PLAN CONTABLE GENERAL EMPRESARIAL (PCGE)

ELEMENTO 1: ACTIVO DISPONIBLE Y EXIGIBLE

GUÍA PRÁCTICA PARA ESTUDIANTES DE CETPRO

1 ¿QUÉ ES EL ELEMENTO 1?



REPRESENTA EL DINERO Y LOS DERECHOS DE COBRO DE LA EMPRESA.

CONTIENE RECURSOS QUE SE PUEDEN USAR RÁPIDAMENTE.

2 CUENTAS PRINCIPALES DEL ELEMENTO 1



CUENTA 10: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Dinero en caja, cuentas bancarias.



CUENTA 11: INVERSIONES FINANCIERAS

Inversiones a corto plazo para ganar intereses.



CUENTA 12: CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS

Dinero que nos deben clientes por ventas de bienes o servicios.



CUENTA 14: CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL, LOS ACCIONISTAS (SOCIOS) Y DIRECTORES

Préstamos a empleados o socios.



CUENTA 16: CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS

Otras deudas por cobrar no comerciales (ej. préstamos a terceros).

3 DINÁMICA CONTABLE

SE DEBITA CUANDO... (DEBE/DEBIT)

Se recibe dinero, se otorgan préstamos, se venden a crédito



SE ACREDITA CUANDO... (HABER/CREDIT)

Se paga dinero, se cobran deudas, disminuyen las cuentas

4 EJEMPLOS PRÁCTICOS



VENTA AL CRÉDITO A CLIENTE

12 CLIENTES / 40 IGV / 70 VENTAS

AUMENTA LA CUENTA 12 (DERECHO DE COBRO)



COBRO DE FACTURA A CLIENTE

10 CAJA Y BANCOS / 12 CLIENTES

AUMENTA LA CUENTA 10 (EFECTIVO), DISMINUYE LA 12

PLAN CONTABLE GENERAL EMPRESARIAL (PCGE)

ELEMENTO 2: ACTIVOS REALIZABLES (EXISTENCIAS)

GUÍA EDUCATIVA PARA ESTUDIANTES DE CETPRO

CONCEPTO: Bienes para la venta, transformación o consumo en el corto plazo.

VENDER | TRANSFORMAR | CONSUMIR

20. MERCADERÍAS



Comprados para la venta sin transformación.

21. PRODUCTOS TERMINADOS



Bienes fabricados por la empresa, listos para la venta.

23. PRODUCTOS EN PROCESO



Bienes parcialmente elaborados, en etapa de producción.

24. MATERIAS PRIMAS



Insumos base para la fabricación de productos.

25. MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS



Complementos para la producción o el mantenimiento.

24. MATERIAS PRIMAS



Insumos base para la fabricación de productos.

21. PRODUCT TERMINADOS



Bienes fabridos para la producción o el mantirronto.

VENTA ← **CICLO PRODUCTIVO** → **CLIENTES**

LA DINÁMICA DE LA CUENTA

CUENTAS DEL ELEMENTO 2 (ej. 20, 24)

CARGO / DEBE	ABONO / HABER
+ Aumenta por compras, ingresos y producción.	- Disminuye por ventas, consumos y salida de almacén.
+ SALDO DEUDOR	- SALDO ACREEDOR (Temporalmente, al cierre)

26. ENVASES Y EMBALAJES



Bienes para contener o empacar los productos.

28. INVENTARIOS POR RECIBIR



Bienes comprados en tránsito que llegarán pronto.

MÉTODOS DE VALORACIÓN

(Referencia para CETPRO)

PEPS (FIFO), PROMEDIO PONDERADO

PLAN CONTABLE GENERAL EMPRESARIAL (PCGE)

ELEMENTO 3: ACTIVO NO CORRIENTE

BIENES Y DERECHOS PERMANENTES DE LA EMPRESA (MÁS DE 1 AÑO)

DEFINICIÓN



INVERSIONES A LARGO PLAZO PARA LA OPERACIÓN Y GENERACIÓN DE INGRESOS.

- Larga Duración
- No destinados para la venta inmediata.





