

Vol. 1, No. 5 (agosto 2026)

**REVISTA
ATHENA LATINHO-AMERICANA**

**CONTABILIDAD PARA EL MANEJO
DE LAS FINANZAS**

**ACCOUNTING FOR THE MANAGEMENT
OF FINANCES**

Ernesto Rafael peña Gonzalez¹

Revista Athena Latino-Americana

DOI: 10.69720/3086-5182.2026.000056

ISSN: [3086-5182](https://doi.org/10.69720/3086-5182)

¹Lcdo en administracion y Contaduria publica especialista en asistente administrativo contable y valoracion economica ambiental -Peru experiencia laboral manejo de contabilidad general y semana del emprendedor IEBS - españa Universidad politecnica territorial jose antonio anzoategui

E-mail: Marinapedro120@gmail.com

ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-5133-6267>





Vol. 1, No. 5 (AGOSTO 2026)

CONTABILIDAD PARA EL MANEJO DE LAS FINANZAS

ACCOUNTING FOR THE MANAGEMENT OF FINANCES

Ernesto Rafael Peña Gonzalez



PERIÓDICO CIENTÍFICO INDEXADO INTERNACIONALMENTE

ISSN
International Standard Serial Number
3086-5182
www.athena-latino-americana.com

Editora e Revista
Athena Latino-Americana
CPF: 639.619.621-20
Naviraí – Mato Grosso do Sul
Rua: Botocudos, 365 – Centro
CEP: 79950-000

RESUMO

En un mundo dinámico y en constante cambio, los administradores financieros deben ser capaces de anticiparse a los conocimientos para conquistar los mercados internacionales y optimizar los recursos financieros de la empresa.

En este sentido la contabilidad para el manejo de las finanzas, muestra los más recientes avances financieros en el mundo, enfocándose en las áreas de Contabilidad finanzas así como los mercados a futuro e instrumentos de intercambio, sin dejar de lado los beneficios del cambio tecnológico al incorporar el uso de las computadoras a nivel personal, para reflejar un tratamiento equilibrado entre la ética y la responsabilidad corporativa, pues estudia las finanzas internacionales, Además se realiza el análisis y la evaluación de los principales criterios de presupuesto de capital espero que como resultado de esta obra contribuya a la formación y actualización de verdaderos profesionales de administración Contabilidad y Finanzas.

Palavras-chave: planeación, organización, liderazgo, control, activo, pasivo, debe, haber, balance, inversión, liquidez, rentabilidad, riesgos

ABSTRACT

This financial manual evaluates economic performance during a fiscal year. The main objective is to analyze profitability, liquidity, and cash flow using the income statement and balance sheet. Results show an increase in net income compared to the previous period, driven by a reduction in operating costs. However, short-term liquidity alerts are identified. While a solid base is maintained, working capital management needs optimization to ensure stability. As a primary activity in implementing the policies and procedures described in this manual, it is recommended to start with a physical inventory of all tangible assets, coding them according to the code table by category, location, and division. With this information, make the necessary accounting records to keep updated information in the balance sheet and the fixed asset report.

Keywords: buget, revenue, expense, Accounting, finances.

1. INTRODUCCION

La contabilidad y las finanzas se rigen por el plan general de contabilidad (PGC), el código de comercio y la normativa de la unión Europea enfocándose en ofrecer una imagen fiel del patrimonio empresarial, la gestión de recursos y toma de decisiones económicas plan general de contabilidad, (PGC) el texto legal básico que regula como las empresas deben llevar libros y presentar sus cuentas Código de comercio, la ley central que fija las obligaciones mercantiles de los empresarios y la formalidad de la contabilidad, adaptación Europa y Latinoamérica las normas españolas se han acercado a las Normas internacionales de información financiera (NIIF) Para facilitar la comparación global de las empresas la imagen fiel, el fin principal de las cuentas anuales es mostrar de forma clara la riqueza y los resultados reales del negocio, como cuentas anuales, incluyen balance de

situación, la cuenta de pérdidas y ganancias el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujo de efectivo y la memoria la información sirve tanto para la gestión interna de los dueños como para agentes externos, bancos, inversiones y hacienda.

