

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
ESCUELA DE CONTABILIDAD



**PROPUESTA DE SUBSISTEMAS DE PRINCIPIOS Y
PRÁCTICAS CONTABLES PARA LA TOMA DE
DECISIONES GERENCIALES EN
MICROEMPRESARIOS DEL MERCADO 28 DE JULIO,
JAÉN-2016**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE:
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

Maria Shirly Linares Guevara

Chiclayo, 17 de Enero de 2018

**PROPUESTA DE SUBSISTEMAS DE PRINCIPIOS Y
PRÁCTICAS CONTABLES PARA LA TOMA DE
DECISIONES GERENCIALES EN
MICROEMPRESARIOS DEL MERCADO 28 DE JULIO,
JAÉN-2016**

POR:

Maria Shirly Linares Guevara

Presentada a la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad
Católica Santo Toribio de Mogrovejo, para optar el Título de:

CONTADOR PÚBLICO

APROBADO POR:

Econ. Adalberto León Herrera
Presidente de Jurado

C.P. Pedro Jesús Cuyate Reque
Secretario de Jurado

Mgtr. Flor de Maria Beltrán Portilla
Vocal/Asesor de Jurado

CHICLAYO, 2018

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a mis padres Enrique Linares Naval y Elvira Guevara Medina por haberme apoyado en todo momento con sus consejos, motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, por su amor y paciencia, por enseñarme el valor del trabajo para salir adelante.

A mis hermanos y en especial a Hansen Richelmi Ipanaque Flores por haber confiado y apoyado a pesar de las dificultades.

Maria Shirly Linares G.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme bienestar y tranquilidad espiritual. Así mismo también a la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo por brindarme la oportunidad de estudiar, ser una profesional y mejor persona.

A mi asesora de tesis, Mgtr. Flor de Maria Beltrán Portilla, gracias por el apoyo, dedicación, conocimientos, experiencia, paciencia y motivación que ayudó a mi desarrollo universitario.

ÍNDICE

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

I.	INTRODUCCIÓN	13
II.	MARCO TEÓRICO	16
2.1	Antecedentes de la investigación	16
2.2	Bases teóricas científicas	17
2.3	Subsistema de principios contables	20
2.3.1	Marco conceptual	20
2.4	Subsistemas de prácticas contables	22
2.4.1	Prácticas de valorización	22
2.4.2	Prácticas de información	26
2.4.2.1	Estados contables básicos	27
2.4.2.2	Características de las prácticas de información	29
2.5	Toma de decisiones gerenciales	31
2.5.1	Información para la toma de decisiones	32
2.5.2	Contabilidad de las actividades comerciales	35
2.5.3	Evaluación de los estados contables con Ratios contables	37
2.6	Microempresas formales en Perú	40
2.6.1	Mypes según estrato empresarial	40
2.6.2	Mypes según tipo de contribuyente	40
2.6.3	Mypes según régimen tributario	41
2.6.4	Dinámica empresarial	42
2.6.5	Tasa de entrada (creación)	42
2.6.6	Tasa de salida (mortalidad)	42
III.	METODOLOGÍA	43
3.1	Tipo y diseño de la investigación	43
3.1.1	Tipo de la investigación	43
3.1.2	Diseño de la investigación	43
3.2	Área y línea de investigación	43
3.3	Población, muestra y diseño de muestra	43

3.3.1	Población y muestra.....	43
3.3.2	Diseño de la muestra	43
3.4	Operalización de variables.....	43
3.5	Método, técnica e Instrumentos de recolección de datos	44
3.5.1	Método de la investigación	44
3.5.2	Técnicas de investigación	45
3.5.3	Instrumentos de recolección de datos	45
3.6	Técnicas de procesamiento de información.....	45
IV.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN	47
4.1	Resultados.....	47
4.1.1	Nivel de conocimiento de los principios contables.	55
4.1.2	Prácticas contables de valoración e información contable.	61
4.1.3	Toma de decisiones del microempresarios	90
4.2	Discusión.....	95
V.	PROPUESTA	98
5.1	Propuesta de subsistemas de principios y prácticas contables	98
VI.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	111
6.1	Conclusiones	111
6.2	Recomendaciones	112
VII.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	113
VIII.	ANEXOS	115

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 01. Régimen Tributario	51
Tabla N° 02. Tipo Contribuyente	52
Tabla N° 03. Tiempo de trabajo	53
Tabla N° 04. Permanencia laboral según línea comercial	54
Tabla N° 05. Intensión de continuar trabajando	55
Tabla N° 06. Tiempo que se les revela información contable	56
Tabla N° 07. Reconocimiento y archivado del negocio	57
Tabla N° 08. Informació relevante en el negocio.....	58
Tabla N° 09. Período contable que realizan	59
Tabla N° 10. Calificación para contar con período contable	60
Tabla N° 11. Consideración para ofrecer sus productos.....	61
Tabla N° 12. Desvalorización de las existencia	62
Tabla N° 13. Transacciones de ventas que otorgan	63
Tabla N° 14. Transacciones que realizan al comprar la mercadería.....	64
Tabla N° 15. Tiempos de compra de mercadería.....	65
Tabla N° 16. Venta diaria que logran.....	66
Tabla N° 17. Cantidad de dinero que invierten al mes	67
Tabla N° 18. Ventas mensuales	68
Tabla N° 19. Gastos para el mantenimiento del negocio al mes	69
Tabla N° 20. Gastos en el personal al mes	70
Tabla N° 21. Pagos mensuales por el financiamiento	71
Tabla N° 22. Formas de financimient para obtener liquidez	72
Tabla N° 23. Deudad que contraen al año	73
Tabla N° 24. Escala en la que mantienen deuda con sus acreedores	74
Tabla N° 25. Mezclan gastos personales con los del negocio.....	75
Tabla N° 26. Sueldo fijo que se asignan los microempresarios.....	76
Tabla N° 27. Necesidad del servicio de un contador	77
Tabla N° 28. Servicio de asesoria contable.....	78
Tabla N° 29. Registro de planilla laboral.....	79
Tabla N° 30. Registro de compras que archivan.....	80
Tabla N° 31. Registro de ventas que archivan	81
Tabla N° 32. Información confiable para la toma de decisiones	82

Tabla N° 33. Reconocen ganancias al finalizar el día económico	83
Tabla N° 34. Reconocen gastos al finalizar el mes	84
Tabla N° 35. Obtencion de utilidades al fin de mes.....	85
Tabla N° 36. Obtención de pérdidas al finalizar el mes	86
Tabla N° 37. Calificación con respecto a la inversión de su negocio	87
Tabla N° 38. Calificación con respecto a la deuda con terceros	88
Tabla N° 39. Patrimonio que reconocen los microempresarios.....	89
Tabla N° 40. Decisión de informar a usuarios externos	90
Tabla N° 41. Decisión de informar a usuarios internos	91
Tabla N° 42. Uso de flujos de efectivo para tomar decisiones	92
Tabla N° 43. Uso del Estado de resultados para tomar decisiones.....	93
Tabla N° 44. Uso del estado financiero para tomar decisiones	94

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 01. Jarne y los subsistemas contables	18
Figura N° 02. Flujo de efectivo.....	29
Figura N° 03. Mipymes formales, según contribuyente, 2013	40
Figura N° 04. Operalización de variables.....	44
Figura N° 05. Plano de ubicación - Mercado 28 de Julio, Jaén	48
Figura N° 06. Microempresarios integrantes del Mercado 28 de Julio... 	50
Figura N° 07. Régimen Tributario del Microempresario	51
Figura N° 08. Tipo de contribuyente del Mercado.....	52
Figura N° 09. Tiempo de trabajo del microempresario	53
Figura N° 10. Permanencia laboral del microempresario	54
Figura N° 11. Intención de continuar trabajando	55
Figura N° 12. Tiempo que les gustaría se revele información contable ...	56
Figura N° 13. Reconocimiento y archivado de documentación	57
Figura N° 14. Información útil que tomaron en cuenta	58
Figura N° 15. Período contable que los microempresarios realizan	59
Figura N° 16. Aceptación del período contable.....	60
Figura N° 17. Al ofrecer productos tienen en cuenta	61
Figura N° 18. Desvalorización de existencias de los negocios	62
Figura N° 19. Forma de venta que ofrecen.....	63
Figura N° 20. Forma de adquisición de mercadería	64
Figura N° 21. Los microempresarios compran mercadería	65
Figura N° 22. Ventas diarias	66
Figura N° 23. Inversión mensual de los microempresarios.....	67
Figura N° 24. Ventas mensuales	68
Figura N° 25. Gastos mensuales para el negocio	69
Figura N° 26. Gastos mensuales en el personal.....	70
Figura N° 27. Pagos financieros mensuales.....	71
Figura N° 28. Formas de financiamiento que contraen.....	72
Figura N° 29. Deuda financiera que contraen al año para el negocio.....	73
Figura N° 30. Deuda con proveedores que contraen al año	74
Figura N° 31. Mezcla gastos personales con el negocio	75
Figura N° 32. Asignación de sueldos por su labor	76

Figura N° 33. Necesidad del servicio del contador para el negocio	77
Figura N° 34. Han contado con asesoría contable	78
Figura N° 35. Registran pagos de planilla en su negocio	79
Figura N° 36. Registran comprobantes de compras del negocio.....	80
Figura N° 37. Registran ventas del negocio	81
Figura N° 38. Consideran confiable la información	82
Figura N° 39. Reconocen ganancias al finalizar el día económico	83
Figura N° 40. Reconocen gastos al finalizar el mes económico	84
Figura N° 41. Utilidad que obtienen a fin de mes por el negocio	85
Figura N° 42. Pérdidas que obtienen a fin de mes	86
Figura N° 43. Estimación que los microempresarios invierten	87
Figura N° 44. Estimación de deuda que contraen con terceros	88
Figura N° 45. Patrimonio que reconocen en sus negocios	89
Figura N° 46. Decisión de informar a usuarios externos.....	90
Figura N° 47. Decisión de informar a usuarios internos	91
Figura N° 48. Realizaron flujo de efectivo.....	92
Figura N° 49. Realizan Estado de Resultados.....	93
Figura N° 50. Realizan Balance General	94
Figura N° 51. Registro de Compras Simple.....	100
Figura N° 52. Registro de Ventas Simple.....	101
Figura N° 53. Registro de Inventario Simple.....	101
Figura N° 54..Registro de Muebles.....	102
Figura N° 55. Registro de Deudas	102
Figura N° 56. Planilla de Trabajadores	103
Figura N° 57. Registro de Gastos.....	103
Figura N° 58. Plan Contable Básico.....	105
Figura N° 5. Modelo de un Flujo de Caja Simple.....	106
Figura N° 60. A) Balance Básico	107
Figura N° 61. B) Balance Simple	107
Figura N° 62. A) Estado de Resultados Básico.....	108
Figura N° 63. B) Estado de Resultado Simple.....	108
Figura N° 64. Ratios para la toma de decisiones contables.....	109
Figura N° 65. Secuencia de Información Contable	110

RESUMEN

En la presente investigación se tomó, aspectos teóricos relacionados al sistema contable y sus subsistemas que aplicó José Ignacio Jarne. Se trabajó con microempresarios del Mercado 28 de Julio, por el corto ciclo de vida comercial, el desorden y las malas decisiones a su crecimiento, que justificó la importancia de la investigación científica.

El sistema contable, muestra principios y prácticas con dirección empresarial; la hipótesis fue: si se aplica los subsistemas de principios y prácticas contables, entonces generará una influencia positiva para la toma de decisiones gerenciales del microempresario. El objetivo principal fue proponer subsistemas de principios y prácticas contables para la toma de decisiones gerenciales en microempresarios. El tipo de investigación y diseño es Descriptivo-Analítico no experimental, el método fue Empírico-Teórico, que permitió investigar el problema, se utilizó instrumentos como el cuestionario y la observación, que logró identificar la situación contable y se mostró grandes debilidades del microempresario, como: desconocimiento del procedimiento y técnicas de los subsistemas, carencia de una base de principios, la valoración de sus activos y pasivos, la obtención de la información adecuada, la falta de transparencia, confianza, comprensibilidad no ayudó a la razonabilidad de información, dificultando la toma de decisiones gerenciales. Ante esto, se presentó la evaluación de un sistema para fijar principios y prácticas como una propuesta en la toma de decisiones gerenciales, que permitió obtener la valoración e información de estados contables verdaderos y útiles, mejorando el ciclo de vida comercial que a menudo se sufrió.

Palabras claves: subsistema contable, principios contables, prácticas contables, toma de decisiones.

ABSTRACT

In the present investigation it was taken, theoretical aspects related to the accounting system and its subsystems that included José Ignacio Jarne. We worked with microentrepreneurs of Mercado 28 de Julio, for the short commercial life cycle, the disorder and the bad decisions that affect its growth, justified the importance of scientific research.

The accounting system shows principles and practices with business management; the hypothesis was: if the subsystems of accounting principles and practices are applied, then it will generate a positive influence for the managerial decision-making of the microentrepreneur. The main objective was to propose subsystems of principles and practices for management decision making in microentrepreneurs. The type of research and design is Non-experimental Descriptive-Analytical, the Empirical-Theoretical method, which allows the problem to be inverted, using instruments such as the questionnaire and observation, which allows identifying the accounting situation and demonstrating the great capabilities of the microentrepreneur. as: ignorance of the procedure and techniques of the subsystems, lack of a basis of principles, the valuation of assets and liabilities, the obtaining of adequate information, lack of transparency, trust, understanding, information capacity, difficulty in understanding managerial decision making. Given this, the evaluation of a system to establish principles and practices is presented as a proposal in the management decision making, which allows obtaining the information and the information of the true and useful states, improving the commercial life cycle that is often he suffered.

Keywords: accounting subsystem, accounting principles, accounting practices microentrepreneur decision making.

I. INTRODUCCIÓN

La labor que llevan a cabo las Microempresas es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta la contribución a la generación de empleo, sino también considerando la participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. Los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de pobreza en los países en desarrollo. En términos económicos, cuando el micro empresario, genera más empleo es porque demanda mayor mano de obra, el cual conlleva que sus ventas se incrementen logrando mayores beneficios y contribuya a la formación del producto bruto interno.

Según Werbin, E. y Quadro, M. (2010). Dice que en Latinoamérica, el subsistema regulador se basa en el control, dado que las empresas en su mayoría son pequeñas y medianas, enfocándose más a pagos de las normas del impuesto a la renta, el objetivo de la información es distinto al entorno de empresas grandes y multinacionales, en las cuales el énfasis es suministrar información útil para la toma de decisiones. En Colombia durante los últimos años se han adelantado estudios sobre este sector de la economía, de los cuales se ha derivado algún conocimiento, aunque incompleto, con pocas discrepancias las metodologías de las revistas electrónicas y difusión científica empleadas a las fuentes utilizadas. Por ello, la Escuela de Negocios y Ciencias Empresariales de la Universidad Sergio Arboleda ha querido desarrollar investigaciones que amplíen el conocimiento, no solo sobre la realidad de las microempresas colombianas, sino sobre algunas potencialidades y aplicaciones útiles a su desarrollo.

En el Perú las microempresas presentan niveles bajos de ingresos, razón por la cual la estabilidad económica les permite sostenerse en su actividad comercial, también se suma el acceso al crédito, con poco acceso en todas las regiones del país por causa el alto costo de crédito con los que cuentan las financieras, además los plazos ofertados son cortos y las exigencias elevadas en garantías; además es muy común, la falta de confianza de los bancos con respecto a las microempresas.

En Cajamarca se registra un importante crecimiento de los micronegocios, según la Cámara de Comercio el 40% es formal, y desconocen los principios

contables siendo los más básicos, por lo tanto esta actitud comercial crece de forma desfavorecida para la toma de decisiones.

El deficiente control que presentan la mayoría de estas empresas comunes, la escasez de apoyo económico, la falta de transparencia contable, el costo de obtención de la información adecuada, el poco conocimiento de los sistemas básicos, el control de gestión, los gastos innecesarios, el mal manejo de los inventarios, el desorden en las transacciones de compra y venta, desconocimiento del verdadero Estado Financiero y el de Resultados de la microempresa entre otros; son motivos de erradas decisiones, es por ello que se quiere responder a la pregunta del problema : ¿Cómo los subsistemas de principios y prácticas influyen en la toma de decisiones en los microempresarios del Mercado de Julio – Jaén ?

Todo lo anterior hace que en el Jaén provincia de Cajamarca no sea ajena a la situación presente, dado que es un distrito que se encuentra en constante desarrollo y crecimiento comercial.

El Mercado 28 de julio de la ciudad de Jaén, actualmente se encuentra como un foco comercial importante para toda la zona del Nor Oriente Peruano donde el desarrollo crece día a día, en dicho lugar existe un gran número de microempresarios con menor grado de educación empresarial que participan de manera formal, la mayoría son del Nuevo Régimen Único Simplificado y pocos están en el Régimen Especial y General para el pago de sus tributos, sin embargo muestran grandes dificultades al desconocer de los sistemas contables con procedimientos y técnicas para obtener los estados de resultado, principios del marco conceptual, valoración de sus activos y pasivos, razonabilidad de información financiera y económica llevándolos a un desorden con los inventarios, compra, venta, utilidad o pérdida que alcanzan, esto hace que les dificulte formular sus planes, presupuestos, acceso a créditos, controlar sus transacciones y tomar decisiones, imposibilitándoles el crecimiento, por el miedo a paradigmas de crecer y ser mejores, por lo tanto se tuvo la siguiente hipótesis: si se aplica los subsistemas de principios y prácticas contable entonces se generará una influencia positiva en la toma de decisiones gerenciales ?

Por tal motivo se propone seguir los subsistemas de principios contables que en un estudio de José Ignacio Jarne-Jarne (1997) propone para surgir un proceso de generación normativa. A esto se pretende que estos microempresarios contribuyan con la información, cumpliendo con características cualitativas de acuerdo con los objetivos de las empresas para que la toma de decisiones sea razonable, por medio de la definición de unos conceptos contables fundamentales del Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), que ayuda a trazar líneas con reglas generales y normas que sirven a seguir para la obtención de los estados financieros que reflejen la imagen fiel del patrimonio y los estados de resultados de la empresa, solo de esta forma la toma de decisiones gerencial cumplirá con su procedimiento de desarrollo en las microempresas.

Este tema sirve para el desarrollo y crecimiento en una economía de escalas, así como lo son las microempresas que crecen día a día y necesitan conocer del sistemas contables con subsistemas de principios y prácticas contables que les permita entender un orden contable, mejor toma de decisión y una expansión en nuevos mercados con competitividad. Es por ello que se concluye que los principios y prácticas contables para la toma de decisiones permitió conocer la carencia de la razonabilidad en la toma decisiones en pequeñas negocios, dificultando obtener la valoración e información contables de los estados financieros de forma transparente, clara y veraz que les pueda ser útil para una correcta toma de decisiones gerenciales en un micro negocio para superar de esta forma el ciclo de vida comercial corta que estos llegan a sufrir a menudo.

Con la aplicación de los subsistemas de principios contables y prácticas contables los comerciantes de las microempresas se beneficiarán evaluando la propuesta ya que mejorarían y obtendrían una guía en los caminos empresariales, logrando un orden sistemático acerca de la contabilidad que genere una buena toma de decisiones en su ingreso, economía, financiamiento, inversión, crecimiento y desarrollo de los mismos en el mercado 28 de julio de la ciudad de Jaén - Cajamarca - Perú.

II. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación

Patiño, R. y Vásquez Q. (2013), en su tesis titulada “Características de los subsistemas contables de Colombia y México ante la convergencia a Normas Internacionales de Información Financiera”.

Concluyó que el estudio de los subsistemas contables es muy amplio a la identificación en cada país mostrando una fuente de reflexión y evaluación de lo que en ellos se realiza. Donde, se presentaron los resultados de un estudio documental que refleja los subsistemas identificados en Colombia y México, y las características que de acuerdo con Jarne (1997), se pueden encontrar en estos países. Para Patiño y Vásquez, menciona que en el subsistema de principios, se encontró un alto nivel de homogeneidad. Ambos países cuentan con principios contables básicos que están de conformidad con el marco conceptual del International Accounting Standards Boards IASB y se destaca el uso de conceptos de negocio en marcha y de prudencia.

COMENTARIO

La comparación de subsistemas de principios ha permitido conocer la homogeneidad de los procesos de generación normativa entre países y se pretende que estos contribuyan a que la información cumpla las características cualitativas del PCGA (Plan Contable Generalmente Aceptado), la diferencia de esta investigación se ve en el objeto de estudio ya que no analizaremos países sino microempresas que trabajan día a día en el Mercado 28 de julio de la ciudad de Jaén.

De Freitas, C. y João, L. (2011). En su tesis del sector hotelero denominada “Factores que interfieren en la toma de decisiones de los contadores gerenciales”, desarrollado en la universidad de Colombia.

Concluyó que el estudio contribuye al esclarecimiento de dichas funciones dentro de las entidades del sector hotelero, ya que traza un perfil del contador y su respectivo involucramiento en la toma de decisiones en cuanto a los factores organizacionales y de comportamiento que definen el mayor o menor

involucramiento en la toma de decisiones, la investigación muestra la necesidad de trabajar dichas cuestiones junto a esos profesionales.

COMENTARIO

La diferencia con esta investigación es que no se analizará en el sector hotelero, se tomará la variable toma de decisiones para el sector comercial de las microempresas, mostrando una propuesta con carácter de subsistemas contables.

Morales, F. (2009). Mostró un proyecto de investigación DIUBB (2007-2008) patrocinado por la Dirección de Investigación de la Universidad del Bío Bío, denominado “Prácticas de valoración y revelación de información contable en Argentina, Brasil y Chile en el marco de la armonización internacional”.

Concluyó que dicho artículo indica sobre los estados financieros, la existencia de similitudes y diferencias, pero en cuestiones de estructura de los estados contables hay similitud en el uso vertical de estados contables. En cuentas de pérdidas y ganancia, Argentina desvincula diferente, pero en general los tres países difieren las partidas operacionales o del giro del negocio, versus las no operacionales o extraordinarias.

COMENTARIO

Este análisis es de gran ayuda para denotar los grandes beneficios que se puede recibir al tener un sistema contable con características al incremento de las mismas microempresas, aunque según los artículos científicos encontrados la mayor parte de esta información beneficia a las grandes empresas internacionales. Con esta investigación se pretende tomar un modelo simplificado del marco conceptual, valoración e información financiera para la toma de decisiones de las microempresas que muestran mayor número de nacimiento empresarial que tienen un menor tiempo de duración empresarial.

2.2 Bases teóricas científicas

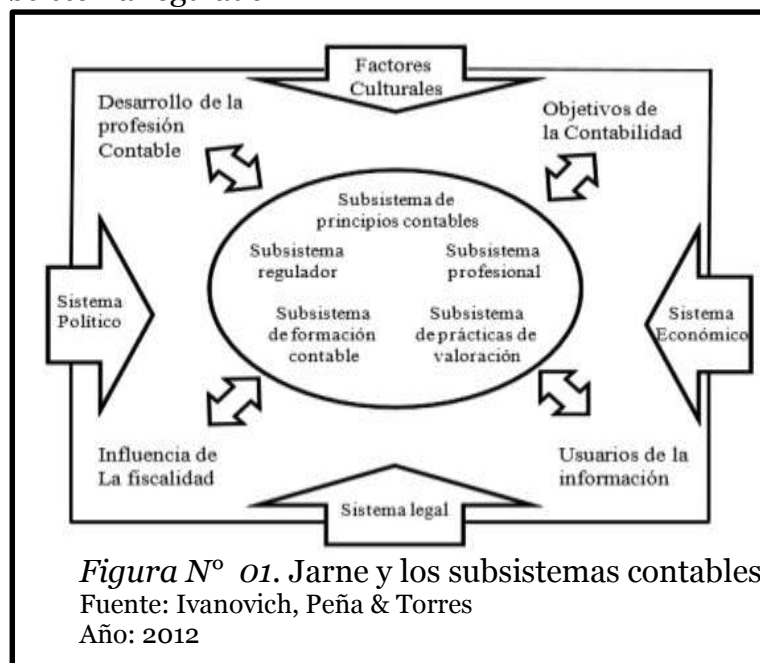
Esta investigación se enmarca dentro de las teorías de contabilidad internacional, siendo el análisis de los sistemas contables, su clasificación y

características el marco conceptual y teórico en el cual se desarrollará este trabajo, para cual tendremos que entender las definiciones conceptuales.

Subsistemas contables

Los documentales y revistas de los sistemas contables con sus subsistemas nacen del estudio aplicado por José Ignacio Jarne en 1997, este indica cinco subsistemas contables los cuales son:

- a) Subsistema de principios contables
- b) Subsistema profesional
- c) Subsistema de practicas
- d) Subsistema de formación contables
- e) Subsistema regulador



Es así por la cual países en desarrollo como México, Colombia, Brasil, España, analizan los estudios de los cinco subsistemas planteados por Jarne para una armonización, transparencia y comprensión en medio de la globalización actual.

Para la investigación se tomarán en cuenta los subsistemas de principios contables y subsistemas de prácticas, como una propuesta para la toma decisiones de los microempresarios del sector comercial.

Jarne (1997, citado por Patiño y Vásquez, 2013). Quien realiza una

conceptualización y clasificación de los sistemas contables, los cuales se definen como: “Conjunto de factores intrínsecos al propio sistema que, a través de la modelización que son objeto por medio de sus propias interrelaciones y de las influencias del exterior, conforman un todo debidamente estructurado, capaz de satisfacer las necesidades que a la función contable le son asignadas en los diferentes ámbitos” (p.03). Así mismo Patiño y Vásquez (2013). Comenta que el tema de principios contables toma las fuentes de los PCGA y la prevalencia de alguno de los PCGA como la imagen fiel y la importancia en los PCGA. Y en cuanto al en el subsistema de prácticas contables Jarne (1997) las subdivide en las prácticas de valoración y las prácticas de información.

Por otra parte, se resalta que en el tema profesional, los principios contables y prácticas contables, no hay estudios específicos con estas variables o tal vez no ha sido informado, por lo cual se hace indiscutible la necesidad de presentar ideas sobre estos temas.

Para Ivanovich, P., Peña, C. y Torres, Z. (2012). Explica que por los estudios anteriores sobre los subsistemas contables en los diferentes países es que fue posible determinar que existe diversidad contable, es decir, cada país desarrolla un conjunto de prácticas contables respecto de la revelación de la información financiera y metodologías de valorización. Es preciso mencionar también que la globalización ha hecho que las diferencias pasaron de un objeto de estudios comparativos, a ser un nudo en las operaciones de empresas de diferentes países, surgiendo así las primeras prácticas con normas locales y el PCGA en los países del primer mundo.

De todo esto se entiende que a través de la teoría de los sistemas contables surgieron en la actualidad los modelos contables y según Morales, F. (2006, citado por Ivanovich, Peña y Torres, 2012). Los modelos contables se definen como un “conjunto de factores intrínsecos al propio sistema que, a través de la modelización de que son objeto por medio de sus propias interrelaciones y las influencias del exterior, conforman un todo debidamente estructurado, capaz de satisfacer las necesidades que a la función contable le son asignadas

en los diferentes ámbitos”(p.06).

2.3 Subsistema de principios contables

El conjunto de conceptos básicos y de reglas que deben ser observados al registrar e informar contablemente sobre los asuntos y actividades de personas naturales o jurídicas. Definición operacional - Principios contables básicos, aplicación de: Negocio en Marcha y Prudencia, también toma los principios contables en congruencia con el marco conceptual de la IASB´´. (Jarne 1997, citado por Patiño y Vásquez, 2013, pag.04).

Los subsistemas de principios contables junto con el resto de los subsistemas tienen más lugar en estudios internacionales con una adopción y armonización, siendo muchas veces realizado en campo, evaluado y criticado por las diferentes realidades de los países. En Colombia se ha llevado los estudios críticos e incompletos pero recientemente se ha establecido la “ley N°1314 - Marco técnico normativo de la información financiera para microempresas”. En el Perú se desconoce de una adopción para microempresas pues solo se cuenta con las NIIF para Pymes.

2.3.1 Marco conceptual

Situación esperada que las empresas tienen que tener en cuenta son los siguientes principios en ellos se toma las hipótesis fundamentales que según Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (2012), menciona:

a. Negocio en marcha

Se asume que la empresa continuará desarrollando sus actividades dentro del futuro previsible y que, por lo tanto, es necesario dividir su vida en períodos contables a fin de determinar los resultados de cada período y medir los montos del activo, pasivo y patrimonio al final de cada período. En caso la entidad tenga intención o necesidad de liquidar sus negocios, los estados financieros deben prepararse sobre una base distinta, la cual debe ser revelada en notas.

