



**FACULTAD DE CIENCIAS
EMPRESARIALES**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Tesis para Optar el Título Profesional Contador
Público; denominada:

**INCIDENCIA DEL SOFTWARE CONCAR EN EL
SERVICIO DE ASESORIA CONTABLE DEL ESTUDIO DE
LA CRUZ, MOTUPE – 2015.**

AUTORAS

Bach. MERCEDES GISSELA CARRASCO TICLIAHUANCA

Bach. NURY MILEIDY RAMÍREZ FLORES

ASESOR:

Mg. JHIMY FRANKLIN URIOL GONZALES

PIMENTEL, PERÚ

2015

DEDICATORIA

Esta tesis se la dedico a Dios omnipotente, quién me dio fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que en mi vida se presentaban, por no dejarme desfallecer en el intento y permitirme culminar con éxito esta etapa de mi vida.

A mis padres por su apoyo, por los ejemplos de perseverancia y constancia que los caracterizan y que me han inculcado siempre, por el valor mostrado para salir adelante, por su amor y ayuda con los recursos necesarios para estudiar, ellos quienes me han sabido formar con valores, principios y hoy puedo ver alcanzada mi meta.

A mi hermana por estar siempre presente, acompañándome para poder realizar mi meta.

MERCEDES GISSELA

Es mi deseo dedicarle este trabajo de investigación a Dios, por darme vida, salud, y que gracias a Él puedo concluir esta etapa de mi vida.

A mis padres, quienes permanentemente me vinieron apoyando con espíritu alentador, contribuyeron incondicionalmente a lograr mi meta.

A nuestros profesores quienes fueron nuestro guía en el aprendizaje, dándonos los últimos conocimientos para nuestro buen desenvolvimiento en la sociedad.

NURY MILEIDY

AGRADECIMIENTO

Nuestro especial y profundo agradecimiento a nuestro asesor metodológico **Dr. Max Fernando Urbina Cárdenas**, quien nos compartió sus conocimientos en investigación, sus orientaciones, paciencia y motivación, han sido fundamental en nuestra formación como investigadoras.

De igual manera agradecer a nuestro asesor especialista **Mg. Jhimy Franklin Uriol Gonzales** por su rectitud como profesional, por sus consejos constantes, que nos ayudaron a realizar esta investigación.

Al contador **Mg. Porfirio de la Cruz Sarmiento**, que desinteresadamente y con su bondad que lo caracteriza, nos facilitó toda la información necesaria para poder realizar con éxito la presente investigación.

Al **CPCC. Oscar Orlando Piscoya Chuman** que desinteresadamente y con su bondad que lo caracteriza, nos facilitó el software Concar para aplicarlo en nuestra investigación.

Son muchas las personas que han aportado para que esta investigación se realice, y son muchos los que han formado parte de nuestra vida profesional a las que nos encantaría agradecerles, su amistad, consejos, apoyo, ánimo y compañía en los momentos más difíciles de nuestras vidas, les damos las infinitas gracias, esperando que la investigación realizada sirva de apoyo a investigaciones futuras.

LAS AUTORAS

INDICE

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
INDICE GENERAL	iv
INDICE DE TABLAS	v
INDICE DE GRAFICOS	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
CAPÍTULO I:PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	2
1.1. Situación problemática.....	3
1.1.1. A nivel internacional.....	3
1.1.2. A nivel nacional.....	9
1.1.3. A nivel local.....	10
1.2. Formulación del problema	10
1.3. Delimitación de la Investigación.....	11
1.4. Justificación e importancia.....	11
1.5. Objetivos de la investigación:.....	12
CAPÍTULO II:MARCO TEÓRICO.....	13
2.1. Antecedentes de la investigación.....	14
2.2. Bases teórico científicas	17
2.2.1. Definición de Software:	17
2.2.2. Definición de servicio:.....	31
Tipos de asesoría.....	45
2.3. Definición de términos básicos	48
CAPÍTULO III:MARCO METODOLÓGICO.....	51
3.1. Tipo y diseño de la investigación.....	52
3.1.1. Tipo de la investigación.....	52
3.1.2. Diseño de la investigación.....	52
3.2. Población y muestra.....	52
3.2.1. Población.....	52
3.2.2. Muestra.....	53
3.3. Hipótesis.....	53
3.4. Operacionalización.....	53
3.5. Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos	54
3.5.1. Métodos de investigación.....	54
3.6. Procedimiento para la recolección de datos	55
3.7. Análisis estadístico de datos.....	55
3.8. Criterios éticos	55
3.9. Criterios de rigor científico	56
CAPÍTULO IV:ANÁLISIS E INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS	57
4.1. Resultados en tablas y gráficos.....	58
4.2. Discusión de resultados.....	97
PROPUESTA	101
CAPÍTULO V:CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	104
5.1. Conclusiones.....	105
5.2. Recomendaciones.....	105
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	107
PÁGINAS WEB	108
ANEXOS	111

INDICE DE TABLAS

Tabla N° 1	
Tipo de contribuyente.....	58
Tabla N° 2	
¿Régimen al que pertenece?	60
Tabla N° 3	
¿Hace cuánto tiempo es cliente del estudio de la Cruz?	61
Tabla N° 4	
¿Qué servicio le brinda el estudio de la Cruz?	62
Tabla N° 5	
¿Se le explica de donde proviene la cantidad a pagar de sus impuestos?	63
Tabla N° 6	
¿Para consultas o incidencias el estudio de la Cruz le proporciona una solución a tiempo?	64
Tabla N° 7	
¿Ha tenido algún incidente con el personal que labora en el estudio?	65
Tabla N° 8	
¿SUNAT lo ha multado alguna vez?	66
Tabla N° 9	
¿Si tuviera una auditoria en este momento como saldría?	67
Tabla N° 10	
¿Cómo consideras el servicio que se te ofrece en el estudio de la Cruz?	68
Tabla N° 11	
PRE TEST.	79
Tabla N° 12	
POST TEST.	93
Tabla N° 13	
PRE TEST - Proceso Manual de la empresa	96
Tabla N° 14	
POST TEST - Proceso Computarizado de la empresa	96
Tabla N° 15	
DIFERENCIAS	97
Tabla N° 16	
Costo	102

INDICE DE GRAFICOS

Gráfico N° 1

Tipo de contribuyente 58

Gráfico N° 2

¿Régimen al que pertenece? 60

Gráfico N° 3

¿Hace cuánto tiempo es cliente del estudio de la Cruz? 61

Gráfico N° 4

¿Qué servicio le brinda el estudio de la Cruz? 62

Gráfico N° 5

¿Se le explica de donde proviene la cantidad a pagar de sus impuestos? 63

Gráfico N° 6

¿Para consultas o incidencias el estudio de la Cruz le proporciona una solución a tiempo? 64

Gráfico N° 7

¿Ha tenido algún incidente con el personal que labora en el estudio? 65

Gráfico N° 8

¿SUNAT lo ha multado alguna vez? 66

Gráfico N° 9

¿Si tuvieras una auditoria en este momento como saldría? 67

Gráfico N° 10

¿Cómo consideras el servicio que se te ofrece en el estudio de la Cruz? 68

RESUMEN

La presente investigación titulada INCIDENCIA DEL SOFTWARE CONCAR EN EL SERVICIO DE ASESORIA CONTABLE DEL ESTUDIO DE LA CRUZ, MOTUPE – 2015, tiene como propósito determinar la incidencia del software CONCAR en el servicio de asesoría contable que brinda el Estudio de la Cruz de la ciudad de Motupe para el año 2015. Esta investigación se dio porque el estudio contable antes mencionado no cuenta con ningún software contable y su cartera de clientes ha ido incrementándose, el cual ha dificultado el trabajo y el servicio prestado a las empresas clientes, por lo que el contar con un software le facilitaría y disminuiría posibles errores en el trabajo realizado, logrando la prestación de un servicio adecuado donde el cliente se encuentre satisfecho.

La presente investigación trabajo con una población total de 43, de los cuales 40 son empresas clientes del estudio y 3 trabajadores del mismo, trabajando con una muestra al 100%.

Para el logro de los objetivos planteados se procedió a la aplicación de un cuestionario, para determinar cómo es el servicio que brinda el estudio el cual constó de 9 preguntas aplicado a las empresas clientes. Así mismo se aplicó, una ficha de observación en un pre Test y un Post Test así mismo dos entrevistas: una para el contador y otra para las asistentes. Dichos instrumentos respectivamente han sido sometidos a un juicio de expertos. Cuyos resultados se analizaron y procesaron utilizando programas computarizados como (SPS, EXCEL, etc).

Se concluye que si se implementa el software CONCAR, en el estudio de la Cruz mejora el servicio de asesoría contable. Debido a que el tiempo para el registro de operaciones es menor y con menos posibilidad de errores lo que mejora para la toma de decisiones

Palabras Claves: Software, servicio, asesoría contable.

ABSTRACT

This research titled IMPACT OF SOFTWARE IN THE SERVICE CONCAR accounting advice STUDIO LA CRUZ, Motupe - 2015, aims to determine the incidence of software CONCAR accounting advice service offered by the Studio de la Cruz city Motupe 2015. This investigation was that the aforesaid accounting firm does not have any accounting software and its customer base has been increasing, which has hampered the work and service to business customers, so the have software will facilitate and decrease errors in the work, making the provision of adequate service where the customer is satisfied.

This research work with a total population of 43, of which 40 companies are customers of the study and 3 workers of the same, working with a sample to 100%.

To achieve the objectives we proceeded to the application of a questionnaire to determine how the service provided by the study which consisted of 9 questions applied to business customers is. One for the counter and one for the attendees: Also, a chip of observation in a pre-test and post-test likewise applied two interviews. These instruments respectively have undergone an expert opinion. The results were analyzed and processed using computer programs such as (SPS, Excel, etc.).

We conclude that if the software is implemented CONCAR, the study of the Cross improves service accounting advice. Because the time for recording operations is less and less chance for errors which improves decision making

Key Words: Software, service, accounting advice.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene por finalidad de determinar como la aplicación del software CONCAR va incidir en el servicio de asesoría contable que presta el Estudio de la cruz, de la ciudad de Motupe para el año 2015.

La globalización ha producido que las pequeñas y medianas empresas, utilicen tecnologías. En tal sentido las empresas se han visto obligadas a utilizar programas informáticos para llevar contabilidades, el cual se puede obtener un resultado más rápido y efectivo de sus operaciones.

La presente investigación está estructurada de la siguiente manera:

Capítulo I: REALIDAD PROBLEMÁTICA, el cual describe como la globalización ha hecho que en todo el mundo sea utilizado la tecnología para las diferentes actividades. Esto también enmarca en la contabilidad que está siendo obsoleto la utilización de libros manuales.

Capitulo II: PLAN DE LA INVESTIGACION, describe las variables. El software contable y financiero CONCAR se basa en la información que soportan las diferentes bases de datos principales. Y el servicio de asesoría contable el objetivo principal de la Asesoría Contable es brindarles a los clientes apoyo en todas las áreas que abarca el proceso contable, principalmente en lo relacionado con procedimientos y políticas, con el fin de que el ciclo contable constituya una herramienta útil y oportuna para la toma de decisiones.

Capitulo III: MARCO METODOLÓGICO, se desarrolló el tipo y diseño de la investigación, determinándose la población y muestra, la hipótesis de trabajo, la operacionalización de variables, los métodos y técnicas de la investigación, descripción de los instrumentos utilizados y como se llevó a cabo el análisis e interpretación de los datos.

Capitulo IV: ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS, se detalla la discusión e interpretación de los resultados de los instrumentos utilizados.

Capítulo V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES, plasmamos las conclusiones y recomendaciones de nuestra investigación.

CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Situación problemática

En nuestra realidad problemática, encontramos que la contabilidad tradicional está quedando de lado, ya que se están creando nuevos software que hacen que la labor del profesional contable sea más eficiente y eficaz, haciendo que los profesionales adquieran estos software aprovechando que la globalización se encuentra en su auge y hace de las labores más rápidas, es así que diferentes países como Venezuela, España entre otros se están acogiendo a estos nuevos cambios y dejando de lado la contabilidad tradicional ya que esta conlleva más tiempo y muchas veces hace que se incurra en errores ya sea por el tiempo de que muchas veces se necesita presentar la documentación con urgencia, tal es el caso que nuestro país no se hace ajeno a este cambio y la administración tributaria ha optado por sacar nuevas resoluciones en las que indica que algunos contribuyentes que necesariamente se deben acoger.

1.1.1. A nivel internacional.

VENEZUELA

A través de la revista venezolana **análisis de coyuntura (julio 2012)**

Concluye:

Según lo expresado por Casal y Vilorio, la contabilidad se fue perfeccionando a través de las distintas etapas históricas de las civilizaciones; se puede decir, que si bien es cierto, que las bases del pensamiento contable nacen con la visión mecanizada de Newton y el positivismo de Augusto Comte, también es menos cierto que son muchas las teorías que han incidido en la evolución de la teoría de la partida doble, tal es el caso de la teoría del valor, la teoría que preside la evolución socioeconómica con la participación de los trabajadores (utilidades), de igual forma la teoría general de la ocupación, el interés y el dinero, hasta encontrar en los actuales un sistema contable, igualmente basado en la teoría de la partida doble, la cual es alma y teoría principal de las ciencias contables.

Pese a la evolución que ha experimentado la contabilidad durante cinco siglos, en los actuales momentos la teoría contable sigue siendo objeto de estudio y análisis, ya que la misma consecuencia de los cambios externos ha tenido que

desarrollar nuevos esquemas para lograr ubicarse a la par de las exigencias del nuevo mundo. Uno de estos cambios lo simboliza la globalización y las altas tecnologías que están reorientando el cómo operar los negocios y mercados globales; lo que conlleva a que la información está evolucionando constantemente y considerando cabalmente los cambios del entorno, los cuales deben ser analizados, revisados, considerados y realizados por las empresas con prontitud.

Posiblemente uno de los resultados del proceso de globalización es que los países, apoyándose además en su sistema monetario, han ampliado la brecha con los más pobres que en los últimos años han generado grandes desequilibrios sociales, perdiendo capacidad de inversión en actividades productivas y orientando el sistema financiero hacia actividades especulativas con costos sociales muy altos.

Uno de los retos, beneficios, oportunidades que origina el inevitable fenómeno de la globalización, desde el punto de vista contable es la normalización de las normas contables emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), el cual tiene por objeto, emitir normas contables a escala internacional, por ende, un lenguaje contable común.

Todo esto, ha producido que tanto las grandes como pequeñas y medianas entidades, utilicen las tecnologías de información y la comunicación para ser competitivas en el mercado que abarcan. En tal sentido, las empresas se han visto obligadas a utilizar programas informáticos para llevar sus contabilidades; existiendo en el mercado un abanico de programas informáticos que se pueden utilizar, e incluso muchas organizaciones cuentan con sus propios programas, es decir, elaborado por y para las propias empresas. Es por ello, que en los actuales momentos, resulta normal que la mayoría de las empresas, utilicen programas informáticos para llevar sus contabilidades, el cual les permite gestionar directamente su tesorería con los bancos y realizan sus operaciones y trámites fiscales con la administración tributaria. Un ejemplo de ello, es el XBRL, cuyo objetivo es simplificar la automatización del intercambio de información financiera mediante el uso del lenguaje XML entonces emergente y hoy casi ubicuo en todo lo relacionado con Internet. El XBRL se basa en XML, o Lenguaje Extensible de Mercado, que constituye un estándar para el intercambio electrónico de datos

entre empresas, así como en internet. En XML, a los elementos que componen los datos se les aplican etiquetas identificativas para que puedan ser procesados de forma eficiente por los programas informáticos.

ESPAÑA

Juan Mora, Director de Sage One: “En 2 años el 50% de las empresas trabajarán en la nube”

Juan mora sage one Que la gestión empresarial y administrativa en muchos negocios evoluciona tan rápido como posibilidades ofrecen Internet y las nuevas formas de conectividad es ya un hecho. Trabajar “en la nube” ha dejado de ser patrimonio exclusivo de las grandes empresas y esta nueva forma de gestión ha aterrizado entre micropymes y autónomos con vocación de facilitar la engorrosa tarea de llevar las cuentas y “el papeleo” a quienes deben preocuparse de lo realmente importante: hacer negocio.

Juan Mora, director de Sage One, el aplicativo online dirigido a pymes y autónomos que Sage ha lanzado recientemente al mercado, nos explica los beneficios del SaaS (Software as a Service) para los pequeños negocios y la revolución que el Cloud Computing está gestando entre las pequeñas empresas.

– ¿Cómo pueden ayudar las tecnologías basadas en el Cloud Computing a autónomos y pequeñas empresas?

“El cloud computing representa un cambio importante en cómo pueden autónomos y pequeñas empresas procesar la información y gestionar sus negocios. Con las soluciones tradicionales las empresas realizan cuantiosas inversiones en recursos, incluyendo hardware, software, centros de proceso de datos, redes, personal, seguridad, etc, mientras que con los modelos de soluciones en la nube se elimina la necesidad de grandes inversiones y costes fijos. Así, la posibilidad de acceso en cualquier lugar y en cualquier momento, el pago bajo demanda, la seguridad de los datos o la actualización permanente son algunas de las ventajas de las tecnologías en la nube”.

– ¿Hacia dónde viaja la tecnología basada en el Cloud Computing? ¿Cuáles son

las últimas tendencias que han irrumpido en el mercado? “Muchas de las oficinas de autónomos y pequeñas empresas se trasladarán a los dispositivos móviles. Esto no sólo significa que el negocio se puede hacer ‘en cualquier lugar y a cualquier hora’, también significa que las soluciones de gestión serán cada vez más sencillas y la inteligencia de negocio será más consumible y práctica.

La línea entre el software y el servicio se desvanecerá. En el pasado, pymes y autónomos podían optar por comprar un servicio asociado a su compra de software. Hoy en día, la mayoría de las aplicaciones en la nube (online) incluyen soporte, por lo general sólo para indicar la dirección correcta y ayudar a solucionar incidencias en el uso de la aplicación. Los Clientes de Sage One van a recibir, además, soporte y servicios relacionados con aspectos legales, fiscales, laborales y contables”.

Características y conocimientos son partes iguales de la oferta

– En la actualidad, existe una amplia oferta de servicios de gestión en “la nube”, pero, ¿cuál es la ventaja competitiva de Sage One respecto a otras soluciones?

“Sage One tiene tres ventajas diferenciales respecto a otras soluciones del mercado:

Sencillez: cualquier autónomo, desde el primer momento, es capaz de gestionar su negocio de forma completa porque no utilizamos la jerga financiera o contable. Además, la facilidad de uso de Sage One es lo más valorado entre nuestros clientes.

Automatización: no se necesitan conocimientos contables. Sage One genera de forma automática la contabilidad con cada movimiento introducido: factura de ingresos, gastos, etc.

Marca Sage: la garantía del mejor fabricante de software de gestión en España – ContaPlus – quien ha decidido dar el salto a la nube y ofrecer una solución online

Sage One se enfoca a la simplificación y la organización. Pymes y autónomos son expertos en atender a sus clientes y encontrar nuevos, pero no tanto en la mecánica de la gestión de sus negocios. Si bien este es el enfoque correcto,

puede dar lugar a desorganización e ineficiencia. Estos empresarios se pueden beneficiar en gran medida mediante el enfoque de Sage One y sin necesidad de conocimientos contables.”

Software contabilidad online

– ¿Cuál es la situación de penetración de las TIC en España y, en especial, de tecnologías basadas en “la nube”, con respecto a otros países europeos?

“Se estima que para el 2015 el 50% de las empresas tendrán alguno tipo de software como servicio SaaS, un modelo que les libra del mantenimiento del software, tanto de operaciones técnicas como de soporte y actualización”.

– ¿Cuáles son las mayores dificultades que encuentran micropymes y autónomos en España a la hora de implementar sistemas de gestión en la nube en su negocio?

“En los últimos años, las grandes y medianas empresas han integrado el uso de las nuevas tecnologías en sus procesos de negocio, lo que les ha permitido ser más competitivas e incrementar su rentabilidad. Sin embargo, existe un amplio tejido empresarial formado fundamentalmente por microempresas, cuyo acceso a las nuevas tecnologías es limitado.

Sólo el 41% de las microempresas disponen de software o sistemas asociados a su actividad y la mayoría de éstas sólo utilizan software informáticos para la facturación o la gestión contable. Esto es el resultado del desconocimiento y la falta de información de lo que la aplicación de un software de gestión puede hacer por mejorar la productividad del negocio, independientemente del número de empleados que tenga”.

– Además de en el ámbito tecnológico, ¿cómo pueden autónomos y pequeñas empresas aplicar la innovación a su modelo de negocio?

“Tecnología y accesibilidad representan retos y oportunidades. Hoy en día, existen innumerables aplicaciones para realizar descargas, leer blogs y unirse a redes sociales – muchas de las cuales tienen la capacidad de impulsar el negocio y que sea más fácil gestionarlo-. Pero también pueden consumir una gran

cantidad de tiempo y crear más distracción que beneficio. Las expectativas de accesibilidad y respuesta rápida creadas por Internet a veces pueden desafiar a los autónomos a superar las expectativas de servicio de sus clientes.

Para beneficiarse de los enormes recursos que ofrece Internet a los autónomos, es muy importante definir claramente una lista corta de objetivos antes de buscar soluciones. También deben considerar la simplificación de sus herramientas tanto como sea posible y el uso de herramientas que les ayuden a presentar una cara profesional y organizada a sus clientes”. Infoautonomos (2013)

BUSCO el MEJOR lanza el comparador de software para PYMES

Según el Directorio Central de Empresas (DIRCE), en España existen más de 3 millones de PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas), que representan un 99,88% del total del tejido empresarial español. Estas empresas necesitan estar en constante crecimiento, y para ello necesitan herramientas tecnológicas innovadoras y actualizadas. La necesidad de llevar un control exhaustivo de todas las actividades de la empresa es fundamental para alcanzar los beneficios esperados, lograr cuota de mercado y conseguir perdurar en el tiempo. Para llevar este riguroso control es imprescindible para cualquier empresa, y en concreto para las pequeñas, la implantación de un software que sea capaz de almacenar, procesar y comunicar toda la información y datos de la organización.

BUSCOelMEJOR.com, el comparador de software líder en España y Latinoamérica, es consciente de las dificultades de las PYMES para encontrar las soluciones de software más adecuadas para sus negocios, una tarea que puede ser muy complicada debido al gran abanico de posibilidades y nomenclaturas existentes, como Saas, CRM, Cloud, inhouse o ERP, entre otros, además de la pérdida de tiempo que supone la recopilación de toda esta información.

Para dar respuesta a este problema, BUSCOelMEJOR.com han lanzado el comprador específico para PYMES que ofrece un asesoramiento gratuito y neutral sobre cuáles son los mejores proveedores de soluciones informáticas que más se adaptan a los requisitos y necesidades de cada empresa. Mediante un análisis de las características de cada PYME; el tamaño, para qué se necesita el programa, cuántas personas lo utilizarán, el presupuesto, si se quiere implantado en la nube,

etc., el comparador de software encuentra los 3 fabricantes de soluciones informáticas que ofrecen exactamente lo que esa empresa está buscando. De este modo, pone en contacto al empresario con los proveedores para que éste tome la última decisión.

Lluís Soler Gomis, CEO y Fundador de BUSCOelMEJOR.com, “gracias al servicio que ofrecemos, más de 20.000 empresas han consultado de forma gratuita y neutral el mejor software para cubrir sus necesidades teniendo en cuenta su tamaño de empresa, requerimientos, ubicación, etc., logrando ahorrarse tiempo, dinero y algún quebradero de cabeza”. Así, con el nuevo comparador para PYMES, resulta mucho más fácil y rápido encontrar una solución informática con la que poder analizar la evolución de una empresa, conseguir objetivos y alcanzar el éxito, y además, de manera gratuita. RRHHDigital (2015).

1.1.2. A nivel nacional.

Hay 11,000 empresas que usan formatos de libros contables electrónicos en el Perú.

La Nueva Resolución exige que empresas con ventas mayores a 500 UIT adopten el nuevo sistema de libros electrónicos. Estos incorporarán un nuevo formato de libros contables, según el Gerente General de Real Systems (Carlos Ayca), en la actualidad son aproximadamente 11,000 empresas entre medianas y grandes que ya figuran con el nuevo sistema de libros contables electrónicos.

Desde que la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) modificó el Sistema de Libros Electrónicos (SLE) para obligar a los contribuyentes a reportar sus movimientos contables electrónicamente, más empresas han adquirido este formato.

Ayca afirma que inicialmente esta medida fue adoptada sólo de forma voluntaria, pero después se incorporaron los Pricos (Principales contribuyentes), y ahora con la nueva Resolución de Superintendencia, empresas con ventas mayores a 500 UIT (S/. 1'925,000 anuales) están obligadas a adoptar esta nueva estructura a partir del 1 de mayo del 2014.

Según Carlos Ayca, los cambios en los formatos de archivos son principalmente

para relacionar los libros electrónicos de registros de ingresos y compras con los libros contables diarios y mayor. Ello se ha implementado con el uso del software contable-tributario CONCAR. Esta incorporación del SLE también ha permitido mejorar la fiscalización tributaria en forma automática, además las empresas que no cuenten con un buen software simplemente tendrán problemas de presentación tributaria y retrasos ante la SUNAT.

“Una de las grandes amenazas es la piratería de software”, manifestó el gerente, pero se está combatiendo este problema en trabajo conjunto con Indecopi.

Asimismo recomendó que la SUNAT debería participar en la lucha de este problema haciendo que los contribuyentes declaren vía electrónica su proveedor de software con el fin de detectar a las empresas informales. Diario Gestión, (2014).