CUENTAS PRINCIPALES (PCGE)

30: INVERSIONES MOBILIARIAS

- Certificados
- Acciones con rendimiento



31: INVERSIONES INMOBILIARIAS

- Terrenos
- Edificios para alquiler o plusvalía



33: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

- Maquinaria, Vehículos, Muebles, Computadoras



OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

34: INTANGIBLES

e., Marcas, Licencias, Software



32: ACTIVOS POR DERECHO DE USO

- Alquileres financieros de equipos







DINÁMICA CONTABLE BÁSICA

SE INCREMENTA (DEBE/DEBIT):

- Compras
- Contribucions capital
- Revaluaciones

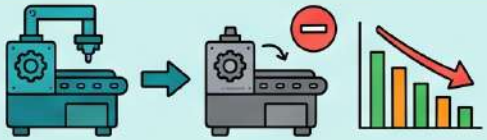


SE DISMINUYE (HABER/CREDIT):

- Ventas
- Disposiciones
- Retimentos
- Depreciación



DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN



EL DESGASTE DEL TIEMPO Y USO (EXCEPTO TERRENOS)

RESUMEN PARA EL ESTUDIANTE CETPRO

- PROPIEDADES
- MAQUINARIAS
- MARCAS
- ALQUILERES
- INVERSIONES A LARGO PLAZO

AYUDA A MEDIR LA RIQUEZA A LARGO PLAZO DE LA EMPRESA.





PLAN CONTABLE GENERAL EMPRESARIAL (PCGE)

ELEMENTO 4: PASIVO

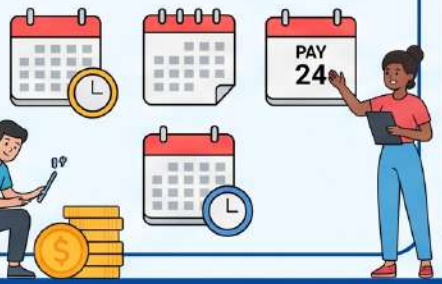
OBLIGACIONES PRESENTE DE LA EMPRESA (LO QUE DEBEMOS)



1 DEFINICIÓN Y CARACTERÍSTICAS



- REPRESENTA **DEUDAS** Y **OBLIGACIONES**.
- SURGEN DE SUCESOS **PASADOS**.
- SE ESPERA DESPRENDERSE DE RECURSOS PARA PAGAR.
- CLASIFICACIÓN: **CORRIENTE** (< 1 año) Y **NO CORRIENTE** (> 1 año).



2 PRINCIPALES CUENTAS DEL ELEMENTO 4

40: TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR

Deudas con el Estado (IGV, Impuesto a la Renta) y seguridad social.

41: REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR

Sueldos, gratificaciones, vacaciones debidas al personal.

42: CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS

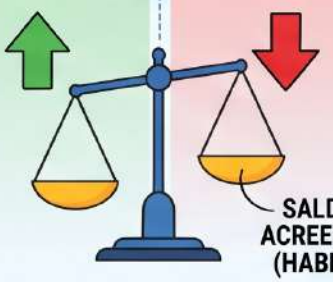
Deudas con proveedores por compra de bienes o servicios para el negocio.

46: CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS – TERCEROS

Otras obligaciones no comerciales (ej. préstamos recibidos).

3 DINÁMICA CONTABLE BÁSICA

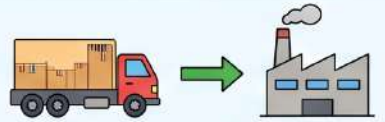
SE ABONA (AUMENTA)	SE CARGA (DISMINUYE)
CREACIÓN DE DEUDA, COMPRA A CRÉDITO, PRÉSTAMO RECIBIDO	PAGO DE DEUDA, CANCELACIÓN, RECLASIFICACIÓN



ABONOS	CARGOS
SALDO ACREEDOR (HABER)	

4 EJEMPLO PRÁCTICO PARA ESTUDIANTES DE CETPRO

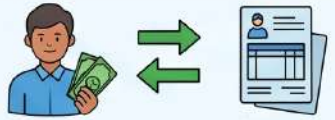
COMPRA DE MERCADERÍA A CRÉDITO



DEBE:
Cta 60 (Compra) /
Cta 40 (IGV)

HABER:
Cta 42
(Deuda Proveedores)
[EL PASIVO AUMENTA]