Según Farías, M. (2014). El principio de negocio en marcha se refiere a la permanencia en el futuro que un tercero espera de una organización, sin interrumpir sus actividades.

Para la administración de la organización y sus auditores, es de vital importancia identificar y revelar situaciones en los estados financieros que amenacen la continuidad del negocio. La importancia de este tipo de revelaciones obedece a que los terceros que interactúan con la compañía (clientes, proveedores, inversionistas, accionistas, administración de impuestos, empleados, etc.), toman decisiones esperando que el negocio continúe por un tiempo indefinido. Ejemplo: Un banco aprueba un crédito, esperando que la compañía lo cancele en un determinado tiempo.

b. Base devengado

A fin de completar y preparar de manera útil la información contable, se requiere el uso de acumulaciones sobre la base de devengado. Este procedimiento da reconocimiento a todos los ingresos ganados y todas las pérdidas incurridas en cada período contable, independientemente del flujo de caja entre la empresa y otras partes.

Los registros contables deben reflejar los ingresos, gastos, cuentas por cobrar y pagar. Los Estados Financieros preparados sobre esta base proporcionan información útil a los usuarios para tomar decisiones económicas.

c. Periodo contable

El lapso que media entre una fecha y otra se llama periodo. Para los efectos del Plan Contable General, este periodo es de doce meses y recibe el nombre de Ejercicio.

Esto ayuda a entender que dividir la marcha de la empresa en períodos uniformes refleja los resultados de la gestión, la situación

financiera del ente y el compromiso con las disposiciones legales y fiscales establecidas, particularmente para determinar el Impuesto a la Renta y la distribución del Resultado. A esta información periódica también están interesados terceras personas, como es el caso de las entidades bancarias e inversionistas potenciales.

Las empresas tienen una duración indefinida e ilimitada; por consiguiente, sus resultados sólo se conocen sino hasta que concluya su existencia, por lo que es necesario dividir el desarrollo de sus actividades en períodos contables y establecer el cierre del período de resultados, su situación financiera e informar de los hechos importantes que han generado cambios en la participación de los propietarios de la empresa durante ese lapso de tiempo.

2.4 Subsistemas de prácticas contables

Implica la convergencia del modelo contable, lo que conlleva la utilización del criterio de valor razonable y la información establecido al marco normativo y los estándares, es por ello que esto se divide en: Prácticas de valoración que comprende las normas específicas de valoración de los estados financieros, características cualitativas de la información financiera, las bases de valuación, elementos de los estados financieros, hipótesis fundamentales. Prácticas de información que comprende las normas relativas con la presentación de la información tales como NIC, NIIF, DNA. (Jarne 1997 citado por, Ivanovich, Peña y Torres, 2012, p. 10).

2.4.1 Prácticas de valorización

De acuerdo con la influencia de las prácticas de valorización en el desarrollo y ejercicio de modelos con la evolución histórica de cada sistema (anglosajona, continental o la fiscalidad), genera fuerte énfasis en el costo histórico.

Las prácticas de valoración del sistema contable refleja los criterios objetivos seguidos en el proceso de reconocimiento, medición y valoración contables, con condiciones de ser incluidos en los estados e

informes financieros, en términos monetarios, a los flujos económicos, obligaciones y demás modificaciones en la estructura patrimonial de la empresa surgidos de las transacciones realizadas por la misma.

Como fuente de cambio tenemos el valor razonable y otras fuentes de valorización a valores de mercado, es por eso en la situación esperada se mencionarán a los Activos: costo histórico, valor razonable, valor de realización y valor presente. Así mismo tendremos a los Pasivos: Monto de los fondos recibidos a valor actual, valor de pago no descontado, valor presente de los flujos.

Así mismo la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (2012) hace mención a lo siguiente:

a. Medición de los activos

Costo histórico

Los activos se registran por el importe de efectivo y otras partidas pagadas, o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de la adquisición. Los pasivos se registran al importe de los productos recibidos a cambio de incurrir en la obligación o, en algunas circunstancias (por ejemplo en el caso de los impuestos a las ganancias), por los importes de efectivo y equivalentes al efectivo que se espera pagar para satisfacer el correspondiente pasivo, en el curso normal de la operación.

Valor razonable

Es el monto por el que puede ser intercambiado un activo o liquidado un pasivo entre partes interesadas y debidamente informadas, en condición de independencia mutua.

Valor de realización

Es el importe que se puede obtener por la enajenación de un activo en el mercado, en el curso normal del negocio, deduciendo los costos estimados para llevarlo a cabo.

Valor presente

Los activos se llevan contablemente al valor presente, descontando las entradas de efectivo netas futuras que se espera genere la partida en el curso normal de la operación. Los pasivos se llevan por el valor presente, descontando las salidas de efectivo netas futuras que se espera necesitar para pagar las deudas, en el curso normal de la operación.

b. Medición de los pasivos:**Monto de los fondos recibidos a valor actual**

Esto se da en el préstamo o crédito que se solicita a una entidad bancaria o similar, en esto se tiene que tener en cuenta a la hora de devolver el préstamo, abonando intereses.

Valor de pago no descontado.

La tasa de descuento o tipo de descuento o coste de capital es una medida financiera que se aplica para determinar el valor actual de un pago futuro.

La tasa de descuento se diferencia de la tasa de interés, en que esta se aplica a una cantidad original para obtener el incremento que sumado a ella da la cantidad final, mientras que el descuento se resta de una cantidad esperada para obtener una cantidad en el presente.

Valor presente de flujo.

En finanzas, el valor presente neto (VPN) de una serie temporal de flujos de efectivo, tanto entrante como saliente, se define como la suma del valor presente (PV) de los flujos de efectivo individuales. En el caso de que todos los flujos futuros de efectivo sean de entrada (tales como cupones y principal de un bono) y la única salida de dinero en efectivo es el precio de compra, el valor actual neto es simplemente el valor actual de los flujos de caja proyectados menos el precio de compra (que es su propia PV).

c. Elementos de los Estados Contables

Los elementos que miden la situación financiera son: el activo, el pasivo y el patrimonio neto, y los que miden el resultado del ejercicio, son los ingresos y gastos.

Del Estados de Situación Financiera

Activo

Es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Pasivo

Es una obligación presente de la empresa, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Es necesario distinguir entre una obligación presente y un encargo o compromiso para el futuro. La decisión de adquirir activos en el futuro no da lugar, por sí misma, al nacimiento de un pasivo. Normalmente, el pasivo surge sólo cuando se ha recibido el activo o la entidad entra en un acuerdo irrevocable para adquirir el bien o servicio.

Ciertos pasivos pueden evaluarse únicamente utilizando un alto grado de estimación. Así, cuando la provisión implique una obligación presente, que cumple el resto de la definición, se trata de un pasivo, incluso si la cuantía de la misma debe estimarse.

Patrimonio Neto

Es la parte residual de los activos menos los pasivos. Incluye las aportaciones de los propietarios, salvo que se cumpla con la definición de pasivo. Asimismo, incluye los resultados del ejercicio y de ejercicios anteriores no distribuidos, las reservas y los ajustes por valoración de acuerdo a las normas contables.

Del Estado de resultado

Ingresos

Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.

La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la empresa, y corresponden a una variada gama de denominaciones. Son ganancias otras partidas que, cumpliendo la definición de ingresos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias llevadas a cabo por la entidad.

Gastos

Son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de nacimiento o aumento de los pasivos, que dan como resultado decremento en el patrimonio neto, y no están relacionados con las distribuciones a los propietarios de este patrimonio.

La definición de gastos incluye tanto los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la empresa como las pérdidas. Los gastos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la empresa, y corresponden a una variada gama de denominaciones. Son pérdidas otras partidas que, cumpliendo la definición de gastos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias de la entidad.

2.4.2 Prácticas de información

Según la Confidencialidad y conservadurismo Gray, L. (1988, citado por Teller y Agramunt, 2012), explica que a mayor nivel de revelaciones respecto de las prácticas habituales, características de la información para que sea de utilidad: comprensible, relevante, confiable y comparable, modelos de estados de situación financiera.

La parte del sistema contable encargado de determinar la cantidad y formato de la información contable, previamente procesada, que se va a suministrar al exterior, así como la periodicidad y mecanismos de dicha comunicación.

2.4.2.1 Estados contables básicos

Un estado financiero, por consiguiente, es simplemente una declaración de lo que se cree que es cierto, expresado en términos de unidad monetaria, como lo es el “sol” en nuestro país.

a) Estado de Situación Financiera

El Estado de Situación Financiera comúnmente denominado Balance General, es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico a una fecha determinada. Su estructura la conforman cuentas de activo, pasivo y patrimonio o capital contable.

La Ecuación Contable

En este punto analizaremos fundamental de cada estado de posición financiera es que el total de los activos es simplemente igual al total de los pasivos más el patrimonio de los propietarios. Este acuerdo o saldo de los activos totales con el total de los pasivos y del patrimonio de los propietarios es la razón por la cual a este estado financiero se le llama balance general.

La igualdad de los activos por una parte y de los derechos de los acreedores y del propietario por la otra se expresa en la

siguiente ecuación:

$$\text{Activos} = \text{pasivo} + \text{patrimonio del propietario}$$

b) Estado de Resultados

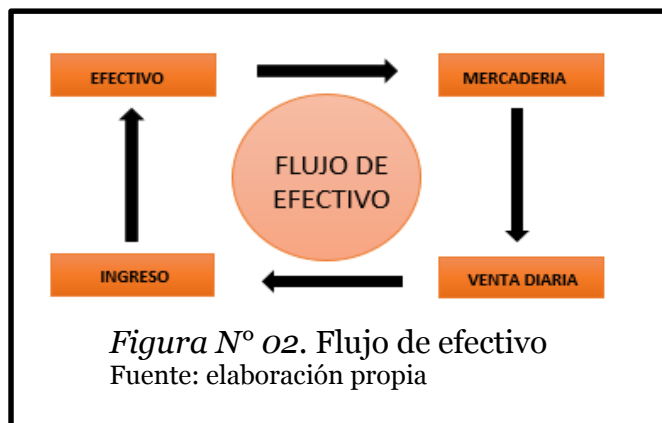
Dado que éste es una presentación separada de las transacciones de ingresos y gastos de la compañía durante el año es particularmente importante para los propietarios, acreedores y otras partes interesadas de la compañía.

Los ingresos son aumentos en los activos de la empresa proveniente de sus actividades orientadas hacia las utilidades y que origina flujos de efectivo positivo. En forma similar, los gastos son disminuciones en los activos de la empresa provenientes de sus actividades dirigidas hacia la obtención de utilidades y dan resultados a los flujos de efectivo negativo. La utilidad neta es la diferencia entre los dos. De encontrarse la empresa en una situación indeseada donde los gastos son superior a los ingresos, la diferencia se llama una pérdida neta.

c) Estado de flujos de efectivo

Los flujos de efectivo de la empresa son una consideración importante en las evaluaciones de los inversionistas y acreedores acerca de sus propios flujos de efectivo, como resultado relacionado con la forma como cambio la posición financiera en dos puntos en el mismo tiempo esa es la información del flujo de efectivo.

Así mismo el flujo de caja es la acumulación de activos líquidos en un tiempo determinado. Por tanto, sirve como un indicador de la liquidez de la empresa, es decir de su capacidad de generar efectivo.



2.4.2.2 Características de las prácticas de información

Comprensible

Una cualidad esencial de la información suministrada en los estados financieros es que sea fácilmente comprensible para los usuarios. Para este propósito, se supone que los usuarios tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y del mundo de los negocios, así como de su contabilidad, y también la voluntad de estudiar la información con razonable diligencia. No obstante, la información acerca de temas complejos que debe ser incluida en los estados financieros, a causa de su relevancia de cara a las necesidades de toma de decisiones económicas por parte de los usuarios, no debe quedar excluida sólo por la mera razón de que puede ser muy difícil de comprender para ciertos usuarios.

Confiable

Es una cualidad de la información contable que indica que la misma es correcta, confiable y que los usuarios ya sea internos o externos la pueden utilizar para la toma de decisiones. La confiabilidad se observa con hechos de transparencia y descarta toda duda de alteración a las cantidades económicas que la representan, es difícil a cierta vista asegurar la confiabilidad de los estados, por ello existe un

proceso que justifica a la información del estado final; los documentos que forman parte del proceso deben ser medidos también con la confiabilidad, transparencia, veracidad de los hechos.

Relevante

Para ser útil, la información debe ser relevante de cara a las necesidades de toma de decisiones por parte de los usuarios. La información posee la cualidad de la relevancia cuando ejerce influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.

Frecuentemente, la información acerca de la situación financiera y la actividad pasada se usa como base para predecir la situación financiera y la actividad futura, así como otros asuntos en los que los usuarios están directamente interesados, tales como pago de dividendos y salarios, evolución de las cotizaciones o capacidad de la entidad para satisfacer las deudas al vencimiento. La información no necesita, para tener valor predictivo, estar explícitamente en forma de datos prospectivos. Sin embargo, la capacidad de hacer predicciones a partir de los estados financieros puede acrecentarse por la manera como es presentada la información sobre las transacciones y otros sucesos pasados.

Comparable

Para que la información financiera sea comparable, debe permitir a los usuarios de la información, el poder identificar y analizar las diferencias y similitudes con la información de la misma entidad o con el de otras entidades a lo largo del tiempo.

La comparabilidad en una entidad económica la vamos a

obtener si somos consistentes en el tiempo al aplicar los mismos métodos contables, igual criterio y juicio prudencial, la misma estructura en los reportes que se generen y también cuando utilizamos la misma terminología.

Sí logramos que la información financiera reúna las características que hemos mencionado con anterioridad, estaremos cumpliendo satisfactoriamente con el propósito general que nos señalan las Normas de Información Financiera y que es el de proveer información veraz y oportuna que sea útil para los distintos usuarios de la información y que le servirán de base para la toma de decisiones.

2.5 Toma de decisiones gerenciales

Según Solano, A. (2003), indica que es un proceso lógico para la toma de decisiones, debido principalmente a que, en la mayoría de los casos, las decisiones que se toman no cuentan con información que asegure el resultado de las acciones. Por lo tanto, con el proceso lógico se reduce el número de errores, aunque todavía existe riesgo.

Importancia

Según la autora la importancia de una decisión está íntimamente relacionada con la posición que ocupa la persona que toma la decisión en la organización; por ejemplo, la decisión de la mejor hora para realizar habitualmente el depósito bancario puede ser importante para el mensajero de la empresa, pero intrascendente para el gerente, existiendo diferentes métodos para llegar a una decisión y que los mismos, dependerán de la importancia de la decisión, siguiendo el ejemplo anterior, la decisión de hacer un depósito bancario a primera hora o al final de la jornada de trabajo puede ser intrascendente y, en consecuencia, puede decidirse tomando en cuenta las horas en que los bancos están menos congestionados.

Prácticas contables de empresas de un solo propietario.

En el balance general de una empresa de un solo propietario, el patrimonio

total del propietario está representado por el saldo en su cuenta capital. Las inversiones de los activos por parte del propietario se registran acreditando esta cuenta. Los retiros de activos por parte del propietario se registran debitando la cuenta de retiros de la cuenta resultados se cierra contra la cuenta de capital del propietario.

La única obligación de presentación de informes financieros de muchas empresas de un solo propietario es la información que se debe incluir en la declaración de renta personal del propietario. Por esta razón, muchas empresas de un solo propietario basan sus procedimientos en las normas de impuestos a la renta y no en los principios de contabilidad generalmente aceptados.

2.5.1 Información para la toma de decisiones

Meigs, Williams, Haka y Bettner (2012), dan los siguientes puntos para tener en cuenta en la toma de decisiones:

a. Información contable

Debido a que la contabilidad es ampliamente utilizada para describir todo tipo de actividad de negocios, algunas veces se hace referencia a ella como el lenguaje del negocio, ya que los costos, precios, volumen de ventas, utilidades y retorno sobre la inversión.

Son medidas de contabilidad. Los inversionistas, acreedores, gerentes y otros agentes que tienen algún interés financiero en una empresa necesitan comprender claramente los términos y conceptos de la contabilidad si desean entender y e informar acerca de la empresa, es por ello que la información contable ayuda al tomar decisiones económicas.

b. Toma de decisiones por terceros.

La contabilidad financiera proporciona información sobre los recursos, las obligaciones y actividades financieras de una empresa con el fin de que sea utilizada principalmente por personas externas como inversionistas y acreedores en la toma de decisiones.

Usuarios externos

Propietarios

Acreedores

Sindicatos

Agencias gubernamentales

Proveedores

Clientes habituales

Asociaciones comerciales

Público en general.

Objetivo

Proporcionar información útil al tomar decisiones de inversión y crédito.

Para que se cumpla el objetivo, los principales estados financieros deben estar elaborados con información sustentable. De esta forma se mostrará relevancia a la posición económica:

Estado Financiero (balance general): Es un estado de posición que muestra en donde está la compañía en términos de una fecha determinada.

Estado de Resultados: Es un estado de actividad que muestra detalles y resultados de las actividades relacionadas con las utilidades de la compañía durante un periodo de tiempo (Por ejemplo: un mes, un trimestre o un año).

Estado de Flujo de Efectivo: Es un estado de actividad que muestra los detalles de las actividades de la compañía relacionadas con el efectivo durante un periodo de tiempo.

c. Toma de decisiones por internos

La contabilidad gerencial es el diseño y uso de la información

contable para alcanzar los objetivos de la organización mediante el apoyo a las personas que toman decisiones dentro de la empresa. Estas personas internas que toman decisiones son empleadas por la empresa.

Usuarios internos

Junta directiva
Director ejecutivo
Director financiero
Gerente de unidad de negocios
Gerente de planta
Gerente de almacén
Supervisor de línea

Objetivo

Proporcionar información útil para ayudar a la empresa a lograr sus metas, objetivos y misión.

Sistemas contables

En los negocios pequeños, el sistema contable varía muchísimo de una organización a otra, al considerar la contabilidad como un sistema de información, los usuarios de la información y el apoyo que brinda la información en la decisiones financieras determina los costos e ingresos, activos, pasivos y los flujos del efectivo, estas información satisface a los inversionistas, acreedores, gerentes, etc. Ya que apoya a muchas decisiones financieras, evaluación de desempeño y asignación de capital, entre otros.

Las regulaciones del impuesto sobre la renta exige que cada negocio tenga un sistema de contable que pueda medir el ingreso gravable, así mismo las leyes federales sobre valores exigen que cada empresa preparen estados financieros de conformidad con los principios generalmente aceptados, requerida como asunto de necesidad práctica.

2.5.2 Contabilidad de las actividades comerciales

La serie de transacciones través de las cuales un negocio genera su ingreso y sus entradas de efectivo de los clientes se llama el ciclo de operaciones, este consta de las siguientes transacciones básicas como las compras de mercadería, venta de mercadería, con frecuencia al crédito, cobro de las cuentas por cobrar a los clientes, como la palabra ciclo lo sugiere, esta en secuencia de transacción se repite continuamente. Parte del efectivo cobrado a los clientes se utiliza para comprar más mercadería y empieza un nuevo ciclo.

a. Transacciones:

- Relacionadas con las compras
 - Términos de crédito y descuento de efectivo
 - Devolución de la mercadería no satisfactoria
 - Costo de transporte sobre compras o flete
- Relacionadas con las ventas
 - Devolución y rebajas en ventas
 - Descuentos en ventas
 - Costo de entrada
 - Contabilidad de los impuestos de ventas

b. Evaluación del desempeño de una empresa comercial

Ventas netas

La mayoría de los inversionistas y los gerentes del negocio consideran que la tendencia de las ventas es un indicador clave del desempeño del pasado y de las perspectivas futuras. El aumento en las ventas sugiere la probabilidad de tener utilidades mayores en periodos futuros, por otra parte cuando las ventas descienden, pueden proporcionar una advertencia adelantada de dificultades financieras.

Margen de utilidad bruta

El aumento en las ventas netas no es suficiente para asegurar el aumento en la rentabilidad, ya que algunos productos son más rentables que otros.

El uso útil de esta información se da en que los márgenes altos, o en aumento, generalmente indican productos populares y estrategias de mercado exitoso. Un margen de utilidad por debajo del estándar, o en descenso, indica la frecuencia de una demanda débil del cliente o una competencia de precios intensa.

c. Formas de organización empresarial

Empresas de un solo propietario (Microempresarios)

Un negocio no corporativo que pertenece a un solo propietario no necesita autorización de ninguna gerencia, por lo general requiere de poca inversión de capital. Por ejemplo : un joven que realiza una ruta de repartición de periódicos, o presta un servicio de cuidado de niños o un negocio de corte de césped constituyen cada uno a un solo propietario, estas son ampliamente utilizadas por negocios y tiendas pequeñas de venta como los restaurantes.

Una empresa de un solo propietario proporciona un modelo excelente para mostrar los principios contables ya que es la forma más simple de organización de una empresa, pero en el mundo de negocios rara vez se encontrará estados financieros para estas organizaciones.

Esto se debe a que como ya se dijo la mayoría son pequeños y por ende no están obligados a presentar los estados financieros.

El concepto de una entidad de negocio separada

Para fines contables, la organización de una empresa con un solo propietario, se trata como una entidad separada de las demás actividades de su propietario, esto permite medir el desempeño del negocio en forma separada de los demás asuntos financieros de propietario.

d. Características de una empresa de un solo propietario

Entre las principales están:

Facilidad de formación

Los activos del negocio realmente pertenecen al propietario

El negocio no paga impuestos de renta

El negocio paga salario al propietario

El negocio es personalmente responsable de las deudas del negocio.

(Responsabilidad personal ilimitada).

Pasivo personal no limitado

El propietario de una empresa de un solo dueño, este es personalmente responsable de todas las deudas de la compañía. Por lo tanto un contratiempo en el negocio puede dar como resultado una gran pérdida.

Siendo esto la mayor desventaja de esta modalidad en una organización, hay otras organizaciones que tienen una limitada responsabilidad, a ello si una empresa supone incluso una pequeña opción de una responsabilidad sustancial, se sugiere al propietario que considere la idea de otra forma de organización empresarial.

2.5.3 Evaluación de los estados contables con Ratios contables

Según Barrios, C. y Rivera, A. (2010). Explica que una buena imagen y posición frente a los intermediarios financieros, requiere: mantener un nivel de capital de trabajo suficiente para llevar a cabo las operaciones que sean necesarias para generar un excedente que permita a la empresa continuar normalmente con su actividad y que produzca el dinero suficiente para cancelar las necesidades de los gastos financieros que le demande su estructura de endeudamiento en el corto plazo.

Análisis de Liquidez

Los Ratios de liquidez miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas

$$\text{Liquidez General} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Ratio prueba ácida: Este indicador proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo. Es algo más severo que la anterior y es calculado restando el inventario del activo corriente y dividiendo esta diferencia entre el pasivo corriente. Los inventarios son excluidos del análisis porque son los activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas en caso de quiebra, pues proporciona datos más correctos al analista.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Ratio capital de trabajo: Muestra la relación Activos Corrientes y los Pasivos Corrientes. El Capital de Trabajo, es lo que le queda a la firma después de pagar sus deudas inmediatas, algo así como el dinero que le queda para poder operar en el día a día.

$$\text{CT} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Análisis de actividad operacional

Miden la efectividad y eficiencia de la gestión, en la administración del capital de trabajo, expresan los efectos de decisiones y políticas seguidas por la empresa, con respecto a la utilización de sus fondos. Evidencian cómo se manejó la empresa en lo referente a cobranzas, ventas al contado, inventarios y ventas totales.

Rotación de los Inventarios: Cuantifica el tiempo que demora la inversión en inventarios hasta convertirse en efectivo y permite saber el número de veces que esta inversión va al mercado, en un año y cuántas veces se repone. Si la empresa se dedica al comercio, existirá un sólo tipo de inventario, denominado contablemente como Mercaderías.

$$\text{Rotación de Inventarios} = \frac{\text{Inventario Promedio} * 360}{\text{Costo de Ventas}}$$

Rotación de Activos Totales: Tiene por objeto medir la actividad en ventas, es decir, cuántas veces la empresa puede colocar entre sus

clientes un valor igual a la inversión realizada. Esta relación indica qué tan productivos son los activos para generar ventas, cuánto se está generando de ventas por cada peso invertido.

$$\text{Rotación de Activos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

Análisis de Solvencia

Estos ratios, muestran la cantidad de recursos que son obtenidos de terceros para el negocio. Expresan el respaldo que posee la empresa frente a sus deudas totales. Dan una idea de la autonomía financiera de la misma. Combinan las deudas de corto y largo plazo. Permiten conocer qué tan estable o consolidada es la empresa en términos de la composición de los pasivos y su peso relativo con el capital y el patrimonio.

Estructura del capital (deuda patrimonio): Muestra el grado de endeudamiento con relación al patrimonio.

$$\text{Estructura de Capital} = \frac{\text{Pasivos}}{\text{Patrimonio Neto}} * 100$$

Endeudamiento: Representa el porcentaje de fondos de participación de los acreedores, ya sea en el corto o largo plazo, en los activos. En este caso, el objetivo es medir el nivel global de endeudamiento o proporción de fondos aportados por los acreedores.

$$\text{Razón de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivos}}{\text{Activos}} * 100$$

Cobertura para gastos fijos: Permite medir la capacidad de la empresa para asumir su carga de costos fijos. El margen bruto es la única posibilidad que tiene la compañía para responder por sus costos fijos y por cualquier gasto adicional, como por ejemplo, los financieros. Consideramos como gastos fijos los rubros de gastos de ventas.

$$\text{Cobertura de Gastos Fijos} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Gastos Fijos}} * 100$$

2.6 Microempresas formales en Perú

Tipo de contribuyente	Micro	Part. %	Pequeña	%	Mediana	%	TOTAL	%
Persona natural	1 065 037	74,0	11 159	15,8	126	5,0	1 076 322	71,1
Sociedad anónima cerrada	171 829	11,9	31 109	44,0	1 313	52,1	204 251	13,5
Empresa individual de Resp. Ltda.	121 758	8,5	14 225	20,1	305	12,1	136 288	9,0
Sociedad comercial de Resp. Ltda.	52 347	3,6	8 857	12,5	346	13,7	61 550	4,1
Sociedad anónima	15 264	1,1	4 041	5,7	367	14,6	19 672	1,3
Sociedad irregular	6 911	0,5	567	0,8	15	0,6	7 493	0,5
Sociedad civil	1 738	0,1	170	0,2	15	0,6	1 923	0,1
Otros	4 894	0,3	580	0,8	33	1,3	5 507	0,4
Total de empresas formales	1 439 778	100	70 708	100	2 520	100	1 513 006	

Figura N° 03. Mipymes formales, según contribuyente, 2013

Fuente: Sunat, Registro Único del Contribuyente 2013/ Elaboración PRODUCE-OIGECOMTE Nota: El estrato empresarial es determinado de acuerdo a la Ley N°30056

Según el Ministerio de Producción (2014), la estructura empresarial peruana de 2013 no presenta cambios sustanciales respecto de lo que ha venido ocurriendo en el pasado: la gran mayoría de las empresas son microempresas el número de ellos son 1 439,778 el número de microempresas representando un 94,6%. El estrato de las pymes presenta 70,708 empresas mostrando una baja participación, con 4,6% de pequeñas empresas y 0,2% de medianas empresas.

2.6.1 Mypes según estrato empresarial

En el presente documento utilizamos los parámetros establecidos en la Ley N° 30056 para determinar el estrato empresarial, según la cual el estrato al que pertenece la empresa depende únicamente del valor de sus ventas.

Donde señala que las microempresas tienen un promedio de ventas anuales de 150 (UIT), las pequeñas empresas van sus ventas desde 150 – 1,700 (UIT) anuales.

2.6.2 Mypes según tipo de contribuyente

Las empresas formales tanto las microempresas como las pequeñas empresas pueden optar por constituirse como personas naturales o jurídicas. Por lo general, dicha elección depende de la actividad económica a realizar, del capital disponible, número de personas que invierten en la empresa, entre otros factores.

Las personas naturales pueden acceder a ciertos beneficios, como bajos costos de constitución, acceso a un régimen tributario simplificado, y facilidades en la creación y liquidación de empresas. Sin embargo, estas empresas también presentan limitaciones en el capital (restringido a los aportes del dueño) y menores posibilidades de acceso a créditos financieros.

En un estudio nacional del Ministerio de Producción muestra la distribución de las empresas formales según tipo de contribuyente en 2013. Destaca el hecho que el 70,8% de las empresas formales son personas naturales. Guardando estrecha relación con el elevado número de microempresas y pequeñas empresas.

2.6.3 Mypes según régimen tributario.

Existen tres regímenes tributarios a los cuales pueden acogerse las empresas en el Perú: el Régimen General (RG), el Régimen Especial (RER) y el Régimen Único Simplificado (RUS). Los regímenes especiales (RER y RUS) fueron creados para facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las MYPES.