1.1.3. A nivel local.

En la actualidad el distrito de Motupe cuenta con un solo estudio contable el cual pertenece al Mg. Porfirio De La Cruz Sarmiento, ubicado en la calle Emiliano Niño N°228-motupe.

Dicho estudio contable cuenta con 40 empresas clientes, a las cuales les lleva la contabilidad de una forma tradicional (manual), no cuenta con ningún sistema contable, lo cual dificulta el trabajo, y la entrega de información inmediata y confiable. Sin embargo hace uso de programas computarizados como el Excel, Word y el programa de declaración telemática (PDT) para realizar las declaraciones mensuales así como Las anuales y reportes solicitados por las empresas clientes.

El estudio contable de la Cruz, como cualquier empresa, se organiza adecuadamente para efectos de llevar a cabo sus actividades, para dar confianza a los trabajadores, practicantes y especialmente a los clientes, que son su razón de ser.

1.2. Formulación del problema

En nuestra formulación de problema nos planteamos la siguiente interrogante:

¿De qué forma incide el software CONCAR en el servicio de asesoría contable del estudio de la Cruz, Motupe – 2015?

1.3. Delimitación de la Investigación

Espacio Geográfico: Motupe

Lugar: Motupe

Entidad: Estudio Contable De la Cruz

Sujetos/ Objetos: Contador, auxiliares y clientes del estudio De la Cruz/
Sistema de contabilidad.

Periodo de tiempo: 09 meses.

1.4. Justificación e importancia

En vista al crecimiento de la cartera de clientes del estudio de la Cruz y de las operaciones que se realizan en dichas empresas, el sistema contable tradicional que actualmente se aplica, resulta un poco obsoleto y deficiente; pues en muchas ocasiones la información requerida no es proporcionada de forma oportuna principalmente para la toma de decisiones.

Debido a la problemática existente y en virtud de la importancia de la información contable y financiera consolidada, surge la necesidad de aportar soluciones a este problema, por lo que influye útilmente la aplicación del software contable y financiero CONCAR, que permita tener información exacta y resumida, agilizando el procesamiento de datos y envío de informes contables, financieros en el momento que las empresas clientes soliciten dicha información, para la mejora en la toma de decisiones. Lo que permite ejercer un control eficiente en los procesos y actividades realizadas por las empresas.

Con la aplicación del software CONCAR, en el estudio contable antes mencionado se podrá llevar una mejor estructuración e integración de la información contable y financiera que los clientes requieran, beneficiando de manera directa a ellos en sus operaciones y su rentabilidad; manejándose un volumen mayor de operaciones y reduciendo el número de errores debido a

que se realizan en forma instantánea tareas que consumen mucho cuando se hacen de forma manual.

La presente investigación al realizarse beneficiará tanto al personal que trabaja en dicho Estudio Contable, como a los clientes que tiene a cargo, ya que el Software CONCAR facilita y disminuye los posibles errores en su trabajo, el contador sólo deberá asegurarse de que la configuración y las entradas de las transacciones sean conectadas, el sistema se encargará de hacer el resto del trabajo, logrando de esta manera un buen desempeño laboral, impactando con una fuerte y sólida imagen del estudio contable a nivel distrital.

1.5. Objetivos de la investigación:

1.5.1. Objetivo general

Determinar la incidencia del software CONCAR en el servicio de asesoría contable del estudio de la Cruz, Motupe – 2015.

1.5.2. Objetivos específicos

1. Identificar cómo es el servicio de asesoría contable que se brinda en el estudio de la Cruz, Motupe – 2015.
2. Analizar cuáles son las características que ofrece el software CONCAR.
3. Determinar de qué manera influye el software CONCAR en el servicio de asesoría contable del estudio de la Cruz, Motupe – 2015.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

Como resultado de la búsqueda de información bibliográfica se han encontrado antecedentes de investigaciones ya realizadas y que son relacionadas a nuestra investigación, para ello damos cita de aquellas investigaciones realizadas tanto internacional como nacional.

INTERNACIONAL.

ECUADOR

Chariguaman, M (2012) en su tesis “Propuesta Para La Implementación De Procedimientos Contables En La Empresa Izquierdo & Sepúlveda Abogados Ubicada En La Ciudad De Quito, Dedicada A La Asesoría Contable Y Tributaria”. Concluye que La aplicación de procedimientos contables permite al personal de la empresa contar con una visión clara de las actividades a desarrollar, ya que son necesarios para el perfecto desenvolvimiento de la misma, optimizando tiempo y generando una mejor utilización de los recursos.

COMENTARIO:

Esta investigación concuerda con nuestro trabajo de investigación debido a que hace referencia que los procesos contables permiten que el personal tenga una visión más clara de las actividades a desarrollar, para lograr un perfecto desenvolvimiento de la misma, optimizando tiempo y generando una mejor utilización de los recursos.

Criollo, P y Sandro, F. (2012), en su trabajo de Grado “Implementación de una consultoría tributaria contable con servicio personalizado en la ciudad de Otavalo provincia de Imbabura”, para obtener el título de Ingeniero en Contabilidad y auditoría, concluye La misión es contribuir al desarrollo de las organizaciones y empresarios del sector de la Pequeña y Mediana Empresa (PYMES) ofreciendo servicios de consultoría tributaria contable por medio de la combinación de los conocimientos, experiencias, esfuerzos y recursos que permitan prestar toda clase de servicios legales, de contabilidad, de asesoría tributaria, laboral,

creyendo firmemente en la excelencia de los servicios que ofrece y se entrega a los clientes.

COMENTARIO:

Este trabajo de grado nos dice que para contribuir al desarrollo de las organizaciones y empresarios de las PYMES en Ecuador, se debe ofrecer un servicio de consultoría tributaria y contable de manera que se llegue a la excelencia en el servicio que se ofrece y entrega a los clientes. Es por esto que tomamos como referencia para nuestra investigación.

Pichucho, A. (2012), en su tesis “Diseño de un sistema contable bajo la normativa NIIF’S para la sociedad civil centro técnico de mantenimiento en la ciudad de Quito”, para obtener título de ingeniería en contabilidad y auditoría, concluye que el presente trabajo de investigación tiene la finalidad de diseñar un sistema contable aplicando las Normas Internacionales en la empresa Centro Técnico de Mantenimiento, el mismo que permita el correcto registro de las operaciones diarias que realiza la empresa en una forma ordenada, brindando un instructivo de plan de cuentas, para poder obtener información real confiable, que ayude a la elaboración y presentación de Estados Financieros bajo normas internacionales de contabilidad, lo mismo que permitirá un buen nivel de competitividad entre las organizaciones y ayudara a la toma de decisiones.

COMENTARIO:

Esta tesis resalta la finalidad que tiene diseñar un sistema contable, el que permita el registro de operaciones diarias que realiza la empresa en una forma ordenada, para poder obtener una información real confiable, el cual va ayudar a la elaboración y presentación de los Estados Financieros, además de un buen nivel de competitividad en las organizaciones y ayudara en la toma de decisiones. Por cual esto nos va ayudar en nuestra investigación debido a que hace referencia a las ventajas de contar con software contable dentro de una organización.

NACIONAL

Hidalgo, R. (2010), En su tesis “sistema de información contable y financiero interactivo en plataforma web” Para graduarse de Ingeniero de Sistemas en la Universidad Nacional de San Martín, concluye que SIFCONF es un novedoso sistema que permite almacenar y consultar de manera rápida y efectiva las informaciones contables y financieras que ocurren en una determinada empresa asociada al Estudio Contable Cesar Vallejo & Asociados S.C, y mejorar la integración de los datos, la buena comunicación con los clientes del estudio contable y distribuir mejor la información con velocidad y eficiencia.

COMENTARIO:

Esta tesis hace referencia a uno de los sistemas contables como es el SIFCONF, el cual permite almacenar y consultar de manera rápida y efectiva las informaciones contables y financieras. Además permite mejorar la buena comunicación con sus clientes del estudio contable y brindar información con eficacia y eficiencia. Por lo cual esto nos ayuda para nuestra presente investigación, debido a que nos muestra como incide un software contable en la eficiencia del servicio prestado por un estudio contable.

García, M (2013) en su tesis “Implementación del software contable “Solution Cont” para el servicio del estudio contable Mechán en la ciudad de Chimbote – 2013” para obtener el título profesional de contador público en la Universidad César Vallejo concluye que el software contable Solution Cont influye mejora el servicio del Estudio Contable Mechán, pues permitió agilizar los procesos diarios haciéndolos en un menor tiempo.

COMENTARIO:

Esta tesis fue una investigación realizada en un estudio contable en Chimbote, esta investigación se basó en la implementación del software Solution Cont demostrando mediante una comparación de tiempos la calidad de la prestación de servicios manualmente y al utilizar el software, mediante una comparación de tiempos, por ende esta tesis se asemeja a nuestra investigación ya que queremos determinar la incidencia del software Concar en la prestación de servicios de asesoría contable en el estudio de la Cruz.

“los sistemas contables es un factor beneficioso en la gestión de las empresas comerciales en el año 2012.” Se concluye que Durante el análisis de la tendencia evolutiva de los sistemas contables, nos ha demostrado que los sistemas de Contabilidad Computarizados o Automatizados (como muchos lo llaman) han formado parte de las herramientas de trabajo de muchas empresas desde hace más de 40 años, hasta tal punto que hoy en día son el motor de las operaciones de muchas de ellas, proporcionando así información oportuna, ahorro de tiempo y dinero. Esta característica ha permitido a los ingenieros en sistemas y a los propios contadores el buscar la forma de satisfacer de una manera más completa las necesidades en las que se ve envuelta la empresa; por lo que han creado Sistemas Computarizados de Contabilidad que brindan los mismos beneficios que ofrecen los Sistemas de Contabilidad Manual, pero más eficientes y con menos posibilidad de errores.

COMENTARIO

La presente investigación hace referencia a las ventajas que conlleva a llevar una contabilidad computarizada para las empresas a diferencia de la contabilidad manual. Por lo cual esta investigación nos sirve de ayuda en nuestra investigación ya que se asemeja a nuestra investigación.

2.2. Bases teórico científicas

El Software contable CONCAR es un software netamente contable, sabemos que este ha sido diseñado para ser utilizado por el área de Contabilidad simplificando el trabajo, en la elaboración de los libros contables, balances y estados financieros. Posibilitando de esta manera mejorar la calidad de servicio y confiabilidad de los resultados para la toma de decisiones por la Alta Dirección, a continuación mencionaremos sus características.

2.2.1. Definición de Software:

Pressman Roger, S. (2010) En la actualidad, el software tiene un papel dual. Es un producto y al mismo tiempo es el vehículo para entregar un producto. En su forma de producto, brinda el potencial de cómputo incorporado en el hardware de cómputo o, con más amplitud, en una red de computadoras a las (p.3) que accede por medio de un hardware local. Ya sea que reside en un teléfono móvil u opere en

el interior de una computadora central, el software es un transformador de información –produce, administra, adquiere, modifica, despliega o transmite información que puede ser tan simple como un solo bit o tan compleja como una presentación con multimedios generada a partir de datos obtenidos de decenas de fuentes independientes-. Como vehículo utilizado para distribuir el producto, el software actúa como la base para el control de la computadora (sistemas operativos), para la comunicación de información (redes) y para la creación y control de otros programas (otros programas y ambientes de software).

El software distribuye el producto más importante de nuestro tiempo: información. Transforma los datos personales (por ejemplo, las transacciones financieras de un individuo) de modo que puedan ser más útiles en un contexto local, administra la información de negocios para mejorar la competitividad, provee una vía para las redes mundiales de información (el internet) y brinda los medios para obtener información en todas sus formas.

En el último medio siglo, el papel de software cómputo ha sufrido un cambio significativo. Las notables mejoras en el funcionamiento del hardware, los profundos cambios en las arquitecturas de computadora, el gran incremento de la memoria y capacidad de almacenamiento, y una amplia variedad de opciones de entradas y salidas exóticas han propiciado la existencia de sistemas de sistemas basados en computadora más sofisticados y complejos. Cuando un sistema tiene éxito, la sofisticación y complejidad producen resultados deslumbrantes, pero también plantean problemas enormes para aquellos que deben construir sistemas complejos. (p.4)

Guevara Gamboa, F. (2013) Software se refiere a la parte lógica; es decir, los programas que se encuentran instalados en el quipo.

a. Tipos de Software

Existen tres tipos de software: los sistemas operativos, lenguajes de programación y software de aplicación. (p.19)

- i. Sistema operativo** es conocido como Software base; es decir, es el software más elemental que toda computadora debe tener, para que esta pueda encender y realizar algún tipo de operación.

El sistema operativo está compuesto de por un conjunto de programas que toman el control de la computadora, permitiendo administrar los recursos del hardware.

El sistema operativo también se comporta como un intérprete entre el usuario y la CPU.

Entre los sistemas operativos que han marcado un hito, tenemos: Unix, D.O.S., Windows X, Mac/OS, Solaris, Linux, etc.

ii. **Lenguaje de programación** es un tipo de software que permite el desarrollo y creación de nuevo software. Con un lenguaje de programación, puedes crear un Sistema Operativo, un lenguaje de programación o un software de aplicación.

Entre los lenguajes de programación que han hecho historia tenemos: Asembler, Fortran, Cobol, Lenguaje C, Basic, Java.Net, etc.

iii. **Software de aplicación** Es un tipo de software orientado a dar soluciones específicas. Como ejemplo podemos citar: Procesadores de texto (Microsoft Word, Word Perfect, Write, Etc.), Hojas de cálculo (Microsoft Excel, Lotus 123, Q-Pro, etc.), (p.20) Gestores de Bases de Datos (Acces, FoxPro, SQL Server, Oracle, Informix, etc.), Antivirus, Juegos, etc. (p.21)

Dominios de aplicación del software

Para Pressman Roger, S. (2010). Actualmente, hay grandes categorías de software de computadora que plantean retos continuos a los ingenieros de software:

Software de sistemas: conjunto de programas escritos para dar servicio a otros programas. Determinado software de sistemas (por ejemplo, compiladores, editores y herramientas para administrar archivos) procesa estructuras de información complejas pero deterministas. Otras aplicaciones de sistemas (por ejemplo, componentes de sistemas operativos, manejadores, software de redes, procesadores de telecomunicaciones) procesan sobre todo datos indeterminados.

En cualquier caso, el área de software de sistemas se caracteriza por: gran interacción con el hardware de la computadora, uso intensivo por parte de usuarios múltiples, operación concurrente que requiere la secuenciación, recursos compartidos y administración de un proceso sofisticado, estructuras completas de datos e interfaces externas múltiples.

Software de aplicación: programas aislados que resuelven una necesidad específica de negocios. Las aplicaciones en esta área procesan datos comerciales o técnicas en una forma que facilita las operaciones de negocios o la toma de decisiones administrativas o técnicas. Además de las aplicaciones convencionales de procesamiento de datos, el software de aplicación se usa para controlar funciones de negocios en tiempo real (por ejemplo, procesamiento de transacciones en punto de venta, control de procesos de manufactura en tiempo real).

Software de ingeniería y sistemas: se ha caracterizado por algoritmos “devoradores de números”. Las aplicaciones van de la astronomía a la vulcanología, del análisis de tensiones en automóviles de la dinámica orbital del transbordador espacial, y de la biología molecular a la manufactura automatizada. Sin embargo, las aplicaciones modernas dentro del área de la ingeniería y las ciencias están abandonando los algoritmos numéricos convencionales. El diseño asistido por computadora, la simulación de sistemas y otras aplicaciones interactivas, han comenzado a hacerse en tiempo real e incluso han tomado características del software de sistemas.

Software incrustado: reside dentro de un producto sistema y se utiliza para implementar y controlar características y funciones para el usuario final y para el sistema en sí. El software incrustado ejecuta funciones limitadas y particulares (por ejemplo, control del tablero del horno microondas) o provee una capacidad significativa de funciones y control (p.6) (funciones digitales en un automóvil, como el control de combustible, del tablero de control y de los sistemas de frenado).

Software de línea de productos: es diseñado para proporcionar una capacidad específica para uso de consumidores diferentes. El software de línea de

productos se centra en algún mercado limitado y particular (por ejemplo, control de inventario de productos) o se dirige a mercados masivos de consumidores (procesamiento de textos, hojas de cálculo, gráficos de computadora, multimedia, entretenimiento, administración de base de datos y aplicaciones para finanzas personales o de negocios).

Aplicaciones web: Llamadas “webapps”, esta categoría de software centrado en redes agrupa una amplia gama de aplicaciones. En su forma más sencillas, las webapps son poco más que un conjunto de archivos de hipertexto vinculados que presentan información con uso de texto de y gráficas limitadas. Sin embargo, desde que surgió Web 2.0, las webapps están evolucionando hacia ambientes de cómputo sofisticados que no solo proveen características aisladas, funciones de cómputo y contenido para el usuario final, sino que también están integradas con bases de datos corporativas y aplicaciones de negocios.

Software de inteligencia artificial: hace uso de algoritmos no numéricos para resolver problemas complejos que no son fáciles de tratar computacionalmente o con el análisis directo. Las aplicaciones en esta área incluyen robótica, sistemas expertos, reconocimiento de patrones (imagen y voz), redes neurales artificiales, demostración de teoremas y juegos. (p.7)

Software Contable:

Para Blanco, E. (2014) Se le denomina Software Contable a la herramienta usada por las Empresas para el adecuado manejo de programas de contabilidad, para así de esta manera sistematizar los problemas y/o tareas de contabilidad.

El uso de los software de contabilidad en la actualidad es muy requerido por empresas de diversas áreas, ya que de esa manera llevan un control activo de todos sus movimientos.

Para Molina, J (2007) se llama software contable a los programas de contabilidad o paquetes contables, destinados a sistematizar y simplificar las tareas de contabilidad. El software contable registra procesa las transacciones históricas que se generan en una empresa o actividad productiva, las funciones de compras, ventas, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, control de inventarios, balances,

producción de artículos, nominas etc. Para ello solo hay que ingresar la información requerida, como las pólizas contables, ingresos y gastos, y hacer que el programa realice los cálculos necesarios.

Estas funciones pueden ser desarrolladas internamente por la compañía o la organización que lo está utilizando o puede ser adquirido por un tercero, existiendo también una combinación de ambas alternativas, es decir, un paquete de software desarrollado por un tercero con modificaciones locales.

Desde mediados de los años 1990, el mercado ha sobrellevado una consolidación considerable, muchos proveedores dejaron de hacer tratos en grandes grupos, notablemente por Sage y Microsoft desde el 2000 ha tenido un notable incremento el uso de soluciones Open Source (código abierto).

Para que un programa, sistema o software contable sea considerado como una verdadera solución contable debe incluir en sus cualidades y funciones entre otras, las siguientes:

Tener una interfase amigable e intuitiva, que sea muy sencillo el navegar en sus diferentes módulos y funciones.

Debe ser un sistema contable integrado entre los módulos de gestión y administración con la contabilidad, es decir que sean los procesos de gestión los que elaboren la contabilidad sin necesidad de proceso de actualización contable posterior.

Tener lógica lineal concatenada lo cual dentro del análisis del software contable involucra una navegación transparente para el usuario desde los registros contables, (cuentas, diario o mayores al documento original).

Tener la opción de crear múltiples contabilidades o empresas de manera fácil, y en lo posible poder integrarlas o consolidarlas en una sola.

Facilidad de imprimir todos los documentos que la empresa genere.

El programa contable debe a su vez cumplir con la legislación de cada país en lo pertinente a la sección tributaria (retenciones del IVA y de la renta)

La empresa por medio de un buen software o sistema administrativo contable debe poder de manera fácil poder vender y comprar con 1 o varias formas de pago y tener opción de que el usuario puede establecer fechas y montos. (p.222).

Tipos de Software de Contabilidad:

A. Por el uso del software

- a. **Software financiero:** está generalmente dirigido para informar a terceras personas, ya sean accionistas, entidades bancarias e inclusive para tomar una decisión determinante para la empresa.
- b. **Software fiscal:** está generalmente dirigido para informar y/o hacer cumplir con las obligaciones tributarias de la empresa, generalmente es usado y requerido por la SUNAT
- c. **Software administrativo:** esta generalmente dirigido para facilitar a la empresa en sus requerimientos administrativos, también influye en su toma de decisiones, planeamientos de nuevas expectativas en beneficio de la empresa.

B. Por el desarrollo o creación

- a. **Software estándar:** el que está hecho, llamado también enlatado, no se puede modificar solo aprender a usarlo. Es de uso inmediato y un costo específico, pero no necesariamente encaja en el 100% de las necesidades.
- b. **Software a medida:** el que se ordena desarrollar de acuerdo a las necesidades y procesos de cada organización. Su uso tomara tiempo de desarrollo e implementación y su costos puede ser variable. Pero se adapta al 100% de las necesidades

Cómo funcionan los sistemas contables computarizados y manuales.

Según CharlesT, Horngren Walter T. Harrison, (2007) los sistemas computarizados han sustituido a los manuales en muchas organizaciones, incluso en empresas pequeñas. A medida que se analicen las etapas del procesamiento de datos, adviertan las diferencias entre el sistema computarizado y el manual. Las etapas del procesamiento de datos (entradas, procesamiento y salidas). (p. 228).

Las entradas son los datos provenientes de los documentos fuente, como las

notas de ventas, fichas de depósitos bancarios, pedidos recibidos por fax y otros documentos enviados por medio de telecomunicaciones. Es usual que se agrupen por tipo, por ejemplo una empresa registraría las ventas al contado por separado de las ventas al crédito y de las transacciones de compras.

En un sistema manual, el procesamiento incluye registrar las transacciones en el diario efectuar su pase a las cuentas y preparar los estados financieros. También ocurre el procesamiento en el sistema computarizado; pero sin los pasos intermedios (diario, mayor y balanza de comprobación).

Las salidas son los informes usados en la toma de decisiones, incluidos los estados financieros (como el estado de resultados y el balance). Los propietarios de las empresas toman las mejores decisiones y prosperan gracias a los informes que produce su sistema contable. (p.229)

2.2.1.1. Definición de Software CONCAR:

El software contable y financiero CONCAR se basa en la información que soportan las diferentes bases de datos principales, como son el Plan de Cuentas, Tabla General y de Anexos. Estos conjugados con la información variable (asientos contables) permiten generar los reportes de resultado que se obtienen, se puede aplicar en todo tipo de empresas, industriales, agrícolas, comerciales, financieras, ONG, servicios, constructoras, mineras, instituciones educativas y en general todos los giros de negocios.

Según Carlos Ayca, gerente de Real Systems S.A. “CONCAR es un software contable que surgió inicialmente para fines gerenciales en orden de evaluar balances financieros, pero ahora con las modificaciones tributarias se han incorporado funciones importantes que permitirán cumplir con los requerimientos de la SUNAT”.

Por ende Real Systems S.A. crearon CONCAR®, para agilizar y simplificar el trabajo contable permitiendo obtener información gerencial, analítica, operativa y tributaria en tiempo real, se ha implementado este software mediante la adaptación a la nueva normativa. Además, ha mejorado la integración a las conciliaciones bancarias, desarrollando un manejo más rápido y automático.

Con un solo Plan de Cuentas pueden trabajar múltiples compañías, uniformizando de esta manera la información de grupos empresariales.

El sistema otorga un alto grado de autonomía a los usuarios para adecuar el sistema a sus necesidades, ya que los parámetros son manejados por medio del plan de cuentas y tablas complementarias, las cuentas contables soportan hasta 12 dígitos.

A. Características principales:

a) flexibilidad del sistema

Se dice que es flexible porque el sistema puede aplicarse a todos los giros de negocios, además que se puede trabajar con un solo plan de cuentas, uniformizando de esta manera la información de grupos empresariales. El sistema otorga un alto grado de autonomía a los usuarios para adecuar el sistema a las necesidades de cada usuario, ya que los parámetros son manejados por medio del Plan de cuenta y tablas complementarias.

b) Estados financieros y análisis de cuentas en soles y dólares

El sistema emite los cuatro Estados Financieros obligatorios, libros y reportes de análisis de cuentas, estos son emitidos en moneda nacional y dólares. Para fines de ley los reportes pueden emitirse solo en moneda nacional.

c) Estados de cuenta de clientes, proveedores y otros

Existen consultas y reportes de los documentos pendientes de clientes, proveedores, socios, empleados y otros anexos que pueden crearse libremente de acuerdo a las necesidades.

Las cuentas que requieren este nivel de análisis son indicadas por el usuario en forma libre. Los reportes de pendientes se pueden generar con saldo a cualquier fecha, sin necesidad de generar procesos previos. Los clientes, proveedores u otros pueden ser codificados por el RUC, o por un código interno de la empresa, y las opciones de búsqueda están en función al código o al nombre de la empresa.

d) Reportes por centros de costos

El uso de los centros de costos tiene múltiples aplicaciones, se pueden generar información por departamentos, unidades de negocio, proyectos, procesos productivos, etc. Y son habilitadas para las cuentas de ingresos y egresos. El código de centro de costo puede tener 6 dígitos o letras.

e) Variedad de reportes complementarios

Existen opciones de reportes configurables por el usuario tales como Balance General, Estado de Ganancias y Pérdidas, Centro de Costos, Análisis de cuentas, Reporte de Ingresos y Gastos, Movimientos de áreas.

f) Registro de comprobantes de varios meses en forma simultánea

El sistema permite registrar los comprobantes de diferentes meses en forma simultánea sin tener que efectuar cierres. Esto es importante ya que se agiliza el ingreso de datos, permitiendo obtener la información de manera oportuna.

g) Registro de comprobantes directamente en el sistema

Los comprobantes se pueden crear directamente en el computador sin tener que previamente codificarse en formatos manuales, y el sistema se encarga de enumera automáticamente. Posteriormente los comprobantes registrados se pueden imprimir en formularios continuos simples para ser adjuntados al documento original. También se puede registrar comprobantes previamente codificados y con numeración manual. El sistema efectúa la validación de datos conforme se van registrando minimizando los errores y al terminar el comprobante se controla que cuadre pudiéndose dejar pendiente.

h) Emisión de cheque-voucher

El software permite generar los comprobantes de cheques e imprimir el Cheque-Voucher o los vouchers de cheque manuales, Emite reportes de cheques girados por bancos y proveedores, todos con opción de seleccionar el de rango de fechas.

i) Carga de asientos automáticos desde otros sistemas

El sistema permite incorporar con una opción los asientos contables automáticos

producidos por otros sistemas de terceros evitando así la doble digitación.

j) Generación de asientos de cierre y apertura

El sistema permite generar de forma automática los asientos de cierre y apertura del ejercicio, mediante la configuración de una plantilla general según la configuración del Plan de Cuentas.

k) Conversión automática de asientos según la moneda

Los comprobantes pueden ser ingresados en dólares, moneda nacional u otra moneda, según la moneda original de la operación y el sistema los convierte a moneda nacional y dólares de acuerdo a la Tabla de tipo de cambio diario o según el tipo de cambio en particular que se desee. Opcionalmente se puede indicar al sistema que no efectúe la conversión de un comprobante.

l) Regularización y ajuste automático de diferencias de cambio

El sistema regulariza mediante un asiento los documentos en moneda nacional o dólares ya cancelados a los que no se les aplicó el ajuste por diferencia de cambio al momento de cancelarlos, simplificando el trabajo.

