

© Copyright 2021. Universidad de Puerto Rico. All rights reserved. No part of this presentation or educational materials may be reproduced, distributed, or transmitted in any form or by any means, including photocopying, recording, or other electronic or mechanical methods, without the prior written permission of the author, except in the case of brief quotations embodied in critical reviews and certain other noncommercial uses permitted by copyright law. For permission requests, write an email to the author of the presentation.



HOJA DE INGRESOS Y GASTOS PARA NEGOCIOS DE PESCA

Dra. Alexandra Gregory Crespo
Catedrática

Departamento de Economía Agrícola y Sociología Rural

Email: alexandra.gregory@upr.edu

Febrero 2021

Proyecto para Agricultores(as), Ganaderos y Veteranos
Socialmente Desventajados. "This material is based upon work
supported by USDA/OPPE under Award Number: AO182501X443G015"

Objetivos

- Poder diseñar y preparar la Hoja de Ingresos y Gastos para una empresa agrícola.
- Conocer diferencias entre Hoja de Ingresos y Gastos, Presupuesto.
- Conocer los métodos contables y cuál utilizar en registros contables.

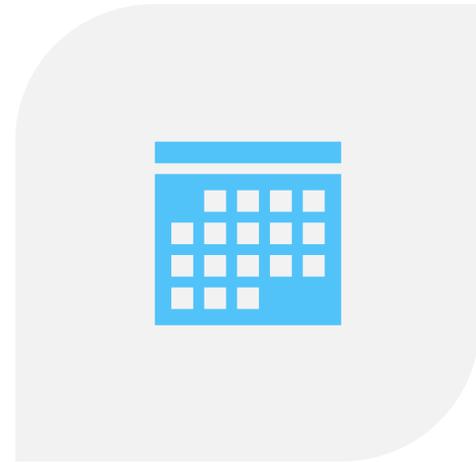
LA CONTABILIDAD DEL NEGOCIO ES DISTINTA A LA CONTABILIDAD DEL DEPARTAMENTO DE HACIENDA DE PUERTO RICO.

La contabilidad del negocio se utiliza para tomar decisiones o hacer inversiones, entre otros usos.

Métodos Contables



**EFFECTIVO (“CASH
ACCOUNTING”)**



**ACUMULADO (“ACCRUAL
ACCOUNTING”)**

Efectivo (“Cash Accounting”)

- Las transacciones se registrarán únicamente cuando hay intercambio de efectivo sin importar la fecha en que se efectuó la transacción.
- En otras palabras se registra la transacción solo cuando hay una entrada o salida de dinero (“cash in y cash out”).

Efectivo (“Cash Accounting”)

- Es equivalente a utilizar una tarjeta de débito personal la cual registra toda transacción que se haga al momento, compras pagos, depósitos y otras transacciones.

Acumulado (“Accrual Accounting”)

- Las transacciones se registran en el momento realizado, aunque no se haya recibido o efectuado el intercambio de efectivo.
- El propósito de realizar este método es para tener la información en forma tal que el análisis financiero del negocio tenga mayor exactitud, es decir registrar todas las transacciones realizadas en un mismo periodo contable.

Método Efectivo vs. Método Acumulado

PARTIDA	EFFECTIVO	ACUMULADO
INGRESOS		
Ventas	\$10,000	\$10,000
Cuentas por Cobrar		\$4,000
Subsidios por Cobrar		\$1,000
TOTAL INGRESOS	\$10,000	\$15,000

Método Efectivo vs. Método Acumulado

MÉTODO	REGISTRO
EFFECTIVO	Flujo de Efectivo
ACUMULADO	Hoja de Ingresos y Gastos

¿Qué es Efectivo?

- Dinero en efectivo disponible en la cuenta de la empresa.
- Transacciones Equivalentes en efectivo: inversiones que se pueden convertir en efectivo en 3 meses o menos.