Proporción de microempresas formales de las Mypes

En dicho estudio estadístico del Ministerio de Producción indica el resultado de todas las regiones en las que superan el 93% de microempresarios formales en el Perú; Cajamarca muestra un 95.8% de participación la diferencia del 100% pertenecen al resto de los estratos empresariales, a nivel nacional se tiene un 94.6% microempresarios en todo el Perú de las Mypimes formales durante el 2013

Distribución sectorial de las Mipymes

A nivel nacional el sectores comercio y servicios concentraron aproximadamente el 85% de las Mipymes formales. Si bien ambos sectores han presentado mayores niveles de crecimiento durante los últimos cinco años el PBI del sector comercio tuvo un crecimiento

anual promedio de 6,8%, mientras que en el sector servicios fue de 6,7% y creación de empleo, también reflejan bajísimos niveles de productividad.

2.6.4 Dinámica empresarial

Según el Ministerio de Producción, contando con información de las empresas formales proporcionada por SUNAT, hace conocer que Mypes son un segmento muy dinámico dentro de la estructura empresarial, donde la entrada, crecimiento, declive, salida y cambio de giro de las empresas sucede con frecuencia. El proceso de cambio implica nuevas empresas que aportan a la producción nacional generando empleo, ahora bien pero el costos del cierre de empresas se muestra menos eficiente por lo que es importante entender la magnitud, tendencias y condiciones específicas de la dinámica empresarial, así como su impacto en el crecimiento económico y prosperidad social.

2.6.5 Tasa de entrada (creación)

Un punto importante es determinar la edad promedio de la empresa, por lo tanto a partir de los datos sobre la fecha de inscripción original, la tasa de creación o tasa de entrada bruta (TEB), muestra que son las microempresas y pequeñas empresas las que nacen en el Perú.

2.6.6 Tasa de salida (mortalidad).

La mayor salida de empresas, se da en aquellas de menor estrato. En 2013 salieron 69 mil 441 empresas, de las cuales el 99,98% fueron mipymes (69 250 microempresas, 175 pequeñas empresas y 2 medianas empresas) y el porcentaje restante grandes empresas son de 14. En los estratos empresariales de menor tamaño se concentra el mayor número de empresas que salen del mercado. Ello refleja mayores tasas de mortalidad en dichos estratos. En ese sentido, en 2013, las mipymes tuvieron una tasa de salida bruta de 4,6%, es decir de cada 100 Mypes formales, salían 5 del mercado.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de la investigación

3.1.1 Tipo de la investigación

El tipo de investigación fue aplicado con diseño descriptivo-analítico no experimental orientado a resolver problemas que surgen en la práctica contable vinculados para la toma de decisiones del negocio.

3.1.2 Diseño de la investigación

El muestreo que se utilizó es el no probabilística debido a que se ha elegido la muestra que nos brindará la mayor información para la investigación.

3.2 Área y línea de investigación

Area: Ciencias Sociales

Línea: Emprendimiento e innovación empresarial con responsabilidad social.

3.3 Población, muestra y diseño de muestra

3.3.1 Población y muestra

Todos los microempresarios formales del sector comercial del mercado 28 de Julio, Jaén – Cajamarca – Perú, el total fue de 45 microempresarios.

3.3.2 Diseño de la muestra

El muestreo fue no probabilística debido a que se ha elegido la muestra que nos brindará la mayor información para la investigación.

3.4 Operalización de variables

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	
Subsistema de principios	Marco Conceptual	Negocio en marcha	
		Base devengado	
		Período contable	
Prácticas contables	Prácticas de Valoración	Medición de los Activos	
		Medición de los Pasivos	
		Elementos de los Estados Contables	
	Prácticas de Información	Comprensible	
		Relevante	
		Materialidad	
		Confiable	
		Comparable	
		Estado de Resultados	
	Estado de flujo de efectivo		
	Toma de decisiones gerenciales	Información para la toma de decisiones	Usuarios externos
			Usuarios internos
		Estados financieros básicos	Ecuación contable
Estado de resultados			
Estado de flujos de efectivo			
Contabilidad de las actividades comerciales		Transacciones relacionadas con las compras	
		Transacciones relacionadas con las ventas	
Desempeño de una empresa comercial		Ventas netas	
		Margen de utilidad bruta	
		Evaluación de los estados con Ratios	

Figura N° 4. Operalización de variables

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2015

3.5 Método, técnica e Instrumentos de recolección de datos

El cuestionario ayudó a la recopilación de datos del ciclo y desarrollo comercial que emplean estas empresas día a día de ejercicios económicos.

3.5.1 Método de la investigación

La metodología a aplicar fue Empírico – Teórico, ya que permitió hacer una serie de investigaciones referentes al problema, a la vez

permitió tener un contacto directo con microempresarios en estudio, mediante la observación, para lo cual se extrae información de la entidad.

3.5.2 Técnicas de investigación

La encuesta: puesto que se recopilaron datos por medio de un cuestionario previamente diseñado, sin modificar el entorno ni el fenómeno donde se recogió la información ya sea para entregarlo en forma de gráfica y tabla.

La observación: Es verdadera debido a que la Información fue directa y confiable. Permitirá describir y conocer el comportamiento, y analizarlo.

3.5.3 Instrumentos de recolección de datos

Los Instrumentos están en relación a las técnicas, por ende se aplicarán las siguientes:

- Encuesta :
 - Personal
 - Telefónica
- Observación
 - Diario de campo
 - Cuadros de trabajo
 - Cuaderno de notas

3.6 Técnicas de procesamiento de información

El tratamiento de los datos y procesamiento de la información fue clasificado y estructurado siguiente manera:

- Examinar si los microempresarios tienen conocimiento de los principios contables.

Para el desarrollo de este primer objetivo, se utilizó herramientas como la encuesta en nuestro objeto de estudio, para analizar el nivel

de conocimientos y utilización de principios contables de los microempresarios.

- Identificar si los microempresarios desempeñan prácticas para la valoración e información contable del negocio.

Para este segundo objetivo se hizo indagaciones a través de herramientas como la encuesta y la observación que permitio identificar el desarrollo de las prácticas y la información que utilizan los microempresarios del Mercado 28 de Julio durante el 2016.

- Analizar la toma de decisiones gerenciales para implementar una propuesta de subsistemas básicos en la toma de decisiones gerenciales. Para el desarrollo de este tercer objetivo se recopiló la información a través de la encuesta aplicada y la observación dicha indagación ayudó al análisis de un diseño de propuesta con subsistemas contables.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Resultados

a) Historia y ubicación del mercado

Historia del microempresario en el Mercado

Tienen inicio en el año 1982, a raíz del crecimiento y el desorden de los mercadillos y ambulantes en actividades comerciales como lo es la venta de zapatos, telas, ropa de vestir, abarrotes y locería. Fue así que la Municipalidad de Jaén asignó un lugar para un Mercado nuevo el 28 de Julio de 1982, haciendo referencia al nombre, para el trabajo de muchas familias, ofreció puestos de trabajo de 9m² de espacio a un costado del Mercado de Abastos que habían contruido para la venta de alimentos perisibles, el valor de la inscripción fue de un millón de Intis, que equivalía a la moneda actual, “Un Sol”, y los mantenían quienes trabajaban en posición del espacio otorgado. Los vendedores ambulantes desempleados en los años de 1985 aprovecharon el nuevo Mercado de nombre “28 de Julio”.

El desarrollo de los negocios fue de 3 a 25 años, la situación en marcha, prosperó pero no fue notable, mientras que unos se perdían y caían en bancarrota otros intentan prosperar. Según los comerciantes más antiguos informan que se intentó contratar servicios independientes de un contador, pero este les dijo que no era necesario ya que pertenecían al RUS y que tributariamente no tenían nada que exhibir, entonces el desorden continuó. En el 2016 el Mercado 28 de Julio, es uno de los más importantes de la provincial de Jaén y el segundo en ventas debido al Nuevo Megaplaza en la ciudad.

En la actualidad, los microempresarios no emplean un sistema con principios y prácticas contables en sus ejercicios económicos para la toma de decisiones en sus negocios, ellos tienen la intención de querer hacer registros de operaciones como compras, ventas, stock, caja y así poder procesar información para obtener estados que le ayuden a tomar mejores decisiones comerciales.

Ubicación

País: Perú

Departamento: Cajamarca

Provincia: Jaén

Distrito: Jaén



b) Visión

Constituirse en el mercado mayorista modelo provincial del norte, ser un referente principal del comercio mayorista de alimentos y necesidades básicas, contribuyendo a la integración virtuosa entre productores, comerciantes y consumidores para garantizar la seguridad en calidad a la población y aportar al crecimiento y desarrollo de la región.

c) Misión

Operar eficiente y sosteniblemente el sistema de comercialización mayorista en la Provincia para sus distritos y otras provincias aledañas, a través del gran mercado de Jaén, integrando al mayor número de agentes del comercio mayorista de necesidades básicas, con el mayor valor agregado posible, en condiciones de calidad, inocuidad y seguridad; y aportando a la adecuada formación de precio.

d) Principios

Seguridad: Contribuir con la seguridad para el resguardo de puestos de trabajo.

Trabajo: Esfuerzo, dedicación continua para el fortalecimiento de su empleo.

Innovación: Desarrollar el crecimiento de ideas y creaciones.

Apoyo: Colaboración con el compañero o vecino en el trabajo.

e) Giros del mercado e integrantes de la muestra

Mercado 28 de julio Jaén, provincia de Cajamarca- Perú

Integrantes

Línea Textil	
1	Enrique Naval Vergel
2	Marino Ramos Bances
3	Santos Banda Salazar
4	Tania Farro Saldaña
5	Aníbal Vásquez Zamora
Línea Calzado	
6	Leonor Medina Torres
7	Herber Hurtado Orbegoso
8	Daniel Guerrero Medina
9	Benito Burga Cruzado
10	Walter Orbegoso Vásquez
11	Jeiner Villalobos Gonzales
12	Reyna Campos Fernández
13	Marita Farro Abanto
14	Evelio Linares Naval
15	Pedro Rivasplata Becerra
16	Larry Carrasco Tineo
17	Segundo Linares Naval
Línea de vestir	
18	Segundo Hernández Seña
19	Rosa Linares Naval
20	Anastasio Human Flores
21	Magno Cieza Estela
22	Augusto Guevara Medina
23	Víctor Santos Salvador
24	Lázaro Medina Cabrera
25	Maruja Burga Pérez
26	Faty Espinoza Jiménez
27	Neyla Días Vargas
28	Audelia Flores Pasapera
29	Pedro Ipanaque Yovera
30	Adela Días Saldaña

Línea Abarrotes	
31	Soledad Sánchez de Terrado
32	Marleny Sánchez Linares
33	Petronila Cruz Rojas
34	Segundo Burga Cruzado
35	Alex Mozo León
36	Erásmo Yarlaque Teras
37	Tiberino Ezquen Jurita
38	Luis Ramaycua Cueva
Línea Locería	
39	José Villanueva Cabrera
40	Lalo Jara Cubas
41	Ciro Yarlaque Zapata
42	Joel Llatas Vernal
43	Emérita Coronel Días
44	Ítala Orbegoso Pérez
45	Remigio Human Flores

Figura N° 06. Microempresarios integrantes del Mercado 28 de Julio de Jaén
Fuente: Encuesta aplicada en el Mercado de Jaén
Fecha: 2016

f) Datos base de los intervinientes (el Microempresario)

Las cuatro tablas con sus respectivas figuras siguientes ayudan a conocer datos de los intervinientes del microempresarios, entre ellos tenemos el regimen tributario, tipo de contribuyente, tiempo de trabajo, permanencia laboral según su línea comercial.

Tabla N° 01

Régimen Tributario

Régimen Tributario	Microempresarios	%
Régimen Único Simplificado	39	86.7
Régimen Especial	4	8.9
Régimen General	2	4.4
Total General	45	100

Fuente: Elaboración propia

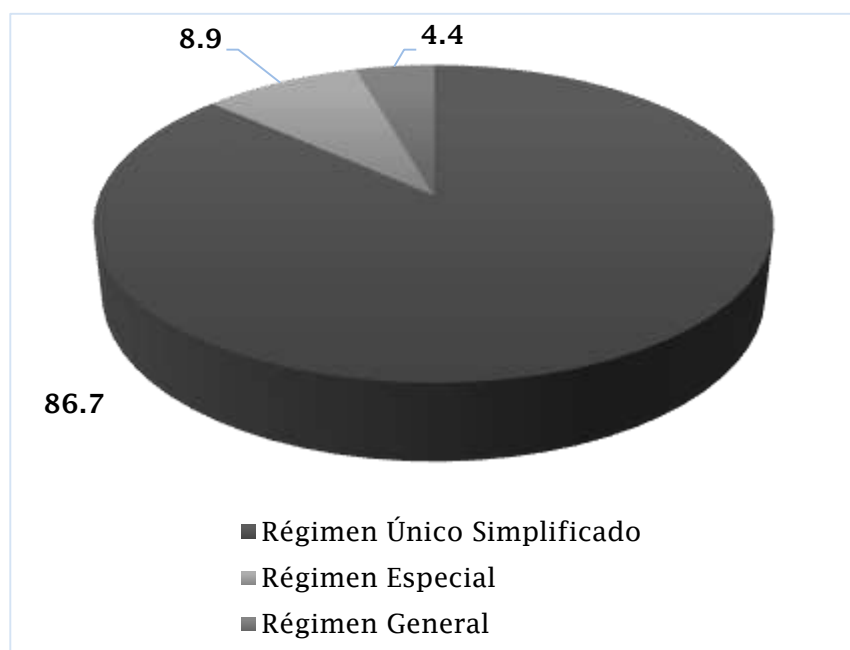


Figura N° 07. Régimen Tributario del Microempresario

Fuente: Elaboración Propia.

Fecha: 2016

La mayor concentración de comerciantes tributaron, el NRUS esto fue representado con un 87% , de los cuales 10 pertenecen a la línea de zapatos, 9 línea de ropa, 8 línea de abarrotes, 7 línea de locería, 5 línea de textil. Solo 4% se encontraron en el RE y 2% en el RG. Ver (Tabla N°01 y Figura N°05).

Tabla N° 02

Tipo de contribuyente

Tipo de contribuyente	Microempresarios	%
Persona Jurídica	2	4.4
Persona Natural	43	95.6
Total General	45	100

Fuente: Elaboración propia

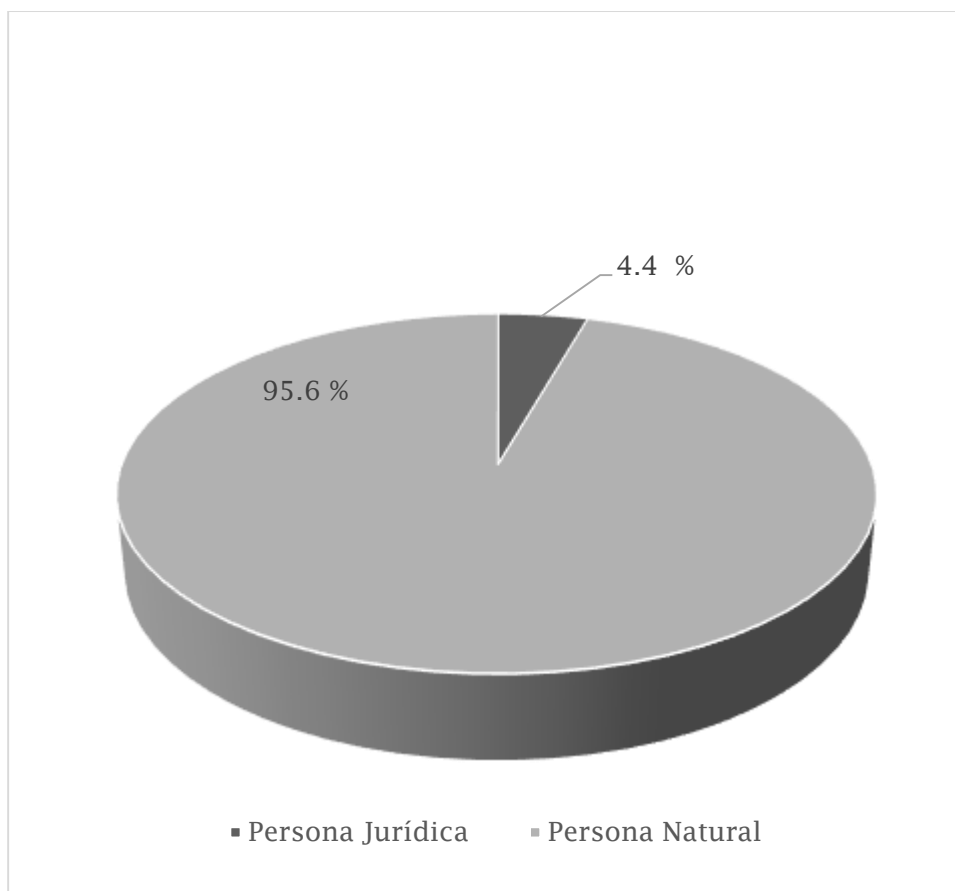


Figura N° 08. Tipo de contribuyente del Mercado

Fuente: Elaboración Propia.

Fecha: 2016

Dentro del Mercado 28 de Julio, se conoció que el 95.6% contribuyeron como Personas Naturales y un 4.4% como personas Jurídicas. Ver (Tabla N°02 y Figura N°06).

Tabla N° 03

Tiempo de trabajo

Tiempo de trabajo	Total Microempresarios	%
De 1 - 3 años		0.0
De 4 - 10 años	10	22.2
De 11 - 15 años	11	24.4
De 15 - 20 años	15	33.3
Más de 21 años	9	20.0
Total General	45	100

Fuente: Elaboración propia

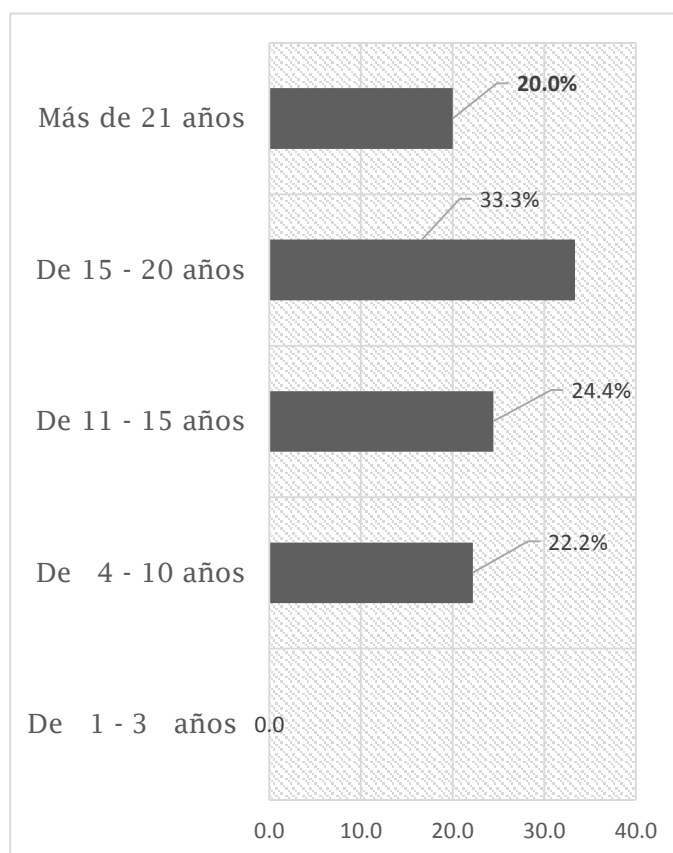


Figura N° 09. Tiempo de trabajo del microempresario

Fuente: Elaboración Propia.

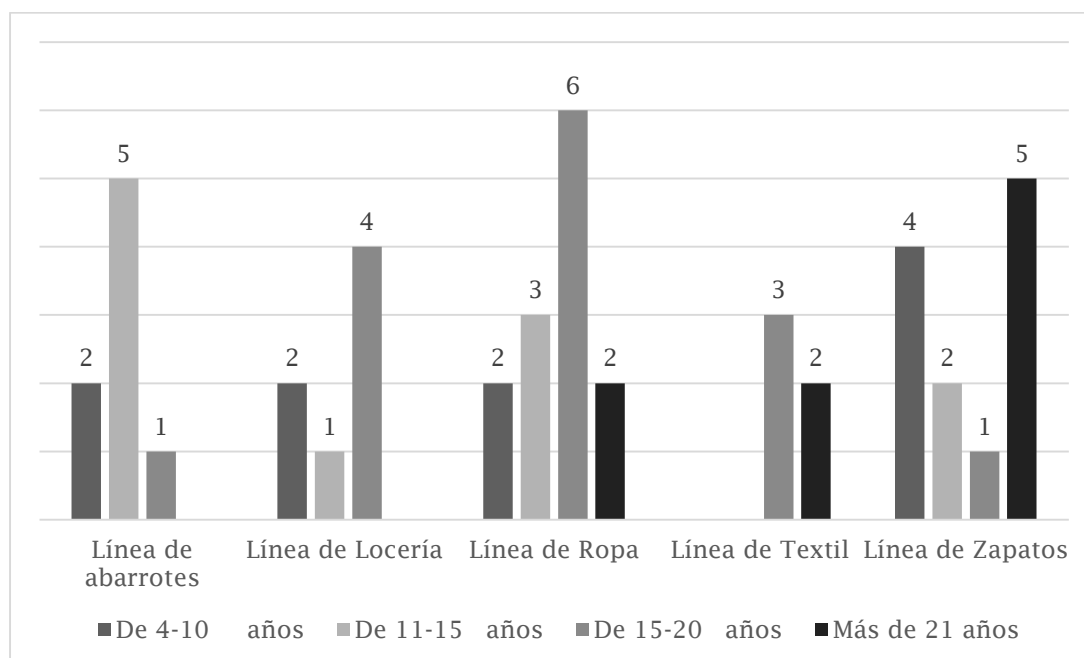
Fecha: 2016

Se conoció que 33% trabajaron entre 15 a 20 años, un 24% entre 11 a 15 años, el 20% más de 21 años en el negocio y así mismo un 22.2% se encontraron entre los 4 a 10 años trabajando en el mercado. Ver (Tabla N°03 y Figura N°07).

Tabla N° 04

Permanencia laboral según línea comercial.

Permanencia laboral	Microempresarios					Total general	%
	Línea de abarrotes	Línea de Locería	Línea de Ropa	Línea de Textil	Línea de Zapatos		
De 4-10 años	2	2	2		4	10	22.2
De 11-15 años	5	1	3		2	11	24.4
De 15-20 años	1	4	6	3	1	15	33.3
Más de 21 años			2	2	5	9	20
Total	8	7	13	5	12	45	100

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 10.** Permanencia laboral del microempresario

Fuente: Elaboración Propia.

Fecha: 2016

Se indicó que quince de cuarenta y cinco trabajadores tienen entre 15 a 20 años, donde 6 de ellos son de la línea de ropa, 3 de la línea textil y 1 en la venta de zapatos. Así mismo 9 microempresas laboraron desde hace 21 años y 2 de ellos pertenecen a la línea de Ropa, 2 en la línea textil, 5 de la línea de zapatos. También se apreció que 11 llevan una permanencia laboral entre 11 a 15 años. Ver (Tabla N°04 y Figura N°08).

4.1.1 Nivel de conocimiento de los principios contables.

Tabla N° 05

Intención de continuar trabajando

Intención Laboral	Persona Natural	Persona Jurídica	Total	%
Siempre	43	2	45	100
Total	43	2	45	100

Fuente: Elaboración propia

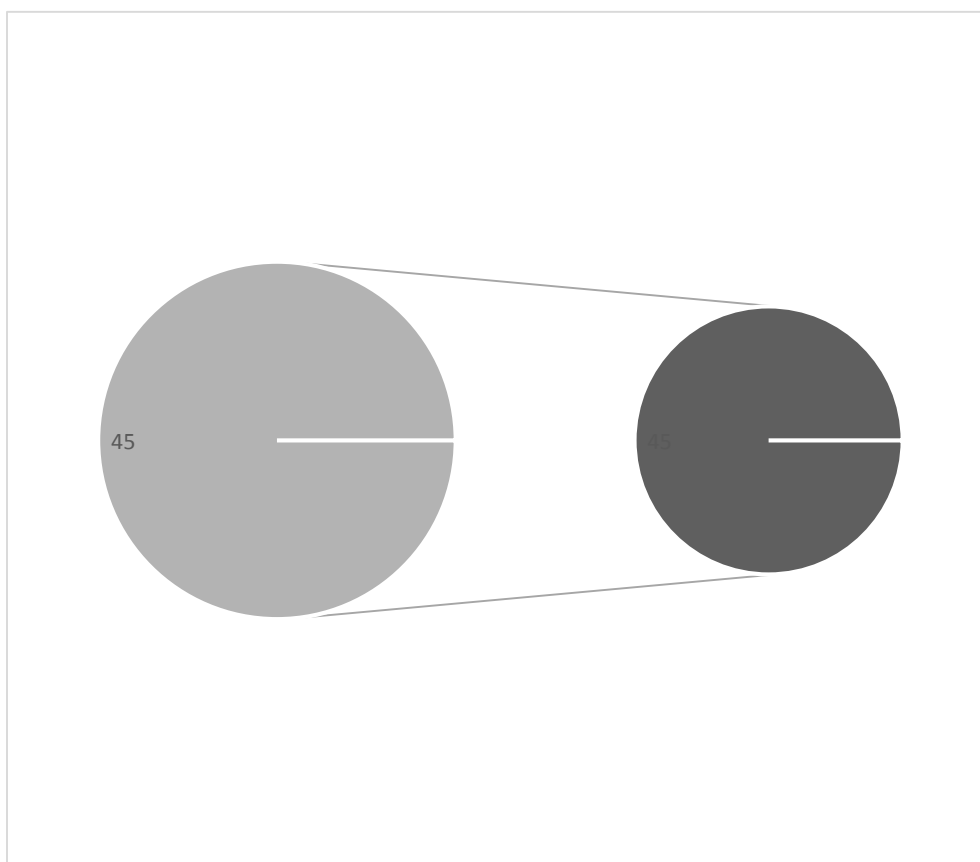


Figura N° 11. Intención de continuar trabajando

Fuente: Elaboración Propia.

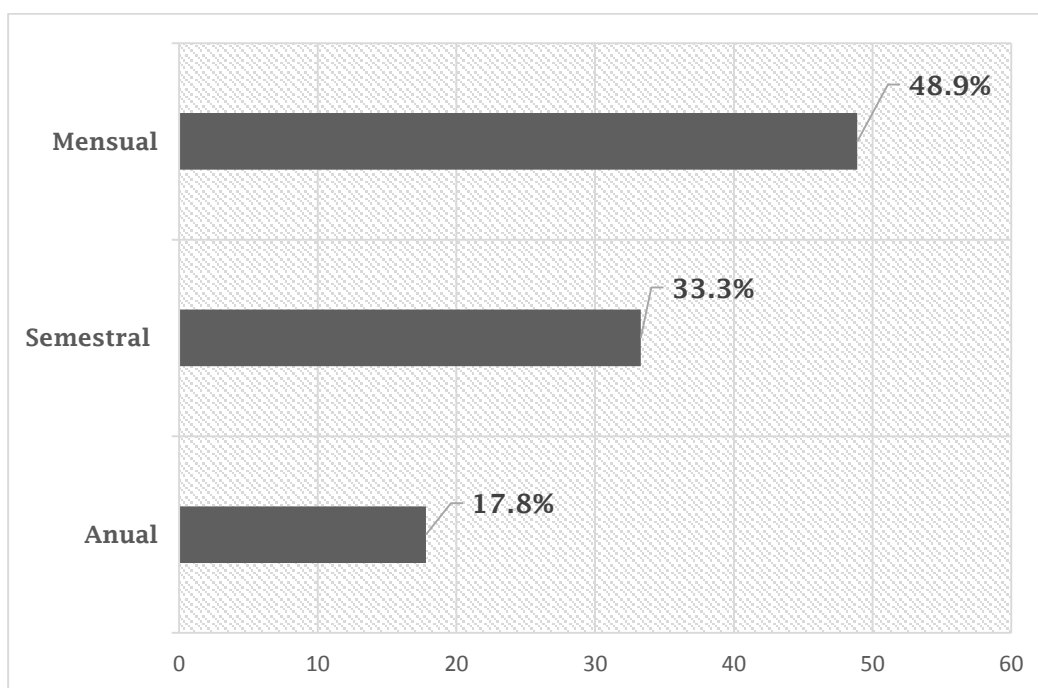
Fecha: 2016

Se confirmó que la totalidad de contribuyentes tienen valoran mucho su fuente laboral, por lo que mostraron grandes intenciones de continuar con el negocio en marcha, para poder prosperar y tener un sustento. Ver (Tabla N°05 y Figura N°09).