PAGO DE PLANILLA DEL MES



DEBE:
Cta 41 (Cancelación de Sueldo)
[EL PASIVO DISMINUYE]

HABER:
Cta 10
(Efectivo/Bancos)



APRENDIENDO JUNTOS EL PCGE PARA EL ÉXITO EMPRESARIAL - NIVEL CETPRO

PLAN CONTABLE GENERAL EMPRESARIAL (PCGE)

ELEMENTO 5: PATRIMONIO NETO

GUÍA EDUCATIVA PARA ESTUDIANTES DE CETPRO

DEFINICIÓN Y CONCEPTO



CONCEPTO: La parte residual de los activos una vez deducidos todos sus pasivos.

REPRESENTA: Los aportes de los socios, reservas y los resultados acumulados.

ACTIVOS - PASIVOS = PATRIMONIO NETO

CUENTAS PRINCIPALES DEL ELEMENTO 5

50: CAPITAL



Aportes de los socios al iniciar.



51: RESERVAS



Parte de las utilidades guardadas para futuras necesidades o contingencias.



52: RESULTADOS ACUMULADOS



Utilidades o pérdidas de ejercicios anteriores no distribuidas.



57: REVALUACIÓN DE ACTIVOS



Incremento del valor de activos (ej. terrenos, edificios).



DINÁMICA CONTABLE BÁSICA

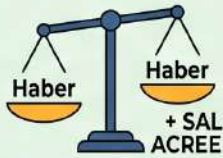


ELEMENTO 5

DEBITA / CARGA

Disminuciones

Ejemplos:
- Pérdida del ejercicio
- Disminución de capital
- Uso de reservas



ACREDITA / ABONA

Aumentos

Ejemplos:
- Aportes de capital
- Utilidad del ejercicio
- Nuevas reservas
- Revaluación

EJEMPLOS PRÁCTICOS PARA ESTUDIANTES CETPRO

A) CONSTITUCIÓN DE EMPRESA



DEBE 10 Efectivo → HABER 50 Capital Social



AUMENTA EL CAPITAL

B) DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES



DEBE 59 Resultados Acumulados → HABER 44 Cuentas por Pagar a Socios

DISMINUYEN LAS UTILIDADES, SE GENERA UNA DEUDA

APRENDE CONTABILIDAD FÁCIL - CETPRO PERÚ

PLAN CONTABLE GENERAL EMPRESARIAL (PCGE)

ELEMENTO 6: GASTOS POR NATURALEZA

GUÍA EXPLICATIVA PARA ESTUDIANTES CETPRO

1 DEFINICIÓN Y CARACTERÍSTICAS

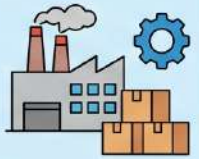


- GASTOS QUE REALIZA LA EMPRESA.
- ORIGEN DE LOS GASTOS (QUÉ SE GASTÓ).
- NO INCLUYE COSTOS DE PRODUCCIÓN DIRECTOS.
- AYUDA A CALCULAR EL RESULTADO OPERATIVO.





2 CUENTAS PRINCIPALES DEL ELEMENTO 6

60: COMPRAS	62: GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORES	63: GASTOS DE SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	64: GASTOS POR TRIBUTOS	65: OTROS GASTOS DE GESTIÓN	68: VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES	69: COSTO DE VENTAS
						
Mercaderías, materias primas.	Sueldos, gratificaciones, beneficios.	Agua, luz, teléfono, alquileres.	Impuestos, tasas (ej. predial, arbitrios).	Suministros, seguros, reparaciones.	Depreciación de maquinaria.	Valor de lo vendido.

3 DINÁMICA CONTABLE BÁSICA

SE DEBITA (SE CARGA/DEBE)

AUMENTO DE GASTOS
Cuando se incurre en el gasto.



SE ACREDITA (SE ABONA/HABER)

DISMINUCIÓN O SALDO
Para el cierre del ejercicio o correcciones.



6: GASTOS

DEBE (+)	HABER (-)

SALDO DEUDOR

4 EJEMPLOS PRÁCTICOS PARA ESTUDIANTES CETPRO



A) PAGO DE PLANILLA DEL MES
DEBITA 62 / ACREDITA 10 (Dinero).