Ingresos

- Es lo que se recibe en retorno por el bien o servicio que se ofrece e incluye todos los ingresos **ya sean o no en efectivo**.
- Además se incluyen los subsidios del gobierno y recursos no monetarios que generen cierto ingreso.
- Cambio en Inventario
- Cambio en el valor de animales de reproducción
- Cambio en Cuentas por Cobrar
- Algún otro tipo de ingreso

Gastos/Costos

- Son el cargo en el que se incurre por hacer o utilizar un insumo en la producción de un bien o servicio.

Gastos

- costo de mantenimiento de maquinaria y equipo
- Gasolina
- aceite
- mano de obra
- impuestos a la propiedad
- gastos de administración
- publicidad
- alquiler
- Agua, electricidad
- Seguros
- cuentas por pagar
- gastos pre-pagados
- total de intereses pagados
- Depreciación
- entre otros

Tipos de Gastos o Costos

- VARIABLES
- FIJOS

Gastos/Costos Fijos

- **Costos Fijos** son aquellos que **son independientes** del volumen de producción, ocurren haya o no producción (mantenimiento edificios, seguros, alquiler, depreciación etc.).

Depreciación

- La **depreciación** es la pérdida de valor (gasto) de los activos ya sea por uso, obsolescencia, **desgaste** o deterioro.
- La depreciación de los activos no será reportada en la hoja de ingresos y gastos durante el primer año a menos que el equipo haya sido comprado usado.

RAZONES PARA DEPRECIAR

- Estimar valor actual (valor de los libros)
- Calcular Gasto
- Ajustar los ingresos por lo que hay que pagar impuestos

TIPOS DE DEPRECIACION

- Lineal
- Balance Decreciente (varios métodos)
- Suma de años dígitos

DEFINICIONES

- Vida útil: es el largo de vida de un activo, según el fabricante. Cada activo tiene un largo de vida útil distinto.
- Valor residual: es el valor que tiene el activo al final de su vida útil, por lo general se utiliza el 10% del valor de fabricante.

DEPRECIACION LINEAL

- Método en el cual la depreciación es constante para cada año de vida útil del activo, es igual para todos los años.
- Es el método más simple

DEPRECIACIÓN LINEAL

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Valor de fabricante} - \text{Valor Residual}}{\text{Vida Útil}}$$

Depreciación

Por ejemplo la depreciación y valor de una embarcación del 2019 cuyo costo de fabricante es de \$50,000, un valor residual del 10% del costo (\$5,000) con un largo de vida útil de 20 años

$$\text{Depreciación} = \frac{\$50,000 - \$5,000}{20} = \$2,250$$

Año	Valor Inicial^{1/}	Depreciación	Valor – Depreciación = Valor Final
2019	\$50,000	\$2,250	\$47,750
2020	\$47,750	\$2,250	\$45,500
2021	\$45,500	\$2,250	\$43,250
2022	\$43,250	\$2,250	\$41,000
2023	\$41,000	\$2,250	\$38,750

1/ Si el activo se compra usado, se utiliza el valor de fabricante como costo y no el precio que pagó por el activo

¿La depreciación de la embarcación al comenzar el año 2020 es?

\$2,250

Este es el valor que se le atribuye al gasto de depreciación de la embarcación en la Hoja de Ingresos y gastos del 2020.

Gastos/Costos Variables

- **Costos Variables** son aquellos que **dependen** del volumen de producción, aumentan o disminuyen con la cantidad de producto generado. (salario, gastos de gasolina, aceite, hielo, reparaciones, servicios, agua, luz etc.).

INFORME DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL

- ESTE INFORME SE UTILIZA PARA FACILITAR LA CREACIÓN DE LA HOJA DE INGRESOS Y GASTOS.



Partidas de este registro se pueden utilizar para completar la Planilla de Contribución sobre Ingresos de Corporaciones del 2019, página 2, Departamento de Hacienda



Nota: Recuerde que la contabilidad del negocio es distinta a la contabilidad del Departamento de Hacienda de Puerto Rico.