Tabla N° 06

Tiempo que se les revela información contable

Revelación de la Información	Microempresarios	%
Anual	8	17.8
Semestral	15	33.3
Mensual	22	48.9
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia*Figura N° 12.* Tiempo que les gustaría se revele información contable

Fuente: Elaboración Propia.

Fecha: 2016

Del 100% de los microempresarios, un 17.8% deseó que la información contable sea anual, el 33.3% decidió la revelación contable semestral, sin embargo un 48.9% de personas naturales lo prefirió de forma mensual. Ver (Tabla N°06 y Figura N°10).

Tabla N° 07

Reconocimiento y archivado del negocio.

Reconocimiento y archivado	Microempresarios	%
Ingreso por venta	7	15.6
Gastos por compra	0	0.0
Ambos	17	37.8
Ninguno	21	46.7
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia

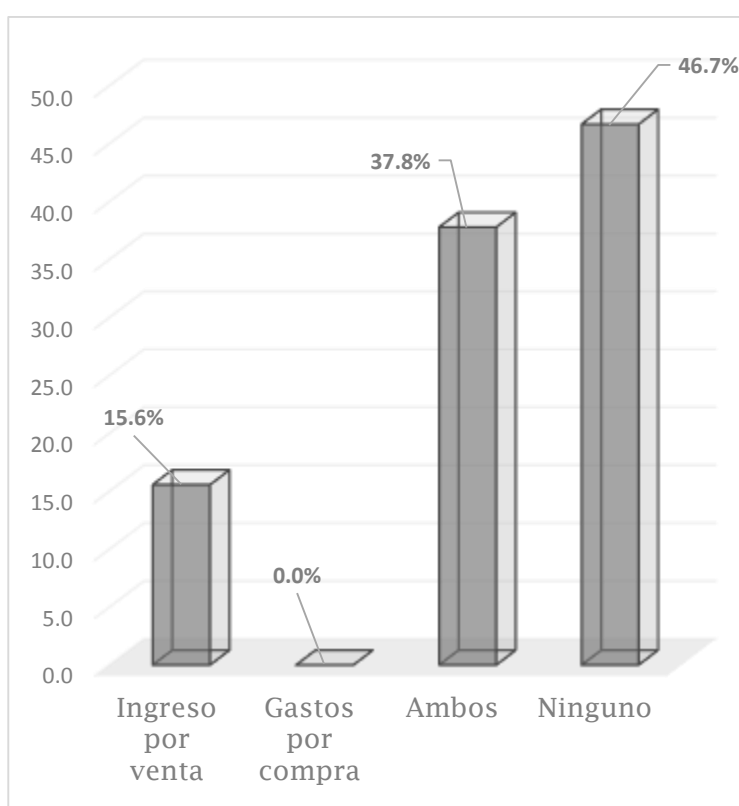


Figura N° 13. Reconocimiento y archivado de documentación

Fuente: Elaboración Propia.

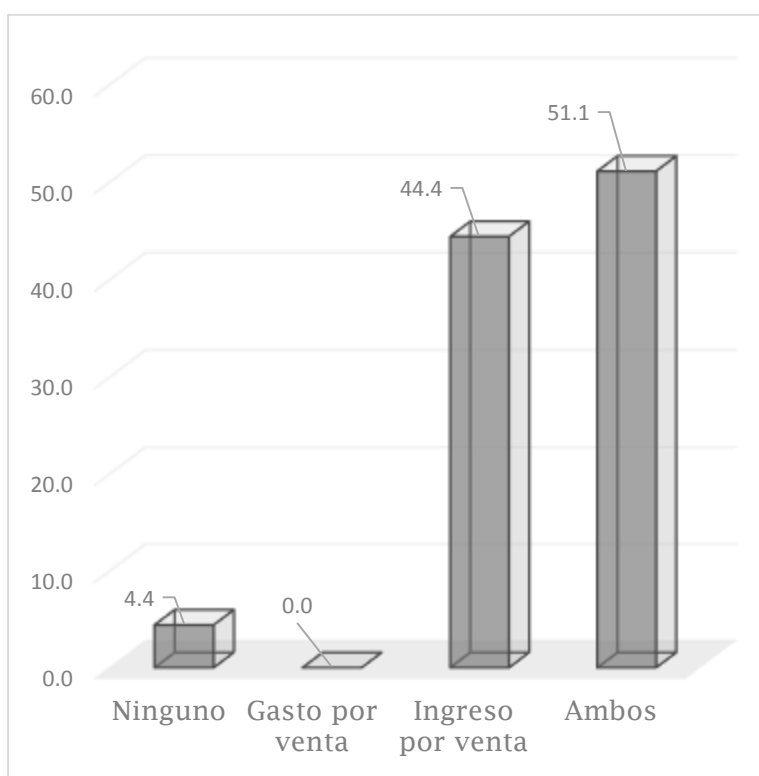
Fecha: 2016

De la muestra un 15.6% solo reconoció y acumuló información de ingresos que obtuvo por venta de productos, un 37.8% tuvo en cuenta ambos rubros de ingresos y gastos por la venta, un 46.7% no hizo el reconociendo ni archivado de la información útil para su negocio. Ver (Tabla N°07 y Figura N°11).

Tabla N° 08

Información relevante en el negocio.

Información útil	Total Microempresarios	%
Ninguno	2	4.4
Gasto por venta	0	0.0
Ingreso por venta	20	44.4
Ambos	23	51.1
Total	45	100

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 14.** Información útil que tomaron en cuenta

Fuente: Elaboración Propia.

Fecha: 2016

Se demostró que 2 microempresarios creyeron que los ingresos por venta y gastos en las compras no son útiles para reconocer ni acumular información, así mismo un 44.4% creyó que los ingresos por venta es la información más relevante, sin embargo un 51.1% de comerciantes marcó ambas opciones contables importantes para su negocio. Ver (Tabla N°08 y Figura N°12).

Tabla N° 09

Período contable que realizan.

Período contable	Total Microempresarios	%
Mensual	10	22.2
Trimestral	2	4.4
Semestral	5	11.1
Anual	3	6.7
Ninguno	25	55.6
Total	45	100

Fuente: Elaboración propia

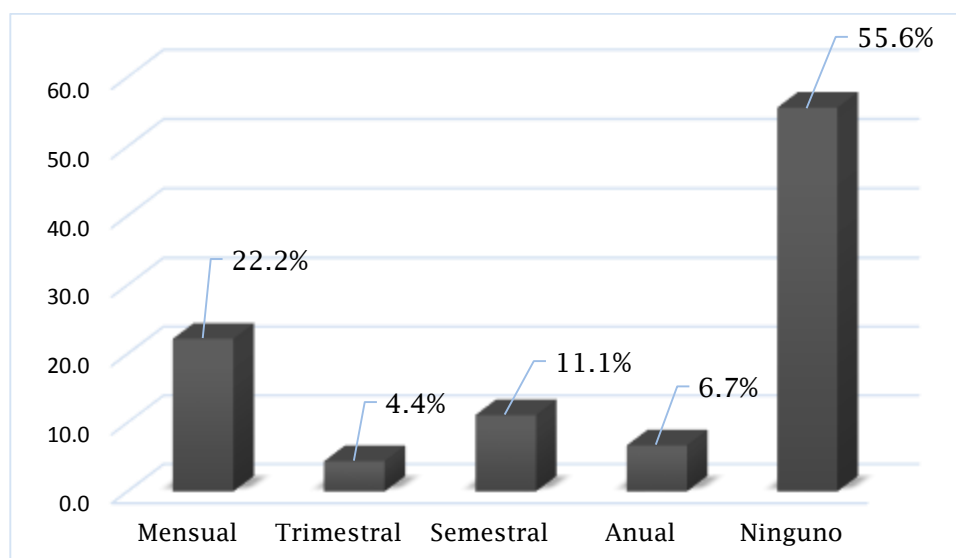


Figura N° 15. Período contable que los microempresarios realizan

Fuente: Elaboración Propia.

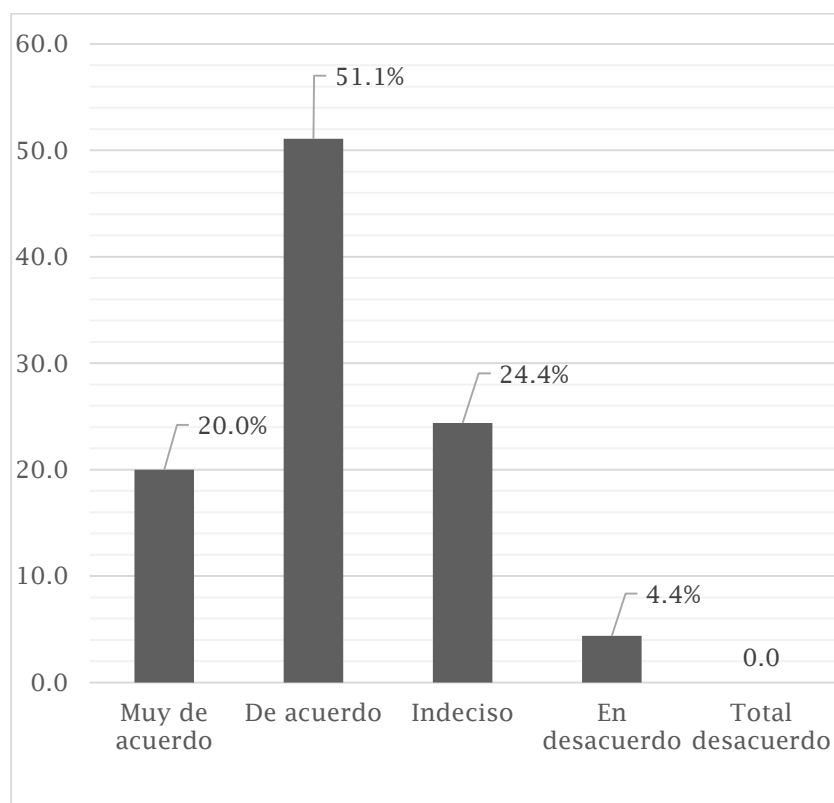
Fecha: 2016

Se demostró que un 22.2% de los microempresarios realizó el período contable de forma mensual, un 4.4% lo hicieron cada tres meses, un 11.1% cada medio año, un 6.7% en forma anual, y un 55.5% no lo realizó con en la actividad económica de su negocio. Ver (Tabla N°09 y Figura N°13)

Tabla N° 10

Calificación para contar con período contable.

Aceptación del Período contable	Total Microempresarios	%
Muy de acuerdo	9	20.0
De acuerdo	23	51.1
Indeciso	11	24.4
En desacuerdo	2	4.4
Total desacuerdo	0	0.0
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 16.** Aceptación del período contable

Fuente: Elaboración Propia.

Fecha: 2016

Un 20% de los microempresarios estuvieron muy de acuerdo con contar con el período contable, un 51.1% dijeron de acuerdo, un 24.4% quedaron indecisos, un 4.4% en desacuerdo y ninguno estuvo muy desacuerdo. Ver (Tabla N°10 y Figura N°14)

4.1.2 Prácticas contables de valoración e información contable.

Tabla N° 11

Consideración para ofrecer sus productos

Al ofrecer productos	Microempresarios	%
Gasto por venta	1	2.0
Costo por compra	24	47.1
Valor de mercado	5	9.8
Todos	21	41.2
Total respuestas	51	100.0
total muestra		45

Fuente: Elaboración propia

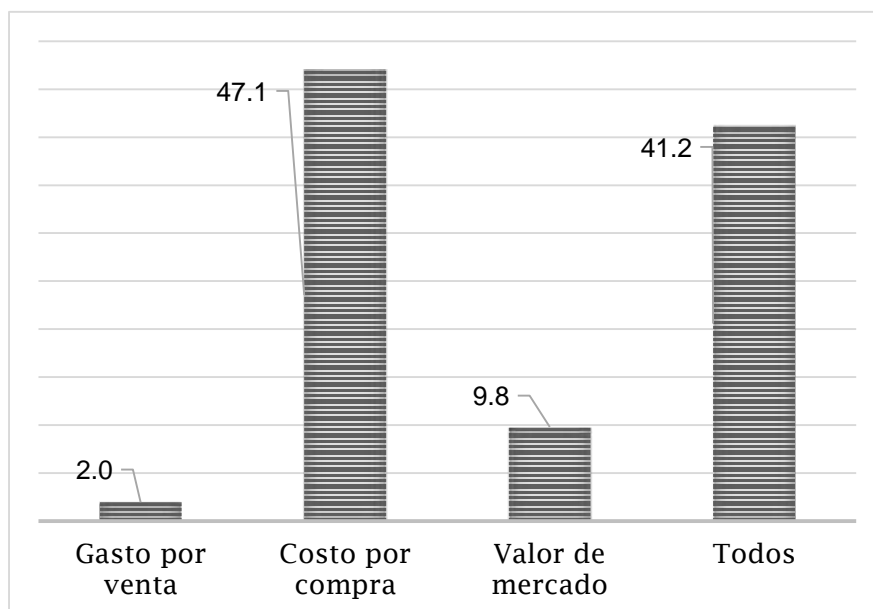


Figura N° 17. Al ofrecer productos tienen en cuenta

Fuente: Elaboración Propia.

Fecha: 2016

De 51 respuestas, un 47.1% dieron a conocer que para ofrecer sus productos tienen en cuenta el costo por compra, así mismo un 41.2% consideraron los gastos por venta, el costo por compra y el valor de mercado para ofrecer el producto al cliente. Ver (Tabla N°11 y Figura 15)

Tabla N° 12

Desvalorización de las existencias

Desvalorización de las existencias	Microempresarios					Total	%
	Línea de abarrotes	Línea de Locería	Línea de Ropa	Línea de Textil	Línea de Zapatos		
La cuarta parte de mercadería	6	3	8	3	9	29	64.4
La mitad de mercadería			4	1		5	11.1
Más de la mitad	2	4	1	1	3	11	24.4
Total	8	7	13	5	12	45	100

Fuente: Elaboración propia

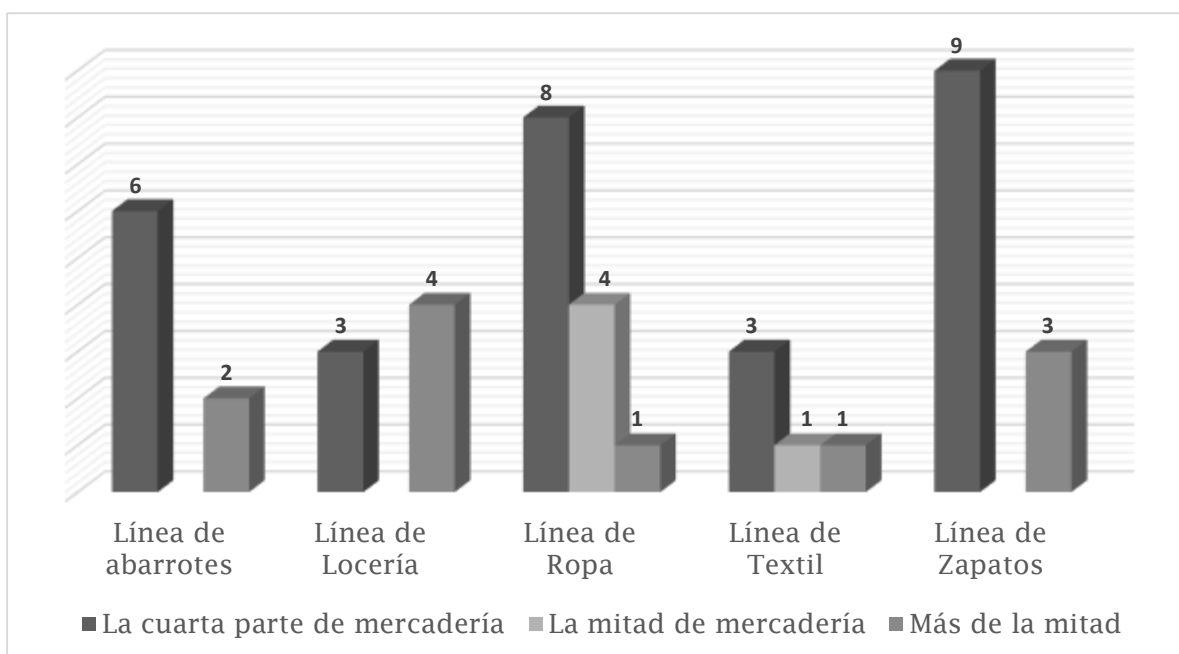


Figura N° 18. Desvalorización de existencias de los negocios

Fuente: Elaboración Propia.

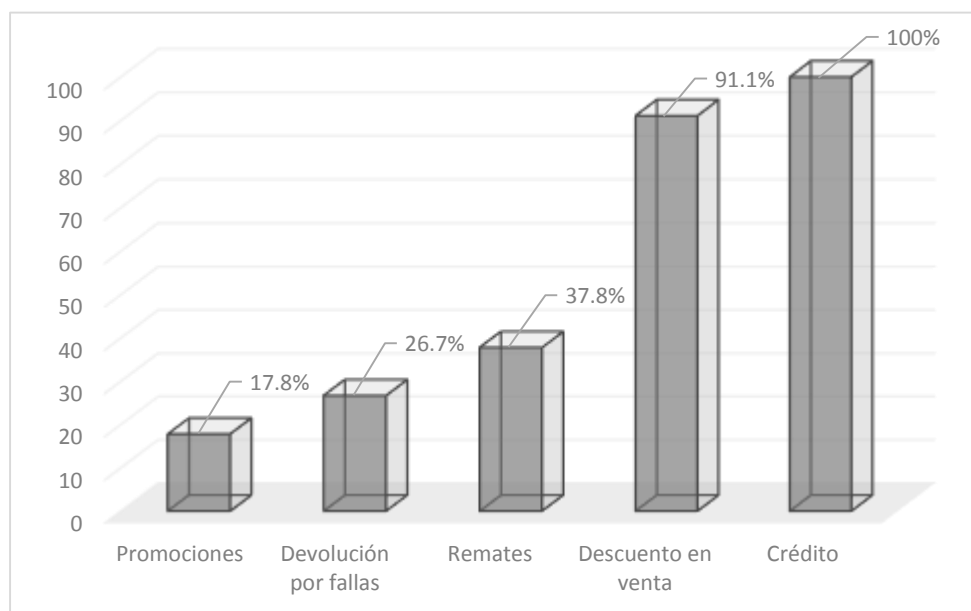
Fecha: 2016

El 64.4% de las líneas de abarrotes, locería ropa, textil y zapatos reconocieron la cuarta parte de la mercadería desvalorizada, el 11.1% de microempresarios tuvo la mitad de activos rebajados, y un 24.4% tuvieron más de la mitad de bienes desvalorizados. Ver (tabla N°12 y Figura N°16).

Tabla N° 13

Transacciones de venta que otorgan.

Venta ofrecida	Microempresarios	%
Promociones	8	17.8
Devolución por fallas	12	26.7
Remates	17	37.8
Descuento en venta	41	91.1
Crédito	45	100
Total respuestas	123	
total muestra	45	100

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 19.** Forma de venta que ofrecen

Fuente: Elaboración Propia.

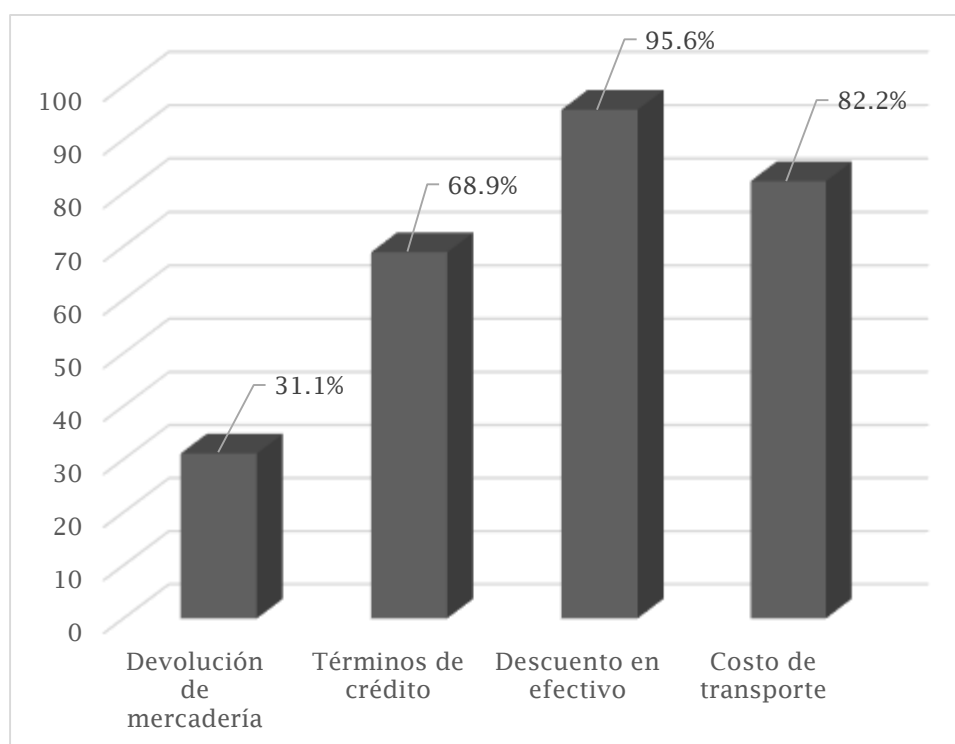
Fecha: 2016

De 123 respuestas de los microempresarios bajo una pregunta con respuesta múltiple, un 17.8% de ellos otorgó promociones, un 26.7% devolvió el producto por encontrarse fallado y por descuido no se fijaron, un 37.8% realizó rebajas en sus productos por desperfectos materiales y un 91.1% vendió con descuentos y el 100% otorgó créditos según el cliente. Ver (tabla N°13 y Figura N°17).

Tabla N° 14

Transacciones que realizan al comprar la mercadería.

Compra de mercadería	Microempresarios	%
Devolución de mercadería	14	31.1
Términos de crédito	31	68.9
Descuento en efectivo	43	95.6
Costo de transporte	37	82.2
Total respuestas	125	
total muestra	45	100

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 20.** Forma de adquisición de mercadería

Fuente: Elaboración Propia.

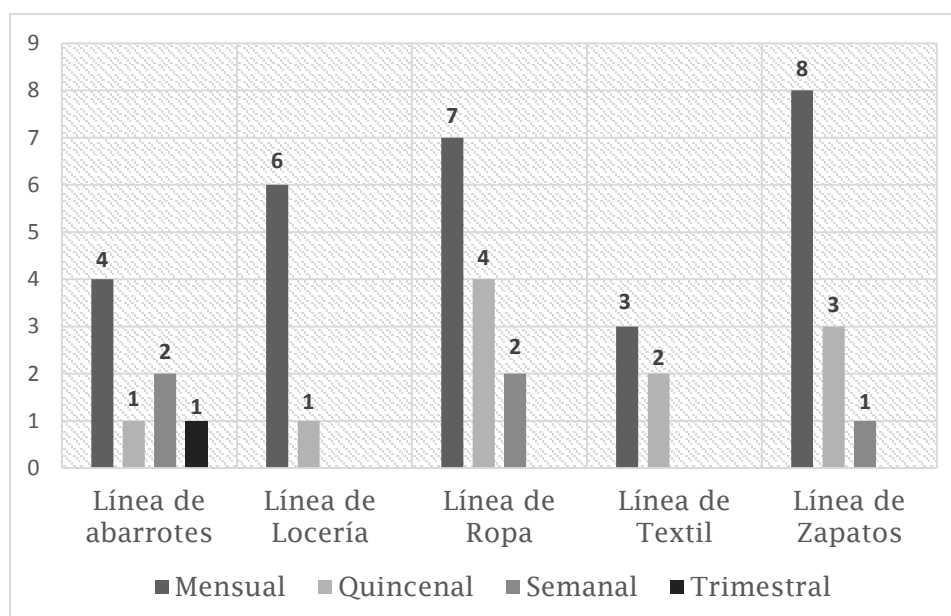
Fecha: 2016

De 125 respuestas, un 31.1% de realizó devolución de la mercadería no satisfactoria, un 68.9% compró la mercadería al crédito, el 95.6% compró al contado, porque recibió un descuento adicional, y el 82.2% de los microempresarios pagaron el trasporte de la mercadería. Ver (Tabla N°14 y figura N°18).

Tabla N° 15

Tiempo de compras de mercadería.

Compra de mercadería	Microempresarios					Total	%
	Línea de abarrotes	Línea de Locería	Línea de Ropa	Línea de Textil	Línea de Zapatos		
Mensual	4	6	7	3	8	28	62.2
Quincenal	1	1	4	2	3	11	24.4
Semanal	2		2		1	5	11.1
Trimestral	1					1	2.2
Total	8	7	13	5	12	45	100

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 21.** Los microempresarios compran mercadería

Fuente: Elaboración Propia.

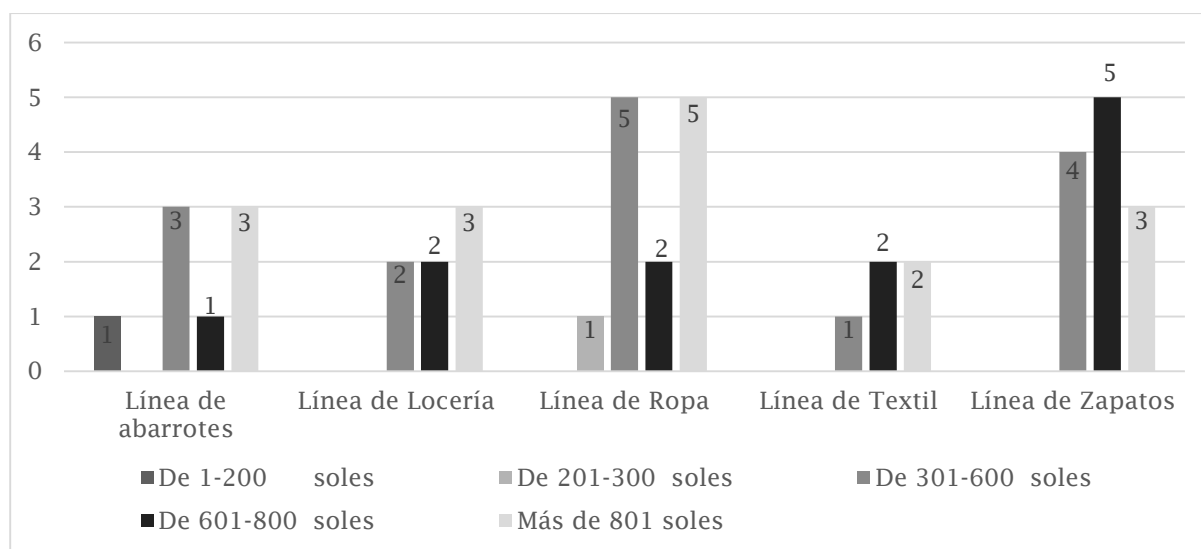
Fecha: 2016

Según resultados, se conoció que un 62.2% realizaron operaciones de compra mensual, el 24.4% lo hizo de forma quincenal, un 11.1% compró mercadería cada semana. Ver (Tabla N°15 y Figura N°19)

Tabla N° 16

Venta diaria que logran.

Venta diaria	Microempresario					Total	%
	Línea de abarrotes	Línea de Locería	Línea de Ropa	Línea de Textil	Línea de Zapatos		
De 1-200 soles	1					1	2.2
De 201-300 soles			1			1	2.2
De 301-600 soles	3	2	5	1	4	15	33.3
De 601-800 soles	1	2	2	2	5	12	26.7
Más de 801 soles	3	3	5	2	3	16	35.6
Total general	8	7	13	5	12	45	100

Fuente: Elaboración propia*Figura N° 22.* Ventas diarias

Fuente: Elaboración Propia.

