la información económica y financiera.

La **observación**: para la observancia de los indicadores que determinan el ciclo contable en la actividad cuenta propista, objeto de estudio.

El **análisis de documentos**: para obtener información sobre el tratamiento que se le brinda al ciclo contable en la actividad cuenta propista, de acuerdo con los resultados relacionados con la información económica y financiera.

Método del nivel estadístico-matemático.

El **cálculo porcentual**: para examinar el análisis de los resultados de forma porcentual.

La **tabulación**: para expresar los datos obtenidos en el proceso investigativo mediante tablas y la interpretación de esa información.

Viabilidad de la investigación.

La actividad cuenta propista muestra la necesidad de trabajar con una información veraz y oportuna para el análisis del ciclo contable que le permita la toma de decisiones, perfeccionando el proceso de control, planificación y organización de los recursos.

Valor práctico.

Está dado por la implantación del diseño de un ciclo contable para el eficiente control de los recursos en el trabajo por cuenta propia y la toma de decisiones de manera eficiente, demostrando la utilidad del mismo y su aplicabilidad, obteniéndose una herramienta de trabajo acorde a los objetivos y metas de la entidad, objeto de estudio.

Valor social.

Está dado en la solución que se propone a un problema en la actividad cuenta propista del municipio, al proveerla de una herramienta de trabajo que le permitirá proyectarse hacia el futuro y la hará más eficiente y eficaz, la obtención de metas, que se exigen hoy por parte de la sociedad, en todo el ámbito del sistema contable cubano.

Valor económico.

Se sustenta en el impacto de la efectividad económica que supondrá un eficiente diseño del ciclo contable para el control de los recursos en la actividad cuenta propista en el municipio de Cabaiguán.

El **informe de investigación** se estructura en tres capítulos:

Capítulo I: en este capítulo se realiza una revisión bibliográfica sobre las principales concepciones teóricas de los ciclos contables y los elementos que intervienen en el diseño del mismo, con vista a contribuir con el marco teórico referencial de la investigación.

Capítulo II: parte de la caracterización general del trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán, objeto de investigación. Contiene el diagnóstico del estado actual del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia, así como se fundamenta y propone el diseño que tendrá el ciclo contable propuesto.

Capítulo III: este capítulo contiene los resultados derivados de la aplicación del diseño del ciclo contable propuesto para el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán, objeto de estudio.

Finalmente se arriban a conclusiones y recomendaciones que permitan el eficiente control de los recursos y la toma de decisiones en la actividad cuenta propista, objeto de investigación. Además se expondrá la bibliografía consultada y los anexos necesarios.



Capítulo 1



CAPÍTULO I. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA DEL CICLO CONTABLE EN EL TRABAJO POR CUENTA PROPIA. GENERALIDADES.

En los contenidos abordados en cada epígrafe del capítulo se hará referencia a las principales concepciones teóricas de los ciclos contables según lo establecido en las Normas Cubanas de Contabilidad, la estructura y los elementos que componen el mismo, así como el orden que debe tomar este ciclo en el trabajo por cuenta propia sin dejar de contener la esencia en aras de contribuir al control de los recursos comprados para la confección de calzado y los aportes al Presupuesto del Estado normados en la Ley 73/94.

I.1 Los sistemas contables. Sus antecedentes.

Las primeras civilizaciones establecidas sobre la tierra tuvieron que hallar la manera de dejar constancia de determinados hechos con proyección aritmética, que se producían con excesiva frecuencia y eran demasiado complejos para poder ser conservados en la memoria. Reyes y sacerdotes necesitaban calcular la repartición de tributos, y registrar su cobro por uno u otro medio, así como la organización de los ejércitos, también requería un cálculo cuidadoso de las armas, pagos, raciones alimenticias, altas y bajas en sus filas.

En Grecia, Egipto, y en el Valle de Mesopotamia llevaban registros y operaciones financieras de las empresas privadas y públicas en tablillas de barro. Las escrituras se realizaban en papiros, llevando los costos de mano de obra y materiales usados en la construcción de estructuras como las grandes pirámides. En la Alta Edad Media se desarrolla una actividad mercantil floreciente que exige el perfeccionamiento gradual de la técnica contable que pasará de la Partida Simple al método de la Partida Doble. Se inicia con la revitalización del comercio como consecuencia de las Cruzadas, en el siglo XIII y se extiende hasta la publicación de la obra de Pacioli en 1494.

Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. Generalidades

En el siglo XIX se caracterizó por ser un período científico en el cual la escritura fue inventada para satisfacer la necesidad de recoger y conservar las ventas originadas como consecuencia de procesos productivos, económicos y administrativos. Paulatinamente la complejidad de las operaciones comerciales, el surgimiento del proceso de industrialización, la internacionalización de las empresas fueron implicando cambios en la concepción de la formación del profesional que debía dar respuesta por una parte a los requerimientos de información, dado que cada vez más esta debía ser utilizada no tan solo como vía del conocimiento del resultado de las operaciones realizadas, sino como elemento de vital importancia para la toma de decisiones.

Por otra parte, la necesidad incorporada al desarrollo gradual de las entidades en la búsqueda de fuentes de financiamiento fue creando también la necesidad de ir vinculando el desarrollo del conocimiento científico - técnico de las finanzas al dominio de las técnicas que permitieran desarrollar la Administración Financiera Empresarial y Gubernamental con éxito.

A partir de 1959, los cambios ocurridos en la vida nacional fueron debilitando la influencia norteamericana, y en los años de la década del 60, por la primacía de concepciones reconocidas posteriormente como erróneas, desaparecen las relaciones monetarias-mercantiles entre las empresas y virtualmente con ellas la Contabilidad, la cual se ve limitada al control económico.

Volviendo a renacer la práctica contable cubana en 1975, pero ahora encontrándose muy influenciada por las concepciones contables que prevalecían en los antiguos países socialistas de Europa del Este, al formar parte Cuba de los países miembros del Consejo de Ayuda Mutua Económica (CAME).

A finales de la década de los ochenta e inicio de los noventa del siglo pasado suceden en el mundo transformaciones políticas, económicas y sociales que influyen significativamente en la economía cubana. El derrumbe del campo socialista y la desintegración de la URSS, entre otros factores, trajo consigo una situación

Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. Generalidades

económica difícil para Cuba, de crisis, que condujo a la necesidad de preparar un conjunto de transformaciones económicas para iniciar un proceso de recuperación.

Hoy en día, las necesidades de información se encuentran en una nueva época en la que han cambiado, más allá de las rígidas normas contables, los directivos e inversores manifiestan nuevas necesidades de información ligadas a la valoración de activos intangibles como el conocimiento o la satisfacción de la clientela. Existen necesidades de información que no están cubiertas por los estados contables tradicionales, información sobre los riesgos a que está sometida la empresa, el impacto medioambiental, la gestión del capital intelectual, la capacidad de innovación, el grado de satisfacción de los clientes, la capacidad de aprendizaje y motivación de los empleados.

Un momento distintivo es, sin dudas, los pasos seguidos para lograr un acercamiento a las exigencias de la normativa contable internacional, la cual ha manifestado modificaciones, a partir del 2002 incluyendo un nuevo término para su definición: Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Después de un proceso de revisión de las Normas Generales vigentes hasta este momento, se emite la Resolución No.235/2005 del 30 de septiembre, para establecer las Normas Cubanas de Información Financiera (NCIF), respondiendo a la necesidad de actualización, en correspondencia con el desarrollo de la economía cubana y del proceso de armonización con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIC/NIIF). Adicionalmente a la resolución 235/2005 se han emitido las resoluciones 294/2005 y la 62/2006, para modificar y/o ampliar aspectos de la primera.

Mieres Cuartas, J (1982:21), plantea que “un sistema contable no solo abarca los métodos y procedimientos utilizados por una entidad sino que incluyen las actividades financieras y su resumen en forma útil para la toma de decisiones; utilizando computadoras, registros manuales e informaciones impresas para lograr este objetivo.

Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. Generalidades

Del Toro Ríos, J. C. y otros (2008:55), definen el sistema contable como el conjunto de métodos, procedimientos y mecanismos que una entidad utiliza para seguir el desarrollo de sus actividades y resumir estas en una forma útil para quienes toman decisiones.

El sistema contable comprende los métodos, procedimientos y recursos utilizados por una entidad para seguir la huella de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para quienes toman decisiones. Para lograr estos objetivos puede hacer uso de computadoras, como también de registros manuales e informes impresos. Del Busto Fernández, Y y otros (2008:14).

Después de un análisis, se infiere que las definiciones antes expuestas poseen puntos en comunes como la existencia de métodos y procedimientos para el desarrollo de las actividades en la toma de decisiones.

No obstante, en esta investigación se asume el criterio de Mieres Cuartas, J (1982: 21), quien infiere que “un sistema contable no solo abarca los métodos y procedimientos utilizados por una entidad sino que incluyen las actividades financieras y su resumen en forma útil para la toma de decisiones, reconociendo la necesidad del uso de computadoras, registros manuales e informaciones impresas para lograr este objetivo.

Un sistema contable de cualquier empresa de tamaño apreciable incluye todos estos registros y recursos. Independientemente de que el sistema contable sea simple o complejo, se deben ejecutar tres pasos básicos utilizando la información relacionada con las actividades financieras; los datos se deben registrar, clasificar y resumir.

Paso No. 1. Registro de la actividad financiera: la primera función de un sistema contable consiste en crear un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos, por lo que en este aspecto deben registrarse en los libros de Contabilidad los eventos comerciales que constituyen transacciones expresándose en términos monetarios.

*Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.
Generalidades*

Paso No. 2. Clasificación de la información: un registro completo de todas las actividades comerciales implica comúnmente un gran volumen de datos, demasiado grande y diverso para que este sea útil a los gerentes e inversionistas que toman decisiones. Por tanto, la información se debe clasificar en grupos o categorías.

Paso No. 3. Resumen de la información: para que la información contable pueda ser utilizada por quienes toman decisiones, esta debe estar muy resumida.

Estos tres pasos que se han descrito anteriormente constituyen los medios que se utilizan para crear la información contable. Sin embargo, el proceso contable incluye algo más que la creación de información, también involucra la comunicación de esta información a quienes están interesados y la interpretación contable de la misma para ayudar en la toma de decisiones.

El sistema de información contable tiene como base a un conjunto de datos a los que se les proporciona una interpretación con un sentido particular, por lo que debe cumplir con normativas y reglamentos para que sea útil, confiable y oportuno.

a) Utilidad: una de las características de la información contable es la de adecuarse al propósito del usuario. La utilidad de dicha información estará en función de su contenido y de su oportunidad.

- Contenido: la información contable debe tener la capacidad de representar simbólicamente la organización y su evolución, su estado en diferentes estadios temporales, así como los resultados de su operación, por la relevancia, veracidad y comparabilidad de la información.

- Oportunidad: la información contable debe llegar oportunamente a manos del usuario, para que sea usada en una adecuada toma de decisiones en la organización.

b) Confiabilidad: el proceso de cuantificación contable, o sea la operación del sistema debe ser estable, objetiva y verificable.

Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.
Generalidades

- Estabilidad: nos indica que su operación no cambia con el tiempo y que la información que produce ha sido obtenida aplicando siempre las mismas reglas para la captación de los datos, su cuantificación y su presentación.
- Objetividad: al operar el sistema de una manera imparcial y al mismo tiempo satisfacer la veracidad en la información que el usuario requiere, cumple con la objetividad necesaria.
- Verificabilidad: cualquier operación del sistema puede ser comprobada por una repetición y/o la aplicación de pruebas pertinentes.

c) Provisionalidad: significa que la información contable no representa hechos totalmente acabados ni terminados. Esta característica, más que una cualidad deseable, es una limitación a la precisión de la información.

De lo anterior planteado se hace necesario referirse que para crear la información contable es necesario la comunicación de esta información a quienes están interesados y la interpretación de la misma en la toma de decisiones.

En este sentido es necesario destacar que la comunicación de información contable perteneciente al sistema contable debe proporcionar información a los gerentes y también a varios usuarios externos que tienen interés en las actividades financieras. Las personas que reciben los informes contables se denominan usuarios de esta. El tipo de información que un usuario determinado necesita, depende de los tipos de decisiones que debe tomar. Los usuarios externos, por otra parte, generalmente necesitan información resumida con relación a los recursos disponibles y sobre los resultados de la operación durante el año anterior para utilizarla en la toma de decisiones regulatorias o para el cálculo de los impuestos sobre las rentas.

Puesto que la información que necesitan los diversos usuarios difiere, el sistema contable de una entidad comercial debe entonces estar en capacidad de proporcionar diferentes tipos de informes contables. Estos deben presentarse de

Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. Generalidades

acuerdo con ciertas "Reglas básicas" y supuestos, de tal manera que sus usuarios estén en capacidad de interpretarlos en forma adecuada.

Toda actividad económica cuenta con la existencia de un sistema contable que permite al contador realizar sus registros (procesar los datos), de acuerdo con los pasos establecidos previamente. Estos pasos relacionados unos con otros y los cuales deben guardar una secuencia lógica para proporcionar información, constituyen etapas del ciclo contable, divididas en períodos económicos de igual longitud repitiéndose la misma secuencia de procedimientos con la elaboración de la documentación primaria y concluyen con la elaboración de los Estados Financieros.

En la estructura de un sistema contable acorde a las necesidades, de una empresa, se utilizan dos recursos: los diarios especiales y los mayores auxiliares. Los primeros constituyen un registro contable diseñado para registrar las anotaciones de solo un tipo de transacción comercial. Y para esto se necesitan diferentes diarios especiales, como también un diario general, ya que en el primero las transacciones pueden registrarse mucho más rápido y la cantidad de tiempo que se gasta mayorizando los datos de esta se puede reducir significativamente, es decir que se divide el trabajo del registro de las transacciones entre diferentes empleados. Mieres Cuartas J, (1982:62).

También hace alusión a que existen cuatro diarios especiales tales como: diario de ventas, de compras, de ingresos de cajas y de pagos de caja. En el diario general se registrarán las transacciones que no se ajusten a ninguno de los registros especiales y se utiliza también para el registro de los asientos de ajustes y de cierre, al final del período contable. Por lo que estos registros pueden considerarse como tablas especializadas y que se pueden ilustrar con mayor facilidad en el contexto de un sistema de contabilidad manuable así como los diarios especiales y los mayores auxiliares se pueden utilizar aún con más ventajas en los sistemas contables computarizados.

Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. Generalidades

En un sistema computarizado, el contador solamente requiere registrar los datos necesarios para que el computador prepare los asientos de diario, ya que todas las escrituras y el traslado a las cuentas del mayor general y del mayor auxiliar lo maneja la máquina sin ningún esfuerzo humano. En ellos se puede procesar, de forma eficiente grandes cantidades de datos, tener actualizados los saldos de las cuentas, generar información adicional, así como se puede disponer de retroalimentación instantánea a medida que van teniendo lugar las transacciones.

1.2 El ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. Su estructura.

Son disímiles las definiciones sobre ciclos contables, se hace referencia a algunas de ellas:

El ciclo contable es el proceso mediante el cual los contadores producen los estados financieros de una entidad para un período específico. Mieres Cuartas, J (1982:33).

Mieres Cuartas, J (1982:34), señala que el ciclo contable es la secuencia de procedimientos contables utilizados para registrar, clasificar y resumir la información contable. Comienza con los registros iniciales de las transacciones comerciales y concluye con la presentación de los estados financieros que resumen los efectos de estas transacciones sobre los activos, los pasivos y el patrimonio de la empresa.

Del Toro Ríos, J. C. y otros (2008:73), plantean que es el período de tiempo en el que una sociedad realiza de forma sistemática y cronológica el registro contable de una forma fiable y reflejando la imagen fiel de la actividad.

Al comienzo del ejercicio contable, la empresa cuenta con un determinado patrimonio. Durante el ejercicio, conforme vaya realizando operaciones, este se verá alterado, al tiempo que se irán generando resultados al desarrollar su actividad productiva. Al cierre del ejercicio, dada la incidencia del resultado en el patrimonio empresarial, deberá proceder a calcularlo. Posteriormente, podrá presentar las cuentas anuales.

Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. Generalidades

En el proceso o ciclo contable se distinguen las siguientes fases:

Fase de apertura: se realiza el 1 de Enero con el asiento de apertura. Se abren las cuentas patrimoniales, mediante un cargo en las cuentas de activo y un abono de las cuentas de pasivo, según los datos del Balance de Situación inicial donde se ven representados los elementos patrimoniales de los que parte el ejercicio económico.

Fase de desarrollo: se realizarán los asientos de los diferentes hechos contables que suceden durante el ejercicio económico. Se realizará un Balance de Comprobación, al menos uno trimestralmente.

Fase de cierre: son las actividades dedicadas a cerrar la contabilidad de la empresa. Se calcula el resultado obtenido de la empresa mediante el asiento de regularización y el cierre de la contabilidad mediante el asiento de cierre, a través de un cargo en las cuentas de pasivo y un abono de las cuentas de activo. Además, se elaborarán las cuentas anuales, entre ellas el Balance de Situación Final.

Al finalizar el año, el empresario debe conocer no solo si ha obtenido pérdidas o ganancias, sino la cuantificación exacta de ese resultado. A ese cálculo es lo que se conoce como regularización contable.