También genera un asiento automático de las diferencias de cambio de acuerdo al FASB 52, al tipo de cambio cierre del mes y por las cuentas especificadas según el criterio que se le indique.

m) Generación de cuentas automáticas

El sistema puede generar cuentas automáticas de dos formas:

Directamente en el Plan de Cuentas, en donde se indican el cargo y abono automático por cada cuenta y por la Tabla de Transferencia de la 6 a la 9 con abono a 79, en base al centro de costo, pudiéndose establecer en estos casos distribuciones porcentuales sobre los gastos fijos del mes.

n) Conciliación bancaria automática

El sistema realiza la conciliación de los documentos bancarios en forma

automática según la moneda de la cuenta corriente. Los documentos que no concilian pueden regularizarse manualmente. Para realizar la conciliación se debe ingresar los movimientos de los estados de cuenta bancarios, este ingreso se puede generar en forma manual o vía carga de información desde el archivo del extracto bancario (si el cliente cuenta con este servicio del banco).

o) Presupuesto por centro de costo o proyecto

Existen dos opciones para registrar el presupuesto:

Por cada centro de costo, mes y cuenta, para que el sistema controle su ejecución en base a los movimientos contables automáticamente.

Por proyecto, mes y partida presupuestal, para ello el sistema cuenta con un mantenimiento de proyectos y anexos que se configuran libremente por el usuario y son ejecutadas de acuerdo a los comprobantes registrados.

p) Archivos para SUNAT

El sistema permite generar diversos archivos de migración para la SUNAT, tales como:

PDT Honorarios: El sistema generará el archivo de texto correspondiente para importarlo al PDT conforme se van contabilizando los Recibos de Honorarios.

PDT DAOT Compras – Ventas: Genera en forma automática el archivo para las Operaciones con terceros de Compras y Ventas, permitiendo filtrar las operaciones que excedan el tope especificado por SUNAT.

PDB Exportadores – Reintegro tributario: Herramienta indispensable para empresas exportadoras que soliciten el reintegro tributario, genera el archivo de texto de acuerdo a las compras y ventas efectuadas en el mes.

PDT Renta Anual: Dirigido a PRICOS que son designadas por SUNAT para presentar el Balance de Comprobación Anual según el plan de cuentas establecido a 04 dígitos.

q) Visualización de información en pantalla

Los reportes pueden visualizarse en la pantalla antes de imprimirse. Esta facilidad permite ahorrar papel y tiempo de impresión ya que solo deben imprimirse los reportes definitivos y no los borradores. Todas las bases de datos pueden ser consultadas amigablemente.

r) Transferencia de reportes a Excel

Se puede exportar a Excel los principales reportes del sistema.

s) Ajuste por inflación

Se puede configurar de manera amigable en el módulo de ajuste. Este cuenta con diferentes características así como el mantenimiento de índices de inflación, las cuentas de ajuste ACM y la generación de asientos contables.

t) Archivo histórico de reportes en disco

Los reportes se pueden archivar en el disco para posteriormente emitir una copia o visualizarlo en pantalla permitiendo de esta manera disponer de información de meses anteriores para la Gerencia o Auditores, sin tener que efectuar reprocesos que demandan tiempo.

u) Versiones para redes y monousuario

Hay versiones para trabajo en PC Monousuario (un solo usuario) y también para redes locales.

v) Simplicidad de instalación y operación

El sistema es simple de instalar. La asesoría que se brinda por parte del distribuidor del software, así como el Manual del Usuario permite una rápida asimilación por parte del personal.

B. Módulos:

El software CONCAR es el núcleo de la solución integral, obteniendo información desde los módulos complementarios que detallamos a continuación:

a) Módulo de retenciones MODRET

Es una herramienta para todas aquellas empresas que han sido designadas como Agentes Retenedores por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria SUNAT.

El software simplifica el trabajo de los agentes retenedores permitiendo mantener los registros necesarios para identificar los documentos y proveedores sujetos de retención, ejecuta el cálculo automático de las retenciones al momento del pago, canjes y regularizaciones, realiza la afectación contable, emite los Comprobantes de Retención y el Libro de Retenciones, así como la generación directa con el PDT de retenciones SUNAT.

b) Módulo financiero y de presupuestos SISFIN

El módulo financiero se encarga del control de información en detalle y analítica para el control de proyectos y gastos que involucran la ejecución del mismo

Este módulo trabaja en conjunto con la Contabilidad CONCAR para el registro de comprobantes. Es decir en CONCAR se puede digitar un comprobante y en el módulo financiero alimentar la información financiera de ese comprobante.

c) Software comercial integrado MODCOM

El software Comercial Integral, es de administrar el giro comercial de una empresa, permite automatizar lo referente al control físico del almacén, ventas y la gestión de cobranzas.

d) Software de almacenes e inventarios SISALM

El software de Control de Almacenes, es de mantener actualizados los stocks físico y valorizado de los artículos en los diferentes almacenes de la compañía.

e) Software de facturación y ventas SISVEN

Este software es para apoyar la Gestión Comercial de la Empresa, brindando información actualizada sobre las ventas.

f) Software de planillas PLACAR

Este software de Planillas es para mantener actualizada la información del personal, efectuar los cálculos de la planilla automáticamente y emitir los reportes para los fines de pago y de ley relacionados con los trabajadores, reduciendo el trabajo manual y mejorando la precisión en los resultados.

C. Versiones:

Encontramos las siguientes versiones:

CONCAR CODE BASE (CB): es principalmente para pequeñas y medianas empresas, estudios contables y contadores independientes. Emite los estados financieros en soles y dólares

CONCAR SQL: Principalmente para empresas grandes.

CONCAR SQL INTERNACIONAL: Para empresas que deben trabajar localmente con el plan de cuentas nacional y reportar a la casa matriz en el plan de cuentas corporativo.

CONCAR SQL TRI-MONEDA: Para empresas corporativas que deben reportar sus estados financieros en una tercera moneda adicional a moneda local y dólares, como Euros, yuanes, pesos etc. Incluye las opciones del CONCAR INTERNACIONAL.

2.2.2. Definición de servicio:

Para Guajardo G y Andrade N (2014). Las empresas de servicios tienen como objetivo la prestación de alguna actividad intangible. Algunos ejemplos de servicios son los que brindan ciertos profesionales u ofrecen las organizaciones que se dedican a la limpieza de ropa o autos; a la estética de personas, animales u objetos, o a aspectos tan diversos como la seguridad, el transporte, electricidad, plomería, entretenimiento y otros. Ejemplos de negocios de servicios son despachos de profesionales (abogados, arquitectos, contadores, etc.), las tintorerías, salas de bellezas, escuelas, hospitales, parques de diversiones, agencias de viajes, entre otros. (p. 8)

Objetivos de las entidades económicas.

Una organización económica tiene por objetivo servir a sus clientes, a segmentos importantes de la sociedad o a la sociedad en su conjunto. En la medida en que se satisfagan las necesidades de la clientela, dicha entidad maximizará su valor.

Es preciso aclarar que el objetivo de los administradores de una organización no es solamente maximizar el valor de su patrimonio, sino procurar la satisfacción de sus clientes, que es una condición necesaria para el logro del objetivo de rentabilidad. Por lo regular, las organizaciones económicas especifican este tipo de definiciones al formalizar su misión y acompañarla con algunas declaraciones de principios que guía y sustento a las actividades de todo el personal. (p. 6)

Persona física.

Una sola persona que se constituye como organización económica para realizar un objetivo. Físicamente, esta forma de organizarse se denomina persona física con actividades empresariales.

Algunas veces, en función de consideraciones como los recursos necesarios para iniciar un negocio, la complejidad o el tamaño de este, una sola persona puede constituirse en una organización económica y comenzar a realizar el objetivo planteado. Para todo fin práctico, una entidad económica constituida por una sola persona esta funcionalmente completa y puede operar de manera adecuada. A final de cuentas, es el espíritu de personas emprendedoras, enriquecido con las características necesarias para que el negocio subsista, el que infunde vida en las organizaciones. De hecho, para efectos fiscales esta forma de organizarse ha sido ampliamente reconocida como “persona física con actividades empresariales”, sin embargo, no es la única forma de organizarse para desarrollar una actividad económica. En efecto, cualquier persona puede iniciar un negocio propio, sin requerir de socios y cumplir ciertos trámites; o bien, dedicarse a la prestación de algún servicio de forma dependiente o independiente.

Cuando una persona constituye un negocio propio, se considera desempeñara la función de administrador único o bien confiara a otra persona dicha responsabilidad. La persona también prestar algún servicio como arrendador de bienes, brindar sus servicios profesionales de forma independiente o dedicarse a la compra de bienes, entre otros.

Para poder operar bajo este esquema solo se requiere que la persona llene las formas fiscales necesaria y la presente en la oficina de recaudación que le corresponda. Así se estará cumpliendo con las disposiciones fiscales que se supone este esquema. (p. 10)

La información financiera: idioma de los negocios.

El objetivo de la contabilidad es generar y comunicar información útil para la 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. Es conveniente aclarar que en el caso de las organizaciones económicas lucrativas, uno de los datos más importantes que genera la contabilidad, y del cual es conveniente informar, es la cifra de la utilidad o pérdida. En efecto, la cuantificación de los resultados (beneficios netos) de las actividades comerciales o industriales, o de la prestación de servicios a los clientes y su correspondiente efecto en el valor de la organización económica, es un dato de suma importancia para los accionistas y acreedores de un negocio. (p. 15)

La información financiera como herramienta de competitividad.

En la actualidad la empresa actual no puede competir si no cuenta con sistemas de información eficiente, y entre ellos destaca el de contabilidad. Básicamente, las decisiones que se toman en los negocios se refieren a como se obtienen y utilizan los recursos; estos se consiguen de dos fuentes principales: de la operación de un negocio, lo que implica decisiones de operación, y de las aportaciones de los socios o préstamos bancarios, lo que se supone decisiones relativas al financiamiento; además de que el uso de los recursos también implica tomar decisiones correspondientes a la inversión. Veamos algunos ejemplos de estos tipos de decisiones de negocios: Solo mediante la información proporcionada por el sistema contable de una empresa es posible tomar las siguientes decisiones:

Decisiones de operación: actividades como la producción y venta de bienes o la prestación de servicios y otras más, son propias de la operación del negocio. Algunas interrogantes al respecto son:

¿Cuáles es el monto de ventas que genero el negocio?

¿Cuál es el costo de la mercancía vendida, producida o de los servicios realizados?

¿Cuál es el margen de la utilidad?

¿Cuál es el rendimiento del capital invertido por los accionistas?

Decisiones de financiamiento: un negocio requiere de financiamiento para comenzar a operar y a continuar de acuerdo a sus planes. Algunos ejemplos de este tipo de decisiones son:

¿Cuál es la proporción de deuda con respecto al capital aportado por los accionistas?

¿Cuál es la opinión de financiamiento es más conveniente?

Decisión de inversión: implica la adquisición de nuevos bienes como terrenos, maquinarias, equipos de transportes, etc. Ejemplos de este tipo de decisiones son:

¿Cuántos recursos se tienen invertidos en maquinaria y equipo?

¿Es conveniente comprar maquinaria adicional para aumentar las ventas?

¿Qué alternativas de inversión es la que más conviene el negocio?

Lo anterior es una breve muestra de los diferente tipos de decisiones que se puede tomar basándose en la información proporcionada por el sistema contable, cuyo fin no es solo generar la información, sino que esta sea aprovechada para lograr la meta del negocio y para realizar los objetivos, planes y proyectos de los distintos usuarios de dicha información, tanto internos como externos.

Solo así puede dársele a la información financiera un sentido y uso verdaderamente útil: estratégico. Al darle este tipo de uso a la información financiera, se percibirá de inmediato apoyando la estrategia de la organización, y será también una poderosa herramienta de competitividad para los negocios. (p. 15)

Para Pérez, R (2010) La contabilidad

Necesidad de control y registro en la gestión empresarial

Cualquier persona o familia trata de controlar y planificar sus gastos y sus

ingresos y sabe que no debe gastar más de lo que ingresa.

Cualquier ciudadano normal considera conveniente ahorrar ciertas cantidades de dinero para gastos imprevistos, o bien para comprar cosas, de más valor, que necesita o desea tener.

La mayoría de las personas que consiguen generar ahorros procuran invertirlos de manera que les resulte más adecuada y rentable.

Todos, cuando compramos algo, estudiamos la mejor manera de hacer esa compra: al contado, a plazos, con qué tipo de plazos, etc.

Por tanto suele ser habitual que registremos o anotemos nuestros gastos, ingresos, pagos, cobros, ahorros, inversiones, etc. Si una persona o familia lleva este tipo de control, como no ha de llevarlo una empresa o negocio.

La actividad empresarial que se desarrolla en las sociedades avanzadas puede llegar a ser de una enorme complejidad, por lo que resulta absolutamente necesario que las empresas controlen y registren todas sus operaciones con la mejor precisión posible.

Las empresas habrán de registrar sus operaciones de tal manera que sean capaces de conocer, valorar e interpretar la situación económica que presentan en un momento determinado. (p.14)

Definición de contabilidad y objetivos

La contabilidad puede definirse como la ciencia que registra y anota las operaciones realizadas de forma que tales anotaciones permitan conocer la exacta situación económica y financiera de la entidad y el cambio seguido para llegar a ella.

El objetivo fundamental de la contabilidad es, por tanto, informar de la gestión empresarial.

La contabilidad deberá informar sobre:

La situación económica y financiera de la empresa

Los resultados de cada ejercicio económico (un año) que tenga la empresa: beneficios o pérdidas y los motivos de dichos resultados.

Cualquier dato que sirva para mejorar el funcionamiento de la empresa.

La contabilidad puede analizar la situación económica y financiera de la empresa:

Estáticamente: en un momento determinado.

Dinámicamente: teniendo en cuenta los cambios o movimientos a lo largo del tiempo.

Cuantitativamente: atendiendo a las cantidades.

Cualitativamente: atendiendo a los conceptos.

Libros que integran la Contabilidad

Los libros y registros que integran la contabilidad completa, para efectos del inciso b) del tercer párrafo del artículo 65° de la Ley del Impuesto a la Renta, son los siguientes:



Fuente: www.sunat.gob.pe

Asimismo, los siguientes libros y registros integran la contabilidad completa

siempre que el deudor tributario se encuentre obligado a llevarlos de acuerdo a las normas de la Ley del Impuesto a la Renta:

Libro de Retenciones incisos e) y f) del artículo 34° de la Ley del Impuesto a la Renta.

Registro de Activos Fijos.

.Registro de Costos

.Registro de Inventario Permanente en Unidades Físicas.

Registro de Inventario Permanente Valorizado

De otro lado, se debe tomar en cuenta que independientemente de encontrarse obligados a tener contabilidad completa, se deben llevar los libros citados si así lo dispone la Ley del Impuesto a la Renta.

Forma de llevar los Libros y Registros

Los libros y registros que se encuentren obligados a llevar deberán contar con la siguiente información:

a) Datos de Cabecera.- Los cuales se detallan a continuación:

Denominación del Libro o Registro.

Período y/o ejercicio al que corresponde la información registrada.

Número de RUC del deudor tributario, Apellidos y Nombres, Denominación y/o Razón Social de éste.

Para los libros llevados en forma manual, bastará con incluir estos datos en el primer folio de cada período o ejercicio.

El Libro de Ingresos y Gastos bastará con incluir como datos de cabecera la denominación del libro o registro y el período y/o ejercicio al que corresponde la información registrada.

b) Registro de las Operaciones:

Se debe considerar lo siguiente:

En orden cronológico o correlativo, salvo que por norma especial se establezca un orden predeterminado.

De manera legible sin espacios ni líneas en blanco, interpolaciones, enmendaduras, ni señales de haber sido alteradas

Utilizando el Plan Contable General Empresarial vigente en el país.

Totalizando sus importes por cada folio, columna o cuenta contable hasta obtener el total general del período o ejercicio gravable, según corresponda. Lo indicado no será exigible a los libros o registros que se lleven utilizando hojas sueltas o continuas, en los cuales la totalización se efectuará finalizado el período o ejercicio.

En moneda nacional y en castellano, salvo las excepciones previstas por el Código Tributario.

Incluir los registros y asientos de ajuste, reclasificación o rectificación que correspondan así como las operaciones que se omitieron registrar, meses o ejercicios respecto de los cuales ya se realizó la totalización correspondiente. Se considerará como operaciones a los hechos económicos susceptibles de ser registrados contablemente.

Contener folios originales, no admitiéndose la adhesión a hojas o folios, salvo disposición legal en contrario.

Tratándose del Libro de Inventarios y Balances, deberá ser firmado al cierre de cada período o ejercicio gravable, según corresponda, por el deudor tributario o su representante legal, así como por el Contador Público Colegiado o el Contador Mercantil responsables de su elaboración.

Empleo del Plan Contable General

Se emplearán cuentas contables desagregadas como mínimo a nivel de los dígitos establecidos en dicho plan, salvo que por aplicación de las normas tributarias deba realizarse una desagregación mayor.

La utilización del Plan Contable General vigente en el país no será de aplicación

en aquellos casos en que, por ley expresa, los deudores tributarios se encuentren facultados a emplear un Plan Contable, Manual de Contabilidad u otro similar distinto, en cuyo caso deberán utilizar estos últimos.

Los deudores tributarios que opten por llevar a partir del 2009 su contabilidad de acuerdo con el Plan Contable General Empresarial deberán adecuar los formatos y los nombres de las cuentas, divisionarias y sub divisionarias del Plan Contable General Revisado con las cuentas, subcuentas, divisionarias y sub divisionarias equivalentes

Para Fierro, A (2011) Pretender eludir el proceso del ciclo contable, es correr el riesgo de cometer errores y que la contabilidad sea tachada de inconsistente por carencia de documentos soportes que prueban los registros de contabilidad. Por esta razón, se debe exhibir unos registros que puedan ser verificables en cualquier tiempo al igual que suplir la prueba judicial ante cualquier proceso en el cual se halle involucrada la empresa.

La información que resulta del proceso del ciclo contable, el cual es la garantía para la elaboración de las declaraciones tributarias tanto nacionales como municipales porque en cualquier momento la Administración de Impuestos Nacionales, pueden aplicar procedimientos de auditoria rigurosos y exigentes y encontrar omisiones por incumplimiento de normas tributarias que van en contra de la empresa, lo que hace onerosa la carga de los impuestos por las sanciones. Es de advertir que la Administración de Impuesto y de Hacienda Municipal hace inspecciones oculares a los libros de contabilidad para la veracidad de los impuestos.

Contabilidad Sistematizada: el ciclo contable se reduce a tres pasos principales: 1. Entrada de soportes de contabilidad. 2. Proceso electrónico que elabora el computador mediante el sistema de información y 3. La emisión de informes.

El proceso descrito se cumple en cada negocio, sea de persona natural o jurídica, pues al momento de constituirse basta separar bienes patrimoniales para el negocio o actividad comercial, o llevar bienes a la sociedad lo que le facilita la elaboración del balance de apertura, pues estos casos el primer libro que se registrará será el de inventarios porque los demás se actualizan con un saldo y no

se tienen movimientos.

Salida de información

La responsabilidad de la contabilidad es el administrador y del contador, ante los órganos de la sociedad, ante la administración de impuestos y ante cualquier organismos del estado que requiera información pues la carencia de algunos de los libros principales, la falta de documentación y cumplimiento de las obligaciones pueden traer graves problemas a la empresa y, como consecuencia, a los socios. (p. 91)

Guajardo G y Andrade N (2014). Nos indican que para conocer los usos que los diferentes usuarios le dan a la información contable, es importante identificar los distintos segmentos de usuarios a quienes pretende servir la contabilidad.

Esencialmente, la información que proporciona el sistema de contabilidad pretende satisfacer las necesidades de dos tipos diferentes de usuarios: los externos y los internos.

Usuarios externos

La información financiera dirigida a usuarios externos pretende satisfacer las necesidades de inversión, de un grupo diverso de usuarios, principalmente los siguientes:

Inversionistas presentes (accionistas)

Es el grupo de personas físicas o morales que han aportado sus ahorros para convertirse en propietarios de una empresa, al menos en la parte proporcional que su contribución representa del total de capital de la empresa escogida; es decir los accionistas son dueños de la empresa y, como tales, tienen derecho de conocer, a través de la administración y la información financiera, los resultados de operación y la situación patrimonial de la empresa, para evaluar el valor actual de su aportación, así como de la parte de las utilidades que serán reinvertidas en nuevos proyectos de la entidad, o repartidas a los accionistas con retribución a su aportación.

Inversionistas potenciales.

Existen personas que poseen recursos económicos suficientes para impulsar los negocios o proyectos en los cuales se vislumbran grandes oportunidades de éxitos. Estas personas son los inversionistas potenciales, quienes al conocer la trayectoria de la empresa y su desempeño a través del tiempo, puedan decidir si invierten en ella o en alguno de sus proyectos.

Acreedores.

Son el grupo de personas o instituciones a las cuales se le debe dinero. Una organización económica puede necesitar y solicitar recursos en préstamo a instituciones del sistema financiero, como bancos, casas de bolsa, y personas físicas para llevar a cabo sus proyectos de crecimiento. Por su parte, estos tipos de acreedores requieren información financiera de la organización para decidir si es capaz de retribuirles el préstamo otorgado.

Proveedores y otros acreedores comerciales.

Estos usuarios están interesados en la información de la organización económica con la cual interactúan en su carácter de vendedores de bienes y servicios, para obtener indicios sobre la capacidad de pago de los compromisos financieros contraídos. (p. 16)

Clientes

Este segmento de usuarios está interesado en la información financiera de una organización económica, especialmente cuando, por motivos de las relaciones comerciales, se genera una relación de dependencia comercial.

Empleados

Los empleados y sindicatos están interesados en la información financiera de la organización a quien prestan sus servicios para evaluar la capacidad de pago de las remuneraciones pactadas, en el corto y largo plazo.

Órganos internos o externos de revisión.

Son el grupo de profesionales que debe verificar la razonabilidad de las citas presentadas como parte de la información financiera, comúnmente se le denomina auditores y los hay de dos tipos: internos o que trabajan de forma exclusiva para la organización y reportan sus informes directamente al consejo, y externos o que desarrollan un trabajo profesional independiente y también reportan sus hallazgos al consejo de administración.

Gobiernos

Como las empresas tienen la obligación legal y compromiso social de entregar un porcentaje de sus utilidades en forma de impuesto, el gobierno es un usuario importante de la contabilidad. En efecto, las autoridades gubernamentales están facultadas por ley para establecer las bases sobre las cuales se determinarán y cobrarán impuestos o cualquier otra contribución que deba hacer una entidad económica al gobierno del país en que opere.

Para tal fin, el gobierno federal establece requisito de elaboración y presentación de información contable que reflejen los resultados de operación y la situación patrimonial de las entidades económicas, con la intención de determinar el monto de los impuestos que deben pagar.

Organismos públicos de supervisión financiera

Las empresas públicas que cotizan en bolsa, es decir, que han colocado deuda o capital entre el público inversionista, están obligadas a presentar la información financiera cada trimestre y años ante un organismo gubernamental responsable de supervisar esta actividad (en el caso de México, la Comisión Nacional Bancaria de Valores (CNBV)). De igual forma, si la empresa ha colocado deuda o capital entre el público inversionista de otros países, estará obligada a presentar dicha información ante los organismos reguladores locales.

Analistas e intermediarios financieros.

Los analistas financieros son personas cuya función es monitorear el desempeño financiero de las empresas que cotizan en bolsa para asignarles una calificación, la cual indica que la empresa tiene capacidad para cumplir con sus obligaciones

oportunamente. También los intermediarios financieros o bancos, casa de bolsas, arrendadoras financieras, entre otros, necesitan conocer la información financiera de las empresas para decidir si le otorgan o no un préstamo.

Usuarios de gobiernos corporativos.

Con la instrumentación de los lineamientos de gobierno corporativo de gobierno se generó un nuevo apartado de usuarios que requiere información, entre los que están principalmente los miembros del consejo de administración.

Público en general

Además de los usuarios descritos de los apartados anteriores, la información financiera puede ser de interés para personas e instituciones que simplemente la requieren para propósitos estadísticos, académicos y de cultura financiera. (p. 17)

Usuarios internos

De la misma forma en que los usuarios externos tienen necesidades de información, los administradores de una entidad económica, representados principalmente por los funcionarios de los niveles superiores como directores generales, directores funcionales, gerentes de áreas, jefes de departamentos, etc. Tienen la necesidad de monitorear el desempeño de la entidad para la cual trabajan y el resultado su propio trabajo. Por naturaleza, dicha información es de mucho mayor detalle que la suministrada a los usuarios externos.