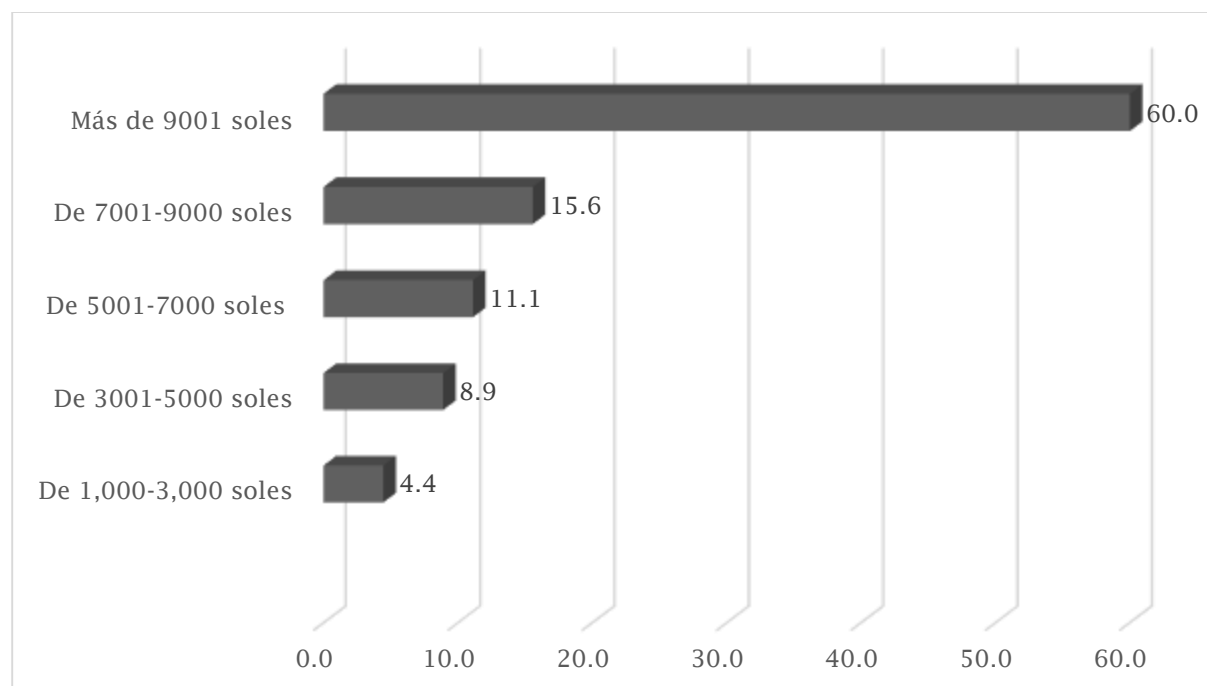
Fecha: 2016

Según los resultados los microempresarios obtuvieron los siguientes ingresos por la venta diaria, un 33.3% entre S/.301 a S/.600, un 26.7% lograron ventas de S/.601 a S/.800, así mismo el 35.6% vendió más de S/.801 soles diarios, sin embargo 4.4% solo obtuvieron ingresos de S/.1-300 soles diarias. Ver (Tabla N°16 y Figura N°20).

Tabla N° 17

Cantidad de dinero que invierten al mes.

Inversión mensual	Microempresario					Total	%
	Línea de abarrotes	Línea de Locería	Línea de Ropa	Línea de Textil	Línea de Zapatos		
De 1,000-3,000 soles	1		1			2	4.4
De 3001-5000 soles	1	1	1	1		4	8.9
De 5001-7000 soles	1	1			3	5	11.1
De 7001-9000 soles		1	2	1	3	7	15.6
Más de 9001 soles	5	4	9	3	6	27	60.0
Total general	8	7	13	5	12	45	100

Fuente: Elaboración propia*Figura N° 23.* Inversión mensual de los microempresarios*Fuente:* Elaboración propia

Fecha: 2016

Sólo dos y cuatro microempresarios invirtieron entre S/1,000 a S/ 3,000 y S/ 3,001 a S/5,000 soles respectivamente, así mismo cinco de ellos compran entre S/5,001 a S/ 7,000 soles y siete entre S/ 7,001 a S/ 9,000 soles; sin embargo más del 60% de comerciantes compraron más de S/ 9,001 soles de mercadería al mes. Ver (Tabla N°17 y Figura N°21).

Tabla N° 18

Ventas mensuales

Ventas mensuales	Microempresarios	%
De 3,000-5,000 soles	1	2.2
De 5,001-7,000 soles	2	4.4
De 7,001 - 9,000 soles	4	8.9
Mas de 9,001 soles	38	84.4
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia

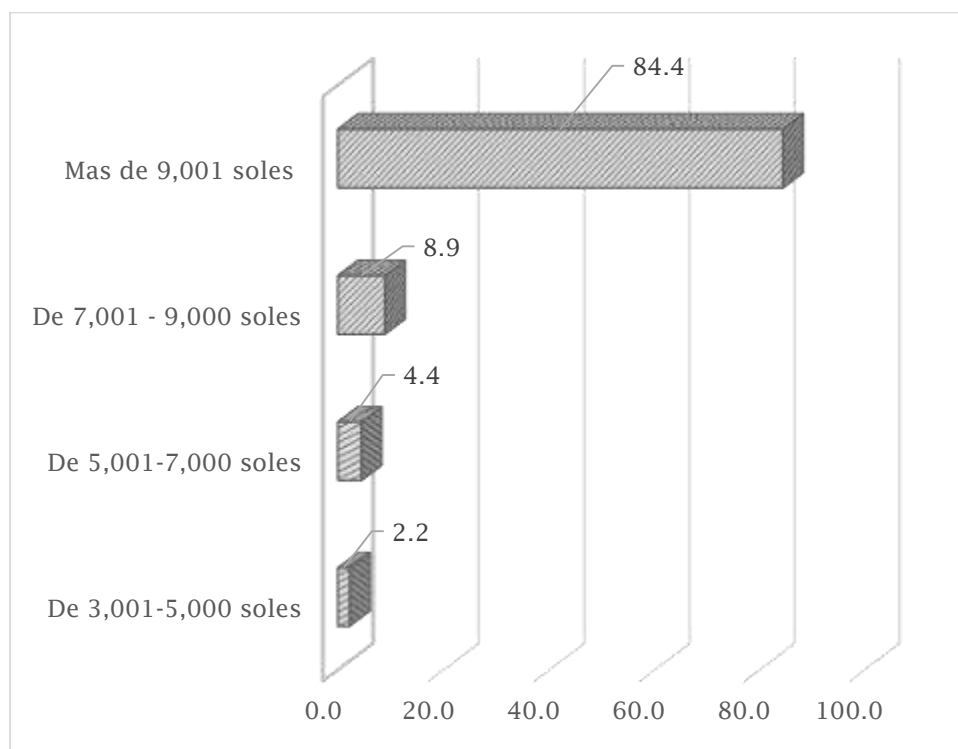


Figura N° 24. Ventas mensuales

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

Según el resultado un 84.4% vendió más de S/9,000 soles en mercadería al mes, un 8.9% tuvieron ventas mensuales de S/7,001 a S/9,000 y pocos fueron los que obtuvieron ingresos mensuales mayores a los S/7,000 Ver (Tabla N°18 y Figura N°22).

Tabla N° 19

Gastos para el mantenimiento del negocio al mes

Gastos mensuales para el negocio	Microempresarios	%
De 500-1,000 soles	32	71.1
De 1,001-1,500 soles	7	15.6
De 1,501-2,000 soles	3	6.67
De 2,001-2,500 soles	1	2.22
Más de 3,000 soles	2	4.44
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia

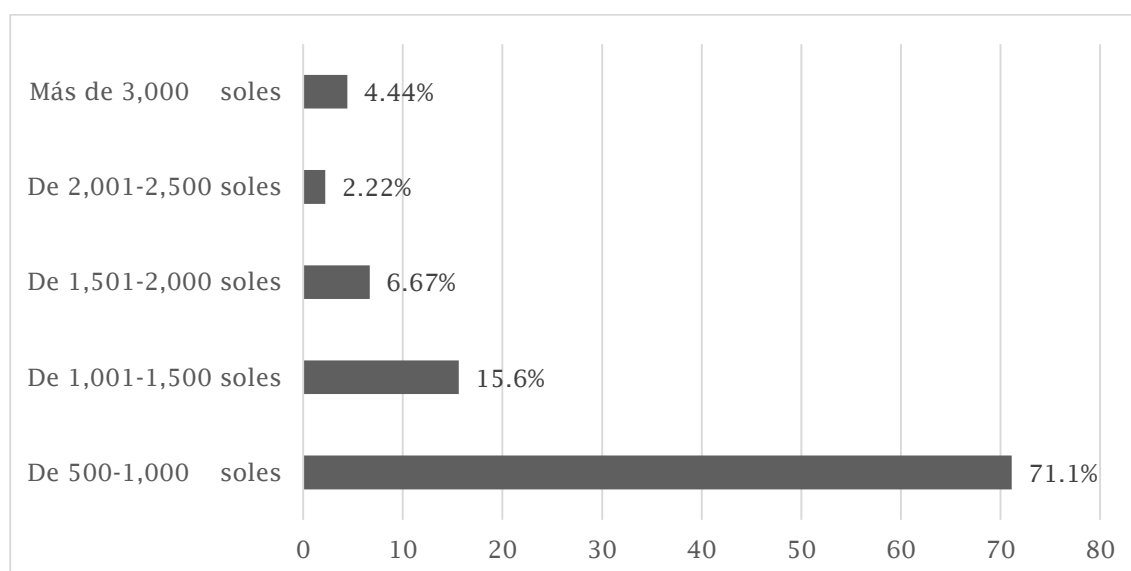


Figura N° 25. Gastos mensuales para el negocio

Fuente: Elaboración propia

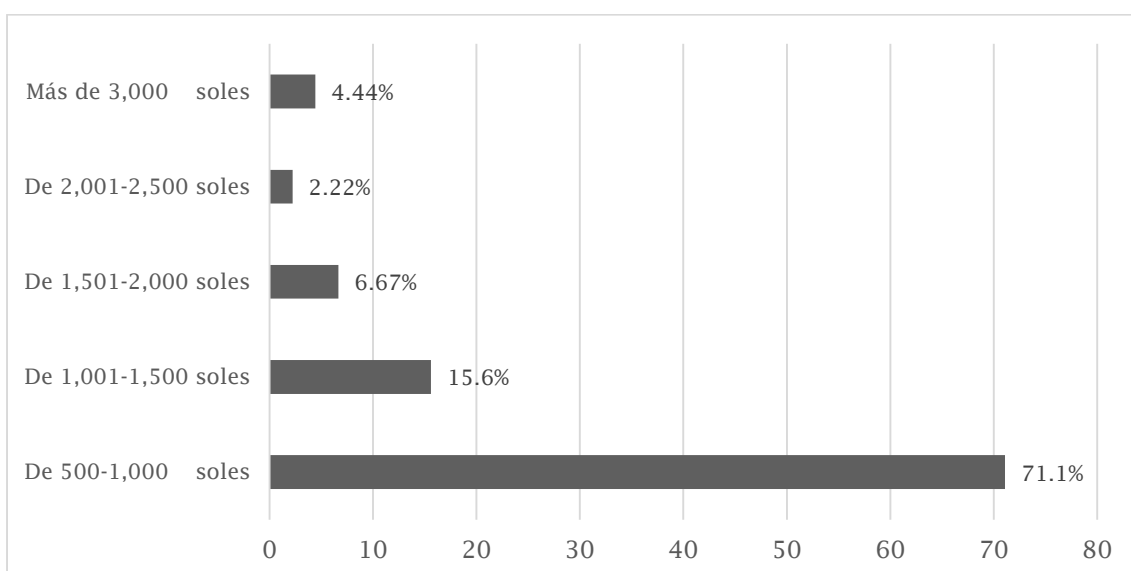
Fecha: 2016

El 71.1% hicieron consumos al mes entre S/500 a S/1,000 soles, un 15.6% gastaron entre S/1,000 a S/1,500 soles, y solo un 4.4% alcanzaron egresos entre más de S/ 3,000 soles en su negocio, cabe recalcar que los gastos fueron: vigilancia, merced conductiva (derecho de posición), energía, limpieza, remodelaciones del puesto de trabajo, entre otros. Ver (Tabla N°19 y Figura N°23).

Tabla 20

Gastos en el personal al mes.

Gastos mensuales	Microempresarios	%
De 500-1,000 soles	6	13.3
De 1,001-1,500 soles	15	33.3
De 1501-2000 soles	7	15.6
De 2,001-2,500 soles	5	11.1
Más de 3000 soles	12	26.7
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 26.** Gastos mensuales en el personal

Fuente: Elaboración propia

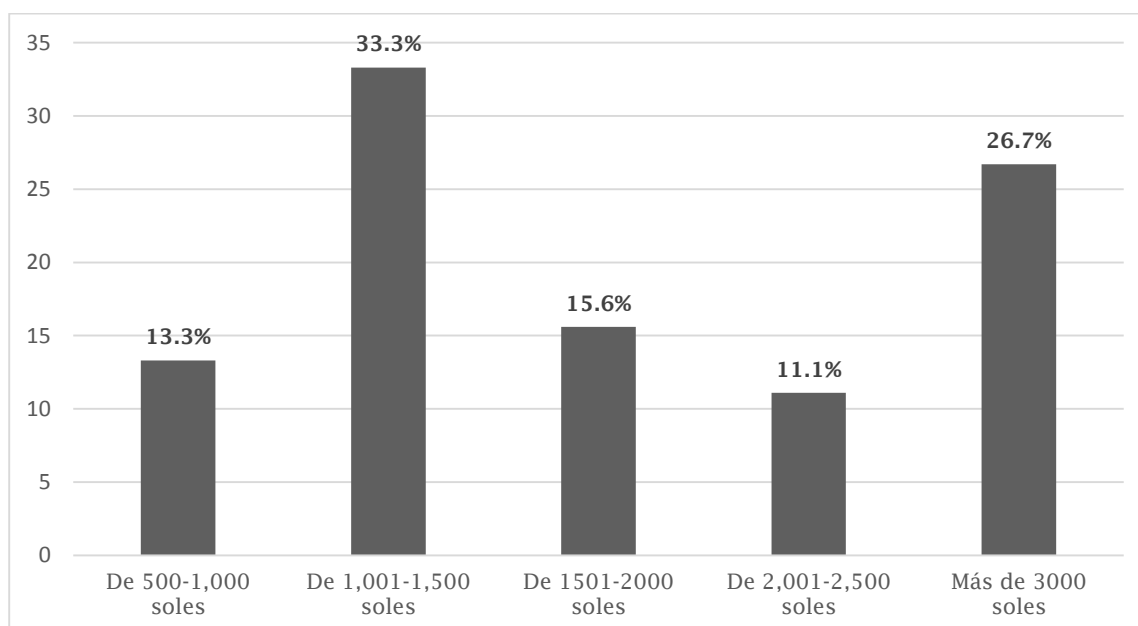
Fecha: 2016

El 26.7 % realizaron gastos por más de S/3,000 mensuales en el personal, un 33.33% gastó entre S/1,000 a S/1,500; un 6.67% entre S/1,500 a S/2,000; y el 11.11% entre los S/2,000 – S/2,500 durante un mes, estos gastos se dieron como remuneración al personal por su labor. Ver (Tabla N°20 y Figura N°24).

Tabla N° 21

Pagos mensuales por el financiamiento.

Pagos financieros mensuales	Microempresarios	%
De 500-1,000 soles	6	13.3
De 1,001-1,500 soles	15	33.3
De 1501-2000 soles	7	15.6
De 2,001-2,500 soles	5	11.1
Más de 3000 soles	12	26.7
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia*Figura N° 27.* Pagos financieros mensuales

Fuente: Elaboración propia

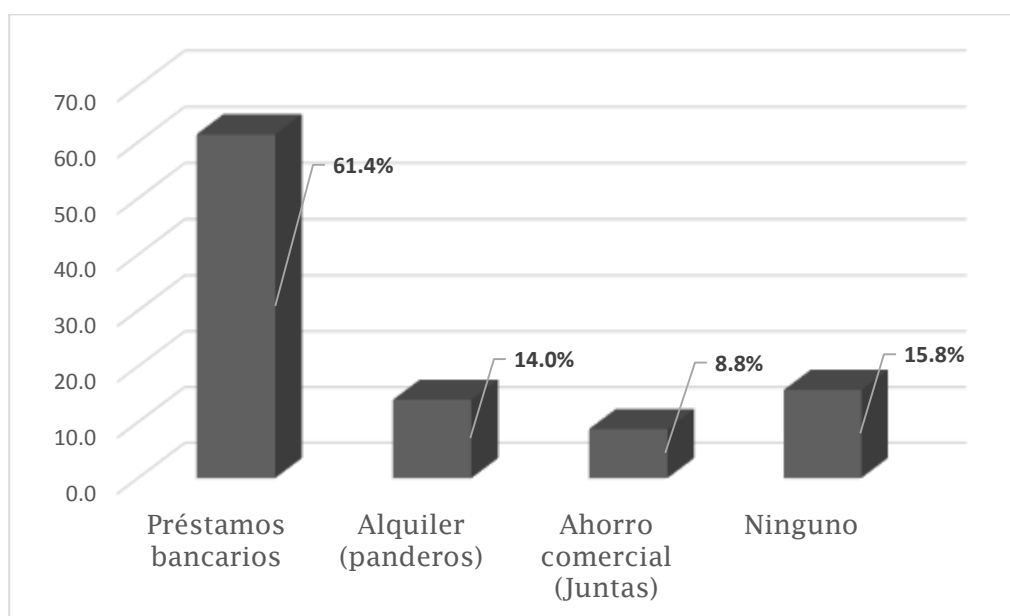
Fecha: 2016

Un 33.3% de los microempresarios tuvieron pagos entre S/1,000 a S/1,500 soles con entidades financieras, un 26.7% tuvo entre S/3,000 soles de deudas al mes con terceras personas, mientras que un 15.6% alcanzó deudas entre S/1,501 a S/2,000 soles mensuales. Ver (Tabla N°21 y Figura N°25).

Tabla N° 22

Formas de financiamiento para obtener liquidez.

Formas de Financiamiento	Total Microempresarios	%
Préstamos bancarios	35	61.4
Alquiler (panderos)	8	14.0
Ahorro comercial (Juntas)	5	8.8
Ninguno	9	15.8
Total Respuestas	57	100
Total Muestra		45

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 28.** Formas de financiamiento que contraen

Fuente: Elaboración propia

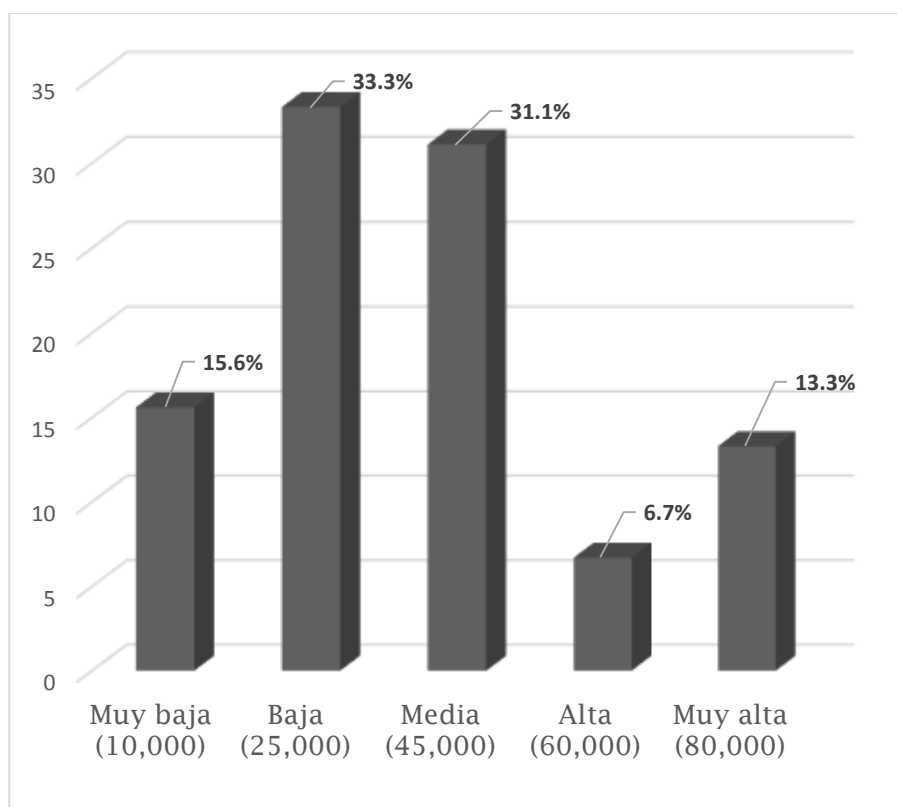
Fecha: 2016

Según la tabla de cincuenta y siete respuestas obtenidas en cuarenta y cinco microempresarios un 61.4% realizó préstamos bancarios, un 15.8% no realizó ningún financiamiento, un 14% y 8.8% realizó préstamos a través de las modalidades conocidas como panderos y juntas comerciales respectivamente. Ver (Tabla N°22 y Figura N°26).

Tabla N° 23

Deuda que contraen al año.

Deuda Anual	Total de Microempresarios	%
Muy baja (10,000)	7	15.6
Baja (25,000)	15	33.3
Media (45,000)	14	31.1
Alta (60,000)	3	6.7
Muy alta (80,000)	6	13.3
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 29.** Deuda financiera que contraen al año para el negocio

Fuente: Elaboración propia

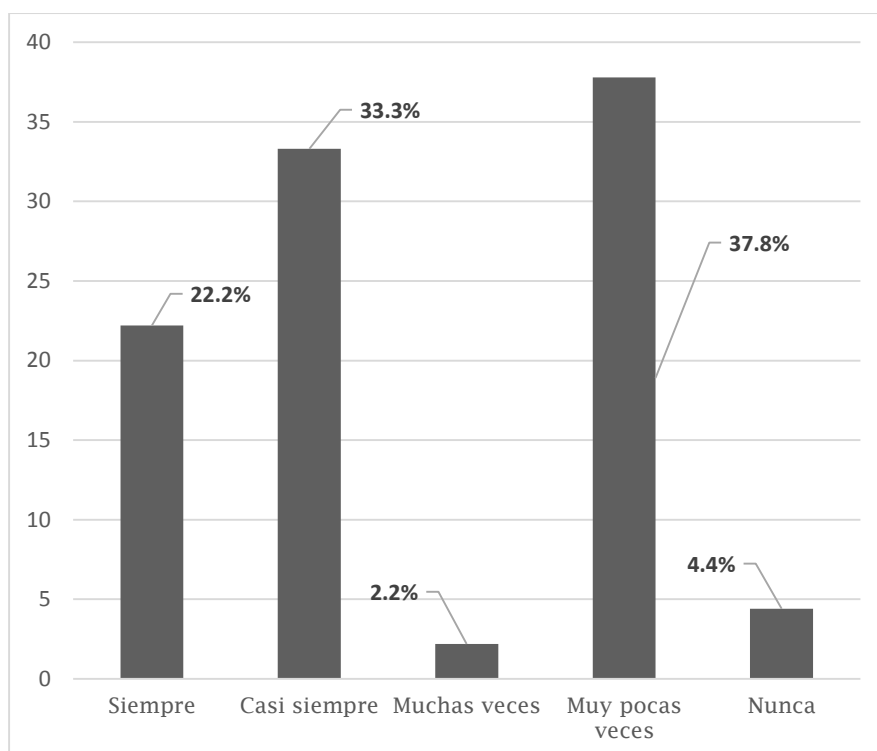
Fecha: 2016

Un 15.6% contrajo una deuda muy baja de aproximadamente S/ 10,000 soles al año, un 33.3% tuvo un trance bajo de S/ 25,000 soles, el 31.1% tuvo un compromiso medio con S/ 45,000 soles al año, sin embargo el 6.7% y el 13.3% contrajeron obligaciones altas de S/ 60,000 y muy altos con S/ 80,000 soles respectivamente. Ver (Tabla N°23 y Figura N°27).

Tabla N° 24

Escala en la que mantienen deuda con sus proveedores

Deuda con acreedores	Total de Microempresarios	%
Siempre	10	22.2
Casi siempre	15	33.3
Muchas veces	1	2.2
Muy pocas veces	17	37.8
Nunca	2	4.4
Total	45	100

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 30.** Deuda con proveedores que contraen al año

Fuente: Elaboración propia

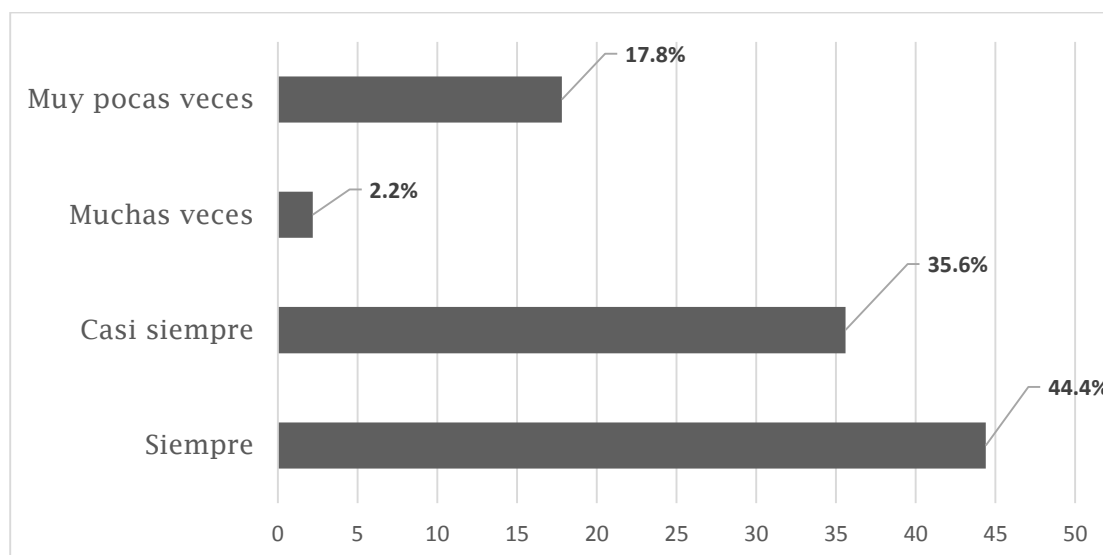
Fecha: 2016

Un 22.2% siempre mantuvieron compromiso con sus distribuidores, un 33.3% casi siempre realizaron compras a crédito, sin embargo un 37.8% muy pocas veces tuvieron deudas y un 4.4% manifestó no comprometerse con deudas con sus proveedores. Ver (Tabla N°24 y Figura N°28).

Tabla N° 25

Mezclan gastos personales con los del negocio.

Mezclan gastos	Total Microempresarios	%
Siempre	20	44.4
Casi siempre	16	35.6
Muchas veces	1	2.2
Muy pocas veces	8	17.8
Total	45	100

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 31.** Mezcla gastos personales con el negocio

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

Un 44.4% siempre mezcló gastos personales con el negocio, un 35.6% casi siempre mezclaron lo hace y solo un 17.8% muy pocas veces realizó la confusión de unir los gastos personales o del hogar con los del micronegocio. Ver (Tabla N°25 y Figura N°29).

Tabla N° 26

Sueldo fijo que se asignan los microempresarios.

Sueldo	Total Microempresarios	%
Siempre	1	2.2
Nunca	43	95.6
Muy pocas veces	1	2.2
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia

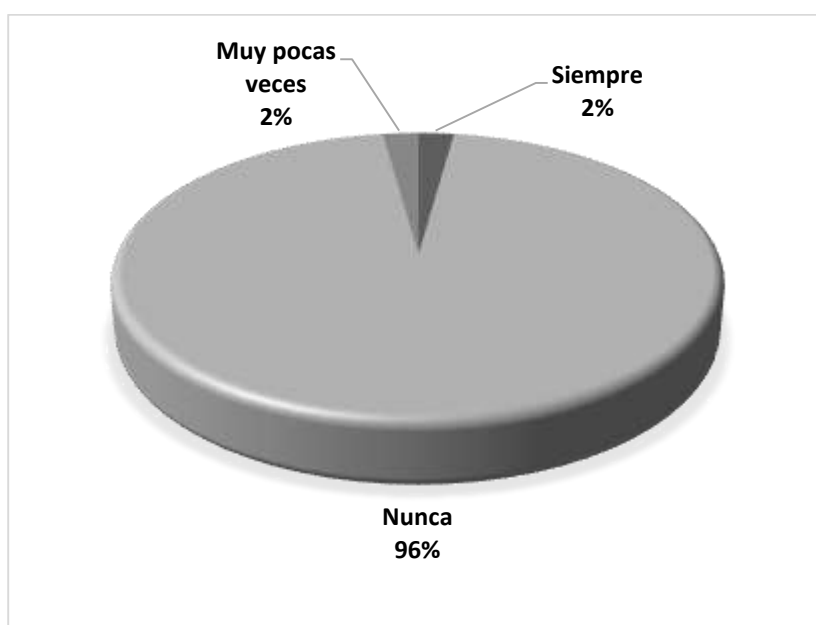


Figura N° 32. Asignación de sueldos por su labor

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

Un 95.6% no se asignó un sueldo fijo por su labor, esto muestra que ellos no saben medir su trabajo físico y tienden a elevar sus gastos personales o familiares límites, ver (Tabla N°26 y Figura N°30).