AÑO 2019

	enero	febrero	marzo	abril	mayo	junio	julio	agosto	septiembre	octubre	noviembre	diciembre	Total
Ingreso de Operaciones													
Ventas de pescado													
Ventas de mariscos													
Total de Ingresos por Ventas													
Costo/Gasto de venta													
Ganancia/Pérdida Bruta de Operaciones													
* Partidas de este registro se pueden utilizar para completar la Planilla de Contribución sobre Ingresos de Corporaciones del 2019, página 2 Departamento de Hacienda													
Nota: Recuerde que la contabilidad del negocio es distinta a la contabilidad del Departamento de Hacienda de Puerto Rico.													

Gastos/Deducciones												
Salarios												
Alquiler Renta												
Planes de Salud												
Seguros												
Servicio telecomunicaciones												
Internet												
Energía Electrica												
Agua y alcantarillado												
Anuncios												
Intereses												
Contribuciones sobre propiedad												
Patentes Licencias												
CFSE												
IVU												
Seguro plantación												
Depreciacion y amortización												
Aportación pensión												
Seguro Social												
Seguro Desempleo												

Gastos auto (gasolina y aceite)																			
Gastos embarcación(gasolina y aceite)																			
Reparaciones y mantenimiento																			
Gastos de viaje para vender																			
Gastos de comida y entretenimiento																			
Materiales oficina																			
Materiales																			
Compras carnadas																			
Compras de anzuelos																			
Flares																			
Otros gastos (tanques de buceo, aire, equipos de buceo, siga incluyendo en la lista)																			
Sellos, comprobantes (incluya malbetes de vehículo, embarcación y carretón)																			
Cargos envío y franqueo																			
Uniformes																			
Estacionamiento y peaje																			
Gastos de oficina																			
Cargos Bancarios																			
Deudas incobrables																			
Otros Gastos no incluidos																			
TOTAL DE GASTOS																			

FORMATO DE LA HOJA DE INGRESOS Y GASTOS

HOJA DE INGRESOS Y GASTOS

NOMBRE DE LA EMPRESA

AÑO O PERIODO CONTABLE

INGRESOS	2018 Valor	2019 Valor	2020 Valor
Ventas en efectivo:			
Pescados			
Mariscos			
Pagos de Programas de Gobierno (incentivos)			
Cambio en Cuentas por Cobrar			
Otros ingresos			
Otros ingresos			
INGRESO BRUTO TOTAL			

Pagos de programas debe incluir todo incentive monetario y no monetario. Por ejemplo si le entregan un gps y su costo es de \$1,000, tienen que entrar esos \$1,000 en la hoja de ingresos y gastos.

Recuerde que esto no es para hacienda sino que es para tomar decisiones

GASTOS	Valor	Valor	Valor
Compra de materiales de pesca			
Otros Gastos Operacionales en Efectivo:			
Gasolina y aceite (auto, embarcación)			
Mano de Obra (salario del pescador)			
Reparación y Mantenimiento			
Impuestos a la propiedad			
Seguros			
Energía eléctrica			
Agua			
Teléfono e internet			
Gastos de Administración (el mínimo debe ser el 10% de la mano de obra)			
Patentes Licencias			
Otros gastos (pág. Informe de Ingresos y Gastos)			
Otros gastos (no informados en el Informe de Ingresos y Gastos)			
Ajustes:			
Cuentas por pagar			
Gastos pre-pagados			
Depreciación:			
Gastos totales de depreciación de la operación (depreciación de embarcación y motor, neveras, aires acondicionados, sistemas de energía renovable, generadores de electricidad)			
Interés pagado en efectivo			
Cambios en el interés a pagar			
Gasto total de interés			
GASTO BRUTO TOTAL			

**INGRESO NETO OPERACIONAL
DE LA EMRESA DE PESCA**

\$ - \$ - \$ -

Ganancia/ pérdida en venta de activos
de capital.