Por lo mismo, no se rigen por leyes ni otro tipo de disposiciones sino exclusivamente por la necesidad de la información y la creatividad de quienes la elaboran. (p. 18)

Profesión contable

Toda profesión nace como oficio. Empieza a evolucionar y su presencia en la sociedad se reviste de un prestigio cada vez mayor hasta que adquiere el rango de profesión.

La profesión contable nace como un intento práctico de registrar las operaciones comerciales, y en ello estriba la justificación en la sociedad.

La presencia de la contabilidad en el mundo de los negocios se convalida siempre y cuando ofrezca un servicio de calidad a sus clientes. Y, ¿Qué servicio presta la contabilidad a la sociedad? Tiene como objetivo generar información útil para la toma de decisiones de los usuarios como administradores, banqueros, inversionistas, dueños, público en general, los empleados, autoridades gubernamentales y otras más. En la medida que la disciplina cumpla con esta premisa fundamental, su presencia actual en la sociedad actual será cada vez más necesaria y demandada. Para quien ha elegido la profesión de contador público, como sucede con otros profesionales, es importante saber la función y las actividades que puede desempeñar y desarrollar, a fin de ayudar a alcanzar con mayor éxito la meta de las diferentes organizaciones económicas. (p. 22)

Ejercicio profesional independiente.

El ejercicio profesional independiente es un área en la cual los contadores prestan sus servicios al público en general más que a una sola organización. En este campo, los servicios básicos que brinda el contador público son la auditoría de estados financieros (para efectos financieros y fiscales), el desarrollo de sistemas administrativos, la ayuda en distintos problemas fiscales y la asesoría en servicios administrativos.

Los despachos de contadores públicos se dedican principalmente a la auditoría, tarea que consiste en revisar y comprobar los registros financieros de una organización para determinar si se han aplicado las políticas contables correctas y observado las normas dictadas por la administración. En los últimos años, los servicios de estas firmas se han ampliado para incluir especialistas en impuestos, análisis y diseño de sistemas de información contable y servicios generales de consultoría en administración. (p. 22)

Asesoría y tutoría

Según gestión y administración señala que la asesoría es una actividad por la cual se le brinda el apoyo requerido a las personas para que desarrollen diferentes actividades de consulta y poder lograr la comprensión de las diferentes situaciones en las que se encuentra, ya sean estas judiciales, financieras, contables, inmobiliarias etc.

Mucha gente confunde el término asesoría con tutoría y es importante diferenciar una de la otra; en este caso diremos que la tutoría es una actividad que se difunde únicamente mediante consultas que brinda algún sabido en el tema en particular (generalmente profesores) durante sus horas laborales.

La ventaja principal con la que cuenta la asesoría, sin importar de que tipo sea la misma es que por un lado, ayudan mucho a resolver dudas específicas en el área a tratar; también resulte como un buen apoyo de parte del asesor hacia el consultante y podemos decir que la asesoría es una actividad que fue creada con el principal propósito de ayudar a diferentes personas que hayan tenido problemas en algún aspecto determinado. Es importante tener en cuenta que una asesoría puede ir dictada desde un nivel académico hasta uno profesional, pero asesor (la persona encargada de brindarnos la asesoría) siempre debe ser profesional en el área que necesitemos tratar.

Tipos de asesoría

Existen varios y diferentes tipos de asesoría, por ejemplo, tenemos la asesoría jurídica que nos indica, entre muchas otras cosas, los tipos de tramitación para documento que necesita una institución, sin importar cuál sea su índole. La asesoría jurídica también nos enseña como regularizar los bienes de dicha institución o propiedad, ya sean estas escuelas, casas, terrenos clubes etc., el manejo legal de las inversiones que recibe dicha empresa o negocio y también la resolución de diversos problemas, ya sean de aspecto laboral, mercantil, civiles, etc.

Existe lo que conocemos como la asesoría administrativa, y generalmente este es el caso que se aplica en todas las empresas y pequeños negocios que están por emprenderse; la asesoría administrativa nos señala, por ejemplo, la presentación de diferentes proyectos para poder obtener un buen financiamiento, también la elaboración de diferentes manuales o libros que lleven registros del funcionamiento de la empresa, y por supuesto, el sector más importante en el cual la asesoría administrativa nos ayuda muchísimo, es en la selección del personal, el pago de los salarios correspondientes, los planes de desarrollo y capacitación del personal, etc. También nos encontramos con la asesoría contable cuya

función es informarnos acerca de cómo realizar el cálculo y el registro del pago de los empleados que trabajan en la empresa o negocio.

A su vez nos ayuda a realizar los trámites y ejercer el cumplimiento de las obligaciones frente a las diferentes autoridades; nos facilita la tarea de determinar los costos y beneficios que se obtienen por la fabricación y venta de los productos a los que la empresa se dedica a comercializar. Además una buena asesoría contable nos facilita el acceso a las maneras más fáciles para cumplir las determinadas obligaciones que se presentan en una empresa o en un negocio.

También podemos contar con la asesoría informática, y en este caso diremos que esta es una de las más importantes debido a que en la actualidad la mayoría de los pequeños negocios y grandes empresas se manejan con sistemas y programas de informática para todas las tareas.

En este caso diremos que contar con asesoría informática no ayuda a implementar diferentes paquete de cómputos que pueden ser muy útiles para mejorar el sistema de inventarios que se posea; también analiza aquellos procesos que nos facilitan todas las tareas que se lleven a cabo en el negocio, reduciendo considerablemente el tiempo que se lleve a cabo en cada una de ellas. Es importante contar con una asesoría en cuanto al uso de Internet y redes informáticas y la capacitación de manejar una computadora. Estos son solo cuatro ejemplos que podemos darle sobre lo que significa una asesoría, pero sin duda hay muchos más, y en nuestro sitio los iremos repasando uno por uno.

Es importante que en el caso de llevar a cabo un nuevo emprendimiento, sin importar cuál sea su magnitud, debe contar con la asesoría necesaria en todos los aspectos que se manejen en dicha empresa o negocio. También, es fundamental que ante cualquier inconveniente financiero y especialmente legal, siempre se asegure de estar asesorado por un buen profesional. En el caso de la asesoría jurídica debemos decir que es el más importante en cuanto a priorizar la eyección del abogado que nos ofrecerá la asesoría ya que en muchos casos, si una persona se encuentra más asesorada, esto puede llegar a generarle problemas muy serios.

Asesoría Contable

Según C.P.C. Cesar Cabezas Cuestas, el objetivo principal de la Asesoría Contable es brindarles a los clientes apoyo en todas las áreas que abarca el proceso contable, principalmente en lo relacionado con procedimientos y políticas, con el fin de que el ciclo contable constituya una herramienta útil y oportuna para la toma de decisiones.

Un proceso contable se inicia con la apertura de un libro o registro. Allí debe detallarse el estado patrimonial de la organización en cuestión, detallando sus bienes y sus obligaciones. Este inicio del proceso contable puede concretarse en el momento en que una empresa empieza su actividad o al comienzo de un ejercicio contable.

Durante el ejercicio contable, dicho libro debe recopilar todas las operaciones económicas de la empresa (compras de materiales, ventas de productos, pago de deudas, etc.), junto a los documentos que avalan cada operación.

Finalmente, antes de que se cierre el proceso contable, se pueden realizar ajustes o modificaciones que permitan llegar a un balance fiable al término del ejercicio. Con el proceso contable concluido, el estado financiero de la empresa queda disponible para aquellos que tienen derecho de acceso a esa información.

Métodos de asesoría contable

Según gestión y administración señala que la asesoría contable oficia de la misma manera que la asesoría financiera. Cuando nos encontramos en situaciones financieras y económicas que nos pueden resultar apretadas o riesgosas, recurrir a una asesoría contable es una buena opción. Debemos tener en cuenta que la persona que se encargue de desarrollarla nos expondrá los métodos más convenientes a los cuales podemos recurrir para salir de estas circunstancias tan poco favorables. Recordemos que mientras más deudas se contraigan, y mientras más desorganizados tengamos nuestros registros contables personales, tendremos menos oportunidades de acceder a planes de financiación y a la posibilidad de invertir en proyectos que pueden resultar ser productivos para nuestro status económico.

Si bien hemos dicho que la asesoría contable la lleva a cabo un profesional en el área (habitualmente se trata de un contador público), hoy son muchos los recursos a los cuales podemos recurrir para acceder a una asesoría contable.

Incluso la misma se puede obtener desde la comodidad de nuestra casa, como ya sabemos, Internet se ha desarrollado de tal manera evolutiva que en estos días es la herramienta fundamental, prácticamente, para vivir, por lo que debemos destacar que hace algunos años, muchos sitios web han implementado diferentes tipos de programas que sirven para acceder a una asesoría contable que nos puede ayudar con nuestras finanzas personales.

De todos modos debemos tener en cuenta que, a pesar de lo cómodo y práctico que esto suene, es importante que sepamos que no se obtendrá un resultado 100% correcto, y esto se debe principalmente a que muchas veces, las personas no tiene el conocimiento suficiente saber de qué manera funciona el sistema contable. Por esta razón principal es mucho más recomendable que haga uso de los métodos habituales y solicite su asesoría contable, mediante un profesional que pueda ayudarlo a concretar todas aquellas pretensiones financieras que se le presentan en el camino.

2.3. Definición de términos básicos

ASESORIA CONTABLE: Los Servicios Profesionales en esta área corresponden a los relacionados con la revisión y evaluación de los sistemas e informes contables, así como la permanente asesoría en la definición de procedimientos, registros, principios contables, interpretación de normas, etc. (AHG Auditores y asesores, 2015)

CONCAR: El software está diseñado para agilizar y simplificar el trabajo. Permite obtener información gerencial, analítica, operativa y tributaria. La versión estándar emite los estados financieros en soles y dólares, está adaptado a la normativa vigente y adicionalmente se adecúa a cualquier cambio posterior que se presente incluyendo los formatos de libros contables oficiales. Además Posee una interfaz para generar los Libros Electrónicos de Registro de Compras, Registro de Ventas, Libro Diario, y Libro Mayor para ser cargados en el Programa de Libros Electrónicos (PLE) de la SUNAT. (Real systems, 2015)

ESTUDIO CONTABLE: es una organización especializada en las áreas contables, impositivas y laborales que está estructurado como una unidad de servicios para los comercios, empresas, instituciones, gremios, etc. En él se desempeñan Contadores Públicos, Especialistas en Economía y Finanzas. (Giancarlo cosa Valente, 2014)

INCIDENCIA: Acontecimiento que sobreviene en el curso de un asunto o negocio y tiene con él alguna conexión. (DRAE, 2014)

LIBROS CONTABLES: Los libros contables son el soporte material en la elaboración de la información financiera. Pueden ser de carácter obligatorio o voluntario. Además Todo empresario deberá llevar una contabilidad ordenada, adecuada a la actividad de su empresa que permita un seguimiento cronológico de todas sus operaciones, así como la elaboración periódica de balances e inventarios. (Ruiz de Palacios Villaverde María Mercedes, 2015)

PDT: El Programa de Declaración Telemática-PDT, es un sistema informático desarrollado por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) con la finalidad de facilitar la elaboración de las declaraciones juradas bajo condiciones de seguridad del registro de la información. (SUNAT, 2010)

REAL SYSTEMS S.A. es una empresa peruana especializada en el desarrollo y comercialización de Software Empresarial, así como en la asesoría y consultoría de sistemas; y que se compromete a satisfacer a sus clientes brindándoles productos y servicios de la más alta calidad, cumpliendo los requisitos legales y reglamentarios, mediante la implementación y mejora continua de su Sistema de Gestión de Calidad basado en la NORMA ISO 9001 aplicado a todos sus procesos. (Real systems, 2015)

REPORTES FINANCIEROS: Estos informes funcionan para hacer cumplir los aspectos regulatorios y las declaraciones de impuestos, además permiten generar información financiera con fines indistintos. Pero, sobre todo, sirven para alinear las metas que cada empresa se plantea al inicio del año y crear ajustes en la estrategia del negocio, he ahí su importancia. (Jesús Luna, 2012)

SERVICIO: Es la prestación humana que satisface alguna necesidad social y

que no consiste en la producción de bienes. (DRAE, 2014)

Para Stanton, Etzel y Walter, definen los servicios” como actividades identificables e intangibles que son el objeto principal de una transacción ideada para brindar a los clientes satisfacción de deseos o necesidades.

Para Lamb, Hair y McDaniel, un servicio es el resultado de la aplicación de esfuerzos humanos y mecánicos a personas y objetos. Los servicios se refieren a un hecho, un desempeño o un esfuerzo que no es posible poseer físicamente.

SOFTWARE: Software es una palabra en inglés, cuya traducción textual al español es “estructura suave”, refiriéndose al hecho de que puede ser modificada por el usuario a partir de la manipulación de los programas que contiene. (Según Quesada, M. p.11)

SOFTWARE CONTABLE: Un Software de contabilidad se encarga de registrar y procesar todas las transacciones históricas generadas en una empresa, ente económico o actividad productiva. Estas transacciones son por ejemplo las funciones de ventas, compras, cuentas x cobrar, cuentas x pagar, control de inventarios, devoluciones, producción de artículos, gastos, balances, nóminas, etc. Para esto se debe ingresar la información requerida, como las facturas contables, ingresos y egresos, y hacer que el programa realice los cálculos necesarios. (Orión plus, 2014)

CAPÍTULO II: MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo y diseño de la investigación.

3.1.1. Tipo de la investigación.

La presente investigación fue de tipo analítica y explicativa.

Analítico, porque se descompuso las variables, tanto de software CONCAR, como del servicio de Asesoría contable, en sus dimensiones e indicadores para profundizar la investigación.

Explicativo, porque fue más allá de la descripción de conceptos o fenómenos, ya que responden las causas de los eventos y fenómenos; centrándose en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta.

3.1.2. Diseño de la investigación.

El diseño de investigación fue un diseño pre experimental, porque habla de un solo grupo de investigación, cuyo grado de control es mínimo. Consistió en que a dicho grupo se aplicó una prueba previa al estímulo o tratamiento experimental, luego se administró el tratamiento y finalmente se aplicó una prueba posterior al estímulo.

Diseño pre-experimental

G O₁ X O₂

G: servicio que brinda a sus clientes el Estudio de la Cruz.

X: Software CONCAR.

O: Medición de los sujetos del grupo de estudio (cuestionario, observación, etc)

O₁: Pre Test

O₂: Pos Test

3.2. Población y muestra.

3.2.1. Población.

La población de la presente investigación estuvo constituida por un total 43, lo que incluyo el contador, titular del estudio contable, 2 auxiliares de contabilidad y 40 empresas clientes.

POBLACIÓN		
Empresas clientes	Nº	%
Régimen Único Simplificado	3	6.98 %
Régimen Especial de Renta	23	53.49%
Régimen General	14	32.56%
Trabajadores	3	6.97%
Total	43	100%

3.2.2. Muestra.

Para la presente investigación se tomó una muestra al 100% de lo descrito en la población.

3.3. Hipótesis.

H1: La aplicación del software CONCAR, Si incide en la prestación de servicio que brinda el Estudio Contable De la cruz.

H2: La aplicación del software CONCAR, No incide en la prestación de servicio que brinda el Estudio Contable De la cruz.

3.4. Operacionalización

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
Independiente Software CONCAR	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Ingreso operaciones contables ❖ Proceso contable ❖ Reportes 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Ingreso Voucher ❖ Proceso Diario-mayor ❖ Emisión Libros contables y Estados financieros 	Observación	Ficha observación
Dependiente Servicio de asesoría contable.	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Registro en los libros de contabilidad ❖ Declaraciones mensuales y anuales. ❖ Reporte de los estados financieros 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Registro al día de Libro de compras, ventas, diario simplificado. ❖ Constancia de presentación ❖ Balance General, Estado de Pérdidas y Ganancias. 	Entrevista Encuesta	Guía de entrevista Cuestionario

3.5. Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.5.1. Métodos de investigación

Entre los métodos que se utilizaron en nuestro trabajo de investigación, tenemos:

METODO HIPOTETICO- DEDUCTIVO: se utilizó para explicar cuáles son las posibles respuestas al tema investigado y así poder deducir la solución más acertada para el problema de investigación.

3.5.1.1. Técnicas de recolección de datos

Entre las técnicas que se utilizaron para el recojo de la información, tenemos las siguientes:

Observación: Consistió en observar conscientemente, con el propósito de asegurarse de que los hechos son concretos.

Entrevista: consistió en una reunión entre el entrevistador y el entrevistado, con la finalidad de intercambiar información, Se aplicó al contador, así como también a los auxiliares de contabilidad del estudio de la Cruz.

En la entrevista a los auxiliares de contabilidad, nos permitió saber cómo es la realización de las actividades para poder facilitar la información a los clientes y cumplimiento de sus labores.

En la entrevista al contador, nos permitió saber acerca de las actividades que desempeña en su estudio.

Encuesta: Se aplicó a los clientes, ya que se buscaba saber si estaban satisfechos con el servicio brindado del estudio contable.

3.5.1.2. Instrumentos de recolección de datos

Los instrumentos que se utilizaron en nuestro trabajo de investigación, tenemos los siguientes:

Ficha de observación: Documento mediante el cual logramos obtener los resultados mediante la observación.

Ficha documental: Instrumento que consistió en la elaboración de un fichero, en el que se citó bibliografías con datos necesarios para un listado bibliográfico, un

resumen y comentarios del contenido citado.

Guía de entrevista: Formado por un listado de preguntas, que sirvió para determinar el objetivo general y específicos de la presente investigación.

Cuestionario: Se tuvo en cuenta un cuestionario, que fue aplicado a los clientes del Estudio Contable de la Cruz.

Mediante el cual se planteó preguntas claves que fueron redactadas de forma clara y sencilla para la mejor interpretación de los encuestados. Logrando obtener todo tipo de información que fue necesaria para el desarrollo del presente trabajo de investigación.

3.6. Procedimiento para la recolección de datos

Ficha de observación: En este documento se registró los hechos observados tanto en el estudio contable, así como también de la organización que presenta.

Guía de entrevista: En esta guía se plasmó preguntas tanto para el representante legal, como para los auxiliares de contabilidad.

Cuestionario de Encuesta: se elaboró una relación de preguntas con sus respectivas alternativas, la cual contuvo preguntas abiertas y cerradas, que se les aplico a los clientes del estudio de la Cruz.

3.7. Análisis estadístico de datos

La información estadística de la presente investigación se realizó con el software SPSS el cual permitió procesar, organizar, tabular y graficar la información obtenida con los instrumentos utilizados en nuestra investigación y así poder obtener un mejor panorama sobre la realidad del estudio contable de la Cruz.

3.8. Criterios éticos

El presente trabajo de investigación ha sido elaborado por las autoras del mismo, guiadas por diversas referencias bibliográficas, considerando siempre la autoría original, teniendo en cuenta el trabajo y la dedicación puesta en los diversos trabajos que han sido guía en la elaboración de nuestra investigación.

3.9. Criterios de rigor científico

El presente trabajo de investigación fue realizado teniendo en cuenta los criterios que exige una investigación científica, empleando métodos científicos, técnicas e instrumentos de investigación que nos permitirán recolectar información, analizarla.

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS

4.1. Resultados en tablas y gráficos.

Objetivo: Identificar cómo es el servicio de asesoría contable que se brinda en el estudio de la Cruz, Motupe – 2015.

Encuesta para los Clientes

La encuesta fue realizada a los clientes del estudio De la Cruz los días 10 y 11 de agosto del 2015.

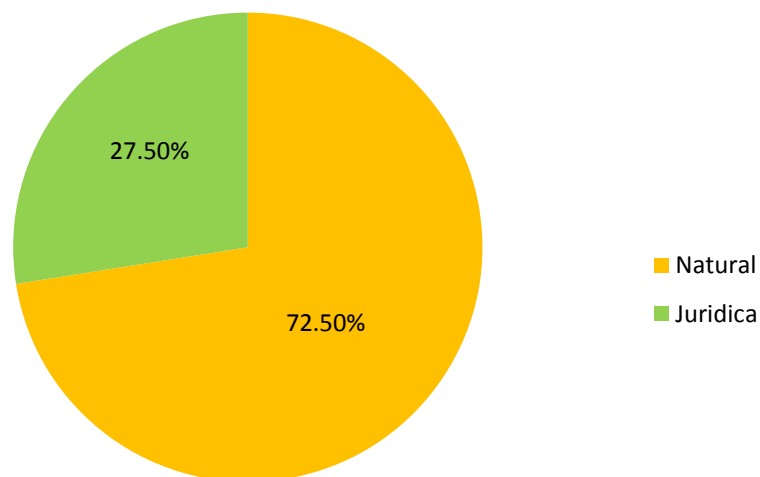
1. Tipo de contribuyente

Tabla N° 1

EMPRESA	CANTIDAD	%
Natural	29	72.50%
Jurídica	11	27.50%
TOTAL	40	100%

Fuente: Encuesta

Gráfico N° 1



Fuente: Encuesta

ANALISIS

Del 100% de clientes encuestados del Estudio de la Cruz, se estableció que el 72.50% de ellos han formalizado sus empresas como personas naturales, y el 27.50% como persona jurídica.

INTERPRETACIÓN

De lo anterior se observó que la mayoría de los clientes del estudio de la Cruz, indicaron que son empresas legalmente constituidas, siendo estas en su mayoría personas naturales.

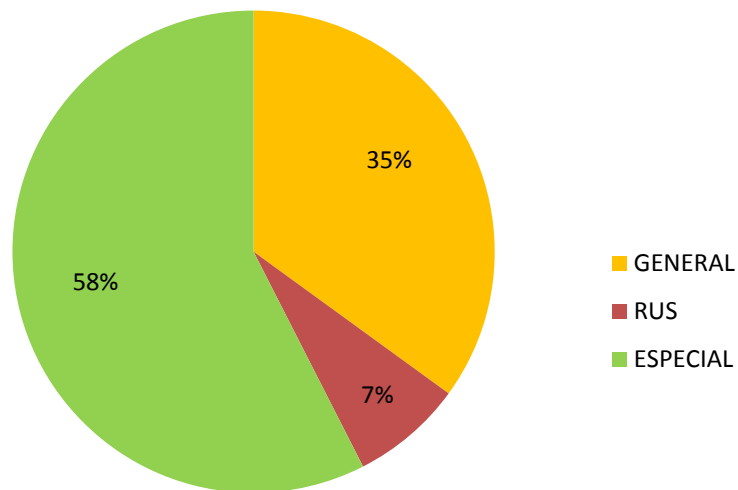
2. ¿Régimen al que pertenece?

Tabla N° 2

REGIMEN:	CANTIDAD	%
GENERAL	14	35%
RUS	3	8%
ESPECIAL	23	58%
TOTAL	40	100%

Fuente: Encuesta

Gráfico N° 2



Fuente: Encuesta

ANALISIS

Del 100% de clientes del Estudio de la Cruz encuestados, se estableció que el 58% de ellos pertenecen al régimen especial de renta, el 35% están acogidos al régimen general y que el 7% al régimen único simplificado.

INTERPRETACIÓN

Lo que significa que de la encuesta aplicada a los clientes del estudio contable de la Cruz la mayoría de ellos están acogidos al Régimen Especial de Renta.

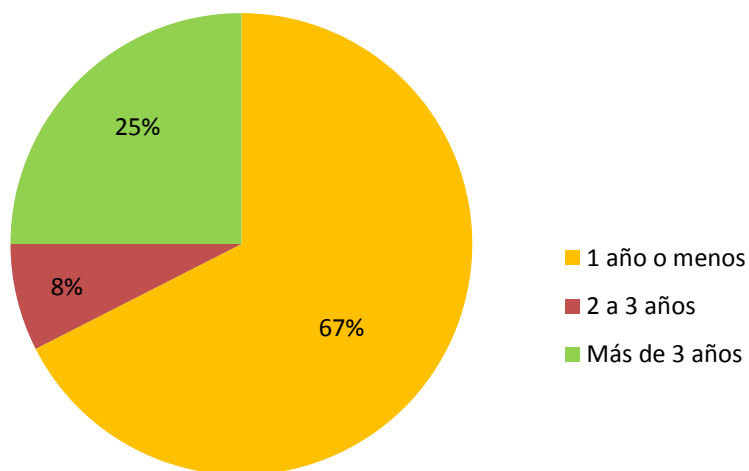
3. ¿Hace cuánto tiempo es cliente del estudio de la Cruz?

Tabla N° 3

TIEMPO	CANTIDAD	%
1 año o menos	27	68%
2 a 3 años	3	8%
Más de 3 años	10	25%
TOTAL	40	100%

Fuente: Encuesta

Gráfico N° 3



Fuente: Encuesta

ANALISIS

Del 100% de clientes del Estudio de la Cruz encuestados, estableció que el 67% de ellos tienen un año siendo clientes del estudio, el 8% tiene entre 2 y 3 años y el 25% ya tienen más de 3 años siendo clientes del estudio de la Cruz.

INTERPRETACIÓN

Según la encuesta aplicada a los clientes del estudio de la Cruz, la mayoría lleva un año siendo clientes del estudio y un pequeño porcentaje lleva siendo fiel al estudio ya que llevan más de 3 años siendo clientes.