Para hacer la regularización se enfrentan los ingresos obtenidos por la empresa en un período determinado con los gastos en que ha incurrido en ese mismo período. Si los gastos son menores que los ingresos la empresa ha obtenido beneficios; en cambio, si los gastos son mayores que los ingresos, la empresa ha obtenido pérdidas. El asiento de regularización consiste en realizar un abono de las cuentas de gastos y un cargo de las cuentas de ingresos.

El ciclo contable consta de las siguientes etapas:

Registrar la Operación en el Libro Diario

- ✓ Posteriormente a este proceso de verificación, comprobación y análisis de los documentos se procede a registrar las operaciones en un libro de contabilidad

Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. *Generalidades*

conocido como Libro Diario, el cual tiene carácter cronológico; es decir, se van registrando las operaciones en completo orden de fecha en que van ocurriendo, valiéndose de la teoría del cargo y del abono.

- ✓ Las operaciones deben recogerse en el libro día a día, o bien por períodos no superiores al mes si su detalle aparece en otros libros. Las anotaciones en el libro se harán por medio de asientos. Registrará día a día todas las operaciones relativas a la actividad de la empresa. Será válida, sin embargo, la anotación conjunta de los totales de las operaciones por períodos no superiores al mes, a condición de que su detalle aparezca en otros libros o registros concordantes, de acuerdo con la naturaleza de la actividad de que se trate.

Libro Mayor

- ✓ A continuación el empleo del Libro Mayor donde se agrupan, se clasifican todas las cuentas por separado y se determinan sus saldos. A lo largo de la vida de una empresa, se van produciendo distintos hechos que deben ser registrados por prescripción legal o por necesidades de la gestión de la empresa. Estos hechos quedan reflejados en el Libro Diario de forma cronológica. La finalidad del Libro Mayor va a consistir en recoger estos mismos hechos pero no en atención a la fecha de realización, sino a la cuenta que se ha visto afectada.
- ✓ Es un libro no obligatorio, a pesar de que en la práctica resulta imprescindible llevarlo. En él se van a recoger las distintas cuentas, y los movimientos que se hayan realizado en ellas. De este modo, el diario es como lo que su nombre indica, un libro diario donde se anotan una tras otra, todas las operaciones de la empresa mientras que el mayor, que está representado por una ficha para cada cuenta, va anotando en cada ficha solo los movimientos que a ella corresponden.
- ✓ Respecto a la forma de llevar el Libro Mayor, se puede distinguir dos principales:

Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. *Generalidades*

- Una de las formas en que se pueden realizar las anotaciones es mediante las cuentas llamadas "en forma de T". De acuerdo a este sistema, se formará una T, de modo que se irán anotando las operaciones en el lado izquierdo o en el derecho, según las operaciones que se quiera reflejar, sean cargos o abonos.
- La otra forma en la que se puede registrar las operaciones en el Libro Mayor es por medio de un cuadro, que es como se hace en la vida real, pues cuando se hace una anotación es necesario saber también la fecha y el concepto de la misma.

Balance de Comprobación

- ✓ Seguidamente el Balance de Comprobación el cual consiste en una verificación matemática de los registros que sean realizados en el período donde es lógico suponer de la suma de los saldos de la cuenta deudora es igual a la suma de cuenta acreedora. Es un instrumento financiero que se utiliza para visualizar la lista del total de los débitos y de los créditos de las cuentas, junto al saldo de cada una de ellas (ya sea deudor o acreedor). De esta forma, permite establecer un resumen básico de un estado financiero.
- ✓ El Balance de Comprobación refleja la contabilidad de una empresa u organización en un determinado período. Por eso, este balance actúa como base a la hora de preparar las cuentas anuales.
- ✓ El Balance de Comprobación también permite confirmar que la contabilidad de la empresa esté bien organizada. Es posible que el balance de sumas y saldos sea correcto y que, sin embargo, incluya una contabilidad defectuosa. Ese sería el caso, por ejemplo, de alguien que ha pagado a un proveedor pero le anotó dicho pago a otro. El balance sería correcto desde los números, pero no en la práctica.
- ✓ La elaboración de un balance de comprobación comienza con la realización de las sumas de las anotaciones de cada cuenta, tanto en el debe como en el haber. En el paso siguiente, se obtiene el saldo de cada cuenta (la diferencia entre el debe y el haber). Por último, las sumas y los saldos obtenidos se trasladan al balance.

Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. *Generalidades*

- ✓ Por lo general, el balance de comprobación es un documento voluntario para el empresario, aunque recomendable para que este pueda conocer con precisión el estado financiero de su empresa sin necesidad de arrastrar errores hasta la elaboración de las cuentas anuales.

Ajuste y correcciones

- ✓ Es la etapa que le sigue antes de emitir estados financieros deben efectuarse los ajustes necesarios para cumplir la norma técnica de asignación, registrar los hechos económicos realizados que no hayan sido reconocidos, corregir los asientos que fueron hechos incorrectamente y reconocer el efecto de la pérdida de poder adquisitivo de la moneda funcional. Estos ajustes y correcciones son necesarios para poder emitir estados financieros ajustados a la realidad económica y financiera de la empresa, además de cumplir con los principios de contabilidad. Durante el ejercicio contable, los errores son casi inevitables, lo que hace necesaria una revisión al final del período para identificar y corregir esos errores. Algunos hechos económicos, debido a que en el momento de su registro no se conocen plenamente, se registran de forma incompleta, de modo que se hace necesario realizar el ajuste respectivo al finalizar el período contable cuando ya se tiene la información completa. Es importante que todos los ajustes y correcciones a que haya lugar, se hagan antes del cierre contable, pues esta es la oportunidad para sanear la contabilidad y los estados financieros, ya que una vez realizado el cierre y emitidos los estados financieros, se hace más difícil el proceso de corrección y ajuste.
- ✓ De otra parte, las proyecciones y planes de la empresa, por lo general se realizan al iniciar el año, y es de suma importancia contar con información financiera ajustada a la realidad, algo que no se logra, sino se hacen los ajustes y correcciones del caso.
- ✓ Para determinar que ajustes y correcciones deben hacerse, es necesario realizar una auditoría a la contabilidad y al proceso contable mismo, lo cual es

Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. *Generalidades*

una gran herramienta para hacer un diagnóstico profundo de la situación económica-financiera de la empresa.

- ✓ Si no se ajusta la contabilidad al final del año, es imposible detectar errores en la contabilidad y hasta falencias económicas y financieras de la empresa, que pueden llevar a la administración de la empresa a tomar decisiones equivocadas.
- ✓ La utilidad de la información contable depende directamente de su fiabilidad, de que esté ajustada a la realidad, y esto solo se logra cuando de forma juiciosa y consciente, se realizan los ajustes y se corrigen los errores contables antes de emitir oficialmente estados financieros.

Hoja de Trabajo

- ✓ Hoja de trabajo, también conocida con el nombre de Estado de Trabajo, no es un documento contable obligatorio o indispensable, tiene carácter optativo, y además de índole interna, que el contador formula antes de hacer el cierre anual de las operaciones y que le sirve de guía para hacer con seguridad los asientos de ajuste, los de pérdidas y ganancias y el cierre del libro diario, así como los estados financieros: Estado de Situación y el Estado de Resultado en el libro de inventarios y balances.
- ✓ El Estado de Trabajo se desarrolla en una hoja tabular de doce columnas, en las cuales se hace el resumen del cierre anual de operaciones.

Preparación de los Estados Financieros

- ✓ En base la Hoja de Trabajo y teniendo la certeza de que todo está correcto se procede a preparar los dos estados financieros más importantes de la contabilidad: El Estado de Ganancias y Pérdidas (conformado por las cuentas Nominales de ingresos y egresos) y el Balance General (Conformado por las cuentas reales de activo, pasivo y capital).

Asientos de cierre

- ✓ Las cuentas nominales son transitorias, es decir, duran el mismo tiempo que el ejercicio de la empresa, en consecuencia terminado el período contable, debe procederse a cancelar todas las cuentas nominales y a traspasarse la utilidad o pérdida a la cuenta capital, a este proceso se le conoce como asientos de cierre. Sirve para separar un ejercicio económico de otro.
- ✓ El momento concreto en el que se procederá al cierre de la contabilidad, será al final del ejercicio. También se cerrará la contabilidad en el momento en que cese la actividad de la empresa. Estos asientos contables tienen como objetivo la cancelación de las cuentas de resultado contra la cuenta de pérdidas y ganancias.
- ✓ Estas cuentas para su cancelación se debitan o acreditan por el mismo valor que tienen acumulado.

Estas etapas descritas anteriormente son indispensables en el perfeccionamiento de las regulaciones relativas al trabajo por cuenta propia, acorde a las nuevas condiciones para la automatización y rediseño de las funciones de la Administración Tributaria ya que estas exigen de una información económica, como proceso sistematizado sustentado en datos procesados e informados con veracidad que permitan una mayor eficiencia económica a tono con las nuevas exigencias de esta forma de empleo. Al implementarse el procedimiento para el control de los recursos, en la actividad por cuenta propia, se puede decir que se están estableciendo las bases para lograr los requerimientos de dicho diseño.

Por lo que se infiere que estas regulaciones en las labores de los cuenta propistas es una condición imprescindible para el desarrollo de una sociedad civil incipiente. Pero precisa de una especialización y adaptación constante para lograr el verdadero objetivo de control y orden de esta actividad. Muchos de los trabajadores por cuenta propia contemplan la labor reguladora del Estado como el método oficial para reprimir su gestión, como el modo de que disponen para

Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. Generalidades

imponerle restricciones y gravámenes que les impidan la obtención de un verdadero nivel de ganancias. Este sentimiento debe cambiar, el cuenta propista tiene que adquirir la educación suficiente como para entender el papel rector de la Administración Pública.

Con estas exigencias analizadas anteriormente es necesario referirse a la labor de los inspectores estatales en su misión de controlar esta actividad y no hacerla desaparecer. Tampoco deben dedicarse a la práctica reprochable del cohecho o el soborno, porque con ello están descomponiendo la esencia de esta actividad. En tal sentido el Estado debe seguir ajustando sus estructuras administrativas en aras de hacerlas más funcionales y eficientes en su relación con los cuenta propistas. Debe encontrar nuevas formas que garanticen no solo los controles, sino también los suministros de materiales, las extensiones de las áreas de comercio y el crecimiento gradual del sector de los trabajadores independientes.

1.3 Elementos que componen un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

La Resolución No. 286, de fecha 7 de octubre de 2010, del Ministerio de Finanzas y Precios, dispuso la obligación de registrar contablemente sus operaciones a los trabajadores por cuenta propia (TPC) que obtengan anualmente ingresos superiores a cincuenta mil (50,000.00 CUP) pesos, y aquellos que, con independencia a los ingresos obtenidos, ejerzan determinadas actividades económicas tales como:

- ✓ Elaborador vendedor de alimentos y bebidas mediante servicio gastronómico.
- ✓ Elaborador vendedor de alimentos y bebidas no alcohólicas a domicilio.
- ✓ Elaborador vendedor de alimentos y bebidas no alcohólicas al detalle en punto fijo de venta.
- ✓ Productor vendedor de calzado.
- ✓ Contratistas privados.

Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. Generalidades

Haciendo un análisis de lo anterior planteado y teniendo en cuenta la complejidad de estas actividades, estos contribuyentes tienen la obligación de llevar un registro para el control de los ingresos y de los gastos; siendo necesario establecer la norma específica correspondiente.

La Resolución No. 235, de 30 de septiembre de 2005, dictada por la Ministra de Finanzas y Precios, puso en vigor las Normas Cubanas de Información Financiera como base para el registro de los hechos económicos en las entidades del país y la estructura del Manual de Normas Cubanas de Información Financiera, la que con base en la práctica, resulta necesario modificar para dar espacio a las nuevas transformaciones de la economía y al avance del proceso de regulación contable.

Por lo anterior expuesto se dispone que el registro contable de los hechos económicos se realice, sobre la base de las Normas Cubanas de Información Financiera, con el objetivo de establecer las regulaciones para la Contabilidad y los Estados Financieros en el trabajo por cuenta propia, aplicando un sistema simplificado de contabilidad en valores devengados estrechamente relacionado con las transacciones en efectivo.

Para la implementación de esta ley, que rige los elementos del ciclo contable y su aplicación en el trabajo por cuenta propia es necesaria la organización de la contabilidad, la cual se establece de manera simplificada en valores devengados estrechamente relacionados con las transacciones en efectivo, creando el costo histórico como base de medición. Utiliza además el Peso Cubano (CUP) como moneda contable para la anotación en los registros y en la elaboración de los estados financieros; así como en el caso de las operaciones que se realicen en Pesos Convertibles o monedas extranjeras, se utiliza la tasa de cambio de compra para la población y su anotación en los registros.

La Gestión Financiera y de control juega un importante papel en la ejecución de esta resolución, y la misma se encarga de proporcionar información sobre la situación y el desempeño financiero, que sirva a los usuarios para evaluar la gestión de la actividad, basándose para esto en los registros a utilizar como fuente de los estados

Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. Generalidades

financieros: Mayor, Comprobantes de Operaciones y los registros de Ingresos y Egresos.

Para garantizar de forma efectiva la aplicación de las normas cubanas de contabilidad es preciso que el trabajador por cuenta propia tenga dominio de los procedimientos contables, con el uso de un nomenclador de cuentas (Anexo No. 1), que permita el registro de cada operación a través de asientos contables, los cuales se ejemplifican en el (Anexo No. 2).

La calidad de la información suministrada en los estados financieros es el atributo que la hace útil a los usuarios, basándose en cuatro componentes principales, los cuales se detallan a continuación:

- a) **Comprensibilidad:** es fundamental que los usuarios puedan comprender fácilmente la información contenida en los estados financieros.
- b) **Pertinencia:** para ser útil, la información debe responder a las necesidades de adopción de decisiones de los usuarios.
- c) **Fiabilidad:** se considera información fiable la que no contiene errores ni sesgos y sobre la cual los usuarios pueden confiar en que representa fielmente lo que pretende representar.
- d) **Comparabilidad:** los usuarios deben poder comparar los estados financieros de una actividad a lo largo del tiempo para identificar tendencias en su situación y resultados financieros.

Al momento de aplicar la presente norma, se reconocerán en moneda contable, inicialmente, los siguientes casos:

- a) **Efectivo en Caja:** saldo del efectivo que posea la actividad en el momento en que se habilitan los registros contables.
- b) **Efectivo en Banco:** saldo del efectivo en Banco por tipo de moneda que posea la actividad.

*Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.
Generalidades*

Activos Fijos Tangibles: incluye el valor de muebles, equipos y otros activos que el trabajador por cuenta propia considere como tal, vinculados con la actividad que realiza y que posea en el momento en que se habilitan los registros contables. Se utilizará como método de valoración no menos del cincuenta por ciento del valor de adquisición o de mercado. En el comprobante de operación que fije esta partida se incluyen datos tales como: descripción, cantidad, año de adquisición y valor inicial.

Los estados financieros básicos son los medios a través de los cuales se transmite la rentabilidad y la situación financiera del negocio, elaborándose en los quince días posteriores al cierre del año calendario.

El trabajador por cuenta propia debe precisar el activo circulante y fijo y el pasivo corriente y a largo plazo, como categorías separadas del balance. Este debe clasificarse como circulante cuando se trata de efectivo, en caja o banco. Todos los demás activos deben clasificarse como fijos.

Un pasivo debe clasificarse como corriente cuando se espera liquidarlo en el curso normal del ciclo de operaciones del negocio; incluye, obligaciones con el sistema bancario o cuando se prevé su liquidación dentro de los doce meses siguientes a la fecha de cierre del balance.

Todos los demás pasivos deben considerarse como pasivos no circulantes o a largo plazo. Los muebles, equipos y otros activos que el trabajador por cuenta propia considere como tangibles, deben ser valorados inicialmente a su costo o valor de mercado. El costo de los Activos Fijos Tangibles comprende su precio de adquisición, y todo costo directamente atribuible al acondicionamiento del activo para el uso previsto. Para calcular el precio de adquisición se deducen todos los descuentos y rebajas comerciales. El valor de mercado no debe ser menor del cincuenta por ciento de su similar.

*Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.
Generalidades*

La depreciación de muebles y equipos debe consignarse sistemáticamente a lo largo de su vida útil. El método más simple es la depreciación lineal, se calcula antes del cierre del ejercicio contable y la tasa a utilizar es de un diez por ciento anual.

En el comprobante de operaciones que registre el monto de la depreciación anual, deberá contener la base de cálculo. Como mínimo, en el balance deben incluirse los renglones siguientes.

a) ACTIVO

- a. Activo Circulante.
 - i. Efectivo en Caja.
 - ii. Efectivo en Banco.
- b. Activo Fijo Tangible Neto (Activo Fijo Tangible menos Depreciación Acumulada).
 - i. Muebles y Equipos.
 - ii. Menos: Depreciación Acumulada.
- c. Total de Activo.

b) PASIVO

- a. Pasivo Circulante.
 - i. Préstamos Bancarios a Corto Plazo.
- b. Pasivos a Largo Plazo.
 - i. Préstamos Bancarios a Largo Plazo.
- c. Total de Pasivo.

c) PATRIMONIO NETO

- a. Saldo del Patrimonio del TCP al inicio del ejercicio.
- b. Incremento de aportes del TCP en el ejercicio contable.
- c. Erogaciones efectuadas por el TCP en el ejercicio contable.
- d. Pagos de Cuotas del Impuesto sobre Ingresos Personales.
- e. Contribución a la Seguridad Social.
- f. Utilidad Neta.
- g. Total Patrimonio Neto.

Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia. Generalidades

El trabajador por cuenta propia debe indicar los movimientos del Patrimonio neto durante el ejercicio contable, mediante la elaboración del Estado de Resultado el cual deberá incluir los renglones siguientes:

	VENTAS
(-)	COSTO VENTA
(=)	VENTAS NETAS
(-)	GASTOS DIRECTOS DE OPERACIÓN
	Materias Primas y Materiales
	Combustible
	Energía Eléctrica
	Remuneraciones al personal contratado
	Depreciación de Activos Fijos Tangibles
	Otros Gastos monetarios y financieros
	Impuestos y Tasas
	Impuesto sobre las Ventas
	Impuesto sobre los Servicios Públicos
	Impuesto por la Utilización de la Fuerza de Trabajo
	Otros Impuestos y Tasas
(=)	UTILIDAD O PERDIDAS EN OPERACIONES

Se reconoce un Gasto de Operación cuando se produce una salida de efectivo, o se acumula la depreciación de los Activos Fijos Tangibles del período. Los pagos en concepto de arrendamiento, deben reconocerse como gastos en el momento en que se abonan por lo que los mismos deben analizarse en materias primas y materiales, combustible, energía eléctrica, remuneraciones al personal contratado, depreciación de Activos Fijos Tangibles u otros gastos monetarios y financieros.

Los ingresos incluyen los realizados y cobrados por las entregas a clientes de productos terminados, trabajos efectuados, servicios prestados y mercancías, condicionados a la entrada de efectivo.

Las tasas, impuestos y contribuciones que figuran en los Estados Financieros son los pagaderos en el ejercicio, y guardan relación con la legislación fiscal vigente. En el

*Capítulo I. Fundamentación teórica del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.
Generalidades*

caso de las remuneraciones al personal contratado, en el comprobante de operaciones o soporte documental anexo a este, deberán reflejar informaciones tales como: la fecha, nombres y apellidos del trabajador contratado. No Identidad Permanente, Importe pagado, así como la firma.

Como ya se ha apuntado, el ciclo contable en la actividad por cuenta propia, constituye una secuencia de procedimientos contables utilizados para registrar, clasificar y resumir la información contable, constituyendo una herramienta para el control de los recursos y la toma de decisiones y permitiéndoles a los trabajadores por cuenta propia proyectarse hacia el futuro, teniendo en cuenta las metas que se exigen hoy por parte de la sociedad, en todo el ámbito del sistema contable cubano.



Capítulo II



CAPÍTULO II ESTADO ACTUAL DEL CICLO CONTABLE EN EL TRABAJO POR CUENTA PROPIA EN EL MUNICIPIO DE CABAIGUÁN. PROCEDIMIENTO PARA EL DISEÑO DE UN CICLO CONTABLE.

En los contenidos de los epígrafes del capítulo se partirá de la caracterización del trabajo por cuenta propia, sus particularidades según la actividad que desempeña, así como la situación actual que presenta el control de los recursos, ingresos y gastos en función de contribuir a un estricto aporte al Presupuesto del Estado haciendo énfasis en las características que contendrá el ciclo contable para el trabajo por cuenta propia en el municipio.

II.1 Caracterización general del trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán.

Como se ha hecho alusión en determinados momentos de la investigación, el trabajo por cuenta propia se convierte en una de las principales fuentes de empleo del país, ya que contribuye a la producción de bienes y prestación de servicios útiles a la población, constituyendo una fuente de ingresos al Presupuesto del Estado, que se captan mediante el cobro de tributos, para financiar la vida en común del país, mediante el régimen tributario para el trabajo por cuenta propia regidos por la Ley 73, de fecha 4 de agosto de 1994.

Para controlar la actividad tributaria se creó la Oficina Nacional de Administración Tributaria (ONAT) encargada de garantizar con eficiencia la aplicación estricta de la legislación tributaria, que permite la máxima recaudación de modo que todas las obligaciones contribuyan al sostenimiento de los gastos del Estado. La función de recaudar es básica, pues toda sociedad requiere hacer frente a una serie de gastos que garanticen la convivencia social, desde asegurar la educación, la salud y la seguridad social, hasta el mantenimiento del orden interno.

Por tales efectos se hace necesario declarar como funciones principales de la ONAT las siguientes:

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

- ✓ Supervisar y garantizar el cumplimiento de las disposiciones legales tributarias.
- ✓ Favorecer las condiciones para el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales, brindando una necesaria asistencia al contribuyente.
- ✓ Controlar simultáneamente el pago de la deuda tributaria en las condiciones, cuantía y término establecido.
- ✓ Efectuar la determinación administrativa de la deuda tributaria cuando corresponda y actuar conforme al derecho.
- ✓ Fiscalizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias para lo cual realizará acciones de inspección, investigación y auditorías fiscales u otras que se determinan para preservar la disciplina fiscal.

El sistema tributario cubano, que ha venido a perpetuarse con el concebido interés de que se le mire, no solo desde una perspectiva económica, sino también jurídica, histórica y socio - psicológica, está establecido por normas y procedimientos determinados por el sistema de política del país y la forma de organización económica nuestra, permitiendo solventar los gastos públicos del Estado debido a la imposibilidad de obtener los recursos financieros necesarios de la gestión de este.

El trabajador por cuenta propia es el agente pasivo de la relación jurídica tributaria, quien en virtud de la ley debe, cumplir en calidad de contribuyente, retentor o perceptor, la obligación tributaria. Es conocido además, que no todos los contribuyentes tienen la suficiente cultura tributaria para comprenderla y actuar conforme a la ley y algunos prefieren destinar sus recursos financieros para la adquisición de bienes y servicios, al pago de créditos, a inversiones, entre otros, que pagar sus tributos, lo que conlleva a indisciplinas fiscales.

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

Un sistema tributario será efectivo si resulta realmente administrado. La misión y visión del contribuyente en el país se sustenta en el contexto de su política tributaria que se expresa en el cumplimiento voluntario de sus obligaciones fiscales.

Misión:

Brindar un servicio de calidad a la sociedad para el cumplimiento de las responsabilidades tributarias, conforme a la ley.

Visión:

Una administración tributaria moderna con el reconocimiento de la sociedad.

Dentro de sus derechos se encuentran: recibir un trato amable, profesional y considerado, el disfrute de un ambiente pulcro y ordenado en las oficinas de la Oficina Nacional de Administración Tributaria (ONAT) a que se le aplique la legislación tributaria de manera justa e imparcial y a que se le proteja la confidencialidad de su información.

Conjuntamente debe recibir servicios gratuitos de consulta personalizada, servicio telefónico de respuesta y orientación, los servicios electrónicos y dentro de los mismos, el servicio informativo automático, especializado de consulta y por fax, informativo por suscripción, el servicio de información orientada y otros que faciliten el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las oficinas de la ONAT.

Además puede ejecutar reclamaciones contra la actuación administrativa y a recibir respuesta en el tiempo establecido, así como también se tramiten sus asuntos correctamente y en los plazos previstos, recibiendo respuestas a sus quejas, denuncias y otros planteamientos que impliquen a la ONAT. Debe recibir información oportuna, correcta, actualizada y a obtener los beneficios fiscales previstos en la legislación tributaria.

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

Dentro de sus deberes fundamentales se pueden citar: la inscripción en el Registro de Contribuyentes en el término de 30 días hábiles siguientes, a partir que suscriba contrato de trabajo con la Empresa de Servicios Técnicos, Personales y del Hogar, acudir a la Oficina Municipal correspondiente para notificar cualquier cambio en los datos que sobre su persona se consignan en el Registro de Contribuyentes, conservar, exhibir, portar y mostrar en su caso, los documentos que acreditan su inscripción en el Registro de Contribuyentes, así como concurrir a las oficinas de la Administración Tributaria, donde se le haya citado, para contestar o informar verbalmente o por escrito, dentro del término que se les señale, en relación con sus obligaciones fiscales.

Estas personas involucradas en el trabajo por cuenta propia, a las que se les denomina contribuyentes estarán sujetas, de acuerdo con lo legalmente establecido, y según corresponda, al pago de los impuestos sobre los Ingresos Personales, sobre las Ventas, sobre los Servicios Públicos y por la Utilización de la Fuerza de Trabajo, así como al pago de la Contribución a la Seguridad Social. Estas Normas tienen por objeto implementar los preceptos de la Ley 73/94, "Del Sistema Tributario", en cuanto al pago de lo anterior y a las formas y procedimientos para el cálculo, pago y liquidación de estos tributos.

Del análisis realizado se deriva que las infracciones tributarias darán lugar a la sanción: multa cuando dejen de pagar, dentro de los plazos establecidos, la totalidad o parte de la deuda tributaria, los pagos fraccionados o aplazados, el incumplimiento de los deberes formales o de colaboración establecidos por este cuerpo legal y las demás disposiciones legales tributarias, sus disposiciones complementarias, así como por las disposiciones dictadas por la Administración Tributaria y la resistencia, excusa injustificada, obstrucción o negatividad, a cualquier actuación fiscalizadora por parte de la Administración Tributaria.

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

El municipio de Cabaiguán se encuentra ubicado en el centro oeste de la provincia de Sancti Spíritus, limita al Norte con los municipios de Placetas y Remedios de la provincia de Villa Clara, al Sur con el municipio de Fomento, al este con los municipios de Yaguajay y Taguasco y por el Oeste con el municipio de Fomento. Posee una superficie total del área de 59675.99 hectáreas y 596.76 kms cuadrados, representando el 9% de la superficie total en hectáreas de la provincia.

La población es de 67549 habitantes de ellos hombres 33902 y 33647 mujeres. Si se analiza la cantidad de habitantes en el sector urbano siendo de 43122 y en el rural 24427 y se compara con la cantidad de cuenta propistas, se tiene que en el primero se cuenta con 1744 y en el segundo con 126; de lo anterior se infiere que el mayor peso de los trabajadores por cuenta propia se encuentran en el sector urbano.

Existen 1870 cuenta propistas inscritos en el registro de contribuyentes de ellos 394 del sexo femenino y 1476 del masculino; por lo que se deduce que el mayor peso se encuentra en el sexo masculino. Estos se encuentran distribuidos en 11 consejos populares, los cuales se detallan a continuación:

No. CONSEJOS POPULARES	NOMBRE DE LOS CONSEJOS POPULARES	CANTIDAD DE CUENTA PROPISTAS	%
1	Cabaiguán Urbano 1	546	29,2
2	Cabaiguán Urbano 2	665	35,6
3	Guayos	423	22,6
4	Tres Palmas	11	0,5
5	Las Minas	12	0,6
6	Jíquima	51	2,7
7	Punta Diamante	25	1,3
8	Neiva	33	1,8
9	Cuatro Esquinas	39	2,1
10	Santa Lucía	59	3,2
11	Potrерillo	6	0,3
TOTAL		1870	100,0

Si se analiza la tabla anterior se puede inferir que la mayor cantidad de cuenta propistas se encuentran ubicados en los consejos populares 1, 2 y 3 correspondientes al sector urbano, dado por los porcentos que representan cada uno de ellos, del total de cuenta propistas existentes en el municipio.

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

Si se analizan estos contribuyentes con respecto al impuesto sobre los ingresos personales se dividen en dos grandes grupos: El Régimen General de Tributación que se encuentran 1183 y en el Régimen Simplificado de Tributación se encuentran 687.

También se agrupan de acuerdo con el nivel de gastos a deducir de los ingresos en seis grupos, tales como:

- ✓ Elaboración de de ventas de productos alimenticios y transporte de cargas y pasajeros que constituyen el 40%.
- ✓ Elaboración y comercialización de productos industriales y artesanales representando el 30 %.
- ✓ Sector de la construcción para un 30 %.
- ✓ Actividades de servicios personales, técnicos y mantenimiento constructivo representando el 25 %.
- ✓ Arrendamiento de viviendas, habitaciones y espacios que constituyen un 20%.
- ✓ Otras actividades para un 10%.

De lo anterior expuesto se deduce que el mayor por ciento de gastos a deducir se encuentra en las actividades de servicios.

Para referirse, a las diferentes actividades económicas desarrolladas en el municipio se puede mencionar que existen 110, las cuales se ejemplifican en el (Anexo No. 3), donde se evidencia la actividad objeto de estudio.

II.2 Diagnóstico del estado actual del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán.

Resultados derivados de la observación.

El primer momento de esta investigación se dedicó a realizar un diagnóstico sobre la situación actual del problema objeto de estudio, en primer lugar se procedió a realizar

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

una observación con el objetivo de la observancia de los indicadores que determinan el ciclo contable en la actividad cuenta propista, objeto de estudio. (ver Anexo Nro. 4).

Durante el proceso de observación la autora constató que no existe un control estricto de los documentos primarios que respaldan cada transacción económica efectuada por el cuenta propista ejemplo: las facturas originadas de compras efectuadas de recursos no están debidamente confeccionadas, carecen de la información necesaria que posibilite la ejecución de un ciclo contable de forma veraz, precisa y confiable.

En relación con los registros primarios establecidos por la normativa como vía de información para la ejecución del ciclo contable no todos lo tienen y en el caso de la existencia de los mismos carecen de estructura lógica, no son viables a la información.

Teniendo en cuenta la observación realizada al proceso de anotación de cada hecho económico o transacción contable se evidencia que no se efectúa de forma sistemática, sin orden cronológico, lo que no facilita la revisión de los mismos para cumplir de forma exitosa todos los pasos del ciclo contable.

Al observar la elaboración de la información a rendir por el cuenta propista se demuestra la falta de preparación y de conocimiento en materia contable. Se constató que no existe claridad en la información brindada, ya que existe falta de coherencia y transparencia.

Resultados de la revisión de documentos.

En un segundo momento se procedió a la revisión de documentos cuyos resultados expresan la necesidad de diseñar un procedimiento para el control de los recursos en la actividad por cuenta propia dedicada a la producción y venta de calzado, que

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

reúna los elementos necesarios para poder analizar e interpretar los resultados en esta actividad convirtiéndolo, en una herramienta de trabajo para la toma de decisiones. (ver Anexo Nro. 5).

La autora realizó un análisis de los documentos que poseen los cuenta propistas de la actividad económica: productor, vendedor de calzado, existiendo en estos momentos en nuestro municipio ocho, con el objetivo de obtener información sobre los documentos normativos en el trabajo por cuenta propia que tributan al proceso de información contable.

Para este análisis se basó en documentos pilares como la Norma Específica de Contabilidad, documentos rectores del Ministerio de Finanzas y Precios como la Resolución 386/2010, la ley 73/94, 286/2010 y en la resolución 60/2011 de la Contraloría de la República.

Se comenzó analizando los registros primarios sobre los cuales el cuenta propista sustenta su trabajo, como el registro de ingresos, registro de gastos, el vector fiscal así como todos los comprobantes de materias primas efectuados en el año cursante donde se pudo constatar que el análisis referido a los resultados de la situación objeto de investigación es muy superficial ya que no registran la totalidad de los ingresos obtenidos en el día como resultado de las ventas realizadas, existe desactualización en el registro de gastos, presentando en el mismo tachaduras y errores garrafales que afectan la legitimidad y veracidad de la información económica.

También se pudo constatar insuficiencias en el proceso de anotación en registros primarios por falta de conocimiento en materia contable, desfasándola realidad económica de la actividad. La mayoría de los cuenta propistas, no conservan los comprobantes de materias primas, generando corrupción e ilegalidades y se crea gran inseguridad en la obtención de los mismos, no creando históricos para la presencia de futuras auditorías.

En la revisión realizada al vector fiscal, documento primario del cuenta propista, se evidencia que no declaran la totalidad de sus pagos (patentes, tributos, seguridad

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

social, el impuesto por el pago del transporte terrestre en caso que se requiera) entre otros, afectando los aportes al presupuesto del Estado y con ello su contribución a los ingresos del país.

Resultados de la encuesta.

Se les aplicó a los trabajadores por cuenta propia, específicamente a la actividad económica: productor vendedor de calzado una encuesta (ver Anexo Nro. 6) con el objetivo de corroborar el nivel de conocimiento que poseen los mismos sobre la implementación del ciclo contable, así como la incidencia del mismo en la información económica y financiera y el grado de satisfacción que este proceso les brinda. Se tomó una muestra de ocho trabajadores.

En los aspectos relacionados con la implementación del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia se obtuvieron los siguientes resultados:

Indicador	Si		No	
	Cant.	%	Cant.	%
1. ¿Conoces cómo debes organizar tu Contabilidad?	2	25	6	75

De la tabla anterior se infiere que el 25 % de los encuestados responden afirmativamente, pero a la hora de justificar su respuesta, no evidencian datos precisos para el control y la organización de su contabilidad, por lo que no se apoyan en las normativas establecidas, mientras que seis de ellos no la conocen representando el 75%.

Indicador	Sí		No		Algunos	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
2. ¿Reconoce en su actividad cuáles son sus activos?	1	12.5			7	87.5

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

conocimiento de las clasificaciones que dentro de ellos existen y el 87.5 % es insuficiente el dominio de estos en su actividad.

Indicador	Sí		No		Algunos	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
3. ¿Sabe usted cuáles son sus pasivos?	2	25	6	75		

De los ocho encuestados, dos manifiestan saber cuáles son sus pasivos presentando un pobre dominio de sus clasificaciones por lo que sus justificaciones carecen de elementos sustanciales, constituyendo un 25 % y seis de ellos, no conocen de la existencia de la totalidad de sus pasivos para un 75 % siendo insuficiente su dominio.