Tabla N° 27

Necesidad del servicio de un contador

Servicio de un contador	Total de Microempresarios	%
Siempre	6	13.3
Casi siempre	2	4.4
Muy pocas veces	6	13.3
Nunca	31	68.9
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia

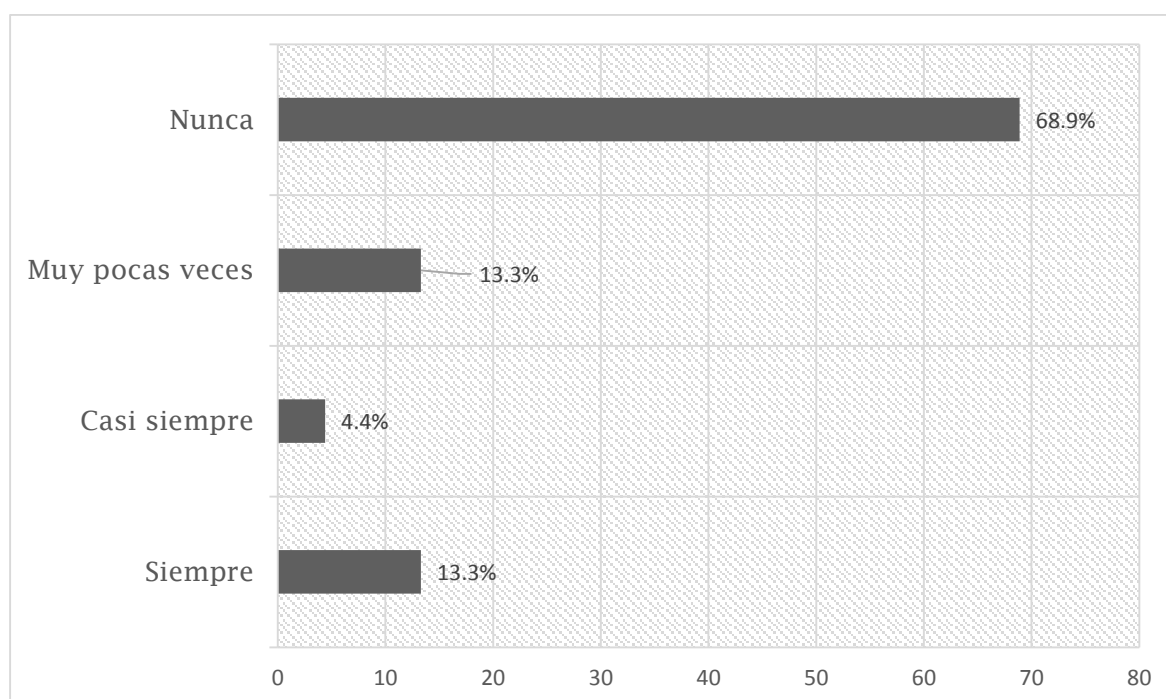


Figura N° 33. Necesidad de servicio del contador para el negocio

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

Un 13.3% siempre utilizó el servicio de un contador, el 4.4% casi siempre necesitó del servicio, un 13.3% muy pocas veces, sin embargo un 68.9% nunca tuvieron la necesidad del servicio de un contador, sin embargo todos carecen de información financiera sustentable. Ver (Tabla N°27 y Figura N°31).

Tabla N° 28

Servicio de asesoría contable

Asesoría contable	Total de Microempresarios	%
Siempre	5	11.1
Casi siempre	7	15.6
Muchas veces	3	6.7
Muy pocas veces	16	35.6
Nunca	14	31.1
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia

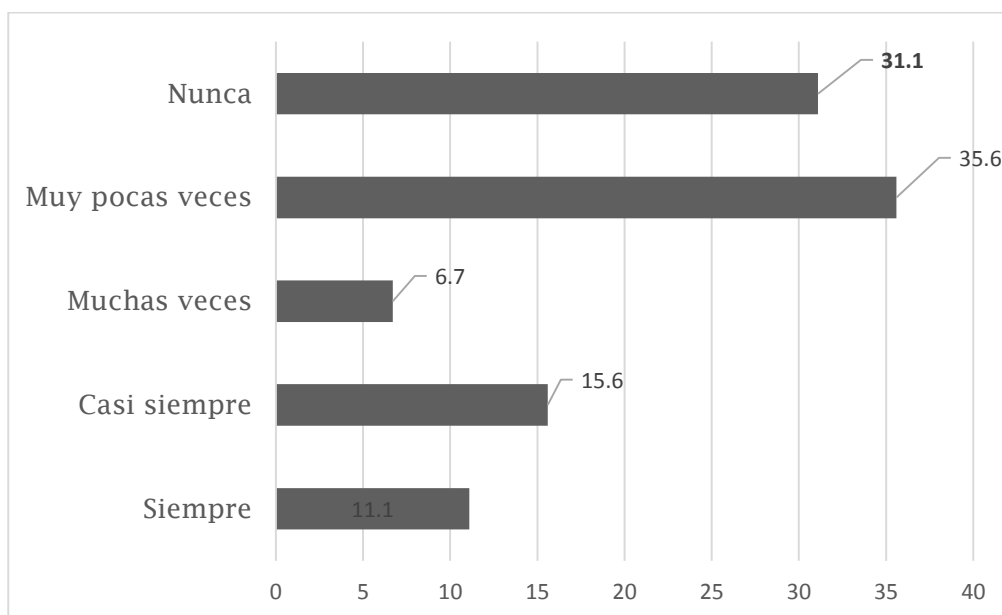


Figura N° 34. Han contado con asesoría contable

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

Un 11.1% siempre contó con la asesoría sobre actividades comerciales diarias que ejecutan, un 15.6% casi siempre consideran el apoyo, un 35.6% muy pocas veces lo hizo, sin embargo un 31.1% nunca tuvieron una asesoría contable. Ver (Tabla N°28 y Figura N°32).

Tabla N° 29

Registro de planilla laboral

Registro de planilla	Total Microempresarios	%
Siempre	1	2.2
Muy pocas veces	1	2.2
Nunca	43	95.6
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia

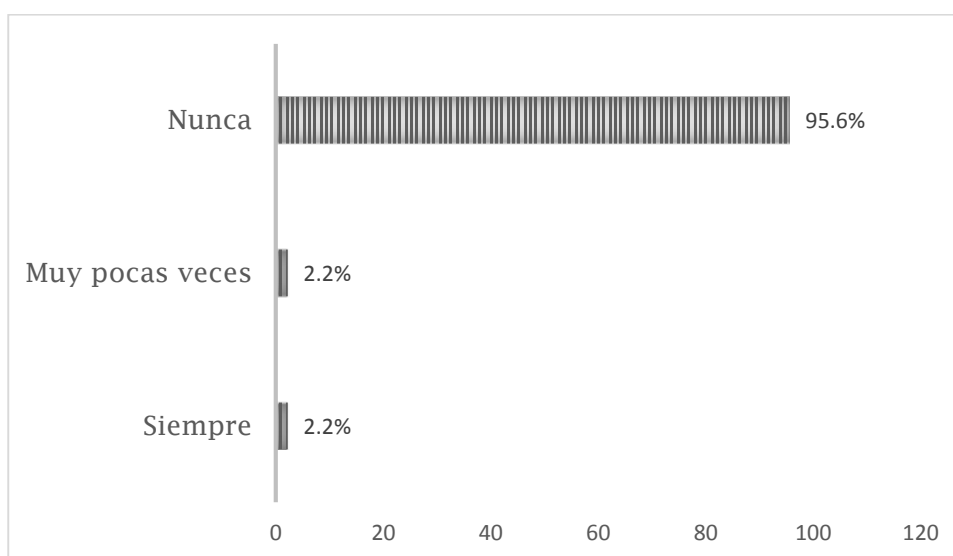


Figura N° 35. Registran pagos de planilla en su negocio

Fuente: Elaboración propia

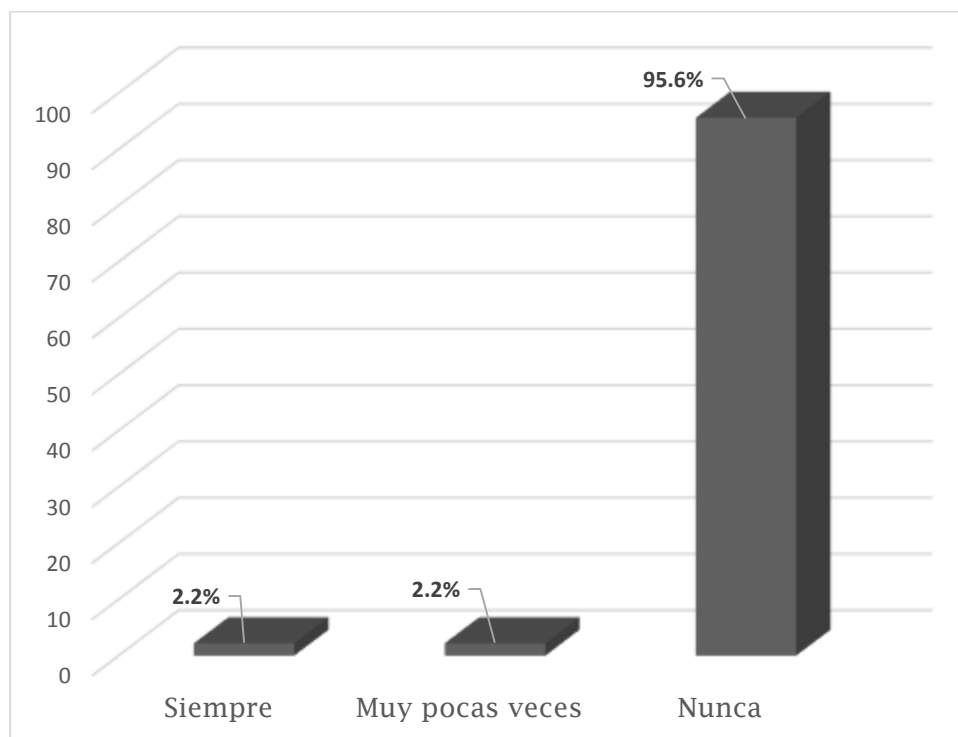
Fecha: 2016

Un 95.6% de los microempresarios no registró operaciones en planillas, lo que obstaculizó obtener un sueldo fijo, horas de trabajo, estabilidad laboral, un seguro de atención en ESSALUD, 15 días de vacaciones y gozo de los feriados. Ver (Tabla N°29 y Figura N°33).

Tabla N° 30

Registro de compras que archivan

Registro de compras	Total Microempresarios	%
Siempre	1	2.2
Muy pocas veces	1	2.2
Nunca	43	95.6
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 36.** Registran comprobantes de compras del negocio

Fuente: Elaboración propia

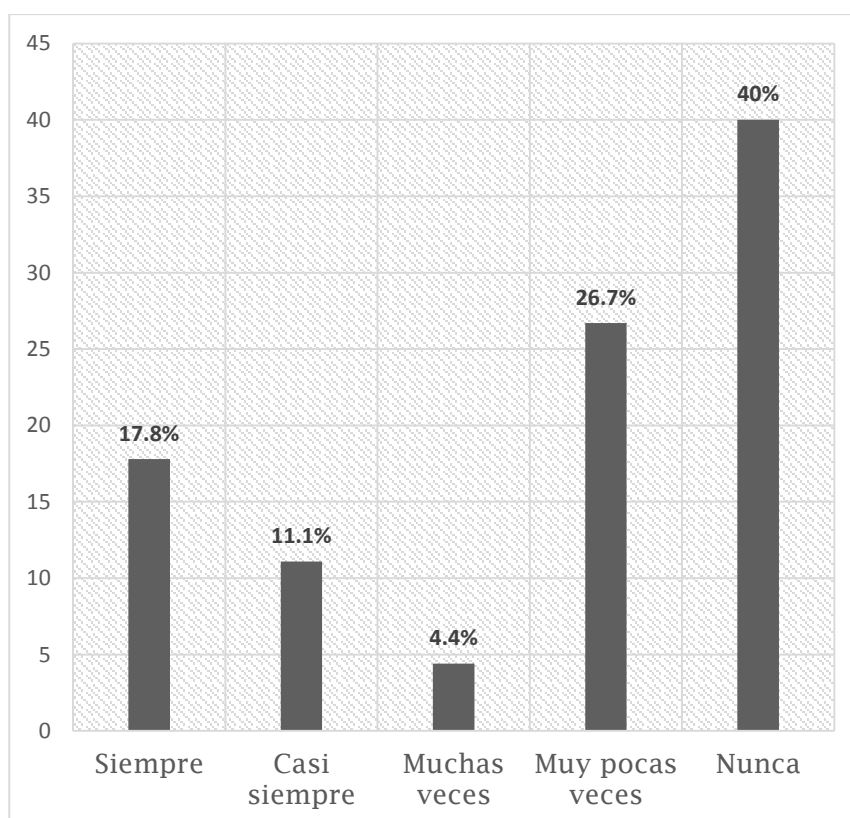
Fecha: 2016

Un 95.6% de los microempresarios no archivan ni registran facturas, boletas, nota de crédito, nota de débito, liquidaciones de sus compras realizadas durante el mes. Ver (Tabla N°30 y Figura N°34).

Tabla N° 31

Registro de ventas que archivan

Registro de ventas	Total Microempresarios	%
Siempre	8	17.8
Casi siempre	5	11.1
Muchas veces	2	4.4
Muy pocas veces	12	26.7
Nunca	18	40
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 37.** Registran ventas del negocio

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

Un 17.8% registraron sus ventas en un cuaderno con ayuda de las boletas y facturas, el 11.1% casi siempre lo hizo, un 4.4% muchas veces lo realizó, un 26.7% muy pocas veces, y lo grave es de que el 40% nunca registró información económica lo que da ha entender que no evidencia alguna. Ver (Tabla N°31 y Figura N°35).

Tabla N° 32

Información confiable para la toma de decisiones

Confiabilidad	Total Microempresarios	%
Siempre	7	15.6
Casi siempre	2	4.4
Muchas veces	5	11.1
Muy pocas veces	25	55.6
Nunca	6	13.3
Total	45	100

Fuente: Elaboración propia

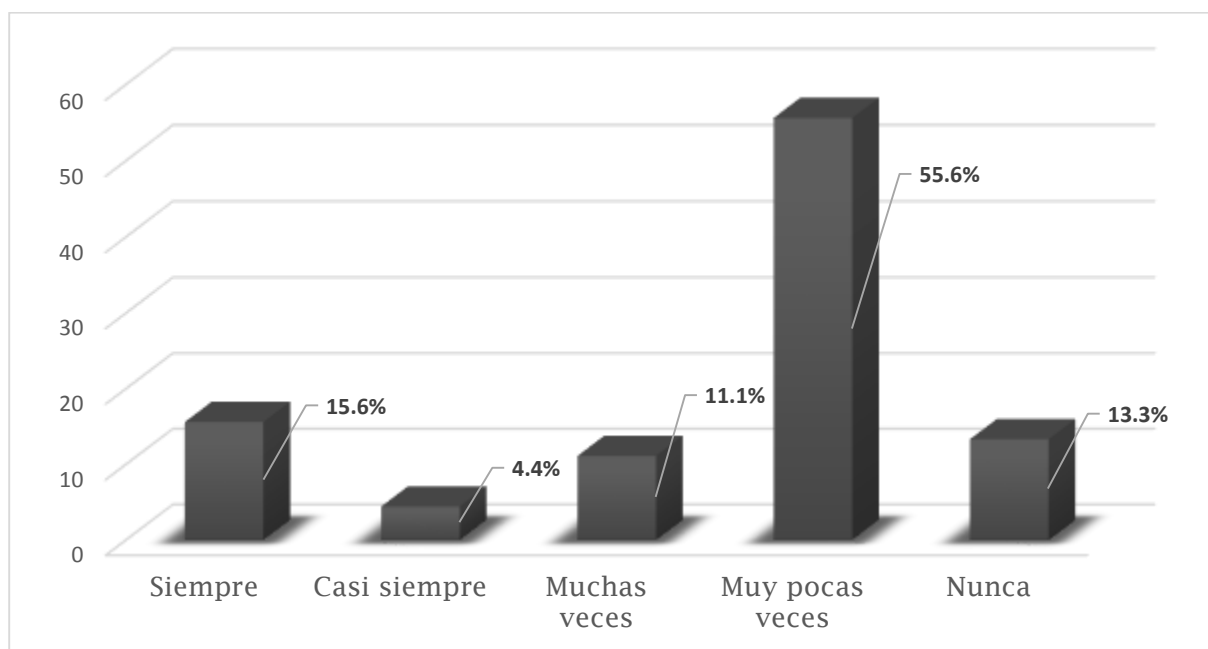


Figura N° 38. Consideran confiable la información

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

Un 15.6% de los microempresarios consideran que su información siempre fue confiable para tomar decisiones, un 4.4% y 11.1%, casi siempre lo creyó y muchas veces tan bien lo creyeron respectivamente, así mismo un 55.6% muy pocas veces opinaron que la información fuera transparente para tomar decisiones, y un 13.3% nunca lo consideró confiable. Ver (Tabla N°32 y Figura N°36).

Tabla N° 33

Reconocen ganancias al finalizar el día económico

Ganancias del día	Total Microempresarios	%
Siempre	23	51.1
Muchas veces	13	28.9
Muy pocas veces	7	15.6
Nunca	2	4.4
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia

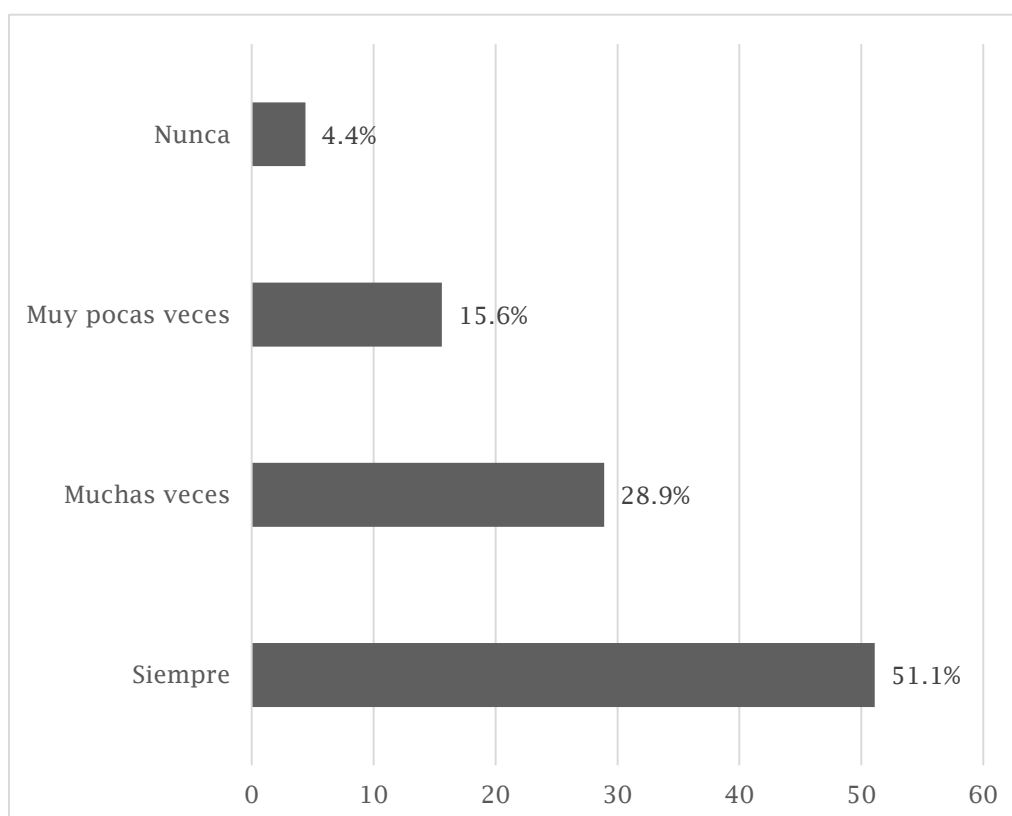


Figura N° 39. Reconocen ganancias al finalizar el día económico

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

Un 51.5% de los microempresarios siempre reconocieron ganancias al finalizar el día económico, un 28.9% muchas veces, sin embargo un 15.6% muy pocas veces reconocieron ganancias al finalizar el día, como que también un

2.2% nunca lo consideraron. Ver (Tabla N°33 y Figura N°37).

Tabla N° 34

Reconocen gastos al finalizar el mes

Gastos del mes	Total Microempresarios	%
Siempre	9	20
Casi siempre	2	4.4
Muchas veces	1	2.2
Muy pocas veces	23	51.1
Nunca	10	22.2
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia

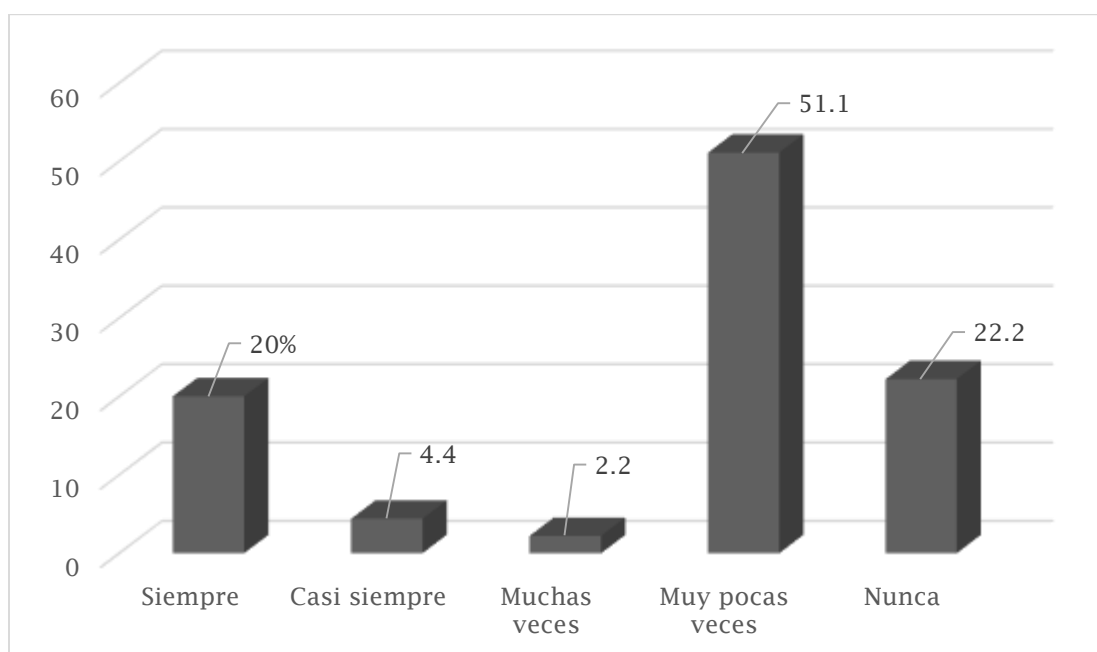


Figura N° 40. Reconocen gastos al finalizar el mes económico

Fuente: Elaboración propia

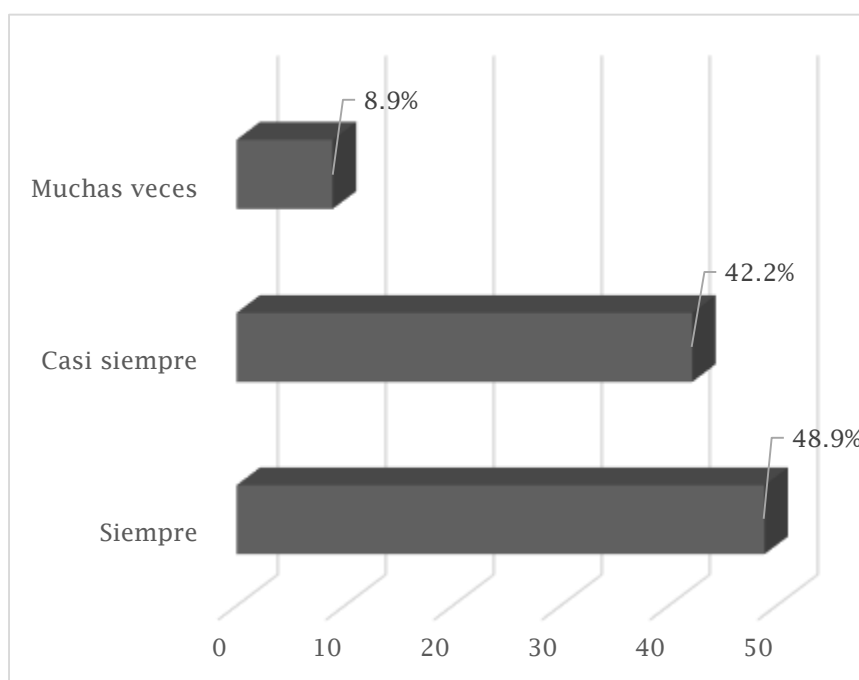
Fecha: 2016

Sólo el 20% de microempresarios siempre reconocieron sus gastos al finalizar el ejercicio económico, y un 22.2% nunca reconocieron gastos del negocio y el 51.1% muy pocas veces lo hizo, lo que conllevaría consecuencias del desconocimiento de un quiebre económico si no se le da importancia. Ver (Tabla N°34 y Figura N°38).

Tabla N° 35

Obtención de utilidades al fin de mes

Utilidad	Total Microempresarios	%
Siempre	22	48.9
Casi siempre	19	42.2
Muchas veces	4	8.9
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 41.** Utilidad que obtienen a fin de mes por el negocio

Fuente: Elaboración propia

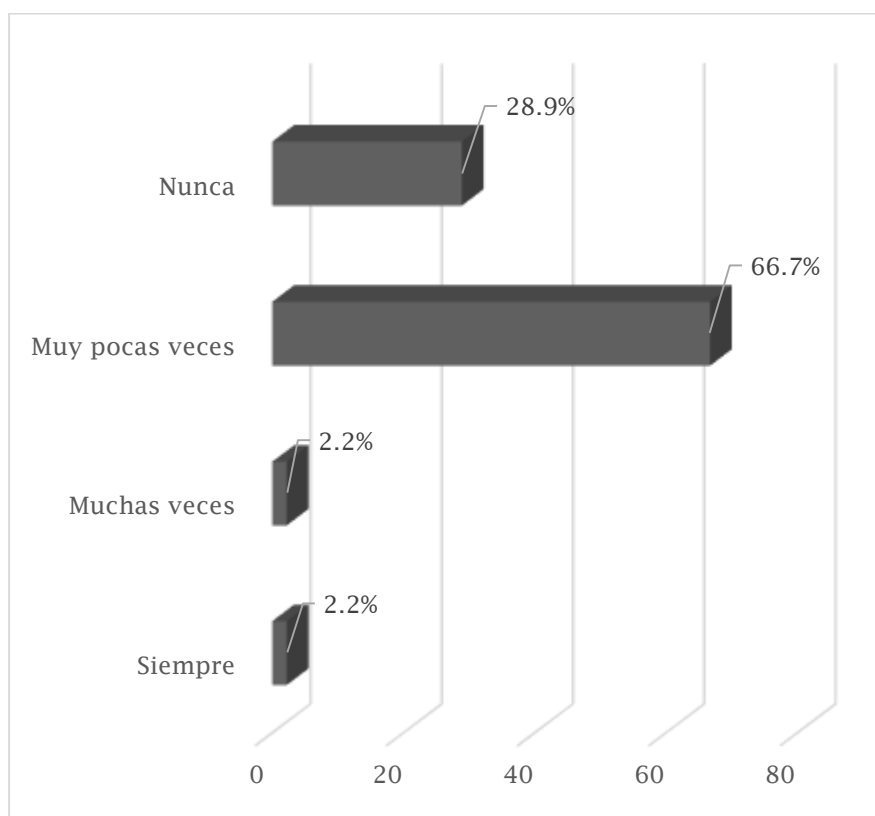
Fecha: 2016

Un 48.9% de negociantes afirmaron que siempre contó una utilidad a fin del mes, así como también un 42.2% casi siempre logró ganancias y un 8.9% muchas veces lo hizo. Ver (Tabla N°35 y Figura N°39).