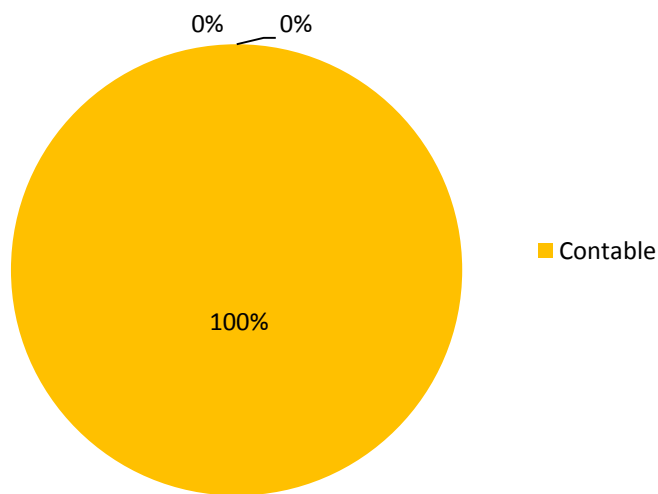
4. ¿Qué servicio le brinda el estudio de la Cruz?

Tabla N° 4

SERVICIO	CANTIDAD	%
Contable	40	100%
Auditoria	0	0%
Finanzas	0	0%
TOTAL	40	100%

Fuente: Encuesta

Gráfico N° 4



Fuente: Encuesta

ANALISIS

De los 40 clientes del Estudio de la Cruz encuestados, el 100% de ellos indicaron que el servicio que se les brinda es un asesoramiento contable.

INTERPRETACIÓN

De lo anterior observamos que el servicio que brinda el estudio es de asesoría contable, lo que incluye el asesoramiento completo en todos los aspectos.

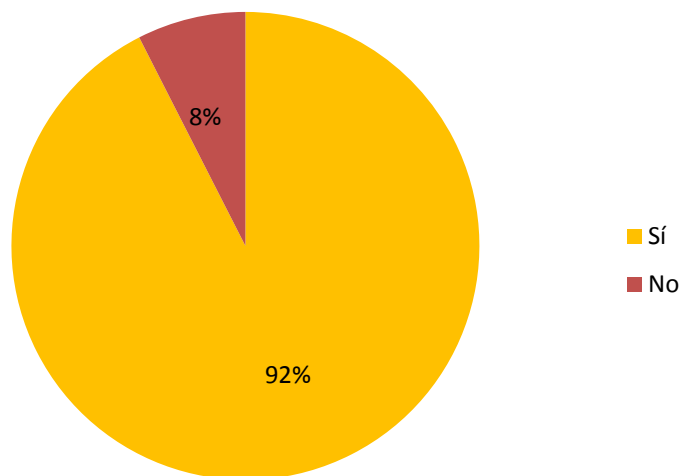
5. ¿Se le explica de donde proviene la cantidad a pagar de sus impuestos?

Tabla N° 5

CANTIDAD A PAGAR DE IMPUESTOS	CANTIDAD	%
Sí	37	93%
No	3	8%
TOTAL	40	100%

Fuente: Encuesta

Gráfico N° 5



Fuente: Encuesta

ANALISIS

Del 100% de los clientes del Estudio de la Cruz encuestados, se estableció que al 92% de ellos si se le explica de donde proviene el monto a pagar de sus impuestos y al 8% de ellos no se les explica.

INTERPRETACIÓN

Lo que significa que de la encuesta aplicada, la mayoría de clientes consideran que si se les da la información pertinente respecto a cuanto deben pagar y cuándo deben realizar el pago de sus impuestos.

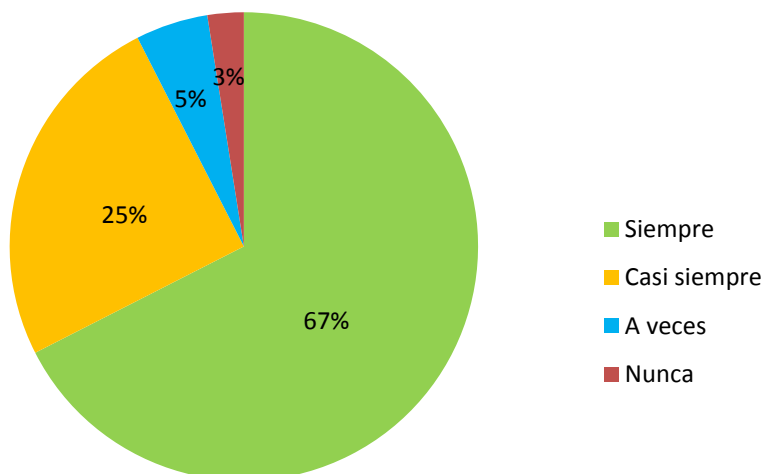
6. ¿Para consultas o incidencias el estudio de la Cruz le proporciona una solución a tiempo?

Tabla N° 6

SOLUCIONES A TIEMPO DE CONSULTAS O INCIDENCIAS	CANTIDAD	%
Siempre	27	68%
Casi siempre	10	25%
A veces	2	5%
Nunca	1	3%
TOTAL	40	100%

Fuente: Encuesta

Gráfico N° 6



Fuente: Encuesta

ANALISIS

Del 100% de los clientes del Estudio de la Cruz encuestados, al 67% de ellos consideran que siempre se les proporciona una solución a tiempo cuando surge alguna consulta, el 25% casi siempre, el 5% a veces y el 3% nunca.

INTERPRETACIÓN

Lo que significa que a la mayoría de clientes del estudio siempre se les da una solución a tiempo en cuanto surge alguna inquietud.

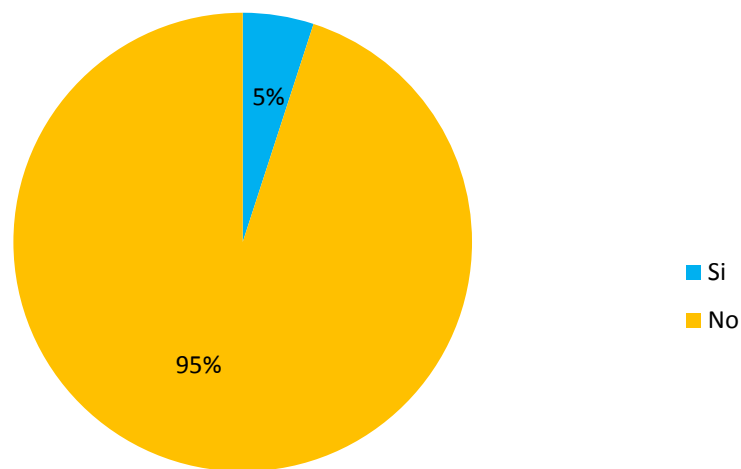
7. ¿Ha tenido algún incidente con el personal que labora en el estudio?

Tabla N° 7

INCIDENTES CON EL PERSONAL	CANTIDAD	%
Si	2	5%
No	38	95%
TOTAL	40	100%

Fuente: Encuesta

Gráfico N° 7



Fuente: Encuesta

ANALISIS

Del 100% de clientes del Estudio de la Cruz encuestados, el 95% de ellos consideran que no han tenido ningún incidente con el personal que labora en el Estudio y al 5% si ha tenido algún incidente.

INTERPRETACIÓN

Lo que significa que la mayoría de los clientes indicó que no ha tenido ningún problema con los trabajadores del estudio ni con el contador.

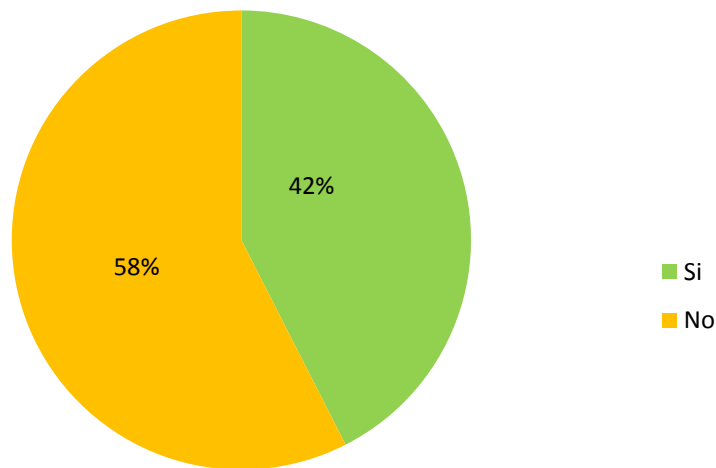
8. ¿SUNAT lo ha multado alguna vez?

Tabla N° 8

MULTAS DE SUNAT	CANTIDAD	%
Si	17	43%
No	23	58%
TOTAL	40	100%

Fuente: Encuesta

Gráfico N° 8



Fuente: Encuesta

ANALISIS

Del 100% de clientes del Estudio de la Cruz encuestados, se estableció que el 58% considera que no ha sido multado por la SUNAT y al 42% nos indica que si ha incurrido en alguna multa.

INTERPRETACIÓN

Lo que significa que de la encuesta aplicada la mayoría de los clientes indicaron que no han sido multados, para lo cual el estudio está haciendo un buen trabajo con respecto a la asesoría contable.

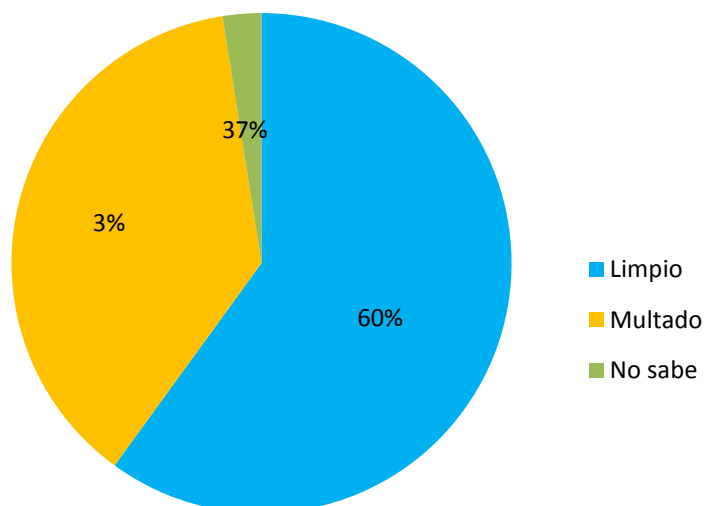
9. ¿Si tuvieras una auditoria en este momento como saldría?

Tabla N° 9

COMO SALDRIA DE AUDITORIA	CANTIDAD	%
Limpio	24	60%
Multado	1	3%
No sabe	15	37%
TOTAL	40	100%

Fuente: Encuesta

Gráfico N° 9



Fuente: Encuesta

ANALISIS

Del 100% de clientes encuestados del Estudio de la Cruz, el 60% considera que si tuvieran una auditoria saldrían limpio de cualquier infracción, el 37% no tiene la seguridad de como saldrían y al 3% piensan que si saldrían multados por algún error cometido.

INTERPRETACIÓN

Lo que significa que de la encuesta aplicada la mayoría de los clientes manifestaron que saldrían sin inconsistencias ni reparos.

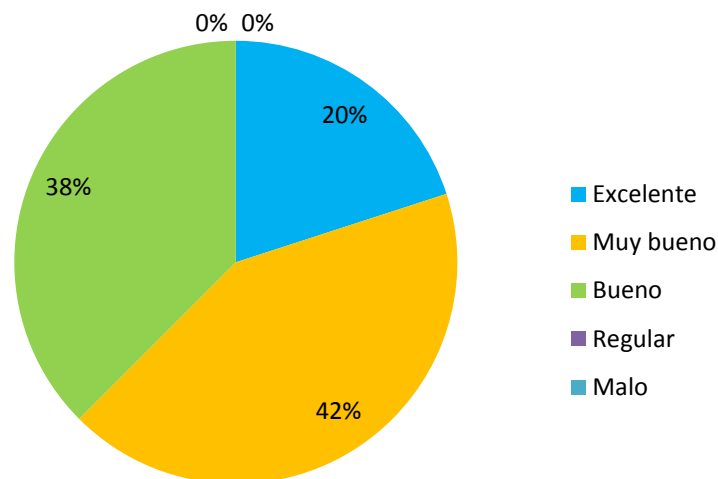
10. ¿Cómo consideras el servicio que se te ofrece en el estudio de la Cruz?

Tabla N° 10

SERVICIO QUE SE BRINDA	CANTIDAD	%
Excelente	8	20%
Muy bueno	17	43%
Bueno	15	38%
Regular	0	0%
Malo	0	0%
TOTAL	40	100%

Fuente: Encuesta

Gráfico N° 10



Fuente: Encuesta

ANALISIS

Del 100% de clientes del Estudio de la Cruz encuestados, el 42% considera que el servicio que se les brinda es muy bueno, el 38% lo califica como bueno y el 20% como un servicio excelente.

INTERPRETACIÓN

Lo que significa que la mayoría de los clientes califican al servicio que brinda el estudio de la Cruz como un servicio muy bueno.

ENTREVISTAS

Se realizaron dos (02) entrevistas por separado al contador y a las asistentes, a continuación mostramos cada una:

ENTREVISTA N° 01 PARA EL CONTADOR

La presente entrevista fue realizada al contador del estudio de la Cruz, el Mg. Porfirio de la Cruz Sarmiento, el día 12/08/2015 a horas 11:30 minutos, en su oficina de la Municipalidad Distrital de Motupe, ya que a esa hora se encontraba laborando.

Pregunta N° 01: ¿Cómo y cuándo inicia la idea de constituir un estudio contable?

Respuesta: el entrevistado respondió que: Desde siempre tuvo la idea y desde que inició a trabajar en la MDM en el año 2006, al ver la acogida de la gente hacia su persona, ya que siempre llegaban para que les asesore, es entonces que decide implementar una oficina en su casa ubicada en la calle Emiliano Niño N°228 en el mismo distrito, empezó con dos clientes (02) clientes.

Pregunta N° 02: ¿Qué servicios brinda su estudio?

Respuesta: el entrevistado respondió que: El servicio que ofrece es completo, ya que la contabilidad que lleva a todas las empresas es de acuerdo al régimen en el que se encuentran.

Pregunta N° 03: ¿Cuáles son sus competidores y que lo diferencia de ellos?

Respuesta: el entrevistado respondió que: En realidad no tiene de conocimiento de su competencia, pero que cada día trata de realizar mejor su trabajo lo que hace que sea único, ya sea en la MDM como en su estudio contable, trata de darse el tiempo para recomendar y sugerir algunas cosas en miras al desarrollo y bienestar de sus clientes, es así que su mejor carta de presentación es su trabajo.

Pregunta N° 04: ¿Trabaja a tiempo completo en su estudio?

Respuesta: el entrevistado respondió que: No trabaja a tiempo completo ya que el labora en la MDM y el tiempo que le queda en las tardes supervisa a sus colaboradoras y verifica que todo esté en orden.

Pregunta N° 05: ¿Cuántos trabajadores tiene en su estudio y como los supervisa?

Respuesta: el entrevistado respondió que: Cuenta con dos auxiliares y está en constante comunicación por celular ya que cuentan con RPM y por las tardes verifica que todo este correcto.

Pregunta N° 06: ¿cuantas empresas clientes tiene su estudio y en qué régimen están?

Respuesta: el entrevistado respondió que: Cuenta con 40 empresas clientes a su cargo, de entre ellos a 23 contribuyentes del Régimen Especial (RER), 14 del Régimen General (RG) Y 03 del Régimen Único Simplificado (RUS).

Pregunta N° 07: ¿su estudio cuenta con un software contable? Sino cuenta entonces. ¿Tiene pensado en instalar uno y que software?

Respuesta: el entrevistado respondió que: Aun no cuenta con un software contable, pero se tiene pensado implementar el CONCAR ya que se adecua a las necesidades en el estudio contable, además que manejó este software hace poco en una capacitación que tuvo.

Pregunta N° 08: ¿alguna vez se ha pasado la fecha límite para la declaración de alguna empresa?

Respuesta: el entrevistado respondió que: No se ha pasado la fecha de declaración de los contribuyentes, ya que las DD.JJ se realizan a tiempo.

Pregunta N° 09: ¿Ha tenido algún inconveniente con sus clientes? ¿Cuál fue el más grave y que solución le dio?

Respuesta: el entrevistado respondió que: Muchas veces algunos contribuyentes no entregaban la información a tiempo, llegando a ultima hora y no pagaban a tiempo, pero eran los primeros en exigir que se les declare puntualmente y a su conveniencia, no importando la opinión que se les dé y se les explique las consecuencias que conllevaría si se les hacia lo que ellos querían.

Pregunta N° 10: ¿capacita a sus trabajadores? ¿Cada que tiempo?

Respuesta: el entrevistado respondió que: Bueno de vez en cuando les hago alcance de algunos puntos que ellas tienen dudas y cuando SUNAT da charlas gratuitas las envío a mis colaboradoras a que asistan, les doy para sus pasajes.

Pregunta N° 11: ¿Hace reuniones con sus clientes para informales sobre los cambios tributarios?

Respuesta: el entrevistado respondió que: Siempre los visita a cada uno de sus clientes los días que puede, se toma el tiempo de visitarlos para darles sugerencias e informarles a cerca de los cambios que surgen, para evitar inconvenientes más adelante.

Pregunta N° 12: ¿Les explica sobre los resultados obtenidos al finalizar el año, y que recomendaciones les da?

Respuesta: el entrevistado respondió que: Todos los años se les explica y también se les recomienda después de cada balance, que errores deben evitar, cuales son los gastos que deben realizar y que no deben hacer para evitar problemas posteriores con la administración tributaria, algunos hacen caso y otros no.

ANALISIS DE LA ENTREVISTA N° 01 PARA EL CONTADOR

Para el Mg. Porfirio de la Cruz Sarmiento como contador y fundador del Estudio de la Cruz, la idea para constituir dicho estudio surge en el año 2006 cuando asumió el reto de implementar una oficina, debido a la problemática existente en este sector de servicios y al ver la acogida que tenía, ya que lo visitaban en su oficina de la MDM para solicitar sus servicios como contador, el estudio empezó con dos empresas clientes.

El servicio que se ofrece en el estudio es completo, ya que se asesora tanto en lo laboral como en lo tributario y entre otras, de acuerdo al régimen en el que se encuentren. Por ejemplo en el Régimen General, a estos se les lleva la contabilidad completa, los contribuyentes del Régimen Especial, no se les realiza balances y solo se les realiza la declaración de impuestos, se elabora planillas mensualmente, registro PLAME, documentación de Essalud, AFP y si se trata de constituir una empresa, se brinda asesoría legal; y para los que pertenecen al RUS a ellos no se les llevan libros, pero si se les declara sus impuestos y se les hace sus pagos correspondientes mediante la guía fácil en los agentes autorizados.

Para el contador, la competencia no le interesa, lo que le interesa es quedar bien con sus clientes ya que son ellos su mejor carta de presentación y son ellos los que dan las recomendaciones con respecto al servicio recibido.

El contador no trabaja a tiempo completo, generalmente se encuentra por horas en su estudio debido a que ocupa el cargo de jefe del área de contabilidad en la MDM por lo que su tiempo lo prorratea de acuerdo a su horario con la de su trabajo en la MDM.

Dentro del estudio cuenta con dos asistentes y a pesar de la responsabilidad que recae en el por parte de la MDM, se toma el tiempo de supervisar a sus colaboradoras haciendo uso de la tecnología en este caso de la Red Privada Movistar (RPM) para cualquier consulta, manteniendo una comunicación constante.

El estudio actualmente cuenta con 40 empresas clientes a su cargo, entre ellos 23 contribuyentes del RER equivalente al 58%, 14 pertenecen al R.G.

equivalente al 35% Y 3 contribuyentes que pertenecen al RUS que equivale un 8%. A todos ellos se les lleva su contabilidad y se les presenta sus obligaciones tributarias correspondientes, hasta el momento no se ha pasado la fecha límite de sus declaraciones de ninguna empresa, ya que recepciona en forma mensual la documentación sustentatoria de ingresos y gastos de sus clientes, con el fin de realizar la liquidación de impuestos para la elaboración y presentación de los tributos vía PDT, según el cronograma de obligaciones mensuales para ello se rigen al cronograma emitido por parte de la administración tributaria (fecha de vencimiento según último dígito del RUC).

Sin embargo uno de los inconvenientes más frecuentes que han tenido es el retraso de la información y cuando ya se tiene que formular los impuestos, el proceso contable se realiza en forma apresurada, el cual puede originar errores en la formulación de impuestos y/o también atrasos en la declaración de impuestos, lo que conlleva a multas por tributos fuera de plazo, pero hasta el momento han podido con los pequeños percances además de que la inconciencia del contribuyente al querer que se le declare de acuerdo a lo que ellos quieren pagar a la administración tributaria.

Para que el servicio sea el mejor, mantiene actualizadas a sus asistentes al enviarlas a las charlas que brinda SUNAT, además de tomarse el tiempo de darles algunos alcances en temas que ellas desconocen.

Además se mantiene en comunicación con sus clientes al visitarlos en sus locales durante su tiempo libre, para dar indicaciones y algunos consejos pensando siempre en la buena marcha de sus negocios y evitar malos momentos posteriores con la administración tributaria.

A pesar del número de clientes con los que cuenta dicho estudio, aun no tiene un software contable, pero si tiene pensado implementar uno el Software CONCAR, debido a que se adecua para este estudio contable, además que el contador ya tiene conocimiento en el manejo de este software.

ENTREVISTA N° 02 PARA LOS AUXILIARES DE CONTABILIDAD

La entrevista se realizó a las señoritas Karen Liseth Aguilar Mío y Nury Mileidy Ramírez Flores, auxiliares de contabilidad 1 y 2 respectivamente, el día 12/08/15 a horas 2:20 pm en el estudio de la Cruz.

Pregunta N° 01: ¿Cuánto tiempo lleva laborando es este estudio?

Respuesta 1: la entrevistada respondió que: lleva laborando en dicho estudio un aproximado de 6 meses

Respuesta 2: la entrevistada respondió que: lleva laborando en dicho estudio un aproximado 2 años y 11 meses.

Pregunta N° 02: ¿Cuál es su función que desempeña en el estudio?

Respuesta 1: la entrevistada respondió que: su función como Asistente contable, es encargarse de la contabilidad de la mitad de clientes de dicho estudio, solicitar la información correspondiente para sus declaraciones y realizar los pagos correspondientes, entre otras tareas encomendadas.

Respuesta 2: la entrevistada respondió que: su función como Asistente contable, es llevar la contabilidad de cierto número de clientes del estudio, solicitar la información correspondiente para sus declaraciones, realizar los pagos correspondientes a los tributos, revisar que todas las declaraciones se realicen de manera adecuada y oportunamente, además de asistir a las revisiones que hace SUNAT y dar soluciones a incidencias dentro del estudio, entre otras tareas encomendadas.

Pregunta N° 03: ¿Qué le parece su trabajo?

Respuesta 1: la entrevistada respondió que: considera que su trabajo es muy tranquilo, cómodo y adecuado para desarrollar sus labores.

Respuesta 2: la entrevistada respondió que: considera que su trabajo es muy tranquilo, cómodo, provechoso, ya que es un constante aprendizaje y adecuado para desarrollar sus labores.

Pregunta N° 04: ¿Qué porcentaje de su tiempo está dedicando a estas labores de soporte administrativo y financiero?

Respuesta 1: la entrevistada respondió que un 80% de su tiempo dedica a estas labores.

Respuesta 2: la entrevistada respondió que un 80% de su tiempo dedica a estas labores.

Pregunta N° 05: ¿Cuenta con algún software contable el estudio?

Respuesta 1: la entrevistada respondió que: El estudio actualmente no cuenta con ningún software contable, por lo que se lleva contabilidad manual y esta actividad es muy agotada.

Respuesta 2: la entrevistada respondió que: El estudio actualmente no cuenta con ningún software contable, por lo que se lleva contabilidad manual, lo que hace que le trabajo sea extenso y agotador.

Pregunta N° 06: ¿le parece tedioso el trabajo de una contabilidad manual?

Respuesta 1: la entrevistada respondió que: si, por que requiere pasar más tiempo realizando los cálculos para realizar las declaraciones.

Respuesta 2: la entrevistada respondió que: si, debido a que requiere pasar más tiempo para realizar los cálculos necesarios para las declaraciones, además tiende a ver posibilidades de incurrir en errores al momento del cálculo.

Pregunta N° 07: ¿los clientes están bien informados acerca de sus tributos que pagan?

Respuesta 1: la entrevistada respondió que: si ya que el contador se encarga de informales sobre sus tributos.

Respuesta 2: la entrevistada respondió que: si ya que el contador se encarga de informales o de ser el caso ella misma se encarga de informar acerca del cálculo de tributos.

Pregunta N° 08: ¿son puntales cuando llevan su documentación para poder hacer sus declaraciones mensuales?

Respuesta 1: la entrevistada respondió que: en su mayoría si envía la documentación necesaria para sus declaraciones.

Respuesta 2: la entrevistada respondió que: la gran mayoría de clientes si lleva su documentación oportunamente, sin embargo hay algunos que no llevan a tiempo y hay que estar llamándoles para que se acerquen a la oficina ya que esperan el ultimo día máximo para que se les haga sus declaraciones.

Pregunta N° 09: ¿Usted se capacita? ¿Cada que tiempo?

Respuesta 1: la entrevistada respondió que: si cada vez que la SUNAT, realiza charlas informativas y también el mismo contador las capacita en algunos temas.

Respuesta 2: la entrevistada respondió que: si, cada vez que la SUNAT, realiza charlas informativas, también cuando el contador las envía a las capacitaciones con temas actuales, además de las mismas capacitaciones que el contador les da.

Pregunta N° 10: ¿Qué recomendación daría como a porte al estudio?

Respuesta 1: la entrevistada respondió que: una de las recomendaciones que haría es contar con un sistema contable y ahorrar más tiempo en sus labores.

Respuesta 2: la entrevistada respondió que: una de las recomendaciones es contar con un sistema que les facilite el trabajo, además de que todos los contribuyentes entreguen su documentación oportunamente para sus declaraciones.

ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA N° 02 PARA LOS AUXILIARES DE CONTABILIDAD

El estudio contable de la Cruz cuenta con dos asistentes, donde una de ellas tiene mucho más tiempo laborando en este estudio, lo que hace que conozca más sobre servicio que se brinda y tenga más comunicación con los clientes y la otra asistente recién este año empezó a laborar en dicho estudio.

Ambas entrevistadas cumplen la función de asistentes contables, cada una maneja su cartera de clientes, para el asesoramiento contable, sin embargo la señorita Nury Mileidy Ramirez Flores por el tiempo que lleva y por el conocimiento verifica el trabajo que desempeña la señorita Karen Liseth Aguilar Mío, además tiene la función de asistir a las revisiones que solicita SUNAT a las empresas.

Las entrevistadas consideran que su trabajo es muy tranquilo, cómodo, provechoso, ya que es un constante aprendizaje, además lo consideran adecuado para desarrollar sus labores. Empleando un 80% de su tiempo para dedicarlo al soporte administrativo y financiero.

Además que en el estudio actualmente no cuenta con ningún software contable, por lo que se lleva contabilidad manual, haciendo que su trabajo sea extenso, y requiera más tiempo para realizar los cálculos y surgiendo la posibilidad de que se realice un mal cálculo para el pago de sus impuestos. Lo que origina que su trabajo sea un poco tedioso por el mismo hecho de estar registrando las operaciones contables manualmente

Con respecto a los clientes del estudio, ambas manifiestan que ellos como contribuyentes si están informados acerca de los tributos que pagan, esta información es brindada por el contador o de ser el caso ellas se encuentran en la capacidad de informarles, para que no haya ninguna duda con respecto al pago de sus tributos y posteriores inconvenientes.

A demás que los contribuyentes llevan su documentación necesaria para sus declaraciones realizadas oportunamente, sin embargo todavía hay algunos clientes que no llevan a tiempo su documentación y tienen que estar constantemente llamándoles para que se acerquen a entregar su información,

esto origina que los cálculos se realicen apresuradamente. Cabiendo la posibilidad que se cometa errores en las declaraciones.

El servicio brindado para que sea de mejor calidad trata de capacitar contantemente a sus asistentes ya sea por las capacitaciones del contador de dicho estudio o por las charlas informativas que brinda la SUNAT.

Por ultimo las entrevistadas recomiendan que se adquiriera un software contable para facilitar su trabajo y evitar errores, además que minimizarían el tiempo que emplean al llevar la contabilidad de una forma tradicional, como también recomiendan a que todos los contribuyentes sean puntuales con la entrega de su información.

FICHA DE OBSERVACIÓN N°01

Objetivo: Analizar cuáles son las características que ofrece el software CONCAR.

PRE TEST.

Tabla N° 11

COD.	ITEM	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	El servicio contable que brinda el Estudio De la cruz es adecuado.		X	El estudio de la Cruz no cuenta con información adecuada para llevar a cabo un buen servicio contable, cuando se necesita hacer un análisis de la situación económica y financiera de las empresas clientes, ocasionando que no sean del todo oportunas.
2	Se utiliza algún software para registrar las operaciones realizadas de los clientes del estudio de la Cruz		X	
3	Se mantiene actualizado los libros y registros contables de sus clientes al día.		X	Para los clientes que están obligados de llevar libros y registros contables, solo se les mantiene actualizados y algunos no ya que no se avanza a actualizar de todos.
4	Las operaciones de las empresas que llevan a cargo son registradas en un software contable.		X	De algunos contribuyentes se les lleva en Excel, la mayoría se les lleva de la forma tradicional.
5	El llenado de los libros como: diario, mayor y hoja de trabajo son terminados en menos de un día.		X	A la gran mayoría se le llena entre 1 o 2 días, dependiendo la cantidad de información que se tenga para registrar.

6	Tiene estados financieros mensuales de sus clientes.		X	No por lo general es anual.
7	Cuenta con reportes de las cuentas por cobrar, cuentas por pagar, caja y bancos de sus contribuyentes.		X	
8	Presentan algún inconveniente cuando un contribuyente pide información contable, financiera urgente.		X	En realidad no, ya que la información siempre se le trata de dar lo más pronto posible cuando es solicitada.
9	Las declaraciones juradas mensuales a través del PDT se realizan oportunamente.	X		
10	Al elaborar los estados financieros les toma mucho tiempo	X		En el caso de algunos contribuyentes se demora 3 a 4 días.
11	La asesoría contable que se les ofrece a los contribuyentes es permanente y oportuna.	X		Si es permanente, ya que el Contador se toma su tiempo los días que puede y los visita para darles algunas sugerencias.
12	Se obtiene información financiera actualizada con un software contable		X	No se obtiene ya que no cuentan con un software.
13	Les parece complicado utilizar un software contable para registrar sus operaciones.		X	Al instalarse un software en este caso el CONCAR no sería complicado ya que el Contador tiene de conocimiento el manejo de dicho software.

Análisis:

De acuerdo a lo observado, tenemos como resultados lo siguiente:

Código N° 01: El servicio contable que brinda el Estudio De la cruz NO es adecuado.

Código N° 02: NO se utiliza algún software para registrar las operaciones realizadas de los clientes del estudio de la Cruz.

Código N° 03: NO se mantiene actualizado los libros y registros contables de sus clientes al día.

Código N° 04: Las operaciones de las empresas que llevan a cargo NO son registradas en un software contable.

Código N° 05: El llenado de los libros como diario, mayor y hoja de cálculo NO son terminados en menos de un día.

Código N° 06: NO tiene estados financieros mensuales de sus clientes.

Código N° 07: NO cuenta con reportes de las cuentas por cobrar, cuentas por pagar, caja y bancos de sus contribuyentes.

Código N° 08: NO presentan algún inconveniente cuando un contribuyente pide información contable, financiera urgente.

Código N° 09: Las declaraciones juradas mensuales a través del PDT SI se realizan oportunamente.

Código N° 10: Al elaborar los estados financieros SI les toma mucho tiempo

Código N° 11: La asesoría contable que se les ofrece a los contribuyentes SI es permanente y oportuna.

Código N° 12: NO se obtiene información financiera actualizada con un software contable

Código N° 13: NO Les parece complicado utilizar un software contable para registrar sus operaciones.

FICHA DE OBSERVACIÓN N° 02

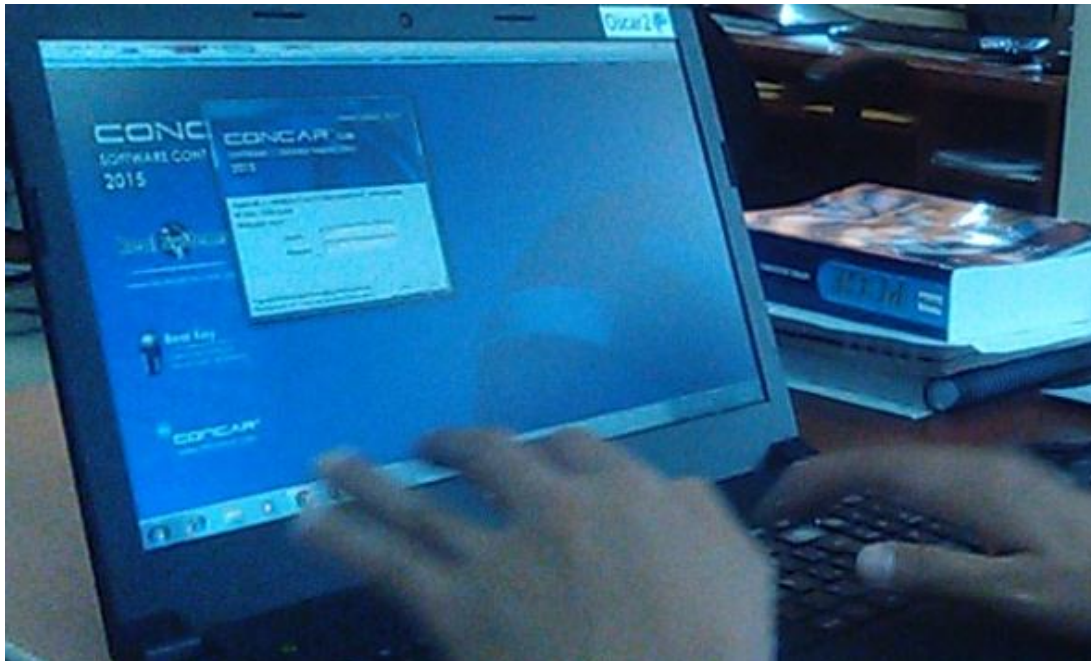
Objetivo: Determinar de qué manera influye el software CONCAR en el servicio de asesoría contable del estudio de la Cruz, Motupe – 2015.

Aplicación del Software Contable financiero CONCAR CB.

Se utilizó el software contable financiero CONCAR CB, para ello recurrimos a un experto en dicho software el CPCC. Oscar Orlando Piscoya Chumán y se empleó la información de uno de los clientes del Estudio de la Cruz, permitiéndonos determinar la incidencia que conlleva el usar el software en el registro de sus movimientos en un periodo de la empresa SERVICIO, FABRICACION, MONTAJE Y EQUIPOS CONSTRUCTORES SAC, con RUC: 20487880842, pertenece al Régimen General, inicia sus actividades el 01 de marzo del año 2012, con domicilio fiscal en la calle Francisco Burgos s/n P.J. San Juan del Distrito de Motupe Provincia de Lambayeque, esta oficina funciona en un local alquilado.

Su Gerente General es el señor Guerrero Tejeda Guillermo Eloy, identificado con DNI 17577585. Esta empresa esta dedica a la prestación de servicios, siendo sus principales clientes la empresa BACKUS SAC, los tributos que declara son IGV, Renta de tercera categoría, Renta de cuarta categoría, Renta de quinta categoría, ESSALUD y SNP según Ley 19990. .

1. Se ingresó al software, luego se creó la empresa, su plan de cuentas y anexos.



2. Se registró el asiento de apertura, para ello utilizamos la información del año anterior.

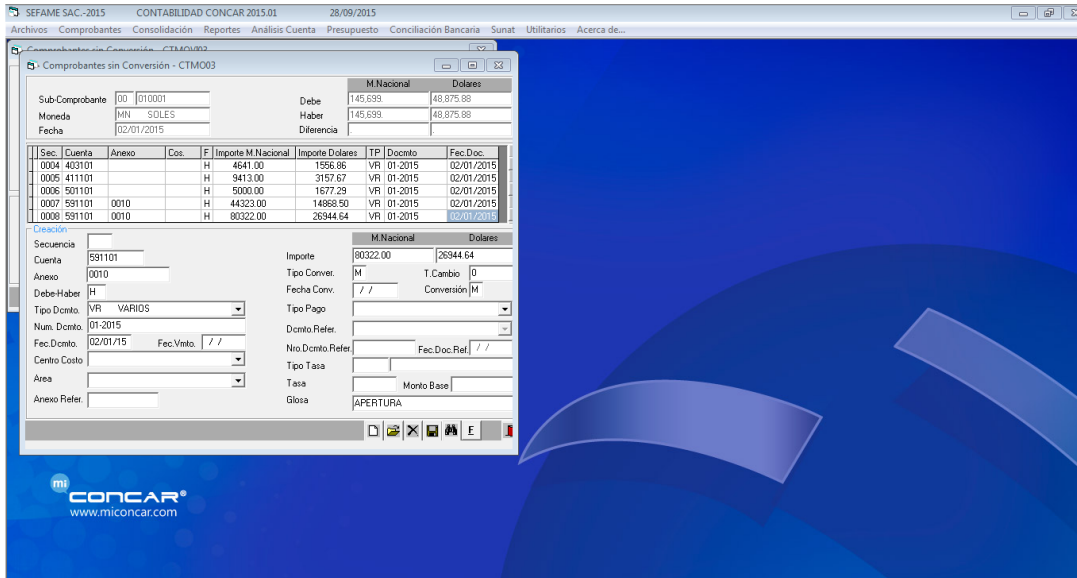
Comprobantes sin Conversión - CTM003

		M. Nacional		Dolares	
Sub-Comprobante	00 010001	Debe	145,699.		48,875.88
Moneda	MN SOLES	Haber	6,641.		2,227.78
Fecha	02/01/2015	Diferencia	139,058.		46,648.1

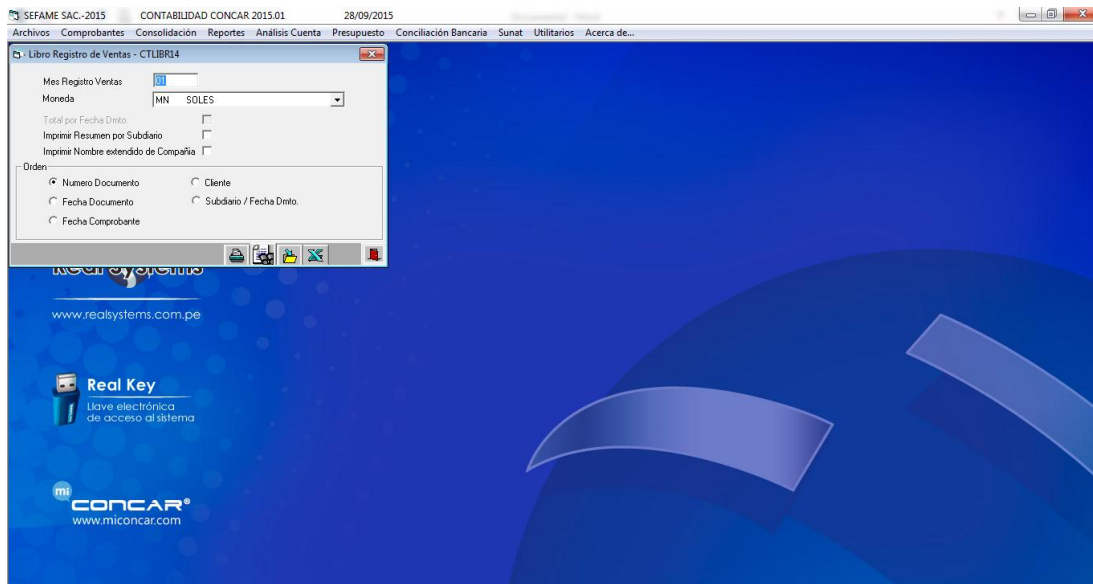
Sec.	Cuenta	Anexo	Cos.	F	Importe M. Nacional	Importe Dolares	TP	Docmto	Fec.Doc.
0001	104101	001		D	99908.00	33514.93	EN	01-2015	02/01/2015
0002	401711			D	45791.00	15360.95	VR	01-2015	02/01/2015
0003	403201			H	2000.00	670.92	VR	01-2015	02/01/2015
0004	403101			H	4641.00	1556.86	VR	01-2015	02/01/2015

Creación

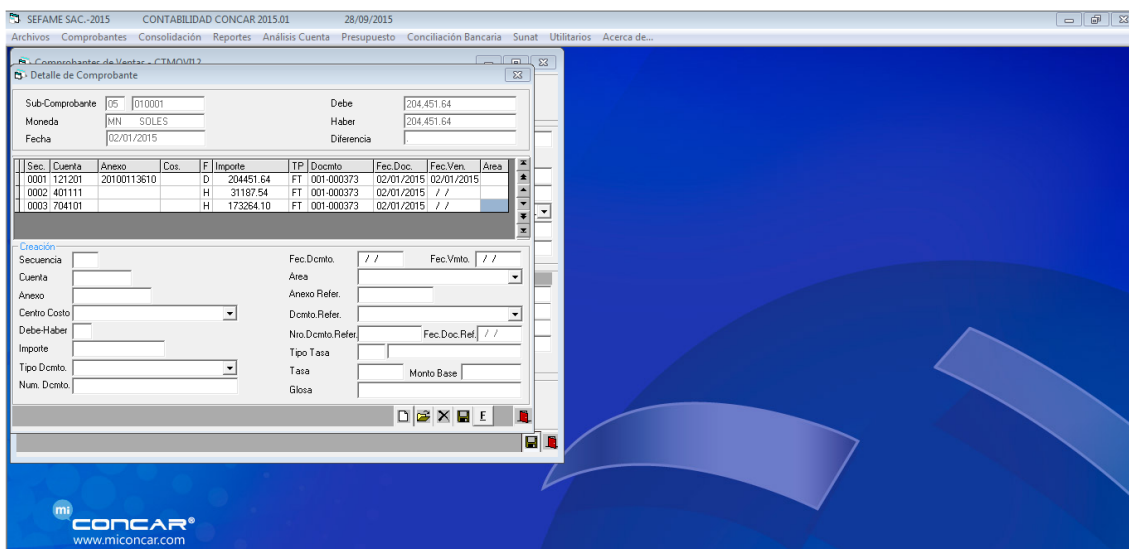
Secuencia		Importe	4641	M. Nacional	1556.86
Cuenta	403101	Tipo Conver.	M	T. Cambio	0
Anexo		Fecha Conv.	/ /	Conversión	M
Debe-Haber	H	Tipo Pago			
Tipo Dcmt.	VR VARIOS	Dcmt.Refer.			
Num. Dcmt.	01-2015	Nro.Dcmt.Refer.		Fec.Doc.Ref.	/ /
Fec.Dcmt.	02/01/15 Fec.Vmto. / /	Tipo Tasa		Tasa	
Centro Costo		Monto Base			
Area		Glosa	APERTURA		
Anexo Refer.					

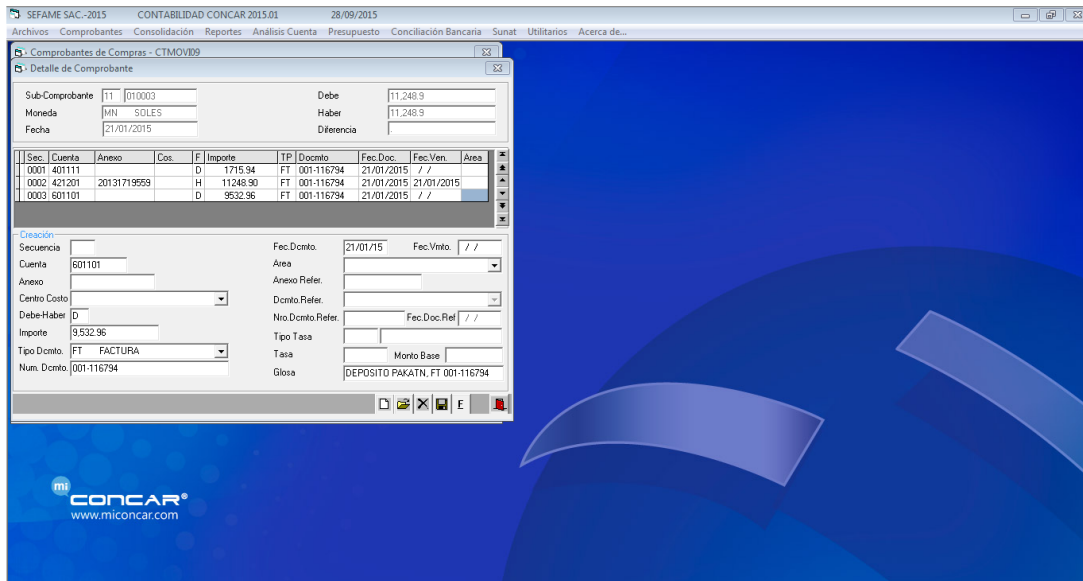


3. Se registró las ventas realizadas en el periodo de Enero 2015.



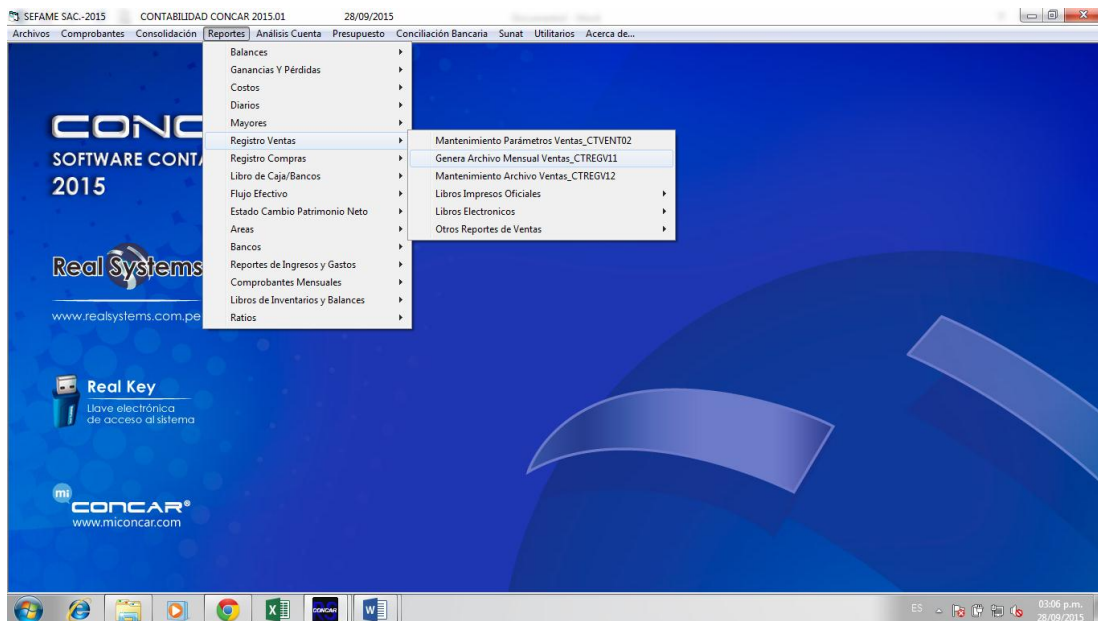
4. Se registró las compras realizadas.

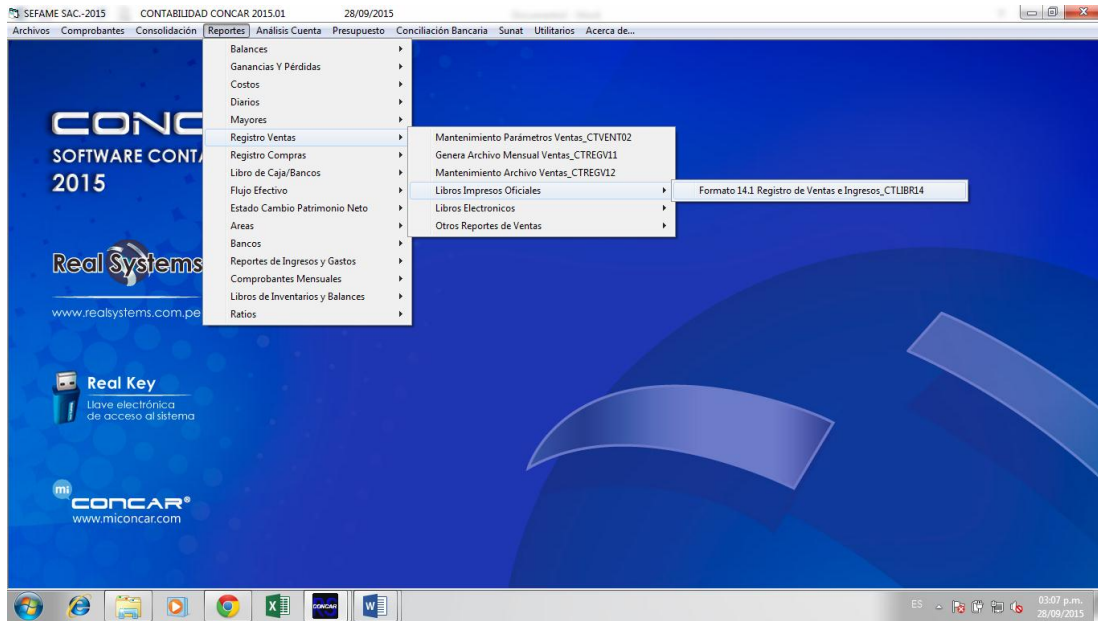




5. Para generar los reportes de ventas y compras, vamos a la opción **REPORTES**.

Registro de ventas e ingresos:





A medida que se registraba la información, consultábamos los reportes quedando de la siguiente manera.

SEFAME SAC-2015 CONTABILIDAD CONCAR 2015.01 28/09/2015 - [PrintPreview]

Formato 14.1 - Registro de Ventas e Ingresos

Periodo : ENERO 2015
 RUC : 20487880842
 Razón Social : SEFAME SAC.
 Expresado en : SOLES

NUMERO	FECHA DE EMIS. DE	FECHA DE	COMPROBANTE DE PAGO	INFORMACION DEL CLIENTE	VALOR	BASE	IMPORTE TOTAL DE LA OPERACION	
(CORRELATIVO)	(EMIS. DE)	(DE)	(O DOCUMENTO)	(FACTURADO)	(DE LA)	(IMPONIBLE)	(EXONERADA O INAFECTA)	
(DEL REGISTRO)	(COMPROB.)	(VMTO)	(SERIE O NRO.)	(APPELLIDOS Y NOMBRES)	(DE LA)	(DE LA)	(EXONERADA O INAFECTA)	
(O COD. UNICO)	(DE PAGO)	(O PAGO)	(NUMERO)	(O RAZON SOCIAL)	(EXPORTACION)	(OPERACION)	(EXONERADA O INAFECTA)	
(DE OPERACION)	(O DOCUM.)	(O REGIST.)	(O REGIST.)	(O NUMERO)	(O NUMERO)	(O NUMERO)	(O NUMERO)	
05-010001	02/01/15	01 001	000373	6 20100113610 UNION DE CERVERIAS FE			179,264.10	
05-010002	02/01/15	01 001	000374	FACTURAS ANULADAS				
05-010003	02/01/15	01 001	000375	6 20100113610 UNION DE CERVERIAS FE			1,429.45	
05-010004	02/01/15	01 001	000376	6 20100113610 UNION DE CERVERIAS FE			4,378.05	
05-010005	02/01/15	01 001	000377	6 20100113610 UNION DE CERVERIAS FE			692.59	
TOTAL PAGINA :					0.00	179,764.19	0.00	0.00
TOTAL GENERAL :					0.00	179,764.19	0.00	0.00

SEFAME SAC-2015 CONTABILIDAD CONCAR 2015.01 28/09/2015 - [PrintPreview]

PAG. 1
 CTLIBR14

DE LA OPERACION	OTROS TRIBUTOS	IMPORTE	REFERENCIA DEL COMPROBANTE PAGO
(O INAFECTA)	(Y CARGOS QUE	(TOTAL	(O DOCUMENTO MODIFICADO
(INAFECTA)	(NO FORMAN	(DEL	(O DOCUMENTO MODIFICADO
(INAFECTA)	(PARTE DE LA	(COMPROBANTE	(CAMBIO
(INAFECTA)	(BASE IMPONIBLE)	(DE PAGO	(FECHA
(INAFECTA)	(BASE IMPONIBLE)	(DE PAGO	(FECHA
	31,187.54	204,451.64	
		0.00	18.00
	257.30	1,686.75	18.00
	788.05	5,166.10	18.00
	124.66	817.25	18.00
0.00	0.00	32,357.55	0.00
0.00	0.00	32,357.55	0.00
		212,121.74	

Registro de compras.