Indicador	Si		No	
	Cant.	%	Cant.	%
4. ¿Conoce el nomenclador de cuentas a utilizar en el trabajo por cuenta propia?	3	37.5	5	62.5

Se pudo constatar que tres de los encuestados para un 37.5 % conocen el nomenclador de cuentas a utilizar en su actividad mientras que cinco de ellos no lo conocen representando el 62.5 %, evidenciando en su respuesta el desconocimiento de las cuentas que lo integran.

Indicador	Sí		No	
	Cant.	%	Cant.	%
5. ¿Conoce el uso y contenido de las cuentas a utilizar en su actividad?	1	12.5	7	87.5

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

De los ocho encuestados, uno manifiesta que sí conocen el uso y contenido de las cuentas a utilizar en su actividad representando un 12.5 % mientras que siete de ellos para un 87.5 % no lo conocen, mostrando desconociendo en cuanto a cómo están estructuradas las mismas.

Indicador	Sí		No		Algunos	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
6. ¿Conoce usted los documentos que debe utilizar para garantizar la eficiencia del ciclo contable?	1	12.5	7	87.5		

Se pudo constatar que solo un encuestado, sí conoce los documentos que deben utilizar para garantizar la eficiencia del ciclo contable, para un 12.5 %, además de mostrarse interesado por el tema. Siete de ellos no los conocen representando un 87.5 % de la muestra, pero sí muestran un marcado interés en conocerlos.

Indicador	Frecuentemente		Algunas veces		Una vez al año	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
7. ¿Con qué periodicidad realiza el análisis del estado de ganancias o pérdidas?			5	62.5	3	37.5

De los ocho encuestados, cinco manifiestan que algunas veces realizan el análisis del estado de ganancias o pérdidas para un 62.5 % y tres de ellos lo realizan una vez al año para un 37.5 %.

	Si	No
--	----	----

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

Indicador	Cant.	%	Cant.	%
8. ¿Qué estado proporciona información sobre la situación económica y evalúa la gestión de la actividad?	2	25	6	75

De la totalidad de los encuestados afirman dos, que dominan el estado que proporciona información sobre la situación económica y financiera de la actividad, para un 25 % y los restantes seis no lo dominan, representando el 75%.

Indicador	Frecuentemente		Algunas veces		Una vez al año	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
9. ¿ Con qué frecuencia, la ONAT, los capacita en lo relacionado con los procedimientos para llevar a cabo el control de sus recursos teniendo en cuenta las regulaciones establecidas.?					8	100

Se pudo constatar que todos los encuestados solo son capacitados una vez en el año, en lo relacionado a los procedimientos para llevar a cabo el control de sus recursos teniendo en cuenta las regulaciones establecidas.

Se infiere con los instrumentos aplicados que existen dificultades en la implementación del ciclo contable en la actividad cuenta propista y es insuficiente el control de las materias primas compradas para la elaboración del calzado, la desactualización del registro de ingresos y de gastos, dificultades en el proceso de anotación en registros primarios no siendo satisfactorio el control de los ingresos por las ventas efectuadas.

Lo anterior expuesto está dado por el insuficiente conocimiento que presentan estos contribuyentes de cómo organizar su contabilidad, de sus activos, pasivos, nomenclador de cuentas, así como el uso y contenido de los documentos que debe

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

utilizar para garantizar la eficiencia del ciclo contable, no es oportuno el análisis del estado de ganancias o pérdidas, incidiendo estos elementos en la información económica y financiera; demostrando que no son factibles los instrumentos y mecanismos que permitan obtener información más precisa de su actividad económica para garantizar una eficiente toma de decisiones.

Partiendo de las dificultades detectadas y aprovechando las potencialidades de los cuenta propistas que constituyen la muestra de la investigación, pues todos revelan marcado interés en conocer los documentos a utilizar para garantizar la eficiencia del ciclo contable, se procedió a realizar el diseño del mismo en la actividad económica: productor vendedor de calzado y posteriormente a validar este, para solucionar el problema.

II.3 Diseño del ciclo contable propuesto para el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán.

Las organizaciones generan flujos informativos que condicionan el proceso de toma de decisiones. Estos flujos están asociados a determinados procesos que desarrollan las entidades: abastecimientos, producción, comercialización, finanzas, investigación y desarrollo, entre otros.

El trabajo por cuenta propia en los momentos actuales representa una nueva forma de organización empresarial en Cuba, que debe rendir información de sus operaciones, por lo que se evidencia la necesidad de procesar la misma teniendo en cuenta las normativas y reglamentos existentes para poder expresar una información útil, confiable y oportuna.

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

Con la información económica se genera y crea el documento primario, a su vez este es la base para el desarrollo de los registros primarios de la información económica que tributan, con sus datos, al registro contable de los hechos en los libros básicos de la contabilidad, a través del ciclo contable.

A pesar de lo normado en la Resolución 386/2010, existen deficiencias en el cumplimiento de la misma por lo que se hace necesario y oportuno el uso y la implementación del ciclo contable, ya que se asume como el proceso completo de la Contabilidad, o sea desde cuando comienza hasta cuando termina el registro de las operaciones y el procesamiento de la información. En ello está implícita la eficiente utilización de los documentos primarios, los cuales son la base de las futuras operaciones contables.

El diseño de un ciclo contable para el trabajador por cuenta propia en la actividad económica: productor y vendedor de calzado puede hacerse realidad cuando:

- ✓ Este diseñado teniendo en cuenta las nuevas condiciones para la automatización y rediseño de las funciones de la Administración Tributaria.

- ✓ Sea diseñado mediante etapas y fases.
- ✓ Persiga la realidad objetiva del cuenta propista.

Conociéndose de forma general algunos elementos relacionados con el diseño del ciclo contable, se procede a presentar la propuesta de un procedimiento para el control de los recursos en la actividad económica de productor y vendedor de calzado, basado en normativas legales, parte de la confianza, necesidad e interés de los cuenta propistas y de sus posibilidades de conocer el procedimiento dadas las herramientas para el mismo, así como de sus potencialidades. Tiene en cuenta la interactividad, las características del contexto en que se desenvuelven para propiciar las condiciones adecuadas para lograr el objetivo propuesto.

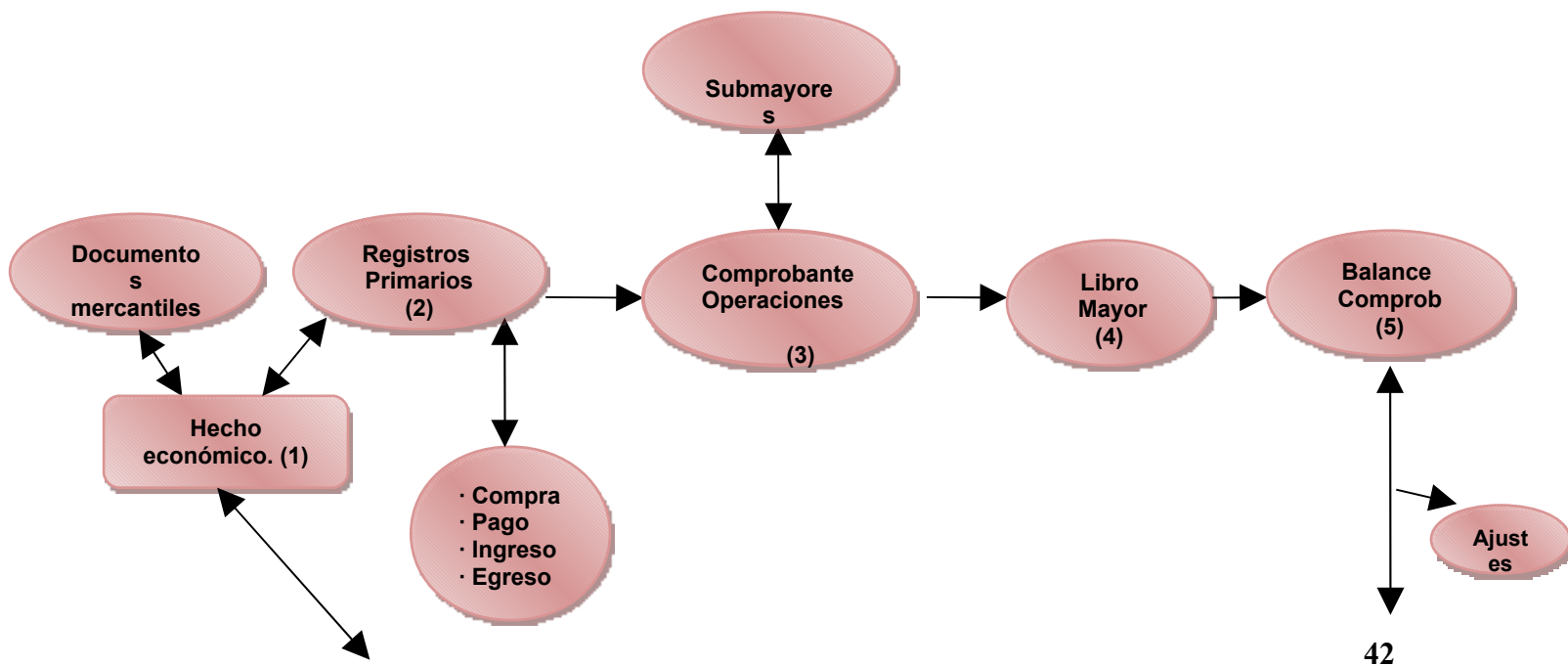
Además se sustenta en la consecución de pasos lógicos, sistémicos, debidamente estructurados y orientados según las características propias de la actividad a desarrollar con el objetivo de brindar una información clara y una eficiente toma de

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

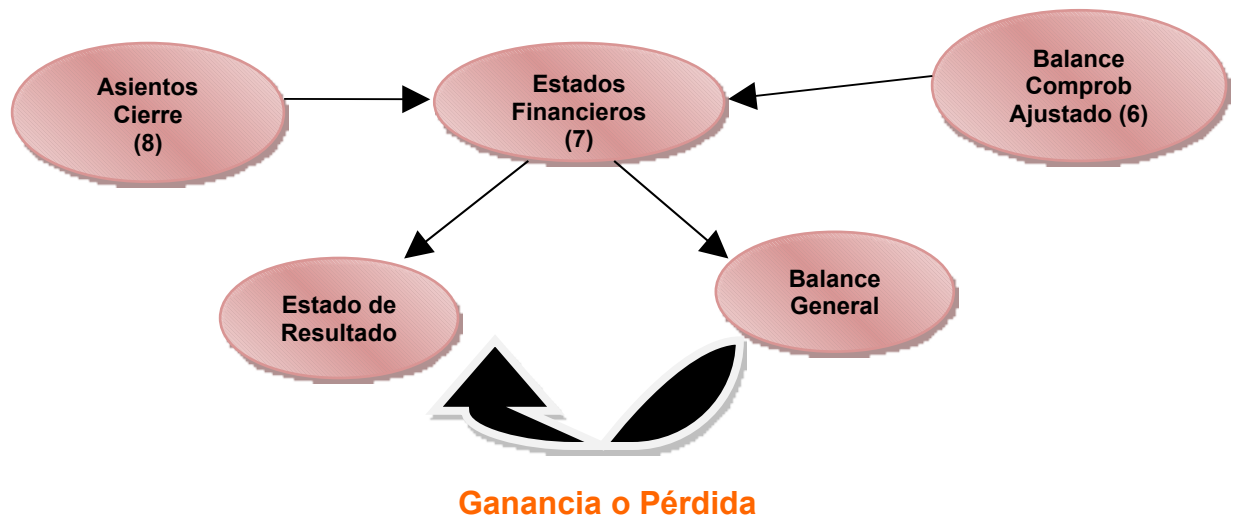
decisiones que incida positivamente en los resultados finales de la actividad incrementando la productividad y la eficiencia en el municipio.

A continuación se proponen los pasos a seguir para la implementación del procedimiento para el control de los recursos en la actividad por cuenta propia:

Fase I Diseño del ciclo contable para el trabajo por cuenta propia.



Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable



Fase II Diseño de Registros Primarios.

Registro de Compras: tiene como objetivo registrar de forma sistemática analógica las compras de materiales efectuadas para el desarrollo de las operaciones de la actividad.

Registro de Compras							
Nombre del TCP (1) :							
Actividad :							
Fecha (2)	Documento (3)	Débitos (4)			Créditos (5)		Observación (6)
Totales (7)							

Anotaciones:

1. Nombre del TCP y actividad que realiza.
2. Fecha de la operación contable realizada.

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

3. Referencia del documento contable que se origina.
4. Importe que se debita a las cuentas control.
5. Importe que se acredita a las cuentas control.
6. Se detalla claramente y con precisión el origen de las operaciones que se asientan.
7. Importe que corresponde a las sumas de los débitos y créditos de las cuentas control afectadas.

Registro de Pagos: el objetivo de este modelo es establecer un registro primario de las cuantías y datos relacionados con los pagos efectuados, durante el período económico de la actividad.

Registro de Pagos								
Nombre del TCP (1) :								
Actividad :								
Fecha (2)	Documento (3)	Débitos (4)			Créditos (5)			Observación (6)
Totales (7)								

Anotaciones:

1. Nombre del TCP y actividad que realiza.
2. Fecha de la operación contable realizada.
3. Referencia del documento contable que se origina.
4. Importe que se debita a las cuentas control.
5. Importe que se acredita a las cuentas control.
6. Se detalla claramente y con precisión el origen de las operaciones que se asientan.
7. Importe que corresponde a las sumas de los débitos y créditos de las cuentas control afectadas.

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

Registro de Ingresos: muestra todos los ingresos que se han obtenido por las ventas efectuadas del producto a comercializar en el mercado.

Registro de Ingresos								
Nombre del TCP (1) :								
Actividad :								
Fecha (2)	Documento (3)	Débitos (4)			Créditos (5)			Observación (6)
Totales (7)								

Anotaciones:

1. Nombre del TCP y actividad que realiza.
2. Fecha de la operación contable realizada.
3. Referencia del documento contable que se origina.
4. Importe que se debita a las cuentas control.
5. Importe que se acredita a las cuentas control.
6. Se detalla claramente y con precisión el origen de las operaciones que se asientan.
7. Importe que corresponde a las sumas de los débitos y créditos de las cuentas control afectadas.

Registro de Egresos: muestra todos los desembolsos de efectivo, originados por gastos que se han efectuado en el período.

Registro de Egresos								
Nombre del TCP (1) :								
Actividad :								
Fecha (2)	Documento (3)	Débitos (4)			Créditos (5)			Observación (6)
Totales (7)								

Anotaciones:

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

1. Nombre del TCP y actividad que realiza.
2. Fecha de la operación contable realizada.
3. Referencia del documento contable que se origina.
4. Importe que se debita a las cuentas control.
5. Importe que se acredita a las cuentas control.
6. Se detalla claramente y con precisión el origen de las operaciones que se asientan.
7. Importe que corresponde a las sumas de los débitos y créditos de las cuentas control afectadas.

Fase III Libros de la Contabilidad.

Paso No.1: Comprobantes Operaciones.

Este modelo se utiliza con el objetivo de resumir las operaciones anotadas en los diferentes registros específicos que se habilitan o de documentos primarios, para su posterior pase a las cuentas control, del Mayor y subcuentas de los submayores afectadas.

Nombre del TCP (1)									
Actividad									
Código NIT									
Comprobante de Operaciones									
Código									
Cuenta	Subcta.	Folio	Concepto	Parcial	Debe	Haber			
(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)			
Totales (9)									
Explicación (10)									
Hecho	Revisado	Aprobado	Anotado En		Fecha			Comprobante	Hoja
			Registro	Mayor	D	M	A	No.	No.
(11)	(12)	(13)	(14)	(15)				(17)	(18)

Anotaciones:

1. Nombre del TCP, actividad y código NIT.

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

2. Código de la cuenta según la clasificación contable establecida.
3. Código de la subcuenta según la clasificación contable establecida.
4. Número del folio del Mayor o Submayor donde se efectúan los pases.
5. Nombre de las cuentas, subcuentas y análisis.
6. Importe de las subcuentas y/o análisis afectados.
7. Importe que se debita a las cuentas control.
8. Importe que se acredita a las cuentas control.
9. Importe que corresponde a las sumas de los débitos y créditos de las cuentas control afectadas.
10. Se detalla claramente y con precisión el origen de las operaciones que se asientan.
11. Firma de la persona que confecciona el modelo.
12. Firma de la persona que revisa el modelo
13. Firma de la persona que aprueba el modelo.
14. Número y nombre del registro primario en el cual se realizó la anotación.
15. Firma de la persona que realiza las anotaciones en el Mayor.
16. Fecha de emisión del modelo.
17. Número de orden consecutivo que corresponde al modelo.
18. Número que corresponde a las hojas utilizadas para un mismo comprobante.

Paso No. 2: Pases al Mayor de los Comprobantes Operaciones.

El objetivo principal de este modelo es resumir las operaciones que afectan las cuentas control en las actividades del trabajo por cuenta propia, que registran sus operaciones de forma manual.