La finanzas y su gestión, decisiones de inversión estudiar en que activo conviene gastar o invertir el dinero de la empresa para obtener ganancias y decisiones de financiación elegir de donde sacar el dinero ya sea mediante recursos propios o solicitando créditos a los bancos equilibrio financiero que la empresa siempre tenga dinero en efectivo disponible para pagar sus deudas a corto plazo sin poner en riesgo el futuro del negocio.

MARCO TEÓRICO: Marco Teórico: Finanzas operativas

Ofrecer información verídica y útil sobre la situación financiera de una empresa y de la ganancia obtenida por ella. Crear memoria económica empresarial registrando las

operaciones llevadas a cabo por la organización. es generar y comunicar información y oportuna toma de decisiones de los acreedores y accionistas de un negocio, así como de otros públicos interesados en la situación financiera de una organización, Esto se logra mediante el control de las operaciones económicas y tiene como fin establecer el balance El alcance de la Contabilidad es amplio y se extiende a los negocios, el comercio, el gobierno, las instituciones financieras, los individuos y las familias y cualquier otro ámbito. Estos datos no solo son necesarios para exponer los hechos y realizar informes fiscales, sino que también pueden utilizarse para realizar proyecciones de futuro. Proporciona imagen completa de la dinámica de funcionamiento de una organización y datos sobre sus activos.e de ingresos y Egresos.

El presente documento Contabilidad está dirigido a los siguientes grupos de personas: Trabajadores y sus filiales.

Departamentos de Contabilidad.

Con este Manual, además de aprender leyendo se practica, porque contiene algunos de los ejercicios básicos utilizados en los cursos de formación, Herramientas esenciales para conocer el funcionamiento Contable y financiero de una empresa y utilizan la cuenta de resultados como el semáforo que indica en qué situación se encuentra el negocio.

La contabilidad es el control y registro de todas las actividades económicas que realiza una empresa. Por lo tanto, la contabilidad financiera es el registro y control adecuado de las actividades económicas de una entidad

2.1 Finanzas Operativas Análisis y diagnóstico

Las finanzas operativas gestionan los recursos a corto plazo y actividad diaria de un negocio su análisis y diagnósticos

Componentes Clave del Análisis.

Ciclo operativo: Tiempo entre la compra de insumos, la producción, la venta y el cobro.

Cuentas por cobrar: Plazos de cobro a clientes y riesgo de morosidad.

Inventarios: Niveles de stock y velocidad de rotación para evitar inmovilizaciones de dinero.

Indicadores para el Diagnóstico

Capital de trabajo (Fondo de maniobra): Activo corriente menos pasivo

corriente. Mide el remanente para operar sin sobresaltos.

Razón corriente: Activo corriente dividido entre pasivo corriente. Evalúa si hay recursos suficientes para pagar deudas cortas.

Prueba ácida: Capacidad de pago inmediata restando los inventarios menos líquidos al activo corriente.

Periodo medio de conversión: Días promedio que tardan en cobrarse las facturas, venderse el inventario y pagarse a los proveedores

Pasos para el Diagnóstico Operativo

Revisar flujos de caja: Monitorear entradas y salidas reales de dinero del periodo.

Detectar cuellos de botella: Identificar retrasos en la recuperación de cartera o exceso de stock ocioso.

Ajustar políticas de crédito: Sincronizar los días de cobro con los días de pago a proveedores para mejorar la liquidez.

Planear necesidades de corto plazo: Anticipar déficits de efectivo mediante presupuestos operativo

Componentes del Diagnóstico Operativo Necesidades Operativas de Fondos (NOF): Recursos que la empresa requiere para financiar su ciclo de explotación básico (inventarios más cuentas por cobrar menos cuentas por pagar).

Fondo de Maniobra (FM): Parte del financiamiento a largo plazo que cubre los activos corrientes.

Ciclo de Caja o Conversión de Efectivo: Tiempo que tarda el dinero en salir para comprar insumos, transformarse y volver a ingresar como cobro de ventas.

Flujo de Caja Operativo: Dinero real generado o consumido en las tareas de cada día.

Recopilación: Revisar el balance general, el estado de resultados y el flujo de caja.

Cálculo de Masas Patrimoniales: Determinar el desajuste o equilibrio entre las NOF y el Fondo de Maniobra.

Evaluación de Desviaciones:

Detectar si la falta de liquidez nace de ventas lentas, exceso de stock o pagos muy cortos a proveedores.