B) COMPRA DE ÚTILES DE OFICINA
DEBITA 65 / ACREDITA 42 (Deuda).



PLAN CONTABLE GENERAL EMPRESARIAL (PCGE)

ELEMENTO 7: INGRESOS POR NATURALEZA

GUÍA EDUCATIVA PARA ESTUDIANTES DE CETPRO

¿QUÉ ES EL ELEMENTO 7?



REPRESENTA LOS BENEFICIOS ECONÓMICOS QUE OBTIENE LA EMPRESA.

- INCREMENTAN EL ACTIVO (DINERO, DERECHOS POR COBRAR).
- PROVIENEN DE ACTIVIDADES OPERATIVAS Y OTROS INGRESOS.
- NO INCLUYEN APORTES DE LOS DUEÑOS O SOCIOS.

PRINCIPALES CUENTAS DEL ELEMENTO 7

70: VENTAS	71: VARIACIÓN DE LA PRODUCCIÓN ALMACENADA	72: PRODUCCIÓN DE ACTIVO INMOVILIZADO	73: DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES CONCEDIDOS	74: DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES OBTENIDOS	75: OTROS INGRESOS DE GESTIÓN	76: GANANCIA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	77: INGRESOS FINANCIEROS	78: CARGAS CUBIERTAS POR PROVISIONES	79: CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS
Venta de mercaderías o productos fabricados.	Aumento o disminución de inventario de productos terminados.	Construcción de maquinaria o edificios para uso propio.	Reducción de ingresos por ventas.	Ingresos por descuentos en compras.	Ingresos no principales (ej, alquileres, venta de activos fijos).	Aumento de valor de inversiones por mercado.	Intereses ganados por depósitos o préstamos.	Ingresos para recuperar gastos previamente provisionados.	Ingresos para compensar costos de producción.



DINÁMICA CONTABLE BÁSICA

SE DEBITAN CUANDO... (DISMINUYEN)

- Cancelación de ventas
- Devoluciones
- Ajustes

SE ACREDITAN CUANDO... (AUMENTAN)

- Ventas realizadas
- Intereses ganados
- Otros ingresos

EJEMPLO PRÁCTICO

VENTA AL CONTADO A CLIENTE

CÓDIGO	CUENTA	DEBE	HABER
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	1,180	
70	VENTAS		1,000
40	TRIBUTOS (IGV 18%)		180

AUMENTA ACTIVO (12) | GENERA INGRESO (70) | GENERA PASIVO (40)

Venta de mercadería por S/ 1,000 + IGV.

PLAN CONTABLE GENERAL EMPRESARIAL (PCGE)

ELEMENTO 8: SALDOS INTERMEDIARIOS DE GESTIÓN Y DETERMINACIÓN DEL RESULTADO

GUÍA PRÁCTICA PARA ESTUDIANTES DE CETPRO

1 PROPÓSITO



ANALIZAR CÓMO SE GENERA LA GANANCIA O PÉRDIDA.

MUESTRA LA RENTABILIDAD EN CADA ETAPA.

2 CICLO DE CIERRE CONTABLE



3 PRINCIPALES CUENTAS DEL ELEMENTO 8

80: MARGEN COMERCIAL



VENTAS (70)
− COMPRAS MERCADERÍAS (60)
= MARGEN COMERCIAL

81: VALOR AGREGADO



PRODUCTOS TERMINADOS
+ EN PROCESO.
(Ctas. 71 + 72)

83: EXCEDENTE BRUTO DE EXPLOTACIÓN



VALOR AGREGADO (82)
+ PRODUCCIÓN (80+81)
− SERVICIOS TERCEROS (63)

84: RESULTADO DE EXPLOTACIÓN



EXCEDENTE (83)
+ OTROS INGRESOS (75)
− OTROS GASTOS (65, 68)

85: RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS



RESULTADO EXPLOTACIÓN (84)
+ INGRESOS FINANCIEROS (77)
− GASTOS FINANCIEROS (67)

88: IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES



IMPUESTO A LA RENTA (881)
+ PARTICIPACIÓN TRABAJADORES (882)

4 DETERMINACIÓN DEL RESULTADO FINAL

89: DETERMINACIÓN DEL RESULTADO DEL EJERCICIO

CIERRA LAS CUENTAS DE INGRESOS Y GASTOS (Clase 6 y 7) Y MUESTRA LA UTILIDAD O PÉRDIDA FINAL.