Mayor											
Nombre TCP				Cuenta Control							
Actividad				Nombre			Código				
Código NIT (1)				(2)			(2)				
(3)		Referencia									
D	M	(4)		Detalle (5)		Debe (6)		Haber(7)		Saldo (8)	

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

Elaborado por:	Fecha (10)			No.
	D	M	A	
(9)				(11)

Anotaciones:

1. Nombre del TCP, actividad y código NIT.
2. Nombre y código de la cuenta control, según la clasificación contable establecida.
3. Fecha que corresponde al Comprobante de Operaciones que se anota.
4. Clave y número que corresponde al Comprobante de Operaciones que se anota.
5. Breve explicación de la operación.
6. Importe que se debita.
7. Importe que se acredita.
8. Diferencia entre los totales de las columnas de débito y crédito.
9. Firma del que Anota.
10. Fecha en que se autoriza por el TCP, la utilización de la cuenta en el folio.
11. Número consecutivo de páginas (folio) que conforman la carpeta o libro habilitado.

Paso No. 3: Balance de Comprobación de Saldos.

Al finalizar el período económico el contador prepara los estados financieros. Este proceso se inicia con el Balance de Comprobación de Saldos, que es una relación de todas las cuentas del mayor con sus saldos, que proporcionan la exactitud de que el total de los débitos sea igual al total de los créditos.

Balance de Comprobación Saldos				
Nombre del TCP (1) :				
Actividad :				
Fecha (2)				
Cuenta (3)	Subcuenta (4)	Nombre Cuenta (5)	Saldo Deudor (6)	Saldo Acreedor (7)
Totales (8)				

Anotaciones:

1. Nombre del TCP y actividad que realiza.
2. Fecha del día en que se realiza el balance de comprobación de saldos.
3. Cuenta control, según la clasificación contable establecida.
4. Subcuenta control, según la clasificación contable establecida.
5. Nombre de la cuenta control, según la clasificación contable establecida.
6. Importe que se debita a las cuentas control.
7. Importe que se acredita a las cuentas control.
8. Importe que corresponde a las sumas de los débitos y créditos de las cuentas control afectadas.

Fase IV Estados Financieros.

Los Estados Financieros son documentos de propósitos generales que tienen como objetivo mostrar la realidad de la situación económica de la entidad y la capacidad de pago de la misma en una fecha determinada; o bien el resultado obtenido en las operaciones en un período dado.

El Estado de Resultado expone las partidas de ingreso y gasto de un período para compararlas y llegar a un resultado, que será producto de los hechos económicos que lo originan.

El Balance General es el estado financiero fundamental que rinde la contabilidad ya que informa sobre la situación financiera de la empresa en un momento determinado. A través del mismo se puede evaluar la situación económica de la misma, así como diagnosticar de forma preliminar dos políticas financieras (inversión y financiamiento).

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

Nombre del TCP		
Actividad		
Estado Resultado		
Período Contable		
Partidas	Parcial	Importe total
VENTAS		
(-) COSTO DE VENTA		
(=) VENTAS NETAS		
(-) GASTOS DIRECTOS DE LA OPERACIÓN		
Materiales Primas y Materiales		
Combustible		
Energía Eléctrica		
Remuneraciones al Personal Contratado		
Depreciación Activos Fijos Tangibles		
Otros Gastos monetarios y financieros		
Impuestos y Tasas		
Impuesto sobre las Ventas		
Impuesto sobre los Servicios Públicos		
Impuesto por la Utilización de la Fuerza de Trabajo		
(=) UTILIDAD O PÉRDIDA EN OPERACIONES		

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

Nombre del TCP			
Actividad			
Balance General			
Período Contable			
Partidas	Código	Parcial	Importe Total
ACTIVO CIRCULANTE			
Efectivo en Caja	100		
Efectivo en Banco	110		
Inventario de Materiales Primas y Materiales	183-11000		
Inventario de Útiles	190		
Inventario de Producción Terminada	183-11200		
TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE			
Activo Fijo Tangible	200		
(-) Depreciación Acumulada de Activo Fijo Tangible	300		
(=) TOTAL DE ACTIVO FIJO TANGIBLE NETO			
TOTAL DE ACTIVOS			
PASIVOS CIRCULANTE			
Préstamos Bancarios a Corto Plazo	470		
TOTAL DE PASIVO CIRCULANTE			
PASIVO A LARGO PLAZO			
Préstamos Bancarios a Largo Plazo	520		
TOTAL DE PASIVO A LARGO PLAZO			
TOTAL DE PASIVOS			
PATRIMONIO NETO			
Saldo del Patrimonio del TCP al inicio del ejercicio	10		
Incremento de aportes del TCP en el ejercicio contable	20		
Erogaciones efectuadas por TCP en ejercicio contable	30		

Capítulo II. Estado actual de ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán. Procedimiento para el diseño de un ciclo contable

Pagos de Cuotas del Impuesto sobre Ingresos Personales	40		
Contribución a la Seguridad Social	50		
Utilidad Neta			
TOTAL PATRIMONIO NETO			
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO NETO			

El diagnóstico efectuado permitió revelar la situación actual que presenta el ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en la actividad económica: productor vendedor de calzado del municipio de Cabaiguán, donde se pudo corroborar que es insuficiente el control de las materias primas compradas y la actualización y anotación en los registros primarios. Los resultados derivados del diagnóstico determinaron la necesidad de diseñar un ciclo contable que contribuya al control de los recursos en la actividad por cuenta propia.



Capítulo III



Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

CAPÍTULO III EVALUACIÓN DEL PROCEDIMIENTO DISEÑADO PARA UN CICLO CONTABLE EN EL TRABAJO POR CUENTA PROPIA.

En este capítulo se hará referencia a los resultados obtenidos después de aplicado el ciclo contable en el trabajo por cuenta propia, en una actividad económica específica en el territorio, así como el impacto entre los trabajadores que se desempeñan en esta fuente de empleo y en los funcionarios de la ONAT quienes se encargan de regular la misma.

III.1 Comportamiento del ciclo contable después de aplicado.

El día 1 del mes de Enero del 2012 el trabajador por cuenta propia Arlet Dayan Pérez Sosa con CI 74011807386 y domicilio en Manolo González # 91/ Héctor Castellanos y Lidier Hernández, quien se dedica a la producción y venta de calzado, efectúa el reconocimiento inicial de su actividad con el fin de establecer los registros primarios contables según la RM 386/2010.

Declaración de los materiales en el momento inicial de su actividad.

Descripción Materiales	U/M	Cantidad	Precio	Importe
Cuero	M ²	20	\$ 140.00	\$2,800.00
Pegamento	L	2	150.00	300.00
Conos de Hilo	Cono	3	180.00	540.00
Plantillas	Par	60	4.00	240.00
Puntillas	kg	5	112.00	560.00
Hebillas	Par	60	7.00	420.00
Elástico	M	10	20.00	200.00
Zipper	Par	15	10.00	150.00
Suelas	Par	60	30.00	1800.00
Total				<u>\$7010.00</u>

Declara la existencia de los siguientes activos fijos:

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

Descripción Activos Fijos	Cantidad	Precio	Importe
Máquina de Coser Chaika	1	\$ 150.51	\$ 150.51
Máquina de Coser Unión	1	120.50	120.50
Máquina de Coser Singer	2	140.25	280.50
Inmueble	1	2613.00	2613.00
Mesa de Corte	3	130.00	390.00
Taburetes	5	15.00	75.00
Lijadora	1	681.00	681.00
Total de Activos			<u>\$4310.51</u>

Declara la existencia de los siguientes útiles:

Descripción Útiles	Cantidad	Precio	Importe
Hormas	60	\$ 5.00	\$ 300.00
Martillo	4	8.00	32.00
Tenazas	6	10.00	60.00
Pinzas	6	7.50	45.00
Bigornia	2	9.00	18.00
Total de Útiles			<u>\$ 455.00</u>

Declara haber depositado en su cuenta personal bancaria, con código 0651000800010010 de CI 74011807386 en la sucursal 5101 del municipio de Cabaiguán para iniciar la actividad un monto de \$ 15000.00.

Declara pagar salarios a tres obreros retirados, teniendo en cuenta el salario medio provincial incrementado en 1.5% y cumpliendo lo establecido por el grupo de fiscalización y auditoría con salario de \$ 660.00 mensuales a cada uno, los cuales se enuncian a continuación:

Nombre del Trabajador	Carnet	Dirección

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

	Identidad	
Raulín Rodríguez Estrada	71010501566	Céspedes # 41/ Lidier Hernández y Calle A
Reinerio Valdés Brito	38021602588	Calle 2da Intermedia Nro 25 / C y D.
Jesús Bautista Valdivia	38122419905	Lidier Hernández/ Beremundo Paz y Nieves Morejón.

Arlet Dayan Pérez Sosa			
Actividad: Productor Vendedor de Calzado			
Balance Comprobación Inicial			
Enero 2012			
Partidas	Parcial	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
Efectivo en Caja		\$ 1000.00	
Efectivo en Banco		15000.00	
Inventario de Materias Primas y Materiales		7010.00	
✓ Cuero	<u>\$ 2800.00</u>		
✓ Pegamento	<u>300.00</u>		
✓ Conos de Hilo	<u>540.00</u>		
✓ Plantillas	<u>240.00</u>		
✓ Puntillas	<u>560.00</u>		
✓ Hebillas	<u>420.00</u>		
✓ Elástico	<u>200.00</u>		
✓ Zíper	<u>150.00</u>		
✓ Suelas	<u>1800.00</u>		
Inventario de Útiles		455.00	
✓ Hormas	<u>\$ 300.00</u>		
✓ Martillo	<u>32.00</u>		
✓ Tenazas	<u>60.00</u>		
✓ Pinzas	<u>45.00</u>		
✓ Bigornia	<u>18.00</u>		
Activo Fijo Tangible		4310.51	
✓ Máquina de Coser Chaika	<u>\$ 150.51</u>		
✓ Máquina de Coser Unión	<u>120.50</u>		
✓ Máquina de Coser Singer	<u>280.50</u>		
✓ Inmueble	<u>2613.00</u>		
✓ Mesa de Corte	<u>390.00</u>		
✓ Taburetes	<u>75.00</u>		
✓ Lijadora	<u>681.00</u>		
Patrimonio del TCP Pérez Sosa			\$ 27775.51
Totales		\$ 27775.51	\$ 27775.51

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

A partir de la apertura de la actividad se realizan las siguientes operaciones:

Enero 10: Destina a la producción de 20 pares de sandalias de hombre, los siguientes materiales que se detallan a continuación, elaborando el vale de salida 001. (ver Anexo No. 7).

Descripción Materiales	U/M	Cantidad	Precio	Importe
Cuero	M ²	10	\$ 140.00	\$1400.00
Pegamento	Litro	1	150.00	150.00
Cono de Hilo	Cono	1	180.00	180.00
Plantillas	Par	20	4.00	80.00
Puntillas	kg	1	112.00	112.00
Hebillas	Par	20	7.00	140.00
Suelas	Par	20	30.00	600.00
Total				<u>\$ 2662.00</u>

Enero 11: Compra a él cuenta propista Pedro Miguel González Pedroso con CI 40121319805, cinco metros cuadrados (M²) de cuero color carmelita a \$ 105.00 cada uno para la confección de sandalias de hombre, dicha transacción está respaldada por cheque bancario 01.

Enero 15: Recepciona la venta de 30 pares de sandalias de hombre por un valor de \$ 350.00 cada una, lo cual se encuentra en la caja del negocio, dicha transacción esta respaldada por el recibo de ingreso 01 (ver Anexo No.8).

Enero 16: Elabora el depósito 01 (ver Anexo No. 9), en la cuenta bancaria de la sucursal 5101 de municipio de Cabaiguán, originado por la venta de sandalias del día 15.

Enero 17: Termina los 20 pares de sandalias de hombre por un valor de \$ 2662.00, destinados a la producción de calzado del día 10. Dando entrada por el informe de recepción 01 (ver Anexo No 10).

Enero 18: Calcula la depreciación mensual de sus activos fijos por el método de línea recta, representado en la figura 1, elaborando la hoja de depreciación.

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.



Activo Fijo Tangible	Fórmula	Resultado
Máquina de Coser Chaika	D= $\frac{150.51}{10 \text{ años}}$	15.05 /12 meses 1.25
Máquina de Coser Unión	D= $\frac{120.50}{10 \text{ años}}$	12.05 /12 meses 1.00
Máquina de Coser Singer	D= $\frac{140.25}{10 \text{ años}}$	14.02/ 12 meses 1.17x 2 máquinas
Inmueble	D= $\frac{2613.00}{15 \text{ años}}$	174.20 / 12 meses 14.52
Mesa de Corte	D= $\frac{130.00}{5 \text{ años}}$	26.00/ 12 meses 2.17
Taburetes	D= $\frac{15.00}{5 \text{ años}}$	3.00/ 12 meses 0.25
Lijadora	D= $\frac{881.04}{12 \text{ años}}$	73.42/ 12 meses 6.12

Fuente: diseñado por la autora: Hoja de Depreciación No. 01.

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

Enero 19: Paga gastos de electricidad de 104 kw/h por un importe de \$ 31.20 mediante el recibo de pago de la Empresa Eléctrica con folio 2060.

Enero 20: Paga servicios bancarios en la sucursal 5101 del municipio de Cabaiguán por \$ 15.00, operación reflejada en el Estado de Cuenta del cuenta propista.

Enero 21: Vende 10 pares de sandalias de hombre a \$ 350.00 cada una. Con un costo de \$ 2662.00, elaborando el recibo de ingreso No. 02 (ver Anexo No. 8).

Enero 22: Paga un impuesto por las ventas efectuadas en el mes, las cuales ascendieron a \$ 14000.00. ($\$14000.00 \times 10\% = \$ 1400.00$), mediante el modelo CR-09 No.1 (ver Anexo 11), realizando tres copias del mismo, una para el Banco, otra para la ONAT y la última para la evidencia en su Contabilidad.

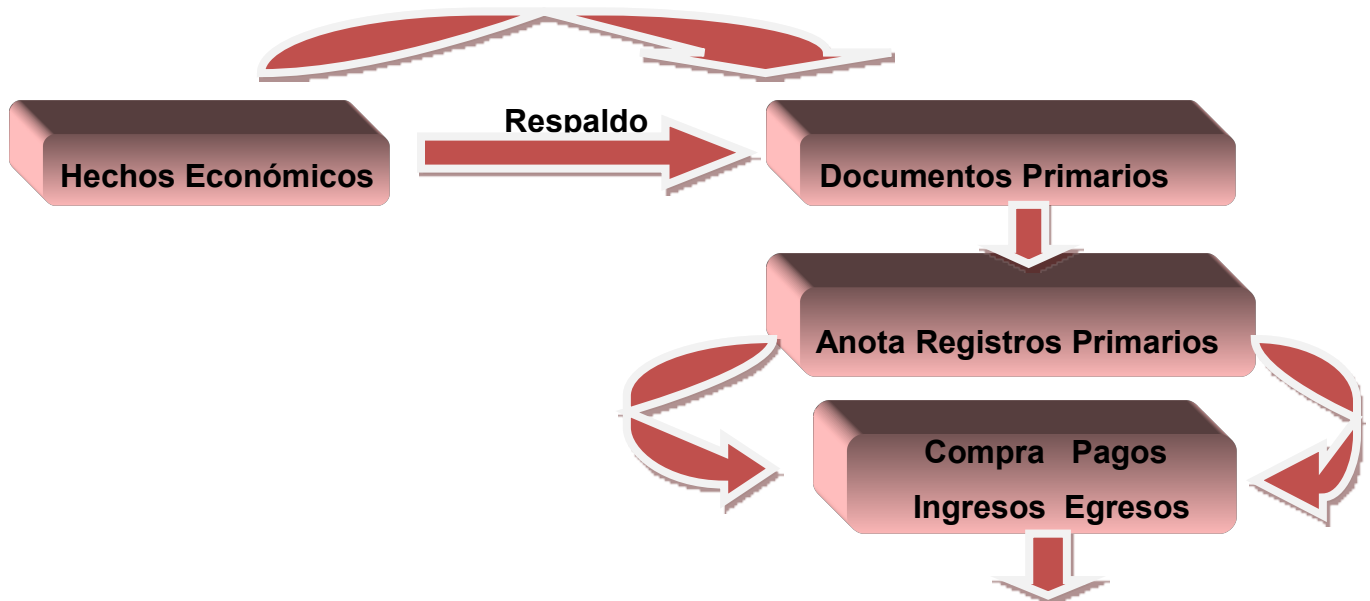
Enero 23: Paga gastos de agua por un importe de \$ 2.00, dicha transacción está respaldada por el recibo de pago de Acueducto y Alcantarillado con folio AA601895.

Enero 25: El dueño de la actividad retira de su cuenta bancaria \$ 500.00, transacción reflejada en el Estado de Cuenta de Pérez Sosa.

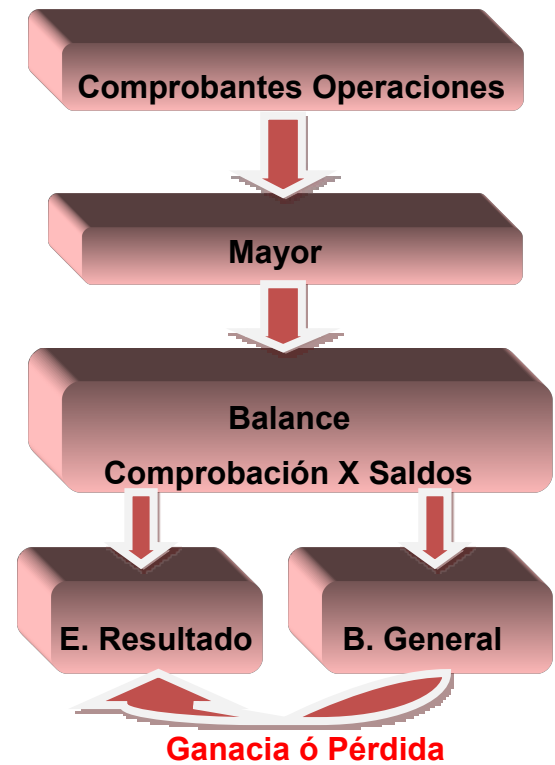
Enero 26: El dueño de la actividad deposita en su cuenta bancaria un importe de \$ 700.00 para reconocer como Patrimonio de la actividad, dicha transacción está amparada por el modelo de depósito 02, (ver Anexo No. 9).