Embarcación

Motor

Nevera

Otro

Otro

**INGRESO NETO DE LA
EMPRESA DE PESCA**

\$ - \$ - \$ -

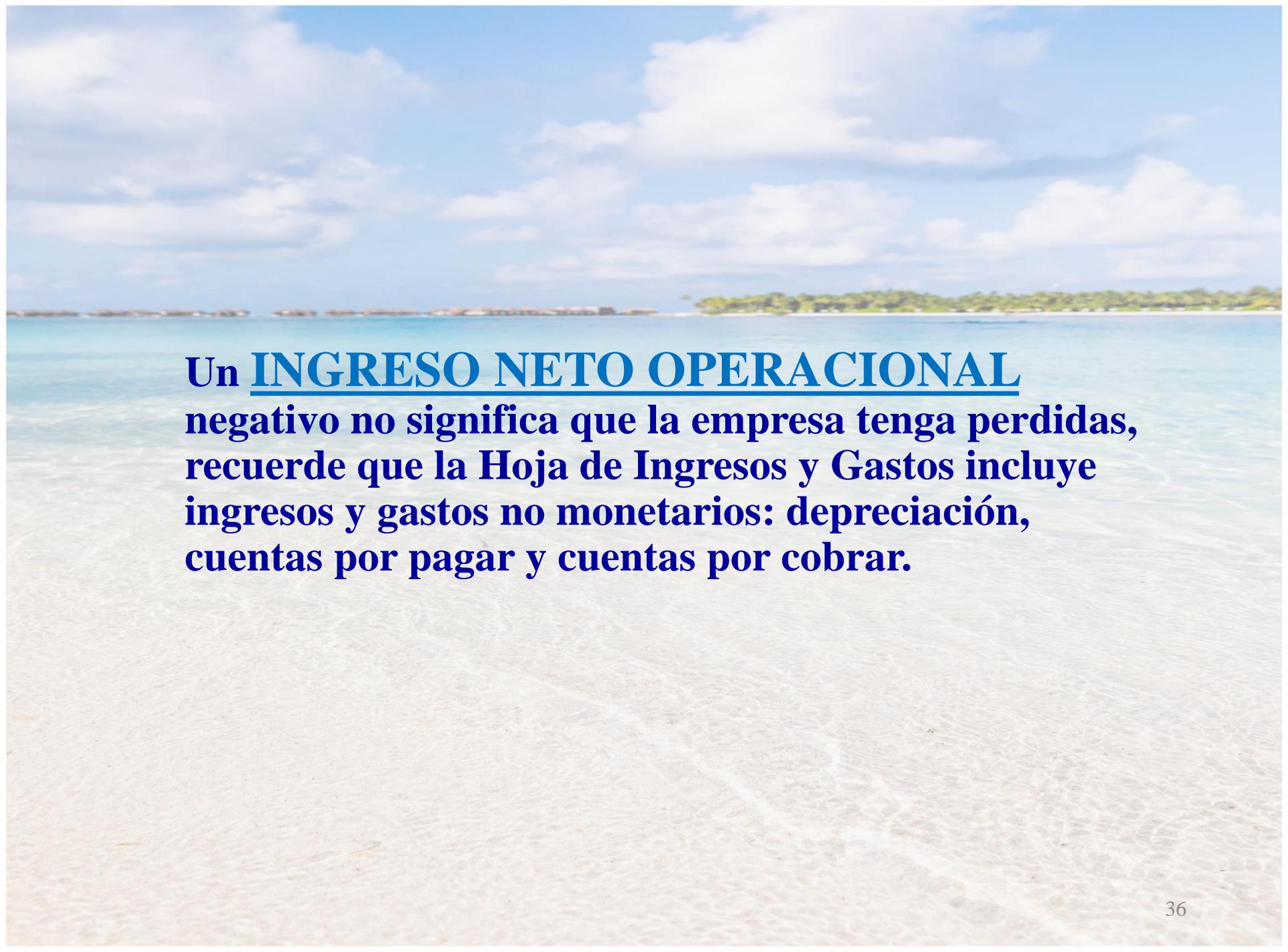
Fuente: Kay, R. D., W. M. Edwards, and P. A. Duffy. Farm Management. McGraw Hill Company Inc., 2008, sixth edition.