Acciones Correctivas: Ajustar plazos de crédito, renegociar deudas comerciales o mejorar la eficiencia

2.2 Definiciones básicas – Contabilidad Activo

Son el conjunto de bienes y derechos que pertenecen a la empresa.

Da forma, junto al pasivo y el patrimonio neto, al balance de situación de una empresa. También llamado Activo circulante o activo corriente: corresponde a los bienes que pueden convertirse en líquido en un plazo inferior a un año. En la actividad del autónomo o la pyme, el activo . Pasivo

Se refiere a todas las deudas y resto de obligaciones, habitualmente financieras, que contrae y soporta la empresa, siguiendo la misma estructura que el activo (circulante y fijo). Desde el punto de vista contable, hablar de pasivo es hablar también de capital financiero, estructura financiera, fuente de financiación o de origen de los recursos.

En consecuencia, el pasivo es uno de los elementos patrimoniales nodulares del balance de situación, junto al activo y el patrimonio neto.

Un pasivo es un préstamo que hemos adquirido de un banco o una compra a crédito a un proveedor. También es un pasivo una deuda con cualquier administración. Activo: Son todos los bienes y derechos que posee la empresa (dinero en bancos, mercancía, vehículos, edificios). Pasivo: Son las deudas y obligaciones que la empresa tiene con otras personas o bancos. Patrimonio Neto: Es el valor real de la empresa. Se calcula restando los activos menos los pasivos. Representa el dinero de los dueños. Ingresos:

El dinero que entra a la empresa por la venta de productos o servicios.

Gastos: Los pagos necesarios para que el negocio funcione (luz, agua, renta, sueldos).

2.3 La contabilidade ciência social aplicada

La **contabilidad** consiste en la recopilación, el registro y la interpretación continuos y sistemáticos de información determinada. En detalle, la contabilidad es un sistema que permite procesar los datos relativos a todas las transacciones comerciales y las obligaciones expresadas en términos financieros en una empresa.

Esta información se documenta según el principio de continuidad y archivo, es decir,

estructura económica o destino de fondos.

El activo se clasifica en:

- Activo fijo o no corriente: son aquellos bienes que no pueden convertirse en líquido a corto plazo. Son las inversiones que hace la empresa a medio y largo plazo. Las instalaciones, el local o la maquinaria del mismo son activos fijos.

circulante lo aporta, por ejemplo, las existencias o los clientes pendientes de cobro.

En definitiva, el activo va a ser la masa patrimonial que aporte liquidez a la empresa. desde el registro de una nueva empresa hasta su completa liquidación, en cumplimiento de la normativa vigente.

Conceptos básicos de contabilidad

A fin de cumplir con los principales objetivos de la contabilidad se requiere un conjunto de técnicas y métodos que, en conjunto, constituyen un método contable.

El método comprende una serie de elementos importantes

Las **cuentas contables** como una forma eficaz de agrupar los pasivos, los activos y las transacciones corrientes.

La **documentación**, es un registro minucioso por escrito de toda la actividad económica realizada, que da fuerza legal a los datos registrados en la contabilidad.

La **valoración** es una forma eficaz de expresar el efectivo y sus fuentes en términos monetario.

El **inventario**, una comprobación periódica de los bienes registrados en el balance de la organización, que se lleva a cabo mediante el pesaje, la descripción, el recuento, la conciliación, la valoración de los activos identificados y la posterior comparación de los resultados con los datos contables.

El **balance** es una de las principales fuentes de información, así como una forma de agrupar económicamente los diferentes activos de la organización en función de las fuentes de formación, la composición, la asignación, expresada en equivalente monetario y elaborada a partir de una determinada fecha o período de tiempo.

La **contabilidad** es un grupo de indicadores contables, que se reflejan en forma de cuadros y caracterizan el movimiento continuo de los pasivos, los activos y la posición financiera durante un determinado período de

tiempo.