Tabla N° 36

Obtención de pérdidas al finalizar el mes

Pérdida Mensuales	Total Microempresarios	%
Siempre	1	2.2
Muchas veces	1	2.2
Muy pocas veces	30	66.7
Nunca	13	28.9
Total general	45	100

*Figura N° 42. Pérdidas que obtienen a fin de mes*

Fuente: Elaboración propia

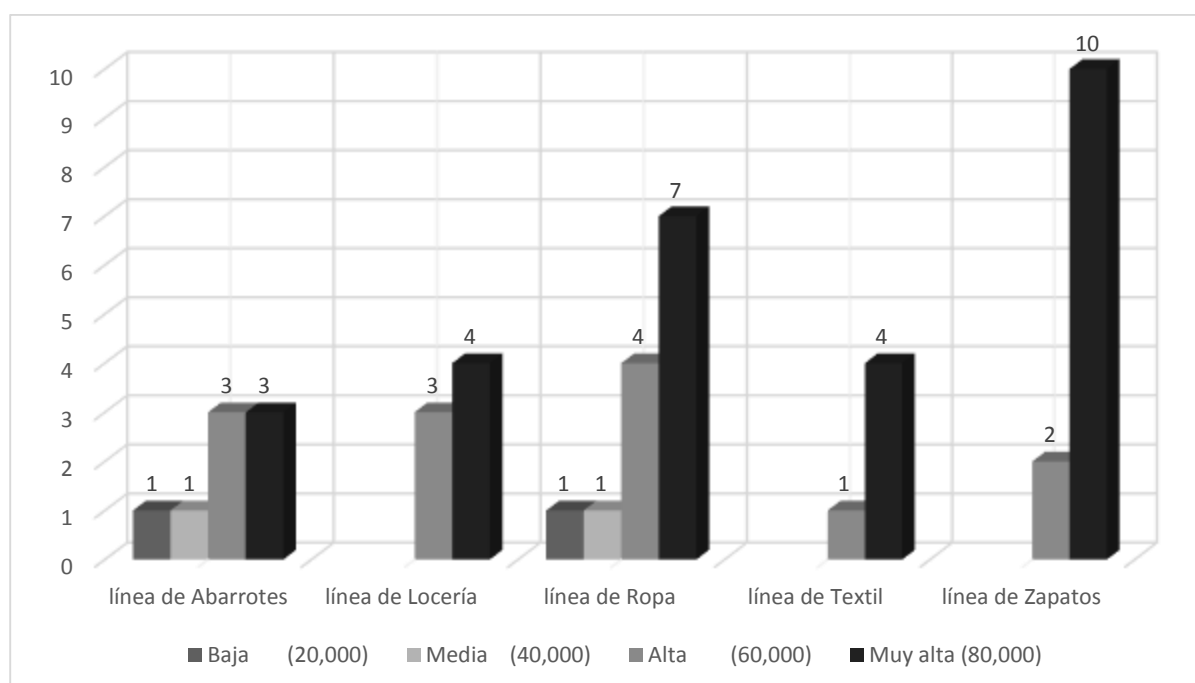
Fecha: 2016

Un 66.7% creyeron que muy pocas veces cuentan con pérdida a fin de mes, así como también un 28.9% dijo que nunca tuvo pérdidas. Ver (Tabla N°36 y Figura N°40).

Tabla N° 37

Calificación con respecto a la inversión de su negocio.

Inversión Estimada	Microempresarios					Total	%
	línea de Abarrotes	línea de Locería	línea de Ropa	línea de Textil	línea de Zapatos		
Baja (20,000)	1		1			2	4.4
Media (40,000)	1		1			2	4.4
Alta (60,000)	3	3	4	1	2	13	28.9
Muy alta (80,000)	3	4	7	4	10	28	62.2
Total	8	7	13	5	12	45	100

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 43.** Estimación que los microempresarios invierten

Fuente: Elaboración propia

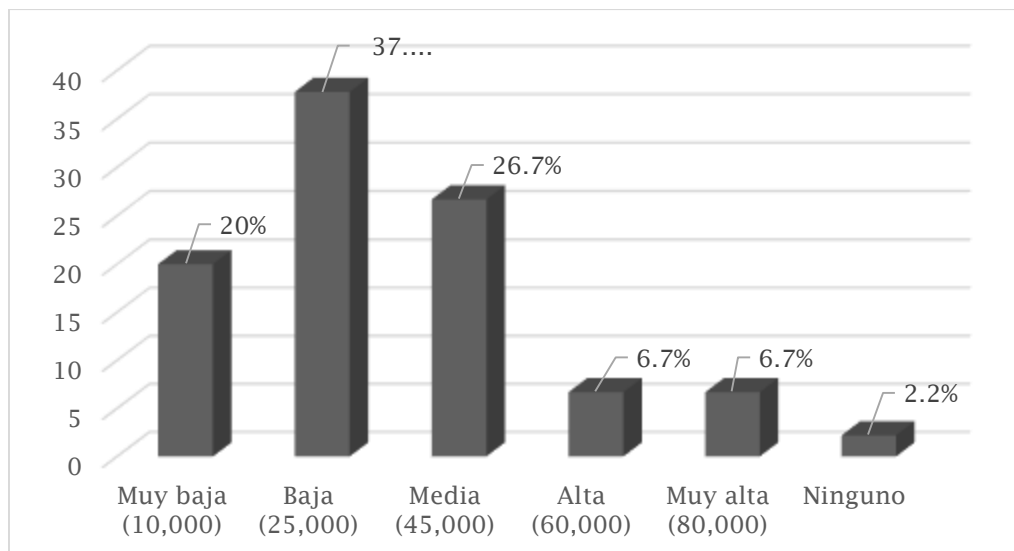
Fecha: 2016

Los microempresarios estimaron su inversión dando como resultado, un 4.4% tuvieron una inversión baja y media de aproximadamente de S/20,000 y S/ 40,000 soles respectivamente, sin embargo un 28.9%% tienen S/60,000 en inversión y un 62.2% contaron con una inversión muy alta de S/80,000 soles. Ver (Tabla N°37 y Figura N°41).

Tabla N° 38

Calificación con respecto a la deuda con terceros.

Deuda con terceros	Total de Microempresarios	%
Muy baja (10,000)	9	20
Baja (25,000)	17	37.8
Media (45,000)	12	26.7
Alta (60,000)	3	6.7
Muy alta (80,000)	3	6.7
Ninguno	1	2.2
Total general	45	100

Fuente: Elaboración propia**Figura N° 44.** Estimación de deuda que contraen con terceros

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

El 20% contaron con pagos muy bajos de S/10,000 aproximadamente al año, así mismo un 37.8% tuvo deudas baja de S/25,000 aproximadamente, el 26.7% mostraron una obligación de S/45,000 soles aproximadamente, y 6.7% contrajeron endeudamiento de S/60,000 y muy alto de S/80,000 y solo un 2.2% contestó no tener compromisos sumamente representativos. Ver (Tabla N°38 y Figura N°42).

Tabla N° 39

Patrimonio que reconocen los microempresarios

Reconocimiento del patrimonio	Régimen Único Simplificado	Régimen Especial	Régimen General	Total	%
Siempre	2	1		3	6.7
Muy pocas veces	16	3	1	20	44.4
Nunca	21	0	1	22	48.9
Total	39	4	2	45	100

Fuente: Elaboración propia

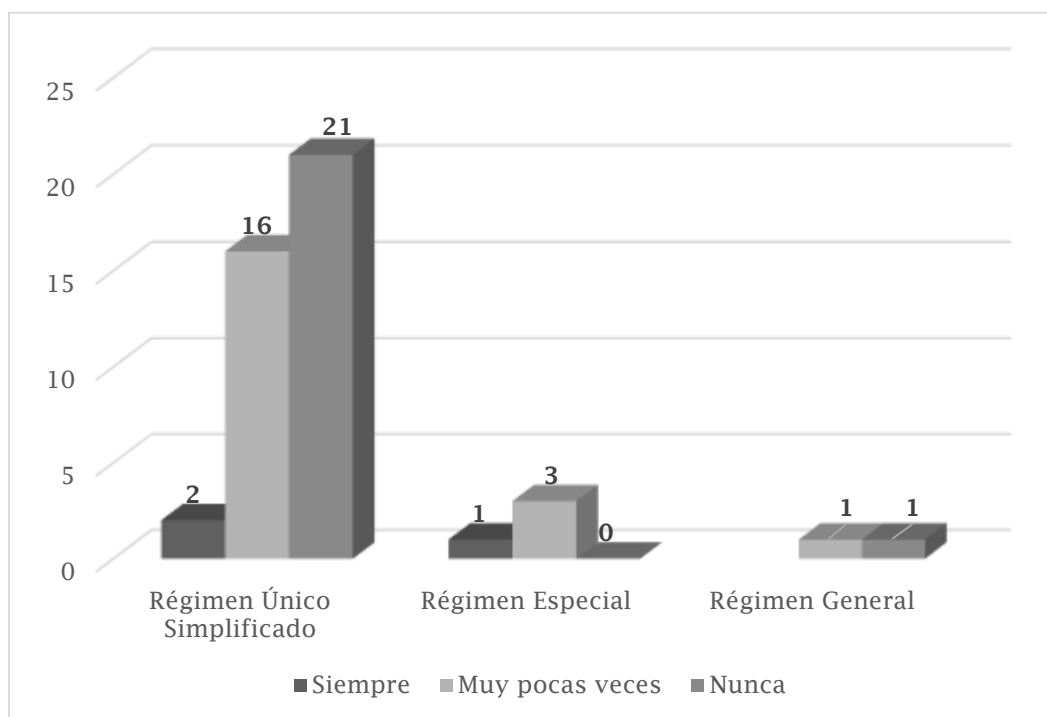


Figura N° 45. Patrimonio que reconocen en sus negocios

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

Un 6.7% siempre reconoció el valor de su patrimonio, sin embargo un 44.4% muy pocas veces lo hizo, y un 48.9% nunca reconocieron el patrimonio del negocio. Ver (Tabla N°39 y Figura N°43).

4.1.3 Toma de decisiones del microempresarios

Tabla N° 40

Decisión de informar a usuarios externos

Usuarios externos	Régimen Único Simplificado	Régimen Especial	Régimen General	Total	%
No	34	3		37	82.2
Si	5	1	2	8	17.8
Total	39	4	2	45	100

Fuente: Elaboración propia

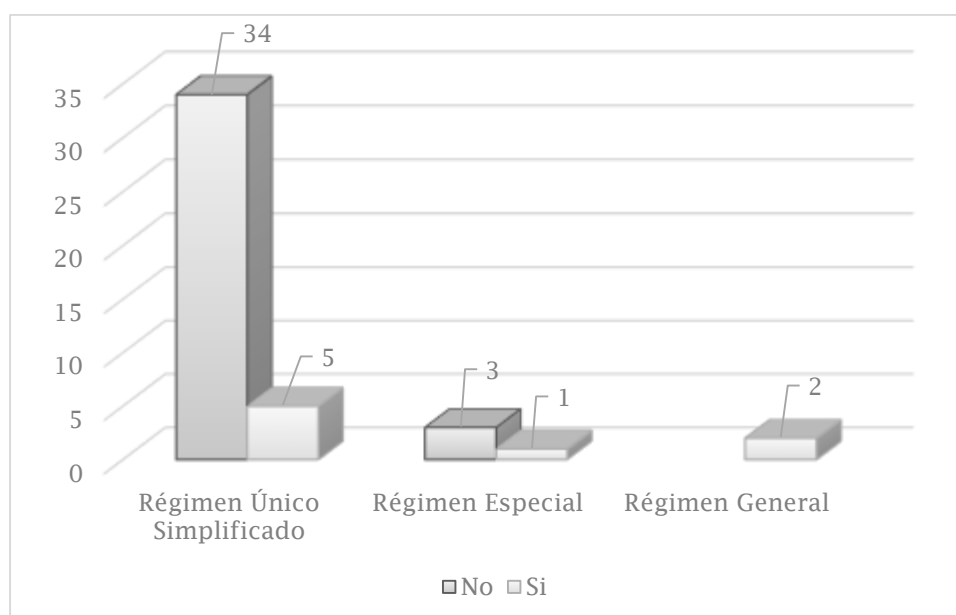


Figura N° 46. Decisión de informar a usuarios externos

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

Según la tabla N°40 un 82.2% de los microempresarios no mostraron información tales como registros de comprobantes de compras y ventas, inversión total, otras deudas, o resultados, esto fue representado por treinta y cuatro encuestados en el NRUS y tres en el RE; sin embargo un 17.8% sí lo hizo, mostraron solvencia para acceder a créditos, (Bancos, Cajas rurales, Cooperativas, etc.) que fue representado con cinco microempresas del NRUS, uno en ER y dos en RG. Ver (Tabla N°40 y Figura N°44).

Tabla N° 41

Decisión de informar a usuarios internos

Usuarios internos	Régimen Único Simplificado	Régimen Especial	Régimen General	Total	%
No	35	4	2	41	91.1
Si	4			4	8.9
Total	39	4	2	45	100

Fuente: Elaboración propia

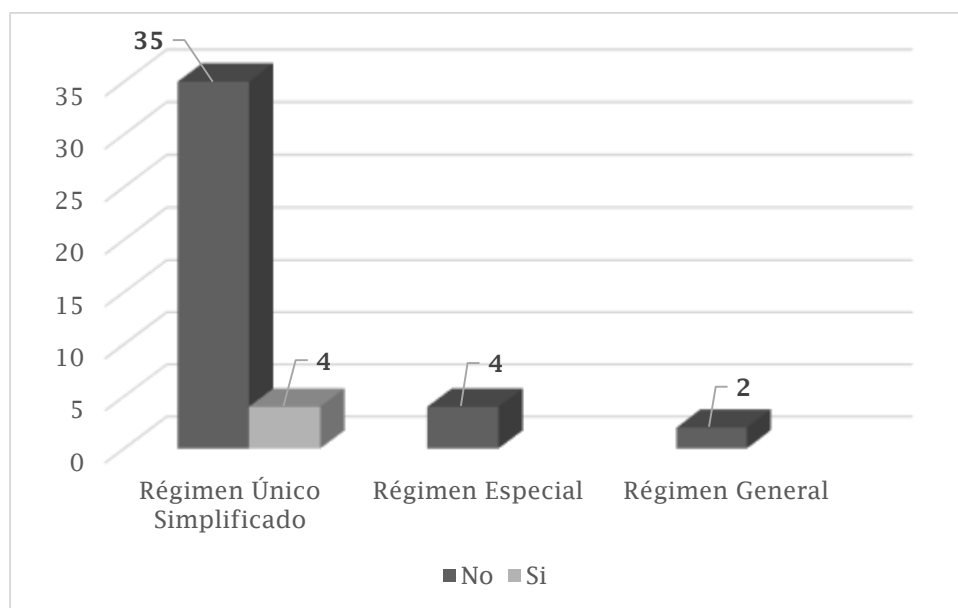


Figura N° 47. Decisión de informar a usuarios internos

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

Un 91.1% de comerciantes no mostró información sobre sus negocios a usuarios internos, llámense usuarios internos a: colaboradores en venta, cónyuge e hijos mayores. Ver (Tabla N° 41 y Figura N° 45).

Tabla N° 42

Uso de flujos de efectivo para tomar decisiones

Flujo de Efectivo	Microempresarios	%
Casi siempre	1	2.2
Muchas veces	1	2.2
Muy pocas veces	2	4.4
Nunca	38	84.4
Siempre	3	6.7
Total	45	100

Fuente: Elaboración propia

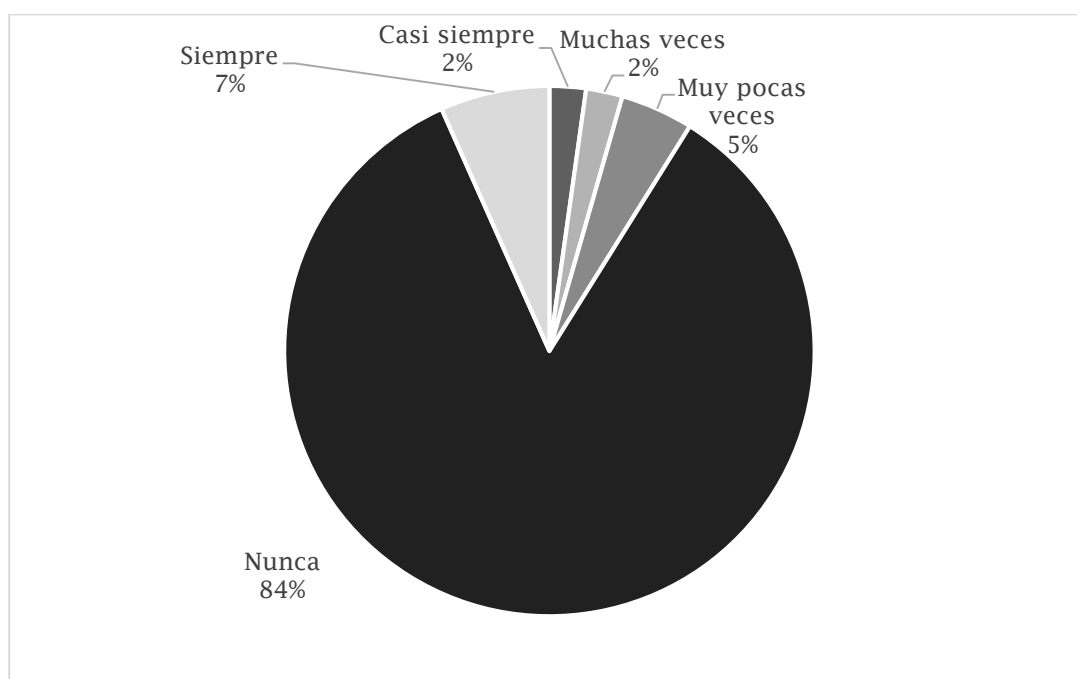


Figura N° 48. Realizaron flujo de efectivo

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

Un 84.4% de los microempresarios nunca tomó decisiones en base a un flujo de efectivo de la empresa, sin embargo un 6.7% siempre hizo para realizar cobros y pagos permanentes en el tiempo como operaciones, financiamiento e inversión. Ver (Tabla N°42 y Figura N°46).

Tabla N° 43

Uso del Estado de Resultados para tomar decisiones

Estado de Resultados	Microempresarios	%
Muchas veces	1	2.2
Muy pocas veces	3	6.7
Nunca	39	86.7
Siempre	2	4.4
Total	45	100

Fuente: Elaboración propia

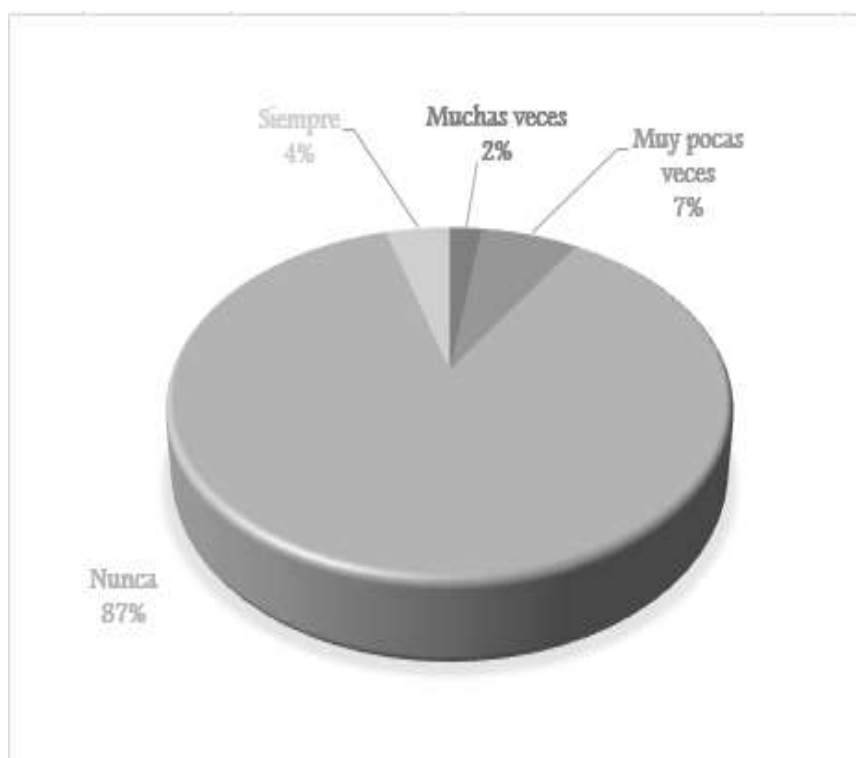


Figura N° 49. Realizan Estado de Resultados

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

Un 86.7% de microempresarios nunca tomó decisiones en base al Estado de Resultados, sin embargo un 6.7% muy pocas veces tuvieron resultados representativos (ingresos, costos, gastos), para tomar decisiones. Ver (Tabla N°43 y Figura N°47).

Tabla N° 44

Uso del Estados Financieros para tomar decisiones

Balance General	Microempresarios	%
Casi siempre	1	2.2
Muchas veces	1	2.2
Muy pocas veces	3	6.7
Nunca	39	86.7
Siempre	1	2.2
Total	45	100

Fuente: Elaboración propia

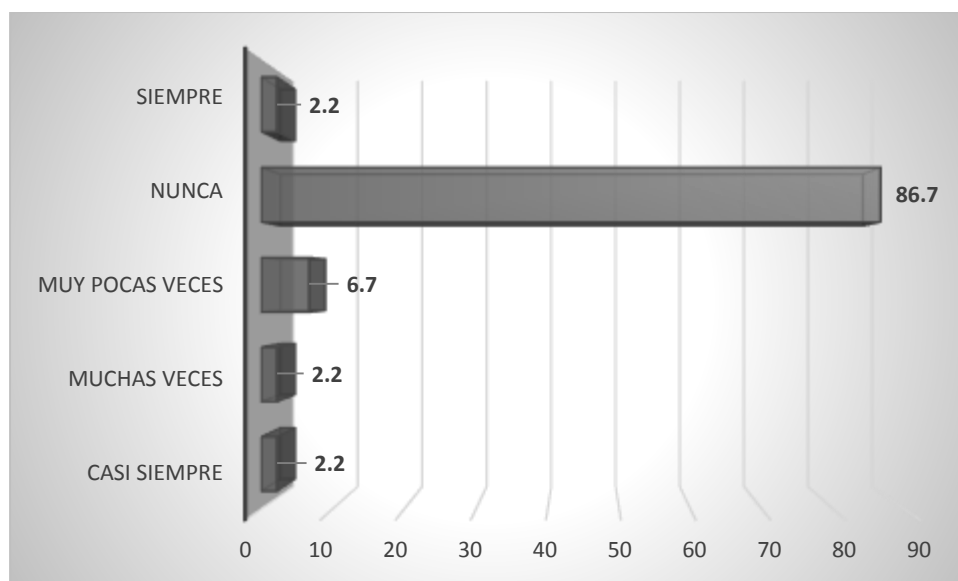


Figura N° 50. Realizan Balance General

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

El 86.7% de los microempresarios nunca tomaron decisiones en base al Balance General de su negocio porque no lo creen importante, al menos un 6.7% muy pocas veces hizo uso para conocer los tipos de inversiones y la estructuras capital, ajenos o propios (Activos, pasivos, patrimonio). Ver (Tabla N°44 y Figura N°48).

4.2 Discusión

Se conoció y se describió las características generales del interviniente de estudio (la microempresa formalizada), quienes se dedican al comercio de compra y venta de abarrotes, locería, zapatería, vestimenta (ropa confeccionada), y textilera (tela); el 87% de comerciantes tributaron en el NRUS, solo un 4% se encontraron en el RE y 2% en el RG, ver (Tabla N°01 y Figura N°05); el 95.6% contribuyeron Personas Naturales, ver (Tabla N°02 y Figura N°06); se conoció que casi todos tienen una proporción de participación de tiempo de trabajo entre los cuatro a veinte años, ver (Tabla N°03 y Figura N°07). En cuanto al subsistema de principios, todos los microempresarios laboran de forma empírica, llegaron a realizar el principio contable denominado Negocio en Marcha sin tener idea de lo que hicieron, por ejemplo: tienen el negocio solo por la exigencia de subsistir en un trabajo para mantenerse en el tiempo, ver (Tabla N°05 y Figura N°09); con el principio Devengado la mayoría de microempresarios no reconocen ni acumulan hechos económicos del negocio como: ingresos, gastos y obligaciones, ver (Tabla N°07 y Figura N°11); sin embargo el 51.1% de microempresarios estarían dispuestos a reconocer y acumular la documentación, ver (Tabla N°08 y Figura N°12); el 55.6% no realizan el principio de Período contables, ver (Tabla N°09 y Figura N°13); sin embargo la mayoría estaría dispuesto a realizarlo, ver (Tabla N°10 y Figura N°14) de forma mensual.

El conjunto de conceptos básicos y de reglas que deben ser observados al registrar e informar contablemente son de suma importancia para que las empresas se desarrollen mejor sobre los asuntos y actividades como personas naturales o jurídicas. (Jarne 1997, citado por Patiño y Vásquez, 2013).

Debido a que el subsistema de prácticas contables, se divide en valoración e información contables; en los resultados de valoración se conoció que los microempresarios al ofrecer sus productos tienen en cuenta el costo de compra, ver (Tabla N°11 y Figura N°16); en sus activos de inversión dicho a ello el mayor valor son las existencias y se encontró que la cuarta parte y la mitad de los bienes están desvalorizados, ver (Tabla N°12 y Figura N°16); así mismo muchos de los comerciantes para ofrecer el valor del precio de sus productos tuvieron en cuenta el costo de compra,

también se conoció que todos otorgan crédito, el 91.1% realizan descuentos en ventas y solo 17.8% realizan promociones, ver (Tabla N°13 y Figura N°17); con las transacciones de comprar de mercadería el 95.6% compró con descuento en efectivo, el 68.9% compró al crédito y un 82.2% pagó el costo de transporte, ver (Tabla N°14 y Figura N°18); la mayor compra de inversión fue durante la quincena y el mes, ver (Tabla N°15 y Figura N°19); el 33.3% logró ventas entre S/.301 a S/.600 de ingresos, el 26.7% logró ventas de S/.601 a S/.800 soles al día, el 35.6% vendió más de S/.801, ver (Tabla N°16 y Figura N°20); así mismo el 60% de microempresarios superó compras de S/ 9,000 soles al mes, ver (Tabla N°18 y Figura N°23); el 33.33% y 26.7% gasta en el pagos al personal entre los S/1,000 los S/3,000 respectivamente (Tabla N°20 y Figura N°24); las deudas financieras mensuales son sólo con un entidad y casi igualaron los gastos del personal; la mayoría de los empresarios realizan préstamos bancarios, y tuvieron representativas obligaciones financieras y dedudas con proveedores durante un año, ver (Tabla N°21 a 24 y Figura N°25 a 28); los propietarios tienden a mezclar los gastos personales con los de su negocio y no se asignan un sueldo, ver (Tabla N°25,26 y Figura N°29,30).

En cuanto a las prácticas de información el 68.9% nunca tuvo necesidad de los servicios de un contador; algunos recibieron asesoría contable lo que les permitió tener una noción de la importancia de la documentación, ver (Tabla N°27,28 y Figura N°31,32); el 95.6% no registra planillas lo que obstaculizó obtener un sueldo fijo, atención en ESSALUD, horas de trabajo, 15 días de vacaciones y feriados, ver (Tabla N°29 y Figura N°33); así mismo no le dan importancia a los comprobantes de compra y venta, desconfían de su propia información, reconociendo ganancias y gastos intuitivas durante el mes, ver (Tabla N°30 a 36 y Figura N°31 a 40); el 64.4% microempresario calificó el valor de sus activos de inversión como muy altos, la mayoría consideró la deudas y obligaciones con terceros como baja y media; sin embargo su estimación es poco creíble debido a que nunca y muy pocas veces reconocen su patrimonio a través de estados contables confiables, comprobables y relevantes, ver (Tabla N°37 a 39 y Figura N°41 a 43).

Prácticas de valoración son las normas específicas de valoración de los Estados Financieros, las características cualitativas de la información financiera, las bases de valuación, elementos de los estados financieros, que ayuda a las hipótesis fundamentales.(Jarne 1997 citado por, Ivanovich, Peña y Torres,2012,p.10).

En la toma de decisiones, los microempresarios no mostraron los principios mínimos y básicos con los que debe empesazar para el fortalecimiento de la misma, así mismo la aplicación del subsistema de principios cuenta con reglas base; las prácticas contables permitió conocer el valor y el proceso de la información con: orden, transparencia, relevancia, importancia, comparable, comprensible y confiable con los que debió estar reflejados los hechos de las actividades económicas, para conocer los estados contables reflejando la participación de estructura de inversión propios o ajenos, estado de resultado, con los que nuentan estos microempresas, y el flujo de efectivo para el uso de razón en la toma decisiones gerenciales, ver (Tabla N°40 a 44 y Figura N°44 a 48).

Esto indica que es un proceso lógico para la toma de decisiones, principalmente a que, en la mayoría de los casos, las decisiones que se toman no cuentan con información que asegure el resultado de las acciones. Por lo tanto, con el proceso lógico se reduce el número de errores, aunque todavía existe riesgo. Según Solano, A.(2003).