Ingreso Neto Operacional

Ingreso Neto Operacional =

Ingreso Bruto Total – Gasto Bruto Total

- Si el *Ingreso Bruto Total es mayor que el Gasto Bruto Total* la empresa obtuvo *ganancias*.
- Si el *Ingreso Bruto Total es menor que el Gasto Bruto Total* la empresa obtuvo *pérdidas*. Recuerden que este registro incluye los pagos/gastos no monetarios por lo que la verdadera cantidad de \$\$\$\$ la podrán encontrar en la Hoja de Flujo de Efectivo.



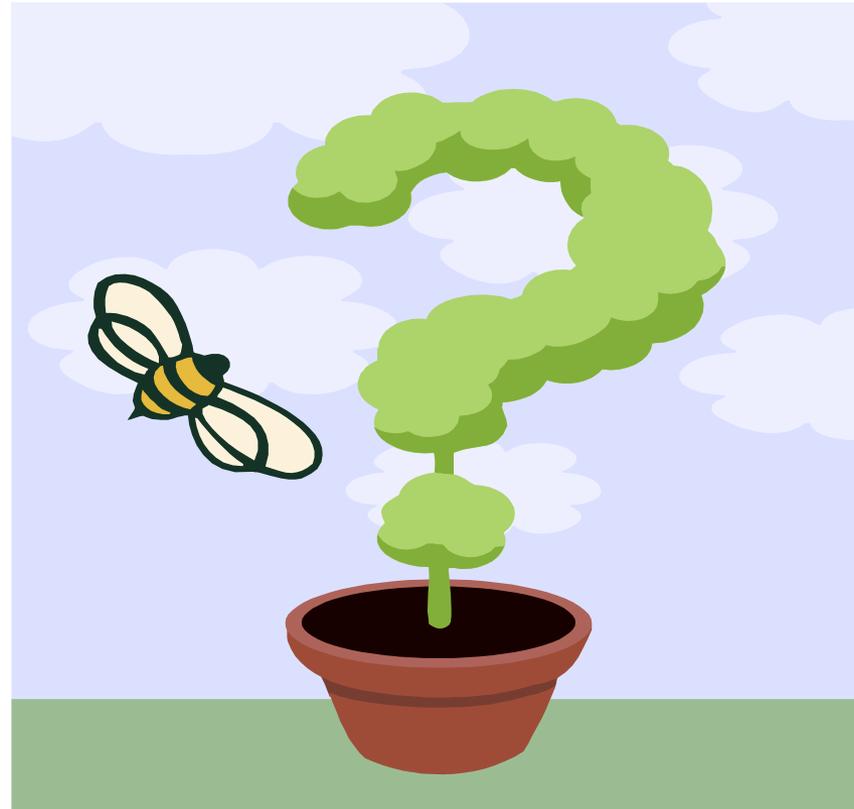
Un INGRESO NETO OPERACIONAL negativo no significa que la empresa tenga perdidas, recuerde que la Hoja de Ingresos y Gastos incluye ingresos y gastos no monetarios: depreciación, cuentas por pagar y cuentas por cobrar.

Ingreso Neto de la Empresa de Pesca

Ingreso Neto de la Empresa de Pesca=
Ingreso Neto Operacional \pm Ganancia/Pérdida de
Activos de capital

- Si hay venta de activos hay que buscar la diferencia entre el valor del activo en el *Inventario* y el *Precio de Venta*.
- Esto es para un taller más avanzado.

Hoja de Ingresos y Gastos para Empresas de Pescadores



Dra. Alexandra Gregory Crespo
Catedrática
Depto. de Economía Agrícola y Sociología Rural
Email: alexandra.gregory@upr.edu