SEFAME SAC.-2015 CONTABILIDAD CONCAR 2015.01 28/09/2015 - [PrintPreview]

Formato 8.1 - Registro de Compras
 Periodo :ENERO 2015
 RUC :20487880842
 Razón Social :SEFAME SAC.
 Expresado en :SOLES

NUMERO	FECHA DE EMISION	FECHA DE PAGO	COMPROBANTE DE PAGO O DOCUMENTO	INFORMACION DEL PROVEEDOR	ADQUISICIONES GRAVADAS DESTINADAS A OPERACIONES	ADQUISICIONES GRAVADAS DESTINADAS A OPERACIONES NO GRAVADAS		
(CORRELATIVO DEL REGISTRO)	(COMPROB. V/MTO O CODIGO DE PAGO)	(FECHA DE PAGO)	(AÑO)	(DOC. IDENTIDAD) APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACION	(GRAVADAS Y/O DE EXPORTACION)	(GRAVADAS Y/O DE EXPORTACION)		
UNICO DE LA OPERACION	(O DOCUM. DE PAGO)	(TIPO)	(SERIE O NRO. MAQ. REGIST. DSI)	(DUA) NUMERO (TP) NUMERO	(O RAZON SOCIAL) BASE IMPONIBLE	(O RAZON SOCIAL) BASE IMPONIBLE		
11 010002	19/01/15	01 001	000100	6 20545696534 SEINDA EIRL	16,500.00	2,970.00		
11 010001	19/01/15	01 006	116070	6 20131719559 DEPOSITO PAKATNAMU E	9,542.88	1,717.72		
11 010003	21/01/15	01 001	116794	6 20131719559 DEPOSITO PAKATNAMU E	9,532.96	1,715.94		
TOTAL PAGINA					35,575.84	6,403.66	0.00	0.00
TOTAL GENERAL					35,575.84	6,403.66	0.00	0.00

Formato 8.1 - Registro de Compras
 Periodo :ENERO 2015
 RUC :20487880842
 Razón Social :SEFAME SAC.
 Expresado en :SOLES

SEFAME SAC.-2015 CONTABILIDAD CONCAR 2015.01 28/09/2015 - [PrintPreview]

ADQUISICIONES GRAVADAS DESTINADAS A OPERACIONES NO GRAVADAS	VALOR DE LAS ADQUISICIONES NO GRAVADAS	ISC	OTROS TRIBUTOS Y CARGOS	IMPORTE TOTAL	N° DE COMPROBANTE DE PAGO EMITIDO POR SUJETO NO DOMICILIADO	CONSTANCIA DE DEPOSITO DE DETRACCION	REFERENCIA DEL COMPROBANTE DE PAGO O DOCUMENTO ORIGINAL QUE SE MODIFICA
BASE IMPONIBLE	IGV	ADQUISICIONES NO GRAVADAS	ISC	OTROS TRIBUTOS Y CARGOS	IMPORTE TOTAL	NUMERO	FECHA DE EMISION
				19,470.00			/ /
				11,260.60			/ /
				11,248.90			/ /
0.00	0.00	0.00	0.00	41,979.50			
0.00	0.00	0.00	0.00	41,979.50			

6. Verificamos los documentos pendientes

SEFAME SAC.-2015 CONTABILIDAD CONCAR 2015.01 28/09/2015

Archivos Comprobantes Consolidación Reportes Análisis Cuenta Presupuesto Conciliación Bancaria Sunat Utilitarios Acerca de...

Proceso de Consolidación - CTCONS01

Fecha Consolidación Actual: 31/01/2015

Mes de Proceso: 01 Enero

Tipo Proceso: Previo Definitivo

Hora Inicio: 03:19:57 p.m. Hora Terminó: 03:19:57 p.m.

Proceso consolidación concluido

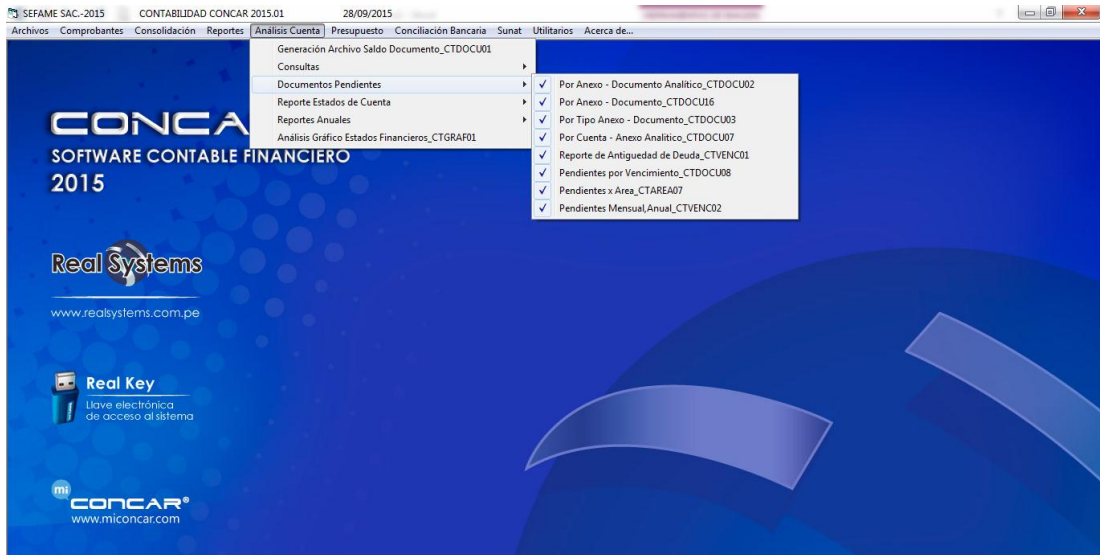
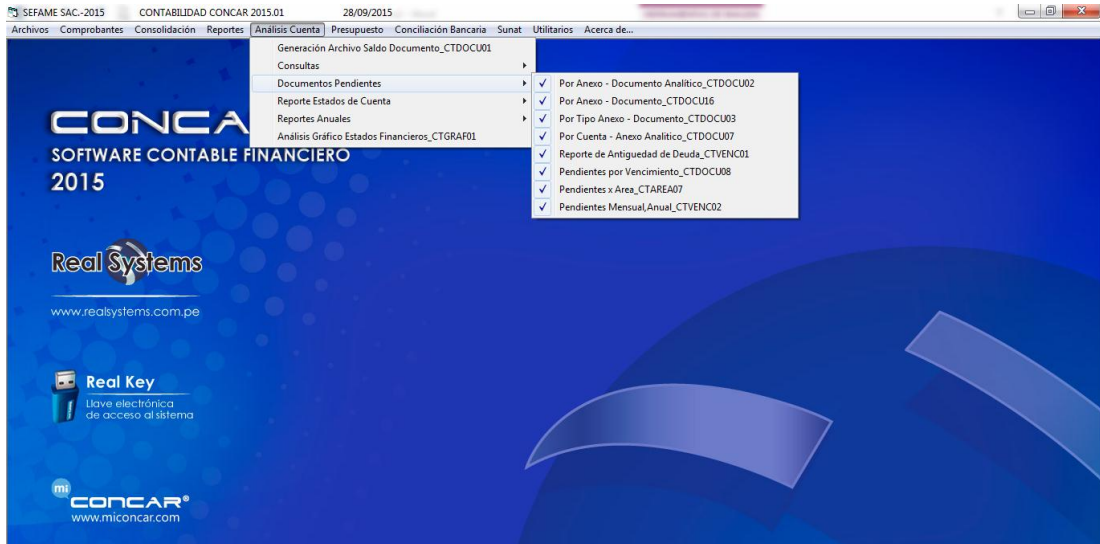
Proceso Consolidación

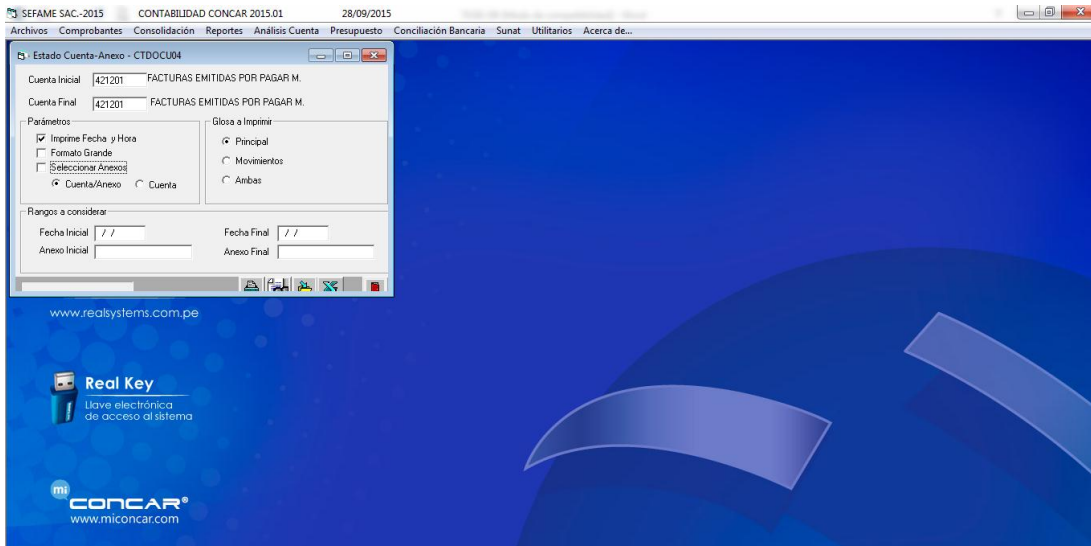
Proceso de Consolidación termino correctamente

Real Systems
 www.realsystems.com.pe

Real Key
 Llave electrónica de acceso al sistema

CONCAR
 www.miconcar.com





SEFAME SAC. - [PrintPreview] - 28/09/2015

ESTADO DE CUENTA Y ANEXO

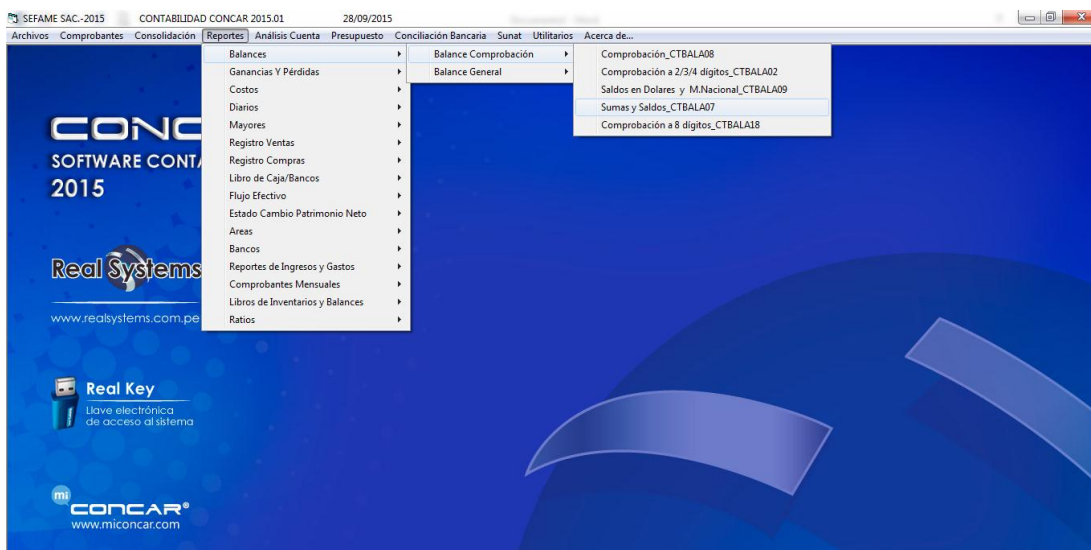
DEL 01/01/2015 AL 31/01/2015

Pag. 1

28/09/2015 03:37:32 p.m.

FECHA	NUMERO	FECHA	GLOSA	MO	***** D O L A R E S *****	***** MONEDA NACIONAL *****
COMPROB.	SD NUMERO TD DOCUMENTO	DOCUMENTO			DEBE	HABER
421201	FACTURAS EMITIDAS POR PAGAR M.N. TERCEROS		Nivel Saldo: 3 , Tipo Anexo : P			
20131719559	DEPOSITO PAKATNAMU EIRL					
13/01/2015	11 010001 FT 006-116070	13/01/2015	DEPOSITO PAKATN, FT 006-116070 MN		3,767.35	11,260.60
21/01/2015	01 010001 FT 001-116794	21/01/2015	PAGO FT/001-116794 DEP. PAKATN MN		3,738.42	11,248.90
21/01/2015	11 010003 FT 001-116794	21/01/2015	DEPOSITO PAKATN, FT 001-116794 MN		3,738.42	7,505.77
			TOTAL ANEXO:20131719559		3,767.35	11,248.90
			SALDO ANEXO			11,260.60
20545696534	SEINDA EIRL					
13/01/2015	11 010002 FT 001-000100	13/01/2015	SEINDA EIRL , FT 001-000100 MN		6,513.88	19,470.00
			TOTAL ANEXO:20545696534		0.00	6,513.88
			SALDO ANEXO			6,513.88
			TOTAL CUENTA:421201		3,738.42	14,019.65
						11,248.90
						41,979.50

7. Generamos los estados financieros mensuales



Hoja de trabajo

SEFAME SAC.-2015 CONTABILIDAD CONCAR 2015.01 28/09/2015 - [PrintPreview]

SEFAME SAC. CTBALAO7

PAG: 1
28/09/2015

DE ENERO DE 2015

TRANSFERENCIA POR NATURALEZA **		***** I N V E N T A R I O S *****		***** R E S U L T A D O S *****	
DEBE	HABER	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA
		99,908.00			
		212,121.74			
		35,575.84			
			25,953.89		
		45,791.00			
			4,641.00		
			2,000.00		
			9,413.00		
			41,979.50		
			5,000.00		
			124,645.00		
35,575.84					
	35,575.84				
					179,764.19
35,575.84	35,575.84	393,396.58	213,632.39	0.00	179,764.19
			179,764.19	179,764.19	
		TOTAL	393,396.58	393,396.58	179,764.19

Estado de situación financiera.

SEFAME SAC.-2015 CONTABILIDAD CONCAR 2015.01 28/09/2015 - [PrintPreview]

SEFAME SAC.
R.U.C. 20487880942

BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2015
* SOLES *

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS CORRIENTES		PASIVOS CORRIENTES	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	99,908.00	Obligaciones Financieras	(39,150.00)
Cuentas por Cobrar Comerciales	212,121.74	Cuentas por Pagar Comerciales	51,392.50
Existencias	35,575.84	Igv por Pagar	25,953.89
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	347,605.58	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	38,196.39
ACTIVOS NO CORRIENTES		PASIVOS NO CORRIENTES	
		PATRIMONIO NETO	
		Capital	5,000.00
		Resultados Acumulados	124,645.00
		RESULTADO DEL EJERCICIO	179,764.19
		Total Patrimonio Neto Atribuible a la	309,409.19
TOTAL ACTIVOS	347,605.58	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	347,605.58

Estado de ganancias y perdidas

SEFAME SAC.-2015 CONTABILIDAD CONCAR 2015.01 28/09/2015 - [PrintPreview]

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS AL 31 DE ENERO DE 2015
* SOLES *

INGRESOS OPERACIONALES:	
Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	179,764.19
Otros Ingresos Operacionales	0.00
Total Ingresos Brutos	179,764.19
COSTO DE VENTAS:	
Costo de Ventas (Operacionales)	0.00
Otros Costos Operacionales	0.00
Total Costos Operacionales	0.00
UTILIDAD BRUTA	179,764.19
Gastos de Ventas	0.00
Gastos de Administración	0.00
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activos	0.00
Otros Ingresos	0.00
Otros Gastos	0.00
UTILIDAD OPERATIVA	179,764.19
Ingresos Financieros	0.00
Gastos Financieros	0.00
Participación en los Resultados	0.00
Ganancia (Pérdida) por Inst. Financieros	0.00
RESULTADO ANTES DE IMPTO RENTA	179,764.19
Participación de los Trabajadores	0.00
Impuesto a la Renta	0.00
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DE ACT. CONT.	179,764.19
Ingreso (Gasto) Neto de Oper. Discont.	0.00
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	179,764.19

SEFAME SAC.-2015 CONTABILIDAD CONCAR.2015.01 28/09/2015 - [PrintPreview]

SEFAME SAC.
R.U.C. 20487880842

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS AL 31 DE ENERO DE 2015

FOR NATURALIZA

* SOLES *

Ventas netas de Mercaderias	0.00
Compras de Mercaderias	(35,575.84)
Variacion de Mercaderias	35,575.84
MARGEN COMERCIAL	0.00
Ventas netas de Productos	179,764.19
Produccion almacenada	0.00
Produccion Inmovilizada	0.00
PRODUCCION DEL EJERCICIO	179,764.19
Consumo :	
Compra materias primas y aux.	0.00
Compra suministros diversos	0.00
Variacion de materias primas y aux.	0.00
Variacion existencias sum.diversos	0.00
VALOR AGREGADO	179,764.19
- Servicios prestados por terceros	0.00
VALOR AGREGADO	179,764.19
Cargas de personal	0.00
Tributos	0.00
EXCEDENTE BRUTO DE EXPLOTACION	179,764.19

SEFAME SAC.-2015 CONTABILIDAD CONCAR.2015.01 28/09/2015 - [PrintPreview]

Consumo :	
Compra materias primas y aux.	0.00
Compra suministros diversos	0.00
Variacion de materias primas y aux.	0.00
Variacion existencias sum.diversos	0.00
VALOR AGREGADO	179,764.19
- Servicios prestados por terceros	0.00
VALOR AGREGADO	179,764.19
Cargas de personal	0.00
Tributos	0.00
EXCEDENTE BRUTO DE EXPLOTACION	179,764.19
- Cargas diversas de gestion	0.00
- Provisiones del ejercicio	0.00
- Ingresos diversos (inc. desc.)	0.00
RESULTADO DE EXPLOTACION	179,764.19
+ Ingresos financieros	0.00
+ Ingresos excepcionales	0.00
- Cargas excepcionales	0.00
- Cargas financieras	0.00
RESULTADO ANTES DE PAR. E IMP.	179,764.19
- Ret del ejercicio	0.00
- Impuesto a la renta	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	179,764.19

POST TEST.
Tabla N° 12

COD.	ITEM	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	El servicio contable que brinda el Estudio de la Cruz es adecuado.	X		Si ya que se tiene información actualizada y oportuna.
2	Se utiliza algún software para registrar las operaciones realizadas de los clientes del estudio de la Cruz	X		Se utilizó el software CONCAR CB.
3	Se mantiene actualizado los libros y registros contables de sus clientes al día.	X		Al ingresar los Vouchers, automáticamente se registran en los libros correspondientes, generando reportes al instante, de modo que toda la información se encuentra al día.
4	Las operaciones de las empresas que llevan a cargo son registradas en un software contable.	X		Son registradas en el software CONCAR
5	El llenado de los libros como: diario, mayor y hoja de trabajo son terminados en menos de un día.	X		Con el software se registran las operaciones en menos de un día, solo hacemos el vaciado de información y el software automáticamente genera los reportes que se necesita ya sea estos: diario, mayor, compras entre otros.
6	Tiene estados financieros mensuales de sus clientes.	X		
7	Cuenta con reportes de las cuentas por cobrar, cuentas por pagar, caja y bancos de sus contribuyentes.	X		El software los genera automáticamente.

8	Presentan algún inconveniente cuando un contribuyente pide información contable, financiera urgente.		X	Solo se imprime, ya que el software nos facilita la información oportunamente.
9	Las declaraciones juradas mensuales a través del PDT se realizan oportunamente.	X		
10	Al elaborar los estados financieros les toma mucho tiempo		X	Se elaboran en cuestión de segundos.
11	La asesoría contable que se les ofrece a los contribuyentes es permanente y oportuna.	X		Si es permanente, ya que el Contador se toma su tiempo los días que puede y los visita para darles algunas sugerencias.
12	Se obtiene información financiera actualizada con un software contable	X		Con la instalación del software CONCAR CB. Facilita la labor de los que laboran en el estudio de la Cruz, de esta manera logra tener la información actualizada y oportuna.
13	Les parece complicado utilizar un software contable para registrar sus operaciones.		X	No es complicado ya que el Contador tiene de conocimiento el manejo del software.

Análisis:

De acuerdo a la aplicación del software, tenemos como resultados lo siguiente:

Código N° 01: El servicio contable que brinda el Estudio De la cruz SI es adecuado.

Código N° 02: SI se utiliza algún software para registrar las operaciones realizadas de los clientes del estudio de la Cruz, ya que se instaló el CONCAR.

Código N° 03: SI se mantiene actualizado los libros y registros contables de sus clientes al día.

Código N° 04: Las operaciones de las empresas que llevan a cargo SI son

registradas en un software contable.

Código N° 05: El llenado de los libros como diario, mayor y hoja de cálculo SI son terminados en menos de un día.

Código N° 06: SI tiene estados financieros mensuales de sus clientes.

Código N° 07: SI cuenta con reportes de las cuentas por cobrar, cuentas por pagar, caja y bancos de sus contribuyentes.

Código N° 08: NO presentan algún inconveniente cuando un contribuyente pide información contable, financiera urgente.

Código N° 09: Las declaraciones juradas mensuales a través del PDT SI se realizan oportunamente.

Código N° 10: Al elaborar los estados financieros NO les toma mucho tiempo

Código N° 11: La asesoría contable que se les ofrece a los contribuyentes SI es permanente y oportuna.

Código N° 12: SI se obtiene información financiera actualizada con un software contable

Código N° 13: NO Les parece complicado utilizar un software contable para registrar sus operaciones.

**1. PRE TEST - Proceso Manual de la empresa: SERVICIO, FABRICACION,
MONTAJE Y EQUIPOS CONSTRUCTORES SAC.**

N° de Operaciones: 53 operaciones

Periodo: Enero 2015

Tabla N° 13

PROCESO	ÍTEMS	N°	Tiempo (min)
REGISTROS	Compras	37	37 min
	Ventas	16	16 min
	Diario (asiento de apertura)		10 min
TIEMPO DE REGISTRO			63 min

REPORTES	E. Situación Financiera	1 horas
	E. Resultados	15 min.
TIEMPO DE REGISTRO		1 hora 15 min.

TIEMPO TOTAL		2 horas 18 min.
---------------------	--	------------------------

**2. POST TEST - Proceso Computarizado de la empresa: SERVICIO,
FABRICACION, MONTAJE Y EQUIPOS CONSTRUCTORES SAC.**

N° de Operaciones: 53 operaciones

Periodo: Enero 2015

Tabla N° 14

PROCESO	ÍTEMS	N°	Tiempo (min)
REGISTROS	Compras	37	19 min.
	Ventas	16	8 min.
	Diario (asiento de apertura)		5 min.
TIEMPO DE REGISTRO			32 min.

REPORTES	E. Situación Financiera	05 segundos
	E. Resultados	05 segundos
TIEMPO DE REGISTRO		10 segundos

TIEMPO TOTAL		32 min y 10 segundos.
---------------------	--	------------------------------

DIFERENCIAS
Tabla N° 15

DETALLE	ÍTEMS	PRE TEST Tiempo (min)	POST TEST Tiempo (min)
REGISTROS	Compras	37 min	19 min.
	Ventas	16 min	8 min.
	Diario (asiento de apertura)	10 min	5 min.
REPORTES	E. Situación Financiera	1 horas	05 segundos
	E. Resultados	15 min.	05 segundos
TIEMPO TOTAL		2 horas 18 min.	32 min y 10 segundos.