El **cálculo** se refiere al costo de una unidad de cualquier producto, trabajo o servicio expresado en equivalente monetario, es decir, el cálculo del costo de producción

Interacción humana: Registra hechos económicos creados por personas y grupos en la sociedad. Es una ciencia social

2.4 Análisis y diagnostico

Profundizar en la incidencia del entorno y su impacto en las decisiones financieras y como afectan los resultados financieros en las organizaciones y filiales de la empresa. Para toda la empresa a nivel mundial es de suma importancia tener claro los indicadores de liquidez, rentabilidad y endeudamiento, ya que de ellos se define el estado real económico, en donde se pueden obtener las proyecciones de lo que realmente se puede asumir como futuras obligaciones. Por liquidez, se entenderá la capacidad que tiene la empresa de generar los fondos suficientes para el cubrimiento de sus compromisos de corto plazo, tanto operativos como financieros. También se define la liquidez simplemente como la capacidad de pago a corto plazo, la cual indicará sobre la posibilidad de una recuperación inmediata de sus acreencias en caso de un suceso inesperado. Adicional a esto es necesario tener en cuenta: Capital Neto de Trabajo: Entendiéndose como los recursos necesarios para que la empresa pueda operar (activo corriente), es decir mano de obra, efectivo, inversiones a corto plazo, cartera e inventario. $Capital\ Neto\ de\ Trabajo = (Activos\ Corrientes - Pasivos\ Corriente)$ Relacionado además con el efectivo mínimo disponible para la operación, es decir el efectivo que requiere la tesorería de cada empresa para el sostenimiento y la operación del día a día, Los activos la deuda a largo plazo y el capital son bastantes estables y forman lo que podrían llamar la estructura financiera de la empresa. Un activo fijo es un bien de la empresa que no puede convertirse en liquidez a corto plazo y que normalmente es necesario para el funcionamiento de la empresa como, por ejemplo, esa máquina con la que fabricas tus productos, o el camión que utilizas para transportarlos.

Ofrecer un modelo sencillo de análisis y diagnóstico financiero, es decir entender la cuenta de resultados y el balance. En esta unidad se estudiará al segundo más importante de los estados Financieros básicos: el Estado de resultados.

Antes, éste era conocido como estado de pérdidas y ganancias, toda vez que releja los ingresos, costos y gastos en que incurren las empresas en su operación diaria para funcionar; lo anterior partiendo de su definición, objetivo y finalidad. Se revisarán los conceptos de ingreso, costo y gasto, así como su clasificación de acuerdo con las Normas de Información Financiera (NIF); también se identificará en qué casos las empresas generan utilidades y cuándo incurren en pérdidas; de esta forma se identificarán los elementos más importantes del Estado de resultados. Se revisará la estructura de este estado financiero de acuerdo con las últimas disposiciones emitidas en las NIF y se identificará la relación que guarda el Estado de resultados con el Balance general a través de la utilidad o pérdida del ejercicio.

2.5 Analisis Financiero

Es un estudio de datos contables y los estados financieros de una empresa su meta es evaluar la salud económica medir el rendimiento y guiar la toma de decisiones para inversores y gerentes .

Elementos Principales

Balance general: Muestra los activos, pasivos y el patrimonio en un momento dado.
 Estado de resultados: Detalla los ingresos, los costos y la ganancia o pérdida neta.
 Flujo de efectivo: Registra las entradas y salidas reales de dinero

Técnicas de Estudio

Análisis vertical: Traduce cada cuenta del reporte a un porcentaje usando una base total (como las ventas) para ver la estructura interna.

Análisis horizontal: Compara los datos de varios años para descubrir tendencias de crecimiento o caídas Indicadores Clave (Ratios)

Liquidez: Mide si hay dinero suficiente para pagar deudas a corto plazo.

Rentabilidad: Calcula la ganancia obtenida frente a las ventas o la inversión.

Endeudamiento: Evalúa el peso de las deudas frente a los recursos propios.

Eficiencia: Revisa la velocidad para cobrar cuentas y mover inventarios

Las ramas del análisis contable

El análisis contable diferencia claramente tres objetos de estudio: el análisis patrimonial, el financiero y el económico.

– Análisis patrimonial: como su propio nombre indica, se centra en el estudio de la situación

patrimonial de la empresa; es decir, en el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que posee.

Como ya sabemos, el patrimonio de una empresa se refleja en su balance, por lo que el análisis patrimonial se dedicará fundamentalmente al estudio de su estructura, formada por distintos elementos y masas patrimoniales. Análisis financiero: este apartado se refiere a la estructura financiera de la compañía, que está contenida en el patrimonio neto y pasivo del balance. Su fin es tratar de averiguar si la empresa está capacitada para hacer frente a sus obligaciones de pago, tanto a corto como a largo plazo.