Enero 26: Efectúa el pago de salario a los trabajadores contratados por un importe de \$ 660.00 cada uno.

Fase I Diseño del ciclo contable para el trabajo por cuenta propia.



Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.



Fase II Diseño de un Registro Primario.

Registro de Compras								
Nombre del TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa								
Actividad : Productor Vendedor Calzado								
Fecha	Documento	Débitos			Créditos			Observación
11/1/12	Cheque-01	183	\$ 525	00	100	\$ 525	00	Compra materiales, pagando en efectivo.
17/1/12	IR-01	183	2662	00	700	2662	00	Por terminación de la producción del día 10.
Totales			\$ 3187	00		\$ 3187	00	

Registro de Pagos								

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

Nombre del TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa								
Actividad : Productor Vendedor Calzado								
Fecha	Documento	Débitos			Créditos			Observación
26/1/12	Nómina 01	800	\$ 1980	00	100	\$ 1980	00	Por remuneración a empleados.
Totales			\$ 1980	00		\$ 1980	00	

Registro de Ingresos								
Nombre del TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa								
Actividad : Productor Vendedor Calzado								
Fecha	Documento	Débitos			Créditos			Observación
15/1/12	RI-01	100	\$ 10500	00	900	\$ 10500	00	Por venta sandalias.
16/1/12	Dep-01	110	10500	00	100	10500	00	Por depósito en cuenta venta día 15.
21/1/12	RI-02	100	3500	00	900	3500	00	Por ventas sandalias.
26/1/12	Dep-02	110	700	00	600	700	00	Por aporte del dueño.
Totales			\$ 25200	00		\$ 25200	00	

Registro de Egresos								
Nombre del TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa.								
Actividad: Productor Vendedor Calzado.								
Fecha	Documento	Débitos			Créditos			Observación
10/1/12	VS-001	700	\$ 2662	00	183	\$ 2662	00	Por destinar materiales producción.
18/1/12	HD-01	800	27	65	300	27	65	Gastos de depreciación del mes.
19/1/12	RP-2060	800	31	20	100	31	20	Gastos de electricidad
20/1/12	EC	800	15	00	100	15	00	Pagando Servicios

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

								Bancarios.
21/01/12	CV	809	2662	00	183	2662	00	Contabilizando el costo de venta.
22/1/12	CR-09	810	1400	00	100	1400	00	Pago de impuesto por ventas efectuadas mes.
23/1/12	RP AA601835	800	2	00	100	2	00	Pago de gastos de agua.
25/1/12	EC	600	500	00	110	500	00	Retiro del dueño
Totales			\$ 7299	85		\$ 7299	85	

Fase III Libros de la Contabilidad.

1 Paso: Comprobantes Operaciones.

Nombre del TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa						
Actividad: Productor Vendedor Calzado.						
Código NIT: 74011807386						
Comprobante de Operaciones						
Código						
Cuenta	Subcta.	Fo	Concepto	Parcial	Debe	Haber
183			Inventarios		\$ 525.00	
	11000		Materiales Primas y Materiales.	<u>\$ 525.00</u>		
183			Inventarios		2662.00	
	11200		Producción Terminada.	<u>\$ 2662.00</u>		
100			Efectivo en Caja			\$ 525.00
700			Producción en Proceso			2662.00
	11000		Materias Primas Materiales	<u>\$ 2662.00</u>		
Totales					<u>\$ 3187.00</u>	<u>\$ 3187.00</u>
Explicación: por consolidar las operaciones efectuadas en el mes de Enero en el registro de compras de la actividad.						

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

Hecho	Revisado	Aprobado	Anotado En	Fecha	Comprob	Hoja
Nombre del TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa						0.
Actividad: Productor Vendedor Calzado.						
Código NIT: 74011807386						1

Comprobante de Operaciones

Código					
Cuenta	Subcta.	Folio	Concepto	Parcial	Debe Haber
800			Gastos operación		\$ 1980.00
	50000		Remuneración a trabajadores contratados.	\$ 1980.00	
100			Efectivo en caja		\$ 1980.00
Totales					<u>\$ 1980.00</u> <u>\$ 1980.00</u>

Explicación: Por consolidar las operaciones efectuadas en el mes de Enero en el registro de pagos de la actividad.

Hecho	Revisado	Aprobado	Anotado En		Fecha			Comprob No.	Hoja No.
Anailys	Arlet Dayan	Yakelín	Registro	Mayor	D	M	A		
			#2 Pagos	Anailys	01	2	12	01/02	02

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

Nombre del TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa									
Actividad: Productor Vendedor Calzado.									
Código NIT: 74011807386									
Comprobante de Operaciones									
Código									
Cuenta	Subcta.	Folio	Concepto		Parcial	Debe		Haber	
100			Efectivo Caja			\$ 14000.00			
110			Efectivo Banco			10500.00			
900			Ventas					\$ 14000.00	
100			Efectivo caja					10500.00	
600			Patrimonio TCP Pérez Sosa					700.00	
Totales						\$ 25200.00		\$ 25200.00	
Explicación: Por consolidar las operaciones efectuadas en el mes de Enero en el registro de ingresos de la actividad.									
Hecho	Revisado	Aprobado	Anotado En			Fecha		Comprob No.	Hoja No.
Anailys	Arlet Dayan	Yakelín	Registro	Mayor	D	M	A		
			#3 Ingresos	Anailys	01	2	12	01/03	03

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

Nombre del TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa									
Actividad: Productor Vendedor Calzado.									
Código NIT: 74011807386									
Comprobante de Operaciones									
Código									
Cuenta	Subcta.	Fo	Concepto	Parcial	Debe	Haber			
700			Producción en proceso		\$ 2662.00				
	11000		Materias Primas y Materiales	<u>\$2662.00</u>					
800			Gastos Operación		75.85				
	70000		Depreciación Activos Fijos Tangibles	<u>\$ 27.65</u>					
	40000		Energía Eléctrica	<u>31.20</u>					
	80000		Otros gastos monetarios financieros.	<u>17.00</u>					
			- Pago Servicios Bancarios \$15.00						
			- Pago agua \$ 2.00						
809			Costo de venta		2662.00				
810			Impuestos y tasas		1400.00				
	10		Impuestos sobre las ventas	<u>\$ 1400.00</u>					
600			Patrimonio TCP Pérez Sosa		500.00				
183			Inventario			\$ 2662.00			
	11000		Materias Primas y Materiales.	<u>\$ 2662.00</u>					
183	11200		Producción terminada			2662.00			
300			Depreciación Acumulada AFT			27.65			
100			Efectivo en Caja			1448.20			
110			Efectivo en Banco			500.00			
Totales					\$ 7299.85	\$ 7299.85			
Explicación: Por consolidar las operaciones efectuadas en el mes de Enero en el registro de egresos de la actividad.									
Hecho	Revisado	Aprobado	Anotado En		Fecha			Comprob No.	Hoja No.
Anailys	Arlet Dayan	Yakelín	Registro #4 Egresos	Mayor Anailys	D	M	A	01/04	04
					01	2	12		

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

2 Paso: Pases al Mayor de los Comprobantes Operaciones.

Mayor										
Nombre TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa					Cuenta Control					
Actividad: Productor Vendedor Calzado					Nombre			Código		
Código NIT: 74011807386					Efectivo en Caja			100		
D	M	Ref	Detalle	Debe		Haber		Saldo		
1	1	CO- 01	Saldo inicial.					\$	1000 00	
11	1	CO- 01	Por compra de Materiales.			\$ 525	00		475 00	
15	1	CO-03	Por venta de sandalias.	\$ 10500	00				10975 00	
16	1	CO-03	Por depósito en cuenta, de la venta del día 15.			10500	00		475 00	
19	1	CO-04	Pagando gastos de energía eléctrica.			31	20		443 80	
20	1	CO-04	Pagando Servicios Bancarios.			15	00		428 80	
21	1	CO-03	Por venta de sandalias.	3500	00				3928 80	
22	1	CO-04	Pagando impuesto sobre las ventas.			1400	00		2528 80	
23	1	CO-04	Pagando gastos de agua.			2	00		2526 80	
26	1	CO-02	Remuneración a trabajadores contratados.			1980	00	\$	546 80	
Elaborado por: Anailys Valdivia Simón						Fecha			No.01	
						D	M	A		
						01	02	12		

Mayor									
Nombre TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa					Cuenta Control				
Actividad: Productor Vendedor Calzado					Nombre			Código	
Código NIT: 74011807386					Efectivo en Banco			110	
D	M	Referencia	Detalle	Debe		Haber		Saldo	

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

1	1		Saldo inicial					\$ 15000	00	
16	1	CO- 03	Depósito en cuenta bancaria venta día 15.	\$ 10500	00			25500	00	
25	1	CO-04	Retiro efectuado de cuenta bancaria.			500	00	25000	00	
26	1	CO-03	Depósito en cuenta bancaria.	700	00			\$ 25700	00	
Elaborado por: Anailys Valdivia Simón						Fecha			No.02	
						D	M	A		
						01	02	12		

Mayor										
Nombre TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa					Cuenta Control					
Actividad: Productor Vendedor Calzado					Nombre			Código		
Código NIT: 74011807386					Inventario Materias Primas y Materiales			183-11000		
D	M	Referencia	Detalle	Debe		Haber		Saldo		
1	1		Saldo inicial					\$ 7010	00	
10	1	CO-04	Destinando materiales a la producción.			\$ 2662	00	4348	00	
11	1	CO-02	Por compra de materiales en efectivo.	\$ 525	00			\$ 4873	00	
Elaborado por: Anailys Valdivia Simón						Fecha			No.03	
						D	M	A		
						01	02	12		

Mayor										
Nombre TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa					Cuenta Control					
Actividad: Productor Vendedor Calzado					Nombre			Código		
Código NIT: 74011807386					Inventario Producción Terminada			183-11200		
D	M	Referencia	Detalle	Debe		Haber		Saldo		
1	1		Saldo inicial					\$ 0	00	
17	01	CO-01	Terminando la producción proceso día 10.	\$ 2662	00			2662	00	
21	01	CO-04	Contabilizando el Costo de venta			2662	00	\$ 0	00	
Elaborado por: Anailys Valdivia Simón						Fecha				

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

	D	M	A	No.04
	01	02	12	

Mayor									
Nombre TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa					Cuenta Control				
Actividad: Productor Vendedor Calzado					Nombre			Código	
Código NIT: 74011807386					Depreciación Acumulada Activos Fijos Tangibles			300	
D	M	Referencia	Detalle	Debe		Haber		Saldo	
1	1		Saldo inicial					\$	0 00
18	1	CO-04	Depreciación Acumulada Activo Fijo Tangible			\$ 27	65	\$	27 65
Elaborado por: Anailys Valdivia Simón						Fecha			No.05
						D	M	A	
						01	02	12	

Mayor									
Nombre TCP: ArletDayan Pérez Sosa					Cuenta Control				
Actividad: Productor Vendedor Calzado					Nombre			Código	
Código NIT: 74011807386					Patrimonio TCP Pérez Sosa			600	
D	M	Referencia	Detalle	Debe		Haber		Saldo	
1	1		Saldo inicial					\$	27775 51
25	1	CO-04	Por retiros en cuenta bancaria	\$ 500	00				27275 51
26	1	CO-03	Por depósito cuenta bancaria.			\$ 700	00	\$	27975 51
Elaborado por: Anailys Valdivia Simón						Fecha			No.06
						D	M	A	
						01	02	12	

Mayor									
Nombre TCP: ArletDayan Pérez Sosa					Cuenta Control				
Actividad: Productor Vendedor Calzado					Nombre			Código	
Código NIT: 74011807386					Inventario Producción Proceso			700	
D	M	Referencia	Detalle	Debe		Haber		Saldo	

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

1	1		Saldo inicial					\$	0	00
10	1	CO-04	Destinando materiales a la producción.	\$ 2662	00				2662	00
17	1	CO-04	Terminado la producción del día 10.			\$ 2662	00	\$	0	00
Elaborado por: Anailys Valdivia Simón						Fecha			No.07	
						D	M	A		
						01	01	12		

Mayor										
Nombre TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa						Cuenta Control				
Actividad: Productor Vendedor Calzado						Nombre			Código	
Código NIT: 74011807386						Gastos Operación			800-40000	
D	M	Referencia	Detalle	Debe		Haber		Saldo		
1	1		Saldo inicial					\$	0	00
19	1	CO-04	Pago de gasto de energía eléctrica.	\$ 31	20			\$	31	20
Elaborado por: Anailys Valdivia Simón						Fecha			No.8	
						D	M	A		
						01	02	12		

Mayor										
Nombre TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa						Cuenta Control				
Actividad: Productor Vendedor Calzado						Nombre			Código	
Código NIT: 74011807386						Gastos Operación			800-50000	
D	M	Referencia	Detalle	Debe		Haber		Saldo		
1	1		Saldo inicial					\$	0	00
16	1	CO-02	Remuneración a Trabajadores	\$ 1980	00			\$	1980	00
Elaborado por: Anailys Valdivia Simón						Fecha			No.09	
						D	M	A		
						01	02	12		

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

Mayor									
Nombre TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa					Cuenta Control				
Actividad: Productor Vendedor Calzado					Nombre			Código	
Código NIT: 74011807386					Gastos Operación			800-70000	
D	M	Referencia	Detalle	Debe		Haber		Saldo	
1	1		Saldo inicial					\$	0 00
18	1	CO-04	Contabilizando la depreciación de los activos Fijos Tangibles.	\$	27 65			\$	27 65
Elaborado por: Anailys Valdivia Simón					Fecha			No.10	
					D	M	A		
					01	02	12		

Mayor									
Nombre TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa					Cuenta Control				
Actividad: Productor Vendedor Calzado					Nombre			Código	
Código NIT: 74011807386					Gastos Operación			800-80000	
D	M	Referencia	Detalle	Debe		Haber		Saldo	
1	1		Saldo inicial					\$	0 00
20	1	CO-04	Pago servicios bancarios	\$	15 00				15 00
23	1	CO-04	Pago de agua		2 00			\$	17 00
Elaborado por: Anailys Valdivia Simón					Fecha			No.11	
					D	M	A		
					01	02	12		

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

Mayor										
Nombre TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa					Cuenta Control					
Actividad: Productor Vendedor Calzado					Nombre			Código		
Código NIT: 74011807386					Costo de Venta			809		
D	M	Referencia	Detalle	Debe		Haber		Saldo		
1	1		Saldo inicial					\$	0 00	
21	1	CO-04	Costo de venta de producción	\$ 2662	00			\$	2662 00	
Elaborado por: Anailys Valdivia Simón						Fecha			No.12	
						D	M	A		
						01	02	12		

Mayor										
Nombre TCP: ArletDayan Pérez Sosa					Cuenta Control					
Actividad: Productor Vendedor Calzado					Nombre			Código		
Código NIT: 74011807386					Impuestos y Tasas			810 - 10		
D	M	Referencia	Detalle	Debe		Haber		Saldo		
1	1		Saldo inicial					\$	0 00	
22	1	CO-04	Pago impuesto sobre las ventas efectuadas.	1400	00			\$	1400 00	
Elaborado por: Anailys Valdivia Simón						Fecha			No.13	
						D	M	A		
						01	02	12		

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

Mayor										
Nombre TCP: ArletDayan Pérez Sosa					Cuenta Control					
Actividad: Productor Vendedor Calzado					Nombre			Código		
Código NIT: 74011807386					Ventas			900		
D	M	Referencia	Detalle	Debe		Haber		Saldo		
1	1		Saldo inicial					\$	0 00	
15	1	CO-02	Recepción venta efectuada.			\$ 10500	00		10500 00	
21	1	CO-02	Por ventas sandalias hombre			3500	00	\$ 14000	00	
Elaborado por: Anailys Valdivia Simón						Fecha			No.14	
						D	M	A		
						01	02	12		

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

3 Paso: Balance de Comprobación de Saldos.

Balance de Comprobación Saldos					
Nombre del TCP: Arlet Dayan Pérez Sosa					
Actividad : Productor Vendedor Calzado					
Fecha: 01/02/2012					
Cuenta	Sub Cuenta	Nombre Cuentas	Parcial	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
100		Efectivo en Caja		\$ 546.80	
110		Efectivo en Banco		25700.00	
183		Inventario		4873.00	
	11000	Materia Primas y Materiales	\$ 4873.00		
190		Útiles y Herramientas		455.00	
200		Activo Fijo Tangible		4310.51	
		Depreciación Acumulada			
300		Activo Fijo Tangible			\$ 27.65
600		Patrimonio de Pérez Sosa			27975.51
800		Gastos Operación		2055.85	
	40000	Energía Eléctrica	\$ 31.20		
		Remuneraciones a			
	50000	Trabajadores Contratados	1980.00		
		Depreciación Activo Fijo			
	70000	Tangible	27.65		
		Otros Gastos Monetarios y			
	80000	Financieros	17.00		
809		Costo de Venta		2662.00	
810		Impuestos y Tasas		1400.00	
	10	Impuesto sobre las Ventas	1400.00		
900		Ventas			14000.00
	Totales			\$ 42003.16	\$ 42003.16

Fase IV Estados Financieros.