GANANCIA (RESULTADO NETO)

O

PÉRDIDA

PLAN CONTABLE GENERAL EMPRESARIAL (PCGE)

ELEMENTO 9: CONTABILIDAD ANALÍTICA DE EXPLOTACIÓN

GUÍA EDUCATIVA PARA ESTUDIANTES DE CETPRO

OBJETIVO PRINCIPAL



ANALIZAR LOS COSTOS DE PRODUCCIÓN Y GASTOS OPERATIVOS.

CALCULAR LA RENTABILIDAD DE CADA PRODUCTO O SERVICIO.

CICLO DE INFORMACIÓN

1. INGRESOS Y GASTOS (Clase 6 y 7)



Datos iniciales de la Contabilidad Financiera.

2. ASIGNACIÓN A CENTROS DE COSTOS



3. DETERMINACIÓN DE COSTOS DE PRODUCTO/SERVICIO



Textiles, mooriliaria, o gastronomia

Asignación final a cada ítem.

4. ANÁLISIS DE RESULTADOS



Toma de decisiones inteligentes.

PRINCIPALES CUENTAS DEL ELEMENTO 9

94. ANÁLISIS DE RESULTADOS

CODO	NOMBRE		EJEMPLO
91:	COSTOS DE PRODUCCIÓN		Ej. Materiales, Mano de obra para confección de ropa.
92:	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		Ej. Sueldos, Alquiler de oficina.
93:	GASTOS DE VENTAS Y DISTRIBUCIÓN		Ej. Publicidad, Comisiones de vendedores.
94:	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS		Ej. Intereses bancarios.



CARACTERÍSTICAS

- **INTERNALIZACIÓN:** Para uso exclusivo de la empresa.
- **RECLASIFICACIÓN:** Los gastos se agrupan por su función.
- **PRECISIÓN:** Permite medir eficiencia y desperdicios.
- **TOMA DE DECISIONES:** Ayuda a fijar precios y estrategias.

PLAN CONTABLE GENERAL EMPRESARIAL (PCGE)

ELEMENTO 0: CUENTAS DE ORDEN

GUÍA EXPLICATIVA PARA ESTUDIANTES DE CETPRO

1 ¿QUÉ ES EL ELEMENTO 0?

- REGISTRA EVENTOS O COMPROMISOS.
- NO AFECTA EL ACTIVO, PASIVO O PATRIMONIO DE FORMA INMEDIATA.
- SE INFORMA EN LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

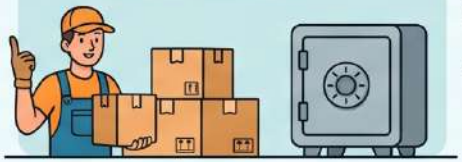


- SE INFORIA EN LAS NOTAS A LOS FINANCIEROS.
- MANTIENE EL CONTROL Y TRANSPARENCIA.
- MANTIENE EL CONTROL Y TRANSPARENCIA.

2 CONCEPTO PRINCIPAL: CONTINGENCIAS

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

- Bienes de terceros en consignación
- Garantías recibidas



MATCH

CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

- Responsabilidades por avales otorgados
- Garantías otorgadas



3 DIFERENCIA CON LOS ELEMENTOS 1 AL 9



CUENTAS BALANCE / RESULTADOS - AFECTAN EL PATRIMONIO

SOLO INFORMACIÓN - NO AFECTAN PATRIMONIO

4 EJEMPLOS PRÁCTICOS PARA CETPRO

A) RECEPCIÓN DE MERCADERÍA EN CONSIGNACIÓN



DEBE: Cta. 011 (Bienes consignados)

HABER: Cta. 091 (Responsabilidad por consignación)

Solo control de lo recibido.

B) OTORGAMIENTO DE UN AVAL



DEBE: Cta. 041 (Avales otorgados)

HABER: Cta. 094 (Responsabilidad por avales)

Riesgo potencial a informar.