



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE INSTITUTO DE POSTGRADO



MAESTRÍA EN CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORÍA

MANUAL CONTABLE- FINANCIERO PARA LOS COMERCIANTES DE LA ASOCIACIÓN DE VENEDORES DEL MERCADO 24 DE MAYO DE LA CIUDAD DE OTAVALO

Trabajo de Investigación previo a la obtención del Grado de Magíster en
Contabilidad Superior y Auditoría

Autor: Mónica Alexandra Romo Vinuesa

Tutor. Ing. Horacio Pabón Arévalo Msc.

2010

APROBACION DEL TUTOR

En calidad de tutor del Trabajo de Grado, Presentado por la señorita Mónica Alexandra Romo Vinueza, para optar por el grado de Magíster en Contabilidad Superior y Auditoria, doy fe de que dicho trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a presentación privada y evaluación por parte del jurado examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra a los 3 días del mes de agosto del 2010

Ing. Horacio Pabón Arévalo Msc.
C.I. 100128867-7

MANUAL CONTABLE - FINANCIERO PARA LOS COMERCIANTES
DE LA ASOCIACIÓN DE VENDEDORES DEL MERCADO 24 DE
MAYO DE LA CIUDAD DE OTAVALO

Por: Mónica Alexandra Romo Vinuesa

Trabajo de Grado de Maestría aprobado en nombre de la Universidad Técnica del
Norte, por el siguiente jurado, a los, 3 días del mes de agosto del 2010

Dr. Mario Montenegro Phd.
C.I. 050081803-4

Msc. Marco Benálcazar
C.I. 170356897-0

Msc. Luis Andrade
C.I. 100146053-2

DEDICATORIA

A mi Madre Rosa Vinueza
y mis hermanos, Myriam, Soraya, Carlos y Javier

RECONOCIMIENTO

Esta investigación no hubiera sido posible sin la colaboración prestada, de una u otra manera, por las siguientes personas e instituciones: Ing. Horacio Pabón, tutor de la investigación; Mcs. Marco Benalcázar, Metodólogo de la Investigación; Mcs. Benito Villarruel asesor externo, Sr. Washington Vela, Presidente de la Asociación de vendedores del mercado 24 de mayo; Sra. Girma Andrade y Sra. Consuelo Villegas, Tesorera y Vocal de asuntos Financieros de la Asociación; los comerciantes del mercado 24 de mayo de la Ciudad de Otavalo.

A ellos, a mi madre y a los muchos amigos que me alentaron en esta tarea, dedico el resultado de la presente investigación.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PAG.
Portada	i
Aprobación del Tutor	ii
Aprobación del Jurado Examinador	iii
Dedicatoria	iv
Reconocimientos	v
Índice General	vi
Índice de Tablas	xiii
Índice de Gráficos	xiv
Resumen	xv
Summary	xvi

CAPÍTULO I

1 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Antecedentes	1
1.2 Situación actual del problema	2
1.3 Planteamiento del problema	3
1.4 Formulación del problema	4
1.5 Objetivos	4
1.5.1 Objetivo general	4
1.5.2 Objetivos específicos	4
1.6 Preguntas de investigación	5
1.7 Justificación	5
1.8 Factibilidad	6

CAPÍTULO II

2 MARCO TEÓRICO

2.1 Teoría Base	7
2.1.1 Concepto de modelo	8
2.2 Formulación del modelo	8
2.2.1 Colección de datos	8
2.2.2 Validación	8
2.2.3 Interpretación	9
2.2.4 Documentación	9
2.3 Aspectos Contables	9
2.3.1 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	9
a.- Ente Contable	9
b.- Equidad	10
c.- Medición de Recursos	10
d.- Periodos de Tiempo	10
e.- Esencia Sobre la Forma	10
f.- Continuidad del Ente Contable	11
g.- Medición en Términos Monetarios	11
h.- Estimaciones	11
i.- Acumulación	11
j.- Precio de Intercambio	11
k.- Juicio o Criterio	12
l.- Uniformidad	12
m.- Clasificación y contabilización	12
n.- Significatividad	12
2.3.2 La estructura Contable	12
2.3.3 La Partida Doble	13
2.3.4 Cuenta Contable	13
2.3.4.1 Cuenta de Activo	13
2.3.4.2 Cuenta de Pasivo	14
2.3.4.3 Cuentas de Patrimonio	14
2.3.5 Ciclo Contable	14