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

Arlet Dayan Pérez Sosa Actividad: Productor Vendedor de Calzado. Estado Resultado Período Contable		
Partidas	Parcial	Importe total
Ventas		\$ 14000.00
(-) Costo de Venta		(2662.00)
(=) Costo de Venta		\$ 11338.00
(-) Gastos Directos de la Operación		(3455.85)
Combustible	\$ 0.00	
Energía Eléctrica	31.20	
Remuneraciones al Personal Contratado	1980.00	
Depreciación Activos Fijos Tangibles	27.65	
Otros Gastos monetarios y financieros	17.00	
Impuestos y Tasas	0.00	
Impuesto sobre las Ventas	1400.00	
Impuesto sobre los Servicios Públicos	0.00	
Impuesto por la Utilización de la Fuerza de Trabajo	0.00	
(=) Utilidad Neta		\$ 7882.15

Arlet Dayan Pérez Sosa Actividad: Productor Vendedor de Calzado. Balance General

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

Período Contable			
Partidas	Cód	Parcial	Importe Total
ACTIVOS CIRCULANTES			
Efectivo en Caja	100		\$ 546.80
Efectivo en Banco	110		25 700.00
Inventario Materias Primas y Materiales	183-11000		4873.00
Inventario Útiles y Herramientas	190		455.00
Inventario Producción Terminada	183-11200		0.00
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES			\$31574.80
ACTIVO FIJO TANGIBLE			
Activo Fijo Tangible	200		4310.51
(-) Deprec Acumulada Activo Fijo Tangible	300		(27.65)
(=) ACTIVO FIJO TANGIBLE NETO			\$ 4282.86
TOTAL DE ACTIVOS			\$ 35857.66
PASIVO CIRCULANTE			
Préstamos Bancarios a corto plazo	470		0.00
TOTAL DE PASIVO CIRCULANTE			\$ 0.00
PASIVO A LARGO PLAZO			
Préstamos bancarios a largo plazo.	520		0.00
TOTAL DE PASIVO A LARGO PLAZO			\$ 0.00
TOTAL DE PASIVOS			0.00
PATRIMONIO NETO			
Saldo del Patrimonio del TCP al inicio del ejercicio	10		27775.51
Incremento de aportes del TCP en el ejercicio contable	20		700.00
Erogaciones efectuadas TCP en ejercicio contable	30		500.00
Pagos de Cuotas del Impuesto sobre Ingresos Personales	40		0.00
Contribución a la Seguridad Social	50		0.00
Utilidad Neta	610		7882.15
TOTAL DE PATRIMONIO NETO			35857.66
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO NETO			\$ 35857.66

Como se puede observar, la aplicación del procedimiento diseñado para el control de los recursos en el trabajo por cuenta propia en la actividad económica productor vendedor de calzado del municipio de Cabaiguán, le propició a los cuenta propistas la obtención de una eficiente, eficaz y oportuna información económica y financiera

Capítulo III Evaluación del procedimiento diseñado para un ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.

contribuyendo a proyectar acciones encaminadas al mejoramiento de los aportes monetarios al presupuesto del Estado.



CONCLUSIONES

1. Los fundamentos teóricos permitieron desarrollar una sistematización acerca del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia, con vista a contribuir con el marco teórico referencial de la investigación.
2. El diagnóstico realizado a la situación actual del ciclo contable para el control de los recursos en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán, evidenció deficiencias en el uso y manejo de los documentos primarios, provocando descontrol en el registro de los hechos económicos y afectando la veracidad, claridad y agilidad de la información económica financiera.
3. El procedimiento diseñado se caracteriza por la factibilidad del empleo de los documentos primarios propuestos, los cuales le permitirán al trabajador por cuenta propia el sistemático y eficiente manejo de sus hechos económicos, contribuyendo al logro de una eficiente información económica financiera.
4. De acuerdo a los resultados obtenidos después de aplicado el ciclo contable propuesto, se pudo corroborar la factibilidad práctica, su aplicación, generalización, así como el grado de integralidad que asumen cada una de las partes contenidas en el procedimiento.



RECOMENDACIONES

1. Proponer a la Oficina Nacional de la Administración Tributaria (ONAT) del municipio de Cabaiguán la aplicación sistemática del procedimiento, para contribuir al control de los recursos en el cuenta propista productor vendedor de calzado, así como su posible generalización en las restantes actividades económicas, considerando las características propias del régimen general al que tributan.
2. Valorar la posibilidad de incluir otros análisis a partir del procedimiento diseñado con el fin de perfeccionar el mismo
3. Proponer a la Oficina Nacional de Administración Tributaria (ONAT), incluir estrategias de capacitación, que le permitan a sus técnicos ofrecer una orientación sistémica en materia contable a sus cuenta propistas.



Bibliografia



BIBLIOGRAFÍA

Díaz, A. et al. (2006). *Contabilidad General*. La Habana: Editorial Félix Varela.

Del Toro, J. C. (2006). *Administración Financiera y del Estado Cubano*. La Habana: Editorial Pueblo y Educación.

Del Toro, J. C. (2008). *Herramientas para el Contador*. Segunda Edición. La Habana: Editorial Pueblo y Educación.

Mieres, J. (1982). *Contabilidad*. Tomo 1. La Habana: Editorial Pueblo y Educación.

Mieres, J. (1982). *Contabilidad*. Tomo 2. La Habana: Editorial Pueblo y Educación.

Mieres, J. (1982). *Contabilidad*. Tomo 3. La Habana: Editorial Pueblo y Educación.

Ministerio de Finanzas y Precios, Cuba. (2010). *Resolución Ministerial 386/2010*. La Habana. Cuba.

Ministerio de Finanzas y Precios, Cuba. (2011). *Resolución Ministerial 296/2011*. La Habana.

Ministerio de Finanzas y Precios, Cuba.(2011). *Resolución Ministerial 298/2011*. La Habana.

Ministerio de Finanzas y Precios, Cuba (2011). *Resolución Ministerial 299/2011*. La Habana.

Ministerio de Finanzas y Precios, Cuba (2011). *Resolución Ministerial 300/2011*. La Habana.

Oficina Nacional de la Administración Tributaria, Cuba. (2010). *Resolución Ministerial 113/2011*. La Habana.

Oficina Nacional de la Administración Tributaria, Cuba. *Ley No. 73, "Del Sistema Tributario", de fecha 4 de agosto de 1994.*

Torres, O. (2004). *Contabilidad General*. La Habana: Editorial Pueblo y Educación.

Umansky, I. et al. (2008). *Herramientas para el contador*. La Habana: Editorial Pueblo y Educación.

Del Toro, J. C. et al. (2008). *Herramientas para el Contador*. Segunda Edición. La Habana: Editorial Pueblo y Educación.

Bibliografía

Demestre, A. et al. (2004). *Técnicas para analizar estados financieros*. Tercera edición. La Habana: Editorial Pueblo y Educación.

Demestre, A. et al. (2005). *Análisis e interpretación de Estados Financieros. Material de consulta. II programa de preparación económica para cuadros*. La Habana.

Durán, P. (2004). *Técnicas para analizar estados financieros*. La Habana: Editorial Pueblo y Educación.

Fernández, Y. Reyes, M., Jacobo, A. (2008). *Contabilidad un Reto en los Tiempos Actuales*. Segunda Edición. La Habana: Editorial Publicentro.

Dirección de Finanzas y Precios Junio 1996. *Curso de Contabilidad y Gestión Económico Financiera*

(2002): "La historia de la contabilidad", en *Revista Libros*. 67-68.

López, F. (2006): "Historia de la Contabilidad", México. Disponible en:

<http://www.monografias.com/trabajos15/hist-contabilidad/hist-contabilidad.shtml>

[Accesado el día 1 de marzo de 2010]

Presentación de Estados Financieros. Contabilidad Financiera. Disponible en:

www.monografias.com

Benítez, M. Á. (1997). *Contabilidad y Finanzas para la Formación Económica de los Cuadros de Dirección*. Cuba.

Gitman, J. *Fundamento de Administración Financiera*. México: Editorial Harla, 1974.

Weston, F. J. y Copeland, T. E. (1996). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Novena Edición.

Ministerio de Finanzas y Precios, Cuba. (2005). *Resolución 235/2005*. Dispone que el registro de los hechos contables, se realice, sobre la base de las Normas Cubanas de Información Financiera.

Partido Comunista de Cuba (2011). *Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución*.



Anexos



ANEXO No. 1: " Nomenclador de Cuentas".**NOMENCLADOR DE CUENTAS PARA LAS ACTIVIDADES DE TRABAJO POR CUENTA PROPIA.**

<u>Códigos</u>	<u>Nombre de la Cuenta</u>
<u>10. -</u>	<u>GRUPO DE ACTIVOS</u>
<u>10.1</u>	<u>ACTIVO CIRCULANTE</u>
100	Efectivo en Caja
110	Efectivo en Banco
<u>10.2</u>	<u>ACTIVOS FIJOS</u>
200	Activos Fijos Tangibles
<u>10. 3</u>	<u>CUENTAS REGULADORAS DE ACTIVOS</u>
300	Depreciación de Activos Fijos Tangibles
<u>20.</u>	<u>GRUPO DE PASIVOS</u>
<u>20.1</u>	<u>PASIVOS CIRCULANTES</u>
470	Préstamos Bancarios a Corto Plazo
<u>20.1</u>	<u>PASIVOS CIRCULANTES</u>
520	Préstamos Bancarios a Largo Plazo
<u>30.</u>	<u>GRUPO DE PATRIMONIO</u>
600	Patrimonio del TCP
10	Saldo al inicio del ejercicio
20	Incrementos de aportes del TCP en el ejercicio contable
30	Erogaciones efectuadas por el TCP en el ejercicio contable
40	Pagos de Cuotas del Impuesto sobre Ingresos Personales.
50	Contribución a la Seguridad Social
610	Utilidad Retenida

620 Pérdida

40. GRUPO DE CUENTAS NOMINALES

40.1 CUENTAS NOMINALES DEUDORAS

800 Gastos de Operación

810 Impuestos y Tasas

10	Impuesto sobre las Ventas
20	Impuesto sobre los Servicios Públicos
30	Impuesto por la Utilización de la Fuerza de Trabajo
40	Otros Impuesto y Tasas

40.2 CUENTAS NOMINALES ACREEDORAS

900 Ventas

50. CUENTA DE CIERRE

999 Resultado

ANEXO No. 2: " ASIENTOS CONTABLES".

Los ejemplos que se muestran a continuación recogen un número importante de hechos económicos que son sujetos del registro contable bajo el sistema simplificado de Contabilidad en la actividad de Trabajo por Cuenta Propia y constituyen una guía importante para garantizar un registro oportuno de las transacciones.

Según las particularidades de cada actividad podrán identificarse otros y su forma está condicionada por la vía de procesamiento, manual o informatizada, que se utilice para esta actividad.

En la etapa de reconocimiento inicial:

1. Por el inventario de insumos declarados al momento de la entrada en vigor de la Norma Contable:

Detalle	Código	Parcial	Debe	Haber
Gastos de Operación.	800		\$7010.00	
Materias Primas y Materiales.	11000	<u>\$7010.00</u>		
Patrimonio del TCP.	600			\$7010.00
Saldo de Inicio del período.	10	<u>\$7010.00</u>		
Registrando el inventario de insumos declarados al momento de la entrada en vigor de la Norma Contable.				
			<u>\$ 7010.00</u>	<u>\$ 7010.00</u>

2. Por el inventario de Activos Fijos Tangibles en el momento de la entrada en vigor de la presente disposición:

Detalle	Código	Parcial	Debe	Haber
Activos Fijos Tangibles.	200		\$ 4310.51	
Patrimonio del TCP.	600			\$ 4310.51
Saldo de Inicio del período.	10	\$4310.51		
Registrando el inventario de Activos Fijos Tangibles declarados al momento de la entrada en vigor de la Norma.				
			\$ 4310.51	\$4310.51

3. Por la apertura de la cuenta bancaria antes de la entrada en vigor de la resolución:

Detalle	Código	Parcial	Debe	Haber
Efectivo en Banco.	110		\$15000.00	
Patrimonio del TCP.	600			\$15000.00
Saldo de Inicio del período.	10	\$15000.00		
Registrando la apertura de la cuenta bancaria.				
			\$15000.00	\$15000.00

En Operaciones:

1. Por la apertura de la cuenta bancaria:

Detalle	Código	Parcial	Debe	Haber
Efectivo en Banco.	110		\$ 700.00	
Patrimonio del TCP.	600			\$ 700.00
Operaciones del período.	20	\$ 700.00		
Registrando la apertura de la cuenta bancaria.				
			\$ 700.00	\$ 700.00

2. Por las ventas según el registro de control de ingresos:

Detalle	Código	Parcial	Debe	Haber
Efectivo en Caja.	100		\$10500.00	
Ventas.	900			\$10500.00
Registrando la venta, según registro de control de ingresos correspondiente al período 2012.				

			\$10500.00	\$10500.00
--	--	--	------------	------------

3. Por el depósito al Banco de las Ventas:

Detalle	Código	Parcial	Debe	Haber
Efectivo en Banco.	110		\$10500.00	
Efectivo en Caja.	100			\$10500.00
Registrando el depósito al Banco de la Venta.				
			\$10500.00	\$10500.00

4. Por la compra de Insumos y materiales por la Cuenta Bancaria:

Detalle	Código	Parcial	Debe	Haber
Gastos de Operación.	800		\$ 525.00	
Materia Prima y Materiales.	11000	\$ 525.00		
Efectivo en Banco.	110			\$ 525.00
Registrando la compra de insumos por la cuenta bancaria.				
			\$ 525.00	\$ 525.00

5. Por la compra de Insumos y materiales en efectivo:

Detalle	Código	Parcial	Debe	Haber
Gastos de Operación.	800		\$ 525.00	
Materias Primas y Materiales	11000	\$ 525.00		
Efectivo en Caja.	100			\$525.00
Registrando la compra de insumos en efectivo.				
			\$ 525.00	\$ 525.00

6. Por el pago de servicios en efectivo:

Detalle	Código	Parcial	Debe	Haber
Gastos de Operación.	800		\$ 48.20	
Energía Eléctrica.	40000	\$ 31.20		
Otros Gastos Monetarios y Financieros.	80000	17.00		

Efectivo en Caja.	100			\$ 48.20
Registrando el pago de servicios recibidos en efectivo.				
			\$ 48.20	\$ 48.20

7. Pago de impuesto y tasas a la ONAT con excepción del Impuesto sobre Ingresos Personales:

Detalle	Código	Parcial	Debe	Haber
Impuestos y Tasas.	810		\$1400.00	
Impuesto sobre las Ventas.	10	\$1400.00		
Otros Impuestos y Tasas.	40	0.00		
Efectivo en Caja.	100			\$1400.00
Registrando el pago de impuestos y Tasas a la ONAT.				
			\$1400.00	\$1400.00

8. Entrega de remuneraciones a trabajadores contratados:

Detalle	Código	Parcial	Debe	Haber
Gastos de Operación.	800		\$1980.00	
Remuneraciones a trabajadores contratados.	50000	\$1980.00		
Efectivo en Caja.	100			\$1980.00
Registrando la entrega de remuneraciones a trabajadores.				
			\$1980.00	\$1980.00

9. Por el gasto de la depreciación de Activos Fijos en el ejercicio:

Detalle	Código	Parcial	Debe	Haber
Gastos de Operación	800		\$ 27.65	
Depreciación de Activos Fijos Tangibles.	70000	\$ 27.65		
Depreciación Acumulada de Activos Fijos Tangibles.	300			\$27.65
Registrando el gasto de la depreciación de los Activos Fijos Tangibles correspondiente al ejercicio.				
			\$ 27.65	\$ 27.65

10.Retiro de efectivo por el TCP:

.Detalle	Código	Parcial	Debe	Haber
Patrimonio del TCP.	600		\$500.00	
Erogaciones efectuadas por el TCP en el ejercicio contable.	30	<u>\$500.00</u>		
Efectivo en Caja.	100			\$500.00
Registrando el retiro de efectivo por decisión del TCP.				
			<u>\$500.00</u>	<u>\$500.00</u>

11.Entrada de efectivo del TCP para reconocer como Patrimonio de la actividad.