Análisis económico: en este caso se trata de determinar hasta qué punto los elementos de la estructura económica de la empresa proporcionan la rentabilidad deseada. Para comprobarlo es necesario acudir a la cuenta de pérdidas y ganancias, donde se reflejan los distintos resultados que ha obtenido la empresa durante el ejercicio.

En definitiva, el análisis patrimonial y el financiero utilizan el balance, mientras que el análisis económico en la cuenta de pérdidas y ganancias, aunque también necesita datos del balance, lo que nos permite hablar de dos perspectivas de análisis: estática y dinámica

Análisis estático y análisis dinámico

El análisis contable tiene dos perspectivas: estática y dinámica. No es lo mismo estudiar una entidad en un momento determinado que hacerlo durante un periodo continuado de tiempo.

El primer caso es un análisis estático, mientras que el segundo es dinámico. Como ya sabemos, el balance es de carácter estático, pues refleja la situación de la empresa en el momento justo en que se elabora.

La cuenta de pérdidas y ganancias, por el contrario, se refiere a los resultados de todo el ejercicio económico, por lo que es un instrumento dinámico.

El análisis dinámico es mucho más rico, pues permite comparar datos de empresas en diferentes momentos del tiempo.

Gracias a esto es posible averiguar si las debilidades o fortalezas detectadas en la situación patrimonial, financiera o económica de una compañía son transitorias o permanentes. También es posible realizar estudios de tipo dinámico utilizando elementos estáticos como el balance. Para ello debemos disponer de varios balances de situación, y no

solo el del final del ejercicio, y establecer comparaciones entre ellos.

De esta forma, utilizando una serie de técnicas podremos seguir la evolución de la empresa con el objeto de emitir un diagnóstico lo más acertado posible sobre su situación, lo que permitirá a los gestores tomar medidas correctoras en caso de que sea necesario.

Describe las dos fuerzas fundamentales.

Yin yang significa la dualidad Teoría del cargo y abono. Contabilidad La Contabilidad es una disciplina que requiere experiencia en ámbito de la gestión financiera, puede apoyarse en la utilización de un software de contabilidad, el cual garantice el rigor en el tratamiento de estos asuntos, una empresa de Contabilidad o un contador independiente también constituyen una opción para el que desea tercerizar este procedimiento.

La Contabilidad básica, es la ciencia que busca organizar los datos financieros en orden cronológico, gracias al registro de operaciones comerciales.

Disposiciones Legales El código de Comercio establece que todo Comerciante deberá llevar una contabilidad ordenada adecuada a la actividad de su emprendimiento, que permita un seguimiento cronológico de todas las operaciones Consolidación Fiscal ¿Cómo hacer un balance general? Te enseñamos a hacer tu Balance General, realizando los siguientes pasos:

Paso 1: Utiliza el formato de la estructura del Balance y pon todos los datos pertinentes.

Paso 2: Establece los valores de tus activos por categorías (Cuentas), y suma los totales.

Paso 3: Determina los valores de tus pasivos por categorías (Cuentas) y suma los totales

Paso 4: Recopila y suma tu patrimonio. Compruébalo usando la fórmula: **activos** – pasivos = capital (Patrimonio) Este valor debe ser igual a la utilidad neta producto del ejercicio.

Paso 5: Establece las firmas de quién elaboró y quién autorizó. ¡Listo! Ya puedes descargar e imprimir. Para que sea más claro para ti, te dejamos un ejemplo. Tienes una Tienda llamada, Tiendas Pepito.

Vas a realizar un préstamo y necesitas saber el estado financiero actual de tu negocio. Tomas como referencia el año pasado para hacer el Balance General.

Empiezas sumando tus activos, donde encuentras que tus activos circulantes son: Caja= 1.800 €, Bancos= 3.550 €, Clientes= 2.345, Inventario= 4.879 € Para un total de 12.574€ Así

PASIVOS	–	–
Pasivos circulantes		
Proveedores	1650	
Cuentas por pagar	1350	3000
Pasivos fijos		
Cuentas por pagar	678	678
TOTAL, PASIVOS	=	3678

mismo, desglosado los Activos fijos Mobiliario= 900 €, Equipos= 2.000 €, Papelería= 400 € y Transporte= 200 € Um um total de 3.500 € Para um total de tus activos de **16.074 €**

En esa misma columna de la derecha, registras tu patrimonio. **Capital social= 7.000 Utilidad neta=** Restas tu total de activos **16.074 €** de tu total de pasivos **3.678 €**, para un total del ejercicio de **12.396 €** Con un total de tu patrimonio de **19.396 €**