V. PROPUESTA

5.1 Propuesta de subsistemas de principios y prácticas contables

a) Costo de la inversión

El costo de la inversión para el uso de la propuesta es la siguiente :

Herramientas	Costo
Computadora	S/. 999.00
Maus de computador	S/. 20.00

S/. 1,019.00

b) Principios contables básicos

- ✓ **Negocio en marcha:** ayuda a hacer conocer que la empresa debería estar en constante funcionamiento con ejercicios económicos y operativos.
- ✓ **Base devengo:** Es la recopilación información de los hechos económicos que se reconocen en la empresa.
- ✓ **Período contable:** Ayuda a conocer el lapso de tiempo para procesar información útil para tomar decisiones

c) Prácticas contables básicas

- ✓ **Prácticas de valoración**

Matriz básica de los elementos del Balance General

ACTIVO	PASIVO
	PATRIMONIO

Reconocimiento

- ✓ **Activo:** Es la inversión controlada por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener en el futuro, beneficios económicos.
- ✓ **Pasivo:** Obligaciones que contrae la empresa debido a hechos económicos pasados de la empresa.
- ✓ **Patrimonio:** Es la parte residual de los activos menos los

pasivos.

- ✓ **Ingresos:** Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos.
- ✓ **Gastos:** Son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, son salidas del valor de los activos, o bien de nacimiento o aumento de los pasivos.

Medición

- ✓ **Valor Razonable:** Es el monto por el que puede ser intercambiado un activo o liquidado un pasivo entre partes interesadas y debidamente informadas.

LIBROS O REGISTROS CONTABLES SIMPLES

REGISTRO DE COMPRAS SIMPLE

EMPRESA:

RUC:

N°	Fecha	Proveedor	Descripción del producto	Cantidad	Costo	Total
TOTAL DE COMPRAS AL MES						

Figura N° 51. Registro de Compras Simple

Fuente: Elaboración propia.

Fecha: 2016

REGISTRO DE MUEBLES

EMPRESA:

RUC:

ACTIVOS	DESCRIPCIÓN	COSTO	TIEMPO DE USO
MUEBLES			
EQUIPOS			

Figura N° 54. Registro de Muebles

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

REGISTRO DE DEUDAS SIMPLE

EMPRESA:

RUC:

MES:

PASIVO DE LA MICROEMPRESA

	EMPRESA	DESCRPCIÓN DE DEUDA	TOTAL	N° DE CUOTAS	CUOTAS PAGADAS	CUOTAS POR PAGAR	DIFERENCIA
PROVEEDORES							
ENTIDAD FINANCIERA							
TOTAL DEUDA CON TERCEROS							

Figura N° 55. Registro de Deudas

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 2016

PLANILLA DE TRABAJADORES

EMPRESA: MES:

N°	CARGO	NOMBRES	SUELDO	ADELANTOS	TOTAL
1					
2					
3					
4					
5					
6					
				TOTALES	

Figura N° 56. Planilla de Trabajadores

Fuente: Elaboración propia.

Fecha: 2016

REGISTRO DE GASTOS

EMPRESA:

RUC:

MES:

GASTOS DE LA EMPRESA	DESCRIPCIÓN	FECHA	CANTIDAD
Envaces y embalaje			
Utiles de limpieza			
Pagos de luz			
Pago de seguridad			
Pago al trabajador			
Refrigerio			
Merced Conductiva o Alquiler			
Pago de intereses			
TOTAL			

Figura N° 57. Registro de Gastos

Fuente: Elaboración propia.

Fecha: 2016

Prácticas de información

Es la formulación de estados de situación financiera para que de esta forma suministren información y resultados de su desempeño de la empresa, para ello el empresario debe conocer y hacerla valer con la relevancia, confiabilidad y comprensibilidad de la información que se toma.

- **Relevante:** Es la información más importante que se tiene que tener en cuenta al momento de registrar actividades económicas.
- **Confiable:** Es una cualidad de la información contable que indica que la misma es correcta, confiable y que los usuarios la pueden utilizar para la toma de decisiones.
- **Comprensible:** Una cualidad esencial de la información suministrada en los estados financieros es que sea fácilmente comprensible para los usuarios.

PLAN CON CUENTAS BÁSICAS PROPUESTAS

	CTA	DESCRIPCIÓN
Activo	101	CAJA - EFECTIVO
	104	BANCO CUENTA CORRIENTE
	121	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES
	168	OTRAS CUENTAS POR COBRAR - DIVERSAS
	201	MERCADERÍAS
	330	INMUEBLES, MAQUINARIA, EQUIPOS, MUEBLES
	390	DEPRECIACIÓN ACUMULADA

Pasivo	4011	IGV - IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS
	4017	RENTA TERCERA CATEGORÍA
	406	OTROS IMPUESTOS
	407	AFPs - ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES
	411	SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR
	415	CTS - COMPENSAC. POR TIEMPO DE SERVICIOS
	421	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES
	451	PRÉSTAMOS FINANCIEROS POR PAGAR
	469	OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS

Capital	501	CAPITAL
	591	UTILIDADES ACUMULADAS
	592	PÉRDIDAS ACUMULADAS
Gasto	621	GASTOS DEL PERSONAL
	631	GASTOS POR SERVIC. PREST. POR TERCEROS
	651	OTROS GASTOS DE GESTIÓN
	671	GASTOS FINANCIEROS
	681	DEPRECIACIÓN
	691	COSTO DE VENTAS
Ingreso	701	VENTAS
	759	OTROS INGRESOS DE GESTIÓN
Resultado	891	RESULTADO DEL EJERCICIO

Figura N° 58. Plan Contable Básico.

Fuente: Elaboración propia.

Fecha: 2016

d) Estados contables aplicados a subsistemas gerenciales

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

EMPRESA:		
RUC:		
FLUJO DE EFECTIVO		
ACUMULADO AL MES DE2016		
COD		
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
(+)	Cobranza de ventas	<input type="text"/>
(-)	Pago a Proveedores	<input type="text"/>
(-)	Pago de remuneración (trabajadores)	<input type="text"/>
(-)	Pago de Merced Conductiva o Alquiler	<input type="text"/>
(-)	Pago por otros conceptos de operación	<input type="text"/>
	Aun(Dism) del Efectivo de actividades de operaciones	<input type="text"/>
ACTIVIDAD DE INVERSIÓN		
(+)	Cobro por la Venta de un Maquinaria o Equipo	<input type="text"/>
(-)	Pago por la Compra de una Maquinaria o Equipo	<input type="text"/>
	Aun(Dism) del Efectivo de actividades de inversión	<input type="text"/>
ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO		
(+)	Cobranza de Aceptación de préstamos recibidos	<input type="text"/>
(+)	Cobro de Nuevos Aportes de Capital	<input type="text"/>
(-)	Préstamos otorgados	<input type="text"/>
(-)	Pagos de amortización de préstamos recibidos	<input type="text"/>
(-)	Pago de intereses	<input type="text"/>
	Aun(Dism) del Efectivo de actividades de financiamiento	<input type="text"/>
	Aumento o Disminución Neto del Efectivo	
	Saldo de Efectivo al inicio del Ejercicio	<input type="text"/>
	SALDO DE EFECTIVO AL FINALIZAR EL PERÍODO	<input type="text"/>

Figura N° 59. Modelo de un Flujo de Caja Simple

Fuente: Elaboración propia.

Fecha: 2016

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SIMPLES PARA LOS MICREMPRESARIOS

a) Para personas naturales

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
al 31 de Diciembre 201...			
ACTIVO = INVERSIÓN ACTIVO CORRIENTE Caja - Efectivo Cuentas por cobrar comerciales Mercadería Alquiler-Merced conductiva TOTAL ACTIVO CORRIENTE ACTIVO FIJO Muebles Depreciación TOTAL ACTIVO FIJO TOTAL ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO Sobregiros Bancarios Préstamos Financieros por pagar Cuentas por pagar comerciales TOTAL PASIVO PATRIMONIO NETO Capital Resultados acumulados Resultados del ejercicio TOTAL PATRIMONIO NETO TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	

Figura N° 60. A) Balance Básico

Fuente: elaboración propia.

Nota: Diseñado solo para microempresarios como personas naturales del NRUS.

b) Para personas jurídicas

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
al 31 de Diciembre 201...			
ACTIVO ACTIVO CORRIENTE Caja - Efectivo Cuentas por cobrar comerciales Existencias Otros Activos (IGV,IR) TOTAL ACTIVO CORRIENTE ACTIVO FIJO Inmuebles, Maq, Equipo, Muebles Depreciación TOTAL ACTIVO FIJO TOTAL ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO Sobregiros Bancarios Préstamos Financieros por pagar Cuentas por pagar comerciales Otras cuentas por pagar TOTAL PASIVO PATRIMONIO NETO Capital Resultados acumulados Resultados del ejercicio TOTAL PATRIMONIO NETO TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	

Figura N° 61. B) Balance Simple

Fuente: Elaboración propia

Nota: Diseñado solo para microempresarios como personas jurídicas

Fecha: 2016

ESTADOS DE RESULTADO SIMPLE

a) Para personas naturales

EMPRESA :		
RUC :		
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS		
AL 31 DE MARZO 201...		
(Expresado en Soles)		
(+)	Ventas Netas	<input type="text"/>
(-)	Costo de Ventas	<input type="text"/>
	RESULTADO BRUTO	<input type="text"/>
(-)	Servicios Prestados por Terceros	<input type="text"/>
(-)	Alquiler o Merced Conductiva	<input type="text"/>
(-)	Pago al personal	<input type="text"/>
(-)	Gastos por celebración	<input type="text"/>
(-)	Interes por préstamos	<input type="text"/>
	RESULTADOS DE OPERACIÓN	<input type="text"/>
(-)	NUEVO RUS	<input type="text"/>
	RESULTDO NETO DEL EJERCICIO	<input type="text"/>

Figura N° 62. A) Estado de Resultados Básico

Fuente: Elaboración propia.

Nota: Diseñado solo para microempresarios como personas naturales del RUS.

Fecha: 2016

b) Para personas jurídicas

EMPRESA :		
RUC :		
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS		
AL 31 DE MARZO 201...		
(Expresado en Soles)		
(+)	Ventas Netas	<input type="text"/>
(-)	Costo de Ventas	<input type="text"/>
	RESULTADO BRUTO	<input type="text"/>
(-)	Servicios Prestados por Terceros	<input type="text"/>
(-)	Cargas de Personal	<input type="text"/>
(+)	Ingresos Diversos	<input type="text"/>
(-)	Cargas Diversas de gestión	<input type="text"/>
(-)	Provisiones del Ejercicio	<input type="text"/>
(-)	Cargas Financieras	<input type="text"/>
	RESULTADOS DE OPERACIÓN	<input type="text"/>
(-)	Impuesto a la Renta	<input type="text"/>
	RESULTDO NETO DEL EJERCICIO	<input type="text"/>

Figura N° 63. B) Estado de Resultado Simple

Fuente: Elaboración propia.

Nota: Diseñado para microempresas como persona jurídica.

Fecha: 2016

RATIOS BÁSICOS

RATIOS	MEDICIÓN	DESCRIPCIÓN	FÓRMULA
ANÁLISIS DE LIQUIDEZ	LIQUIDEZ GENERAL	Miden la capacidad de pago de la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo	$\text{Liquidez General} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$
	PRUEBA ÁCIDA	Proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo	$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$
	CAPITAL DE TRABAJO	Es lo que le queda después de pagar sus deudas inmediatas	$\text{CT} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$
ANÁLISIS DE ACTIVIDAD	ROTACIÓN DE INVENTARIOS	Cuantifica el tiempo que demora la inversión en inventarios hasta convertirse en efectivo	$\text{Rotación de Inventarios} = \frac{\text{Inventario Promedio} * 360}{\text{Costo de Ventas}}$
	ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES	Tiene por objeto medir la actividad en ventas	$\text{Rotación de Activos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$
ANÁLISIS DE SOLVENCIA	ESTRUCTURA DE CAPITAL	Muestra el grado de endeudamiento con relación al patrimonio.	$\text{Estructura de Capital} = \frac{\text{Pasivos}}{\text{Patrimonio Neto}} * 100$
	ENDEUDAMIENTO	Representa el porcentaje de fondos de participación de los acreedores	$\text{Razón de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivos}}{\text{Activos}} * 100$
	COBERTUR DE GASTOS FIJO	Permite medir la capacidad de la empresa para asumir su carga de costos fijos	$\text{Cobertura de Gastos Fijos} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Gastos Fijos}} * 100$

Figura N° 64. Ratios para la toma de decisiones contables

Fuente: Elaboración propia.

Fecha: 2016

SECUENCIA DE INFORMACIÓN CONTABLE

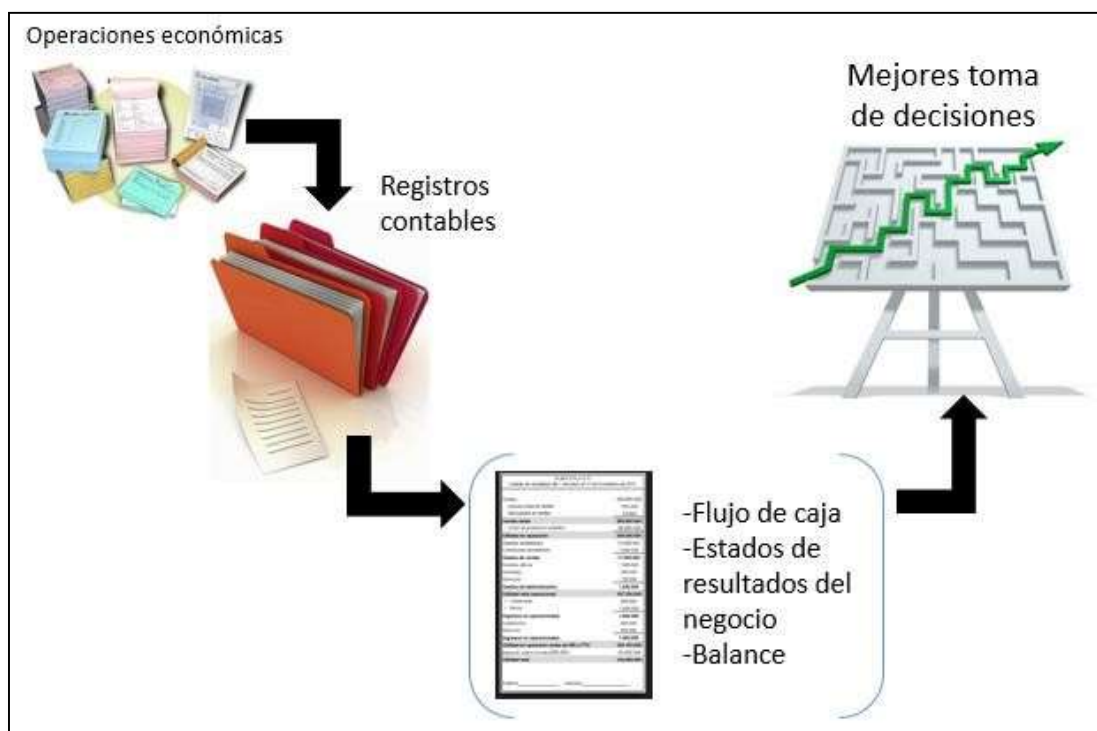


Figura N° 65. Secuencia de Información Contable

Fuente: Elaboración propia.

Fecha: 2016

VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

En conclusión en cuanto al subsistema de principios el microempresario muestra no tener claro el Negocio en Marcha y sin embargo continúan sus actividades dentro del futuro previsible, desconocen la importancia del reconocimiento y la acumulación sobre la Base Devengada que completa y se preparera de manera útil la información contable, por consiguiente al no contar con un Período Contable no tienen claro el lapso de medida del tiempo, la uniformidad divisible y el desarrollo de las actividades que reflejan resultados positivos o negativos al cierre del período.

Los microempresarios muestran un mínimo de prácticas contables, pero no lo valoran ni se informan a través de ello, debido a la desorientación, muy pocos registran información. Muestran confusión con los gastos personales y del negocio, no se asignan un sueldo y no protegen a sus colaboradores en planilla, desconfían de su propia información, no reconocen ganancias y gastos, obligaciones ni el patrimonio, carecen de orden, control y gestión de inversión, califican el valor de sus activos como muy altos, la mayoría consideró deudas y obligaciones con terceros como baja y media; sin embargo su estimación es poco creíble debido a que nunca y muy pocas veces reconocen dicha información a través de estados contables confiables, comparables, comprensibles y relevantes, las normas contables actuales le crean más confusiones que soluciones.

Para la toma de decisiones gerenciales los comerciantes no están preparados con una dirección para el crecimiento de su negocio, no hay aún proceso lógico para las decisiones, no hay información que mostrar en la que puedan accionar con razón, utilizan mucho la intuición para tomar decisiones.

6.2 Recomendaciones

Tener una mejor comunicación y hacer registros coherentes al negocio. Reconocer, diferenciar y además separar la inversión, obligaciones, gastos y capital de la entidad en una carpeta física donde establecer el orden y usar anotaciones en cuadernos o libros sencillos con los formatos indicados, para ello, se requieren reglas especiales para sistematizar información contable simplificada que permita una gestión eficiente de dichas entidades. Si es necesario en un ordenador para facilitar y entender la información confiable, relevante y comprensible. Debido al gran número de microempresarios, se sugiere el uso de la propuesta de subsistemas contables para la toma de decisiones gerenciales, ya que se conoció que cuarenta y cuatro microempresarios tienen acceso al costo de la inversión de la propuesta, así mismo treinta personas están de acuerdo debido a que se les ha sido comprensible la charla de explicación dada para su aplicación, ver Anexo N°04.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Barrios, C. y Rivera, A. (2010). *Los sistemas contables administrativos y financieros: Hacia la conformación de un programa de investigación desde la teoría de la estructuración*. Colombia.

De Freitas, C. y João, L. (2011). *Factores que interfieren en la toma de Decisiones de los contadores gerenciales*. Colombia.

Farías, M. (2014). *Manual de Contabilidad Básica*. México: Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo.

Hernández, R. y Baptista, M. (2010), *Metodología de la investigación*. Ed: 5º, México: McGraw-Hill.

Jan, R., Susan F. y Mark, S. (2012). *Contabilidad: La base para las decisiones gerenciales*. Ed: Undécima. México: Edamsa.

Ivanovich, P., Peña C. y Torres Z. (2012). *Macroproyecto De Investigación, Un Análisis Crítico A Las Niif-Ifrs YA Los Procesos De Adopción e Implementación En América Latina Y El Caribe*. Chile

Theller, J. y Agramunt F. (2012). *La enseñanza europea para la integración latinoamericana Presentaciones del II Congreso de la Red de Integración Latinoamericana*. Recuperado de: <http://www.unl.edu.ar/integracion/descargas/file/publicacion2012.pdf>

Tamayo, T. (2003). *El proceso de la investigación científica*. Ed: 4º. México: Limusa, S.A.

Meigs, M., Willithon W., Haka, K. y Betther, C. (2012). *Toma de decisiones*. Ed: 2º Colombia: Edmas S.A.

Ministerio de Producción, Republica de Perú (2013). *Las Mipymes En Cifras*. Perú

- Ministerio del Trabajo y Promoción del empleo. (Abril 2014). *Boletín social económico laboral*. Año VIII-Nº1, pág. 2. Perú
- Morales, F. (2009), *Estudio sobre los sub-sistemas contables de Argentina, Brasil y Chile frente a la armonización internacional*. Estudios Politécnicos, (Vol VII, nº 11). Recuperado de: <http://www.scielo.mec.pt/pdf/tek/n11/n11a11.pdf>
- Patiño, R. y Vásquez, Q. (2013). *Características de los subsistemas contables de Colombia y México ante la convergencia a normas internacionales de información financiera*. (Vol. 14). Colombia
- Solano, A. (2003). *Toma de decisiones gerenciales*. Vol. 16 N° 3. Recuperado de: [DialnetTomaDeDecisionesGerenciales- 4835719%20\(1\).pdf](#)
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP (2012), *Marco Contable Conceptual modificado por la Resolución N° 7037-2012 del 19-09-2012*. República del Perú.
- Eliana W. y Quadro, M. (2010). *El entorno y el desarrollo de la regulación contable. Contabilidad y Decisiones*. Recuperado de: <http://bibdigital.uccor.edu.ar/ojs/index.php/Prueba4/article/view/339/227>

VIII. ANEXO

Anexo N° 01: Matriz de Consistencia

MATRÍZ DE CONSISTENCIA					
TÍTULO	FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	BASES TEÓRICAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES
Propuesta de subsistemas de principios y prácticas contables para la toma de decisiones gerenciales en microempresas comerciales del mercado 28 de julio, jaén-cajamarca-perú 2016	¿Cómo los subsistemas de principios contables y prácticas contables influyen en la toma de decisiones en los microempresarios del mercado 28 de Julio Jaén- Perú, 2016?	<p>Subsistemas de principios contables.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Importancia. - Marco Conceptual - Descipción - Principios contables - Negocio en marcha - Devengo <p>Subsistemas de prácticas contables.</p> <ul style="list-style-type: none"> -Prácticas de valoración -Prácticas de información -Estados contables básicos -Carácterísticas <p>Tomas de decisiones</p> <ul style="list-style-type: none"> - Importancia - Información en la toma de decisiones. - Actividades comerciales -Evaluación de estados para la toma de decisiones 	<p>OBJETIVO GENERAL Propuesta de subsistemas de prácticas y principios contables para la toma de decisiones gerenciales del microempresario del Mercado 28 de Julio, Jaén-2016.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizar si los microempresarios tienen conocimiento de los principios contables. • Identificar si los microempresarios desempeñan prácticas para la valoración e información contable del negocio. • Proponer un sistema contable básico para la toma de decisiones gerenciales. 	Si se aplica los subsistemas de principios y prácticas contables, entonces generará una influencia positiva en la toma de decisiones de microempresarios del mercado 28 de Julio de Jaén- Perú, 2016	<p>V. Independiente</p> <p>Subsistemas de principios Subsistemas contables</p> <p>V. Dependiente</p> <p>Toma de decisiones</p> <p>V. Interviniente</p> <p>Microempresrios formales del Mercado 28 de Julio</p>

Anexo N° 02: Categorización de objetivos

<p>Objetivo General</p>	<p>Propuesta de subsistemas de principios y prácticas para la toma decisiones gerenciales del microempresario del Mercado 28 de Julio - Jaén 2016</p>
<p>Objetivo Específico</p>	<p>Actividad</p>
<p>Ø Examinar si los microempresarios tienen conocimiento de los principios contables.</p>	<p>Elaborar la encuesta Viajar a la provincia de objeto de estudio Aplicar la encuesta a los Microempresarios Procesar la información Conocer los resultados y realizar una Discusión</p>
<p>Ø Identificar si los microempresarios desempeñan prácticas para la valoración e información contable del negocio.</p>	<p>Elaborar la encuestas Viajar a la provincia objeto de estudio Aplicar la encuesta a los microempresarios Procesar la información Conocer los resultados y realizar una discusión</p>
<p>Ø Analizar la toma de decisiones gerenciales con un diseño de subsistemas de principios y prácticas contables para la toma de decisiones gerenciales.</p>	<p>Elaborar un modelo de prácticas contables para microempresarios Elaborar registros contables Elaborar la secuencia de la información contable</p>

Anexo N° 03: Instrumentos de investigación

ENCUESTA



ENCUESTA

Propuesta de subsistemas de principios contables y prácticas contables para la toma de decisiones en microempresas comerciales del Mercado 28 de julio, Jaén-Cajamarca-Perú, 2016.

Estimado empresario:

Mediante el presente cuestionario, se quiere obtener información acerca del conocimiento de subsistemas de principios contables y prácticas de contables que realiza o conoce para la toma de decisiones en su actividad comercial.

Por tal razón le pido que conteste las siguientes preguntas

Marque con aspa (x).

I. DATOS INFORMATIVOS.

- 1.1. Sexo a) Femenino b) Masculino 1.2.- Edad.....
 1.3. ¿Qué producto comercializa? a) Venta de zapatos b) Venta de ropa c) Venta de tela
 d) Venta de mochilas e) venta de Locería
 1.4 Tipo de contribuyente: a) Persona Natural b) persona jurídica
 1.5.- Régimen tributario: a) Nuevo RUS b) R. Especial c) R. General

Es importante conocer el tiempo que usted lleva empleando en su negocio por lo cual se formula lo siguiente:

Item	1	2	3	4	5
1.6. ¿Tiempo de trabajo?	De 1 a 3 años	De 4 a 10 años	De 11 a 15 años	De 16 a 20 años	Más de 21 años

2. SUBSISTEMAS CONTABLES

Dentro de los subsistemas contables tenemos a los principios contables y prácticas contables, los cuales son puntos básicos para un buen sistema contable

2.1 PRINCIPIOS CONTABLES

2.1.1. MARCO CONCEPTUAL

A.-NEGOCIO EN MARCHA	Un 1 año	De 2 a 4 años	De 5 a 8 años	Siempre	No me interesa
a.1.- ¿Intensión de Permanencia?					
B.-BASE DEVENGADO	Ingresos por ventas	Gastos por venta	Ambos	Ninguno	Otros
1b. ¿Usted reconoce y acumula información útil?					
2b. ¿Qué opción proporcionaría información más útil?					

C.-PERIODO CONTABLE					
1c. desarrollo de actividades en periodos contables	Mensual	Trimestral	Semestral	Anual	No lo hago
2c. ¿Cómo calificaría el periodo contable?	Muy en desacuerdo	En desacuerdo	indeciso	De acuerdo	Muy en desacuerdo

2.2. PRÁCTICAS CONTABLES

Dentro de las prácticas contables tenemos las prácticas la valoración y las prácticas de información, la cual nos ayudará a conocer más de acerca sobre su negocio.

2.2.1. PRÁCTICAS DE VALORACIÓN

	1	2	3	4	5
a. Para ofrecer su producto, tiene en cuenta :	Costo por compra	Gasto por venta	Valor de mercado	Todo	Ninguno
b. ¿Evalué la desvalorizada de la existencia?	La cuarta parte de mercadería	La mitad de mercadería	Más de la mitad de mercadería	Todo	Ninguno
c. ¿Usted, al realizar ventas otorga?	Promociones	Rebajas en ventas	Descuentos en venta	Devolución por fallas	Ninguno
d.- Las compras de mercadería son:	Términos de crédito	descuento de efectivo	Costo de transporte sobre compras	Devolución de la mercadería no satisfactoria	Ninguno
e. Tiempo en el que compra de la mercadería.	Semanal	Quincenal	Mensual	Trimestral	Ninguno
f.- Venta diaria	1 a 200 soles	De 201 a 300 soles	De 301 a 600 soles	De 601 a 800	De 801 a mas
g.- Inversión de mercadería mensual.	De 1 a 200 soles	De 201 a 500 soles	De 501 a 1000 soles	De 1000 a 3000	Más de 3000
h.- Monto de ventas mensuales					
i.- Gastos para el negocio a fin.					
j.- Deuda contraída con entidades financieras					
k. Tipo de financiamiento realiza	Préstamos bancarios.	Alquiler monetario (Panderos)	Ahorro comercial (Juntas social)	Ninguno	Todos
l.- Total deuda contraída al año	Muy Baja(10000)	Baja(25000)	Media(45000)	Alta(60000)	Muy alta(80000)
m.- Deuda con sus acreedores	Siempre	Casi siempre	Muchas veces	Muy pocas veces	Nunca
n.- Mezclan gastos personas con su negocio					

o.- Usted propietario, se asigna un sueldo por su trabajo					
---	--	--	--	--	--

2.2.2 PRÁCTICAS DE INFORMACIÓN

	1 Siempre	2 Casi siempre	3 Muchas veces	4 Muy pocas veces	5 Nunca
a.- Utiliza el servicio de un contador					
b.- Ha contado con alguna asesoría contable					
c.-¿Registran información comprensible de la actividad comercial diaria?					
D. ¿Cuentan con una inscripción de planilla?					
e. ¿Registran operaciones de compras?					

b. ¿Hacen registro de ventas?					
c.-¿Consideran que su información registrada es confiable y le ayudaría a tomar Decisiones?					
d. ¿Reconocen ingresos al finalizar el día económico?					
e. ¿Reconocen gastos al finalizar el día económico?					
f.- ¿Cuentan con utilidad al finalizar el mes?					
g.- ¿Cuenta con pérdida económica al finalizar el mes?					

Gracias por su participación...

Anexo N°04 Encuesta de aprobación:

El día 15 de diciembre del 2016, se aplicó una encuesta simple en los 45 microempresarios, para estimar la aprobación de la propuesta de subsistemas contables con los microempresarios del Mercado 28 de Julio.