Detalle	Código	Parcial	Debe	Haber
Efectivo en Caja.	100		\$700.00	
Patrimonio del TCP.	600			\$700.00
Incremento de aportes del TCP en el ejercicio contable.	20	<u>\$700.00</u>		
Registrando la entrada de efectivo por decisión del TCP.				
			<u>\$700.00</u>	<u>\$700.00</u>

**ANEXO No. 3: ACTIVIDADES ECONÓMICAS DESARROLLADAS EN EL
MUNICIPIO DE CABAIGUÁN.**

Descripción Actividad Económica	Cantidad Cuenta Porpista
Carretillero O Vendedor De Productos Agrícolas	90
Reparador De Bicicletas	18
Reparador De Equipos Mekan.y Combustión	31
Pintor Automotriz	20
Mensajero	129
Electricista Automotriz	2
Reparador De Baterías Automot	1
Oper. Compresor Aire, Ponchero O Rep. De Neumático	43
Limpiador Comprobador De Bujías	1
Parqueador Cuidador De Equipos Automotor, Ciclos Y Triciclos	1
Albañil	69
Carpintero	60
Cerrajero	3
Electricista	1
Pintor De Bienes Muebles O Barnizador	3
Plomero	6
Masillero	1
Cristalero	3
Elab.- Vend. De Carbón	4
Molinero	44
Pocero	5
Trillador	1
Prod. Y/o Vend. De Flores Y Plantas Ornam.	8
Tostador De Granos	1
Desmochador De Palmas	1
Prod. Y/o Vend. De Bastos, Paños Y Mont.	2
Herrador De Animales O Prod. Vend. De Herraduras Y Clavos	6
Alquiler. De Trajes	2
Barbero	48
Fotógrafo	12

Anexos

Limpiabotas	23
Manicurista	18
Mecanógrafo	14
Modista O Sastre	11
Peluquera	34
Plasticador	4
Relojero	10
Reparador De Espejuelos	6
Reparador Y Llenado De Fosforeras	13
Reparador De Paraguas Y Sombrillas	6
Zapatero Remendón	35
Productor Y/o Vendedor Calzado	8
Prod. Escobas, Cepillos Y Similares	10
Reparador De Colchones	14
Mecánico De Equipos De Refrig.	8
Maquillista	4
Repar. Artic. De Joyería	17
Const. Y/o Repar. De Art. De Mimbres	2
Personal Domestico	2
Asistente Infantil Para El Cuidado De Niños	11
Elab. Y/o Vendedor De Vinos	13
Elab. Vend. Jabón, Betún, Tintas Y Otros Similares	4
Prod. Vend. Bisut. Metal Y Otros Rec. Naturales	7
Reparador De Enseres Menores	10
Encargado, Limpiador Y Turbinero De Inmuebles	1
Profesor De Taquigrafía, Mecanografía E Idiomas	1
Amolador	3
Grabador Cifrador De Objetos	1
Operador De Audio	15
Reparador De Cocinas	3
Rep. Equip. Eléctricos Y Electrónicos	18
Reparador De Maquinas De Coser	2
Tapicero	8
Chapistero De Bienes Muebles	9
Prod. Vend. Artic. Varios De Uso En El Hogar	71
Artesano	3
Piscicultor	1
Recolector- Vend De Rec. Naturales	1
Pintor De Inmuebles	1
Produc. Recolec. Vended. De Hierbas Para Alimen. Animal O De Hierb Medic.	1
Programador De Equip. De Cómputos	3
Hojalatero	7
Encuadernador De Libros	1

Soldador	19
Tornero	22
Enrollador De Motores, Bobinas Y Otros Equipos	5
Talabartero	7
Recolector - Vendedor De Mat. Primas	7
Criador - Vendedor De Animales. Afectivos	1
Entrenador De Animales	1
Serv. De Coche De Uso Infantil Tirado Por Animales	2
Fabric. - Vendedor. De Coronas Y Flores	1
Curtidor De Pieles (excepto Cuero De Ganado Mayor)	1
Cobrador - Pagador	2
Productor - Vendedor De Fig. De Yeso	43
Elab. - Vend. De Artic. De Mármol	18
Comprador Vendedor De Discos	44
Prod. /vend. Piñatas Y Artic. Simil. P/ Cumpleaños	14
Oper. De Equipos De Recreac. Infantil	12
Aserrador	6
Pintor Rotulista	1
Elab./ Vend. Alim.Bebid. No Alcoh. Detalle En Su Domicilio	164
Elab./ Vend. Alim. Bebid. Servicio Gastronómico	12
Elab./ Vend. Alim. Bebid. No Alcoh. Detalle Pto. Fijo De Venta (cafet.)	22
Productor Vendedor De Artículos De Alfarería	37
Productor Vendedor De Artículos De Alfarería Con Fines Constructivos	8
Cuidador De Baños Públicos	2
Tenedor De Libros	25
Gestor De Pasaje En Piquera (gestor De Viajeros)	27
Elabord. Vend. De Alim.y Beb. No Alcohólicos. De Forma Ambulatoria	177
Agentes De Seguro	11
Modelo De Gestión Barbería	4
Modelo De Gestión Peluquería	1
Transporte De Carga Automotor	18
Productores De Tabaco, Café Y Cacao	1
Vendedor De Producción Agrícola En Ptos De Ventas Y Quiscos	3
Artistas Independientes (reg.del Creador)	38
Propietario De Transporte Terrestre	28
Arrendador De Viviendas	2
Tenedor de libros	3
Agentes de Seguro	11
Arrendador de habitaciones	20
Total	1870

ANEXO No. 4: OBSERVACIÓN.

Objetivo: constatar el comportamiento del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia en el municipio de Cabaiguán.

Guía:

- ✓ Observación del control de los documentos primarios en la información del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.
- ✓ Observación del control de los registros primarios en la información del ciclo contable en el trabajo por cuenta propia.
- ✓ Observación del proceso de anotación del hecho contable en los registros primarios.
- ✓ Observación a la elaboración de la información a rendir por el trabajador por cuenta propia.

Objetivo: Obtener información sobre los documentos normativos en el trabajo por cuenta propia que tributan al proceso de información contable.

Guía:

- ✓ Registro de Ingresos.
- ✓ Registro de Gastos.
- ✓ Vector Fiscal.
- ✓ Comprobante de Materias Primas.

Objetivo: Corroborar el nivel de conocimiento que poseen los trabajadores por cuenta propia en la actividad económica de Productor y Vendedor de Calzado respecto a la implementación del ciclo contable, así como la incidencia del mismo en la información económica y financiera y el grado de satisfacción que este proceso les brinda.

Compañero o compañera:

Se necesita su valoración sobre la necesidad de conocer el nivel de conocimiento que poseen sobre la implementación del ciclo contable, así como la incidencia del mismo en la información económica y financiera y el grado de satisfacción que este proceso les brinda.

Aspectos generales.

Sexo _____

Edad _____

Labor que realiza _____

- Aspectos relacionados con la implementación del ciclo contable en el análisis de la información económica y financiera de su actividad.

1- ¿Conoce cómo debe organizar su Contabilidad?

Sí _____ No _____

✓ Si su respuesta es positiva, justifique.

2- ¿Reconoce en su actividad cuáles son sus activos?

Sí _____ No _____ Algunos _____

• Si su respuesta es positiva. Enuncie algunos de ellos.

3- ¿Sabe usted cuáles son sus pasivos?

Sí _____ No _____ Algunos _____

✓ Si su respuesta es positiva. Enuncie algunos de ellos.

4- ¿Conoce el nomenclador de cuentas a utilizar en el trabajo por cuenta propia?

Sí _____ No _____

✓ Si su respuesta es positiva. Enuncie algunas cuentas que integran el mismo.

5- ¿Conoce el uso y contenido de las cuentas a utilizar en su actividad?

Sí _____ No _____

a) Si su respuesta es positiva. Enumere como están estructuradas las mismas.

6- ¿Conoce usted los documentos que debe utilizar para garantizar la eficiencia del ciclo contable?

Sí _____ No _____ Algunos _____

a) Si su respuesta es positiva. Enuncie algunos de ellos.

De responder no, se ha preocupado alguna vez por conocer los mismos.

Sí _____ No _____

7- ¿Con qué periodicidad realiza el análisis del estado de ganancias o pérdidas?

_____ Frecuentemente.

_____ Algunas veces.

_____ Una vez al año.

8- ¿Qué estado proporciona información sobre la situación económica y evalúa la gestión de la actividad?

Sí _____ No _____

9- ¿Con qué frecuencia, la ONAT, los capacita en lo relacionado con los procedimientos para llevar a cabo el control de sus recursos teniendo en cuenta las regulaciones establecidas.?

_____ Frecuentemente.

_____ Algunas veces.

_____ Una vez al año.

Se espera que estas cuestiones le hayan servido para reflexionar acerca de la importancia que tiene la implementación del ciclo contable, así como la incidencia del mismo en la información económica y financiera y el grado de satisfacción que este proceso les brinda.

Muchas gracias por su colaboración.

ANEXO No.7: VALE SALIDA.

MOVIMIENTO DE INVENTARIO								
Actividad Económica: <u>Productor Vendedor de Calzado</u>				<input type="checkbox"/> INFORME RECEPCION <input checked="" type="checkbox"/> VALE ENTREGA DEV. <input type="checkbox"/> TRANSFERENCIA <input type="checkbox"/> CONDUCE				
Nombre del trabajador por cuenta propia : <u>Arlet Dayan Pérez Sosa</u>								
ALMACEN: <u>X</u>								
Código:		Cuenta:		Dirección:				
NIT: 74011807386				Código:				
Cuenta:183-11000 INVENTARIO DE MATERIAS PRIMAS Y MATERIALES		Dirección: Manolo González # 91/ Héctor Castellanos y Lidier Hernández						
Transportador:		Chapa: -		C.I: -		Lic.		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	UM	CANT.	PRECIO	IMPORTE	SALDO		
183-11000	Materias Primas y Materiales							
	Cuero	M ²	10	\$ 140.00	\$ 1400.00	10		
	Pegamento	Litro	1	150.00	150.00	1		
	Cono de Hilo	Cono	1	180.00	180.00	2		
	Plantillas	Par	20	4.00	80.00	40		
	Puntillas	kg	1	112.00	112.00	4		
	Hebillas	Par	20	7.00	140.00	40		
	Suelas	Par	20	30.00	600.00	40		
	Total				\$ 2662.00			
NOMBRE Y APELLIDOS Anailys Valdivia Simón	FIRMA	NOMBRE Y APELLIDOS Arlet Dayan Pérez Sosa	FIRMA	ANOTADO Anailys Valdivia	FECHA			No. 01
					D	M	A	
					10	01	2012	


ANEXO No. 8: RECIBO DE INGRESO.

Arlet Dayan Pérez Sosa Actividad: Productor Vendedor de Calzado	RECIBO DE EFECTIVO			D	M	A	
	SC -3 - 01			15	01	2012	
RECIBIDO DE: Emilio Rodríguez González							
CANTIDAD EN LETRAS: Diez mil quinientos pesos con 0/100.							
CONCEPTOS						IMPORTE	
Recepcionando importe de la venta de treinta pares de sandalias de hombre.						\$ 10500.00	
TOTAL						\$ 10500.00	
RECIBIDO POR: Anailys Valdivia Simón				Fecha de Depósito			No.01
				D	M	A	
				15	01	2012	

Arlet Dayan Pérez Sosa Actividad: Productor Vendedor de Calzado	RECIBO DE EFECTIVO			D	M	A	
	SC -3 - 01			21	01	2012	
RECIBIDO DE: Alicia Lorenzo Martín							
CANTIDAD EN LETRAS: Tres mil quinientos pesos 00/100.							
CONCEPTOS						IMPORTE	
Recepcionando importe de la venta de diez pares de sandalias de hombre.						\$ 3500.00	
TOTAL						\$ 3500.00	
RECIBIDO POR: Anailys Valdivia Simón				Fecha de Depósito			No.02
				D	M	A	
				21	01	2012	

ANEXO No. 9: DEPÓSITO EN CUENTA BANCARIA.

 DEPOSITO EN CUENTA Banco de Crédito Comercio 114-531 A (Rev.3/2000)				
Cuenta No: 0651000800010010			Codificación: 12	
Acredítese A:				
Nombre del Titular: Arlet Dayan Pérez Sosa				
Unidad Depositante: TCP Productor Vendedor de Calzado				
Con	Detalle	Cant	Importe Pesos	Importe Centavos
Banco de Crédito Comercio Fecha: 16/01/2012 Depositado por: <u>Anailys</u> <u>Valdivia Simón.</u> Son: <u>Diez mil quinientos</u> <u>pesos con 00/100.</u> (Cantidad en letras).	De 1.00			
	De 3.00			
	De 5.00			
	De 10.00			
	De 20.00	25	\$ 500.00	
	De 50.00	100	5000.00	
	De 100.00	50	5000.00	
	Moneda 1.00			
	Moneda 3.00			
	Moneda			
	Fraccionaria			
	Total de			
	Efectivo			
Cheques				
Total			\$ 10500.00	No.01


 DEPOSITO EN CUENTA Banco de Crédito Comercio 114-531 A (Rev.3/2000)				
Cuenta No: 0651000800010010			Codificación: 14	
Acredítese A:				
Nombre del Titular: Arlet Dayan Pérez Sosa				
Unidad Depositante: TCP Productor Vendedor de Calzado				
Con	Detalle	Cant	Importe Pesos	Importe Centavos
Banco de Crédito Comercio Fecha: 26/01/2012 Depositado por: <u>Anailys</u> <u>Valdivia Simón.</u> Son: <u>Setecientos pesos con</u> <u>00/100.</u>	De 1.00			
	De 3.00			
	De 5.00			
	De 10.00			
	De 20.00	20	\$ 400.00	
	De 50.00	2	100.00	
	De 100.00	2	200.00	


(Cantidad en letras).	Moneda 1.00			
	Moneda 3.00			
	Moneda Fraccionaria			
	Total de Efectivo			
	Cheques			
	Total		\$ 700.00	No. 02

ANEXO No. 10: INFORME RECEPCIÓN.


MOVIMIENTO DE INVENTARIO								
Actividad Económica: <u>Productor Vendedor de Calzado</u>				(X) INFORME RECEPCION				
Nombre del trabajador por cuenta propia : <u>Arlet Dayan Pérez Sosa</u>				() VALE ENTREGA DEV.				
ALMACEN: <u>X</u>				() TRANSFERENCIA				
				() CONDUCE				
Código:	Cuenta:	Dirección: -						
NIT: 74011807386		Código: -						
Cuenta:183-11200 INVENTARIO DE PRODUCCIÓN TERMINADA		Dirección: Manolo González # 91/ Héctor Castellanos y Lidier Hernández						
Transportador:		Chapa: -	C.I: -		Lic.			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	UM	CANT.	PRECIO	IMPORTE	SALDO		
183-11200	Materias Primas y Materiales							
	Cuero	M ²	10	\$ 140.00	\$ 1400.00			
	Pegamento	Litro	1	150.00	150.00			
	Cono de Hilo	Cono	1	180.00	180.00			
	Plantillas	Par	20	4.00	80.00			
	Puntillas	kg	1	112.00	112.00			
	Hebillas	Par	20	7.00	140.00			
	Suelas	Par	20	30.00	600.00			
	Total				\$ 2662.00			
NOMBRE Y APELLIDOS Anailys Valdivia Simón	FIRMA	NOMBRE Y APELLIDOS Arlet Dayan Pérez Sosa	FIRMA	ANOTADO Anailys Valdivia	FECHA			No. 01
					D	M	A	
					17	01	2012	


ANEXO No. 11: CR-09.

		CR-09									
		Declaración	Pago								
NIT:	7	4	0	1	1	8	0	7	3	8	6
Debítese a: Arlet Dayán Pérez Sosa Código de la Cuenta: 0651000800010010											
Tributo											
Cod	0	1	1	4	0	2	2				
Tipo de Moneda (TM): 1-MIC 2-MN X Importe a liquidar en letras: Mil cuatrocientos pesos con 00/100. Importe a liquidar: \$ 1400.00 Principal: \$ 1400.00 Recargo: - Período a liquidar: Desde <u>01/01/2012</u> <div style="text-align: right;">Hasta <u>22/01/2012</u></div> Destino: ONAT											

		CR-09									
		Declaración	Pago								
NIT:	7	4	0	1	1	8	0	7	3	8	6
Debítese a: Arlet Dayán Pérez Sosa Código de la Cuenta: 0651000800010010											
Tributo											
Cod	0	1	1	4	0	2	2				
Tipo de Moneda (TM): 1-MIC 2-MN X Importe a liquidar en letras: Mil cuatrocientos pesos con 00/100. Importe a liquidar: \$ 1400.00 Principal: \$ 1400.00 Recargo: - Período a liquidar: Desde <u>01/01/2012</u> <div style="text-align: right;">Hasta <u>22/01/2012</u></div> Destino: BANCO											

Dorso del modelo

		CR-09									
		Declaración	Pago								
NIT:	7	4	0	1	1	8	0	7	3	8	6
Debítese a: Arlet Dayán Pérez Sosa Código de la Cuenta: 0651000800010010											
Tributo											
Cod	0	1	1	4	0	2	2				
Tipo de Moneda (TM): 1-MIC 2-MN X Importe a liquidar en letras: Mil cuatrocientos pesos con 00/100. Importe a liquidar: \$ 1400.00 Principal: \$ 1400.00 Recargo: - Período a liquidar: Desde <u>01/01/2012</u> <div style="text-align: right;">Hasta <u>22/01/2012</u></div> Destino: Contribuyente											

		TP: <u>Impuesto sobre las ventas.</u>									
		Importe de la base Imponible: <u>\$ 14000.00</u> Tipo Impositivo: <u>10 %</u> Tipo de la Obligación: <u>\$ 1400.00</u> Firmas Autorizadas de la actividad económica: <u>Anailys</u> <u>Valdivia Simón</u>									
De Banco	Autorizado		Fecha Débito								
	Ricardo Hdez		22	01	12						
		D	M	A							
A Banco	Autorizado		Fecha Débito								
	Ricardo Hdez		22	01	12						
		D	M	A							