Ubicas todo um tu tabla, um la columna de la izquierda así:

Ejercicio 1.- Contable		
ACTIVOS	–	–
Activos circulantes		
Caja	1800	
Bancos	3550	
Cientes	2345	
Inventarios	4879	12574
Activos fijos		
Mobiliario	900	
Equipos	2000	
Papelería	400	
Transporte	200	3500
Total, Activos	=	16074

Ahora tomas tus Pasivos y realizas el desglose. Primero con tus pasivos circulantes: Proveedores= 1.650 € y Cuentas por Pagar= 1.350 € Para un total de 3.000 € Sigues con tus pasivos fijos: Cuentas por Pagar= 678 € Para un total de tus Pasivos de 3.678 € Ubicas todo en tu tabla, en la columna de la derecha

PATRIMONIO

Capital Social	7000	
Utilidad Neta del Ejercicio	12396	19396

De esta manera, hemos detallado cada una de las cuentas del Balance General, Ahora solamente nos queda assentar las firmas y listo. Ya tienes tu Balance General.

Firmas: Ernesto R. Peña especialista en administracion y Contabilidad

Ejemplo de cuentas T La Cuenta T

Caja general 110505	
Débito	Crédito
\$200.000	\$160.000
\$100.000	\$140.000
\$150.000	
\$450.000	\$300.000
\$150.000	

Ejemplo 1.1 Una cuenta T es la representación gráfica del sistema de partida doble se registra dos veces cada movimiento, afectando dos cuentas al mismo tiempo. La partida doble se basa en un principio básico: todo hecho económico se origina en otro hecho de igual valor, pero de naturaleza contraria

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	TIENDAS PEPITO							
2								
3	BALANCE GENERAL 28 SEP 2022							
4	01 ENE 2021 - 31 DIC 2021							
5								
6	ACTIVOS				PASIVOS			
8	circulantes				Pasivos circulantes			
9	Caja	1800			Proveedores	1650		
10	Bancos	3550			Cuentas por pagar	1350	3000	
11	Clientes	2345						
12	Inventario	4879	12574		Pasivos fijos			
13					Cuentas por pagar	678	678	
14	Activos fijos							
15	Mobiliario	900			TOTAL PASIVOS =	3678		
16	Equipos	2000						
17	Papelería	400						
18	Transporte	200	3500		PATRIMONIO			
19					Capital Social	7000		
20	TOTAL ACTIVOS =	16074			Ejercicio	12396	19396	
21								
22								
23								
24	Autorizado por				Elaborado por			
25								

Cómo hacer un estado de resultados (con ejemplo) Elige el periodo que vas a analizar. Indica los ingresos. Calcula la utilidad bruta. Vacía los gastos operativos. Calcula la utilidad operativa. Agrega los ingresos financieros. Obtén el resultado antes del impuesto. Calcula el impuesto a la renta. ¿Cuáles son los objetivos del estado de resultados contable? Ahora que ya sabes cuál es la importancia de hacer un estado de resultados, podemos mencionarte algunos de los objetivos con los que se suele utilizar: Evaluar la rentabilidad de la empresa. Estimar el de crédito. Evaluar el desempeño de la empresa. Medir riesgos. Repartir utilidades. Determinar la utilidad o pérdida neta de un periodo de tiempo determinado. Detallar los logros obtenidos (ingresos) y los esfuerzos realizados (costos y gastos). ¿Quieres más razones por las que deberías saber cómo se hace un estado de resultados? ¡Tenemos una más! Contar con un formato de estado de resultados te permite saber si tu empresa obtuvo utilidades (cuando los logros son mayores a los esfuerzos) o pérdidas (cuando fueron más los esfuerzos que los logros).