4.2. Discusión de resultados

La investigación desarrollada en este contexto tiene como objetivo principal determinar la incidencia del software CONCAR en el servicio de asesoría contable del estudio de la Cruz, Motupe – 2015. La metodología empleada ha sido ya explicada en puntos anteriores y los resultados han sido ya descritos, por lo tanto en este capítulo se plasmará los comentarios de la información que se ha venido desarrollando y con su respectivo análisis. Con la investigación realizada, se ha pretendido evaluar de qué manera influye la utilización del software CONCAR en el servicio contable que brinda dicho estudio, en el cual actualmente se lleva una contabilidad tradicional (manual); García, M (2013) en su tesis plantea que la utilización de un software contable influye la mejora en el servicio del Estudio Contable Mechán, pues permitió agilizar los procesos diarios haciéndolos en un menor tiempo. Esta investigación nos describe que al utilizar un software mejoró la calidad de servicio brindado en el estudio contable Mechán, esto se corrobora en nuestra investigación ya que los resultados obtenidos al aplicar nuestros instrumentos y la bibliografía citada se determinó que si utilizamos el software CONCAR en el estudio de la cruz, mejora el servicio que brindan, ya que dicho estudio ofrece un servicio de asesoría contable, cuyo servicio es completo ya que en nuestra entrevista realizada al contador, nos detalló que el servicio que ofrece es completo desde la creación de la empresa, declaraciones de planillas, declaraciones de PDT, información que se solicite, entre otros, hasta el pago de los impuestos mensuales de cada contribuyente, de

acuerdo al régimen que esté acogida la empresa, para ello en el portal de SUNAT, nos hace hincapié acerca de los libros que las empresas están obligados a llevar en el cual se debe registrar las operaciones realizadas de forma que tales anotaciones permitan conocer la exacta situación económica y financiera de la entidad, así mismo la encuesta aplicada a los clientes del estudio, el 100% afirmó que se les brinda un servicio netamente contable.

Para Guajardo G y Andrade N (2014). Las empresas de servicios tienen como objetivo la prestación de alguna actividad intangible, así mismo el C.P.C. Cesar Cabezas Cuestas, nos dice que el objetivo principal de la Asesoría Contable es brindarles a los clientes apoyo en todas las áreas que abarca el proceso contable, principalmente en lo relacionado con procedimientos y políticas, con el fin de que el ciclo contable constituya una herramienta útil y oportuna para la toma de decisiones.

La técnica que utiliza el estudio de la Cruz en el llevado de la contabilidad a sus clientes, es de una forma manual, lo que dificulta en su trabajo haciéndolo más laborioso, requiriendo de más tiempo para brindar algún reporte solicitado y con la posibilidad de errores de cálculo, por la misma presión del solicitante y el tiempo para elaborarlo, haciendo de este un servicio de no muy buena calidad. Por lo tanto esta información contable no sería adecuada para una buena toma de decisiones, para ello Fierro, A (2011) nos indica acerca de la información que resulta del proceso del ciclo contable, el cual es la garantía para la elaboración de las declaraciones tributarias tanto nacionales como municipales porque en cualquier momento la Administración de Impuestos Nacionales, pueden aplicar procedimientos de auditoría rigurosos y exigentes y encontrar omisiones por incumplimiento de normas tributarias que van en contra de la empresa, lo que hace onerosa la carga de los impuestos por las sanciones. Es de advertir que la Administración de Impuesto y de Hacienda Municipal hace inspecciones oculares a los libros de contabilidad para la veracidad de los impuestos.

Según la encuesta aplicada a los clientes del estudio de la Cruz, el 43% de los mismos califican al servicio que reciben como muy bueno, al mismo tiempo que el 60% de ellos opinan que si tuvieran una auditoría saldrían limpios de cualquier infracción o multa, así mismo en la misma encuesta aplicada el 53% afirmó que hasta el momento no han tenido que pagar multa por ningún concepto. Sin

embargo la ficha de observación mostró un resultado diferente, el cual nos indica que el estudio al no contar con un software contable, su información no sería adecuada al 100% para llevar a cabo un buen servicio contable y tomar buenas decisiones, cayendo en errores involuntarios en el caso cuando se necesita hacer un análisis de los Estados Financieros, ocasionando que no sean del todo oportunas, además esto lo corroboramos con las asistentes en la entrevista que se les realizó, donde afirmaron que al llevar una contabilidad manual, hace que su trabajo sea extenso, y requiera más tiempo para realizar los cálculos surgiendo la posibilidad de que se realice un mal cálculo para el pago de sus impuestos. Lo que origina que su trabajo sea más tedioso por el mismo hecho de estar registrando las operaciones contables manualmente.

Los libros y reportes según ficha de observación en el pre Test en su ítem 3, nos indica que no todos los se mantienen actualizados, por el mismo hecho que se lleva una contabilidad manual, además del volumen de clientes que tienen a cargo (40 empresas) y por el tiempo no se abastecen entre las dos asistentes para mantener la información contable actualizada de todos los clientes del estudio.

En la presente investigación buscamos ver de qué manera el software CONCAR incide en el servicio, por lo que se aplicó un post Test, en el cual se realizó una simulación para evaluar como sería al llevar una contabilidad computarizada en el estudio de la Cruz, para ello se comparó la técnica que utilizan actualmente en el estudio con lo que sería al emplear un software, tomando una empresa cliente como modelo para realizar dicha simulación, la misma fue una empresa que se dedica a la prestación de servicios SEFAME SAC, siendo su principal cliente BACKUS SAC, para lo cual se hizo comparaciones en tiempos el antes (contabilidad manual) y el después (contabilidad computarizada, utilizado el software CONCAR), obtuvimos una clara diferencia con respecto a los tiempos utilizados para cada reporte así tenemos al detalle, para el libro de compras hay una diferencia de 18 minutos, para el registro de ventas 8 minutos, diario 5 minutos, para el balance general 59 minutos con 55 segundos y para el estado de resultados 14 minutos 55 segundos, haciendo un total de 1 hora con 45 minutos y 50 segundos, tiempo que pueden ser empleado para otras labores a realizar. Pero debemos aclarar que para realizar la simulación contamos con

ayuda de un experto en este software, nos referimos al CPCC. Oscar Orlando Piscoya Chumán, asesor contable y tributario del estudio tributario y empresarial Sánchez, distribuidor autorizado del Concar por Real Systems, llegamos a observar que con la ayuda de dicho software los procesos son más rápidos y fiables, corroborando así las palabras de Carlos Ayca, gerente de Real Systems S.A, quien afirma que crearon CONCAR®, para agilizar y simplificar el trabajo contable permitiendo obtener información gerencial, analítica, operativa y tributaria en tiempo real, se ha implementado este software mediante la adaptación a la nueva normativa. Además, ha mejorado la integración a las conciliaciones bancarias, desarrollando un manejo más rápido y automático. Tiene características propias que son una ventaja para el llevado de la contabilidad de las empresas, esto lo compramos con la simulación realizada al obtener reportes en menos tiempo llámense estos registro de compras, ventas e ingresos, documentos pendientes, Estados Financieros, libro diario ya que al registrar las operaciones se genera automáticamente el asiento contable además el software es flexible ya que al incurrir en cualquier error el mismo software nos indica alguna corrección que se debe realizar.

Por ende la hipótesis planteada en la investigación, en la cual se afirma en la H1 que La aplicación del software CONCAR, Si incide en la prestación de servicio que brinda el Estudio Contable de la cruz, ya que fue comprobada al aplicar dicho software en un periodo con la información de uno de los clientes del estudio contable en estudio reduciendo considerablemente el tiempo y la veracidad de la información de esta manera mejora el servicio contable, Además permite que el contador obtenga información más confiable y oportuna, Para ello *Fierro, A (2011)* resalta que con la Contabilidad Sistematizada: el ciclo contable se reduce a tres pasos principales: Entrada de soportes de contabilidad, proceso electrónico que elabora el computador mediante el sistema de información y la emisión de informes, facilitando que la formulación de las obligaciones tributarias de los clientes sea rápida, así como tener comunicación más constante con ellos, brindándoles asesoría y consultoría, ya que el software le permite ahorrar tiempo, mejorando de esta manera el servicio contable.

PROPUESTA

Implementación del software contable y financiero CONCAR CB, para mejorar el servicio que brinda el Estudio De La Cruz, Motupe-2016.

Fundamentación

En la presente investigación se propone el software CONCAR CB. Para mejorar la calidad de servicio del estudio de la Cruz, para que de tal manera pueda acceder a mejores oportunidades en el mercado, de aplicar dicho software le permitirá alcanzar el desarrollo y competitividad del estudio contable. En vista que estamos en un mundo globalizado y el uso de tecnología es uno de los pilares importantes dentro del sector económico, resultando un poco obsoleto y deficiente el uso de un sistema contable manual, puesto que en algunas ocasiones la información requerida no es proporcionada de forma rápida y oportuna cuando es solicitada, debido a esto es que muchas empresas tienden a acudir a utilizar una tecnología apropiada para el desarrollo de sus actividades y estar acorde con las exigencias de los clientes, además que deben estar aptas para competir con otras empresas.

Por ende un estudio contable no debe ser la excepción, es por ello que se realiza dicha propuesta, ya que del buen servicio que brinde este estudio contable, depende el buen funcionamiento de las empresas clientes del cual está encargado en su contabilidad y se tomen buenas decisiones en dichas entidades.

Además que contar con dicho software contable en el estudio beneficiará en el llevado de la contabilidad, puesto que agiliza el trabajo, disminuye el tiempo y los errores se minimizan.

Objetivo

Mejorar el servicio que brinda actualmente el estudio de la cruz.

SOFTWARE DE CONTABILIDAD *CONCAR* (CODEBASE)

El software ha sido diseñado para disponer de una herramienta ágil, útil, y amigable al usuario para apoyar la gestión empresarial y simplificar el trabajo.

Costo

Tabla N° 16

INVERSION	VERSION MONO (01 PC)	VERSION REDES	VERSION REDES (hasta 4 PC)
SOFTWARE CONTABLE CONCAR ® CPC	350.00	600.00	600.00
LLAVE REAL KEY	25.50	102.00	102.00
SUB TOTAL	375.50	702.00	702.00
IGV 18%	67.60	126.36	126.36
TOTAL INVERSION US\$ \$	443.10	828.36	828.36
TOTAL INVERSION S/.	1,426.78	2,667.32	2,667.32

DEPOSITO CTA. CTE BCP US\$ 193-1035058-1-40
 DEPOSITO CTA. CTE. BCP M.N. S/. 193-1311950-0-19

Beneficios de la Compra

Gratis por un año

El servicio post venta incluye los siguientes ítems gratuitos e independientes del módulo adquirido:



Sesiones de capacitación en las oficinas de Estudio Sánchez.

Manual del Usuario (1 manual por empresa).

Nuevas versiones (actualizaciones) del Software sin costo adicional durante un

año. Estas nuevas versiones son producto de innovaciones y ajustes a Normas Legales y/o Tributarias que realiza Real Systems S.A. Que podrá ser descargado desde **La plataforma de información al cliente MICONCAR®** o entregado en un CD.

Taller de consultas para los usuarios de CONCAR. El usuario podrá realizar consultas presenciales y ver la solución directamente en el sistema. Además podrá ampliar sus conocimientos en el uso del Software.

Asesoría telefónica, remota, vía email y redes sociales para cualquier tipo de consulta referida al uso del software sin costo adicional durante un año (plan standard). Asesorías personalizadas en nuestras oficinas (previa cita) tendrán costo.

MICONCAR®- Plataforma de información al cliente – Biblioteca Digital. El usuario tendrá acceso a una cuenta exclusiva donde podrá encontrar las preguntas frecuentes, noticias de interés, últimas normativas de SUNAT, así como también la disponibilidad de descargar las nuevas versiones de los sistemas adquiridos, etc.

Llave electrónica Real Key para CONCAR® Con la nueva llave electrónica Real Key el usuario podrá utilizar el software CONCAR® en el equipo que decida y con la máxima seguridad. La llave Real Key ofrece **portabilidad del software**, Instalación sencilla, no necesita licencia para empezar a trabajar, la actualización de nuevas versiones desde la web de RS hasta la fecha de vencimiento de su servicio post venta, seguridad de la información: el software solo funcionará con usuarios autenticados con Real Key, entre otros.

Otros beneficios: Al ser cliente de Real Systems S.A., el usuario podrá participar en el **SIMPOSIO CONTABLE ANUAL** para el cierre y apertura contable con el sistema CONCAR, con un costo exclusivo para nuestros clientes.

Se propone la instalación del software CONCAR, debido las ventajas y al beneficio que ofrece, además del precio, ya que incluye las capacitaciones para el manejo del software.

Además es un software ya conocido por el contador del estudio contable de la Cruz, esto hace que sea una ventaja más para la adquisición de dicho software.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

Se identificó que el servicio que brinda el estudio de la Cruz, es de asesoría contable, el cual consiste en brindar un servicio completo en lo que se refiere al llevado de la contabilidad a sus clientes. Dicho servicio es deficiente, por el hecho que la contabilidad se lleva de forma manual al no contar con un software contable, lo que origina el uso de mayor tiempo para entregar sus reportes o para dar solución a las inconsistencias presentadas, así mismo esto no ayuda para que el contador pueda dar oportunamente un detalle y una orientación para la toma de decisiones.

Se analizó las características que ofrece el software CONCAR, el mismo que permite el ingreso de las operaciones diarias de cada empresa, realizando los asientos contables, para posteriormente obtener los reportes necesarios para sus clientes.

Se determinó que el software CONCAR, influye en el servicio de asesoría contable del estudio de la Cruz, ya que los sistemas computarizados han sustituido a los manuales, e incluso en las pequeñas empresas. El software agiliza y simplifica el trabajo contable permitiendo obtener información a tiempo real.

Se concluye que si se implementa el software CONCAR, en el estudio de la Cruz mejora el servicio de asesoría contable. Debido a que el tiempo para el registro de operaciones es menor y con menos posibilidad de errores lo que mejora para la toma de decisiones

5.2. Recomendaciones

El estudio de la Cruz, debe separar los servicios que brinda, para un mayor orden con respecto a su información y mejorar la calidad del servicio que presta, porque según la investigación, se determinó que dentro de la asesoría contable, también realiza asesoría laboral, constitución de empresas, entre otras.

El estudio de la cruz deberá utilizar tecnología más apropiada para el llevado de la contabilidad, dejando así el sistema de la contabilidad manual que actualmente emplea, porque esto hace que el servicio que presta no sea el adecuado.

Implementar el software CONCAR el cual permita mejorar el tiempo que les toma llenar los registros contables, con los reportes de información financiera y mantenerlos actualizados, ya que no les tomaría más que segundos emitirlos y poderlos entregar para las correspondientes decisiones que decida tomar cada cliente del estudio.

Se recomienda adquirir el software CONCAR, para el estudio de la Cruz lo que le permitirá mejorar el servicio que presta logrando adquirir sus reportes en tiempo real y así disminuir el riesgo de posibles errores en su elaboración, así mismo seguir ahorrando tiempo que puede ser utilizado en otras actividades.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Criollo, P y Sandro, F. (2012), Implementación de una consultoría tributaria contable con servicio personalizado en la ciudad de Otavalo provincia de Imbabura, Ecuador.

García, M (2013), Implementación del software contable “Solution Cont” para el servicio del estudio contable De la Cruz en la ciudad de Chimbote – 2013, Perú.

Guajardo, G y Andrade, N. (2014), Contabilidad financiera (5 a. ed.) Mexico: Ed. Mc. Graw-Hill.

Guevara, F. (2013) Computación paso a paso office 2013. Perú: ed. SP.ImportGraf S.R.L.

Hidalgo, R. (2010), sistema de información contable y financiero interactivo en plataforma web. San Martín.

Pichucho, A. (2012), Diseño de un sistema contable bajo la normativa NIIF´S para la sociedad civil centro técnico de mantenimiento en la ciudad de Quito, Ecuador.

Pressman, R. (2010) ingeniería del software un enfoque práctico (7a. ed.) Mexico: Ed. Mc. Graw-Hill.

PÁGINAS WEB

Blanco, E (2014) la contabilidad y las tecnologías de la información, de <http://ermen82.blogspot.com/2014/11/software-contable.html>

Cosavalente, G. (2014), Diferencia Entre Estudio Juridico Y Estudio Contable, en <http://contabwork.blogspot.com/>

Diccionario Manual de la Lengua Española (2007), de <http://es.thefreedictionary.com/incidencia>.

Luna, J. (2012). Reportes financieros como herramienta, en <http://www.cnnexpansion.com/opinion/2012/12/04/reportes-financieros-como-herramienta>

Magro, C. (2013, 24 de marzo) Introducción a los programas de contabilidad, disponible en Youtube, <https://www.youtube.com/watch?v=OMjkLPLIVog>

Mier, A y Terán. (2010). La Importancia de la Informática en la Contaduría. De <http://informaticaisemestre.blogspot.com/2010/05/la-importancia-de-la-informatica-en-la.html>

Organización mundial del comercio, servicios de contabilidad, de https://www.wto.org/spanish/tratop_s/serv_s/accountancy_s/accountancy_s.htm

Orión plus (2014). ¿Qué es un Software de Contabilidad?, en <http://www.orionplus.info/WEB/que-es-un-software-de-contabilidad/software-contable/articulos-de-interes/contabilidad/que-es-un-software-de-contabilidad.html>

Panamericana (2014, 11 de febrero) Presentan "Concar" el mejor software de contabilidad en el Perú, de [Vídeo]. Disponible en: <http://panamericana.pe/buenosdiasperu/tecnologia/148408-presentan-concar-mejor-software-contabilidad-peru>

Propuesta de un plan de mercadeo para incrementar la demanda de los servicios de consultoría en el área de contabilidad en la ciudad de san miguel”, de

http://www.univo.edu.sv:8081/tesis/015461/015461_Cap5.pdf

Quesada, M. (sin fecha) Nuevas tecnologías “procedimientos básicos e ideas de aplicación en educación especial”. Ed. EUNED Editorial Universidad Estatal A Distancia. de <https://books.google.com.pe/books?id=oy-BOANgL5IC&pg=PA10&dq=funciones+del+software+ugalde&hl=es-419&sa=X&ei=2LtXVfOtOcO6ggTB-4HIDA&ved=0CBsQ6AEwAA#v=onepage&q=funciones%20del%20software%20ugalde&f=false>

Real Systems S.A. (2015). Concar software contable – financiero, de <http://www.realsystems.com.pe/>

Ruiz, M. (2015). Libros contables, en <http://www.expansion.com/diccionario-economico/libros-contables.html>

Sánchez, M (2014, 21 de febrero). Hay 11,000 empresas que usan formatos de libros contables electrónicos en el Perú, del diario Gestión, <http://gestion.pe/economia/hay-11000-medianas-y-grandes-empresas-que-usan-formatos-libros-contables-electronicos-peru-2089666>

SUNAT, (2010). Programa de Declaración Telemática – PDT, en <http://www2.sunat.gob.pe/pdt/>

SUNAT, <http://www.sunat.gob.pe/>

Tips para elegir un software contable para mi empresa. (2012, 19 abril), del portal de los nuevos empresarios <http://mass.pe/noticias/2012/04/tips-para-elegir-un-software-contable-para-mi-empresa>

Trujillo, G. (2010), Plan De Negocios Para La Creación De Una Empresa De Asesorías Y Consultorías Para Las Pymes En El Area Metropolitana De Bucaramanga, de <http://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/242/FandinoLibardo2010.pdf?sequence=1>

Vega, V. y Rivero, D. Monografía: la contabilidad y su evolución en cuba, de

<http://www.bibliociencias.cu/gsdI/collect/libros/index/assoc/HASHa9d4.dir/doc.pdf>

ANEXOS

ENCUESTA PARA LOS CLIENTES

RUC:

NOMBRE O RAZÓN SOCIAL:

REGIMEN:

RUBRO:

1. ¿Hace cuánto tiempo es cliente del estudio de la Cruz?

- a) 1 año o menos
- b) 2 a 3 años
- c) Más de 3 años

2. ¿Qué servicio le brinda el estudio de la Cruz?

- a) Contable
- b) Laboral
- c) Tributaria

3. ¿Se le explica de donde proviene la cantidad a pagar de sus impuestos?

- a) Sí
- b) No

4. ¿Para consultas o incidencias el estudio de la Cruz le proporciona una solución a tiempo?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca

5. ¿Ha tenido algún incidente con el personal que labora en el estudio?

- a) Si
- b) No

6. ¿SUNAT lo ha multado alguna vez?

- a) Si
 porque.....

b) No

7. ¿Si tuvieras una auditoria en este momento como saldría?

- a) Limpio
- b) Multado

11. ¿Cómo consideras el servicio que se te ofrece en el estudio de la Cruz?

- a) Excelente
- b) Muy Bueno
- c) Bueno
- d) Regular
- e) Malo

ENTREVISTA N° 01 PARA EL CONTADOR

NOMBRE:

1. ¿Cómo y cuándo inicia la idea de constituir un estudio contable?
.....
2. ¿Qué servicios brinda su estudio?
.....
3. ¿Cuáles son sus competidores y que lo diferencia de ellos?
.....
4. ¿Trabaja a tiempo completo en su estudio?
.....
5. ¿Cuántos trabajadores tiene en su estudio y como los supervisa?
.....
6. ¿cuantas empresas clientes tiene su estudio y en qué régimen están?
.....
7. ¿su estudio cuenta con un software contable? Sino cuenta entonces.
¿tiene pensado en instalar uno y que software?
.....
8. ¿alguna vez se ha pasado la fecha límite para la declaración de alguna
empresa?
.....
9. ¿Ha tenido algún inconveniente con sus clientes? ¿cuál fue el más grave y
que solución le dio?
.....
10. ¿capacita a sus trabajadores? ¿cada que tiempo?
.....
11. ¿Hace reuniones con sus clientes para informales sobre los cambios
tributarios?
.....
12. ¿Les explica sobre los resultados obtenidos al finalizar el año, y que
recomendaciones les da?
.....

ENTREVISTA N° 02 PARA LOS AUXILIARES DE CONTABILIDAD

NOMBRE:

CARGO:

1. ¿Cuánto tiempo lleva laborando es este estudio?
.....
2. ¿Cuál es su función que desempeña en el estudio?
.....
3. ¿Qué le parece su trabajo?
.....
4. ¿Qué porcentaje de su tiempo está dedicando a estas labores de soporte administrativo y financiero?
.....
5. ¿Cuenta con algún sistema contable el estudio?
.....
6. ¿le parece tedioso el trabajo de una contabilidad manual?
.....
7. ¿los clientes están bien informados acerca de sus tributos que pagan?
.....
8. ¿son puntales cuando llevan su documentación para poder hacer sus declaraciones mensuales?
.....
9. ¿usted se capacita? ¿cada que tiempo?
.....
10. ¿Qué recomendación daría como a porte al estudio?
.....

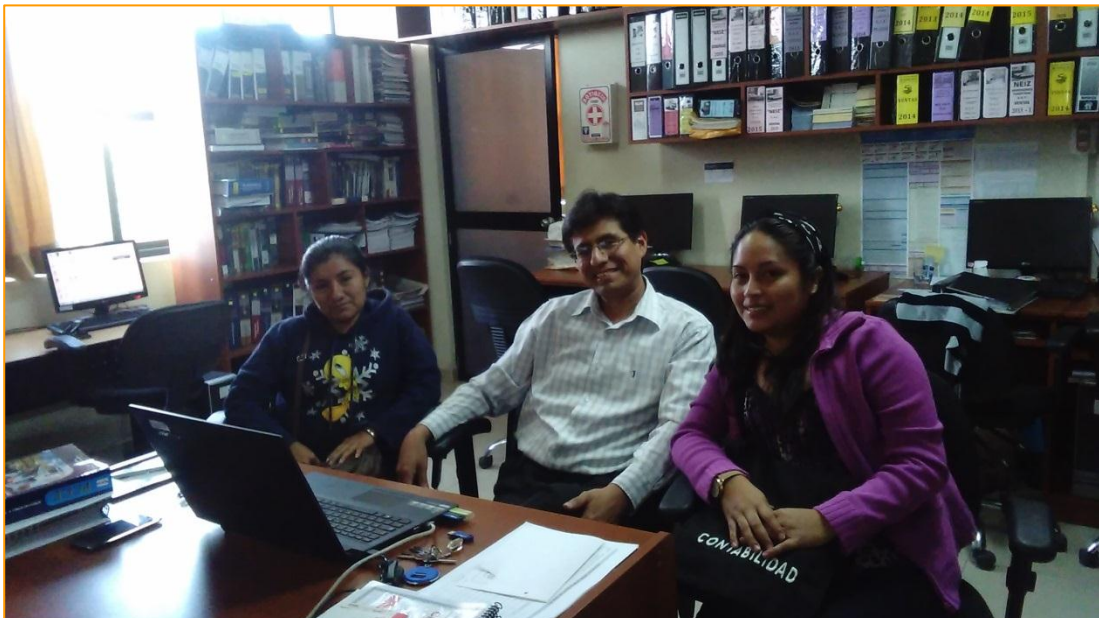
FICHA DE OBSERVACIÓN

COD.	ITEM	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	El servicio contable que brinda el Estudio de la Cruz es adecuado.			
2	Se utiliza algún software para registrar las operaciones realizadas de los clientes del estudio de la Cruz			
3	Se mantiene actualizado los libros y registros contables de sus clientes al día.			
4	Las operaciones de las empresas que llevan a cargo son registradas en un software contable.			
5	El llenado de los libros diario, mayor y hoja de trabajo son terminados en menos de un día.			
6	Tiene estados financieros mensuales de sus clientes.			
7	Cuenta con reportes de las cuentas por cobrar, cuentas por pagar, caja y bancos de sus contribuyentes.			
8	Presentan algún inconveniente cuando un contribuyente pide información contable, financiera urgente.			
9	Las declaraciones juradas mensuales a través del PDT se realizan oportunamente.			
10	Al elaborar los estados financieros les toma mucho tiempo			
11	La asesoría contable que se les ofrece a los contribuyentes es permanente y oportuna.			
12	Se obtiene información financiera actualizada con un software contable			
13	Les parece complicado utilizar un software contable para registrar sus operaciones.			

FOTOGRAFIAS



Realizando la Entrevista al Mg. Porfirio de la Cruz Sarmiento



Aplicando el Post Test en el estudio Tributario Sánchez, con ayuda del CPCC. Oscar Orlando Piscocya Chumán