2.3.5.1	Libro Diario	15
2.3.5.2	Mayorización	16
2.3.5.3	Balance De Comprobación	17
2.3.6	Estados Financieros	17
2.3.6.1	Presentación de Estados Financieros	18
2.3.6.2	Propósito de los Estados Financieros	19
2.3.6.3	Responsabilidad de los Estados Financieros	19
2.3.6.4	Componentes de los Estados Financieros	19
2.3.6.5	Identificación de los Estados Financieros	19
2.3.7	Tipos De Estados Financieros	20
2.3.7.1	Balance General o Estado de Situación.	20
2.3.7.2	Estado de Resultado o de Ganancias y Pérdidas.	21
2.3.7.2.1	Información a ser presentada en el estado de resultados o en las notas	21
2.3.7.3	Flujo De Efectivo	22
2.3.7.4	Consideraciones Generales	22
2.3.7.4.1	Presentación Razonable y Cumplimiento con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad	22
2.3.7.5	Consistencia de Presentación	23
2.3.7.6	Notas a Los Estados Financieros	24
2.3.8	Control Interno	25
2.3.8.1	Objetivos del control interno	25
2.3.8.2	Elementos del control interno	26
2.3.8.3	Principios básicos del control interno	27
2.3.8.4	Limitaciones del control interno	28
2.3.8.5	El control interno en La pequeña empresa	28
2.4	Aspectos Tributarios	29
2.4.1	Como formalizar su situación con la administración tributaria	29
2.4.2	Registro Único de Contribuyentes	29
2.4.3	Impuesto al Valor Agregado IVA	29
2.4.3.1	Que Servicios están Gravados con IVA tarifa 0%	30
2.4.3.2	¿Qué es el Crédito Tributario?	32
2.4.3.3	Retención del IVA	33
2.4.3.4	Agentes de Retención del IVA	33

2.4.3.5 Porcentajes de Retención	33
2.4.4 Impuesto a la renta	35
2.4.4.1 Tabla para el cálculo del impuesto a la renta de personas naturales, ejercicio 2009	35
2.4.4.2 Contribuyentes no obligados a llevar contabilidad	36
2.4.4.3 Tabla de Vencimiento para Personas Naturales	36
2.4.4.4 Tabla de Vencimiento para Sociedades	38
2.4.5 Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta	38
2.4.5.1 Principio Básico	38
2.4.5.2 Agentes de Retención	39
2.4.5.3 ¿Cuál es la fecha para declarar las retenciones?	42
2.4.6 Declaraciones Por Internet	43
2.4.7 Anexo Transaccional	44

CAPÍTULO III.

3 METODOLOGÍA

3.1 Diseño de la investigación	45
3.2 Tipo de investigación	45
3.3 Población y muestra	45
3.4 Métodos	46
3.5 Técnicas e Instrumentos	49
3.6 Procedimiento diagnóstico	49
3.7 Procedimiento para construir la propuesta	50
3.8 Valor práctico	50
3.9 Trascendencia científica	50
3.10 Esquema de la Propuesta	51

CAPÍTULO IV

4 ANÁLISIS INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.1 Presentación de resultados	53
4.2 Discusión de resultados	58
4.3 Contrastación de las preguntas de investigación con los resultados	62

CAPÍTULO V.

5 PROPUESTA

5.1 Antecedentes	64
5.2 Propósito	65
5.3 Base Teórica	66
5.4 Objetivos	67
5.5 Descripción y Beneficiarios de la Propuesta	68
5.6 Diseño Técnico de la Propuesta	68
5.6.1 Antecedentes	68
5.6.2 Aspectos contables	69
5.6.2.1 El comercio	69
5.6.2.2 Concepto de contabilidad	72
5.6.2.3 Fines fundamentales de la contabilidad	73
5.6.2.4 Campos de aplicación de la contabilidad	73
5.6.2.5 Los Principios contables	74
5.6.2.6 Cuentas contables	77
a) La Ecuación Contable	77
b) Concepto de cuentas	78
c) Partes de una cuenta	79
d) Personificación de las cuentas	80
e) La Partida doble	82
f) Clasificación de las cuentas	83
g) Mercaderías	84
h) Cuentas por cobrar	85
i) Documentos por cobrar	86
j) Muebles y enseres	87
k) Vehículos	88
l) Edificios	88
m) Terrenos	89
n) Cuentas por pagar	90
o) Capital	90
5.6.2.7 El Plan de cuentas	91
5.6.2.7.1 Estructura del plan de cuentas	92

5.6.2.8	El código de cuentas	94
5.6.2.9	Ejemplo de plan de cuentas	95
5.6.2.10	Análisis de las principales cuentas que intervienen	
	En una empresa comercial	97
5.6.2.11	La transacción	103
5.6.2.12	Clasificación de las Transacciones	105
5.6.2.13	Asiento contable	107
5.6.2.14	El ciclo contable	108
5.6.2.15	Estado de situación inicial	110
5.6.2.16	El Libro Diario	113
5.6.2.17	Estructura del libro diario	113
5.6.2.18	Modelo de libro diario	114
5.6.2.19	Jornalización	115
5.6.2.20	El libro mayor	116
5.6.2.21	Clases de mayores: principal y auxiliar	116
5.6.2.22	Estructura del libro mayor	117
5.6.2.23	Mayorización: Concepto, pasos fundamentales	117
5.6.2.24	Pasos a seguirse para efectuar la mayorización	118
5.6.2.25	Balance de comprobación	119
5.6.2.26	Partes que se compone el balance de comprobación	120
5.6.2.27	Clasificación de los estados financieros	122
5.6.2.28	Forma de presentación del estado de resultados	122
5.6.2.29	Ley de Régimen Tributario Interno	128
5.8	Diseño Administrativo	142
5.9	Determinación de Impactos	144
5.9.1	Impacto educativo	144
5.9.2	Impacto cultural	144
5.9.3	Impacto económico	144
5.9.4	Impacto ecológico	144
5.10	Validación de la Propuesta	145
5.11	Contrastación de las preguntas de investigación	
	con la validación de la propuesta	146