Aprende sin limites

ESTADO DE RESULTADOS	
Nombre de la empresa	
DEL 01.01.2021 AL 31.12.2021 (colocar fecha inicio y fecha fin)	
EXPRESADO EN (moneda de tu país)	
Venta	15,000
(-) Devoluciones sobre ventas	500
(-) Descuentos sobre ventas	250
Ventas Netas	14,250
(-) Costo de Ventas	600
Utilidad BRUTA	13,650
Gastos Operativos	
(-) Gasto de Ventas	400
Gasto de Administración	2,000
Utilidad OPERATIVA	11,250
Ingresos Financieros	500
(-) Gastos Financieros	150
Otros Ingresos	40
(-) Otros Gastos	80
Resultado Antes del Impuesto a la Renta	11,560
Impuesto a la Renta (29.5%*)	3,410
Utilidad Neta	8,150

LISTADO DE Secciones que integran las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades Sección 1: Pequeñas y Medianas Entidades

Sección 2: Conceptos y principios Fundamentales Sección 3: Presentación de

Estados Financieros Sección 4: Estado de Situación Financiera Sección 5: Estado del Resultado Integral y estado de Resultados Sección 6: Estado de Cambios en el patrimonio y Estado Del Resultado Integral y Ganancias Acumuladas Sección 7: Estado de Flujos de Efectivo Sección 8: Notas a los Estados Financieros Sección 9: Estados Financieros Consolidados Separados Sección 10: Políticas Contables Estimaciones Errores Sección 11: Instrumentos Financieros Básicos Sección 12: Otros Temas Relacionados con los Instrumentos Financieros Sección 13: Inventarios Sección 14: Inversiones en Asociadas Sección 15: Inversiones en Negocios Conjuntos Sección 16: Propiedades de Inversión Sección 17: Propiedades Planta y Equipo Sección 18: Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía Sección 19: Combinaciones de Negocios y Plusvalía Sección 20: Arrendamientos Sección 21: Provisiones y Contingencias Sección 22: Pasivos y Patrimonio Sección 23: Ingresos Actividades Ordinarias Sección 24: Subvenciones del Gobierno Sección 25: Costo por Préstamo Sección 26: Pagos Basados en Acciones Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos Sección 28: Beneficios de los Empleados Sección 29: Impuestos a las Ganancias Sección 30: Conversión a la Moneda Extranjera Sección 31: Hiperinflación Sección 32: Hechos Ocurridos después del período sobre que se informa Sección 33: Información a Revelar Sobre Partes Relacionadas Sección 34: Actividades Especiales Sección 35: Transición a la NIIF para las Pymes

Pensamiento económico de Aristóteles Según Aristóteles, la economía como tal, sólo usaba lo necesario para la vida buena. Para él, la estimación de la demanda necesaria, aunque subjetiva, no debe ser arbitraria, sino justa, pues es parte de la virtud de la justicia. Pero Aristóteles no era insensible y veía que también se puede usar mal de las riquezas. Proverbios 13:11: «El dinero mal habido pronto se acaba; quien ahorra, poco a poco se enriquece.» Proverbios 21:20: «En casa del sabio hay riquezas y perfume, pero el necio devora todo lo que tiene.» Proverbios 27:23: «Sé diligente en conocer el estado de tus ovejas, y mira con cuidado por tus rebaños Proverbios 22:7: «El rico domina sobre el pobre, y el deudor es esclavo del acreedor.» Salmos 37:21: «El malvado pide prestado y no paga, pero el justo es generoso y compasivo.» Proverbios 3:9: «Honra al Señor con tus riquezas y con los primeros frutos de tus cosechas.» Hebreos 13:5: Exhorta a evitar la

codicia y a estar contentos con lo que se tiene. Filipenses 4:19: Promete que Dios proveerá todo lo necesario conforme a sus riquezas.

2. METODOLOGIA

Una empresa usa para captar, medir, registrar y reportar sus hechos económicos. Su fin principal es mostrar una imagen fiel del patrimonio y de los resultados financieros de la organización

Principios y Herramientas

Partida doble: Regla básica donde todo cargo en una cuenta tiene un abono equivalente en otra, manteniendo la igualdad de Activo = Pasivo + Patrimonio.

Cuentas en T: Representación gráfica para registrar aumentos y disminuciones usando el Debe (izquierda) y el Haber (derecha).

Soportes y documentos: Facturas, recibos y cheques que justifican legal Fases del Proceso Captación: Identificar el documento o hecho económico real que afecta a la empresa.

Registro: Anotar las operaciones en orden de fecha dentro del libro Diario y agruparlas en el libro Mayor.

Tipos de Registro de Ingresos y Gastos

Base de caja: Registra los ingresos y gastos solo cuando el dinero entra o sale físicamente de la empresa.

Base de devengo: Registra las operaciones en el momento exacto en que ocurren los derechos y obligaciones, sin importar cuándo se cobre o se pague

Provisión: Filipenses 4:19 asegura que Dios proveerá todo lo necesario. Deudas: Proverbios 22:7 advierte que el deudor es esclavo del acreedor.

Avaricia: 1 Timoteo 6:10 señala que el amor al dinero trae males y desvía de la fe.

Honra: Proverbios 3:9-10 aconseja honrar a Dios con los primeros frutos para ver provisión.

4. RESULTADOS E DISCUSIONES

El apartado de resultados y discusión contable en un trabajo o informe presenta los datos financieros obtenidos (como la utilidad o pérdida neta) y explica qué significan al compararlos con la teoría, las metas de la empresa o estudios previos Resultados Contables

Indican el total de ingresos por ventas. Restan costos de venta y gastos operativos.

Reflejan la utilidad o pérdida del periodo

Discusión Contable Explica por qué la empresa ganó o perdió dinero. Compara los datos actuales con meses o años pasados. Relaciona las fallas o

aciertos con el control interno. Da ideas para mejorar el manejo del dinero y reducir gastos Trabajo/Ahorro: Proverbios 13:11 resalta el valor de acumular poco a poco frente a lo mal habido.

Generosidad: Hechos 20:35 destaca que hay más dicha en dar que en recibir.

5. CONCLUSION

El manual permite implementar mecanismo de control interno y del activo de forma continua, con este se pretende organizar los procedimientos para proteger y resguardar los activos, verificar la exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones de su manejo una actualización y un control de activo fijo permite presentar valores correctos y fiables en el balance general constituye también una base para el análisis de la situación financiera de la empresa un proyecto de gestión de activos puede constituir la base para grandes cambios estructurales que se traducen en fuentes sinergias en la optimización de los recursos financieros revalorizaciones, sub contratación, políticas de contabilización, renegociar, primas de seguros, con el inventario físico que se lleva a cabo de los activos fijos, se pueden para dar de baja a bienes existentes u obsoletos, adecuar la gestión financiera a las exigencias legales o fiscales activos fijos y las operaciones de inventario y su valoración.

Los procedimientos indicados en el presente manual posibilitaran valorar los activos a su valor comercial, permitiendo desde el punto de vista comercial determinar el patrimonio al que asciende la empresa y desde el punto de vista impositivo permite fijar las sumas sobre las cuales se debe tributar y una administración correcta de los recursos por parte de los entes gubernamentales que manejan la recaudación y tesorería pública.

6. REFERÊNCIAS

Journal of Financial Economics and of Scholes, Myron. The Pricing of Options and Corporate Liabilities, journal of Political Economy, 81, (1973)

Balestrini M. 2002 Como se Elabora el Proyecto de Investigacion, para los estudios formulativos o exploratorios, descriptivos, diagnosticos, evaluativos

formulacion de hipótesis causales, experimentales y los proyectos factibles, Servicio Editorial Consultores Asociados, Caracas, República bolivariana de Venezuela

Beltrán, J (1999), Indicadores de gestión : Herramientas para lograr la competitividad, 3 R Editores LTDA, Colombia Chiavenato, I (2006), Introducción a la teoría General de la Administración Séptima Edición Editorial Mc Graw Hill.

Francés, A (2006) Estrategias y planes para la empresa, Editorial Prentice Hall. México

Gitman, L. (2007) Principios de Administracion Financiera, Decimo primera Edición Person Educacion, S.A de C.V Mexico 2007.

Gómez F (2002) Análisis de Estados Financieros, Teoría y Práctica, Ediciones Frigor

Hernandez R Fernandez C, y Baptista P. (2006) Metodologia de la investigacion, Mexico D.F Editorial Mc Graw Hill Interamericana S.A

Herz Gherzi, J (2015) Apuntes de Contabilidad Financiera (2 ed) Universidad peruana Ciencias Aplicadas

Ramírez, J (2010) Contabilidad Gerencial Imprenta Grupo IDAT

Instituto Aduanero y tributario (2019) Contabilidad y Finanzas Básicas SUNAT

Lefebvre (Momento Contable)

Rivero Torre, P - Análisis de balances y estados financieros referencia universitaria clásica para la interpretación y diagnóstico de la información contable de empresa española.

Carvalho, J Bogotá (2000) Estudios sobre la Disciplina Contable Revista legis del contador