CONCLUSIONES
RECOMENDACIONES
BIBLIOGRAFIA
ANEXOS

LISTA DE TABLAS Y GRÁFICOS

Tabla No 1	Tabla de matriz de relación	48
Tabla No 2	Tabla de nivel de instrucción	53
Tabla No 3	Experiencia en el manejo de contabilidad	53
Tabla No 4	Tiempo recibido de capacitación contable	54
Tabla No 5	Los comerciantes poseen asesoría financiera	54
Tabla No 6	Poseen libro diario contable para sus movimientos Económicos	55
Tabla No 7	Clasificación de gastos e ingresos de acuerdo a una Característica especial	55
Tabla No 8	Situación económica a través de informes contables	56
Tabla No 9	Los comerciantes conocen las leyes tributarias que Rigen en el país	56
Tabla No 10	Ordenanzas municipales que le indiquen la obligatoriedad De llevar contabilidad	57
Tabla No 11	El control interno contable	57
Tabla No 12	Archivo de los documentos contables en su negocio	58

GRAFICOS

Gráfico No 1	Esquema de la Propuesta	51
Gráfico No 2	Proceso contable	109

LISTA DE SIGLAS

IVA	Impuesto al valor agregado
RUC	Registro único del contribuyente
NEC	Normas Ecuatorianas de Contabilidad
SRI	Servicio de Rentas Internas
ICE	Impuesto a los consumos especiales
DIMM	Declaración de información en medio magnético

MANUAL CONTABLE- FINANCIERO DE LA ASOCIACION DE VENDEDORES DEL MERCADO 24 DE MAYO DE LA CIUDAD DE OTAVALO

Autor: Mónica Romo Vinueza
Tutor. Ing. Horacio Pabón Arévalo
Ibarra, Julio, 2010

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se ha ejecutado con el propósito de realizar un diagnóstico de la problemática contable-financiera en los socios de la Asociación de Vendedores del Mercado 24 de mayo de la ciudad de Otavalo, debido a que, por la naturaleza de los hechos se considera complejo y es necesario proponer una solución a dicho problema. Para el objeto de estudio se ha desarrollado inicialmente los objetivos de la investigación, lo que ha permitido establecer hacia donde se quiere llegar con el presente trabajo. Con el fin de tener un conocimiento concreto de los temas a investigar, se elaboró un marco teórico tomando como temas principales la elaboración de manuales, Normas Técnicas de Contabilidad, Ley tributaria, las bases teóricas que sirvieron de fundamento para la realización del proyecto, esencialmente lo que tiene que ver con aspectos contables. Se establecieron instrumentos de investigación como la encuesta para ser aplicado a los beneficiarios de la investigación como son los socios, a quienes se realizó un censo. Analiza los impactos económicos, sociales educativos y de género que el presente proyecto causará con su aplicación. De este estudio se establecieron como conclusiones de que los socios de la asociación no disponen de un manual contable financiero, que les oriente en las transacciones económicas, por lo que se afina que es importante la realización del Manual Contable-financiero de la Asociación de Vendedores del Mercado 24 de mayo de la ciudad de Otavalo.

"FINANCIAL ACCOUNTING MANUAL OF THE ASSOCIATION OF SELLERS
MARKET MAY 24 CITY OTAVALO"

Author: Mónica Romo Vinueza

Tutor. Pabon Horacio Arevalo

Ibarra, July, 2010

SUMMARY

This research work has been performed for the purpose of evaluating the financial problems the members of the association of market vendors May 24, the city of Otavalo, because, by the nature of the facts is considered complex and needs first and foremost a specialized manual. For the purpose of study was initially developed research objectives, which enabled it to where you want to go with this work, we proposed research questions will be answered at the end. To have a concrete knowledge of the issues to investigate, was driving a theoretical framework using as themes the production of manuals, technical standards of accounting, tax law, which served as the theoretical basis for the project essentially you have to do with accounting issues. Research instruments were established as the survey to be applied to beneficiaries of research as are the partners, who underwent a census. Analyzes the economic, social, educational and gender that this project will cause your application. From this study conclusions were established as the partners of the partnership do not have a financial accounting manual to guide them in economic transactions, so it is important thins the completion of the Financial Accounting Manual of the Association of Marketers May 24 market town of Otavalo.